

**PROPUESTA DE UN PROCEDIMIENTO PARA MEDIR LA  
EFICIENCIA DEL PROCESO CONTABLE EN LA UEB CENTRAL  
AZUCARERO JESÚS RABÍ.**

**Lic. Aida Caridad Galiz Zequeira<sup>1</sup>, MSc. Lidia Esther Tilán Hernández<sup>1</sup>, Lic. María de Los Ángeles Álvarez Sanchez<sup>2</sup>**

*1. Universidad de Matanzas – Filial Universitaria Calimete”, Calle Castañeda # 7 Calimete, Matanzas, Cuba. aida.galiz@umcc.cu*

*2. Dirección Municipal de Educación Calimete, Calle Independencia # 1 Calimete, Matanzas.*



## Resumen

Este trabajo fue realizado en la UEB Central Azucarero Jesús Rabí. El objetivo principal radica en proponer un procedimiento que contribuya a la toma de decisiones mediante el análisis económico financiero. Este incluye el análisis en tres áreas, la evaluación de la situación financiera, económica y del flujo de caja, siendo posible su aplicación a partir del cálculo de las razones financieras y los métodos gráficos vertical y horizontal. Además se efectúa un análisis de las causas que inciden en los resultados, proponiendo un plan de acciones que permita corregir los problemas detectados.

La importancia del mismo radica en que en la empresa no se realiza un análisis económico – financiero que aporte información relevante para la toma de decisiones no contando con un procedimiento a este fin que posibilite evaluar la eficiencia con que se desarrolla el proceso contable y por ende la calidad de los datos contenidos en el producto final que son precisamente los Estados Financieros.

**Palabras claves:** *Procedimiento; Análisis económico-financiero; decisiones.*

---

## Cuerpo de la monografía

Desde tiempos remotos el hombre ha tratado de controlar la calidad de los productos que produce, a través de un largo proceso de selección en el que ha rechazado productos que no satisfacen sus necesidades.

En la actualidad la calidad se ha convertido no solo en uno de los requisitos esenciales del producto, sino que es un factor estratégico clave del que dependen la mayor parte de las organizaciones, no solo para mantener su posición en el mercado, sino incluso para asegurar su supervivencia.

Esto se debe a que las empresas se encuentran insertadas en un mercado cada vez más globalizado, acompañado del avance en los procesos científicos y tecnológicos, que las ha llevado a vivir en una fuerte competitividad, al tener que enfrentarse a un mercado mucho más exigente, donde los clientes esperan que los productos ofrecidos tengan una alta calidad, sean útiles para varios propósitos y posean un precio atractivo, para lo cual las empresas se han visto obligadas a adoptar estrategias de excelencia empresarial, que aseguren una posición destacada en el mercado, a partir del logro de la calidad en los servicios, la satisfacción de las necesidades de los clientes, el control en sus costos, y por supuesto el mejoramiento continuo. Pérez, Betancourt (2001)

Sin embargo hasta los años 1950, este término (costos de calidad) no se había extendido a la función de la calidad, excepto para las actividades departamentales de inspección y verificación. Había por supuesto, algunos otros costos relacionados con la calidad, pero estaban repartidos por diversas cuentas, especialmente en la de gastos generales.



Siguiendo el pensamiento de W. Edwards Deming (2000), el concepto de calidad comienza a adquirir importancia a partir de los años ochenta como consecuencia de la revolución japonesa. La misma consistió en la introducción masiva en el mercado estadounidense de productos de la industria japonesa de alta calidad a precios competitivos, lo que provocó una reacción en las empresas norteamericanas que comenzaron a investigar y desarrollar nuevas técnicas para el mejoramiento de la calidad. Fue así como la calidad pasó a ser vista como objetivo estratégico para el crecimiento y sobrevivencia de varias industrias.

La contabilidad tiene la misión de suministrar los datos a la dirección de la empresa para poder realizar el proceso de planeación, administración y gestión. Para obtener información de la contabilidad se utilizan los llamados estados contables, que ordenarán la información introducida en la contabilidad de la empresa de forma útil para que sus responsables conozcan su situación y puedan tomar las decisiones necesarias en caso necesario.

El conocimiento y manejo de estos estados contables, es importante para la toma de decisiones de la empresa, pero no constituyen un fin en sí mismos, sino un medio indispensable para la adecuada gestión de la misma.

El análisis adecuado de esta información les permitirá fundamentalmente analizar la evolución y conocer la situación actual de la empresa, diagnosticar las causas y consecuencias de dicha situación y proyectar dicha situación en el tiempo (planificar). El análisis económico y financiero es por lo tanto una herramienta para una mejor toma de decisiones y un medio para la adopción de medidas correctoras de las decisiones tomadas significando que a partir del cálculo de las razones financieras se puede evaluar la eficacia con que se desarrolla el proceso contable en la empresa ya que brinda conocimiento sobre la liquidez de la entidad, la existencia de los inventarios, estado de las deudas y derechos de cobro entre otros que si bien son el fruto de la realidad de la empresa también pueden brindar datos distorsionados al no efectuar un registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos posibilitando con esto contar con una herramienta eficiente para el proceso de toma de decisiones.

La UEB Industria Jesús Rabí no escapa a esta realidad sino que necesita conocer la eficacia con la que se desarrolla su proceso contable y a partir de ahí trazar estrategias que contribuyan a desarrollar acciones encaminadas a solucionar insuficiencias que pueda presentar el desarrollo del proceso contable. El trabajo se realiza en la UEB Central Azucarero Jesús Rabí”, específicamente en la Subdirección de Economía, la cual se encuentra situada en el Municipio de Calimete, al oriente de la provincia de Matanzas. Como parte del programa de desarrollo integral en esta Unidad se pone en práctica un fuerte proceso inversionista, que abarca programas energéticos , niveles de automatización de los procesos industriales, inversiones en el mejoramiento de las condiciones de trabajo, programas de conservación e imagen de instalaciones, nuevos sistemas para la determinación de la calidad ( laboratorios y toma muestra de alta tecnología) e inversiones de aumento de capacidad fabril relacionadas con el montaje de una Bioeléctrica, etc.

La Unidad desde su creación ha logrado una efectividad económica financiera, lo que se traduce en el incremento sostenido del resultado económico, cumplimentado el encargo estatal con el cumplimiento de los indicadores aprobado en los planes anuales.



Ante este planteamiento se formula el problema de la investigación:

- Como contribuir a la toma de decisiones mediante el análisis económico financiero de la UEB Central azucarero Jesús Rabí

Teniendo en cuenta el planteamiento efectuado se traza como objetivo general el siguiente:  
Objetivo General:

- Proponer un procedimiento que contribuya a la toma de decisiones mediante el análisis económico financiero UEB Central azucarero Jesús Rabí.

Objetivos Específicos:

1. Sistematizar los fundamentos teóricos –conceptuales acerca de la temática.
2. Describir el procedimiento propuesto en la investigación. Metodología utilizada.
3. Presentar los resultados del procedimiento que contribuye a la toma de decisiones mediante el análisis económico –financiero en la UEB Central azucarero Jesús Rabí.

A partir de los objetivos propuestos en la elaboración del trabajo de investigación fue empleada la metodología del conocimiento científico, orientada desde el punto de vista general al particular, haciéndose un estudio de la literatura científica encontrada referente al tema. Para su implementación práctica se emplearon simultáneamente diversas, técnicas, herramientas y métodos, con el objetivo final de lograr conclusiones a tono con las necesidades de solución del problema de la investigación.

Los métodos utilizados en el desarrollo de la investigación estuvieron en correspondencia con el objetivo de la investigación, asumiéndose el dialéctico materialista como método rector del conocimiento y como enfoque que rige la aplicación de los restantes métodos. Se emplearon además métodos teóricos, empíricos y estadístico-matemático.

Los métodos teóricos empleados fueron:

- Método histórico-lógico
- Método analítico-sintético
- Método Inductivo-deductivo

Los métodos empíricos que se utilizaron en la investigación

- Observación
- Análisis documental
- Entrevista

Método estadístico- matemático

En muchos casos la situación al final del ejercicio no es totalmente representativa por existir grandes estacionalidad en los gastos, en los cobros o en los pagos, a veces se manipulan los datos contables con lo que éstos dejan de representar adecuadamente la realidad, la información contable no suele estar ajustada para corregir los efectos de la inflación, por lo que algunas partidas como las existencias, el capital y reservas, no siempre son representativos de la realidad, no siempre es posible obtener datos del sector en que opera la empresa con el fin de poder realizar comparaciones. Se considera al análisis financiero como una ciencia y un arte. La ciencia se estudia, pero el arte se adquiere en el proceso de la práctica y con la experiencia tras haber hecho número durante muchas horas y de usar dichos números para tomar decisiones.

De forma general el hombre de negocios se enfrenta a problemas que requieren algo más que la experiencia y el sentido común para ofrecer una solución satisfactoria. (Nazco, 2002)



Los diversos problemas de naturaleza financiera pueden ser agrupados en tres grandes categorías como son:

- Inversión: ¿Qué producto o servicio se va a adquirir?
- Financiamiento: ¿De dónde se van a obtener los recursos necesarios para adquirirlo?

Operación: ¿Qué se va hacer con dicho producto o servicio? (Nazco, 2002)

Se sobreentiende que se necesita también información para apoyar el proceso de toma de decisiones en cada una de las áreas ya mencionadas. Muchas empresas que enfrentan crisis, frecuentemente se justifican con causas externas, entre las cuales se podrían mencionar: una escasa demanda, falta de financiamiento, insolvencia de clientes, regulaciones y restricciones. Para una organización empresarial es vital detectar los problemas, tanto externos como internos, de forma tal que reconozcan tanto las amenazas y las oportunidades que vienen del exterior de la empresa como sus debilidades y fortalezas, las que existen internamente. No se puede actuar contra un problema mientras no se identifique y se localicen sus causas.

A continuación se muestran de forma resumida los factores que pueden influir en los efectos económicos y financieros, que se pueden detectar a través de los análisis de los estados financieros.

**Tabla 1.** Factores que influyen en los efectos económico-financieros

| <b>Factores que influyen en los efectos económico-financieros</b> |                                      |
|---|--------------------------------------|
| <b>Factores Internos (Exógenos)</b>                               | <b>Factores Externos (Endógenos)</b> |
| Problemas de sistema informativos                                 | Crisis de la economía                |
| Falta de diagnóstico  | Escasa demanda                       |
| Márgenes de utilidades reducidas por exceso de costo y gastos     | Competencia                          |
| Exceso de deudas  | Innovación tecnológica               |
| Bajos rendimientos  | Impuestos altos                      |
| Exceso de activos   | Altas tasas de interés               |
| Baja productividad  | Insolvencia de los clientes          |
| Problemas organizativos   | Regulaciones                         |
| Deficiente preparación al personal                                |                                      |

Fuente: contabilidad financiera. MC Graw-Hill. México, 1995.

Como ya se ha señalado, el análisis contribuye a fundamentar decisiones inteligentes. Estas decisiones abarcan un amplio abanico, donde se incluyen soluciones operativas, elaboración de planes, preparación de programas de acción, diseños políticos y establecimientos de objetivos.

Mediante el análisis de los estados financieros se puede elaborar un diagnóstico de la situación económico-financiera de la empresa, el cual servirá a los directivos para tomar decisiones más efectivas en cuanto a la gestión económica de la entidad que dirige.

Los estados financieros poseen su estructura la cual se expresa a continuación:

- Balance general o estado de situación.
- Estado de Rendimiento Financiero.



## **El análisis financiero, sus principales técnicas e importancia.**

Los estados financieros brindan mucha información útil, pero resultan insuficientes para explicar cuáles son los puntos débiles en una entidad, así como muestran cómo se encuentra determinada operación, por ejemplo cuál ha sido la rentabilidad de la entidad, cuál es su capacidad de pago, por qué partida han estado influenciados los aumentos o disminuciones del efectivo.

Pocas son las cifras en un estado que pueden considerar altamente significativas por sí solas, es por ello que se debe acudir a una herramienta tan útil como es la interpretación de dichos estados que no es más que una serie de juicios personales basados en el análisis y la comparación del contenido de los mismos. Mediante el análisis se llega al conocimiento particular de cada uno de los elementos que forman dichos estados, a fin de poder estudiar su comportamiento dentro de la estructura financiera de una empresa y se procede a su integración posterior para alcanzar un conocimiento cualitativamente superior.

El análisis de una empresa se puede realizar desde dos puntos de vista diferentes: el estático y el dinámico. La comparación se utiliza para estudiar dos o más conceptos y cifras, obligatoriamente comparables (homogéneos), de los informes contables. A continuación se explican los siguientes tipos de análisis:

**El análisis económico:** tiene como objetivo el análisis de la rentabilidad así como del control de los costos y de la productividad de la empresa, cuando se habla de rentabilidad se incluyen todos los elementos que componen el proceso escalonado de formación de la utilidad o pérdida obtenida como resultado del trabajo empresarial. Se apoya en los principales indicadores de eficiencia económica, el costo, el ingreso, la productividad, así como otros conceptos económicos y productivos. (Name, 2002)

**El análisis financiero:** precisa su objetivo en analizar si la empresa dispone de fondos suficientes para su normal desenvolvimiento y si están adecuadamente distribuidos. Su misión principal se encarga de la valoración de la empresa como un todo, se apoya en el balance general, estado de resultado y otros estados contables como flujo de efectivo, estado de origen y aplicación de fondos entre otros. (Nazco, 2002)

Para el análisis de los estados financieros se utilizan diferentes métodos que tienen como objetivo simplificar o reducir los datos que se examinan en términos más comprensibles para estar en posibilidad de interpretarlos y hacerlos significativos. Los métodos analíticos más usados son los siguientes:

- Elaboración de estados a tamaño común.
- Determinación de las variaciones absolutas y porcentuales.
- Cálculo del equilibrio financiero.
- Variación de Capital de Trabajo.
- Cálculo de razones financieras.

La utilización de los datos financieros en el análisis de la evaluación de la empresa en el pasado y la apreciación de su situación financiera actual e inclusive mirar hacia la proyección futura es tratada por diferentes autores mediante tres tipos fundamentales de análisis que se complementan entre sí y señalan los diferentes tipos de análisis existiendo



coincidencias entre sus criterios, los cuales resumen en análisis comparativo, análisis porcentual y análisis de razones financieras. (Nazco, 2002)

**El análisis comparativo** es usualmente denominado “horizontal” pues hace resaltar los aumentos y disminuciones de las partidas, grupos y divisiones de los estados.

También se pueden comparar porcentajes o índices como vía satisfactoria para realizar un análisis acabado de los hechos. Los cambios significativos en los datos financieros se aprecian más fácilmente cuando los estados financieros de dos o más años se colocan uno al lado del otro en columnas adyacentes. Tanto el balance general como el estado de rendimiento financiero con frecuencia se preparan de esta forma. (Nazco, 2002).

La comparación puede involucrar información de la empresa en una misma época o respecto a otras empresas (líder, competencia, promedio industrial.) para conocer su evaluación respecto a otros, también para basarse en los análisis de series cronológicas para evaluar el funcionamiento de la empresa en el transcurso del tiempo a los fines de determinar si la empresa está progresando de acuerdo a lo planeado y apreciar la tendencia como base de la planificación de operaciones futuras. Para lograr una comparación efectiva, es necesaria la existencia de una política uniforme, en el sistema de elevar las cuentas y su valuación, de ahí la importancia de la sistematización científicamente, que no es otra cosa que utilizar correctamente los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Nazco, 2002)

**El análisis porcentual:** estriba en reducir una serie de cantidades en porcentajes sobre una base dada. Aunque muchos autores se refieren a porcentajes de los cambios en las partidas de un estado financiero de un año a otro, aquí lo esencial es desarrollar un análisis vertical para indicar el tamaño relativo de cada partida incluida en el total. Calculados estos porcentajes en varios balances sucesivos, se puede apreciar que partidas están aumentadas en importancia y cuáles se están volviendo menos significativos. Este tipo de análisis facilita las comparaciones y es útil para evaluar la magnitud y cambios relativos de la partida. Por otra parte, la reducción de los valores monetarios a porcentuales facilita la comparación con otras empresas de diferentes tamaños, así como la evaluación de la estructura de los bienes de la empresa y también de sus fuentes de financiamiento.

El procedimiento propuesto a fin de poder evaluar la eficacia con que se desarrolla el proceso contable en la UEB Central azucarero Jesús Rabí.

#### **Antecedentes del procedimiento.**

En el presente epígrafe se explica detalladamente los antecedentes del procedimiento que se propone a partir de un grupo de estudios sobre guías de análisis económicos existentes en la literatura.

Tabla 2.1 resumen de procedimientos consultados.

| Procedimientos  | Autor                         | Fases   |
|---|-------------------------------|---|
| procedimiento para el análisis de los resultados económicos, financieros y operacionales del hotel ‘Iberostar Taínos’ | Lugo García Anisleidis (2014) | I Diagnóstico<br>II Análisis e interpretación<br>III Formación de índices sintéticos<br>IV Evaluación comparativa de los resultados<br>V Formulación del plan de acción |



|  |                                    |   |
|--|------------------------------------|---|
| Procedimiento para la evaluación de los indicadores económicos y financieros.                        | Ramírez Mustelier Alfredo (2013)   | I Lanzamiento del estudio<br>II Estudio de las producciones ejecutadas<br>III aplicación de propuesta de mejora y control de la misma.<br>IV implementación del procedimiento.  |
| Procedimiento para el análisis financiero que contribuya a mejorar el proceso de toma de decisiones. | Barreto MoriYans Alejandro ( 2014) | I Caracterización de la Empresa.<br>II Análisis e interpretación de indicadores.<br>III Identificar las principales dificultades.<br>IV Proponer un plan de acciones.   |
| Procedimiento para el análisis económico – financiero.   | Fonseca BanzagaMayulena            | I Caracterización de la empresa.<br>II Recopilación de información<br>III Selección de las razones financieras.<br>IV Análisis e interpretación de las razones financieras.<br>V Identificación de las causas que inciden en los resultados.<br>VI Propuesta del plan de acción.      |
| Procedimiento para medir la eficiencia del proceso contable.   | Capote MojenaAlexey (2012)         | I Consulta de diferentes autores.<br>II Obtención de información.<br>III Procesamiento de la información<br>IV Interpretación de las razones financieras.<br>V Análisis de las causas que inciden en los resultados.<br>VI Propuesta de acciones para la mejora del proceso contable. |
| Procedimiento para el análisis financiero  | Valdés López Laritza (2014)        | I Caracterización del campo de acción<br>II Caracterización del departamento encargado de los procesos financieros.<br>III Selección de los indicadores para el análisis.<br>IV acciones correctivas  |

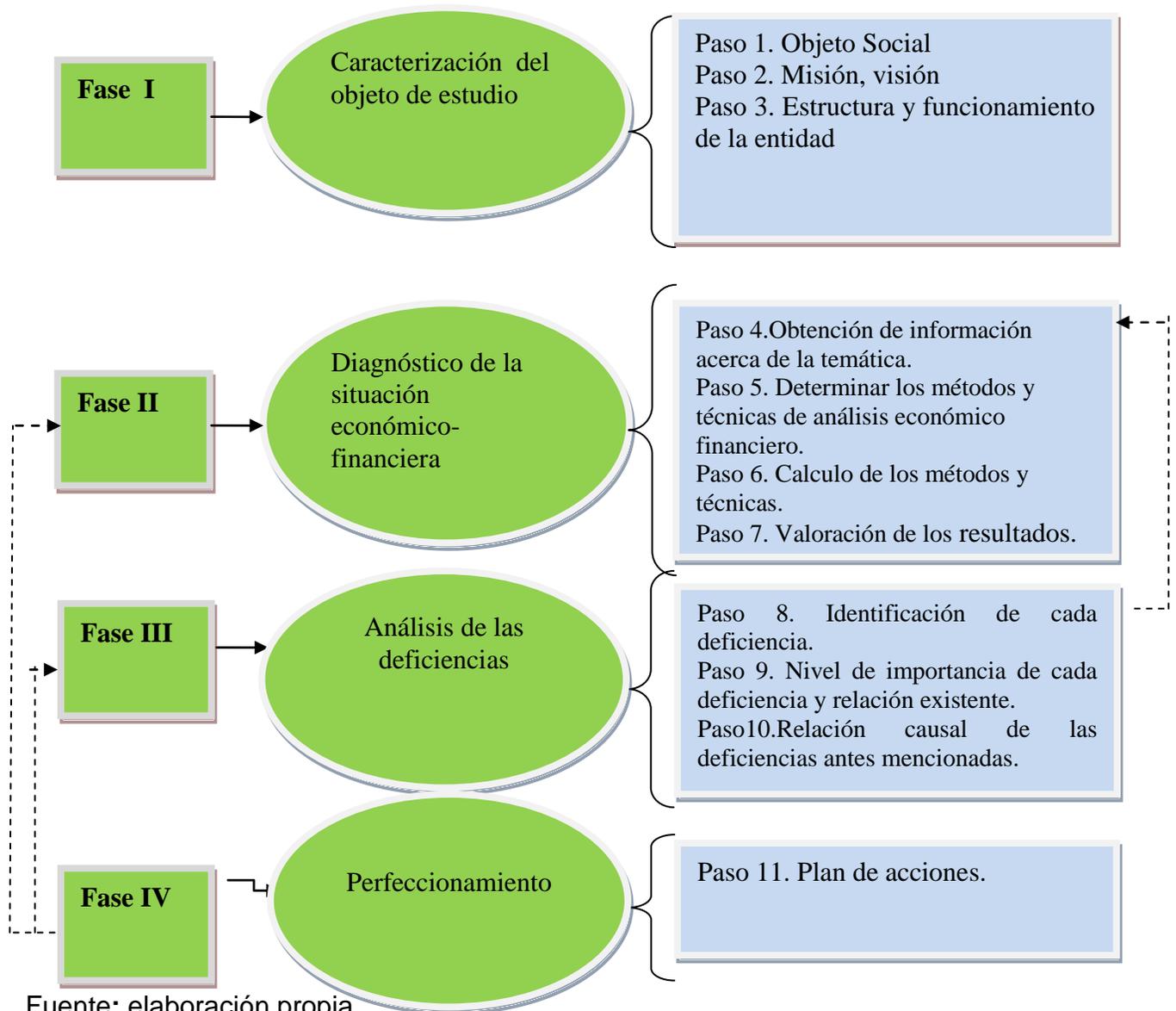
Fuente: elaboración propia



## Propuesta del Procedimiento para evaluar la eficacia del proceso contable

Uno de los aspectos más importantes que debe cumplir cualquier investigación es la organización de la misma. Con este fin, se ha querido estructurar este trabajo en 7 etapas tratando de lograr que la organización de las tareas a ejecutar redunde en la calidad de los resultados a alcanzar. A continuación se presenta la Figura 1 donde se expone la representación gráfica de las etapas que integraran el procedimiento para evaluar la eficacia del proceso contable.

**Figura 1. Procedimiento para mejorar la toma de decisiones mediante el análisis económico –financiero en la UEB Central azucarero Jesús Rabí.**



Fuente: elaboración propia



## Conclusiones

- Los antecedentes teóricos relacionados con el análisis financiero, constituyen el soporte para realizar un minucioso Análisis Financiero en cualquier entidad cubana.
- La metodología presentada permitió realizar el análisis con todos los elementos y técnicas necesarias para llevarlo a cabo.
- El análisis financiero realizado en la UEB Central Azucarero Jesús Rabí del municipio de Calimete, permitió identificar que el análisis financiero no se realiza con la calidad requerida.
- El Plan de Acciones formulado permitirá contribuir a eliminar las deficiencias detectadas, conjuntamente con el esfuerzo y el trabajo consecuente de los compañeros que allí laboran.

## Bibliografía

A ALONSO, Y. H. 2009. Fundamentos de economía, Centro Universitario de Sancti Spiritus José Martí Pérez.

DEMESTRE, A. et al. 2002. Cultura financiera: una necesidad empresarial. La Habana. Ediciones Publicentro. 1<sup>ra</sup> Edición.

DEMESTRE, A. et al. 2002. Técnicas para analizar Estados Financieros. La Habana. EdicionesPublicentro. 2<sup>da</sup> Edición.

ESPINOSA,DAISY. 2005. Artículo disponible en el Departamento de Contabilidad y Finanzas, de la Facultad Industrial y Economía de la Universidad de Matanzas Camilo Cienfuegos.

EVANS, LINDSAY 2000.Concepto de proceso. Disponible en: <http://www.deconceptos.com/contacto/>.

FRIAS, R; GONZÁLEZ, M, y CUÉNTARA, L. 2008. “Herramientas de Apoyo a la solución de problemas no estructurados en empresas turísticas” (HASPNET), Universidad de Matanzas.

GARCÍA DIHIGO, J. et al. Metodología y Técnicas para La investigación Científica. Disponible en: <http://www.nuevoclaroline.umcc.cu>.

MUNILLA, F. et al. 2005. [cd-room]. Dinámica del Origen y Aplicación de Fondos en la Gestión de la liquidez. Trabajo presentado en el Evento Internacional CONTAHABANA 2005. La Habana.



JACK, H. *Engineer On A Disk - Manufacturing Integration and Automation* [on-line], 2003 [citado: marzo 30 de 2010], Grand Valley State University, Allendale, MI (USA) Disponible en: <http://claymore.engineer.gvsu.edu/eod/pdf/automate.pdf>.

ÖZEL, T.; NADGIR, A. Prediction of flank wear by using back propagation neural network modeling when cutting hardened H-13 steel with chamfered and honed CBN tools, *International Journal of Machine Tools & Manufacture*, 2002, 42 (3), p. 287 - 297.

SELPA, A. (2008). Procedimiento para la planeación y el control de la inversión corriente. Contabilidad y finanzas. Matanzas, Universidad Camilo Cienfuegos.

TRACY, J.A. 1993. Fundamentos de Contabilidad Financiera. México. Editorial LIMUSA. Grupo Noriega Ediciones. 3<sup>ra</sup> Edición.

TRISCHELER, W. E. 1998. Mejora del valor añadido en los procesos. Ediciones Gestión 2000 S.A. Barcelona.

TUTORIA DE ADMINISTRACIÓN. Proceso Administrativo. Disponible en: <http://sistemas.itlp.edu.mx/tutoriales/administracion/tema16.html>.

VEGA V. 2003 Documento inédito.

WESTON, F. y BRIGHAM, E. 1994. Fundamentos de administración financiera. España.

