



UNIVERSIDAD DE SANTI SPÍRITUS



“ JOSÉ MARTÍ PÉREZ ”

FACULTA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE DIPLOMA

TÍTULO: “Evaluación de los indicadores económicos y financieros en la UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales”.

Autora: Eileen Pérez González

Tutor: Alberto Pérez Lara

Curso: 2013 - 2014
"Año 56 de la Revolución"

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, resultado de años de estudio, a todas aquellas personas que, de una forma u otra han incidido en mi formación profesional, en especial:

A mis padres Víctor Hugo Pérez Martín y Lisbet González Escuela, a mis abuelos Alberto Pérez Lara y Magali Martín Olivera, por ayudarme en los buenos y malos momentos, guiándome a lo largo de mi vida haciéndome ver el camino correcto.

Agradecimiento

“El agradecimiento es la mejor virtud del ser humano”

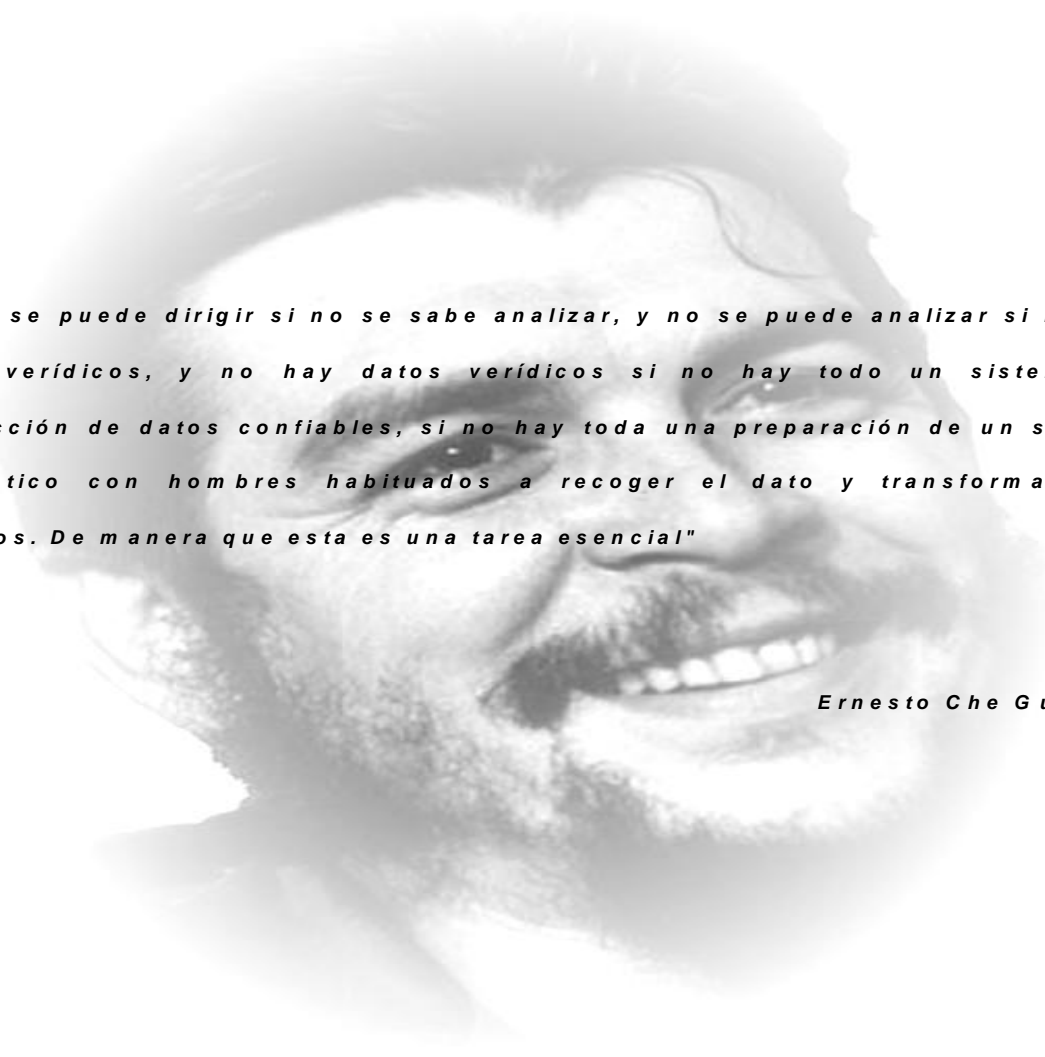
- *Quiero agradecer esta tesis a todas aquellas personas que han hecho posible la realización de este trabajo, haciendo este sueño realidad. En especial para aquellos que me han guiado durante toda mi vida, dándome su amor y dedicación, que han sabido conducirme por el camino correcto: a mis padres y mis abuelos.*

- *A nuestra Revolución Cubana, sin ella no hubiese podido realizar mi sueño.*

- *A mi tutor, que con esmero, dedicación y confianza me orientó y guió en la realización de esta investigación.*

- *A todo el claustro de profesores del SUM Simón Bolívar de Yaguajay por encaminarme durante estos cinco años dándome y brindándome lo mejor de ellos.*

Pensamiento



"... No se puede dirigir si no se sabe analizar, y no se puede analizar si no hay datos verídicos, y no hay datos verídicos si no hay todo un sistema de recolección de datos confiables, si no hay toda una preparación de un sistema estadístico con hombres habituados a recoger el dato y transformarlo en números. De manera que esta es una tarea esencial"

Ernesto Che Guevara.

S í n t e s i s

La presente investigación tiene como objetivo principal, la evaluación de los indicadores económicos y financieros de la UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales, posibilitando así, un buen control de los recursos en la entidad objeto de evaluación, con vista a incrementar la eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos financieros.

Para su desarrollo fue necesario realizar el diagnóstico de la situación actual que presenta el análisis de los indicadores económicos y financieros, constatándose que no aplicaban técnicas para realizar este análisis.

A partir de los resultados obtenidos se proponen técnicas para la evaluación de los indicadores económicos y financieros, permitiendo así conocer el desempeño en los años 2012 - 2013; analizar la proyección de soluciones con el propósito de lograr nuevas metas que posibiliten la toma de decisiones para lograr la gestión óptima y conocer las desviaciones, aspecto fundamental para el crecimiento de la empresa.

Para validar la propuesta se tomaron datos reales que ofrecen estados financieros, registros, libros de la contabilidad y el presupuesto elaborado para el año 2012 y 2013. En la validación se pone de manifiesto que la unidad ha logrado eficiencia en el uso de los recursos, no obstante se debe seguir trabajando con el fin de obtener el éxito a corto y mediano plazo.

La UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales, es creada el 24 de abril del 2011, por la Resolución No 80 del Ministerio de la Agricultura, en correspondencia al Decreto Ley No. 147. "De la reorganización de los Organismo de la Administración Central del Estado"; Aplicando el artículo 17, es emitido el Decreto No. 281 del MINAG "Reglamento para la Implantación y Consolidación del Sistema de Dirección y Gestión Empresarial Estatal".

Í N D I C E

	P á g .
Introducción.	1-5
Capítulo I: Fundamentación Teórica	6-22
1.1: Importancia de la eficiencia y el desarrollo económico.	
1.2: Análisis económico y financiero. Definición, importancia y objetivos.	
1.3: Preparación para el análisis.	
1.4: Fuentes de análisis económico y financiero.	
1.5: Métodos y técnicas del análisis económico y financiero.	
Capítulo II: Evaluación de los indicadores económicos y financieros de la UEB Integral Servicios Técnico.	23-39
2.1: Caracterización de la UEB Integral Servicios Técnico.	
2.2: Diagnóstico de la situación actual que presenta el análisis económico y financiero para la toma de decisiones en la UEB Integral Servicios Técnico.	
2.3: Procedimiento para el análisis de los Indicadores Económicos y Financieros de la UEB Integral Servicios Técnico.	
2.4: Indicadores para evaluar la Situación Económica y Financiera de la UEB Integral Servicios Técnico.	
2.5: Propuestas para la Toma de Decisiones.	
Conclusiones Generales.	40
Recomendaciones.	41
Bibliografía.	42-43
Anexos.	

INTRODUCCION

En el mundo de hoy existen importantes transformaciones en el funcionamiento de la economía mundial, caracterizada por una recesión global, en la que Cuba no está totalmente exenta de sus efectos, ni es ajena a los males que afectan a la humanidad; en particular los países del tercer mundo, lo que ha motivado cambios sustanciales en la actividad empresarial y a la necesidad de cierta estabilidad financiera en las empresas; viéndose obligada en estas circunstancias a hacer un mejor uso de los recursos, elevar la productividad del trabajo, alcanzar mejores resultados con menos costos, provocando el incremento de la eficiencia económica.

La globalización de la economía ha transfigurado el entorno competitivo en el que las empresas del nuevo milenio van a desarrollar su actividad, comenzando a revelarse una serie de carencias con relación a los actuales sistemas de control y de información en las mismas, que tanto desde una orientación operativa, como estratégica, conducen a la reflexión, pues como plantearan Hammer & Champy: Estamos a las puertas del siglo XXI con compañías diseñadas en el XIX; de ahí la necesidad de adoptar nuevas herramientas de registro y control para la toma de decisiones.

Los cambios ocurridos en el país durante la década de los 90 en cuanto a la reestructuración de su economía y la introducción de nuevas técnicas de Gestión Empresarial han contribuido a la reanimación económica de varios sectores; también se han creado nuevas empresas producto de las necesidades de servicios que van surgiendo.

En la actualidad, se requiere trabajar en el Modelo Económico aprobado en el 6to Congreso del Partido Comunista de Cuba, en los Lineamientos Económicos y Sociales, que atañen a la UEB Integral Servicios Técnico y a la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales, tales como: Lineamiento 01, 179, 201.

La entrada de nuevos equipos que ha recibido la UEB de los Proyectos aprobado para el Desarrollo Local, los que requieren una adecuada explotación, para alcanzar el máximo de explotación y de productividad.

Actualmente, en todos los sectores de la economía, los dirigentes están sometidos a crecientes exigencias y esfuerzos en busca de elevar la eficiencia, eficacia y competitividad, en particular en el sector empresarial, bajo cambiantes condiciones internas y externas. Todo lo anterior exige que la gestión y dirección empresarial se realice en condiciones totalmente diferentes a las de hace pocos años. Para variar el sistema de dirección con vista a contrarrestar la influencia negativa de estos, la organización debe cambiar de forma armónica, coherente, integrada y con enfoque en sistema los elementos que conforman el mismo. Estos son: estrategia, estructura, liderazgo, valores, habilidades, procesos, filosofía, entre otros.

La UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales se encuentra situada en el Batey de Narcisa, Carretera Yaguajay – Narcisa, cuya estructura organizacional aparece en Anexo 1 y la misma tiene como:

Misión:

Prestar servicios de maquinaria, transportación, comunicaciones, talleres, riego y abasto de agua a las restantes Unidades empresariales de Base de la empresa así como a las unidades productoras asociadas. Bajo los principios de liderazgo, mejora continua, enfoque de género y los valores de lealtad a la Revolución.

Visión:

Somos una UEB líder en la prestación de servicios a sus diferentes unidades así como a las unidades productoras asociadas a la misma, y a terceros que lo soliciten, con una alta profesionalidad y niveles de competitividad que satisfacen las expectativas y exigencias de los clientes.

La reorganización de la economía cubana en la etapa actual ha obligado a los Ministerios y Organismos del Estado a establecer un conjunto de procedimientos para captar, organizar, analizar y proyectar sus políticas y estrategias en el corto, mediano y largo plazo. Los constantes cambios en el Ministerio de la Agricultura es muestra de ello, a pesar de estos cambios ha manifestado resultados positivos en sus indicadores económicos y financieros fundamentales y ha dado respuesta a la mayoría de las

demanda del mercado, no obstante presenta un grupo de insuficiencia que la hace vulnerable a la competencia, careciendo de una Estrategia de Dirección que le permite alcanzar empeños mayores con alto nivel de eficiencia, eficacia y competitividad, por lo que se hace necesario buscar una herramienta para dar solución a la siguiente **Situación problemática**; realizar un estudio que permita evaluar y controlar los principales indicadores económicos y financieros, para contribuir de esta forma a tomar decisiones mucho más eficientes y eficaces.

En el mecanismo empresarial exige de la introducción de nuevas técnicas de gestión que permitan obtener una mayor eficiencia económica, control y reducción de los costos y gastos. Para el logro de tales objetivos se hace necesaria la aplicación de presupuestos, métodos y técnicas de análisis y control para la toma de decisiones.

El problema científico de la presente investigación lo constituye la carencia de una metodología para el análisis de los indicadores económicos y financieros en la UEB Integral Servicios Técnicos, de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales.

El objetivo general de la investigación consistió en la evaluación de los indicadores económicos y financieros, para posibilitar un buen control de los recursos en la UEB Integral Servicios Técnicos, de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales.

Los objetivos específicos de este trabajo consisten en:

1. Identificar y precisar los diferentes enfoques en materia de análisis económico y financiero mediante la construcción del marco teórico-referencial de la investigación.
2. Diagnosticar la situación actual que presenta la UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales en cuanto a la aplicación de técnicas, para conocer la situación económica y financiera que presenta dicha entidad.
3. Evaluar los indicadores económicos y financieros en la UEB Integral Servicios Técnicos de la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales.

La novedad científica que aporta la presente investigación radica en la aplicación por primera vez, de técnicas para el análisis económico y financieros en la UEB Integral Servicios Técnicos, lo que permite potenciar y agilizar el proceso de toma de decisiones, como acción necesaria para alcanzar los resultados eficaces, eficientes y competitivos que precisan, cada vez más, las empresas cubanas.

Entre los **métodos** utilizados en el presente trabajo se encuentran los siguientes:

- **Histórico lógico**, en el análisis de la documentación y la literatura con el propósito de determinar la importancia del análisis e interpretación de los Estados Financieros para lograr la eficiencia económica.
- El **análisis-síntesis, inducción-deducción y el enfoque sistémico** que permitieron el estudio de los métodos y técnicas para el análisis de los indicadores económicos y financieros.
- **Estadísticos-matemáticos**: Se tomará como fuente básica de datos los estados financieros de la unidad y los planes técnicos y económicos en el período analizado.

Se utilizaron además técnicas tales como:

- Trabajo en grupo.
- Entrevistas no estructuradas.
- Encuestas.

Resultados esperados:

1. Realizar diagnóstico sobre el análisis económico y financiero como herramienta de dirección que permita diseñar un procedimiento que posibilite conocer las causas de las desviaciones para la toma de decisiones que contribuyan al incremento de la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos materiales, financieros y humanos.
2. Se manifiesta que la UEB Integral Servicios Técnicos, no cuenta con un procedimiento de análisis, que posibilite conocer las causas de las desviaciones para lograr políticas que contribuyan al control eficiente de la gestión económica y financiera.

3. El análisis de los indicadores propuestos requiere de una periodicidad mensual para lograr resultados eficientes y eficaces en el uso racional de los recursos, lo que posibilita disminuir los costos y gastos para lograr cumplir con los ingresos que demande el Presupuesto del Estado, a través de la ganancia.

El presente trabajo está estructurado en dos capítulos que tratan aspectos teóricos sobre el tema y el análisis de los indicadores económicos y financieros en la UEB Integral Servicios Técnico.

Capítulo I: Este capítulo aborda desde el punto de vista teórico conceptual la importancia del análisis económico y financiero, objetivos y métodos de análisis que posibiliten conocer las deficiencias con vista a adoptar políticas, métodos y técnicas de dirección que contribuyan al incremento sostenido de la productividad y la eficiencia económica.

Capítulo II: En este capítulo se realiza una caracterización general de la UEB Integral de Servicios Técnicos para determinar su situación actual, poniéndose de manifiesto que no se profundiza en las causas y efectos de las desviaciones que presentan los indicadores económicos y financieros, limitando la toma de decisiones estratégicas que posibiliten la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos.

CAPITULO I: Fundamentación Teórica.

El presente capítulo aborda desde el punto de vista teórico conceptual la importancia del análisis económico y financiero, objetivos y métodos de análisis que permitan conocer las deficiencias con vista a adoptar políticas, métodos y técnicas de dirección que contribuyan al incremento sostenido de la productividad y la eficiencia económica.

1.1: Importancia de la eficiencia y el desarrollo económico.

Al Triunfar la Revolución cubana en el año 1959 una de las grandes preocupaciones del estado revolucionario lo constituyó la lucha por la eficiencia económica.

A pesar de esta gran voluntad política por resolver los problemas, el sistema empresarial cubano en sentido general no ha logrado alcanzar los niveles de eficiencia deseado, así por ejemplo debemos plantear que los sistemas aplicados en Cuba hasta a finales de la década del 80 estuvieron enmarcados en un contexto totalmente distinto al que enfrenta en la actualidad el país, dentro del cual y a pesar de sus deficiencias fueron eficaces ya que impulsaron en plazos relativamente breves el desarrollo de importantes tareas estratégicas.

En la actualidad elevar la eficiencia es un requisito de primer orden. Esta compleja prioridad posee imperativos que en las circunstancias de hoy, exigen avanzar de forma progresiva, paralela y entrelazada, lo que a su vez permitirá contribuir a mantener y desarrollar el nivel de vida del país, reduciendo la ineficiencia que caracteriza al grueso de la economía en los tiempos actuales. Simultáneamente se disminuirá el costo de las producciones y servicios, lo que permitirá ir ajustando la recuperación económica sobre bases nuevas de acuerdo con las tendencias externas que permitan asegurar ventajas competitivas duraderas y sostenibles.

La eficiencia es considerada el objetivo central de la política económica, pues constituye una de las mayores potencialidades con que cuenta el país. El uso correcto de los recursos, una alta productividad del trabajo y del máximo esfuerzo, por los mejores resultados con menos costos, tienen un efecto positivo en cada entidad.

Los cuadros y dirigentes cubanos deben enjuiciar las causas y los efectos de la gestión de la empresa, punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar los eventos de la misma, de manera que sean consecuentes con las tendencias de comportamiento en el futuro y que puedan predecir su situación económica.

Un objetivo fundamental de los directivos es lograr la eficacia y eficiencia en el uso de los recursos materiales, financieros y humanos. Para el logro de este es necesario aplicar los métodos del análisis económico para conocer las desviaciones, así como la relación causa- efecto permitiendo tomar decisiones.

En el perfeccionamiento cada empresa se considera como un todo integral y se deja claramente establecido su nivel de autoridad, o sea, el poder de ejercer la discusión en la toma de decisiones, como eslabón fundamental de la economía, y las autoridades y responsabilidades dentro de ellas, así como los vínculos y relaciones de cada uno de los subsistemas que la componen, su aplicación se realiza siempre de abajo hacia arriba, con el fin de garantizar que los sistemas de administración y gestión de las empresas y unidades de producción y servicios no se conviertan en un obstáculo para el proceso productivo.

El perfeccionamiento se basa en la aplicación de los principios generales del cálculo económico y el balance entre la centralización y la descentralización de la gestión empresarial. El uso de la autoridad se fundamenta, entre otros principios en el mando único, lo que significa que las relaciones de autoridad deben alcanzar un mismo propósito lo que presupone metas comunes y la discusión colectiva de los asuntos más importantes; la unidad del equipo de dirección es el eslabón vital para el desempeño de la entidad como un todo.

El resultado estará dado en el incremento de la eficiencia, la que es posible medirla mediante la aplicación de los métodos y técnicas del análisis económico.

1.2: Análisis económico y financiero. Definición, importancia, objetivos.

El análisis económico o análisis de balance, es una ciencia que surge a partir del año 1929 e integra las ciencias económicas: El Fred Wiston y Tomás E. Capeland (1996) en la novena edición del libro "Finanzas y Administración plantean: "... El análisis financiero es una ciencia y un arte, el valor de este radica en que se pueden utilizar ciertas relaciones cuantitativas para diagnosticar los aspectos fuertes y débiles del desempeño de la empresa. El análisis financiero debe considerar las tendencias estratégicas y económicas que la empresa debe conocer para lograr éxito a largo plazo."

El análisis económico y financiero constituye una herramienta para diagnosticar la situación económica de la UEB, posibilitando la toma de decisiones para lograr el incremento de la productividad del trabajo y de la eficiencia con vista a satisfacer las necesidades de todos los miembros de la sociedad.

El velar por el ahorro y la economía más rigurosa, no solo tiene significado económico, tiene además un significado moral al educar a los trabajadores en el mantenimiento y cuidado de la propiedad social.

El análisis económico y financiero, al estudiar científicamente el trabajo desarrollado por la UEB, adquiere una particular importancia en la intensificación de la producción y los servicios, el perfeccionamiento de la planeación y el aumento del interés moral y material de la UEB y sus trabajadores en el cumplimiento de las tareas planificadas.

Los objetivos del Análisis Económico están referidos a:

- ✓ Evaluar la situación económica de la unidad en una fecha dada y los resultados de sus operaciones acordes a las medidas planificadas.
- ✓ Tomar decisiones acertadas para optimizar utilidades y rendimientos.
- ✓ Proporcionar información clara, sencilla y accesible a los usuarios internos y externos de la información contable.
- ✓ Descubrir las deficiencias y proponer medidas para erradicarlas.

- ✓ Facilitar la información de un juicio acerca de la forma que se ha manejado la unidad y poder evaluar el trabajo de la administración.

1.3: Preparación para el análisis.

En la preparación del trabajo de análisis se recomienda a los directivos, que según la estructura de la organización, deben tener en cuenta que:

- ✓ El análisis deberá ser realizado por el área especializada (Economía, Recursos Humanos, etc.) donde esté subordinada la actividad contable, con la participación del resto de las áreas especializadas en la empresa.
- ✓ El análisis se desarrollará con la participación de todas las áreas de la organización, teniendo en cuenta las técnicas de solución de problemas grupales.
- ✓ Discusión del informe en el Consejo de Dirección, donde se enriquezca el proceso de análisis y se tracen las acciones estratégicas para el próximo período.

Otras consideraciones sobre el análisis económico son:

- ✓ La importancia del análisis está en el uso de los informes contables como herramienta para la toma de decisiones.
- ✓ El análisis a través de razones es útil, pero se debe evitar el cálculo de aquellas que carezcan de sentido.
- ✓ Se deben comparar los resultados del análisis económico de la unidad contra las tendencias de la empresa.
- ✓ Cuando se vayan a mostrar los resultados del análisis en forma de gráfico, se debe usar aquel que corresponda con la información, para evitar posibles distorsiones ópticas.

Además de lo expuesto anteriormente en la preparación para el análisis es necesario asegurarse de que en el registro contable se haya seguido "Las Normas Cubanas de Contabilidad" y por lo tanto haya uniformidad en cuanto a las reglas de evaluación y presentación de la información que brindan los Estados Financieros.

1.4: Fuentes del análisis económico y financiero.

Los Estados Financieros constituyen la fuente de información principal para el análisis económico.

En la Norma Cubana de Contabilidad No. 1 se plantea: "El objetivo de los Estados Financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas. Los Estados Financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado."

De lo expuesto anteriormente se infiere que los Estados Financieros representan el principal producto de todo el proceso contable que se lleva a cabo dentro de una empresa. Se puede afirmar que sobre los Estados Financieros son tomadas casi en su totalidad las decisiones económicas financieras que afectan a una entidad. El proceso de elaboración y presentación de las cifras, requiere que tales informes sigan ciertas reglas que se aplican en forma general independientemente del tipo de actividad que desarrolle una empresa.

La Norma Cubana de Contabilidad No. 1 establece como Estados Financieros de uso interno y externo para todas las empresas del Sector Público y Privado:

- El Estado de Situación o Balance General.
- El Estado de Resultado.

De uso interno entre otros estados:

- Estados de Origen y Aplicación de Fondos.
- Estados de Flujos de Efectivo.

Dentro de la estructura contable de la UEB el Balance General o Estados de Situación constituye el documento económico - financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la UEB en un momento determinado. Periódicamente las empresas preparan balances donde sencillamente indican lo que poseen en bienes y derechos, lo que deben y el monto de su patrimonio, o sea, de sus recursos propios o

capital contable.

Su objetivo es el de sintetizar donde se encuentran invertidos los valores de la empresa (activo) y el origen y la fuente de donde provienen esos valores (pasivo y capital o patrimonio). Presentando las siguientes características:

Muestra los activos, pasivos y patrimonio de la entidad.

- Se confecciona sobre la base del saldo de las cuentas reales.
- La información que brinda está enmarcada en una fecha dada.

El Balance General o Estado de Situación debe representar en forma clara los tres grandes grupos de cuentas reales: activos, pasivos y patrimonio.

- ✓ Los activos constituyen los recursos económicos de una empresa y que se espera beneficiarán las operaciones futuras. Los activos pueden tener forma física definida, por ejemplo, edificios, maquinarias, mercancías. Por otra parte algunos activos no tienen forma física o tangible sino que existen en forma de títulos y derechos legales, ejemplo: los derechos de patentes.
- ✓ Los pasivos son todas las obligaciones, la deuda o cargos de una entidad.
- ✓ El patrimonio en una empresa representa los recursos invertidos por el propietario, es la diferencia entre activos totales y pasivos.

Como se ha planteado en párrafos anteriores, el balance es un documento clave, pero debe complementar su información estática con la información dinámica que proporciona el Estado de Resultado y el Estado de Origen y Aplicación de Fondos.

El segundo estado básico es el Estado de Resultado, a diferencia del Balance General que nos muestra una situación estática, y muestra también los resultados de un período, es decir el desempeño, por lo tanto es un documento dinámico, que se basa en que una empresa obtiene ingresos por los productos o servicios que vende, pero por otra parte gasta dinero para poder venderlos. La diferencia entre sus ingresos y sus gastos genera un resultado que puede ser positivo (utilidades) o negativo (pérdida).

Este estado muestra la situación económica en un período de tiempo determinado; por lo tanto es un documento dinámico. Se basa en registrar todas las partidas de ingreso o

de gastos reconocidas en el ejercicio, que se incluirán en el resultado del mismo, al menos que una Norma o una Interpretación establece lo contrario.

Por tal razón el Estado de Resultado al comparar los ingresos con los costos y gastos, muestra el resultado de la actividad económica de la UEB durante un período de tiempo, expresando este resultado como ganancia o pérdida y además informa sobre el comportamiento de los distintos elementos que participan en la determinación de dichos resultados.

Sus características más distintivas se expresan de la forma siguiente:

1. Está referido a las actividades económicas de un período.
2. Se elabora con las cuentas nominales (ingresos y gastos).
3. Muestra un resultado, producto de comparar los ingresos con los costos y gastos.
4. Permite evaluar la gestión económica de la UEB al facilitar la obtención de indicadores relativos a ella, es decir indicadores económicos y financieros.
5. Se presenta al final de cada período económico.

El resultado es un enlace entre el Balance General y el Estado de Resultado, ya que la utilidad neta o la pérdida pasarán al balance incrementando o disminuyendo el patrimonio.

El Estado debe mostrar de forma clara el resultado de las actividades de financiamiento e inversión, así como los recursos provenientes de las operaciones y los cambios en la estructura financiera durante el período a que se refiera; de esta forma resulta de gran utilidad para la administración ya que en el mismo encuentra la información necesaria para proyectar su expansión, programas de financiamiento, etc. En otras palabras le revela, entre otros casos, la capacidad de generar recursos que tiene la entidad.

La base para preparar este estado de cambios en la situación financiera es un balance comparativo que proporciona las variaciones entre una fecha y otra, así como la relación existente con el Estado de Resultado.

Otro Estado que expresa cambios en posición financiera es el Estado de Flujos de Efectivo. El efectivo es de importancia vital para cualquier entidad y son disímiles los esfuerzos que deben realizar sus directivos para la correcta administración del mismo, entre otros motivos, porque los usuarios de la contabilidad siempre están interesados en conocer como la organización genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo.

El Estado de Flujos de Efectivo ayuda en la planeación y en la generación de presupuesto, sin dejar a un lado la mediación que se puede hacer para cumplir los compromisos adquiridos.

La Norma Cubana de Contabilidad No.1 establece para todas la empresas el flujo de efectivo. Este provee información importante para los directivos de la entidad y surge como respuesta a la necesidad de decidir la salida de recursos en un momento determinado. También permite una proyección que sustente la toma de decisiones en todas las actividades del ente económico.

El propósito de un estado de flujo de efectivo es proporcionar información sobre los cobros y pagos de efectivo de una empresa durante un período contable. Además el estado ayuda a los inversionistas, acreedores y otros usuarios en la evaluación de la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo positivo en el futuro; cumplir sus obligaciones y pagar dividendos; analizar la necesidad que tiene la entidad de obtener financiamiento externo; estudiar las causas que explican las diferencias entre el monto de la utilidad neta y el flujo de efectivo neto relacionado, proveniente de las actividades de operación; las causas de las transacciones de inversión y financiamiento de la entidad donde se usa efectivo y donde no se usa este durante un período; y los motivos de cambio de efectivo y equivalente al efectivo entre el inicio y el final del período.

Todo lo anterior resume, que la finalidad de este estado es presentar en forma comprensible la información sobre el manejo del efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un período determinado y como

consecuencia, mostrar una síntesis de los cambios ocurrido en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros puedan conocer y evaluar la liquidez y/o solvencia de la entidad.

Por tanto se requiere una rigurosa contabilización de las operaciones con efectivo debido a que este rubro puede ser rápidamente invertido. La administración del efectivo tiene generalmente, dos aristas: el presupuesto de efectivo y el control interno.

El indicador fundamental para pronosticar los flujos de efectivo es el presupuesto de efectivo que es una proyección de entradas y salidas de efectivo en el futuro. El mismo es de gran utilidad para los directivos.

En muchas formas el presupuesto de efectivo se parece al estado de flujo de efectivo; pero el presupuesto muestra los resultados esperados en períodos futuros y no los resultados alcanzados en el pasado. Además la información en el presupuesto de efectivo es más detallada, al mostrar los flujos de efectivos esperados mes por mes.

Algunas características del Estado de Flujo de Efectivo.

Los flujos de efectivo que se muestran en este estado se agrupan en tres clasificaciones fundamentales: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento. Actualmente las empresas con títulos en moneda extranjera utilizan en su estado de flujo de efectivos una cuarta clasificación: efectos de cambios en las tasas de cambio sobre el efectivo. A continuación se analizan brevemente la manera en que los flujos de efectivos se agrupan en las tres primeras categorías por ser las más usadas en nuestro entorno.

Las actividades de operación muestran los efectos sobre el efectivo de las transacciones de ingresos y gastos, es decir, los efectos en el efectivo de las transacciones que muestra el Estado de Resultado, a saber:

- ✓ Entradas de efectivo por concepto de cobros a clientes de las ventas de bienes y servicios. Además, los dividendos e intereses recibidos.

- ✓ Pagos de efectivo motivados por la compra de mercancías y servicios, incluyendo los pagos a trabajadores, el pago de intereses y los pagos de impuestos.

Las actividades de inversión muestran los efectos en el efectivo de transacciones que comprenden activos fijos tangibles e intangibles y las inversiones; estos flujos incluyen:

- Entradas de efectivo por las ventas de inversiones o activos fijos y los cobros de montos de principal por concepto de préstamos.
- Pago de efectivo por la compra de inversiones o activos fijos y la erogación de sumas anticipadas a prestatarios.

En las actividades de financiamiento clasifican los flujos de efectivo resultantes de transacciones por el financiamiento a través de deudas y patrimonio; se incluyen en estos flujos:

- Entradas de efectivo por el endeudamiento a corto y largo plazo y el efectivo recibido por los propietarios a través de una emisión de acciones.
- Pagos de efectivo por la devolución del principal del préstamo y los dividendos a los propietarios.

El análisis de los flujos de efectivo por actividades de operación es importante para que la entidad sobreviva, y para esto es necesario que a largo plazo genere flujos de efectivo netos positivos provenientes de sus actividades de operación. Con flujos netos negativo será imposible obtener efectivo de otras fuentes.

Para que la entidad pueda obtener efectivo a través de las actividades de financiamiento se hace necesario que posea una capacidad para generar efectivo de las operaciones normales del negocio; además, a la entidad no se le puede ocurrir con el efectivo general por las actividades de inversión ya que en algún momento los activos fijo, las inversiones y otros activos disponibles para ser vendidos se agotarán.

Para calcular el flujo de efectivo neto proveniente de las actividades de operación se puede utilizar uno de los dos métodos siguientes: el método directo y el indirecto.

El método directo muestra las entradas y salidas de efectivo específicas motivadas por las operaciones que forman la actividad del negocio.

Las empresas que utilizan este método deben informar los motivos relacionados con:

- Efectivo cobrado a los clientes.
- Efectivo recibido por intereses, dividendos y otros rendimientos sobre inversiones.
- Otros cobros de operación.
- Efectivo pagado a los empleados y proveedores.
- Efectivo pagado por intereses.
- Pagos por impuestos.
- Otros pagos de operación.

Con el método indirecto el cálculo comienza con la utilidad neta sobre la base de acumulación (como se muestra en el estado de resultado), y se realizan los ajustes necesarios para conciliar la utilidad neta con el flujo de efectivo neto proveniente de actividades de operación. Un formato muy general para este cálculo es:

Utilidad neta

Más:

Depreciación.

Disminución en las cuentas por cobrar.

Disminución en los inventarios.

Disminución en gastos prepagados.

Aumento en cuentas por pagar.

Aumentos en gasto acumulados por pagar.

Aumento en impuestos sobre la renta diferidos por pagar.

Pérdidas no operacionales deducidas al calcular la utilidad neta.

Menos:

Aumento en cuentas por cobrar.

Aumento en inventarios.

Aumento en gastos prepagados.

Disminución en cuentas por pagar.

Disminución en gastos acumulados por pagar.

Disminución en impuestos sobre la renta diferidos por pagar.

Utilidad no operacional incluida en la utilidad neta.

Flujos de efectivo neto proveniente de actividades de operación.

El cálculo mediante el método directo parece ser diferente del cálculo cuando se usa el método indirecto. Sin embargo ambos métodos originan el mismo resultado aún cuando proporcionan información diferente. El método directo muestra la naturaleza y los valores de las entradas y salidas específicas de efectivo de la actividad fundamental del negocio. El método indirecto explica los motivos por lo que el flujo neto de efectivo de las actividades de operación es diferente a la utilidad neta, a saber:

- Algunos gastos, como la depreciación, disminuye la utilidad neta pero no requieren erogación de efectivo en el período actual.
- Los ingresos y gastos pueden ser reconocidos en períodos contables diferentes al de los flujos de efectivo relacionados.
- La utilidad neta puede incluir utilidades y pérdidas relacionadas con actividades de inversión y financiamiento a diferencia del flujo de efectivo neto proveniente de las actividades de operación.

1.5: Métodos y técnicas del Análisis Económico y Financiero.

Se comprende por método en el amplio sentido, el modo de enfocar el estudio de la realidad, el modo de investigar los fenómenos de la naturaleza y de la sociedad. Las particularidades del método a emplear, se determinan por el contenido de la ciencia, por su objeto, pero independientemente de que cada ciencia utiliza métodos específicos de conocimiento para el logro de sus objetivos, es necesario tener presente que cuando se habla de los métodos del conocimiento científico hay que detectar que el método universal del conocimiento es el dialéctico materialista.

El análisis económico y financiero apoyándose en el materialismo dialéctico garantiza la investigación de los hechos, fenómenos y procesos económicos tomando en

consideración los cambios cuantitativos y cualitativos que ocurren en ellos, destacando lo nuevo, lo progresivo y lo típico. El análisis económico a través del análisis, la síntesis, la inducción y la deducción, investiga científicamente los fenómenos económicos.

Los principales métodos del análisis económico son:

- Método de análisis vertical.
- Método de análisis horizontal.

Método de Análisis Vertical:

La aplicación de las diferentes variantes del método vertical requiere contar solamente con un estado financiero, implica poder desplegar una presentación que permita comparar el peso relativo de las diferentes cuentas. Se puede desglosar en:

- Por cientos integrales o porcentajes comunes.

Consiste en separar cada partida y determinar la proporción que representa con relación al total de las partidas o elemento homogéneo.

Este procedimiento toma como base el axioma matemático que establece que el total es igual a la suma de sus partes. La fórmula es:

$$PI = \frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra Base}} \times 100$$

Cuando se aplica esta modalidad en el Balance General, se pueden tener en cuenta las siguientes consideraciones al efectuar la interpretación:

- Si el activo circulante es casi el doble que el exigible a corto plazo la situación de la UEB es correcta.
- Si el activo circulante es bastante menor al doble del exigible a corto plazo o pasivo circulante, hay que tomar precaución. La UEB puede tener problemas de liquidez y hacer suspensión de pagos.
- Si el activo circulante es bastante mayor al doble del exigible a corto plazo o pasivo circulante, hay que poner atención. La UEB puede estar subutilizando los activos circulantes y obtendrá de ellos poca rentabilidad por poseer exceso de circulante.

- Si el realizable más el disponible (derechos de cobros a corto plazo y efectivo) igualan al exigible a corto plazo o pasivo circulante, la situación de la UEB es correcta no tendrá problemas de liquidez.
- Si el realizable más el disponible es menor al exigible a corto plazo o pasivo circulante, hay que tomar precauciones. Existe la posibilidad que subutilice sus inversiones en activos realizables y disponibles.
- Si los capitales propios ascienden al 40% ó 50% del total del pasivo, la situación de la UEB es correcta. Si es menor al 40%, precaución: la empresa está discapacitada. Si fuera mayor al 50%, atención: la empresa subutiliza sus recursos.

Método de análisis horizontal:

Para la aplicación de sus variantes se necesitan dos estados financieros de la UEB, ya que el mismo permite comparar la situación de la empresa hoy con relación a los años anteriores. Se desglosan en:

- Aumentos o disminuciones:

Consiste en comparar partidas similares, correspondientes a dos estados financieros de períodos, de las cuales pueden surgir variaciones absolutas y relativas entre ambos lapsos de tiempo.

Estas oscilaciones pueden ser de aumento o disminución de cada una de las partidas del estado financiero y permiten analizar el movimiento de cada cuenta y su repercusión para la entidad.

La variación absoluta se obtiene a través de la diferencia del período de estudio con respecto al período base. La variación relativa es la desviación que se obtiene por encima o por debajo del 100% del consiente que resulta entre el período estudiado respecto al base. Siempre el período sometido a análisis es el más actual, el presente, tomándose como a ese el período pasado.

Otras técnicas a utilizar para la realización de los análisis son los siguientes:

- Razones financieras.

- Sustitución consecutiva o en cadena.

El análisis de las razones financieras es una técnica que comenzó a desarrollarse en la primera década del siglo XX, a través de estas se pueden evaluar diversos aspectos del rendimiento y el riesgo de la empresa. El análisis de las razones financieras es una de las formas de medir y evaluar el funcionamiento de la organización y la gestión de sus ejecutivos. Las razones deben compararse dado que en general no son significativas por sí misma.

Esta comparación se puede efectuar mediante el uso de:

- Razones pasadas de la misma UEB.
- Determinados estándares previamente establecidos.
- Razones de otras UEB del mismo organismo.

De los Estados Financieros puede obtenerse ciertas razones financieras, lo que ha dado lugar a que existan diferentes clasificaciones. En dependencia del uso que se persigue con ellas, aunque todas ellas tienen características comunes.

En primer lugar realiza tres grandes agrupamientos: medidas del desempeño, medidas de eficiencias operativas y medidas de política financiera.

Las medidas de desempeño se analizan en tres grupos:

- a) Razones de rentabilidad: miden la efectividad de la administración según los rendimientos generados sobre las ventas y las inversiones.
- b) Razones de crecimientos: miden la capacidad de la empresa para mantener su posición con respecto al crecimiento de la economía y de la industria.
- c) Medidas de valuación: miden la capacidad de la administración para lograr valores de mercado superiores a los desembolsos de los costos.

Estas medidas reflejan las decisiones estratégicas, operativas y financieras de la empresa.

Las medidas de eficiencia operativas donde existen dos categorías de razones involucradas son como:

- a) La administración de activo e inversiones: mide la eficiencia de las decisiones de inversión de la empresa y la utilización de sus recursos.

b) La administración de costo mide la forma en que se controlan los elementos individuales de los costos.

Las medidas de política financiera que son de dos tipos:

a) Las razones de apalancamiento: miden el grado en el cual los activos de las empresas han sido financiados mediante deudas.

b) Las razones de liquidez: miden la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones.

Como se puede apreciar la mayoría de los autores coinciden en cuanto a razones más significativas para evaluar la posición financiera económica de una empresa, tales como: Razones de liquidez, de actividad, de apalancamiento y de rentabilidad, las mismas serán objeto de estudio en nuestra investigación.

Técnica de sustitución consecutivas o en cadena:

Esta técnica es muy utilizada en el análisis, su esencia consiste en la sustitución sistemática de los factores que integran el indicador generalizador. El objetivo de esta técnica es el de determinar la influencia que ejerce cada factor en la variación del indicador.

En la determinación de la influencia de dos factores se llevan a cabo tres cálculos, para tres factores se harán cuatro cálculos y así sucesivamente.

Métodos gráficos

Son de gran utilidad para el análisis económico-financiero; tienen como ventaja que en forma rápida y visualmente atractiva, se comprende el comportamiento de la (s) cuenta (s) que se presentan en los mismos. Entre ellos se encuentran los gráficos lineales, cronológicos, de barras y compuestos.

G r á f i c o d e b a r r a

Nos permite a través de rectángulo, ver la estructura del Balance General o Estado de Resultado por grupo. Cada barra representan las partidas correspondientes a cada grupo. Debe tener proporcionalidad el tamaño de la barra con el dato que representa.

A modo de conclusiones se puede plantear que el análisis económico representa una herramienta que ayuda a evitar y corregir los errores en la actividad económica, así mismo proporciona a los ejecutivos conocer el efecto esperado de las decisiones estratégicas adoptadas para incrementar el valor de la empresa, así como le posibilita a los inversores y prestamistas evaluar los objetivos a alcanzar acorde a las decisiones adoptadas, mediante la interpretación de las ganancias obtenidas, las proyectadas para el futuro, la capacidad de pago, los flujos de fondos que genera la empresa y el desempeño competitivo de la misma.

CAPITULO II: Evaluación de los indicadores económicos y financieros de la UEB Integral Servicios Técnicos.

En este capítulo se realiza una caracterización general de la Unidad Empresarial de Base (UEB) Integral de Servicios Técnicos para determinar su situación actual, poniéndose de manifiesto que no se profundiza en las causas y efectos de las desviaciones que presentan los indicadores económicos y financieros, limitando la toma de decisiones estratégicas que posibiliten la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos. Por tal razón se aplican técnicas para evaluar los indicadores económicos y financieros que brindan la información que requieren los ejecutivos, para la toma de decisiones oportunas y razonables que permitan el incremento de la rentabilidad y la capacidad de pago, disminuyendo el riesgo.

2.1: Caracterización de la UEB Integral Servicios Técnicos.

Esta UEB Integral de Servicios Técnicos es objeto de estudio de esta investigación, perteneciente a la Empresa Agropecuaria Obdulio Morales, donde constituye el rasgo fundamental de la empresa, ya que es una de las unidades que tiene bajo su dirección, siendo una unidad prestadora de Servicio.

Esta UEB está conformada por una Dirección General, dos direcciones, como aparece en el **Anexo 2**.

Una Dirección General, a la que se subordinan un Departamento de Economía, uno de Recursos Humanos y un Colectivo de Apoyo, donde dentro de ese colectivo tiene seis colectivos de trabajo.

La plantilla aprobada en la UEB Integral de Servicios Técnicos es de 90 trabajadores y su plantilla cubierta al cierre de enero es de 82 trabajadores para un 91 % , distribuidos en las categorías ocupacionales siguientes: directivos, técnicos, servicios, y operarios .

Composición de la plantilla por categoría ocupacional. **Ver tabla No. 1**

Tabla No. 1 Composición por Categoría

Categoría Ocupacional	Cantidad de Trabajadores	De ellos Mujeres
Dirigentes	2	-
Técnicos	12	6

Operarios	61	1
Servicios	7	4
Total	82	11

Fuente: Elaboración propia

Esta UEB tiene un Objeto Social (**Ver Anexo 1**) donde se hace referencia de la vinculación del hombre con el área, con una misión:

Misión:

Prestar servicios de maquinaria, transportación, comunicaciones, talleres, riego y abasto de agua a las restantes Unidades empresariales de Base de la empresa así como a las unidades productoras asociadas. Bajo los principios de liderazgo, mejora continua, enfoque de género y los valores de lealtad a la Revolución.

Visión:

Somos una UEB líder en la prestación de servicios a sus diferentes unidades así como a las unidades productoras asociadas a la misma, y a terceros que lo soliciten, con una alta profesionalidad y niveles de competitividad que satisfacen las expectativas y exigencias de los clientes.

Se evaluó en un grupo de trabajadores de la UEB y se utilizó la siguiente matriz:

Fortaleza:

- Personal Técnico y Profesionalmente calificado.
- Equipos y maquinaria para realizar un trabajo de excelencia y competitivo que requiera el cliente.
- Ofrece confiables servicios de reparación y mantenimiento
- Vinculación de los trabajadores al pago por resultados finales de la producción.
- La infraestructura existente.
- Fuerza de trabajo arraigada al sector
- Posibilidades de capacitación general para la fuerza de trabajo

Oportunidades

- Alta demanda por las unidades productora y a terceros
- Alto nivel de satisfacción de los clientes

- Reanimación económica del país
- Informatización del país.
- Vínculos de colaboración con las universidades y centros de investigación.
- Apertura e incremento de nuevos mercados.
- Capacitación del personal.
- Posibilidades de acceder a nuevas tecnologías.
- Explotar las instalaciones existentes.
- Incrementar el mejoramiento de las condiciones de vida y de trabajo de los miembros de la organización.

Debilidades

- Limitados medio de protección para trabajadores.
- Insuficiente gestión de los servicios que se prestan
- Maquinaria agrícola obsoleta técnica y moralmente.
- Se trabaja con insuficientes recursos financieros y materiales y con deficiente administración financiera..
- Insuficiente atención al hombre.
- No es suficiente la Cultura de Dirección, y el trabajo en equipo poco consolidado.

Amenazas

- Difícil situación económica del país.
- Situación política internacional.
- Los precios de los insumos
- Escasez de piezas de repuesto para la maquinaria agrícola
- Insuficiente aseguramiento material para las producciones fundamentales, especialmente el combustible

2.2: Diagnóstico de la situación actual que presenta el análisis económico y financiero, para la toma de decisiones en la UEB Integral Servicios Técnicos.

Para confeccionar el diagnóstico de la Unidad y se emplearon las siguientes técnicas: Observación directa, revisión de los informes sobre el análisis de los indicadores

económicos y financieros, revisión de las actas del Consejo de Dirección y del Comité de Control. Los resultados se exponen a continuación:

- La UEB cuenta con un Dpto Contabilidad y Finanzas, el que le rinde la información a la Empresa que posee una Dirección de Contabilidad y Finanzas, estructurada por Grupos. La Contabilidad está centralizada a nivel de Empresa.
- Existen los medios informáticos y de comunicación que permiten operar los sistemas de Contabilidad (VERSAT) permitiendo el registro, procesamiento y presentación de la Información contable, a nivel de UEB.
- Se elaboran los siguientes estados financieros:
 - Estado de Situación o Balance General.
 - Estado de Resultado.
- Se complementa las Normas Cubanas Contables en cuanto al uso y contenido de las cuentas, los Estados Informativos y sus notas explicativas a los Estados.
- No existe una política de disminución de los costos a los servicios y productos.
- No se realiza ningún análisis del costo de los servicios, actividad, por lo que no permite tomar decisiones.
- Solo se comparan los gastos por elementos con los planificados no determinándose las causas de las desviaciones.
- Se analiza el indicador costo por peso, comparando el real con el plan pero no se determina el sobre gasto y las causas que han dado lugar al mismo.
- No se analiza el valor agregado.
- No se analiza detalladamente los factores que inciden en el margen neto y la incidencia de este en la rentabilidad económica.

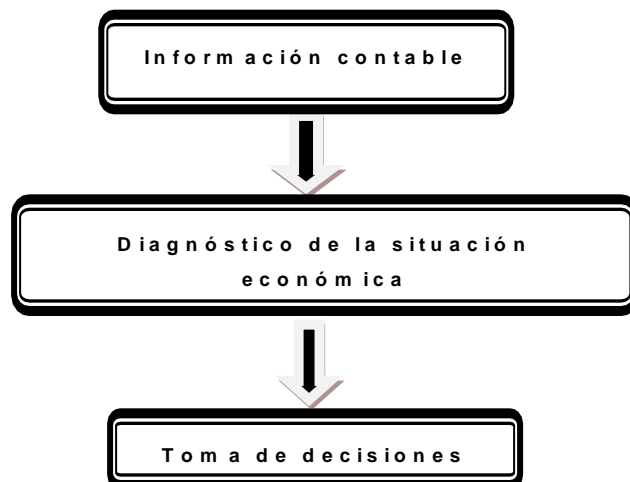
Los resultados del diagnóstico ponen de manifiesto, que los ejecutivos no cuentan con la información necesaria para tomar decisiones razonables que contribuyan a minimizar el riesgo financiero que presenta la UEB en el año 2012 y 2013. Por tal razón es necesario desarrollar un procedimiento que posibilite que el proceso de toma de decisiones se realice de forma efectiva. En el próximo epígrafe se proponen los pasos a seguir para la aplicación del procedimiento a partir del año 2012 y 2013 en la UEB objeto de investigación.

2.3: Procedimiento para el análisis de los indicadores económicos y financieros de la UEB Integral Servicios Técnicos.

El marco en el que se desenvuelve la empresa cubana en la actualidad, que busca a través del nuevo Modelo de Gestión Económica, que se establece en el Proyecto de Lineamientos de la Política Económica y Social al VI Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC), elevar la eficiencia económica requiere de la aplicación de técnicas que permitan la toma de decisiones oportunas y razonables. En tal sentido el procedimiento propuesto constituye una herramienta para la toma de decisiones ya que brinda información relevante para adoptar políticas empresariales que contribuyan a maximizar la rentabilidad, mediante el uso racional de los recursos. Este procedimiento sugiere en primer orden, tener presente una serie de consideraciones tales como:

1. Recursos humanos: especialista en análisis económico.
2. Recursos tecnológicos: se traduce en computadoras, software contable.
3. Sistema informativo contable informatizado.
4. Contabilidad certificada.
5. Definir los indicadores para evaluar la situación económica.

El autor es del criterio que estas consideraciones pueden quedar explicadas en tres etapas, que se muestran en el siguiente esquema:



Esquema 2.1: Elaboración propia.

Primer Paso: Consiste en ordenar la información contable de forma tal que facilite obtener los indicadores económicos y financieros que se requieren para evaluar el desempeño económico.

Segundo Paso: Aplicar los métodos y técnicas de análisis que posibiliten hacer un diagnóstico de la situación de la UEB en lo económico.

Tercer Paso: Proponer la toma de decisiones oportunas y razonables que contribuyan al incremento de la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos.

2.4: Indicadores para evaluar la situación económica y financiera de la UEB Integral Servicios Técnicos.

La selección de los indicadores se realizó considerando los rubros que figuran en el Plan de la empresa aprobado por el Organismo Superior. Los objetivos de los mismos están orientados a evaluar la situación de la UEB Integral Servicios Técnicos en su dimensión económica, facilitándoles a los ejecutivos la toma de decisiones. La propuesta de indicadores fue objeto de evaluación con especialistas del Ministerio de la Agricultura. En el esquema que se muestra a continuación clasifican los indicadores seleccionados:



Esquema 2.2: Indicadores para evaluar la dimensión económica.

Fuente: Elaboración propia

Indicadores para evaluar la dimensión económica.

El análisis cuantitativo de los indicadores seleccionados se realizará considerando la información que brinda el Estado de Resultado y el Plan de la UEB del período objeto de análisis, así como períodos anteriores para conocer la tendencia. Seguidamente se explica el contenido de los indicadores y la forma de cálculo.

Producción mercantil:

Es la producción de artículos no para el propio consumo, sino para el cambio en el mercado por medio de la compra-venta de mercancías. Es condición de la producción mercantil la división social del trabajo y la existencia de productores dueños de los medios de producción. La producción mercantil no constituye un modo de producción especial. Por su forma y contenido, alcanza un desarrollo diferente en el régimen esclavista, en el feudalismo, en el capitalismo y en el socialismo en dependencia del nivel y del carácter de las fuerzas productivas y de las relaciones de producción, del modo de producción dominante.

Estrada Santander en su libro "Diccionario Económico" 1987, página 144, define la Producción Mercantil, como el valor de los productos y servicios producidos durante el período planificado y destinados a la venta.

Este indicador figura en el plan de la UEB y requiere ser controlado por los directivos.

Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 3 y 4.

Tabla No. 2 Análisis de la producción mercantil

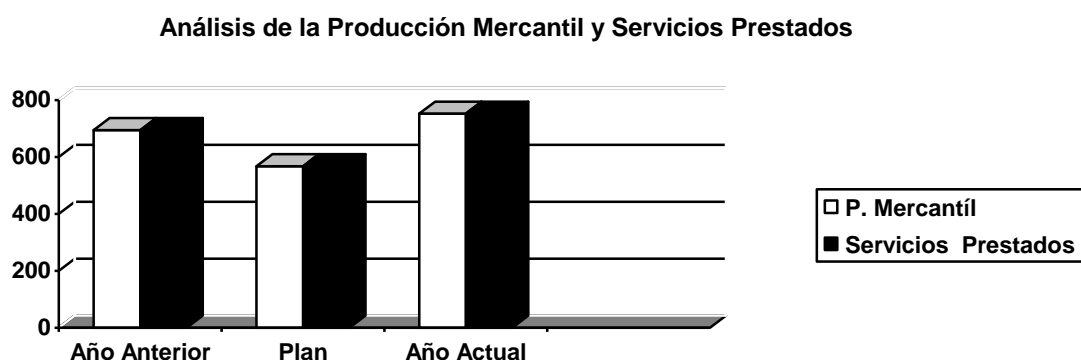
<i>Indicadores</i>	<i>U.M</i>	<i>Año</i>	<i>Plan</i>	<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>
		<i>Anterior</i> <i>(1)</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i> %	<i>3/2</i> %
Servicios Prestados	M P	694.0	567.6	752.0	108	132
Producción mercantil	M P	694.0	567.6	752.0	108	132

Fuente: Estado de Resultado al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

En la tabla 2. Se denota que la dirección planifica para el año 2013 crecer en un 8 por ciento con relación al año anterior en el indicador Producción Mercantil, no obstante la Producción mercantil se sobre cumple en un 32 por ciento con relación al plan a pesar de todas las limitaciones que hay con la materia prima debido a la situación económica que presenta nuestro país.

En el siguiente gráfico se ilustra el comportamiento de ambos indicadores.

Gráfico 2.1



Fuente: Elaboración propia

Costo por peso de la producción mercantil.

Este indicador es uno de los más importantes para analizar la eficiencia económica de la UEB. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 5 y 6.

Tabla No. 3 Análisis del costo por peso de la Producción mercantil.

Costo de la producción mercantil / Producción Mercantil.

Indicadores	U/M	Año Anterior (1)	Plan (2)	Real (3)	Tendencia 3/1 %	Cumplimiento 3/2 %
a) Costo de la Producción mercantil.	M P	607.0	555.1	479.3	79	86
b) Producción mercantil.	M P	694.0	567.6	752.0	108	132
c) Costo por peso de la producción mercantil (a/b)	Pesos	0.87	0.97	0.63	73	65

Fuentes: Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

El costo por peso de la producción mercantil es de 0.63 pesos, disminuye con respecto al plan en un 35 por ciento. Los factores que inciden positivamente son:

- ✓ La producción mercantil se incrementa en un 32 por ciento con relación al nivel planificado, y el costo disminuye en un 21 por ciento.
- ✓ En el crecimiento influye la disminución del costo en un 27 por ciento, y la producción mercantil aumenta solo un 8 por ciento.

Ganancia en producción mercantil.

Representa la diferencia entre el valor de la producción mercantil y el costo de la producción mercantil. Para su análisis se propone la siguiente tabla, para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 5 y 6

Tabla No.3.1 Ganancia en producción mercantil

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i>		<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>	<i>U M</i>
	<i>Anterior</i>	<i>Plan</i>				
	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i>	<i>3/2</i>	
				%	%	
a) Producción mercantil	694.0	567.6	752.0	108	132	M P
b) Menos: Costo de la Producción mercantil	607.0	555.1	479.3	79	86	M P
Ganancia en producción mercantil	627.0	125.0	272.70	29	47	M P

Fuente: Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

La ganancia en producción mercantil asciende a 272.70 M P se incumple con relación al año anterior en un 71 por ciento.

Ingresos totales.

Los ingresos totales representan la suma de los Ingresos obtenidos por la Venta de servicios prestados de todas las unidades y las partidas que representan ingresos financieros y otros ingresos extraordinarios. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 3 y 4.

Tabla No. 4 Ingresos Totales

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i>		<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>	<i>U M</i>
	<i>Anterior</i>	<i>Plan</i>				
	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i>	<i>3/2</i>	
				%	%	
a) Ventas y Serv. totales	694.0	567.6	752.0	108	132	M P
b) Ingresos Financieros	9.9	-	11.8	119	-	M P ₃₁
Ingresos Totales	703.9	567.6	763.8	109	135	M P

Fuente: Estado de Resultado 2012 y 2013. Plan 2013

Los ingresos totales ascienden a 763.8 MP, crecen con relación igual al período del año anterior en un 9 por ciento, las partidas de Ingresos Financieros tienden a aumentar en un 19 por ciento, los ingresos totales se sobre cumplen con respecto al nivel planificado en un 35 por ciento, por las ventas totales que se incrementan en un 32 por ciento.

Costo por peso de venta.

El costo por peso es un indicador normativo y evaluador de la gestión de la UEB, expresa el costo por cada peso de ventas netas. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 3 y 4.

Se calcula:

Costo de venta / Ventas netas

Tabla No.5 Análisis del Costo por peso de venta

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i>	<i>Plan</i>	<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>	<i>UM</i>
	<i>Anterior</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i>	<i>3/2</i>	
	<i>(1)</i>			<i>%</i>	<i>%</i>	
a) Costo de venta de producciones y servicios	607.0	555.1	479.3	79	86	MP
b) Ventas de producciones y servicios	694.0	567.6	752.0	108	132	MP
Costo por peso de ventas	0.87	0.98	0.64	73	65	Pesos

Fuente: Estado de Resultado al cierre 2012 y 2013. Plan 2013.

El costo por peso muestra un resultado de 0.64 pesos, disminuye con respecto al plan y disminuye también con relación al año anterior, existiendo un sobre cumplimiento de las ventas de producciones y servicios en un 32 por ciento y el costo de venta de producciones y servicios disminuyendo en un 14 por ciento.

Gastos por peso de Ventas Netas.

Expresa el gasto total por cada peso de ventas netas. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 3 y 4.

Se calcula:

Total gastos / Ventas Netas

Para el análisis del gasto por peso de ventas netas, se propone la siguiente tabla.

Tabla No. 6 Análisis de gasto por peso de ventas netas.

<i>Indicadores</i>	<i>Año Anterior (1)</i>	<i>Plan (2)</i>	<i>Real (3)</i>	<i>Tendencia 3/1 %</i>	<i>Cumplimiento 3/2 %</i>	<i>UM</i>
a) Gastos totales	690.8	555.1	747.1	108	135	M P
b) Ventas Netas	703.8	567.6	763.8	108	135	M P
Gasto por peso de ventas netas	0.98	0.98	0.98	100	100	Pesos

Fuente: Estado de Resultado al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

La dirección por cada peso de ventas netas gasta 0.98 pesos, indicador que se mantiene con relación al año anterior y a lo planificado. En esto influyen positivamente las medidas de ahorro que se han adoptado tales como:

- ✓ Control sistemático del gasto de materiales de oficina, y materiales de limpieza, materias primas y materiales, servicios recibidos de terceros y el fondo de salario estableciéndose normas de consumo.
- ✓ Análisis semanales al cumplimiento del plan de ahorro del combustible, materiales, servicios recibidos y energía.
- ✓ Mantenimientos a los equipos de transporte.

Costos y gastos por peso de ingresos totales.

Expresa la relación de los costos y gastos por cada peso de ingresos totales. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 3 y 4.

Se calcula:

Costos y Gastos Totales / Ingresos Totales

Tabla No. 7 Análisis de los costos y gastos por peso de ingresos totales.

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i> <i>Anterior</i> <i>(1)</i>	<i>Plan</i> <i>(2)</i>	<i>Real</i> <i>(3)</i>	<i>Tendencia</i> <i>3/1</i> <i>%</i>	<i>Cumplimiento</i> <i>3/2</i> <i>%</i>	<i>U M</i>
a) Costos y Gastos	690.8	555.1	747.1	108	135	M P
b) Ingresos Totales	703.8	567.6	763.8	108	135	M P
Costos y Gastos por peso de Ingreso	0.98	0.98	0.98	100	100	Pesos

Fuente: Estado de Resultado al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

El indicador costos y gastos totales por peso de ingresos totales asciende a 0.98 pesos a un 100 por ciento, los costos y gastos con relación al real del año anterior se sobre cumple en un 35 por ciento al igual que los ingresos totales.

M argen neto

Es la diferencia entre los ingresos totales y los costos y gastos incurridos en la operación de un negocio. Indicador de rentabilidad que se define como la utilidad neta sobre las ventas netas, m argen de precios dentro del cual el administrador de las reservas de estabilización debe adquirir más insumos para evitar que los precios se desmoronen. Expresa el beneficio que se obtiene antes del impuesto sobre utilidad por cada peso de ventas netas: Se calcula:

Utilidad neta antes de impuesto

Ventas netas

Las causas de las desviaciones, pueden estar dadas por:

- Incumplimiento del plan de ventas
- Incremento de los costos y gastos.

Siendo necesario revisar el plan de negocio y tomar decisiones sobre: mercado, calidad en los servicios, precios, análisis de los elementos del costo y los gastos de administración. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver **Anexos 3 y 4.**

Tabla No. 8 Análisis margen neto.

<i>Indicadores</i>	<i>Año Anterior</i> (1)	<i>Plan</i> (2)	<i>Real</i> (3)	<i>Tendencia</i> 3/1 %	<i>Cumplimiento</i> 3/2 %	<i>UM</i>
a) Utilidad neta	13.0	12.4	16.7	127	134	M P
b) Ventas netas	703.8	567.6	763.8	108	134	M P
Margen neto	0.0185	0.0218	0.0217	118	100	Pesos

Fuente. Estado de Resultado del cierre 2012 y 2013. Plan 2013

La dirección de la UEB logra un margen neto de 0.0217 pesos, con una utilidad neta que asciende a 16.7 M P, que tiende a crecer con relación al año anterior en un 27 por ciento y se sobre cumple con respecto al plan en un 34 por ciento.

Análisis de los indicadores que expresan la eficiencia en el uso del capital humano.

Un indicador que reviste importancia para evaluar la eficiencia en el uso del capital humano en una UEB lo constituye el gasto de salario por peso de producción mercantil. En la siguiente tabla se analiza dicho indicador, para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver **Anexos 5 y 6.**

Tabla No. 9 Gasto de salario por producción mercantil:

<i>Indicadores</i>	<i>Año Anterior</i> (1)	<i>Plan</i> (2)	<i>Real</i> (3)	<i>Tendencia</i> 3/1 %	<i>Cumplimiento</i> 3/2 %	<i>UM</i>
a) Gasto de salario	6583	5224	6699	102	128	M P
b) Producción Mercantil	694.0	567.6	752.0	108	132	M P

Gasto de salario por peso de Producción Mercantil	0.105	0.108	0.112	106	103	Pesos
--	--------------	--------------	--------------	------------	------------	--------------

Fuente: Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013.

En la tabla se denota que el gasto de salario en el valor de la producción mercantil, representa el 106 por ciento de la misma, ya que por cada peso de producción mercantil se gasta 0.112 pesos de salario.

Otros indicadores importantes en el análisis de la eficiencia en el capital humano son los siguientes:

- Gasto de salario por peso de valor agregado
- Salario medio
- Productividad

Análisis del Gasto de salario por peso de Valor Agregado

El Valor Agregado Bruto, o Producción Neta Condicional como le llaman algunos autores, es el utilizado a partir del Plan del 2002 para la planificación y medición de la productividad del trabajo, según lo dispuesto por el Ministerio de Economía y Planificación, el Ministerio de Finanzas y Precios y el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 5 y 6.

Tabla No. 10 Gasto de salario por Valor Agregado

<i>Indicadores</i>	<i>Año Anterior (1)</i>	<i>Plan (2)</i>	<i>Real (3)</i>	<i>Tendencia 3/1 %</i>	<i>Cumplimiento 3/2 %</i>	<i>UM</i>
a) Gasto de salario	6583	5224	6699	108	128	M P
b) Valor Agregado	427.3	241.8	480.5	112	199	M P
Gasto de salario por peso de Valor Agregado	1.37	1.94	1.14	83	59	Pesos

Fuente: Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013.

El gasto de salario por peso de valor agregado es de 1.14 pesos, disminuye con respecto al plan en un 59 por ciento y disminuye en un 17 por ciento con relación al año anterior.

Análisis del salario medio:

El indicador salario medio expresa el gasto promedio mensual de salario. El salario medio se define como el importe de las retribuciones directas devengadas como promedio por un trabajador, de acuerdo a la cantidad y calidad del trabajo aportado. Se calcula aplicando la siguiente fórmula:

FS / PT

Donde:

FS: Fondo de salario

PT: Promedio de trabajadores

La importancia de este indicador en la toma de decisiones se pone de manifiesto cuando se establece la comparación del mismo con la productividad sobre la base del valor agregado. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver **Anexos 5 y 6.**

Tabla No. 11 Análisis del Salario Medio

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i>	<i>Plan</i>	<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>	<i>UM</i>
	<i>Anterior</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i>	<i>3/2</i>	
	<i>(1)</i>			%	%	
a) Fondo de salario	585.9	470.1	549.3	94	117	M P
b) Promedio de Trabajadores	89	90	82	92	91	uno
Salario medio	658.3	522.3	669.9	102	129	Pesos

Fuente. Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013. Plan 2013

La dirección planifica crecer en el salario medio en un 27 por ciento con respecto al año anterior según el nivel planificado.

Análisis de la productividad

Es la relación entre la producción obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción. También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema. En realidad la productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de producto utilizado con la cantidad de producción obtenida. Para los mismos se va a partir del plan y el real del 2012-2013, ver Anexos 5 y 6.

Para su cálculo se aplica la siguiente fórmula:

VALOR AGREGADO / PROMEDIO DE TRABAJADORES

Tabla No.12 Análisis de la Productividad

<i>Indicadores</i>	<i>Año</i>		<i>Real</i>	<i>Tendencia</i>	<i>Cumplimiento</i>	<i>UM</i>
	<i>Anterior</i>	<i>Plan</i>				
	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>	<i>(3)</i>	<i>3/1</i>	<i>3/2</i>	
				<i>%</i>	<i>%</i>	
a) Valor Agregado	427.3	241.8	480.5	112	199	MP
b) Promedio de Trabajadores	89	90	82	92	91	MP
Productividad	4802	2687	5860	122	218	Pesos

Fuente. Indicadores Económicos al cierre 2012 y 2013.

La productividad aumenta con relación al año anterior en un 22 por ciento, con respecto al nivel planificado se sobre cumple en un 118 por ciento. El factor que ha incidido es el siguiente:

- Disminución del número de trabajadores.

2.5 Propuestas para la Toma de Decisiones:

1. Reducir las materias primas que se utilizan en los talleres, reparaciones de camino, reparaciones de sistemas de riego, entre otros.
2. Fomentar las producciones que sustituyan importaciones y que fortalezcan las posibles exportaciones.
3. Continuar trabajando en la búsqueda de eficiencia y eficacia en la realización del trabajo para reducir los costos y aumentar la calidad de los servicios.
4. A raíz de los Lineamientos económicos sociales del Sexto Congreso de Partido Comunista de Cuba se debe continuar trabajando en el uso racional de los recursos (materiales, financieros y humanos) para elevar los niveles de eficiencia y competitividad de la UEB.

En este capítulo el autor ha fundamentado el procedimiento a seguir para el proceso de toma de decisiones a través de los métodos y técnicas del análisis económico y financiero. Así mismo ha validado el procedimiento propuesto, quedando demostrado que posibilita analizar los indicadores económicos y financieros dando a conocer las causas de las desviaciones. Su aplicación ha contribuido a un control más eficiente de los recursos, al existir un incremento en la utilidad neta del período de 16.6 MP por la economía en los costos y gastos de 0.98 pesos, así como el sobre cumplimiento de las ventas netas en 763.8, originando el incremento del margen neto en un 100 por ciento y una tendencia creciente de un 118 por ciento. El valor agregado crece en un 99 por ciento al igual que el salario medio aumenta en un 28 por ciento.

Conclusiones

- ✚ El estudio realizado sobre el análisis económico y financiero como herramienta de dirección ha permitido diseñar un procedimiento que posibilita conocer causas de las desviaciones para la toma de decisiones operativas que contribuyan al incremento de la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos materiales, financieros y humanos.
- ✚ El resultado del diagnóstico manifiesta que la entidad objeto de estudio no cuenta con un procedimiento de análisis, que posibilite conocer las causas de las desviaciones para lograr políticas que contribuyan al control eficiente de la gestión económica.
- ✚ El análisis de los indicadores propuestos requiere de una periodicidad mensual para lograr resultados eficientes y eficaces en el uso racional de los recursos, lo que posibilita disminuir los costos y gastos para lograr cumplir con los ingresos que demande el Presupuesto del Estado, a través de la ganancia.

Recomendaciones

- ✚ Instrumentar el procedimiento propuesto en la UEB Integral Servicios Técnico, con vista a obtener resultados eficientes en el uso de los recursos materiales y humanos, así como la extensión de este estudio a las demás UEB de dicha Empresa.
- ✚ Efectuar al finalizar cada período económico, el análisis de los indicadores propuestos para implementar la situación de la UEB en lo económico y patrimonial.
- ✚ Capacitar a los directivos, técnicos y trabajadores de la UEB en el procedimiento propuesto para su aplicación.

Bibliografía

- Amat, Oriol. 1997 Análisis de estados financieros, fundamento y aplicación. Tercera edición, edición gestión 2000, S.A. España.
- Amores Guardados, Juan. Análisis de la Economía. Tomo I
- Benítez, Miguel Ángel y Derribas, María Victoria. Contabilidad y Finanzas para la formación económica de los cuadros de dirección. Cuba 1997.
- Estrada Santander Diccionario Económico 1987.
- Finanzas de Empresa.
- Guajardo, Gerardo: Contabilidad Financiera. M c G raw Hill, México, 1991.
- Hammer y Champy (1993)
- Internet (Google)
- Lara, María Luisa. Procedimiento para el análisis económico financiero en el Hotel "Las Cuevas", Horizontes S.A. Tesis de maestría Universidad de Camaguey, curso 97-98.
- León Valdés, Cesar A.: Artículo Construcción de un Estado de Flujo
- Lineamientos de la Política Económica y Social al VI Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC).
- Loring, Jaime: La Gestión Financiera, Edición DEUSTDS. A, Bilbao. España 1995.
- Marx, Carlos: El Capital: Crítica de la Economía Política.- La Habana.
- Ministerio de Finanzas y Precios. Resolución 294. Habana. 2005.
- Moreno Joaquín, Las Finanzas de las Empresas. México 1989.
- Name Alberto. Contabilidad Superior. Cuba. 1999.
- Normas Cubanas de Contabilidad #1.
- Patón W.A (1943)
- Resolución 297. Habana .2003.
- Santandreu Eliseo (1993)
- Stoner, J.A. y R.E. Freeman (1992): Administração, 5ta. edición. Rio de Janeiro. Ed. Prentice Hall do Brasil.

📖 Tregoe, Benjamín B. 1980. Top Management.

📖 Weston Fred I', Capeland E. Tomás: Novena Edición de Finanzas y Administración.

📖 Weston, J y Brigham: Fundamento de Administración Financiera, Décima Edición, Editorial M C Grauw Hll Interamericana. México S.A, de C V. México 1996.

Anexos

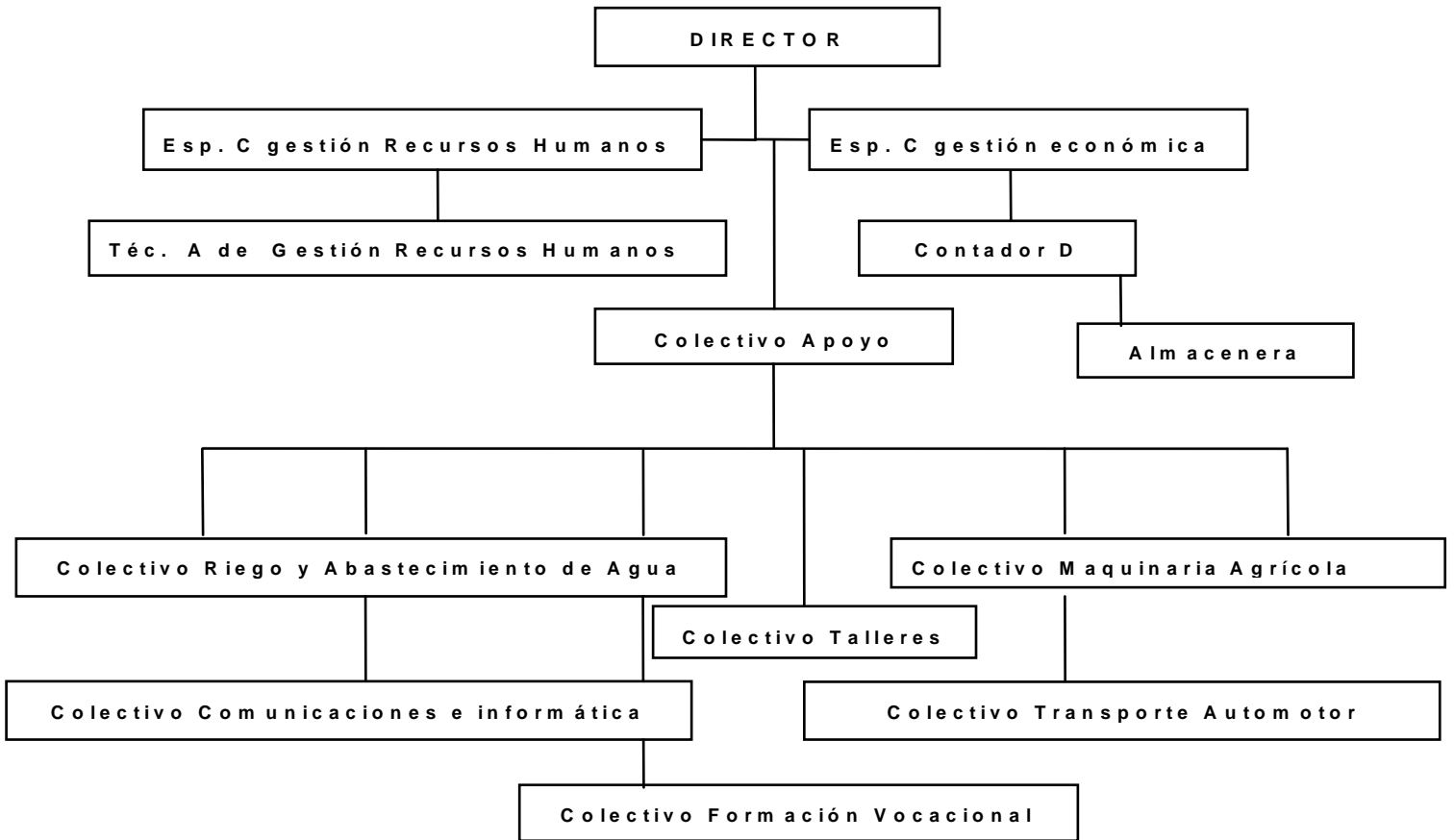
Anexo 1

El Objeto Social de la UEB Integral Servicios Técnicos consiste en:

1. Prestar servicios de reparación, mantenimientos eléctricos y de instrumentación a equipos informáticos.
2. Prestar servicios de reconstrucción y mantenimiento de caminos y viales.
3. Prestar servicios de reparación, mantenimiento y montaje de molinos de viento.
4. Prestar servicios de reparación, mantenimiento a los medios y equipos agrícolas, automotor y sistemas de riego y drenaje.
5. Brindar servicios de alquiler de equipos de transportación de carga general y especializada a todos ellos en pesos cubanos.

ANEXO 2

Estructura Organizativa de la UEB.



Anexo 3: ESTADO DE RESULTADO AL CIERRE DE 2012

MINAGRI

UEB Integral Servicios Técnico
Consolidado

Período: Cierre 2012

Moneda: Moneda Nacional

Estado de Resultados

Conceptos	Período	Acumulado
INGRESOS		
903 Venta de producción y servicios en MN	\$ 92,103.42	\$ 694,010.65
920 Ingresos Financieros	\$ 562.50	\$ 9,633.08
951 Otros Ingresos	\$ 0.00	\$ 226.09
Subtotal	\$ 92,665.92	\$ 703,869.82
EGRESOS		
812 Costo de venta producción y servicios	\$ 83,840.64	\$ 607,082.46
822 Gastos generales y de administración - UEB	\$ 7,232.50	\$ 83,101.78
835 Gastos de servicios e intereses bancarios	\$ 0.00	\$ 660.33
Subtotal	\$ 91,073.14	\$ 690,844.57
Resultado	\$ 1,592.78	\$ 13,025.25

Anexo 4: ESTADO DE RESULTADO AL CIERRE DE 2013

MINAGRI

UEB Integral Servicios Técnico

Consolidado

Período: Cierre 2013

Moneda: Moneda Nacional

Estado de Resultados

Conceptos		Período	Acumulado
INGRESOS			
903	Venta de producción y servicios en MN	\$ 69,098.02	\$ 752,024.76
951	Otros Ingresos	\$ 512.48	\$ 11,819.04
	Subtotal	\$ 69,610.50	\$ 763,843.80
EGRESOS			
812	Costo de venta producción y servicios	\$ 41,000.17	\$ 479,324.00
822	Gastos generales y de administración - UEB	\$ 16,087.08	\$ 116,741.22
848	Gastos x pérdidas - Subsidios Pagados	\$ 243.14	\$ 2,705.12
855	Otros Impuestos Tasas y Contrib. Utilización Fuerza de Trabajo (20 %)	\$ 5,042.45	\$ 66,454.49
856	Otros Impuestos Tasas y Contrib. Seguridad Social (12.5%)	\$ 5,306.66	\$ 68,663.63
857	Otros Impuestos Tasas y Contrib. Seguridad Social (1.5%)	\$ 1,555.13	\$ 13,258.62
	Subtotal	\$ 69,234.63	\$ 747,147.08
	Resultado	\$ 375.87	\$ 16,696.72

