



República de Cuba
Ministerio de Educación Superior
Instituto Superior Minero Metalúrgico Moa
“Dr. Antonio Núñez Jiménez”
Facultad de Humanidades
Departamento Docente de Contabilidad y Finanzas

Trabajo de Diploma

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

Título: Análisis de la Efectividad económica de los Mercados industriales y artesanales pertenecientes a la Empresa de Comercio y Gastronomía del municipio de Moa.

Autor: Ivonne Loyola Gámez

Tutora: Lic. Mireya Olivare Laurencio

MSc. Maikel Melgal Azahares

Curso: 2010-2011

“Año 53 de la Revolución.”



PENSAMIENTO

“La efectividad no se evalúa exclusivamente por la optimización de los recursos a su alcance, ni por el monto cuantitativo de los beneficios y utilidades obtenidas por sus empresas, sino además por su capacidad para optimizar la gestión económica.”

Che

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mis padres, a mis hijos, a mis compañeros de trabajo y en especial a mis tutores por su ayuda y apoyo dedicación, a nuestro Comandante Fidel Castro Ruz.

Agradecimientos

Mis más sincero agradecimientos a mi profesor Maikel Melgal Azaharez por su apoyo incondicional, a mi hermano y compañero Ilzo Laurencio Córdova por brindarme su ayuda y apoyo espiritual, a mi esposo Aníbal Díaz Arias, a mi profesora Mireya Olivares, por formarme como buena estudiante y prepararme para el trabajo, a mis queridos pequeño por el deseo de continuar luchando; en fin todos lo que de una forma u otra contribuyeron que haya alcanzado la meta propuesta.

RESUMEN

El dilema de la eficiencia, economía, eficacia y equidad unido con el crecimiento, o lo que es igual, la supervivencia y el desarrollo, debe estar resuelto a través de procesos de mejora continua que favorezcan el acercamiento de las organizaciones a sus metas.

El presente trabajo titulado Análisis de la Efectividad Económica de los Mercados Industriales y Artesanales perteneciente a la Empresa de Comercio y gastronomía del municipio de Moa, tiene como objetivo general aplicar de forma sistémica métodos y herramientas del análisis económico operativo que garantice una evaluación de la eficiencia económica de los mercados industriales y artesanales que contribuya a un proceso de toma de decisiones con éxito.

Mediante una exhaustiva búsqueda bibliográfica se desarrolló este trabajo que consta de dos capítulos, el primero abarca lo relacionado con los aspectos teóricos y definiciones básicas acerca de la evaluación de la eficiencia económica, el análisis económico e importancia, así como todos los elementos, métodos y herramientas del análisis económico operativo. El segundo se desarrolla una evaluación de la eficiencia económica de los mercados industriales artesanales, aplicando métodos tradicionales como los comparativos, horizontal dinámico, método gráfico y de sustitución en cadena, además de otros novedosos como el método de la rentabilidad económica, donde se establecen las estrategias a seguir para una mejora de las operaciones económicas en la organización.

Para el desarrollo de la investigación se emplearon de forma relacionada métodos y técnicas de conocimiento teórico y empírico dado el carácter sistémico que ha de tener toda investigación como son: teórico histórico, teórico lógico, hipotético deductivo, modelación, sistémico estructural y funcional, dialéctico materialista y como métodos empíricos, observación medición, comparación y revisión de documentos existentes en la empresa.

ABSTRACT

The dilemma of efficiency, economy, efficiency and equity joined to the growth, or what is equal, survival and development, should be solved through continuous improvement processes that promote the approach of the organizations goals.

This paper entitled "Evaluation of economic efficiency of food trading and Cuisine Company of Moa municipality, aims to apply systemically methods and operational tools of economic analysis to ensure an assessment of the economic efficiency of industrial markets and craft that contributes to decision-making process successfully.

Through extensive literature search was conducted this work has two chapters, the first covers issues related to the theory and basic definitions about the evaluation of economic efficiency, economic analysis and importance, and all the elements, methods and operating tools of economic analysis. The second one develops an assessment of the economic efficiency of industrial markets handmade, using traditional methods such as comparison, horizontal dynamic, graphical method and chain substitution, and other novel such as the method of economic profitability, which sets out the strategies to follow for an improvement of economic operations in the organization.

For the development of the research were used in a related methods and techniques of theoretical and empirical knowledge, given the systemic nature should have any inquiry as: theoretical historical, theoretical, logical, hypothetical deductive modelling, structural and functional systems, dialectical materialism and as empirical methods, measurement observation, comparison and review of documents in the company.



INTRODUCCIÓN

El sistema empresarial cubano se halla envuelto en la urgente necesidad de buscar variantes óptimas de orientación que posibilite la toma de acertadas, correctas y dinámicas decisiones. Muchas interrogantes se producen como resultado de buscar soluciones a estos inquietantes problemas, surgiendo de esta búsqueda la idea de retomar desde sus inicios las ventajas que brinda el análisis a través del **Estado de Resultado** desde el punto de vista dinámico.

El desarrollo del mundo empresarial es cada día más exigente, comprometedor y abarcador, exigiendo un alto nivel de competitividad, a través de una elevada capacidad de respuesta, utilizando como herramienta en la toma de decisiones el análisis de la **Efectividad Económica**, haciéndose necesario alcanzar su consolidación en las actividades que se desarrollan, estando obligadas a administrar eficientemente los recursos materiales, humanos y financieros disponibles.

Uno de los Elementos que resultan importantes y de vital importancia dentro de la filosofía de gestión empresarial desarrollado por las políticas económicas orientado por el Estado Cubano, ha sido la necesidad de garantizar un crecimiento sostenido en los resultados de las organizaciones a partir de la eficiencia económica en la gestión económica de las empresas. Para lograr esos resultados los directivos de una empresa deben conjugar un grupo de acciones que permitan a la empresa actuar con eficiencia, eficacia y efectividad. Esto se expresa en una óptima gestión de recursos materiales y humanos, que tiene como efecto la obtención de costos razonables más bajos, a través de los cuales la empresa logra elevar sus utilidades netas.

La siguiente investigación fue realizada en la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía de Moa, y específicamente en las actividades económicas que desarrollan los Mercados Industriales Artesanales; y como resultado de la observación y los procesos que desarrolla la entidad se ha determinado que en los últimos periodos el comportamiento inadecuado de los indicadores de eficiencia y eficacia económica han impactado negativamente en el resultado final de la organización lo que constituye el **Hecho científico** al que se enfrenta esta investigación.



La problemática anterior se manifiesta en el subsistema económico financiero de la Empresa Municipal de Comercio Moa, lo que constituye **el objeto de estudio** de la investigación.

El **problema científico** que enfrenta esta investigación es la ausencia de análisis a la efectividad económica de los mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía en Moa que brinden la información requerida de forma suficiente acerca de las variables cualitativas y cuantitativas que explican el comportamiento del resultado final de la empresa.

El **campo de acción** es el proceso de análisis económico operativo de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía en Moa.

Para resolver el problema anteriormente planteado se considera que el **objetivo general** que se persigue en este trabajo es desarrollar el análisis de la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía Moa a través de métodos y herramientas que garantice en calidad y cantidad un sistema de información suficiente para que ocurra el proceso de toma de decisiones con éxito.

En búsqueda de lograr cumplir con el objetivo propuesto se hace necesario desarrollar las siguientes tareas:

I Etapa. Factor - perceptible e histórico - comparativo.

Marco Contextual y teórico:

1. Búsqueda bibliográfica.
2. Caracterizar la evolución y perspectiva del análisis económico operativo en el sistema empresarial.
3. Caracterizar la evolución teórica del análisis económico.
4. Valorar los métodos y herramientas a utilizar en el análisis de la efectividad económica.



5. Diagnosticar el análisis de la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía en Moa.

II Etapa. Análisis de la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía en Moa.

1. Caracterizar el sistema económico Financiero de la Empresa Municipal de Comercio en Moa.
2. Caracterizar el sistema comercial operativo, de los Mercados Industriales y Artesanales en Moa.
3. Analizar la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio en Moa.

III Etapa. Conclusiones y recomendaciones.

1. Evaluar integralmente la investigación.
2. Definir los resultados esenciales de la misma.
3. Redactar dichos resultados.
4. Redactar esas consideraciones en término de recomendaciones, garantizando la coherencia con las conclusiones.

La Idea a defender concebida plantea que si se desarrolla un análisis a la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía en Moa, a través de métodos y herramientas del análisis económico operativo que integren las variables cualitativas y cuantitativas del proceso, entonces se garantizará un adecuado examen del resultado final y se contará con un sistema de información valioso para que ocurran decisiones administrativas con éxito y en función de una mejora sostenida de la meta de la organización.



Para desarrollar esta investigación se utilizaron **métodos** de investigación tales como:

Métodos.

Técnicas.

Teóricos – Históricos.

Revisión bibliográfica general, posición crítica ante los hechos y evaluación de las tendencias, periodización, inducción – deducción y, análisis - síntesis.

Teórico – Lógicos

Hipotético – Deductivo.

Análisis y síntesis, abstracción, inducción – deducción.

Modelación.

Abstracción.

Sistémico – Estructural
– Funcional.

Análisis y síntesis, abstracción, inducción – deducción.

Dialéctico –Materialista.

Causa-efecto, análisis y síntesis, abstracción, inducción – deducción.

Empíricos.

Observación

Método de búsqueda y solución de problemas.

Medición – Comparación

Diseño, búsqueda y solución de problemas y paquete de Office.

El análisis de la efectividad económica que se desarrolla, debe cumplir con el objetivo planteado, debe ser operativo, sistémico, real y concreto. Además de garantizar que la evaluación de la gestión a partir de todas las actividades de la organización que implica el establecimiento de metas u objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del establecimiento, de una estrategia operativa que garantice la supervivencia y desarrollo de la misma, según el sistema social correspondiente; para esto la administración debe ser capaz de conseguir que los bienes producidos o los servicios prestados se obtengan con eficacia y que lleguen oportunamente al cliente y a la comunidad para lo cual será necesario que administre los recursos disponibles con economía y eficiencia.



CAPÍTULO 1. ANÁLISIS HISTÓRICO-TEÓRICO DE LA EFECTIVIDAD ECONÓMICA EN LAS ORGANIZACIONES EMPRESARIALES.

Objetivos del capítulo:

- Realizar un análisis teórico-conceptual del análisis económico como objeto de estudio de esta investigación.
- Diagnosticar el análisis de la efectividad económica en la Empresa de Comercio y Gastronomía en el territorio de Moa.

1.1 ANÁLISIS HISTÓRICO DEL ANÁLISIS ECONÓMICO.

Los contadores comenzaron con el análisis de la actividad de la empresa, al preparar los estados financieros, se interesaron por el estado de sus fuentes y sus destinos, por determinar qué deficiencias frenaban y aclarar si las reservas existentes se utilizaban para aumentar la efectividad económica.

La separación del análisis económico de la contabilidad ocurrió en primer lugar por necesidad, esencialmente porque el desarrollo, concentración y socialización de la producción, trajo consigo que las deducciones analítico-sintéticas, el examen intuitivo, los cálculos aproximados y las operaciones mentales aplicados en las empresas artesanales y semiartesanales se convirtieron en inaplicables para las grandes empresas industriales, agrícolas, constructivas, de transporte, comerciales y otras. En segundo lugar por el proceso de diferenciación de las ciencias sociales, pues a medida en que se profundizaba en el trabajo económico de las empresas, surgía la necesidad de distinguir el análisis como sistema independiente de conocimientos, debido a que las disciplinas contables ya no eran capaces de responder a todas las exigencias de la práctica administrativa.

El análisis económico conformado como una ciencia independiente, de forma compleja, sistemática, utiliza datos y en una serie de casos procedimientos y mecanismos de investigación propios de la estadística, la planificación, la contabilidad, la matemática y otras disciplinas directamente vinculadas a él.



Hasta finales de la década de 1950 el análisis económico financiero estaba enmarcado en los factores de la producción, debido a la existencia del modelo de producción masiva que estaba orientado a lograr economías de escala: entre mayor fuera la cantidad de productos producidos mayores serían los beneficios económicos para la empresa. Como el mercado estaba asegurado para cualquier volumen de producción el análisis de la variable venta no era tan importante.

A partir de la década de 1970, se origina un proceso de transformación tecnológica de alcance mundial que, gradualmente, lleva a las empresas a cambiar la base técnica de producción y paulatinamente, se va de una economía dominada por la oferta, a una que se centra en la demanda, donde el cliente se convierte en el punto de atención, y los continuos cambios en sus preferencias reducen los ciclos de vida de los productos, por lo que se requiere de cambios e innovación constante, para atender con oportunidad las necesidades, anticiparlas y, en algunos casos, para estimularlas. Es a partir de aquí que el análisis económico centra su atención en las variables relacionadas con la relación comercial existente entre las necesidades de la sociedad y las posibilidades para satisfacerlas.

En Cuba en la década de los 60 se comenzó a conocer la importancia, objetivos y métodos del análisis económico financiero. El entonces Ministerio de Industria, bajo la dirección del Comandante Ernesto Che Guevara, organiza la actividad del Análisis Económico Financiero para sus empresas. En una comparecencia pública en el año 1964, señalaba: "... Los controles empiezan en la base estadística suficientemente digna de confianza para sentir la seguridad de que todos los datos que se manejan son exactos, así como el hábito de trabajar con el dato estadístico, saber utilizarlo, que no sea una cifra fría como es para la mayoría de los administradores de hoy, salvo quizás un dato de la producción, sino que es una cifra que encierra toda una serie de secretos que hay que develar detrás de ella, aprender a interpretar estos secretos es un trabajo de hoy." [7].



En 1966 ocurrieron importantes cambios en el sistema de dirección y planificación de la economía que significaron variaciones trascendentales para las finanzas. Durante estos años se verificó una reducción sustancial de la circulación monetaria resultante de la práctica de reflejar los flujos mercantiles mediante compensaciones internas, como consecuencia de considerar a las empresas del sector estatal como si fueran una única gran empresa. Entre los cambios más importantes del sistema de dirección de la economía pueden subrayarse los siguientes:

- Se crea un nuevo sistema de registro económico que no considera las relaciones monetario - mercantiles ni los cobros y pagos entre empresas estatales.
- Las materias primas y todos aquellos materiales asignados por el plan anual de abastecimiento técnico- material, así como las producciones finales, son transferidos entre entidades mediante notificaciones.
- Las finanzas se organizan utilizando para ello la red bancaria y de manera centralizada.
- El financiamiento necesario para las inversiones, de las empresas es asignado por el Estado con independencia de la fuente a través de la cual este los obtiene.
- Las operaciones financieras relacionadas con el comercio exterior no son afectadas por las medidas anteriores y se mantienen con el mayor nivel de centralización posible.

Sin embargo, esta situación trajo como consecuencia la declinación de la efectividad económica y la interrupción del crecimiento económico del país en los finales de esta década.

“Entre 1967 – 1970 se produce cierto deterioro de los procedimientos de la dirección de la economía. Se desarticulan tanto los mecanismos del cálculo económico, como los del sistema presupuestario de financiamiento. La disciplina



financiera sufrió extraordinariamente al desaparecer las relaciones monetario – mercantiles. Se elimina el sistema nacional de contabilidad, entre otras medidas aplicadas para reforzar el control administrativo.” (Pérez Betancourt, 2000).

Debido a ello, en los inicios de la década de los años 70 comienza una reestructuración total del sistema empresarial estatal cubano. Se inicia la implantación del Sistema de Dirección y Planificación de la Economía, sobre las bases del cálculo económico y se trabaja para lograr el autofinanciamiento de la empresa estatal y la utilización de algunos mecanismos de mercado en la asignación de recursos.

A partir del año 1971 comienza una etapa de recuperación de la actividad del análisis económico financiero. La vigencia del cálculo económico y el perfeccionamiento del sistema de dirección y planificación de la economía en aquel momento reforzaron aún más el significado del análisis respecto a la búsqueda de soluciones óptimas a los problemas cardinales que afectan la economía de las empresas.

Un análisis crítico de nueve importantes organismos en el período 1981 - 1986 evidenció serias deficiencias en los resultados alcanzados, sin embargo, las insuficiencias empresariales se encontraban influidas por una aplicación errática e incompleta del propio sistema de dirección. Al finalizar este período el sistema empresarial se reestructura en empresas más manejables, comienzan a surgir nuevas instituciones empresariales como las Uniones, que concentran la dirección económica y administrativa de grandes agrupaciones empresariales.

A finales de la primera mitad de los 80 se aprecia un serio retroceso en la eficiencia empresarial y se ponen de manifiesto errores y tendencias negativas en la aplicación del Sistema de Dirección y Planificación de la Economía, por lo que en el III Congreso del Partido Comunista de Cuba surge el movimiento de rectificación de errores y tendencias negativas (Castro Ruz, 1990).



El crecimiento económico alcanzado hasta 1989 unido al Programa de Desarrollo Económico - Social caracterizaron una economía creciente, pero con serias dificultades, tales como:

1. Planificación Centralizada.
2. Falta de eficiencia económica.
3. Modelo agrícola demasiado extensivo.
4. Paternalismo.

En la década del 90, al insertarse Cuba en la economía mundial, se habían originado modificaciones en cuanto a las regulaciones económicas financieras con respecto a las empresas. La flexibilización del sistema contable empresarial, la posibilidad de disponer de las utilidades, el surgimiento de nuevas relaciones financieras con el banco, entre otras, hacen que los directores se vean en la necesidad de adecuar los métodos de Análisis Económico Financiero en la práctica internacional, con vista a facilitar la toma de decisiones más eficientes.

El V Congreso del Partido Comunista de Cuba, desarrollado en Ciudad de La Habana del 8 al 10 de octubre de 1997, discutió y aprobó una propuesta de Resolución Económica que en síntesis valoró la evolución de la economía desde el IV Congreso, la política económica en la fase de recuperación y las perspectivas generales del desarrollo del país.

Durante el período transcurrido entre el IV y V Congresos, se produjeron la desintegración de la URSS y la desaparición del campo socialista, hechos que ocasionaron graves consecuencias a escala universal y provocaron dificultades en el desenvolvimiento de la economía cubana, cuyo desenlace se conoce como Período Especial.

En condiciones de severa contracción económica se tomaron importantes decisiones para detener el decrecimiento y abrir el camino de la recuperación. Fue necesario aplicar políticas de ajuste financiero externo e interno, con el objetivo de



controlar el desequilibrio acumulado entre la abrupta reducción de la oferta estatal de bienes y servicios y la demanda efectiva, lográndose el consenso político básico que posibilitó adoptar un programa de saneamiento financiero.

Una vez atendidos –aunque no resueltos- los impactos y desequilibrios más urgentes provocados por la crisis, la política económica en la fase de recuperación inició una nueva etapa, que llega hasta el presente y abarca aspectos estructurales de la economía como la diversificación, crecimiento y dinamización de las exportaciones de bienes y servicios, el desarrollo de la base alimentaria, y la eficiencia económica en sus aspectos energéticos, materiales y financieros, por solo mencionar algunos; asimismo comprende la coordinación de políticas específicas y la utilización de instrumentos económicos y jurídicos más complejos y eficaces.

1.2 ANÁLISIS TEÓRICO CONCEPTUAL DEL ANÁLISIS ECONÓMICO.

1.2.1 EVOLUCIÓN TEÓRICA CONCEPTUAL DEL ANÁLISIS ECONÓMICO

El análisis económico es un momento importante del conocimiento. El descubrimiento de los fenómenos económicos atraviesa por tres etapas: la contemplación viva, el pensamiento abstracto y regresa de nuevo, de una forma enriquecida, a la práctica.

El análisis económico estudia la entidad en su aspecto dinámico, observa la evolución de los diferentes componentes de resultados y márgenes. También analiza el período medio de maduración de la empresa, la productividad de los factores y la eficiencia comercial. Se apoya en el Estado de Ganancias o Pérdidas.

De la definición anterior se desprende la capacidad que tiene una empresa de obtener resultados, a través de la comparación de todos los ingresos con todos los gastos; dichos resultados pueden ser positivos o negativos (ganancia o pérdida), mide la posición económica de la entidad.

El proceso de investigación, de comprensión de los fenómenos económicos presupone el empleo, tanto del propio análisis como de la síntesis. El análisis



consiste, como es conocido, en la división, la descomposición de un objeto, de un fenómeno o proceso en sus elementos y partes componentes. La síntesis es la reunión de estas partes y elementos en un todo, el estudio del objeto íntegramente. El análisis y la síntesis, tomados en su unidad, arman al economista de un poderoso instrumento del conocimiento.

En la investigación de los fenómenos y procesos económicos se emplean también métodos como el de la inducción y la deducción. La inducción es la forma de razonamiento que va de los hechos individuales a las generalizaciones, de lo particular a lo general.

La deducción es la forma de indagación que va de lo general a lo particular, de las proposiciones generales a las conclusiones particulares. La inducción, como método que se complementan uno al otro, se aplica en su unidad.

Los métodos cuantitativos modernos y el estudio de los fenómenos económicos permiten, no con poca frecuencia, profundizar tanto en la esencia, descubrir tales interrelaciones entre ellos, como nunca antes fue conocido en la teoría económica.

El análisis económico garantiza el estudio de los factores administrativos, de los fenómenos y procesos preferentemente dentro de las empresas (uniones de empresa), en su formación y desarrollo, en los cambios cuantitativos que ocurren que, a su vez, se transforman en cambios cualitativos, en la aparición de lo nuevo, de lo progresivo, de lo tipificable.

Cualquier fenómeno económico, acción administrativa, operación o proceso, está condicionado por otros fenómenos, operaciones o procesos que le han precedido, o sea, que ha sido un efecto, a la vez que los primeros se convierten en causa de nuevos fenómenos, acciones administrativas y procesos. “sin una contabilidad y un control muy amplio ejercido por el Estado sobre la producción y distribución de los productos, el poder de los trabajadores, la libertad de los trabajadores no puede sostenerse.



El análisis económico de los datos objetivos que se reciben de cualquier fuente de información se realiza con la finalidad del estudio multilateral de un fenómeno en su desarrollo, de sus interdependencias, de sus relaciones tipológicas con vistas a descubrir o aclarar determinadas tendencias económicas y regularidades.

El análisis económico como ciencia constituye un sistema de conocimientos especiales, relacionados con:

- a) La investigación de los procesos económicos y sus interrelaciones, formadas bajo la acción de leyes económicas y factores de índole subjetivos;
- b) La fundamentación científica de los planes, los compromisos y la valoración objetiva de su cumplimiento;
- c) El descubrimiento de los factores negativos y positivos y la medición cuantitativa de su acción.
- d) El descubrimiento de las tendencias y proporciones del desarrollo económico y la revelación de las reservas internas no utilizadas.
- e) La generalización de la experiencia de vanguardia, con la adopción de decisiones de dirección óptima.

El significado y el contenido del análisis económico determinan las tareas que este debe resolver. Entre las más importantes se encuentran:

1. La elevación de la fundamentación científico-económica de los planes y de las normativas (en el proceso de su elaboración)
2. La investigación objetiva y multilateral del cumplimiento de los planes y la observación de las normas (según los datos de la contabilidad y de los informes)
3. La determinación de la efectividad económica de la utilización de los recursos humanos, materiales y financieros (cada uno por separado y en conjunto).



4. El control sobre la aplicación de los requisitos del cálculo económico (en sus formas completa y restringida)
5. El descubrimiento y medición de las reservas internas (en todos los estadios del proceso de producción).
6. El examen de las decisiones óptimas de dirección (a todos los niveles del sistema jerárquico)

Las tareas del análisis económico no se agotan con la enumeración anterior, la variedad y la multiplicidad de las situaciones económicas le antepone muchas tareas de carácter autónomo.

1.2.2 OBJETO DE ESTUDIO DEL ANÁLISIS ECONÓMICO

El análisis económico también tiene su propio objeto de estudio. Por objeto de estudio del análisis se entienden los procesos económicos de las empresas, de las uniones de empresas y otras secciones de la economía nacional que se conforman por la acción de factores objetivos y subjetivos.

Todos estos procesos toman su reflejo correspondiente a través del sistema de información económica.

El objeto del análisis son los procesos económicos conformados como resultado de la acción de los factores objetivos y subjetivos que tienen su correspondiente reflejo en el sistema de información económica, este sistema está constituido por el conjunto de datos que caracterizan multilateralmente la actividad en los distintos niveles. El sistema de información es extraordinariamente dinámico, incluye el conjunto de datos de entrada, los resultados en su procesamiento intermedio, los datos de salida y los resultados finales de los cálculos que ingresan en el sistema de dirección. Los flujos de información racionalmente organizados y correspondientemente regulados sirven de base confiable para el análisis económico. Y por consiguiente para la adopción de decisiones óptimas de dirección.



1.2.3 EL ANÁLISIS ECONOMICO COMO ESFERA ESPECIAL DEL CONOCIMIENTO.

El hecho de que precisamente los contadores fueron los primeros en analizar la actividad de las empresas es totalmente cierto. En efecto, cada contador al preparar el balance se interesa por el estado de los medios económicos, de sus fuentes y su formación para aclarar si todas las reservas existentes se utilizaron para aumentar las ganancias por determinar que deficiencias frenaron la actividad económica del período contable que finaliza.

La propia vida fue la que condujo a los contadores a analizar los balances financieros. Por ello los primeros trabajos publicados se dedicaron al análisis económico de la contabilidad ocurrió por fuerza de la diferenciación de las ciencias sin grandes complicación.

1.2.4 EL ANÁLISIS ECONÓMICO. LA DIRECCIÓN Y LA PLANIFICACIÓN

En los trabajos de Lenin, de modo preciso, se significan los fundamentos teóricos de las ciencias de la dirección, los componentes de las complejas funciones de dirección de la economía nacional en calidad de los elementos del sistema Lenin señaló la planificación, la organización, la coordinación (la regulación), la estimulación y el control muy completo y científicamente fundamentó y elaboró los principios de la economía nacional los cuales han adquirido particular importancia en las condiciones actuales.

Estos principios son:

El centralismo democrático, la unidad de la dirección económica y política, la combinación de los aspectos sectoriales y territoriales en la dirección de la economía nacional, la discusión colectiva y el mando único, la responsabilidad personal, la participación de las masas en la gestión, la observación de un régimen de economías, la dirección concreta y operativa, la objetividad y fundamentación científica de las decisiones.



La propia enumeración de las funciones y de los principios de dirección determina el significado y lugar del análisis económico en el proceso de dirección.

Se comprende que la tarea de fortalecimiento de la base económica tiene muchos aspectos. Aquí debe tenerse en cuenta todo un conjunto de enfoques para su solución.

Pero indiscutiblemente que un papel no poco importante se le asigna al análisis económico. Sin analizar, todo lo que se ha logrado, lo que se va logrando y lo que se logrará en el futuro es imposible comprenderlo desde el punto de vista económico y por consiguiente desde el punto de vista político.

La adopción de decisiones óptimas se ha convertido en un importantísimo problema, los economistas elaboran la teoría de la toma de decisiones de dirección óptima que constituye uno de los tópicos de las ciencias de dirección.

El análisis económico es uno de los componentes más importantes de la fundamentación científica de los planes de desarrollo de las empresas, ramas y de la economía nacional.

El análisis de la actividad de las empresas apoyándose en los principios del materialismo dialéctico y de la economía política se perfecciona, garantizan la interrelación de los estudios de los fenómenos económicos, del proceso de su formación y desarrollo de los cambios cuantitativos y cualitativos que ocurren en ellos de lo nuevo, lo progresivo y típico. Al establecer los hechos más esenciales y típicos, desagregándolos y generalizándolos, el análisis descubre y señala las tendencias del desarrollo económico cooperando con ellas si estas tendencias son concretas o superándolas si las tendencias tienen carácter de freno o contención. El análisis al estudiar los procesos del cumplimiento del plan, aclara no solo las desviaciones y los factores que lo condicionan sino también las reservas diseminadas en la economía conduciendo precisamente a la evaluación de la calidad de la propia planificación. Sin un análisis detallado sería imposible la



dirección de los complejos procesos económicos y la adopción de decisiones óptimas.

1.2.5 MÉTODOS Y PROCEDIMIENTOS TRADICIONALES DEL ANÁLISIS ECONÓMICOS

Por método se comprende como la forma de enfoque del conocimiento de la realidad objetiva, el procedimiento de investigación de los fenómenos de la naturaleza y la sociedad.

Por método del análisis económico se entiende la forma de enfoque del estudio de los procesos económicos en su formación y desarrollo, las características del método de análisis económico son: La utilización de un sistema de indicadores que caracterizan la actividad en su totalidad y en sus distintos aspectos, el descubrimiento de las causas de variación de estos indicadores, la revelación y medida de la independencia entre ellas.

En la definición se señala además las particularidades, características del método del análisis económico. La primera de tales particularidades es la utilización de un sistema de indicadores en el estudio de los fenómenos y procesos económicos. Este sistema se conforma usualmente en el transcurso de la planeación durante el diseño de los sistemas y subsistema de información, lo que no excluye la posibilidad del cálculo de nuevos indicadores en el curso del propio proceso de análisis.

La segunda característica del método del análisis económico es el descubrimiento de las causas que producen variaciones en uno u otro indicador. Debido a que los fenómenos económicos están condicionados con relaciones y dependencias causales, es tarea del análisis de la revelación y examen de estas causas y factores. Sobre la actividad administrativa de una empresa, e inclusive sobre un solo indicador independiente pueden ejercer influencia múltiples y variadas causas. Descubrir y estudiar la acción de absolutamente todas las causas, resulta demasiado trabajoso y tampoco resulta siempre racionalmente práctico.



El problema consiste en fijar las causas más esenciales que de una manera decisiva influye en uno u otro indicador. De esta forma la condición previa, la premisa de un correcto examen es lograr una clasificación económicamente fundamental de las causas que inciden sobre la actividad rectora y sobre sus resultados.

Si se desea conocer y evaluar aspectos económicos en la empresa tales como sus resultados, las áreas problemas, etc., se debe analizar el estado de resultados, el que brinda una información cuyo análisis permite detectar las causas que han originado esos resultados.

El estado de resultados, muestra la situación económica de la empresa para un período determinado. Para poder extraer el máximo de conclusiones que permitan profundizar en las causas y efectuar las acciones correctivas en forma oportuna, se necesita aplicar un conjunto de técnicas para lograr llegar a las raíces de los problemas.

MÉTODOS COMPARATIVOS

La comparación es la más antigua y más difundida forma de análisis comenzando con relacionar el fenómeno con el acto de síntesis por medio del cual se examina el fenómeno que se compara, distinguiendo en él lo general y lo particular.

Este método posee su sustento en la matemática descriptiva por el objetivo que persigue, describir el objeto en su interior (análisis vertical) y en comparación con otros objetos o el mismo en otras condiciones (análisis horizontal), en ambos caso se puede expresar en términos absolutos y relativos. Se considera como uno de los más importantes, con la comparación comienza el análisis. Existen diferentes formas de comparación: La comparación con el plan, con períodos de tiempos anteriores, con los mejores resultados, y con los datos promedios.

Este método posee la limitante de exponer de forma muy densa el comportamiento de los indicadores o elementos analizados, su amplio uso crea la sensación de estar en frente de múltiples problemas mostrados sin saber como



jerarquizarlos. Su utilización al analizar el Balance General necesita una base de comparación y no tiene en cuenta la interrelación que poseen los destinos y las fuentes que le dieron origen.

Método de Análisis Vertical o Estático - Se aplica para analizar un estado financiero a una fecha o correspondiente a un período determinado. Comprende los siguientes procedimientos:

a)- Procedimientos de Porcientos Integrales.- Consiste en la separación del contenido de los estados financieros en sus partes integrantes, para determinar la proporción que guarda cada uno con relación a un total (%), es decir, todas sus partes expresadas en por cientos.

b)- Procedimientos de Razones Simples.- Determina la relación de dependencia que existe al comparar las cifras de dos o más conceptos que integran los estados financieros.

El **análisis vertical** se emplea para revelar la estructura interna de una empresa. Indica la relación que existe entre cada cuenta del estado de resultados y las ventas. Muestra la mezcla de activos que produce el ingreso y la mezcla de fuentes de capital, bien sea por pasivos corrientes o a largo plazo o por fondos de patrimonio.

Método de Análisis Horizontal o Dinámico.- Se aplica para analizar dos estados financieros de la misma entidad en fechas distintas. Comprende el siguiente procedimiento:

a)- Procedimiento de Aumento y Disminución o de Variaciones.- Consiste en comparar los conceptos homogéneos de los estados financieros en dos fechas distintas, obteniendo la cifra comparada y la cifra base a una diferencia positiva, negativa o neutra.

El análisis horizontal por lo general se muestra en estados financieros comparativos. Las compañías con frecuencia muestran datos financieros comparativos para cinco años en sus informes anuales. Debido a que el análisis



horizontal pone de relieve las tendencias de las diversas cuentas, es relativamente fácil identificar áreas de amplia divergencia que exigen mayor atención. Se podrían comparar estos resultados con los de la competencia para determinar si el problema concierne a toda la industria o solamente se presenta dentro de la compañía.

Método de Análisis Histórico.- Se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa a fechas o períodos distintos. Comprende un procedimiento:

a)- Procedimiento de Tendencia.- Se puede presentar en base de cifras o valores, serie de variaciones - serie de índices. Determina la propensión de las cifras de los distintos renglones homogéneos de los estados financieros.

Cuando el análisis cubre un periodo de muchos años, los estados financieros comparativos resultan difíciles de manejar. Para evitar esto, se pueden presentar los resultados del análisis histórico que muestren tendencias relativas a un año base. Cada cuenta del año base recibe un índice de 100. El índice para cada cuenta en años sucesivos se encuentra dividiendo la cantidad de la cuenta por la cantidad del año base y multiplicándola por 100.

MÉTODO GRÁFICO

La información comparativa seleccionada de los Estados Financieros se puede mostrar en forma gráfica. A esta forma de exponer la información en forma gráfica se denomina método gráfico. Cuando la información financiera se muestra en gráficos dan facilidad de percepción al analista que no le proporcionan las cifras, índices, porcentajes, etc., el analista puede tener una idea más clara porque las variaciones monetarias se perciben con mayor claridad.

Generalmente, las gráficas se hacen para destacar información muy importante donde se muestran las tendencias o variaciones significativas. Los administradores de las empresas usan este método con mucha frecuencia en sus informes anuales. También se emplean para presentar resultados de estudios



especiales. Las gráficas, los esquemas y las estadísticas permiten observar materialmente el estado de los negocios sin la fatiga de una gran concentración mental, carente en muchas ocasiones de un punto de referencia técnica que permita tomar decisiones acertadas.

Los distintos tipos de gráficos que existen son: el gráfico de barras, columnas, el circular, el de tendencias, el de líneas entre otros. Estos son diseñados mediante la utilización del programa del Office "Excel". Los medios gráficos pueden ser cuadros o tablas numéricas relativas o de totales. Otro medio son las gráficas o diagramas formado con diseño o figuras que proporcionan una gran visibilidad. Cuando en una gráfica se muestra información múltiple, es necesario hacerla destacar por medio de colores o de cualquier otra forma que permita percibir con facilidad la información que se muestra.

MÉTODO DE SUSTITUCIÓN EN CADENA

Se emplea para determinar la influencia de factores aislados en el indicador global correspondiente. La sustitución en cadena es una forma transformada del índice agregado, ella se emplea ampliamente en el análisis de los indicadores de algunas empresas y uniones.

Este procedimiento es utilizable solo en aquellos casos en los cuales la dependencia entre los fenómenos observados tienen un carácter rigurosamente funcional, cuando tiene la forma de una dependencia directa o inversamente proporcional.

Este procedimiento consiste en la sustitución sucesiva de la magnitud planificada en uno de los sumandos algebraicos o en uno de los factores, por su magnitud real, mientras todos los indicadores restantes se consideran invariables. Por consiguiente, cada sustitución implica un cálculo independiente: mientras más indicadores existan en las fórmulas más cálculos habrá. El grado de influencia de uno u otro factor se determina mediante restas sucesivas: del segundo cálculo se resta el primero, del tercero el segundo y así sucesivamente.



En el primer cálculo todas las magnitudes son planificadas, en el último, todas son reales.

En la determinación de la influencia de los factores (dos indicadores) se llevan a cabo tres cálculos; para tres factores se requieren cuatro cálculos; para cuatro factores se necesitan cinco, sin embargo, debido a que el primer cálculo incluye solo a las magnitudes del plan, su resultado se puede tomar directamente en forma acabada del plan de la empresa o unión de empresas, por otro lado, el resultado del último cálculo o sea, cuando todos los indicadores son los valores reales su magnitud se toma del balance o de los informes contables mensuales trimestrales o anuales, por consiguiente el número del cálculo llega a ser no una unidad más sino una unidad menos, es decir, se efectúa únicamente las operaciones intermedias como el ejemplo de la utilidad.

En el empleo del método de sustitución en cadena es muy importante garantizar el orden riguroso de las sustituciones debido a que su cambio arbitrario puede conducir a resultado incorrecto.

Los cambios arbitrarios del orden de la sustituciones alteran la ponderación cuantitativa de uno u otro indicador cuanto más positiva sea la variación de los indicadores reales respecto a los planificados, tanto más será la diferencia en el valor de los factores calculados en distinto orden de sustitución.

El perfeccionamiento ulterior del método de sustitución en cadena se lleva a cabo por medio de la determinación integral de la influencia de los distintos factores.

El método integral (o método de las integrales) garantiza la unicidad de la valoración de la acción de los factores independientemente del orden de sus sustitución.

Con la realización de los cálculos por el método de sustitución en cadena la magnitud de las desviaciones (mayor o menor) coinciden con su significado matemático (+ -)



El método de la sustitución en cadena consiste en obtener unas series de valores ajustados de los indicadores sintéticos por medio de la sucesiva sustitución de los valores de los factores en el período base por los reales.

La comparación de los valores de dos indicadores adyacentes a la cadena permite calcular la influencia sobre el indicador sintético de aquel factor cuyo valor en el período base se sustituye por el real.

En su forma más general tenemos el siguiente sistema de cálculo por el método de sustitución en cadena:

$Y_0 = (a_0 b_0 c_0 d_0 \dots z_0)$ Valores en el período base del indicador sintético.

Factores

$Y_a = (a_1 b_0 c_0 d_0 \dots z_0)$ Valor ajustado

$Y_b = (a_1 b_1 c_0 d_0 \dots z_0)$ Valor ajustado

$Y_c = (a_1 b_1 c_1 d_0 \dots z_0)$ Valor ajustado

$y_d = (a_1 b_1 c_1 d_1 \dots z_1)$ Valor real

La variación absoluta del indicador sintético se determina por la fórmula:

$$\Delta_y = y_1 - y_0 = (a_1 b_1 c_1 d_1 \dots z_1) - (a_0 b_0 c_0 d_0 \dots z_0)$$

La variación general del indicador sintético se descompone en los factores:

a) a cuenta de la variación del factor a:

$$\Delta_{y_a} = y_a - y_0 = (a_1 b_0 c_0 d_0 \dots z_0) - (a_0 b_0 c_0 d_0 \dots z_0);$$

b) a cuenta de la variación del factor b:

$$\Delta_{y_b} = y_a - y_a = (a_1 b_1 c_0 d_0 \dots z_0) - (a_1 b_0 c_0 d_0 \dots z_0);$$

c) y así sucesivamente.



MÉTODO DE COSTO - VOLUMEN - UTILIDAD

El análisis de la relación costo, volumen, utilidades, se aplica no sólo a las proyecciones de utilidades, ya que virtualmente es útil en todas las áreas de toma de decisiones. Es útil en la toma de decisiones con respecto al producto, de determinación de precios, de selección de canales de distribución, de decisiones ante la alternativa de fabricar o comprar, en la determinación de métodos de producción alternativos, en inversiones de capital. El análisis de la relación costo, volumen, utilidad representa la base para establecer el presupuesto variable y por lo tanto es un instrumento útil en la planeación y el control.

El modelo costo, volumen, utilidad, está elaborado para servir de apoyo fundamental a la actividad de planear, es decir, diseñar las acciones a fin de lograr el desarrollo integral de la empresa.

El análisis de la relación costo, volumen, utilidad, depende de una cuidadosa segregación de los costos de acuerdo a su variabilidad. Los costos pocas veces encajan dentro de las teóricamente nítidas categorías de costos totalmente variables o totalmente fijos.

Los costos fijos son sólo relativamente fijos y esto sólo durante periodos limitados.

Análisis de cambios de las variables del modelo Costo-Volumen-Utilidad

Al planear se están eligiendo cursos de acción para colocar la empresa en un sitio adecuado, asegurándose de que esas acciones que se eligen sean las mejores, una vez que se analizan todas aquellas posibles de realizar. Esta selección óptima es posible solamente cuando se utiliza el modelo costo, volumen, utilidad.

Este modelo permite analizar los efectos de cambios en los costos, precios y volúmenes, y sus efectos en las utilidades de la empresa, dando así un buen banco de datos que servirá de apoyo para propiciar el ambiente óptimo de la empresa en el próximo periodo.



- **Cambios de la variable costos; variables Unitarios** - Una estrategia para incrementar utilidades, hacer bajar el punto de equilibrio, es tratar de reducir los costos variables, lo cual se logra utilizando eficazmente los recursos o insumos, o empleando materias primas de calidad y más baratas que las actualmente utilizadas. Al disminuir el costo variable, aumenta el margen de contribución; en cambio, si aumentan los costos variables unitarios, el margen de contribución disminuye, originando iguales consecuencias en las utilidades.
- **Cambios de la variable Precios** - Para las empresas que no están sujetas a control de precios, resulta muy interesante ver las diferentes opciones de éstos, y su repercusión en la demanda y, por tanto, su efecto sobre las utilidades de la empresa. La base sobre la que se reducen los precios es siempre más grande que la base para incrementar los costos variables; es válido si se trata del mismo porcentaje de reducción e incremento.
- **Cambios de la variable costos fijos** - También pueden producirse movimientos en estos costos de tal forma que si se incrementan, la empresa tenga que realizar un esfuerzo adicional para cubrirlos. Cuando se produce el incremento en estos costos, el punto de equilibrio se mueve hacia la derecha de la gráfica.
- **Análisis de la variable Volumen** - Este análisis es muy simple de realizar: cualquier incremento de volumen arriba del punto de equilibrio actual representa un aumento de las utilidades, y cualquier disminución del volumen trae aparejado un decrecimiento de las utilidades. Al analizar las diferentes variables, se determina lo importante que es simular diferentes acciones con respecto a precios, volumen o costos, a fin de incrementar las utilidades. Esto se puede lograr comparando lo presupuestado con lo que actualmente está sucediendo, y así llevar a cabo diferentes estrategias para cada una de las variables.



Importancia de las diferentes variables del Mercado.

- **Costos** - Toda organización intenta reducirlos, utilizando las herramientas de control administrativo, que mejoren la eficiencia y la efectividad.
- **Precios** - Es necesario analizar posibles aumentos o disminuciones relacionándolos con el comportamiento de la competencia para poder incrementar el volumen o bien reducir los costos variables, derivando esa reducción al cliente, de tal suerte que aumente la demanda y por tanto las utilidades.
- **Volumen de Ventas** - A través de compañías publicitarias, o bien ofreciendo mejor servicio a los clientes, introducir nuevas líneas.
- **Composición de ventas** - Cada línea que se compone en venta genera diferentes márgenes de contribución, por lo que resulta indispensable analizar si se puede mejorar la composición, es decir, vender las líneas que generan más margen de contribución, ya sea con estrategias de mercadotecnia o alguna otra.

Fórmula del Punto de Equilibrio.

Existen tres métodos para calcular el Punto de Equilibrio, estos son:

- Método de la Ecuación
- Método del Margen de Contribución o de Utilidad Marginal
- Método del Margen de Ganancias

El primer método para el cálculo del punto de equilibrio se realiza a través de la fórmula siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Ventas} - \text{Gastos Variables} - \text{Gastos Fijos} &= \\ &\text{Utilidad} \\ \text{Ventas} &= \text{Gastos Variables} + \text{Gastos Fijos} + \\ &\text{Utilidad} \end{aligned}$$



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

El segundo método del Margen de Contribución o de Utilidad Marginal es el resultado de dividir los costos y los gastos fijos entre el porcentaje contribución marginal o, dicho de otra forma, es el porcentaje de rendimiento marginal por cada peso vendido entre los costos fijos.

$$PE = \frac{CF}{\% CM}$$

Donde: PE Ventas de equilibrio en pesos
% CM Porcentaje de contribución marginal
CF Costos y gastos fijos en pesos

El porcentaje de contribución marginal (% CM) es el resultado de dividir el importe de la contribución marginal entre el valor de las ventas, esto puede hacerse a nivel unitario o a nivel total. Para conocer el valor de %MC, puede aplicarse cualquiera de las siguientes fórmulas:

$$\% CM = \frac{CM}{PV} ; \frac{PV-CV}{PV} ; \frac{1 - CV}{V} ; \frac{U + CF}{V}$$

Donde: CM Contribución marginal unitaria en pesos
PV Precio de venta unitaria en pesos
CV Costos y gastos variables en pesos
U Utilidades en pesos
V Ventas en pesos



También es posible calcularlo en unidades físicas mediante la fórmula:

$$PE = \frac{CF}{PV-CV}$$

Donde: PE Ventas de equilibrio en pesos
CF Costos y gastos fijos en pesos
PV Precio de Venta Unitaria en pesos
CV Costos y Gastos Variables en pesos

Partiendo de la formulación teórica que sustenta este método pueden emplearse tres palabras, muy utilizadas en el mundo empresarial: **EFICIENCIA, EFICACIA Y EFECTIVIDAD.**

La tecnología actual, ha permitido un gran desarrollo en los medios de comunicación. No obstante, los códigos no han evolucionado con la misma rapidez, trayendo como consecuencia interferencia en la comunicación, tal es el caso del empleo que se le da, en el ámbito administrativo y académico, a los términos eficiencia, eficacia y efectividad.

Para llegar a un consenso de cómo utilizar estos términos hay que partir obligatoriamente del diccionario general; sólo sobre esa base se podrá intentar particularizar y precisar las acepciones en correspondencia con cada campo del saber sin desarraigar su significado.

Para la Real Academia de la Lengua Española estos términos tienen los significados siguientes:

Eficiencia. (Del lat. *efficientia*). f. Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado¹.

Eficacia. (Del lat. *efficacia*). f. Capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera. //f. Virtud, actividad, fuerza y poder para obrar.²

¹ (<http://www.rae.es/>)

² *Ibídem*



Efectividad. f. Capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera. //Calidad de efectivo// Realidad, validez. El documento necesita la firma del director para su efectividad.³

Como se puede observar las acepciones dadas no satisfacen el sentido con que en la actualidad se emplean los tres términos, sobre todo con un enfoque económico. La solución a esta dificultad no puede ser asignar significados adicionales, disímiles y considerablemente elaborados en algunos casos, que no han sido aprobados por la Academia de la Lengua.

Significados que se le han dado desde el punto de vista económico.

Eficiencia: relación entre el resultado alcanzado y los recursos utilizados.⁴

Eficacia: extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se alcanzan los resultados planificados.⁵

Efectividad: "Cuantificación del logro de la meta". Compatible el uso con la norma; sin embargo, debe entenderse que puede ser sinónimo de eficacia cuando se define como "Capacidad de lograr el efecto que se desea".

El autor para el correcto desarrollo de este trabajo considera las siguientes definiciones:

Eficiencia económica, cuando el proceso ha logrado reducir el costo variable unitario o cuando se han reducido los gastos de operaciones y financieros en comparación con un patrón cualquiera de referencia. Es decir, la eficiencia está asociada a la reducción de gastos y costos unitarios.

Eficacia económica, cuando se han aprovechado mejor las capacidades instaladas, se han logrado incrementar los precios o se ha aprovechado mejor el

³ *Ibíd*em

⁴ Sistemas de gestión de la calidad — Fundamentos y vocabulario. ISO 9000:2000(ES). P.11.

⁵ *Ibíd*em.



mercado. Es decir, la eficacia ocurre cuando hay incremento de la actividad que se está evaluando.

Efectividad económica, cuando se alcanza, en materia de META, lo programado o planeado o se supera.

Cualquier comportamiento diferente se considerará **ineficiencia o ineficacia o inefectividad**.

Los indicadores fundamentales que miden La meta determinante de una organización empresarial son las utilidades y la liquidez (García 2005), por tanto en este trabajo cuando se habla de análisis de la efectividad económica se estará haciendo referencia esencialmente al análisis de las utilidades.

En esta investigación también se hace uso de un conjunto de términos que resultan novedosos dentro de la filosofía de administración por que también serán mencionados a continuación. Destacar que todo son definiciones aportados por el Dr.C Gelmar García Vidal en su tesis de doctoral.

CUALIDAD SISTÉMICA

La **Cualidad Sistémica** de una organización es la categoría que expresa la unidad, la integridad de la organización, su estabilidad relativa y su identidad con ella misma.

La **Cualidad Sistémica** tiene las siguientes propiedades:

1. Puede ser mejorada constantemente en beneficio de la propia organización y del sistema mayor al cual pertenece.
2. Teóricamente puede crecer hasta el infinito.
3. Se puede medir objetivamente.
4. Se mide desde sí misma.

El alcance de la **Cualidad Sistémica** se logra según el conjunto de acciones desarrolladas en correspondencia con la misma. La **Cualidad Sistémica** de



cualquier sistema es la razón de ser mismo y condiciona su estructura interna así como sus relaciones con el medio ambiente. Un sistema existe porque tiene identificada y definida su **Cualidad Sistémica**, si ésta evoluciona, el sistema tiende a evolucionar, si la misma desaparece el sistema tiende a desaparecer.

LA META.

La **Meta** no caracteriza sólo a una organización sino a todas las de su tipo dentro del sistema al que pertenezca. Por lo diferente que puede ser la **Meta** para distintos tipos de organizaciones convendría acogerse al algún tipo de clasificación que permitiera deslindar unas de otras. Por constituir una clasificación esencial el autor se aviene a distinguir dos tipos de organizaciones:

- Con fines de lucro o autónomas.
- Sin fines de lucro o asistidas. (Es necesario incluir en esta clasificación a aquellas organizaciones con fines de lucro que eventualmente pierden debido a su función social y es conveniente mantenerlas subsidiadas).

Según Dr.C Gelmar la Meta está necesariamente asociada con el resultado final, es decir, la obtención de beneficios - relación favorable y siempre creciente que se establezca entre sus ingresos y sus gastos lo que garantiza su desarrollo gradual y continuo - que permitan, a la **Administración** como guía del proceso organizacional y a sus miembros como creadores de dicho resultado, sentirse útiles a la sociedad y simultáneamente contribuir con sus capacidades a la obtención de bienes y servicios que van a deparar la satisfacción de las necesidades a sus clientes y, de forma general, un bienestar a la sociedad.

Esto es así porque no hay resultado posterior a ello, en lo adelante solo hay distribución, destinos y recomienzo del proceso. Lo anterior no quiere decir que los otros objetivos carezcan de importancia o que no sean importantes para muchas organizaciones, sino simplemente que al final, la organización con fines lucrativos que no genera utilidades no sobrevive. Algunos de estos otros objetivos se



podrían interpretar más como formas para obtener beneficios que como **Meta** por derecho propio.

1.2.6 INDICADORES ECONÓMICOS PARA EVALUAR LA EFICIENCIA ECONÓMICA.

Un indicador de la forma eficiente en que se administra una empresa es la habilidad que tiene la empresa para ganar una utilidad satisfactoria y reinvertir. Los inversionistas estarán renuentes a asociarse con una entidad que tiene un pobre potencial de ganancia, ya que el precio en el mercado de las acciones y el potencial de dividendos se verá afectado adversamente. Los acreedores esquivarán las empresas con rentabilidad deficiente, ya que las cantidades que les deban tal vez no sean pagadas. La utilidad absoluta en dólares por si misma tiene poca importancia a menos que se relacione con su origen.

Con el objetivo de medir la correlación de EFECTOS vs. GASTOS se crean un conjunto de indicadores de eficiencia económica de la producción. Estos indicadores varían substancialmente en cuanto a su grado de generalidad.

- **COSTO POR PESO DE VENTAS (CP):** Caracteriza la eficiencia de los gastos de producción, expresa el costo de producir un peso de producción, se calcula mediante la expresión siguiente:

$$CP = C/P \text{ (\$ de costo / \$ ventas)}$$

Donde C: Costo de producción bruta (\$/periodo)

P: Valor de ventas (\$/periodo)

- **PRODUCTIVIDAD DEL TRABAJO (PT):** Expresa el rendimiento de la fuerza de trabajo medido en valor de la producción por cada trabajador como promedio. En otras palabras expresa lo que un trabajador promedio aporta en valor de producción, se calcula de la forma siguiente:

$$PT = P/L \text{ (\$ de producción/ trabajador – año)}$$

Donde: L: Promedio de trabajadores (uno)



1.3 DIAGNÓSTICO DEL ANÁLISIS ECONÓMICO EN LA EMPRESA DE COMERCIO Y GASTRONOMÍA EN MOA.

En los epígrafes anteriores se abordó algunas de las tantas técnicas y métodos creados para el análisis económico de las organizaciones empresariales en sentido general, alguna de las cuales en la Empresa de Comercio y Gastronomía en Moa se tiene implementada para explicar a la dirección y los trabajadores el desempeño en un periodo determinado.

A continuación se reflejan un conjunto de deficiencias determinadas a partir de un profundo diagnóstico realizado al proceso de análisis económico en la Empresa de Comercio y Gastronomía en Moa:

Análisis del comportamiento del presupuesto: El presupuesto se controla de forma global. Aunque mensualmente se controla la ejecución real con relación al plan no existe una desagregación del mismo que indique cuales son las áreas que contribuyen eficaz al comportamiento del resultado final. Si el presupuesto se desagregaran entre las partes y se controlara la gestión económica de forma sistémica se garantizaría un adecuado control y la información necesaria para determinar cuales son las áreas que desde sus partes imposibilitan y afectan al crecimiento ininterrumpido en la entidad,

Se confecciona el estado de flujo de efectivo o cash Flow: este importante análisis financiero se realiza, pero no con la adecuada calidad requerida, por lo que no cumple con el objetivo de mostrar los cambios ocurridos en la estructura financiera de la empresa, mostrando los recursos generados de las operaciones del periodo y además los orígenes y aplicaciones de los ajenos a la actividad.

En realidad se aplican varias variantes de análisis pero de forma general no brinda información sustantiva a la administración sobre el comportamiento de los resultados finales del periodo, con el análisis del comportamiento del presupuesto se analizan partidas de gasto y de costo de forma general, sin determinar cual



puede o no tener mayor influencia negativa en la obtención de la **meta** de la organización, para trabajar con un orden lógico de prioridad.

Los métodos actuales de análisis no permiten conocer el margen de contribución unitario y en masa, ni la relación Costo – Volumen – Beneficio.

No se conoce o no se estudia suficientemente, las razones del comportamiento de los gastos financieros, los mismos pueden tener influencia significativa en el resultado debido a que los mercados monetarios fluctúan y de la misma forma los bancos modifican sus tasas intercambiarías que repercuten de forma directa en el costo de nuestro financiamiento.

Los volúmenes físicos no son objeto de estudio en la relación existente entre los productos y la organización, no pudiendo determinar si la influencia fue causada por altos consumos o altos precios, cuando se analizan variaciones de presupuesto tanto volúmenes como precios son modificados pero no existe la herramienta aplicada para determinar realmente que aspecto fue el que afecto.

De la valoración realizada se determinó que los métodos y técnicas empleados en Empresa de Comercio y Gastronomía en Moa para el análisis económico presentan las siguientes deficiencias:

- 1) El procedimiento de análisis empleado es insuficiente para la correcta toma de decisiones.
- 2) Teniendo en cuenta la evaluación teórica del objeto de estudio se puede plantear que aunque se ha avanzado en los fundamentos básicos aún es insuficiente su aplicación en las organizaciones empresariales.
- 3) Al revisar el objeto de estudio práctico, se puede apreciar que existe insuficiencia en la información y resultados que brindan los estados financieros para la toma de decisiones.
- 4) Poco dominio de la técnicas de análisis
- 5) Incultura analítica



- 6) La base del sistema de información económico no cuenta con un sistema de costo que mida adecuadamente el costo unitario de los recursos invertidos en el proceso de prestación de servicios, así como las posibles desviaciones que pueden surgir entre lo que se ha gastado y lo que debía gastarse.
- 7) Problemas de información, al obtenerse sobre la base de métodos y herramientas poco dinámicas en el proceso y que han desacelerado el ritmo adecuado y necesario de crecimiento económico.
- 8) Gestión económica operativa, no vinculada a la gestión de una mejora sostenida de la efectividad económica de la entidad.
- 9) Poca calidad en las proyecciones futuras (planeación)

En el próximo capítulo se desarrollará el análisis económico operativo a la Empresa Comercio y Gastronomía de Moa, específicamente a la actividad de los Mercados Industriales y Artesanales.



CAPÍTULO 2. ANÁLISIS DE LA EFECTIVIDAD ECONÓMICA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES Y ARTESANALES PERTENECIENTES A LA EMPRESA MUNICIPAL DE COMERCIO Y GASTRONOMÍA EN MOA.

2.1 CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE COMERCIO Y GASTRONOMÍA DE MOA.

La Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía de Moa se encuentra situada en Avenida Lenin S/N, en Moa, provincia de Holguín. Fue creada centralmente en el año 1976 en ocasión de la reorganización del Aparato Central del Estado que tuvo lugar con la nueva División Política Administrativa del país.

Es una empresa estatal socialista de comercio minorista, que cuenta con la estructura necesaria y un capital humano de experiencia que tiene la importante misión de prestar servicios comerciales y gastronómico, con el propósito de satisfacer las necesidades de la población y obtener ganancias para el territorio, con la infraestructura necesaria y el interés de perfeccionar la calidad de los servicios que presta, buscando racionalidad económica en su gestión, logrando resultado económicos y financieros con eficiencia y eficacia, que permitan afianzar los valores de la organización en busca de una imagen propia. La misma pretende convertirse en una organización, que aplicando métodos y estilos de dirección novedoso logre:

- El perfeccionamiento en la prestación de los servicios comerciales y gastronómicos, trabajando con calidad en CUC como apoyo financiero para el aseguramiento técnico material de la gastronomía tradicional.
- Proyectarse en la incorporación de la gestión en el servicio hotelero, elevando la publicidad de las ofertas comerciales y gastronómicas, apoyando en un capital humano en proceso de perfeccionamiento empresarial.
- Sistema económico integral y automatizado, amparado en cuadro y dirigentes con una formación integral, conciente de las necesidades y resultado de su gestión.



- El desarrollo a plena capacidad de la mini-industrias con producciones capaces de enfrentar en calidad las competencias externas, manteniendo en el control interno, la búsqueda constante de la excelencia y la persistente lucha contra el delito.

Visión de la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía de Moa.

Contar con un comercio interno más consolidado, más eficiente y más socialista, capaz de satisfacer las demandas y las necesidades de la población, acorde al desarrollo económico del país y con una imagen corporativa superior, moderna y competitiva.

Misión: Garantizar el uso racional de los recursos financieros de la Empresa mediante los sistemas de contabilidad, logrando la disminución de los niveles de costos y una eficiente gestión de cobros y pagos, que permita la liquidez necesaria para cumplir las obligaciones económicas contraídas y mantener un margen creciente de las utilidades.

Los valores deseados por la administración y que definen en la actualidad el comportamiento de los trabajadores en la Empresa de Comercio y Gastronomía de Moa son: La excelencia, la eficiencia económica, previsión, perseverancia colectiva, motivación laboral y máxima satisfacción del cliente.

Es a partir de lo anteriormente abordado se proponen los siguientes valores:

Calidad para todos: Es la satisfacción de todos los clientes tanto externos como internos, por lo que la calidad adquiere su sentido más amplio ya que se traduce en una mejora de la calidad de vida también para los que laboran en la empresa.

Honestidad: (En el orden material). Toda responsabilidad y transparencia en el manejo de los recursos que le han sido asignados. (En el orden intelectual). La disposición a una información siempre veraz, clara y oportuna.

Creatividad: Se logra cuando se es capaz de plasmar la idea inicial, implantarla para producir resultados y garantizar que la misma esté acorde a la **meta** de la empresa.



Supremacía del grupo de trabajo sobre las individualidades: Contar con destrezas de trabajo en equipos que garanticen un clima favorable y que permita analizar los problemas sin apegos a las áreas que pertenecen los miembros del grupo.

Caracterización de la estructura organizativa e interdependencia de la organización.

La Empresa se haya enclavada en la cabecera municipal. Para el 2010 se estimó una población de 75 016 habitantes, con un área total de 730 km², con una densidad poblacional de 102.76 de habitantes por km², la cual constituye el potencial de usuarios y clientes a quienes se le presta los servicios, a la vez representa la fuente de ingreso monetario al presupuesto nacional. La misma cuenta con un total de 105 unidades ellas 50 pertenecen a la actividad del comercio, 38 a la gastronomía, 5 oficinas de registro central y 7 tiendas mixtas de productos industriales.

La dirección de comercio es la encargada de dirigir, las actividades del comercio y la gastronomía, para ellos se nutre de los proveedores nacionales que suministran las materias primas para la elaboración de los productos que se ofertan en sus redes, este procedimiento se realiza mediante procesos contractuales entre las partes interesadas. Todo sobre la base legal sustentada en el país.

Sus principales proveedores son:

- Combinado Lácteo Moa.
- Combinado Cárnico Moa.
- Empresa Provincial de Abastecimiento de Productos Universales Holguín.
- UEB Municipal de Comercio Distribuidor de Cigarro, Establecimiento 04 Sagua de Tánamo.
- Matadero de Aves Holguín.
- Empresa Distribuidora de Combustible Moa.
- Empresa de Bebidas y Licores Moa.
- FARMACUBA, Mayarí.



- Agencia Cubana Derecho Autor, Holguín.
- Empresa Apicultura Holguín.

Sus principales clientes son:

- POBLACIÓN DEL MUNICIPIO DE MOA
- ETECSA
- BPA
- BANDEC
- HIDROLOGIA
- UNAI
- EMPRESA ELECTRICA
- CDR MUNICIPAL
- EMPRESA MUNICIPAL DE LA VIVIENDA
- CORREOS MOA

Estructura administrativa:

La Empresa Municipal de Comercio Moa se encuentra conformada por una dirección general a la que se subordinan, la secretaria, técnico en seguridad y protección, asesor jurídico, subdirectores de las diferentes Vice-direcciones.

SUBDIRECCIÓN DE GASTRONOMÍA.

Conformada por:

- Jefe de la UBA.
- 5 Balancitas Distribuidores.
- Técnicos de gestión económica.

Subdirección de Recursos Humanos.

Conformada por:

- 2 Especialistas de Recursos Humanos.
- 8 Técnicos de Recursos Humanos.
- 1 Técnico de Defensa.



Subdirección Económica.

Conformada por:

- Jefe de finanzas.
- 1 Especialista en gestión económica.
- 7 Técnicos en gestión económica.
- 1 Cajero pagador.

Subdirección de Contabilidad.

Conformada por:

- J dpto. de contabilidad.
- J dpto. de comprobación.
- 6 esp. principal en gestión económica.
- Contadores.

SUBDIRECCIÓN COMERCIAL.

Conformada por:

- jefe de diplomacia.
- 1 oficinista.
- 2 especialistas de producción.

Subdirección de Supervisión y Control.

Conformada por:

- 6 inspectores integrales.

Dirección de Economía y Contabilidad

Dirección Económica

- departamento finanzas
- grupo de cobros y pagos
- departamento de planificación
- grupo de estadística y planificación

Dirección de contabilidad

- departamento contabilidad
- sub sistema nómina



- Sub sistema activos fijos tangibles
- Sub sistema de inventarios
- Sub sistema de contabilidad general
- Departamento de comprobación
- Comprobadores económicos

Los Mercados Industriales Artesanales del Municipio de Moa, fueron creados según Decreto No. 192, de fecha 21 de octubre de 1994, donde se dispone la creación del Mercado de Artículos Industriales y Artesanales como una entidad comercial y, en su artículo 6, establece la obligación de las personas jurídicas que concurran a éste de tributar al estado los impuestos correspondientes, en el país se cuenta con un total de 275 mercado de ellos 63 pertenecen ala provincia Holguín y 6 al municipio de Moa, la estructura organizativa de los mercado esta diseñada de la siguiente forma, una especialista de mercados industriales 2 especialista de contabilidad, 6 administradores y 35 trabajadores, además de 2 económico los mismos estan desagregados por Consejo Populares, beneficiando a 76375 habitantes y alrededor de 10 000 consumidores flotantes, estos mercados son:

1. Mercado Industrial Caribe, se encuentra ubicado en la calle Renato Guitar s/n en el reparto Caribe. Su objeto social es la venta de productos no alimenticios liberados y normados, beneficiando a 11 218 habitantes. Tiene una plantilla aprobada de 1 administrador, 1 auxiliar económico, 4 dependientes y 2 custodios. De los 8 trabajadores que tiene la unidad, 3 tienen el 9no grado, 4 el 12 grado y un técnico medio, con una edad promedio de 47 años.
2. Mercado La Modelo, se encuentra ubicado en la calle Guillen Bantroy s/n en el reparto La Playa. Respalda una población de 5399 habitantes Tiene una plantilla aprobada de 1 administrador, 1 auxiliar económico, 4 dependientes, 1 auxiliar de limpieza y 2 custodios. De los 8 trabajadores que tiene la unidad, 5 tienen el 9no grado, 1 12 grado y dos técnico medio, con una edad promedio de 37 años.



3. Mercado El Encanto, se encuentra ubicado en la calle 1ra # 8 del reparto Los Mangos. Respalda una población de 8860 habitantes. Tiene una plantilla aprobada de 1 administrador y 3 dependientes y 2 custodios. De los 6 trabajadores que tiene la unidad, 4 tienen el 9no grado, 2 con el 12 grado y un técnico medio, con una edad promedio de 50 años.
4. Mercado Nueva Vida, se encuentra ubicado en la calle 5 de Diciembre s/n del reparto Miraflores. Respalda una población de 8866 habitantes. Tiene una plantilla aprobada de 1 administrador y 2 dependientes y 2 custodios. De los 5 trabajadores que tiene la unidad, 3 tienen el 9no grado, 2 con el 12 grado, con una edad promedio de 35 años.
5. Mercado La Diana, se encuentra ubicado en la calle principal s/n en el poblado de Punta Gorda. Respalda una población de 3197 habitantes. Tiene una plantilla aprobada de 1 administrador, 2 dependientes y 2 custodios. De los 5 trabajadores que tiene la unidad, 1 tiene el 9no grado, 1 el 12 grado, con una edad promedio de 40 años.

2.2 ANÁLISIS DE LA EFECTIVIDAD ECONÓMICA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES Y ARTESANALES PERTENECIENTES A LA EMPRESA MUNICIPAL DE COMERCIO Y GASTRONOMÍA EN MOA.

El siguiente análisis se ha desarrollado a los Mercados Industriales Artesanales perteneciente a la Empresa de Comercio y Gastronomía en el territorio de Moa a partir del resultado que se han tenido de forma general en los últimos 5 años, y el impacto que la gestión ha tenido en los indicadores globales de la entidad. En el anexo No. 2.1 se reflejan los datos obtenidos para el desarrollo de la investigación.

Las administraciones en ocasiones se olvidan de principios de dirección tal como el de la medición, para evaluar el comportamiento de la gestión de los sistemas que controlan y dirigen. Es una necesidad que los resultados de las áreas y las personas se midan por la contribución que aporten al éxito de la organización, por lo que se necesita el uso de indicadores efectivos que



permitan juzgar el impacto de las decisiones locales sobre el propósito global de la organización. La manera de medir el comportamiento lleva implícita la forma en que se comportará el objeto medido. Los indicadores de desempeño local deben de juzgar la calidad de la ejecución de las tareas que deben ser cumplidas, cuando esto pasa se está, de hecho, juzgando las desviaciones en la ejecución de un plan predeterminado y dado.

2.2.1 ANÁLISIS DE LA PARTICIPACIÓN DE LA UTILIDAD NETA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES EN LA ORGANIZACIÓN.

Los cálculos fueron realizados a partir de los datos obtenidos de los Mercados Industriales Artesanales reflejados en el anexo No. 2.1.

Los cálculos resultados de la aplicación del método vertical se pueden observar en el anexo No. 2.2.

Al cierre del 2010 se puede observar que la utilidad neta reportado por los Mercados Industrial Artesanales de Moa, representa con relación al resultado general de la Empresa de Comercio y Gastronomía un 10.5%; indicador que se deteriora con relación al 2009 y es inferior también a los reportados al cierre del 2006 y el 2007 en los que se reflejan los mejores resultados histórico de la entidad de un 47.7% y un 45.5%, respectivamente.

El volumen mercantil aunque reporta el porciento de participación más alto dentro de los últimos 5 años de un 11.2%, no se encuentra favorecida por el resultado de los costo que también se manifiesta con un porciento de participación record de un 12.1; Lo que evidencia que ha existido un encarecimiento de los suministros de forma ascendente, con un impacto más significativo que el de las demás actividades económicas de la empresa o puede estar ocurriendo que la política de compra no ha sido la más adecuada dentro del proceso de negociación comercial.

Unido al comentario desfavorable realizado anteriormente, destacar que los resultado al cierre del 2010 reflejan que el 83.0% de total de gastos por concepto de pérdida y faltante los han provocados los Mercados Industriales



Artesanales, gastos que no es una necesidad dentro del proceso económico y evidencia una deficiente gestión económica en el control de los procesos operativos de los Mercados Industriales y Artesanales.

Estos elementos justifican el deterioro que sufre en la contribución de la utilidad neta aportadas por los Mercados Industriales Artesanales a la organización y aportan los elementos para continuar desarrollando la investigación a partir de la aplicación de métodos y técnicas del análisis económico operativo.

2.2.2 ANÁLISIS DE LA UTILIDAD NETA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES A PARTIR DE LOS MÉTODOS COMPARATIVOS.

ANÁLISIS VERTICAL

Los cálculos fueron realizados a partir de los datos relacionados a los Mercados Industriales Artesanales reflejados en el anexo No. 2.1.

Los cálculos, resultado de la aplicación del método vertical se pueden observar en el anexo No. 2.3.

Al cierre del 2010 el 88.0% de las ventas fueron para cubrir el costo de la ventas realizadas, este resultado mejora con relación a los resultados reflejados al cierre del 2009 y el 2008; pero no es mejor al resultado reportado al cierre del 2007, que dentro de las bases de análisis refleja que solo se necesitó el 78.8% de las ventas para cubrir el costo de lo vendido.

Los gastos de circulación reflejan el mejor resultado de todo los períodos evaluados; al cierre del 2010 solo se necesitó el 1.6% del volumen mercantil vendido para cubrir estos gastos, lo que refleja una adecuada interpretación del control de estos recursos, que aunque resulta una necesidad para el área no son directo al proceso de productivo.

El control de los gastos debe ser una prioridad para toda organización. En el caso de la Empresa Comercio y gastronomía resulta relevante el caso de la cuenta “Gastos por pérdidas y faltantes” que al cierre del 2010 se necesitó el 6.9% de los ingresos generados dentro del proceso operacional para cubrir la ineficiencia económica que provocan estos gastos, este resultado es superior a



los reportados al cierre del 2009 y el 2008, por la característica del cargo que acumula la misma, se debe destacar que hay falta de control, sistemática y gestión por parte de la entidad en este gasto. El mismo influye considerablemente en los resultados de los últimos períodos de forma significativa.

Al cierre del 2010 la utilidad neta representa del total de las ventas solo el 3.4% del total de ingresos generados; resultado que se deterioró con relación al 2009. Además dentro de los periodos que se evalúan es el segundo más desfavorable. Por lo que los resultados de la utilidad neta no están contribuyendo a una mejora sostenida de la Meta de la organización.

La situación comentada sobre los gastos por pérdidas y faltantes, es una de los elementos más significativos que ha estado provocando el deterioro en la utilidad neta y la contribución de los Mercados Industriales Artesanales a la empresa, a la mejora sostenida de la meta de la organización y por consiguiente a la cualidad sistémica de la misma.

Los resultados satisfactorios en los niveles brutos de actividad económica (las ventas han crecido de forma ininterrumpida en los períodos que se analizan), y no han favorecido el resultado final de cada período, reflejando la utilidad neta, saldos que no contribuyen a un crecimiento general de los resultados de la empresa, la causas está en el volumen de los gastos en que se está incurriendo que deterioran el resultado del área y la empresa en general.

ANALISIS HORIZONTAL

Los cálculos fueron realizados a partir de los datos obtenidos de los Mercados Industriales Artesanales reflejados en el anexo No. 2.1.

Los cálculos resultado de la aplicación del método horizontal se pueden observa en el anexo No. 2.4.

Al cierre del 2010 todas las partidas que impactan sobre la utilidad neta crecieron con relación al 2009, con excepción de los gastos de circulación que disminuyen satisfactoriamente, pero de una forma no tan significativa, decrecen en un 4.0% con relación al valor reflejado al cierre del 2009.



Al cierre del 2010 las ventas netas experimentan un crecimiento bruto de un 46.8% con relación al año base. Este resultado es el mejor con relación a todos los períodos analizados porcentual y mercantilmente. Por lo que se puede evaluar de bueno el logro de crecer económicamente en el área y contribuir a la mejora sostenida de los resultado de la organización.

El costo de las ventas realizadas en el 2010 también experimentan un crecimiento de un período a otro de forma sostenida; con excepción del año 2007 que disminuye en un 5.1%, con relación al período base. En los demás años que se evalúan el costo crece de un período a otro. Hecho que se justifica por la estrecha relación directa que existe entre el costo y las ventas netas.

Al cierre del 2010 el aumento en el costo es de un 44.6%, superior al año anterior, pero inferior al crecimiento de las ventas, lo que contribuye al margen comercial de forma positiva pero resultaría necesario que el proceso de negociación comercial de las compras de inventarios se realice optimizando el costo dentro del proceso de adquisición.

Los gastos por pérdidas y faltantes crecen con relación al cierre del 2010 en un 237.8%, resultado completamente desfavorable, ya que este gasto no resulta una necesidad del negocio para obtener un resultado satisfactorio, sino es reflejo de una inadecuada política de administración, gestión y control de los recursos materiales y financieros de la entidad.

ANÁLISIS TENDECIAL

Los cálculos fueron realizados a partir de los datos relacionados a los Mercados Industriales Artesanales reflejados en el anexo No. 2.1.

Los cálculos resultados de la aplicación del método horizontal se pueden observar en el anexo No. 2.5.

Al evaluar las tendencias de cada una de las variables de gastos e ingresos analizados para cada año es de general entendimiento que al cierre se experimenta un crecimiento económico saludable y adecuado, resultado de una demanda satisfecha existente en el mercado. La base del análisis en este caso fue el 2006. La tendencia con relación a este período al cierre del 2010 fue de



un 277.4% por encima del resultado del año base, en el anexo no. 2.4 se podrá observar que el resultado es el mayor dentro de todos los períodos analizados.

El caso del costo de venta tiene la misma suerte, pero su crecimiento con relación al período tomado como base es de un 282%, es el crecimiento alto, lo que refleja el encarecimiento que ha tenido el costo unitario de los suministros recibidos por los proveedores cuando se comparan con relación al 2006.

La utilidad neta es el único resultado relevante para este análisis que no refleja un crecimiento sostenido con relación al año 2006. Al cierre del 2008 representa el 45.7%, al cierre del 2009 crece solo el 100.3% y en el 2010 no crece, reflejando con relación al 2006 un 97.2%. Esta situación sin duda no contribuye a la mejora sostenida de la cualidad sistémica de la entidad.

La utilidad neta es un indicador financiero de resultado, de vital importancia para la supervivencia de los sistemas. Aunque la actividad económica que desarrollan los Mercados Industriales Artesanales garantizan un resultado positivo, es necesario que se comience a proyectar estratégicamente un crecimiento sostenido que satisfaga la demanda potencial existente en el territorio de Moa.

2.2.3 ANÁLISIS DE LA UTILIDAD NETA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES A PARTIR DEL MÉTODO GRÁFICO.

El gráfico se pueden observar en el anexo No. 2.6.

Los elementos aportando anteriormente relacionados con los crecimientos que ha estado experimentado las ventas de un período, se pueden observar en el anexo No. 2.5 de la investigación, ahí también se aprecia como la utilidad neta que brindan los Mercados Industriales Artesanales no contribuyen al crecimiento sostenido de la rentabilidad interna de la entidad.

2.2.4 ANÁLISIS DE LA UTILIDAD NETA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES A PARTIR DEL MÉTODO DE SUSTITUCIÓN EN CADENA (MSC) EN LOS PERÍODO 2007, 2008, 2009 Y 2010.



En esta parte del análisis de la utilidad neta que reflejaron los Mercados Industriales Artesanales lo que se pretende valorar es el comportamiento real en los períodos 2007, 2008, 2009 y 2010 de cada variable individual que afectó el indicador global. Destacar que no se pudo contar con el plan como base, para ello se utilizó el resultado real de cada período anterior al que será evaluado.

El primer paso consiste: En la siguiente clasificación se define cada variable de gastos e ingresos que impacta sobre la utilidad neta:

Ventas netas (V)

Costo de venta (Cv)

Gastos de Circulación (Gc)

Gastos Financieros (F)

Gastos por pérdidas y faltantes (P)

Gastos de Años Anteriores (A)

SUSTITUCIONES CONSECUTIVAS:

1. $U_0 = V_0 - C_{v0} - G_{c0} - F_0 - P_0 - A_0$
2. $U_1 = V_1 - C_{v0} - G_{c0} - F_0 - P_0 - A_0$
3. $U_2 = V_1 - C_{v1} - G_{c0} - F_0 - P_0 - A_0$
4. $U_3 = V_1 - C_{v1} - G_{c1} - F_0 - P_0 - A_0$
5. $U_4 = V_1 - C_{v1} - G_{c1} - F_1 - P_0 - A_0$
6. $U_5 = V_1 - C_{v1} - G_{c1} - F_1 - P_1 - A_0$
7. $U_6 = V_1 - C_{v1} - G_{c1} - F_1 - P_1 - A_1$

A continuación se refleja el resultado de todos los cálculos que se derivan de las expresiones desarrolladas anteriormente. En esta ocasión el planteamiento está relacionado a la sustitución consecutiva de cada variable definida, para determinar el impacto de cada una sobre la utilidad neta del 2007, 2008, 2009 y el 2010.



ANÁLISIS DE LA SUSTITUCIÓN EN CADENA DEL 2007

SUSTITUCIONES CONSECUTIVAS DE LAS VARIABLES	2007
Uo Todo según referencia	394 905
U1 Nivel de ventas netas 2007, todo lo demás según referencia	572 625
Nivel de ventas netas y costo de venta del 2007, todo lo demás	
U2 según referencia	754 159
Nivel de ventas netas, costo de ventas y gastos de circulación	
U3 2007, todo lo demás según referencia	723 566
Nivel de ventas netas, costo de venta, gastos de circulación y	
U4 Gastos financieros 2007, todo lo demás según referencia	716 325
Nivel de ventas netas, costo de ventas, gastos de circulación,	
gastos financieros y Gastos por pérdidas y faltantes 2007, todo	
U5 lo demás según referencia	716 325
U6 Real 2007	716 576

i

TABLAS RESUMEN DEL ANALISIS DE LAS DIFERENTES				
VARIABLES EN LA DESVIACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO				
NO	VARIABLES	EFICIENCIA	EFICACIA	TOTAL
1	Ventas netas		177.720	177.720
2	Costo de venta	181.534		181.534
3	Gastos de Circulación	(30.593)		(30.593)
4	Gastos Financieros	(7.241)		(7.241)
5	Gastos por pérdidas y faltantes	-		-
6	Gastos de años anteriores	251		251
	Efectividad	143.951	177.720	321.671



Tabla No. 2.1 Análisis de las desviaciones que provocan las variables en el resultado cierre 2007. Fuente: Elaboración propia.

Al cierre del 2007 los mercados industriales artesanales logran una efectividad económica ascendente a \$ 321 671, es decir, la utilidad neta de un período a otro creció por ese valor. Esto se debe al aumento que experimenta el nivel de actividad de un período a otro por un monto de \$ 177 720, que se traduce en eficacia económica al potenciarse el nivel de operaciones y aprovechar las oportunidades del contexto económico en el territorio. Otro elemento que impacto en el comportamiento satisfactorio del 2007 es la eficiencia económica que experimenta de un período a otro la actividad económica mercados industriales artesanales. Esto se debe a una mejor política de administración de inventarios al adquirir productos que abarataron el costo de venta de un período a otro. Por lo que la política comercial tuvo una contribución satisfactoria. En el caso de los gasto de circulación y financieros tuvieron un comportamiento negativo que se traduce en ineficiencia en el control de esos recursos económicos.

ANALISIS DE LA SUSTITUCIÓN EN CADENA EN EL 2008

SUSTITUCIONES CONSECUTIVAS DE LAS VARIABLES	2008
Uo Todo según referencia	716 576
U1 Nivel de ventas netas 2008, todo lo demás según referencia	2 339 242
Nivel de ventas netas y costo de venta del 2008, todo lo demás	
U2 según referencia	494 750
Nivel de ventas netas, costo de ventas y gasto de circulación	
U3 2008, todo lo demás según referencia	495 380
Nivel de ventas netas, costo de venta, gastos de circulación y	
U4 Gastos financieros 2008, todo lo demás según referencia	487 555
Nivel de ventas netas, costo de ventas, gastos de circulación,	
gastos financieros y Gastos por pérdidas y faltantes 2007, todo	
U5 lo demás según referencia	180 481



U6 Real 2008

180 481

TABLAS RESUMEN DEL ANALISIS DE LAS DIFERENTES				
VARIABLES EN LA DESVIACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO				
NO	VARIABLES	EFICIENCIA	EFICACIA	TOTAL
1	Ventas netas		1.622.666	1.622.666
2	Costo de venta	(1.844.492)		(1.844.492)
3	Gastos de Circulación	630		630
4	Gastos Financieros	(7.825)		(7.825)
5	Gastos por pérdidas y faltantes	(307.074)		(307.074)
6	Gastos de años anteriores	-		-
	Efectividad	(2.158.761)	1.622.666	(536.095)

Tabla No. 2.2 Análisis de las desviaciones que provocan las variables en el resultado cierre 2008. Fuente: Elaboración propia.

Al cierre del 2008 los mercados industriales artesanales tuvieron una ineffectividad económica ascendente a (\$ 536 095), es decir, la utilidad del 2007 al 2008 disminuye; evidenciando un deterioro en la gestión y control de los recursos en el área que se está evaluando. La actividad económica experimenta un crecimiento en el nivel de operaciones captando mercantilmente un valor superior al período anterior, que crece en \$ 1 622 666, lo que se traduce en eficacia económica al potenciarse el nivel de operaciones



y aprovechar las oportunidades del contexto económico en el territorio; pero esta situación no se vio favorecida porque hubo ineficiencia económica a la hora de establecer las relaciones comerciales de suministro de recursos, así como en la administración y control de parte del mismo. La política de administración de inventarios adquirida para el período 2008 productos que encarecieron el costo de venta de un año a otro, deteriorándolo en \$ 1 844 492. Por lo que la política comercial que tuvo no fue satisfactoria y no se relaciona con el deterioro económico, es decir el crecimiento del costo de venta, en la misma proporción que el crecimiento que tuvieron los resultados mercantiles. Los gastos por pérdidas y faltantes para este período reflejaron un inadecuado control de los recursos, así como la ausencia de una determinada estrategia operativa que evite el desuso y la pérdida de recursos materiales. El crecimiento que experimenta la partida mencionada anteriormente asciende a \$ 307 074 y es otro elemento que impacta negativamente en la inefectividad económica que refleja el cierre de las operaciones en el 2008.

ANALISIS DE LA SUSTITUCIÓN EN CADENA DEL 2009

SUSTITUCIONES CONSECUTIVAS DE LAS VARIABLES	2009
U0 Todo según referencia	180 481
U1 Nivel de ventas netas 2009, todo lo demás según referencia	2 012 495
Nivel de ventas netas y costo de venta del 2009, todo lo demás	
U2 según referencia	313 381
Nivel de ventas netas, costo de ventas y gastos de circulación	
U3 2009, todo lo demás según referencia	307 716
Nivel de ventas netas, costo de venta, gastos de circulación y	
U4 Gastos financieros 2009, todo lo demás según referencia	321 423
Nivel de ventas netas, costo de ventas, gastos de circulación, gastos financieros y Gastos por pérdidas y faltantes 2009, todo	
U5 lo demás según referencia	396 085



U6 Real 2009

396 085

TABLAS RESUMEN DEL ANALISIS DE LAS DIFERENTES				
VARIABLES EN LA DESVIACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO				
NO	VARIABLES	EFICIENCIA	EFICACIA	TOTAL
1	Ventas netas		1.832.014	1.832.014
2	Costo de venta	(1.699.114)		(1.699.114)
3	Gastos de Circulación	(5.665)		(5.665)
4	Gasto Financieros	13.707		13.707
5	Gastos por pérdidas y faltantes	74.662		74.662
6	Gastos de años anteriores	-		-
Efectividad		(1.616.410)	1.832.014	215.604

Tabla No. 2.3 Análisis de las desviaciones que provocan las variables en el resultado cierre 2009 Fuente: Elaboración propia.

Al cierre del 2009 los Mercados Industriales Artesanales tuvieron una efectividad económica ascendente a \$ 215 604, es decir, la utilidad del 2008 al 2009 crecieron. Evidenciando una relativa recuperación en la gestión y control de los recursos en el área. La actividad económica experimenta un crecimiento en el nivel de operaciones captando mercantilmente un valor superior al periodo anterior, que crece en \$ 1 832 014. Crecimiento que es superior al período anterior y que se traduce en eficacia económica al desarrollarse el nivel de operaciones y aprovechar las oportunidades del contexto económico en Moa. La efectividad económica pudo ser superior, pero no se vio favorecida



porque hubo ineficiencia económica a la hora de establecer las relaciones comerciales de suministros de recursos, lo que provocó un costo de venta que crece con relación al período base en 1 699 144. El crecimiento no es en la misma proporción que el volumen mercantil, pero si tiene un impacto negativo en la efectividad de las operaciones.

La política de administración de inventarios debe enfocarse en un adecuado proceso de negociación comercial que incluya la revisión y licitación de oferta de proveedores que favorezca en calidad, precio y cantidad, y que satisfaga la respuesta necesaria a una demanda potencial que crece en el territorio de Moa. La política comercial no tuvo una contribución satisfactoria. Los gastos por pérdidas y faltantes para este período reflejaron una disminución, pero continúan siendo inadecuado el control de los recursos; y la ausencia de una determinada estrategia operativa que evite el desuso y la pérdida mercantil de recursos materiales es real.

ANÁLISIS DE LA SUSTITUCIÓN EN CADENA DEL 2010

SUSTITUCIONES CONSECUTIVAS DE LAS VARIABLES		2010
U0	Todo según referencia	396 085
U1	Nivel de ventas netas 2010, todo lo demás según referencia	4 007 085
	Nivel de ventas netas y costo de venta del 2010, todo lo demás	
U2	según referencia	933 296
	Nivel de ventas netas, costo de ventas y gasto de circulación	
U3	2010, todo lo demás según referencia	940 709
	Nivel de ventas netas, costo de venta, gastos de circulación y	
U4	Gastos financieros 2010, todo lo demás según referencia	936 489
	Nivel de ventas netas, costo de ventas, gastos de circulación,	
	gastos financieros y Gastos por pérdidas y faltantes 2010, todo	
U5	lo demás según referencia	383 796
U6	Real 2010	383 796



TABLAS RESUMEN DEL ANALISIS DE LAS DIFERENTES				
VARIABLES EN LA DESVIACIÓN EN EL ESTADO DE RESULTADO				
NO	VARIABLES	EFICIENCIA	EFICACIA	TOTAL
1	Ventas netas		3.611.000	3.611.000
2	Costo de venta	(3.073.789)		(3.073.789)
3	Gastos de Circulación	7.413		7.413
4	Gastos Financieros	(4.220)		(4.220)
5	Gastos por pérdidas y faltantes	(552.693)		(552.693)
6	Gastos de años anteriores	-		-
	Efectividad	(3.623.289)	3.611.000	(12.289)

Tabla No. 2.4 Análisis de las desviaciones que provocan las variables en el resultado cierre 2010 Fuente: Elaboración propia.

Al cierre del 2010 los Mercados Industriales Artesanales tuvieron una ineffectividad económica ascendente a (\$ 12 289), luego de una adecuada recuperación experimentada en el 2009, la utilidad neta al cierre del 2010 vuelve a tener un deterioro no significativo, pero que debe preocupar a la administración, evidenciando un deterioro en la gestión y control de los recursos en el área que se está evaluando. La actividad económica experimenta un crecimiento en el nivel de operaciones captando mercantilmente un valor superior al período anterior, que crece en \$ 3 611 000, record al compararlo con resultados anteriores y que se traduce en eficacia económica al potenciarse el nivel de operaciones y aprovechar las oportunidades del contexto económico en el territorio. Además el crecimiento se puede definir que la repuesta de la demanda a la oferta comercial de la entidad ha sido satisfactoria, pero esta situación no se vio favorecida porque hubo ineficiencia económica a la hora de establecer las relaciones comerciales



de suministros de recursos, así como en la administración y control por parte del mismo. El primero se justifica porque el costo de la venta es variable en su totalidad y si hay un crecimiento mercantil es porque se ha vendido más, y si se ha vendido más, eso inevitablemente tiene un costo. La política de administración de inventarios debe seguir potenciando la negociación comercial con los proveedores para regular y optimizar el encarecimiento del costo de venta de un período a otro. Al cierre del 2010 los costo, se dispararon en \$ 3 073 789. Por lo que la política comercial no tuvo una contribución significativa. Los gastos por pérdidas y faltantes para este período reflejaron una expresión más alarmante del inadecuado control de los recursos, así como la ausencia de una determinada estrategia operativa que evite el desuso y la pérdida mercantil de recursos materiales. El crecimiento que experimenta la partida mencionada anteriormente asciende a \$ 552 693, este elemento impacta negativamente en la efectividad económica que refleja el cierre de las operaciones en el 2010 y es una variable que en los últimos tres períodos se ha manifestado desfavorablemente en el resultado final del área.

A modo de resumen se puede señalar:

Que la dirección de la Empresa de Comercio y Gastronomía debe elaborar una estratégica adecuada que fortalezca el control y la gestión de las operaciones en las áreas que desarrollan las actividades de los Mercados Industriales Artesanales, resulta importante que de la calidad de la misma surgirá un crecimiento en el resultado final y el mismo contribuirá al indicador global de la empresa. La política comercial de compra debe garantizar un proceso de negociación comercial riguroso que garantice en calidad, cantidad y precio un estímulo e incentivo a los clientes.

El desuso, las pérdidas e inmovilización de inventario no debe ser una variable descontrolada en el área, para ello un adecuado mecanismo de control y sincronización de las operaciones debe eliminar este aspecto negativo dentro de la administración y gestión del área.



2.2.5 CÁLCULO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES EN LOS PERÍODO 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010.

Los cálculos fueron realizados a partir de los datos relacionados a los Mercados Industriales Artesanales reflejados en el anexo No. 2.1.

Los resultados del cálculo del punto de equilibrio para todo el período fueron desarrollados a partir de la aplicación del método de contribución marginal. A continuación se reflejan los resultados de los periodos que se están evaluando. Destacar que junto al cálculo del punto de equilibrio para cada año se desarrollo también la comprobación del resultado obtenido.

INDICADORES	2006	2007	2008	2009	2010
CF y Financieros	151 133	188 716	502985	420 281	969 781
MCM	546 038	905 292	683466	816 366	1 353 577
% MCM	13.4%	21.2%	11.6%	10.6%	12.0%
P. Equilibrio	1 130 054	888 151	4 329 662	3 971 957	8 114 778
Comprobación	2006	2007	2008	2009	2010
P. Equilibrio	1 130 054	888 151	4 329 662	3 971 957	8 114 778
CV	978 921	699 435	3 826 677	3 551 676	7 144 997
MCM	151 133	188 716	502 985	420 281	969 781
CF y Financieros	151 133	188 716	502 985	420 281	969 781
Utilidad neta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
% _CV	86.6%	78.8%	88.4%	89.4%	88.0%

Tabla No. 2.5 Cálculo del punto de equilibrio para los periodos 2006, 2007, 2008, 2009 y 2010. Fuente: Elaboración propia.

MCM: Margen de Contribución en Masa.

CV: Costo de Venta (el consumo de materiales dentro del proceso operacional). Coinciden con el Costo variable.



CF: Costo Fijos (Incluye todos los gastos de años anteriores, por pérdidas y faltantes, otros gastos, gastos de circulación, entre otros).

Del análisis desarrollado se obtienen un conjunto de información que resulta relevante para el proceso de toma de decisiones en la Empresa de Comercio y Gastronomía en el territorio en lo concerniente a los Mercados Industriales Artesanales.

Al cierre del 2010 el punto de equilibrio fue de \$ 8 114 778 un monto considerablemente alto para lograr a partir del mismo rendimientos. Este resultado es el más alto que ha tenido esta área en los últimos 5 años y refleja el alto riesgo que asume la entidad ante cambios que puedan ocurrir en la demanda actual, además para el cierre del 2010 la empresa fue capaz de generar utilidades a partir del monto mencionado anteriormente.

A partir de la situación anteriormente mencionada se ha decidido hacer una proyección para el 2011. En este caso manteniendo los mismos niveles de actividad solo que en este caso dentro del volumen de gastos fijos y financieros no se tendrán en cuenta los Gastos por concepto de pérdidas y faltantes registrado al cierre del 2010.

En los siguientes cálculos se observará como solo garantizando un adecuado control de los recursos en que se ha invertido y mantenimiento el mismo nivel de gestión operativo, el punto de equilibrio tiene un cambio satisfactorio y la contribución de los Mercados Industriales y Artesanales será a partir de un volumen de ventas más bajo.

Sin duda el punto de equilibrio proyectado da más posibilidad a la gestión de la actividad de maniobrar con más soltura y contribuir a la mejora sostenida de la cualidad sistémica de la empresa.



INDICADORES	2010	2011
Costos Fijos y Financieros	969 781	184 676
Margen de Contribución en Masa	1 353 577	1 353 577
% MCM	12.0%	12.0%
Punto de Equilibrio	8 114 778	1 545 302
Comprobación	2010	2011
Punto de Equilibrio	8 114 778	1 545 302
Costo de ventas	7 144 997	1 360 626
Margen de Contribución en Masa	969781	184 676
Costos Fijos y Financieros	969 781	184 676
Utilidad neta	0.00	0.00
% _CV	88.0%	88.0%

Tabla No. 2.5 Proyección del punto de equilibrio al cierre del 2011 manteniendo el mismo nivel de actividad que en el 2010, eliminando los gastos por concepto de pérdidas y faltantes. Fuente: Elaboración propia.

El punto de equilibrio disminuye de 8 114 778 a 1 545 302 en la tabla No. 2.5 se puede observar los satisfactorios resultados que podría tener la entidad a partir de la estrategia anteriormente descrita.

El fortalecimiento de la gestión y control de los gastos innecesarios y con posibilidad de ser controlados es una acción que debe potenciar la administración de los Mercados Industriales Artesanales en el territorio de Moa. No es posible mantener un crecimiento sostenido en el resultado final al cierre de cada período bajo un sistema que es débil en el control y administración de los recursos materiales.



2.2.6 CÁLCULO DE INDICADORES ECONÓMICOS PARA LA EVALUACIÓN DE LAS EFECTIVIDAD ECONÓMICA DE LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES EN LOS PERÍODOS 2007, 2008, 2009 Y 2010.

	2006	2007	2008	2009	2010
Promedio de Trabajadores	32	32	32	33	35
Costo por peso	0.87	0.79	0.88	0.89	0.88
Productividad	127 588	133 142	183 850	233 795	323 607

Tabla 2.6 tabla de productividad neta al cierre del 2010. Fuente: Elaboración propia.

PRODUCTIVIDAD

Durante toda la investigación se ha resaltado el crecimiento que ha experimentado el nivel de actividad de un período a otro. El cálculo de la productividad refleja como la entidad al cierre del 2010 refleja un volumen de ingresos promedio por trabajador en los Mercados Industriales Artesanales que ha ascendido de forma significativa.

Al cierre del 2010 por cada trabajador se generó un ingreso promedio de \$ 323 607. La cifra es superior a todos los períodos anteriores, lo que evidencia un crecimiento en la gestión operativa.

COSTO POR PESO.

El costo por peso al cierre del 2010 de 0.89 por peso generado dentro del proceso de ventas, fue mejor que el período anterior, pero es de general entendimiento y ha sido mencionado con anterioridad en los resultados obtenidos, que el proceso de negociación de los suministros con los proveedores debe garantizar calidad, precios más bajos, cantidad y variedad adecuada en un mercado con necesidades diversas e ilimitadas. Para así lograr una disminución adecuada en el costo de venta y contribuir desde el área operativa a una mejor restabilidad de la actividad económica.



CONCLUSIONES

El desarrollo de la investigación ha permitido llegar a las siguientes conclusiones:

1. Se desarrolló el análisis de la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales pertenecientes a la Empresa Municipal de Comercio y Gastronomía Moa a través métodos y herramientas que han garantizado en calidad y cantidad un sistema de información suficiente para que ocurra el proceso de toma de decisiones con éxito y provoque una mejora sostenida de la cualidad sistémica de la organización.
2. Se caracterizó la evolución y perspectiva del análisis económico operativo en el sistema empresarial cubano, llegando a la conclusión que hoy dentro del sistema socio político del país resulta vital que las entidades garanticen una mejora sostenida de la Meta de la organización.
3. Se caracterizó teóricamente el análisis económico en Cuba y la perspectiva dentro de la gestión administrativa. Dentro de los elementos teóricos del análisis económico se definió el objeto de estudio y la importancia del mismo dentro del proceso de planeación y dirección.
4. Se valoró los métodos y técnicas del análisis económico operativo utilizados en el análisis de la efectividad económica de los Mercados Industriales y Artesanales en Moa, explicando los tradicionales y aquellos que por su importancia resultaba valioso su aplicación en la investigación.
5. Se diagnosticó la gestión económica operativa de la Empresa de Comercio y Gastronomía redactándose un conjunto de deficiencias objetivas y subjetivas que atentan contra el cumplimiento de las metas y objetivos de la organización
6. En el análisis de la efectividad económica practicada a la Empresa de Comercio y Gastronomía en Moa, se desarrolló un profundo análisis a la utilidad aplicando el método de sustitución en cadena para los periodos 2007, 2008, 2009 y 2010, definiéndose un conjunto de problemas en la gestión y control de los recursos que están afectando negativamente el cumplimiento de la utilidad neta de forma sostenida.



7. Se desarrolló el cálculo del punto de equilibrio desde el método de margen de contribución. Obteniéndose resultado valioso en cuanto al deterioro de la gestión económica de la entidad, al crecer de forma crítica el punto donde los ingresos igualan los gastos, es decir donde no se pierde y gana. Se propone a partir de un adecuado control y manteniendo una proyección económica sin cambio, hagan ceros los gastos por concepto de pérdidas y faltantes. El resultado arrojó una considerada disminución del punto de equilibrio un mayor margen para la administración de los recursos disponibles en al área.



RECOMENDACIONES

Se le recomienda a la Administración de la Empresa de Comercio y Gastronomía en el territorio de Moa las siguientes sugerencias.

- Discutir en el consejo de dirección los resultados obtenidos en esta investigación.
- Desagregar los presupuestos aprobados para las áreas que impactan en el resultado final de la Empresa para así determinar cuales son los subsistemas que reflejan positiva o negativamente en la utilidad prevista del negocio.
- Aplicar con sistematicidad los métodos y herramientas utilizadas en el análisis de la efectividad económica de la actividad de Mercados Industriales y Artesanales.
- Diseñar un sistema de control interno que garantice con efectividad una potenciación de la gestión económica de la Empresa de Comercio y Gastronomía en el área de Mercados Industriales y Artesanales.



BIBLIOGRAFÍA

- ALIAGA, P. *Fundamentos Teóricos para el Análisis Económico Financiero*. [Soporte magnético] Universidad de Holguín, Holguín, 2003, 40p.
- AMAT, O. *Análisis de Estados Financieros: Fundamentos y Aplicaciones*. 5ta Ed. España: Editorial Gestión 2000 SA, 1998, 419p.
- BERNSTEIN, L. *Análisis de Estados Financieros*". España: Editorial Deusto, 1994, 556p.
- BERNSTEIN, L. *Análisis de estados financieros: teoría, aplicación e interpretación*. Interamericana, México: Editorial McGraw-Hill, 1999, 867, 213p.
- BOLTEN, S. E. *Administración Financiera*". México DF: Editorial Limusa, Universidad de Houston, 1995, 783p.
- COLECTIVO DE AUTORES. *El Perfeccionamiento Empresarial en Cuba*. La Habana, Cuba: Editorial Félix Varela, 1999, 209p.
- COLECTIVO DE AUTORES. *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. La Habana, Cuba: Editorial CECOFIS, 2005, 80p
- CUE, J. *Estadística*. La Habana, Cuba: Editorial MES, 1987, 35p
- FERNÁNDEZ CEPERO, M. J. *Contabilidad Moderna II. Valuación y Clasificación de los Estados Básicos*. Cuba: Editorial UTEHA, 1942.
- GARCÍA VIDAL, G. *Contribución a la reorganización del campo científico de la administración: una propuesta epistemológica*. Tutor: Dr. Fermín Munilla González. Tesis en Opción al grado científico de Doctor en ciencias económicas. Universidad de Holguín. Holguín, 2005, 142h.
- KENNEDY, R. D. *Estados Financieros, Formas, Análisis e Interpretación*. México: Editorial Lemusa - Noriega, 1996, 291p.
- KOTLER, P. *Dirección de Marketing*. Madrid, España: Edición del Milenio, Editorial Prentice Hall, 2000, 320p.
- MORENO, J. *Las Finanzas en las Empresas*. 4ta Ed. México: Editorial CECSA, 2002, 397p.



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

NOGUEIRA, D. *Fundamentos para el control de gestión empresarial*. Ciudad de la Habana, Cuba: Editorial Pueblo y Educación, 2002, 84p

WESTON, J. F. *Administración financiera*. México: Editorial Mc Graw Hill, 1994, 225p.

WESTON, J. F. & BRIGHAM, E. F. *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Editorial Mc Graw Hill, 1999, 322p.



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

**ANEXO 2.1 ESTADO DE RESULTADO DE LA EMPRESA DE COMERCIO Y GASTRONOMÍA DE MOA Y LOS MERCADOS
ARTESANALES E INDUSTRIALES.**

	2006		2007		2008		2009		2010	
	Total	MAI	Total	MAI	Total	MAI	Total	MAI	Total	MAI
Ventas netas	65254640	4082845	75910055	4260565	89804041	5883231	98128654	7715245	100831762	11326245
(-) Impuesto por las ventas	1724826	0	2535315	0	3275041	0	3842523	0	3975114	0
(-) Costo de ventas	55723563	3536807	63384831	3355273	75732099	5199765	81629291	6898879	82129204	9972668
Margen comercial	7806251	546038	9989909	905292	10796901	683466	12656840	816366	14727444	1353577
(-) Gastos de Circulación	6744974	147810	7851372	178403	7634514	177773	9210466	183438	9562126	176025
Utilidad neta en operaciones	1061277	398228	2138537	726889	3162387	505693	3446374	632928	5165318	1177552
Gastos Financieros	390687	3072	429939	10313	447879	18138	637601	4431	693240	8651
Gastos por faltantes y pérdidas	0	0	130665	0	777780	307074	1194780	232412	946063	785105
Gastos de años anteriores	7095	251	54844	0	10332	0	85731	0	78487	0
Otros Gastos	8559	0	7783	0	5340	0	5039	0	2201	0
Ingresos sobrantes de bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	23938	0
Ingresos de años anteriores	22905	0	461	0	0	0	75523	0	0	0
Otros ingresos	149492	0	58550	0	98858	0	196156	0	180884	0
Utilidad neta	827333	394905	1574317	716576	2019914	180481	1794902	396085	3650149	383796
Promedio de Trabajadores	--	32	--	32	--	32	--	33	--	35



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

ANEXO No. 2.2. ANALISIS DE LA PARTICIPACIÓN DEL RESULTADO FINAL DE LOS MAI EN EL RESULTADO GENERAL DE LA EMPRESA AL CIERRE DE LOS PERIODOS 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010.

INDICADORES	Participación del resultado final de los MAI en el resultado general de la Empresa				
	2006	2007	2008	2009	2010
Ventas netas	6.3%	5.6%	6.6%	7.9%	11.2%
(-) Costo de ventas	6.3%	5.3%	6.9%	8.5%	12.1%
Margen comercial	7.0%	9.1%	6.3%	6.4%	9.2%
(-) Gastos de Circulación	2.2%	2.3%	2.3%	2.0%	1.8%
Utilidad neta en operaciones	37.5%	34.0%	16.0%	18.4%	22.8%
Gastos Financieros	0.8%	2.4%	4.0%	0.7%	1.2%
Gastos por faltantes y pérdidas	0.0%	0.0%	39.5%	19.5%	83.0%
Gastos de años anteriores	3.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Utilidad neta	47.7%	45.5%	8.9%	22.1%	10.5%



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

ANEXO No. 2.3. ANALISIS APLICANDO EL MÉTODO VERTICAL AL RESULTADO FINAL AL CIERRE DE LOS PERIODOS 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010 EN LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES.

INDICADORES	ANÁLISIS VERTICAL				
	2006	2007	2008	2009	2010
Ventas netas	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
(-) Impuesto por las ventas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
(-) Costo de ventas	86.6%	78.8%	88.4%	89.4%	88.0%
Margen comercial	13.4%	21.2%	11.6%	10.6%	12.0%
(-) Gastos de Circulación	3.6%	4.2%	3.0%	2.4%	1.6%
Utilidad neta en operaciones	9.8%	17.1%	8.6%	8.2%	10.4%
Gastos Financieros	0.1%	0.2%	0.3%	0.1%	0.1%
Gastos por faltantes y pérdidas	0.0%	0.0%	5.2%	3.0%	6.9%
Gastos de años anteriores	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Utilidad neta	9.7%	16.8%	3.1%	5.1%	3.4%



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

ANEXO No. 2.4. ANALISIS APLICANDO EL MÉTODO HORIZONTAL AL RESULTADO FINAL AL CIERRE DE LOS PERIODOS 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010 EN LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES.

INDICADORES	ANALISIS HORIZONTAL							
	2007 vs 2006		2008 vs 2007		2009 vs 2008		2010 vs 2009	
	AUMENTO	%	AUMENTO	%	AUMENTO	%	AUMENTO	%
Ventas netas	177720	4.4%	1622666	38.1%	1832014	31.1%	3611000	46.8%
(-) Impuesto por las ventas	0	---	---	0.0%	---	0.0%	0	--
(-) Costo de ventas	-181534	-5.1%	1844492	55.0%	1699114	32.7%	3073789	44.6%
Margen comercial	359254	65.8%	-221826	-24.5%	132900	19.4%	537211	65.8%
(-) Gastos de Circulación	30593	20.7%	-630	-0.4%	5665	3.2%	-7413	-4.0%
Utilidad neta en operaciones	328661	82.5%	-221196	-30.4%	127235	25.2%	544624	86.0%
Gastos Financieros	7241	235.7%	7825	75.9%	-13707	-75.6%	4220	95.2%
Gastos por faltantes y pérdidas	0	---	307074	----	-74662	-24.3%	552693	237.8%
Gastos de años anteriores	-251	-100.0%	---	0.0%	---	0.0%	0	---
Utilidad neta	321671	81.5%	-536095	-74.8%	215604	119.5%	-12289	-3.1%



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

**ANEXO No. 2.5. ANALISIS APLICANDO EL MÉTODO TENDENCIAL AL RESULTADO FINAL
AL CIERRE DE LOS PERIODOS 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010 EN LOS MERCADOS
INDUSTRIALES ARTESANALES.**

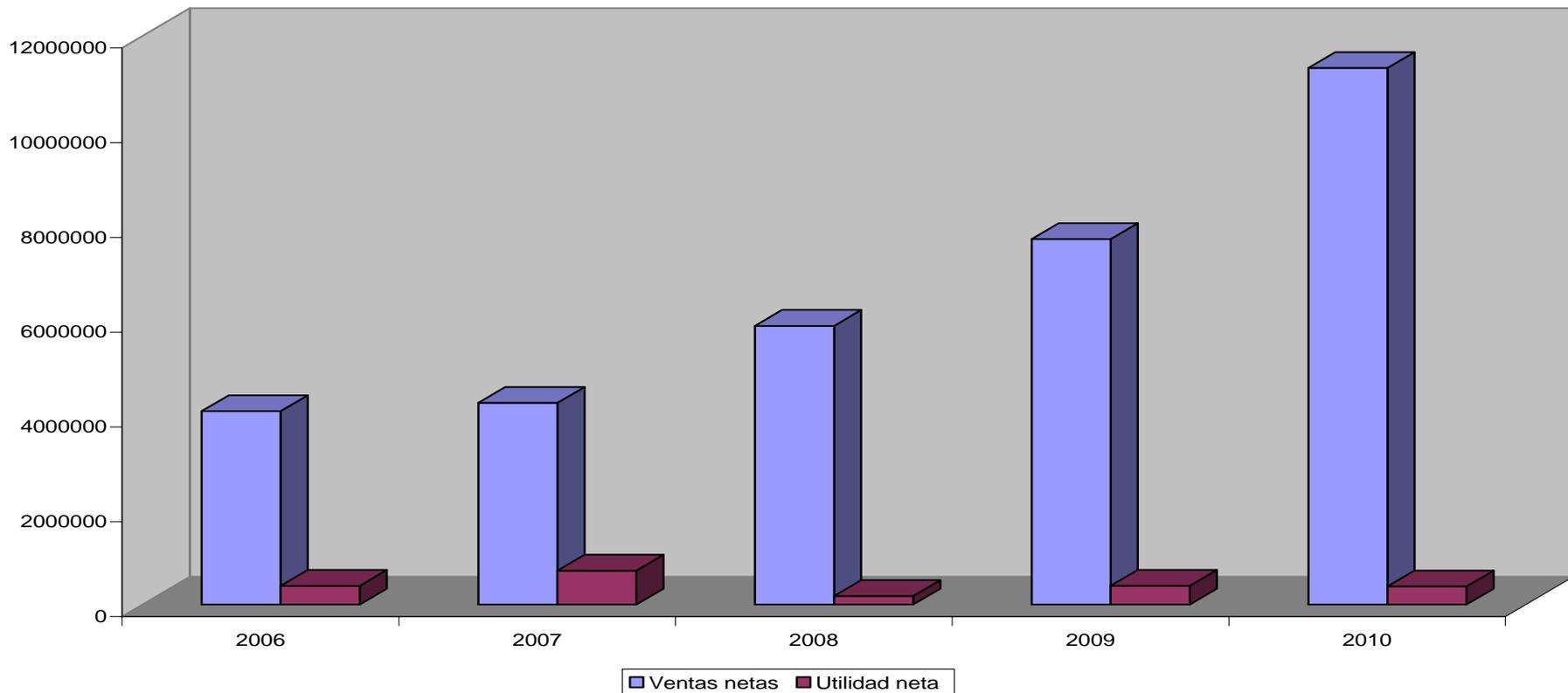
INDICADORES	ANÁLISIS TENDENCIAL			
	2007	2008	2009	2010
Ventas netas	104.4%	144.1%	189.0%	277.4%
(-) Impuesto por las ventas	---	---	---	---
(-) Costo de ventas	94.9%	147.0%	195.1%	282.0%
Margen comercial	165.8%	125.2%	149.5%	247.9%
(-) Gastos de Circulación	120.7%	120.3%	124.1%	119.1%
Utilidad neta en operaciones	182.5%	127.0%	158.9%	295.7%
Gastos Financieros	335.7%	590.4%	144.2%	281.6%
Gastos por faltantes y pérdidas	---	---	---	---
Gastos de años anteriores	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Utilidad neta	181.5%	45.7%	100.3%	97.2%



AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ

ANEXO No. 2.6. ANALISIS APLICANDO EL MÉTODO GRÁFICO AL RESULTADO FINAL AL CIERRE DE LOS PERIODOS 2006, 2007, 2008, 2009 Y 2010 EN LOS MERCADOS INDUSTRIALES ARTESANALES.

Comportamiento de las ventas netas y la utilidad del período en los MAI





AUTORA: IVONNE LAYOLA GÁMEZ
