

RESUMEN

NIVEL DE EFICIENCIA Y EFICACIA FINANCIERA DE LA UNIÓN MEXICANA DEL SUR

por

Fermín Tomayanga Tomé

Asesor principal: Dr. Manuel Ramón Meza Escobar

RESUMEN DE TESIS DE MAESTRÍA

Universidad de Montemorelos

Facultad de Ciencias Administrativas

Título: NIVEL DE EFICIENCIA Y EFICACIA FINANCIERA DE LA UNIÓN MEXICANA DEL SUR

Nombre del investigador: Fermín Tomayanga Tomé

Nombre del asesor principal: Manuel Ramón Meza Escobar, Doctor en Educación

Fecha de culminación: Abril de 2009

Problema

¿Existe relación entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur?

Metodología

Se utilizaron dos instrumentos, el primero por 29 declaraciones para medir el nivel de eficiencia financiera y el segundo por 20 declaraciones para medir el nivel de la eficacia financiera, los valores de confiabilidad fueron 0.930 y 0.914 respectivamente. La muestra fue un total de 64 empleados del área financiera. Para las diferen-

tes hipótesis formuladas se utilizaron las pruebas estadísticas r de Pearson, t para muestras independientes y análisis de varianza para un factor.

Resultados

Se encontró que los niveles de eficiencia y eficacia financiera tuvieron un grado de relación positiva y fuerte ($r = .795$ y $p = .00$). Se encontró que el género, nivel de estudio, el tiempo de servicio, el puesto desempeñado y el tipo de institución no hicieron diferencia en la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y eficacia financiera.

Conclusiones

Se concluyó que todos los empleados encuestados tienen una percepción entre alta y excelente del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur.

Universidad de Morelos
Facultad de Ciencias Administrativas

NIVEL DE EFICIENCIA Y EFICACIA FINANCIERA
DE LA UNIÓN MEXICANA DEL SUR

Tesis
presentada en cumplimiento parcial
de los requisitos para el grado de
Maestría en Administración
con acentuación en Finanzas

por

Fermín Tomayanga Tomé

Abril de 2009

**NIVEL DE EFICIENCIA Y EFICACIA FINANCIERA
DE LA UNIÓN MEXICANA DEL SUR.**

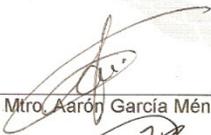
**Tesis
presentada en cumplimiento parcial
de los requisitos para el grado de
Maestría en Administración con Acentuación en Finanzas**

**por
Fermín Tomayanga Tomé**

APROBADA POR LA COMISIÓN

Asesor principal: Dr. Ramón Meza


C.P. Arturo Salazar
Examinador externo


Miembro: Mtro. Aarón García Méndez


Mtro. Ariel Quinteros Oviedo
Director Facultad de Administración


Miembro: Mtra. María Tolentino

8 de mayo de 2009
Fecha de aprobación

DEDICATORIA

A Jesús por ser mi compañero y amigo durante mi estancia en esta Universidad.

A mis padres y hermanos, por sus oraciones y apoyo que nunca faltaron.

Gracias.

TABLA DE CONTENIDO

LISTA DE TABLAS	viii
RECONOCIMIENTOS	ix
Capítulo	
I. DIMENSIÓN DEL PROBLEMA	1
Antecedentes	1
Investigaciones realizadas	4
Planteamiento del problema	6
Declaración del problema	7
Definición de términos	7
Hipótesis	8
Preguntas complementarias ..	10
Objetivos	10
Justificación	10
Limitaciones ..	11
Delimitaciones	11
Supuestos ..	12
Marco filosófico	12
Organización del estudio	13
II. MARCO TEÓRICO	15
Introducción	15
Eficiencia	15
Concepto	15
Importancia de la eficiencia	17
Administración del activo	18
Activo circulante	18
Activo no circulante	20
Activo intangible	24
Administración de los pasivos	28
Pasivos circulante	29
Pasivos no circulante	31
Administración del capital	31
Características del capital contable	32
Clasificación del capital contable	33
Eficacia	33
Concepto	33

	Importancia de la eficacia.....	35
	Características de eficacia en los estados financieros.....	35
	Eficacia en el logro de metas financieras.....	36
	Metas patrimoniales.....	38
	Metas presupuestales.....	42
	Metas de rentabilidad.....	44
	Relación eficiencia – eficacia.....	47
III.	METODOLOGÍA.....	49
	Introducción.....	49
	Tipo de Investigación.....	49
	Población.....	50
	Muestra.....	50
	Instrumentos de medición.....	50
	Variables.....	51
	Variables dependientes.....	51
	Variables independientes.....	51
	Elaboración.....	51
	Validez.....	52
	Confiabilidad.....	52
	Operacionalización de las variables.....	53
	Hipótesis.....	53
	Hipótesis nula principal.....	54
	Hipótesis nulas complementarias.....	54
	Operacionalización de las hipótesis nulas.....	55
	Preguntas complementarias.....	56
	Recolección de datos.....	56
	Análisis de datos.....	57
IV.	RESULTADOS.....	58
	Introducción.....	58
	Descripción demográfica.....	59
	Distribución de la muestra.....	59
	Género.....	60
	Nivel máximo de estudios.....	60
	Año de servicio.....	61
	Puesto desempeñado.....	61
	Tipo de Institución.....	61
	Prueba de hipótesis.....	62
	Hipótesis nula 1.....	62
	Hipótesis nula 2.....	63
	Hipótesis nula 3.....	63
	Hipótesis nula 4.....	64

	Hipótesis nula 5	64
	Hipótesis nula 6	65
	Hipótesis nula 7	65
	Hipótesis nula 8	66
	Hipótesis nula 9	66
	Hipótesis nula 10	67
	Hipótesis nula 11	67
	Preguntas complementarias	68
	Resumen del capítulo	69
V.	DIMENSIÓN DE RESULTADOS	70
	Introducción y resumen	70
	Conclusiones	71
	Sobre la declaración del problema	71
	Sobre las hipótesis complementarias	72
	Eficiencia y género	72
	Eficiencia y nivel de estudios	72
	Eficiencia y tiempo de servicio	72
	Eficiencia y puesto desempeñado	72
	Eficiencia y tipo de institución	72
	Eficacia y género	73
	Eficacia y nivel de estudio	73
	Eficacia y tiempo de servicio	73
	Eficacia y puesto desempeñado	73
	Eficacia y tipo de institución	73
	Discusión	74
	Sobre las preguntas de investigación	75
	Recomendaciones	76
	A los administradores de la UMS	76
	Para futuras investigaciones	76
Apéndice		
A.	INSTRUMENTOS	77
B.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	80
C.	OPERACIONALIZACIÓN DE HIPÓTESIS	86
D.	ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA HIPÓTESIS	90
E.	ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA PREGUNTAS COM- PLEMENTARIAS	102
F.	ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA LAS DECLARACIONES DE LOS INSTRUMENTOS	104

G. TIEMPO DE SERVICIO	107
LISTA DE REFERENCIAS	109

LISTA DE TABLAS

1.	Clasificación de los activos intangibles	26
2.	Clasificación de los activos intangibles	27
3.	Pasivo	29
4.	Operacionalizacion de las variables	53
5.	Operacionalizacion de las hipótesis	56
6.	Distribución de participantes por institución	59
7.	Genero de los empleados	60
8.	Nivel máximo de estudios	60
9.	Puesto desempeñado	61
10.	Tipo de institución	62

RECONOCIMIENTOS

En primer lugar le dedico esta investigación a Dios por las bendiciones recibidas en todo este tiempo para la realización de este proyecto.

A mis padres Rufino Tomayanga y Adela de Tomayanga por el apoyo y consejos que me ayudaron a afrontar con éxito esta etapa de mi vida.

A todos mis hermanos, en especial a Sarita Tomayanga por sus oraciones que me han fortalecido.

A mis asesores, los profesores Dr. Manuel Ramón Meza Escobar, Mtra. María H. Tolentino Hernandez y Mtro. Aarón García Méndez por su ayuda y dedicación.

Finalmente a todos los profesores y compañeros que a lo largo de esta investigación me brindaron su apoyo, de manera especial a la señorita Deyenira López Arguelles.

CAPÍTULO I

DIMENSIÓN DEL PROBLEMA

Antecedentes

Con la idea de poder apreciar lo que se propuso estudiar en esta investigación, se elaboro los siguientes antecedentes sobre la eficacia y eficiencia y la posible relación que existe entre ambas.

Eficiencia

Koopmans (1951) señala que la eficiencia se refiere a la producción de bienes o servicios que la sociedad valora más, al menor costo social posible. Es el cociente entre los resultados obtenidos y el valor de los recursos empleados. La eficiencia no es un valor absoluto que se alcanza por sí mismo sino que se determina por comparación con los resultados obtenidos por terceros, quienes actúan en situaciones semejantes a las que deseamos analizar.

Con el fin de conducir y operar una organización en forma exitosa se requiere que esta se dirija y controle en forma sistemática y transparente. Se puede lograr el éxito implementando y manteniendo un sistema eficiente que este diseñado para mejorar continuamente su desempeño mediante la consideración de sus necesidades de todas las partes interesadas (Cohen, 2002).

Hernández Celis (2007) menciona que la eficiencia se emplea para relacionar los esfuerzos frente a los resultados que se obtengan. A mayores resultados, mayor

eficiencia. Si se obtiene mejores resultados con menor gasto de recursos o menores esfuerzos, se habrá incrementado la eficiencia. Dos factores se utilizan para medir o evaluar la eficiencia de las personas o empresas: costo y tiempo.

Si un grupo humano dispone de un determinado número de insumos que son utilizados para producir bienes o servicios, eficiente será aquel grupo que logre el mayor número de bienes o servicios utilizando el menor número de insumos que le sea posible. Eficiente es quien logra una alta productividad en relación a los recursos que dispone (Codina, 2005).

Killian (2004) señala que la eficiencia es alcanzar los objetivos por medio de la elección de alternativas que pueden suministrar el mayor beneficio, una alta eficiencia depende de seguir estrictamente los lineamientos de la planificación, pero es conocido que la planificación debe ser flexible, pues existen variables influyentes, especialmente las del entorno que producen cambios que de no poderse actuar en ellos podrían producir el fracaso.

Eficacia

Eficacia es el grado en que los procedimientos o servicios pueden lograr el mejor resultado posible. La falta de eficacia no puede ser remplazada con mayor eficiencia porque no hay nada más inútil que hacer muy bien algo que no tiene valor (Koopmans, 1951).

Según Pérez Carballo (1990), eficacia se refiere a los resultados en relación con las metas y cumplimientos de los objetivos de la organización. Para ser eficaz se

deben priorizar las tareas y realizar ordenadamente aquellas que permiten alcanzarlos mejor y más rápidamente.

Fernández Ríos y Sánchez García (1997) aseguran que una organización es eficaz en la medida en que mantiene una influencia de recursos esenciales de su entorno. En este modelo de adquisición de los recursos, se define a la eficacia organizacional como la habilidad que tiene la organización para explotar su medio ambiente en la adquisición de recursos escasos y valiosos que apoyen su funcionamiento. Por lo tanto, la organización tiene como primera y fundamental meta su supervivencia y el fortalecimiento de sus recursos.

Cummings (1977) enfoca la eficacia desde una perspectiva instrumental al definir a la organización eficaz como aquella en que la mayoría de sus participantes se perciben libres para utilizar a la organización y sus subsistemas como instrumentos para el logro de sus propios fines. De acuerdo con este enfoque, dimensiones como productividad y adaptabilidad son condiciones para la supervivencia organizacional y no metas por sí mismas. La organización debe adquirir suficientes recursos con el fin de que pueda ser instrumental para sus miembros.

Eficiencia y eficacia

Los problemas de eficiencia y eficacia organizativa pueden surgir en cualquier situación, debido sobre todo a estructuras inadecuadas por crecer demasiado deprisa, cambios en la tecnología, o de alguna de las muchas otras modificaciones que son difícil de prever (Codina, 2007).

Koopmans, citado por Killian (2004), asegura que la eficacia y eficiencia se interrelacionan, pero la falta de eficacia no puede ser compensada con eficiencia, porque no hay nada más inútil que hacer muy bien algo que no tiene valor.

Codina (2005) menciona que la eficiencia hace énfasis en los medios, es decir: hacer las cosas correctamente, resolver problemas, ahorrar gastos, cumplir tareas y obligaciones, y capacitar a los subordinados, o sea, aplica un enfoque reactivo. La eficacia hace énfasis en los resultados, que son: hacer las cosas correctas, lograr objetivos, crear más valores y proporcionar eficacia a los subordinados; o sea, aplica un enfoque proactivo, es decir, en lugar de reaccionar, anticiparse.

Woodward (1971) señala que la eficacia y eficiencia constituye elementos básicos para cumplir con los objetivos propuestos en las organizaciones y su adecuada dosificación es condición fundamental para un liderazgo exitoso.

Cohen (2002) menciona que la eficiencia mide los resultados alcanzados en función de los objetivos que se han propuesto, presuponiendo que esos objetivos se mantienen alineados con la visión que se ha definido. En cambio la eficacia se logra en la medida que las distintas etapas necesarias para arribar a esos objetivos se cumplen de manera organizada y ordenada sobre la base de su prioridad e importancia.

Investigaciones realizadas

Se han realizado varios estudios de investigación con las variables de este proyecto, y a continuación se hace un breve resumen de dos investigaciones recientes:

Pinto (2008) realizó un estudio titulado: “Nivel de eficiencia y eficacia financiera de la Asociación Amazónica Occidental y Asociación Sur de Rondonia, de Brasil”. La finalidad de esta investigación fue la de conocer si existe relación entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Asociación Amazonica Occidental (AAMO) y Asociación Sur de Rondonia (ASUR) de Brasil. Encontró que los niveles de eficiencia y eficacia financiera tuvieron un grado de relación positiva y moderada ($r = .398$ y $p = .001$). El género y el nivel de estudio no produjeron una diferencia en la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y eficacia financiera. La antigüedad en el puesto y el monto de los ingresos anuales de las instituciones resultaron ser independientes de la percepción de los niveles de eficiencia y eficacia financiera. Hubo diferencia significativa en la percepción del nivel de eficiencia y eficacia financiera según el tipo de institución ($F = 3.416$ y $p = .039$), pero no se encontraron diferencias en el nivel de eficacia. El número de empleados resulto ser independiente del nivel de eficiencia y linealmente dependiente en forma negativa del nivel de eficacia financiera ($r = -.309$ y $p = .014$).

Velasco Lara (2008) investigó la calidad de las pequeña y medianas empresas de Santiago de Querétaro. La finalidad de esta investigación fue la de conocer cuál era el grado de calidad de la administración percibida por los empleados del área financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas ubicadas en este sector. El estudio de esta investigación fue descriptivo, explicativo, correlacional, transversal, de campo y cuantitativo. Se creó un instrumento para evaluar el grado de calidad en la administración financiera dividido en tres secciones: administración del activo, administra-

ción del pasivo y la evaluación de algunos indicadores financieros, dando un total de 45 ítems, con un valor de confiabilidad de .952; la población total fue de 138 empresas. El grado de calidad de la administración financiera obtuvo una media aritmética de 4.15. Hubo diferencia significativa en la percepción del grado de calidad de la administración financiera según el nivel máximo de estudios terminados ($t = -2.302$ y $p = .023$) y con base al tamaño de la empresa ($F = 4.855$ y $p = .009$). Se pudo concluir que según la percepción que tienen los empleados, el grado de calidad de la administración financiera es bueno. Hombres y mujeres tuvieron una percepción buena, los licenciados tuvieron una mejor percepción que los técnicos; los empleados tienen la misma percepción sin importar la antigüedad en su puesto. Conforme las empresas aumentan su tamaño en relación del monto de los ingresos anuales y el número de empleados, aumenta la percepción del grado de calidad de la administración financiera.

Planteamiento del problema

Las instituciones continuamente ponen en práctica estrategias para mejorar sus flujos de efectivo, y de esta forma, incrementar la riqueza de los accionistas. La función financiera está bajo presión para resaltar su contribución de valor del negocio, para brindar información y mantener controles de efectivos en línea con las necesidades cambiantes de gobernabilidad. Esta al mismo tiempo sujeta de las demandas internas de reducir costos en sus operaciones. Combinadas, estas presiones crean un entorno lleno de retos, pues múltiples presiones implican múltiples roles.

El notable crecimiento y el creciente mercado competitivo en el que se encuentran inmersas las instituciones de las iglesias en la actualidad, hace necesario,

cada vez con mayor urgencia, el disponer de información financiera útil, relevante, comprensible y fiable para una toma de decisiones acertada, oportuna y proactiva. Pues, estas entidades deben seguir luchando para ser más eficientes, haciendo un mejor uso de los recursos para elevar la productividad del trabajo y alcanzar aun mejores resultados con menos costo.

Los empleados de la Unión Mexica del Sur no están ajenos a los problemas de las preguntas como: ¿Qué tan eficaz está siendo utilizado los recursos para lograr los objetivos ya sea a corto plazo o a largo plazo de la institución?

Hay un gran interés por parte de los directivos de la Unión Mexicana del Sur hacer una evaluación financiera en todo los sectores de la administración. Es por eso que esta investigación tiene como propósito estudiar las entidades de esta Unión en el área de las finanzas.

Declaración del problema

Con la idea de poder precisar lo que se propuso estudiar en esta investigación, se elaboro la siguiente pregunta:

¿Existe relación entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexica del Sur?

Definición de términos

A continuación se definen conceptualmente los términos más relevantes de este estudio:

1. Nivel de eficiencia financiera. Es el grado en que se utilizan los recursos disponibles para la obtención de resultados deseables.

2. Nivel de eficacia financiera. Es el grado con el cual se alcanzan los resultados financieros programados o deseados en relación a las metas y objetivos apropiados, de acuerdo a la inversión o al esfuerzo que se realice.

3. Percepción. Es el conocimiento, idea o comprensión de una cosa mediante la inteligencia.

4. UMS. Unión Mexicana del Sur.

Hipótesis

A partir de esta pregunta, para la presente investigación se formularon diferentes hipótesis:

Hipótesis principal

H1: Existe una relación significativa entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur:

Hipótesis complementarias

H2: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el género.

H3: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos terminados según el nivel de estudios.

H4: Existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS y el tiempo de servicio.

H5: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el puesto que desempeñan.

H6: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el tipo de institución.

H7: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el género.

H8: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el nivel de estudio.

H9: Existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS y el tiempo de servicio.

H10: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el puesto desempeñado.

H11: Existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS entre los grupos determinados según el tipo de institución.

Preguntas complementarias

Para comprender más ampliamente el propósito del presente estudio, se plantearon las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es el nivel de eficiencia financiera de las instituciones adventistas de la UMS de México percibido por los empleados?

2. ¿Cuál es el nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS de México percibido por los empleados?

Objetivos

La investigación busca alcanzar los siguientes objetivos:

1. Determinar si existe relación entre el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera de la UMS.

2. Hacer un aporte a la administración de la Unión Mexicana del Sur sobre los niveles de eficiencia y eficacia financiera en todos los departamentos.

3. Hacer una descripción de la eficiencia y eficacia financiera de la UMS.

Justificación

Esta investigación es relevante porque los empleados de las instituciones adventistas, incluyendo los miembros de la iglesia, deberían tener una mejor aptitud en las situaciones financieras que el común de las personas que no tienen los principios bíblicos de administración.

El cambio en la naturaleza de los negocios, el aumento de la competencia y la innovación tecnológica, obliga a las empresas o instituciones a trazar estrategias competitivas para hacer frente con éxito al nuevo entorno financiero.

Una concepción cristiana de la eficiencia y eficacia financiera incluye maneras de administrar las finanzas de una forma diferente a las otras empresas. Tener criterios diferentes y precisos para administrar de una forma eficaz todas las áreas administrativas en especial en el sector financiero.

En la actualidad, la nueva tecnología de información y sus aplicaciones específicas en los servicios financieros, ha facilitado la innovación de las actividades de las empresas, afianzado de esa manera la globalización de los mercados.

Uno de los mecanismos ha sido implementar el nivel de eficiencia y de incorporarse a la tecnología global para la automatización de los servicios a través de medios electrónicos y de servicios de red. Concentrando esfuerzos en el desarrollo y utilización de la tecnología.

La importancia de la presente investigación ayudara a medir y evaluar el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera de la UMS y de igual forma analizar el nivel de calidad financiera que se ha logrado a través de las variables.

Limitaciones

Esta investigación tuvo como limitaciones:

1. Dependencia de terceras personas para aplicar los instrumentos.
2. Falta de recursos económicos.

Delimitaciones

El tema de la eficiencia y eficacia financiera es definitivamente amplio y poco estudiado, sobre todo porque en cada uno de sus ámbitos tiene múltiples detalles y

aspectos que esta investigación no pudo cubrir. Por tal motivo este estudio tuvo las siguientes delimitaciones:

1. La población para este estudio estuvo compuesto por todo el personal de cada institución que conocen del área financiera en la UMS.

2. La investigación contemplo a las siguientes instituciones: escuelas, colegios, hospitales, asociaciones, universidades y misiones.

Supuestos

Las creencias que fundamentan el presente trabajo son los siguientes:

1. Los empleados contestaron con honestidad el cuestionario.

2. Las personas desean ser eficientes en la hora de tomar decisiones.

3. De acuerdo con la teoría, el instrumento midió lo que tenía que medir.

4. Los responsables de aplicar los instrumentos siguieron correctamente las instrucciones.

Marco filosófico

El propósito de los cristianos en la vida es glorificar a Dios (Mateo 5:16; 1 Corintios 10:31, versión Nueva Reina-Valera). Las personas con mente secular buscan de la eficiencia y eficacia financiera el gastar y acumular. Los cristianos buscan la eficiencia y eficacia financiera para atender las necesidades, ayudar a los demás y contribuir al avance de la causa de Dios. Los cristianos saben que son embajadores del reino de los cielos.

Todas las personas deben dar cuenta a Dios de la manera que han administrado las finanzas (Mateo 25:19-29; 2 Corintios 5:10; Apocalipsis 22:12). No hay nada

más cierto en la Biblia que el hecho del juicio divino al fin de la historia humana, al arreglar las cuentas con los hijos fieles.

White (1982) declaró que el cimiento de la integridad comercial y del verdadero éxito es el reconocimiento del derecho de propiedad de Dios. El creador de todas las cosas es el propietario original. Nosotros somos sus mayordomos. Todo lo que tenemos es depósito suyo para ser usado de acuerdo con sus indicaciones. Esta es una obligación que pesa sobre cada ser humana.

Organización del estudio

A continuación se presenta el resto de esta investigación divididos en cuatro capítulos:

El capítulo II contiene el marco teórico en donde se hace un análisis de los aspectos más importantes del tópico de estudio, divididos en: introducción, conceptualización de la variable eficiencia, importancia de la eficiencia, factores de eficiencia en el uso de los recursos, administración de los activos, pasivos y capital, conceptualización de la variable eficacia, la importancia de la eficacia, características de eficacia en los estados financieros, eficacia en el logro de metas financiera y finalmente la relación entre la eficiencia y la eficacia.

El capítulo III presenta la metodología de la investigación divididos en: introducción, tipo de investigación, población y muestra de estudio, descripción de los instrumentos de medición y la forma en que se elaboro, variables, operacionalización de las variables, validez de los instrumentos, hipótesis nulas, operacionalización de las hipótesis, preguntas complementarias; y la recolección y análisis de datos.

El capítulo IV presenta los resultados obtenidos en la investigación, desglosados en: introducción, análisis de variables demográficas, pruebas de hipótesis, preguntas complementarias y resumen del capítulo.

El capítulo V presenta la dimensión de los resultados, divididos en: introducción, conclusiones, discusión y recomendaciones, en cuanto a los resultados de la investigación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Introducción

La presente investigación tuvo como objetivo conocer si existe relación entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur.

En este capítulo se pretende dar a conocer de manera más detallada los conceptos y definiciones relacionadas con las variables del problema que se está estudiando en esta investigación, con el propósito de sustentarlo teóricamente.

Eficiencia

Rosado (2007) menciona que para triunfar hay que ser eficientes, las empresas tienen que tener la capacidad de hacer correctamente las cosas, es decir, lograr resultados de acuerdo a la inversión o al esfuerzo que se realice.

Conceptos

En esta sección se dará a conocer algunos conceptos importantes sobre la eficiencia.

Koopmans (1951) señala que la eficiencia se refiere a la producción de bienes o servicios que la sociedad valora más, al menor costo social posible. Es el cociente entre los resultados obtenidos y el valor de los recursos empleados. La eficiencia no

es un valor absoluto que se alcanza por sí mismo sino que se determina por comparación con los resultados obtenidos por terceros, quienes actúan en situaciones semejantes a las que deseamos analizar.

Si un grupo humano dispone de un determinado número de insumos que son utilizados para producir bienes o servicios, eficiente será aquel grupo que logre el mayor número de bienes o servicios utilizando el menor número de de insumos que le sea posible. Eficiente es quien logra una alta productividad en relación a los recursos que dispone (Codina, 2005).

Killian (2004) señala que la eficiencia es alcanzar los objetivos por medio de la elección de alternativas que pueden suministrar el mayor beneficio. Una alta eficiencia depende de seguir estrictamente los lineamientos de la planificación; pero es conocido que la planificación debe ser flexible, pues existen variables influyentes especialmente las del entorno que producen cambios que de no poderse actuar en ellos, podrían producir el fracaso.

Según Chiavenato (1989), eficiencia significa utilización correcta de los recursos disponibles.

La eficiencia consiste en obtener los mayores resultados con la mínima inversión (Robbins y Coulter, 2005).

Según Samuelson y Nordhaus (2002), eficiencia significa utilización de los recursos de la sociedad de la manera más eficaz posible para satisfacer las necesidades y los deseos de los individuos.

Gamboa Cáceres, Vargas González y Arellano Rodríguez (2004) mencionan que la eficiencia es la propiedad según la cual la sociedad aprovecha de la mejor manera posible sus recursos escasos.

Importancia de la eficiencia

Con el fin de de conducir y operar una organización en forma exitosa se requiere que esta se dirija y controle en forma sistemática y transparente. Se puede lograr el éxito implementando y manteniendo un sistema eficiente que este diseñado para mejorar continuamente su desempeño mediante la consideración de sus necesidades de todas las partes interesadas (Raffo Lecca y Ruiz Lezima, 2008).

Abascal Rojas (1994) menciona que la eficiencia se emplea para relacionar los esfuerzos frente a los resultados que se obtengan. A mayores resultados, mayor eficiencia. Si se obtiene mejores resultados con menor gasto de recursos o menores esfuerzos, se habrá incrementado la eficiencia. Dos factores se utilizan para medir o evaluar la eficiencia de las personas o empresas: costo y tiempo.

Raffo Lecca y Ruiz Lizama (2008) subrayan que la organización debe evaluar y medir; porque si no mide su desempeño financiero y no administra sus recursos, no hay mejora, y por tanto, continúa el desorden, los conflictos y la depresión. La organización obtendrá lo que mida y reconozca. Todo lo que hace una organización es importante dentro y fuera; por ello debe medirse. Por eso, en el ámbito económico-financiero, la eficiencia hace referencia a un juicio acerca de la relación entre los medios empleados y los fines obtenidos.

Administración de los activos

Según Warren, Reeve y Fess (2005), el análisis del activo nos indicará el grado de inmovilización de los recursos que necesita la empresa, según sea el peso relativo de los dos grandes grupos, fijo y circulante, y de la composición de éstos.

Según Meigs y Meigs (1992), los activos constituyen los recursos económicos de propiedad de una empresa y que se espera beneficiarán las operaciones futuras.

Lawrence (2003) menciona que los activos como todos los bienes y derechos de una empresa susceptibles de ser valorados en dinero. Está formado por todos los valores propiedad de la empresa o institución, cuya fuente de financiamiento originó aumentos en las cuentas pasivas, conjunto de bienes y derechos reales y personales sobre los que se tiene propiedad.

Activo circulante

Según Romero López (2002), el activo circulante son las partidas que presentan efectivo o que se espera en forma razonables se conviertan en efectivo; los bienes o recursos que se espera brinden un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicio, normalmente en el plazo de una año o en el ciclo financiero a corto plazo; el que sea mayor.

Charles, Walter y Michael (1997) señalan que el objetivo de la administración eficaz de los activos circulantes es maximizar la ganancia neta proveniente de los activos.

Loren y Jhon (2001) mencionan que los activos circulantes son aquella parte del activo de una empresa que está formada por la caja y los demás recursos que forman ese activo. Se llama así porque el dinero circula desde las materias primas

hasta los productos que ya están terminados. Estos son: (a) el efectivo en caja y bancos, (b) inversiones temporales, (c) cuentas y documentos por cobrar a clientes, (d) inventarios de mercancías, (e) Anticipos pagados y (f) gastos pagados por anticipado, como sigue:

a. Efectivo en caja y bancos. Son disponibles para operaciones normales, regulares e inmediatas. Los saldos de efectivo en caja y banco cuyo uso inmediato está sujeto a restricciones, solo deberán incluirse como activo circulante cuando la duración de las restricciones este limitada al término de una obligación que se haya clasificado como pasivo circulante.

b. Inversiones temporales. Las inversiones temporales son excedentes de efectivo que sobrepasan los requerimientos de operación de una entidad y son aplicados a la adquisición de valores negociables, de los no cotizables en bolsa o a depósitos bancarios convertibles en efectivo en el corto plazo, con el propósito de lograr un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean demandados para cubrir las necesidades normales de la entidad.

c. Cuentas y documentos por cobrar. Son las que se esperan cobrar dentro del plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo a partir de la fecha del balance. Las cuentas por cobrar se pueden presentar en su totalidad como activo circulante, siempre y cuando se revele el importe que no se espera cobrar dentro del plazo de un año.

d. Inventario de mercancías: materias primas, productos en proceso, productos terminados, que se tienen destinados a la venta o a la producción para su posterior venta.

e. Anticipos pagados. Estos sirven para la compra de activos circulantes.

f. Gastos pagados por anticipado, que se espere devengar dentro del plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo a partir de la fecha del balance. Son erogaciones liquidadas anticipadamente, tales como arrendamiento y seguros.

Weston y Copeland (1996) señalan que el activo circulante se puede dividir en dos, los cuales son:

1. Activo disponible. Que son las que están representados por el efectivo en caja, banco y las inversiones temporales en valores negociables de disponibilidad inmediata.

2. Activo realizable. Se integra por aquellos recursos que representan derechos de cobro; se pueden vender, usar o consumir, generando beneficios futuros fundadamente esperados en el plazo de un año o el del ciclo financiero a corto plazo.

Activo no circulante

Dauber, Siegel y Shim (1998) mencionan que los activos no circulantes representan los recursos de naturaleza relativamente duradera, que no están destinados a la venta dentro del giro ordinario del negocio.

Según Pérez Carballo (1990), los activos fijos o no circulantes son los activos permanentes que típicamente son necesarios para llevar a cabo el giro habitual de una empresa. Están constituidos generalmente por maquinaria, equipo, edificios y terrenos.

El activo no circulante está integrado por todo las partidas que se espera en forma razonable que se convierta en efectivo, los bienes o recursos que se espera que brinden un beneficio económico futuro, fundadamente esperado, ya sea por su

uso, consumo o servicio por lo normal de más de un plazo mayor a un año o al del ciclo financiero a corto plazo (Romero López, 2005).

Según Elizondo López (2003), se puede apreciar tres características que permitirán identificar aquellas partidas o cuentas que deban formar parte del activo no circulante:

1. El propósito o deseo de que los recursos sean convertidos o transformados en efectivo.

2. Que los recursos sean usados, consumidos, devengados o que vayan a proporcionar servicios o beneficios económicos futuros fundadamente esperados.

3. El elemento fundamental de esta clasificación, el tiempo, o sea, que el uso, consumo, beneficios futuros o la ayuda en la generación de flujos de efectivo; sea en un plazo mayor a un año o al ciclo financiero a corto plazo.

Meigs y Meigs (1992) hacen una clasificación de los activos no circulantes o fijos que se presentan a continuación:

- a. Inmuebles, maquinaria y equipo. Son los bienes tangibles que tiene por objeto el uso o usufructo en beneficio de la entidad, y la prestación de servicios a ésta, a su cliente o al público en general. La adquisición de estos bienes denota el propósito de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

- b. Activos intangibles. son las partidas que representan la utilización de servicios o el consumo de bienes, pero que, en virtud de que se espera que producirán directamente ingresos específicos en el futuro y que también son partidas cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo.

c. Otros activos. Este grupo queda integrado por todos los recursos, bienes, servicios, que por su característica no cumplen con los requisitos de activo circulante, inmueble, maquinaria y equipo, e intangible; pero que por su naturaleza son recursos que proporcionarían a la entidad beneficios económicos futuros fundamentalmente esperados, lo cual los convierte en activos para la empresa.

Administración eficiente de activos fijos

Robbins y Coulter (2005) mencionan que los activos fijos tienen una vida útil mayor a un año, es por ello que estos pueden representar compromisos financieros de largo plazo para la empresa.

A medida que el tiempo pasa, los activos fijos se van volviendo viejos y obsoletos. Por ello, según su vida útil, deben depreciarse para recuperar el valor de estos en el futuro y ajustándolos por inflación (Meigs y Meigs, 1992).

Como las inversiones en activos fijos representan desembolsos importantes de efectivo hecho por las empresas, estas deben prestarle gran atención a las decisiones que se tomen con respecto al valor de compra del activo y a las posibles erogaciones futuras que se deba hacer para su instalación, mantenimiento y operación (Romero López, 2005).

Poveda Blanco y Cencerrado Millan (1999) afirman que normalmente las empresas inmersas en su trabajo rutinario le han dado siempre importancia a controlar físicamente sus principales activos como los inventarios y cuentas por cobrar, de quienes dependen para el funcionamiento normal de la empresa.

Guajardo Cantú (2004) subraya que históricamente siempre se pensó que la responsabilidad del control físico de los activos fijos debía recaer en el departamento

contable, quien no respondió adecuadamente a la importancia que tiene un control de los mismos, limitándose a un registro contable global de las adquisiciones y al prorrateo contable de las depreciaciones para efectos del cálculo aproximado de sus costos.

Depreciación del activo fijo

Reddin (1994) comenta que la depreciación del activo fijo puede ser definida como el menor valor que experimenta un bien a través de su vida útil. Los bienes no depreciables también pueden sufrir reducciones de valor en aquellos casos que constituyen terrenos con ciertas características, especialmente las canteras que pueden ser explotadas, terrenos que contienen minerales por agotamiento del mismo, etc. En estos casos, la explotación anual constituye el valor de reducción del activo correspondiente. La depreciación podemos considerarla por tres causas diferentes:

1. Causas físicas: Uso o desgaste por la operación normal del bien y de la acción del tiempo y de los elementos naturales.

2. Causas funcionales: Cuando el bien no genera la cobertura de producción suficiente y también cuando el bien no presta el servicio requerido, sea por razones tecnológicas, o su operación resulta antieconómica.

3. Causas eventuales: ya sea por accidente, quebrantos funcionales y disminución en el abastecimiento.

Romero López (2002) señala que los activos fijos como: planta, equipo y edificio, construidos, o en proceso de construcción, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, con la intención de emplearlos en la alternativa de solución,

se desgastan. De manera tal que el activo puede imputarse durante la vida útil del mismo en forma gradual. Esta forma de agotar el activo se denomina depreciación.

Según Azofra (1994), los cargos de depreciación tienen como objetivo garantizar la integridad del patrimonio de la empresa o integridad de los activos. También prorratar o distribuir equivalentemente el valor de los bienes desde el punto de vista de los costos de operación de la empresa.

Activo intangible

Según Romero López (2005), los intangibles son el conjunto de bienes inmateriales, representados en derechos, privilegios o ventajas de competencia que son valiosos porque contribuyen a un aumento en ingresos o utilidades por medio de su empleo en el ente económico; estos derechos se compran o se desarrollan en el curso normal de los negocios.

Según Ferrari (2007), el activo intangible son partidas que representan la utilización de servicios o el consumo de bienes, pero en virtud de que se espera que producirán directamente ingresos específicos en el futuro.

Guajardo Cantú (2004) señala que los activos intangibles son partidas cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implican un derecho o privilegio y, en algunos casos, tiene la particularidad de poder reducir costos de producción, mejorar la calidad de un producto o promover su aceptación en el mercado. Se adquieren con la intención de explotar esta particularidad en el beneficio de la empresa y su costo es absorbido en los resultados durante el periodo en que rinden este beneficio.

Características de los intangibles.

Según Romero López (2002), los intangibles deberán reunir las siguientes características:

1. Representar costos que se incurren o derechos o privilegios que se adquieren con la intención de que aporten beneficios específicos a las operaciones de la entidad durante periodos que se extienden más allá de aquel en que fueron incurridos. Los beneficios que aportan son en el sentido de permitir que esas operaciones reduzcan sus costos y aumenten las utilidades.

2. Los beneficios futuros que se esperan obtener se encuentran en el presente en forma intangible, frecuentemente como un bien de naturaleza incorpórea, o sea, que no tiene una estructura material ni aportan una contribución física a la producción u operación de la entidad. El hecho de que carezcan de características físicas no impide de ninguna manera que se les pueda considerar como activo legítimos. Su característica de activos se le da su significado económico más que su existencia material específica.

Según Guajardo Cantú (2004), la información contable, financiera y tradicionalmente ha venido incluyendo en los balances los valores de ciertos intangibles tales como: marcas, patentes, nombres comerciales, derechos de autor entre otros. Sin embargo, aquellos intangibles como lo son la capacidad de atraer gente, la propiedad intelectual, capacidad innovadora y flexibilidad de la empresa, no se tienen en cuenta sino al momento de vender la empresa; en tal caso el valor pagado por la misma considera todos los activos adquiridos se hayan o no contabilizado.

García Amparo (2005) menciona que la primera llamada de atención sobre la importancia de los activos intangibles en la economía, surgió en la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico mediante la utilización de datos agregados. Demostró que la inversión en intangibles como la educación y la investigación desarrollo estaban en aumento más rápido que los recursos tangibles y sugirió que de continuar dicha tendencia, la economía iba a estar cada vez más basada en el conocimiento. A continuación (García Amparo, 2005) se presenta una clasificación de los activos intangibles en la Tabla 1.

Tabla 1

Clasificación de los activos intangibles

Activos de mercado	Activos de propiedad intelectual	Activos humanos	Activos de infraestructura
Marcas de servicio	Patentes	Educación	Filosofía administrativa
Marcas de productos	Derechos de autor	Calificaciones	Cultura corporativa
Marcas corporativas	Diseños	Conocimiento sobre actividades	Procesos administrativos
Clientes	Secretos comerciales	Competencias	Sistemas de información tecnológica
Lealtad del consumidor	Saber- hacer		Sistemas de redes
Continuidad de negocios	Marcas		Relaciones financieras
Nombre de la empresa	Marcas de servicios		
Canales de distribución			
Acuerdos de negocios			

Guajardo Cantú (2004) a su vez clasifica los activos intangibles de la siguiente forma como se muestra en la Tabla 2.

Medición de los activos intangibles

Según Dauber, Siegel y Shim (1998), los enfoques para medir los activos intangibles dependen del interés particular de la empresa o de la información resultante

Tabla 2.

Clasificación de los activos intangibles

	Clasificación	Ejemplos
Según la posibilidad de tener identidad propia	Identificables	Marcas, derechos de autor, derecho de edición, licencias de uso, concesiones.
	No identificables	Gastos de organización. Publicidad de lanzamiento.
Según su forma de incorporación	Adquiridos: implica el intercambio con un tercero	Concesión, Franquicia
	Desarrollados por el propio ente. Presenta mayor dificultad para asignarle un costo que se pueda medir fiablemente	Gastos de desarrollo Gastos de organización
Según la posibilidad de venderlos por separado	Vendibles por separado	Marcas Concesiones
	No vendibles por separado	Gastos de organización. Publicidad de lanzamiento
Según su plazo de vida legal	Limitada: la ley o contrato establece el plazo de vida	<i>Patentes</i> <i>Concesiones</i>
	Perpetua: no hay límite temporal para su uso	<i>Marca renovable</i>
Según su posibilidad de reconocerlos contablemente	Registrables contablemente	Gastos de organización
	No registrables contablemente	Llave de negocio autogenerada

a comunicar, y pueden ser: (a) evidenciar el valor de los activos intangibles en el valor actual de los negocios, (b) soportar el objetivo corporativo de estar aumentando continuamente el valor de los accionistas, (c) administrar los activos intangibles con valor y hacerlos crecer en el mediano y largo plazo, (d) generar información más útil para los potenciales inversionistas.

Palepu, Healy y Bernard (2002) mencionan que el desafío crucial es determinar qué tipo de gastos se clasifican como activos y a su vez clasifica los activos de acuerdo a los siguientes criterios para su reconocimiento: (a) los recursos son propiedad de la empresa, (b) se espera que los recursos proporcionen beneficios económicos futuros suficientes para que se recupere su costo, (c) se pueden medir los beneficios económicos futuros con un grado razonable de certeza.

Administración de pasivos

Según Romero López (2005), el pasivo representa los recursos de que dispone una entidad para la realización de sus fines, que ha sido aportados por las fuentes externas de la entidad, derivada de transacciones o eventos económicos realizados; que hacen nacer una obligación presente de transferir efectivo, bienes o servicios virtualmente ineludibles en el futuro, que reúnan los requisitos de ser identificables y cuantificables razonablemente en unidades monetarias.

Guajardo Cantú (2004) señala que el pasivo comprende las obligaciones contraídas por una entidad económica como consecuencia de operaciones o transacciones pasadas, por ejemplo: compra de mercancías, pérdidas o gastos incurridos, obtención de préstamos, entre otros. Sin embargo, para tener un panorama general de los pasivos se presenta en la Tabla 3.

Tabla 3

Pasivo

A corto plazo	A largo plazo
Proveedores	Documentos por pagar a largo plazo
Cuentas por pagar	Obligaciones en circulaciones
Documentos por pagar	Hipotecas por pagar
Acreedores diversos	Préstamos bancarios
Impuestos por pagar	
Gastos por pagar	
Anticipos de clientes	
Dividendos por pagar	

Pasivo circulante

Romero López (2002) menciona que los pasivos circulantes o a corto plazo, están integrados por aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo vencimiento es en el plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo; el que sea mayor. Un pasivo deberá clasificarse como un pasivo circulante cuando:

- (a) se espera se liquide en el curso normal en el ciclo de operaciones de la empresa,
- (b) se venza para ser liquidado dentro de doce meses de la fecha del balance.

El término pasivo circulante es empleado principalmente para designar las obligaciones para cuya liquidación es razonable esperar el uso de recursos existentes adecuadamente clasificados como activos circulantes o la creación de otros pasivos circulantes (Elizondo López, 2003).

Según González González (2008), el pasivo circulante o a corto plazo se clasifican en: proveedores, documentos por pagar, acreedores, acreedores bancarios, anticipo de clientes, dividendos por pagar, IVA causado, impuestos y derechos por pagar, impuestos y derechos retenidos, impuesto sobre la renta por pagar, participa-

ción a los trabajadores en utilidades por pagar, rentas cobradas por anticipado e intereses cobradas por anticipado.

Elizondo López (2003) menciona que el proveedor es la persona o sociedad que vende la materia prima utilizada para producir los artículos que se fabrican.

Proveedor es la persona física o jurídica que suministra productos o servicios que deben satisfacer unas especificaciones de calidad y requisitos fijados (Torres Salinas, 2002).

Guajardo Cantú (2004) señala que un acreedor es aquel que tiene el derecho a pedir el cumplimiento de una obligación, especialmente de pago.

Acreedor es un sujeto activo o titular de la obligación tributaria que tiene derecho a exigir su cumplimiento, incluso forzosamente, como, asimismo, demandar la aplicación de sanciones por el incumplimiento de los deberes jurídicos (Mejía Soto, 1998).

Torres Salinas (2002) menciona que los impuestos son ingresos públicos creados por ley y de cumplimiento obligatorio por parte de los sujetos contemplados en la misma.

El IVA es un impuesto directo que recae sobre el consumo y grava las entregas de bienes y prestaciones de servicios efectuadas por empresarios (James y Jhon, 1994).

Las utilidades son la medida de un excedente entre los ingresos y los costos expresados en alguna unidad monetaria (Romero López, 2002).

Pasivo no circulante

González González (2008) señala que los activos no circulantes o largo plazo, están integrada por todas aquellas deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo vencimiento es en un plazo mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo. El pasivo no circulante o a largo plazo se subdividen en:

1. Pasivo fijo. Incluye todas aquellas deudas y obligaciones a cargo de la entidad, pagaderas en un plazo mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo.

2. Pasivos diferidos. Se integra con los cobros anticipados, a través de los cuales se adquiere la obligación de dar o proporcionar un servicio en beneficio de terceras personas en un plazo mayor de un año o del ciclo financiero a corto plazo.

Según Dauber, Siegel y Shim (1998), en la mayoría de los pasivos existe poca ambigüedad cuando se ha incurrido en una obligación. Por ejemplo, cuando una empresa compra sus suministros a crédito ha ocasionado una obligación con el proveedor. Sin embargo, en ciertas transacciones es más difícil decidir si existe una obligación. A su vez, mencionan dos criterios para contabilizar el pasivo como: (a) si se ha incurrido de una obligación y (b) si el importe y tiempo de la obligación se pueden medir con certeza razonable.

Administración del capital contable

Según Amat Sales (1988), el capital presenta la aportación efectuada por los accionistas de la empresa. La sección del capital contable del estado de situaciones financiera representa el patrimonio de los accionistas, integrado por sus donaciones o aportaciones de capital, realizados por arriba del valor nominal de las acciones.

De acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2008), el capital contable o patrimonio contable es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Según Romero López (2005), el capital contable representa los recursos de que dispone la entidad para realización de sus fines, los cuales ha sido aportados por fuentes internas representadas por los propietarios o dueños, y los provenientes de las operaciones realizadas y otros eventos económicos y circunstancias que los afecten. Los propietarios adquieren un derecho residual sobre los activos netos, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución.

Características del capital contable

1. Representa el derecho de los propietarios. Esto significa que: (a) establece la relación que guarda la entidad con los propietarios como dueños, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad, como por ejemplo con los empleados, clientes, proveedores y acreedores, (b) califica a los dueños como tenedores de participación y no como dueños de activos específicos, (c) determina la proporción del activo total financiado por los propietarios o dueños de la entidad.

2. Establece el derecho de los propietarios sobre los activos netos. Es decir, se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.

3. Se ejerce mediante reembolso o distribución. En este aspecto se tiene en cuenta lo siguiente: (a) la distribución o reembolso del capital contable implica una disminución en los activos netos de una entidad en particular, resultante de transferir un activo o incurrir en un pasivo a favor de los dueños, (b) se considera distribución

cuando ésta proviene del capital ganado y reembolso cuando proviene del capital contribuido, (c) existen movimientos que constituyen cambios dentro de los componentes del capital y que no afectan activos o pasivos, como dividendos en acciones comunes, los cuales no son distribución o reembolso (Romero López, 2005).

Clasificación del capital contable

Guajardo Cantú (2004) menciona que la clasificación del capital contable incluye las partidas del capital contribuido y capital ganado. El capital contribuido a su vez en: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima en ventas de acciones, donaciones. Por su parte, el capital ganado se divide en: utilidades retenidas, incluidas las aplicadas a reservas de capital, pérdidas acumuladas, exceso o insuficiencia en las actualizaciones del capital contable.

Romero López (2002) menciona que el capital contribuido lo forman las aportaciones de los dueños, las donaciones recibidas por la entidad y los ajustes a estas partidas por la repercusión de los cambios en los precios.

El capital ganado representa el resultado de las operaciones realizadas por la entidad y otros eventos y circunstancias económicas que la afectan. Se integra principalmente de las utilidades no distribuidas que permanecen invertidas en la entidad o por las pérdidas acumuladas (Elizondo López, 2003).

Eficacia

Conceptos

En esta sección se presentan algunos conceptos importantes sobre la eficacia. Eficacia es el grado en que los procedimientos o servicios pueden lograr el mejor

resultado posible. La falta de eficacia no puede ser reemplazada con mayor eficiencia porque no hay nada más inútil que hacer muy bien algo que no tiene valor (Koopmans, 1951).

Según Pérez Carballo (1990), eficacia se refiere a los resultados en relación con las metas y cumplimientos de los objetivos de la organización. Para ser eficaz se deben priorizar las tareas y realizar ordenadamente aquellas que permiten alcanzarlos mejor y mas rápidamente.

Fernández Rios y Sánchez García (1997) mencionan que una organización es eficaz en la medida en que mantiene una influencia de recursos esenciales de su entorno. En este modelo de adquisición de los recursos, se define a la eficacia organizacional como la habilidad que tiene la organización para explotar su medio ambiente en la adquisición de recursos escasos y valiosos que apoyen su funcionamiento. Por lo tanto, la organización tiene como primera y fundamental meta su supervivencia y el fortalecimiento de sus recursos.

Cummings (1977) enfoca la eficacia desde una perspectiva instrumental, al definir a la organización eficaz como aquella en que la mayoría de sus participantes se perciben libres para utilizar a la organización y sus subsistemas como instrumentos para el logro de sus propios fines. De acuerdo con este enfoque, dimensiones como productividad y adaptabilidad son condiciones para la supervivencia organizacional y no metas por sí mismas. La organización debe adquirir suficientes recursos con el fin de que pueda ser instrumental para sus miembros.

Importancia de la eficacia en los estados financieros

Pérez Carballo (1990) menciona que la eficacia es importante porque es el criterio institucional que revela la capacidad administrativa para alcanzar las metas o resultados propuestos en los estados financieros de la empresa.

La importancia del análisis de estados financieros radica en que facilita la toma de decisión a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa. Es el elemento principal de todo el conjunto de decisiones que interesa al responsable de préstamos o el inversor, su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado (Lozano, 1992).

Lawrence (1997) menciona que la eficacia en los estados financieros tiene que ver con la comprensión necesaria para juzgar los resultados de operación, la situación financiera de la entidad, los cambios en su situación financiera y todas las modificaciones que pueda haber en la empresa.

Características de eficacia en los estados financieros

Según Romero López (2002), hablar de información financiera, es hablar de estados financieros y a su vez, la información financiera tiene algunas características:

1. Utilidad: que es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario. Es evidente si partimos del hecho de que la contabilidad fue creada o elaborada por el hombre para satisfacer sus necesidades de información.

2. Relevancia: consiste en seleccionar los elementos de la misma que permitan al usuario captar el mensaje y operar con base en ella para lograr sus fines parti-

culares. El problema de la relevancia es que los contadores apenas han empezado a darse cuenta de su significado.

3. Veracidad: es una de las cualidades esenciales de la información financiera, ya que en caso de no contemplarla, se desvitalizaría completamente la presentación de la entidad. Esto implica el hecho de presentar todo a la luz de las herramientas de medición aceptadas como válidas por el sistema.

4. Comparabilidad: es la cualidad de la información de ser válidamente comparable en los diferentes puntos del tiempo para una entidad o para dos o más entidades entre sí.

Según Hernández Celis (2007), cuando una organización alcanza un determinado estándar que pueda ser reflejado en los estados financieros, entonces se considera una administración financiera eficaz. Por tanto, la administración financiera puede considerarse eficaz si:

1. Se están logrando los objetivos financieros de la entidad.
2. Disponen de información financiera adecuada hasta el punto de lograr los objetivos operacionales de la entidad.
3. Si se preparan de forma fiable la información financiera, económica y patrimonial de la entidad.
4. Si se cumplen las leyes y normas aplicables.

Eficacia en el logro de metas financieras

Según Lawrence (2003), aquellos gerentes que entiendan el proceso de toma de decisiones financieras estarán mejor preparados para dirigir los asuntos financie-

ros y, por consiguiente, obtendrán con más frecuencia los recursos que necesitan para alcanzar sus propios objetivos.

Albaigués (1999) menciona que todos los gerentes de la empresa, independientemente de sus descripciones de sus funciones, trabajan con personal de finanzas para justificar sus requerimientos de fuerza laboral, negociar presupuestos operativos, realizar las evaluaciones de desempeño financiero y vender propuestas al menos en parte con base en sus méritos financieros.

De acuerdo al autor Vives (1996), el objetivo al cual destinamos nuestros esfuerzos laborales y patrimoniales es una meta financiera. Para realizar nuestro programa a seguir y alcanzar esta meta, deben tenerse en cuenta los medios que aplicaremos para obtener nuestros fines.

Koontz y O'Donnell (1973) mencionan que puede suceder que nuestra primera meta nos permita plantearnos otras más adelante, como el ahorro inicial para invertir en divisas, metales o valores; y posteriormente, en algo tan sólido y arraigado como los inmuebles, y asegurarse una ganancia continúa. Así, las metas deben reunir algunas de las siguientes características:

1. Claridad: una meta debe estar claramente definida, de tal forma que no revista ninguna duda en aquellos que son responsables de participar en su logro.

2. Flexibilidad: las metas deben ser lo suficientemente flexibles para ser modificadas cuando las circunstancias lo requieran. Dicho de otro modo, deben ser flexibles para aprovechar las condiciones del entorno.

3. Medible o mesurable: las metas deben ser medibles en un horizonte de tiempo para poder determinar con precisión y objetividad su cumplimiento.

4. Realista: las metas deben ser factibles de lograrse.

5. Coherente: una meta debe definirse teniendo en cuenta que ésta debe servir a la organización. Las metas por áreas funcionales deben ser coherentes entre sí, es decir no deben contradecirse.

6. Motivador: Las metas deben definirse de tal forma que se constituyan en elemento motivador, en un reto para las personas responsables de su cumplimiento.

Metas patrimoniales

De acuerdo con Lawrence (2003), los indicadores financieros son índices estadísticos que muestran la evolución de las principales magnitudes de las empresas financieras, comerciales e industriales a través del tiempo.

García Amparo (2005) menciona que los índices financieros son indicadores que se derivan de la aplicación de las razones financieras a los estados financieros. Toda organización procurará obtener índices financieros satisfactorios y eficaces en sus renglones de liquidez, solvencia y rentabilidad. Sin embargo, el índice que pueda ser ideal para una empresa, posiblemente no lo será para otra. Todas las organizaciones, sean éstas de servicios, comerciales, manufactureras, extractoras o de otro tipo se pueden agrupar y estandarizar ciertos índices financieros y establecerle un promedio para ese sector.

Razones de liquidez

Según Lawrence (2003), la liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se venzan. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa.

Según Warren, Reeve y Fess (2005) la liquidez es la facilidad con la que se paga las facturas de la entidad. Son calculadas a través de la siguiente fórmula:

$$\text{Razón de liquidez} = \frac{\text{Valores disponibles y realizables}}{\text{Exigible a corto plazo}}$$

Lawrence (2003) menciona que las dos medidas básicas de la liquidez son la razón de liquidez y la razón rápida o prueba ácida.

1. La razón del circulante. Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus deudas a corto plazo. Se expresa como sigue:

$$\text{Razón del circulante} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

2. Razón rápida. Es similar a la razón del circulante, excepto que excluye el inventario, el cual es, por lo general, el activo circulante menos líquido. La razón rápida se calcula como sigue:

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{Activo circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Razón de actividad

Lawrence (1997) afirma que las razones de actividad miden la velocidad con que varias cuentas se convierten en ventas o efectivo, es decir, ingresos o egresos.

Según James y Jhon (1994), para medir la actividad de las cuentas corrientes más importantes hay varias razones, entre las cuales están los inventarios, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar. Se puede medir las razones de actividad como siguen:

1. Rotación de inventario. Es la que mide la actividad, o liquidez, del inventario de una empresa. Se calcula como sigue:

$$\text{Rotación de inventario} = \frac{\text{Costo de venta}}{\text{Inventario}}$$

2. Periodo promedio de cobranza. Es muy útil para evaluar las políticas de crédito y cobranza. Se obtiene dividiendo el saldo de las cuentas por cobrar entre el promedio de ventas diarias.

$$\text{Periodo promedio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Promedio de ventas por día}}$$

3. Periodo promedio de pago. Se calcula de la misma manera que el periodo promedio de cobranza.

$$\text{Periodo promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Periodo de compras por día}}$$

4. Rotación de activos totales. Indica la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos para general ventas. Esta rotación se calcula como sigue:

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$$

Razón de deuda

Lawrence (1997) menciona que la posición de deuda de una empresa indica la cantidad de dinero de otras personas que se ha estado utilizando para generar ganancias.

Según Vives (1996), cuando mayor es la deuda que una empresa utiliza en relación con sus activos totales, mayor es el apalancamiento financiero.

El apalancamiento financiero es el aumento del riesgo y rendimiento introducido a través del uso de financiamiento de costo fijo, como deuda y acciones preferentes, se calcula de la siguiente forma (James, 1994):

$$\text{Razón de deuda} = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activos totales}}$$

Capital de trabajo

Según González González (2008), la utilidad del capital de trabajo se centra en su capacidad para medir el equilibrio patrimonial de la entidad, toda vez que la existencia de un capital de trabajo positivo acredita la existencia de activos líquidos en mayor cuantía que las deudas con vencimiento a corto plazo. En este sentido, puede considerarse que la presencia de un capital de trabajo negativo puede ser indicativa de desequilibrio patrimonial.

James (1994) asegura que el capital de trabajo es la parte del activo corriente o circulante que está financiada por las fuentes de financiación permanentes. Es decir, que el capital con el que se ha obtenido la parte del activo circulante que representa el capital de trabajo se ha de devolver a largo plazo, o en algunos casos ni siquiera hace falta devolverlo, ya que no es exigible al formar parte de los recursos propios.

Según Lawrence (2003), el capital de trabajo se calcula como sigue:

Capital de trabajo=Patrimonio Neto + Pasivo no corriente – Activo no circulante.

Políticas del capital de trabajo

Según Albaigués (1999), las empresas operan buscando el equilibrio entre los activos circulantes y los pasivos circulantes y las ventas y el 60% del tiempo de los administradores lo dedican a la administración del capital de trabajo.

Según Lawrence (2003), para una correcta administración del capital de trabajo frente a la maximización de la utilidad y la minimización del riesgo se debe tener en cuenta:

1. Naturaleza de la empresa. Es necesario ubicar la empresa en un contexto de desarrollo social y productivo, ya que el desarrollo de la administración financiera en cada una es de diferente tratamiento.

2. Capacidad de los activos. Las empresas siempre buscan por naturaleza depender de sus activos fijos en mayor proporción que de los corrientes para generar sus utilidades, ya que los primeros son los que en realidad generan ganancias operativas.

3. Costo de financiación. Las empresas obtienen recursos por medio de los pasivos corrientes y los fondos de largo plazo, en donde los primeros son más económicos que los segundos.

Metas presupuestales

Braler y Myers (1993) mencionan que el presupuesto implica la necesidad de una etapa previa de previsión y planificación, en el sentido de decidir por adelantado lo que ha de hacerse, lo que equivale a proyectar un curso de actuación como consecuencia de reconocer la necesidad del desarrollo anticipado de la gestión de la empresa, tanto en el aspecto económico operativo real como en el financiero.

Según Irarrazabal Aníbal (1991), las proyecciones a largo plazo hacen aparecer la necesidad de ampliar el horizonte presupuestario, la cual aumenta por la importancia de las inversiones anuales.

Jarrillo (1992) menciona que las previsiones que se establezcan deben estar en el orden de un plan o programa financiero y que su establecimiento no debe ser casual o a la zar, siendo ordenado de forma estratégica por la organización como un compendio muy detallado, formalizado de todos los objetivos que se deben alcanzar y la estrecha relación entre las unidades de acción estratégicas que posea la misma.

Según Torres Salinas (2002), los presupuestos cumplen una serie de funciones elementales para una gestión empresarial profesional. En el marco de la planificación, los presupuestos ofrecen un lenguaje unitario, el de las magnitudes monetarias. Este lenguaje permite una representación comparable de actividades diferentes y es condición necesaria para que se den, de forma racional, decisiones a favor o en contra de determinadas alternativas de acción.

Planificación financiera eficaz a medio y largo plazo

Según Amat Sales (2002), en toda planificación han de distinguirse dos horizontes temporales: la planificación a corto plazo y la planificación a medio y largo plazo; o asignación eficaz de fondos y elección de medios disponibles.

Calleja Pascual (1995) menciona que los presupuestos son de suma importancia para toda la organización y en particular para la dirección financiera, puesto que la toma de decisiones afecta a la política financiera a corto y a largo plazo. Una planificación financiera eficaz asume una función de estudio, relacionada con las

operaciones de inversión y con la gestión financiera a medio y largo plazo. Las funciones más importantes son:

1. Preparar anualmente, los presupuestos financieros a medio y largo plazo.
2. Estudiar diversos escenarios posibles para los presupuestos financieros.
3. Revisar los presupuestos elaborados.
4. Analizar desde el punto de vista financiero los proyectos de inversión, calculando su rentabilidad y su impacto en la estructura financiera de la organización.

Metas de rentabilidad

Cuervo y Rivero (1986) mencionan que la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.

En la literatura económica, aunque el termino rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la mediada del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas (Bernstein, 1995).

Análisis de rentabilidad

Según Rivero Torre (1992), la importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la

estabilidad, e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamental de toda actividad económica.

Cuervo y Rivero (1986) señalan que la base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuestión del binomio rentabilidad-riesgo que se presenta desde una triple funcionalidad:

1. Análisis de rentabilidad.

2. Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras, consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.

3. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la contabilidad de la empresa (Cuervo y Rivero, 1986).

Niveles de análisis de la rentabilidad

Martínez García (1996) menciona que aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultados e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el es-

tudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

1. Rentabilidad económica o del activo: en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de interés, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos; por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa.

2. Rentabilidad financiera: en el que se enfrenta un concepto de resultados conocido o previsto, después de interés, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos.

Razones de rentabilidad

Según Esteo Sánchez (1998), las razones de rentabilidad es la que mide el rendimiento o la utilidad de inversión, de patrimonio o de aporte de los accionistas.

González Pascual (1995) menciona que hay dos tipos de razones de rentabilidad: las que muestran la rentabilidad en relación con las ventas y las que muestran la rentabilidad en relación con la inversión. Estas razones indican la eficacia de operaciones de la empresa.

1. Rentabilidad en relación con las ventas. (a) margen de utilidad bruta. Esta razón nos indica la ganancia de la compañía en relación con las ventas, después de deducir los costos de producción de los bienes que se han vendido, (b) margen de utilidades netas. Esta razón nos muestra la eficacia relativa de la empresa después de tomar en cuenta todos los gastos e impuestos sobre ingresos, pero no los cargos extraordinarios.

2. Rentabilidad en relación con las inversiones. (a) razón de rendimiento del capital. Esta razón nos indica el poder de obtención de utilidades de la inversión en libros de los accionistas, y se le utiliza frecuentemente para comparar a dos compañías, (b) razón de rendimiento de los activos. Esta razón es algo inapropiada, puesto que se toman las utilidades después de haberse pagado los intereses a los acreedores, (c) tasa de rendimiento de las utilidades netas de operación. Al utilizar esta razón, se puede omitir cargos financieros diferentes. De manera que la relación analizada, es independiente del modo en que se financia la empresa.

Relación eficiencia–eficacia

Los problemas de eficiencia y eficacia organizativa pueden surgir en cualquier situación, debido sobre todo a estructuras inadecuadas por crecer demasiado deprisa, cambios en la tecnología o de alguna de las muchas otras modificaciones que son difícil de prever (Codina, 2007).

Killian (2004) asegura que la eficacia y eficiencia se interrelacionan, pero la falta de eficacia no puede ser compensada con eficiencia, por grande que sea esta, ya que no hay nada más útil que hacer eficientemente, algo que no tiene ningún valor y que no contribuye en nada para la organización.

Codina (2005) menciona que la eficiencia hace énfasis en los medios, es decir, hacer las cosas correctamente, resolver problemas, ahorrar gastos, cumplir tareas y obligaciones, y capacitar a los subordinados, o sea, aplica un enfoque reactivo. La eficacia hace énfasis en los resultados, que son: hacer las cosas correctas, lograr objetivos, crear más valores y proporcionar eficacia a los subordinados; o sea, aplica un enfoque proactivo, es decir, en lugar de reaccionar, anticiparse.

Woodward (1971) señala que la eficacia y eficiencia constituye elementos básicos para cumplir con los objetivos propuestos en las organizaciones y su adecuada dosificación es condición fundamental para un liderazgo exitoso.

Cohen (2002) menciona que la eficiencia mide los resultados alcanzados en función de los objetivos que se han propuesto, presuponiendo que esos objetivos se mantienen alineados con la visión que se ha definido. En cambio la eficacia se logra en la medida que las distintas etapas necesarias para arribar a esos objetivos, se cumplen de manera organizada y ordenada sobre la base de su prioridad e importancia.

Mérida Mingarro y Hernández Vila (2007) afirman que la eficiencia se concentra en cómo se hacen las cosas, de qué modo se ejecutan, mientras que la eficacia es para qué se hacen las cosas, cuales son los resultados que se persiguen, qué objetivos se logran.

Rosado (2007) escribe que en las instituciones educativas la eficiencia se mide tradicionalmente por medio de indicadores tales como costos por alumno, razones profesor-alumno, razones alumnos egresados-alumnos inscritos, etcétera. Sin embargo, estos criterios de eficiencia no son suficientes para explicar el éxito o fracaso de una institución, puesto que las instituciones no sólo deben demostrar su eficiencia (es decir, la utilización de recursos sin desperdicios), sino que también deben demostrar el uso eficaz de esos recursos.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Introducción

Esta investigación tuvo como objetivo primordial conocer si existe relación entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS.

El contenido de este capítulo está compuesto por la descripción de la metodología que se utilizará en la investigación. Incluye el tipo de investigación, la población, la muestra, el instrumento de medición, la hipótesis de estudio, las preguntas complementarias, la recolección de datos y el análisis de los datos.

Tipo de Investigación

La investigación que se realizó responde a un diseño descriptivo, transversal, correlacional, de campo y cuantitativo.

Es de tipo descriptivo, ya que se describió el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera que perciben los empleados del área financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur. También permitió identificar las características correspondientes a las variables que serán objeto de estudio.

Es transversal porque se realizó solo en un periodo determinado, todo esto mediante la utilización de un cuestionario para conocer las expectativas del personal del área financiera.

Es correlacional porque pretendió medir la relación de estas con la variable: tiempo de servicio.

Es de campo porque los datos de interés fueron recogidos en forma directa en el sitio de trabajo de los empleados del área financiera de la UMS.

Es cuantitativa porque se utilizó la recolección y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y probar las hipótesis; se utilizó la estadística para establecer los patrones de comportamiento en la población.

Población

La población que se estudió en esta investigación estuvo compuesta por todo el personal que conoce el área financiero en las instituciones de la UMS que son: dos misiones, cuatro asociaciones, un hospital, una universidad y 36 escuelas o colegios; y el estimado de sujetos a investigar es de 92.

Muestra

La muestra de la investigación fueron un total de 64 que respondieron al instrumento de investigación según la información obtenida.

Instrumentos de medición

De acuerdo con Hernández Sampieri, Fernandez Collado y Baptista Lucio (2003), un instrumento de medición es, en principio, cualquier recurso de que se vale el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información. De este modo, el instrumento sintetiza en sí toda la labor previa de investigación; resume los aportes del marco teórico al seleccionar datos que corresponden a los indicadores y, por lo tanto, a las variables o conceptos utilizados.

Variables

Las variables son una propiedad o característica observable en un objeto de estudio, que puede adoptar o adquirir diversos valores y esta variación es susceptible de medir (Zorrilla Arena, 1989). Y las variables consideradas en el estudio se presentan a continuación:

Variables dependientes

Bernal Torres (2006) indican que la variable dependiente es aquello que el investigador esta interesado en conocer. Por lo tanto, las variables dependientes utilizadas en esta investigación fueron el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera. Cabe resaltar que estas dos variables están siendo investigadas mediante la forma en que los empleados del área financiera de la UMS perciben la eficiencia y eficacia financiera.

Variables independientes

La variable independiente es el factor que el investigador usa en un estudio para describir, predecir y explicar otro al que se le conoce como variable dependiente (Bernal Torres, 2006) Para este estudio se consideraron las siguientes variables independientes: género, nivel máximo de estudios, tiempo de servicio, tipo de institución y puesto desempeñado.

Elaboración

En esta investigación se utilizó el instrumento financiero elaborado por Manuel Ramón Meza Escobar, Carlitos Pinto y Rosy Nallely Velasco Lara en el año 2008, que

servió para analizar algunos instrumentos para evaluar el grado de calidad de la administración financiera.

Validez

Bernal Torres (2006) mencionan que la validez de un instrumento es su capacidad de captar, de manera significativa y con un grado de exactitud satisfactorio, las variables de las hipótesis que se ponen a prueba. En otras palabras, se trata de que el instrumento mida aquello para lo que se diseñó.

Para la validez del instrumento utilizado en esta investigación según reportan los autores, se buscaron lecturas de bibliografía especializada, dirección de los asesores, revisión de 10 expertos del área de la Universidad de Montemorelos y se aplicó una prueba piloto.

Confiabilidad

La confiabilidad es la capacidad de un instrumento de arrojar resultados equivalentes entre los responsables, independientemente de quien lo aplique (Zorrilla Arena, 1989).

Para calcular la confiabilidad del instrumento se utilizó el método de alfa de Cronbach. El valor del instrumento que midió el nivel de eficiencia financiera fue de .743 que corresponde a 29 ítems, y el valor del instrumento que midió el nivel de eficacia financiera fue de .684 que corresponde a 20 ítems, siendo ambos valores aceptables para esta investigación.

Operacionalización de las variables

En este apartado se encuentran las definiciones del tipo conceptual, instrumental y operacional de las variables del estudio. La conceptual se basa en definiciones de diccionarios o libros especializados que describen la esencia de las variables; la definición instrumental indica la forma en que las variables en estudio son descritas y la definición operacional, constituye el conjunto de procedimientos que deben realizarse para medir las variables del estudio (Hernández Sampieri et al., 2003).

La operacionalización de algunas variables se presenta en la Tabla 4. La Tabla completa se muestra en el Apéndice B.

Hipótesis

En esta sección se presentan las hipótesis nulas y su operacionalización.

Tabla 4

Operacionalización de las variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Instrumental	Definición operacional
Género	Diferencia física y constitutiva entre el hombre y la mujer.	El empleado marcó con una "X" una de las dos opciones según sea su género. Género: ___ Femenino ___ Masculino	La variable se clasificó de la siguiente forma: 1= Femenino 2= Masculino

Hipótesis nula principal

La hipótesis nula son proporciones que sirven para refutar o negar lo que informa la hipótesis de investigación (Castañeda Jiménez, de la Torre Lozano, Morán Rodríguez y Lara Ramírez, 2002). A continuación se presentan las hipótesis nulas de esta investigación:

H₀₁: No existe relación significativa entre la percepción, que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur.

Hipótesis nulas complementarias

H₀₂: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el género.

H₀₃: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el nivel de estudios.

H₀₄: No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tiempo de servicio.

H₀₅: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el puesto desempeñado.

H₀₆: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tipo de institución.

H₀₇: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el género.

H₀₈: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el nivel de estudio.

H₀₉: No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tiempo de servicio.

H₁₀: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el puesto desempeñado.

H₁₁: No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tipo de institución.

Operacionalización de las hipótesis nulas

En esta sección se presentan las variables de las hipótesis nulas, el nivel de medición de cada variable y la prueba estadística requerida. La operacionalización de algunas hipótesis nulas se puede apreciar en la Tabla 2. La tabla completa se muestra en el Apéndice C.

Tabla 5

Operacionalización de las hipótesis

Hipótesis	Variables	Nivel de Medición	Prueba estadística
Hipótesis nula 1: No existe relación significativa entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones de la Unión Mexicana del Sur.	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba <i>r</i> de Pearson. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq .05$.
	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	

Preguntas complementarias

Las preguntas complementarias a responder con esta investigación son:

1. ¿Cuál es el nivel de eficiencia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur percibido por los empleados?
2. ¿Cuál es el nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur percibido por los empleados?

Recolección de datos

La recolección de los datos para este estudio se llevó a cabo de la siguiente forma:

1. Se envió un correo electrónico al tesorero de la Unión Mexicana del Sur y comunicándose por medio telefónico, se le pidió autorización para realizar este estudio en las instituciones de la UMS.
2. Se tuvo acceso a las páginas de la UMS <http://www.unionsur.org.mx/> para obtener la información del número de instituciones y así poder hacer las muestra con más exactitud.
3. La aplicación de los instrumentos fue hecha por vía electrónica, mandando un correo electrónico a cada participante de la población.
4. El instrumento fue aplicado.

Análisis de datos

Para el análisis de los datos recolectados se usó el paquete estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), versión 15.0 para Windows Vista. Las pruebas utilizadas en esta investigación fueron la t para muestras independientes y comparar dos grupos, la r de Pearson para la relación entre variables y el análisis de varianza de un factor para pruebas de diferencia entre más de dos grupos.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

Introducción

La finalidad de esta investigación fue la de conocer si existe relación entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS.

Para realizar esta investigación se utilizó una estadística cuantitativa. El tipo de investigación fue descriptiva, transversal, correlacional, de campo y cuantitativa. Los instrumentos fueron aplicados a los empleados del área financiera de las instituciones adventistas de la UMS.

Las variables independientes principales fueron: género, nivel máximo de estudios, tiempo de servicio, tipo de institución y el puesto desempeñado. Las variables dependientes utilizadas en esta investigación fueron el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera.

El presente capítulo se encuentra dividido de la siguiente forma: descripción demográfica de los sujetos, pruebas de hipótesis, respuestas a las preguntas complementarias y resumen del capítulo.

Los resultados obtenidos a partir de los análisis realizados de los datos recogidos mediante la administración de la UMS sobre la relación entre la percepción que tienen del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera, se

exponen a continuación, luego de algunos datos demográficos de los participantes.

Descripción demográfica

La población que se pretendió encuestar estuvo conformada por todo los empleados que de una forma están en el área financiera de la UMS.

A continuación se presentan tablas que resumen las características demográficas obtenidas a través de este estudio. Se encuentran los resultados de las variables: género, nivel máximo de estudios, tiempo de servicio, tipo de institución y el puesto desempeñado.

Distribución de la muestra

La Tabla 6 presenta una distribución de los empleados que participaron por institución y el porcentaje correspondiente. Se obtuvo una participación de 64 empleados, representando el total de la muestra.

Tabla 6

Distribución de participantes por institución

Instituciones UMS	Frecuencia	Porcentaje
Unión	2	3.1
Asociación/Misión	10	15.6
Hospital	3	4.7
Escuela/Colegio	46	71.9
Universidad	3	4.7
Total	64	100.0

Género

La Tabla 7 contiene los datos referidos al género de los 64 empleados que respondieron el instrumento. Un 42% fueron mujeres y un 58% estuvo integrado por hombres.

Tabla 7

Género de los empleados

Género	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	27	42
Masculino	37	58
Totales	64	100

Nivel máximo de estudios

En la Tabla 8 se muestra el nivel máximo de estudios de los empleados. El nivel educativo de licenciatura ocupó el primer lugar con el 73.4%, el nivel de maestría ocupó el segundo lugar con el 21.9% y el nivel técnico obtuvo un 4.7%.

Tabla 8

Nivel máximo de estudios

Escolaridad	Frecuencia	Porcentaje
Técnico	3	4.7
Licenciatura	47	73.4
Maestría	14	21.9
Totales	64	100.0

Años de servicio

El rango va desde cinco meses hasta 30 años y a su vez se encontró que de 0 a 6 años el porcentaje acumulado fue de 50% de años de servicio (ver Apéndice G).

Puesto desempeñado

La Tabla 9 enlista el puesto desempeñado de cada uno de los empleados en cada una de las instituciones adventistas consideradas en esta investigación, ubicados en un rango que va de directivo a contador. Un 45.3% de la muestra corresponde a empleados directivos y un 54.7% a empleados contadores.

Tabla 9

Puesto desempeñado

Puesto	Frecuencia	Porcentaje
Directivo	29	45.3
Contador	35	54.7
Totales		100.0

Tipo de institución

La Tabla 10 muestra el tipo de institución donde trabajan los empleados que contestaron el instrumento. El 71.9% trabajan en las escuelas o colegios, el 15.62% en una asociación o misión, el 4.68% trabajan en un hospital, el 4.68 en la universidad y el 3.12% en la unión.

Tabla 10

Tipo de institución

Institución	Frecuencia	Porcentaje
Unión	2	3.12
Asociación/Misión	10	15.62
Hospital	3	4.68
Escuela/colegio	46	71.9
Universidad	3	4.68
Totales	64	100

Pruebas de hipótesis

En esta sección se presentan las pruebas estadísticas de las 11 hipótesis nulas formuladas para esta investigación (ver apéndice D).

Hipótesis nula 1

No existe relación significativa entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS.

En esta hipótesis se utilizó la prueba estadística r de Pearson. Las variables consideradas son el nivel de eficiencia y el nivel de eficacia financiera percibidos por los empleados.

Al correr la prueba estadística se encontró un valor r de .795 y un nivel de significación p igual a .00. Para dicho nivel de significación ($p \leq .05$), se determinó rechazar la hipótesis nula de independencia entre las variables y aceptar la hipótesis de relación entre ellas.

Hipótesis nula 2

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el género.

La hipótesis fue probada mediante la prueba estadística t para muestras independientes. Se analizó el estadístico F de Levene y se observó un valor p de .05, por lo que se asumió que las varianzas poblacionales no son iguales.

Asumiendo varianzas poblacionales iguales, se encontró un valor del estadístico t de -.023, gl de 62 y un nivel crítico bilateral asociado p de .982. El valor de p mayor .05 permitió aceptar la hipótesis nula de igualdad entre las medias del nivel de eficiencia financiera percibido según el género de los empleados.

Hipótesis nula 3

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el nivel de estudios.

La variable independiente considerada en esta hipótesis es el nivel de estudios. La variable dependiente en la que se compararon los grupos es el nivel de eficiencia financiera. La prueba estadística empleada en esta hipótesis fue el análisis de varianza de un factor y arrojó un valor F de 2.809, un nivel de significación p de .068 y media aritmética de 4.42. Puesto que el nivel de valor crítico o nivel de significación fue mayor que .05 se retuvo la hipótesis de igualdad de medias considerando el nivel de estudios.

Hipótesis nula 4

No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tiempo de servicio.

En esta hipótesis se utilizó la prueba estadística r de Pearson. Las variables consideradas son el nivel de eficiencia financiera percibido por los empleados y el tiempo de servicio.

Al correr la prueba estadística se encontró un valor r de .175 y un nivel de significación p de .168. Para dicho valor de significación ($p > .05$), se determinó retener la hipótesis nula de independencia entre las variables y rechazar la hipótesis de relación entre ellas.

Hipótesis nula 5

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el puesto desempeñado.

Esta hipótesis fue probada mediante la prueba estadística t para muestras independientes. Se encontró un valor del estadístico t de -.582, gl de 62 y un nivel crítico bilateral asociado p de .562. El valor de ($p > .05$) permitió retener la hipótesis nula de igualdad entre las medias del nivel de eficiencia financiera percibido según el puesto desempeñado.

Hipótesis nula 6

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tipo de institución.

La variable independiente o factor en esta hipótesis es el tipo de institución. La variable dependiente en la que se compararon los grupos es el nivel de eficiencia financiera. La prueba estadística empleada en esta hipótesis fue el análisis de varianza de un factor y arrojó un valor $F = 1.197$, un nivel de significación p de .322 y una media aritmética de 4.42. Puesto que el nivel de valor crítico o nivel de significación fue mayor que .05, se retuvo la hipótesis de igualdad de medias considerando el tipo de institución.

Hipótesis nula 7

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el género.

Esta hipótesis fue probada mediante la prueba estadística t para muestras independientes.

Asumiendo varianzas poblacionales iguales, se encontró un valor del estadístico t de -.333, gl de 62 y un nivel crítico bilateral asociado p de .741. El valor de ($p > .05$) permitió retener la hipótesis nula de igualdad entre las medias del nivel de eficacia financiera percibido según el género de los empleados.

Hipótesis nula 8

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el nivel de estudios.

La variable independiente considerada en esta hipótesis fue nivel de estudios. La variable dependiente en la que se compararon los grupos fue nivel de eficacia financiera. La prueba estadística empleada en esta hipótesis fue el análisis de varianza de un factor y arrojó un valor F de 2.565, un nivel de significación p de .085 y la media aritmética es de 4.61. Puesto que el nivel de valor crítico o nivel de significación fue mayor que .05, se retuvo la hipótesis de igualdad de medias considerando el nivel de estudios.

Hipótesis nula 9

No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tiempo de servicio.

Para esta hipótesis se utilizó la prueba estadística r de Pearson. Las variables consideradas fueron el nivel de eficacia financiera percibido por los empleados y el tiempo de servicio.

Al correr la prueba estadística se encontró un valor r de .348 y un nivel de significación p de .119. Para dicho valor de significación ($p > .05$), se determinó retener la hipótesis nula de independencia entre las variables y rechazar la hipótesis de relación entre ellas.

Hipótesis nula 10

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el puesto desempeñado.

Esta hipótesis fue probada mediante la prueba estadística t para muestras independientes. Se encontró un valor del estadístico t de -0.476 y un nivel crítico bilateral asociado p de $.636$. El valor de ($p > .05$) permitió retener la hipótesis nula de igualdad entre las medias del nivel de eficacia financiera percibido según el puesto desempeñado.

Hipótesis nula 11

No existe diferencia significativa de la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS de los grupos determinados según el tipo de institución.

La variable independiente o factor en esta hipótesis fue tipo de institución. La variable dependiente en la que se compararon los grupos fue nivel de eficacia financiera. La prueba estadística empleada en esta hipótesis fue el análisis de varianza de un factor que arrojó un valor F de $.499$, un nivel de significación p de $.736$ y una media de 4.61 . Puesto que el nivel del valor crítico o nivel de significación fue mayor que $.05$, se retuvo la hipótesis de igualdad de medias considerando el tipo de institución.

Preguntas complementarias

A continuación se da respuesta a las preguntas complementarias formuladas en esta investigación (ver el apéndice E):

1. ¿Cuál es el nivel de eficiencia financiera de las instituciones adventistas de la UMS percibido por los empleados?

Mediante el análisis de datos de los 64 instrumentos, se obtuvo una media aritmética para la variable eficiencia financiera de 4.43. La desviación típica correspondió a .46. Se pudo encontrar que los empleados estuvieron de acuerdo con las declaraciones en gran parte; solo estuvieron indecisos en la codificación de los mobiliarios y equipos. Los resultados de cada ítem se encuentran en el apéndice F.

Según la escala de medición utilizada, el resultado indica que los empleados están de acuerdo con las acciones relacionadas con el nivel de eficiencia financiera.

2. ¿Cuál es el nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS percibido por los empleados?

El análisis de datos de los 64 instrumentos, arrojó una media aritmética para la variable eficacia financiera de 4.61. La desviación típica correspondió a .39. Los resultados de cada ítem se encuentran en el Apéndice F.

Similarmente, conforme la escala de medición que se utilizó, el resultado indica que los empleados están de acuerdo con las acciones relacionadas con el nivel de eficacia financiera.

Resumen del capítulo

En este capítulo se presentaron los resultados de la investigación. Se hizo uso de los datos recolectados y fueron presentados en diferentes tablas.

Se llevaron a cabo las pruebas de las diferentes hipótesis y se dieron respuestas a las preguntas de investigación.

CAPÍTULO V

DIMENSIÓN DE RESULTADOS

Introducción

Este capítulo presenta el resumen, las conclusiones y las recomendaciones de la investigación.

Resumen del estudio

La presente investigación tuvo como objetivo conocer si existe relación entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del Sur (UMS).

El informe de los resultados fue estructurado en cinco capítulos.

En el capítulo I se muestran los antecedentes del problema junto con algunos estudios relacionados con la eficiencia y la eficacia, antes de llegar al planteamiento del problema y a la declaración formal del problema de investigación. A su vez se describieron las hipótesis de investigación, se presentaron las preguntas complementarias, los objetivos del estudio y la justificación del mismo. Luego, las limitaciones, delimitaciones y los supuestos del estudio. Finalmente, se elaboraron el marco filosófico y la organización del estudio.

El capítulo II contiene el marco teórico en donde se hace un análisis de los aspectos más importantes del tópico de estudio relacionado con la eficiencia y eficacia.

El capítulo III presenta la metodología de la investigación divididos en: introducción, tipo de investigación, población y muestra de estudio, descripción de los instrumentos de medición y la forma en que se elaboró, variables, operacionalización de las variables, validez de los instrumentos, hipótesis nulas, operacionalización de las hipótesis, preguntas complementarias, y la recolección y análisis de datos.

El capítulo IV presenta los resultados obtenidos en la investigación. Desglosados en: introducción, análisis de variables demográficas, pruebas de hipótesis, preguntas complementarias y resumen del capítulo.

El capítulo V presenta la dimensión de los resultados. Divididos en: introducción, resumen del estudio, discusión, conclusiones y recomendaciones en cuanto a los resultados de la investigación.

Conclusiones

En esta sección se presentan las conclusiones sobre la declaración del problema, sobre las hipótesis complementarias y sobre las preguntas de investigación.

Sobre la declaración del problema

La presente investigación estudió la posible relación existente entre la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Unión Mexicana del sur (UMS).

Con el apoyo de las técnicas estadísticas, y para la muestra considerada, se pudo concluir que según la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera existe un grado de relación positiva fuerte entre ambas variables.

Sobre las hipótesis complementarias

Eficiencia y género

Los resultados obtenidos para esta hipótesis permitieron concluir que el género de los empleados no hace diferencia en la percepción que tienen del nivel de eficiencia financiera. Hombres y mujeres tuvieron entre alta y excelente percepción del nivel de eficiencia financiera de las instituciones adventistas de la UMS.

Eficiencia y nivel de estudios

La hipótesis analizada permitió descubrir que no existe diferencia en la percepción que tienen los empleados del nivel de eficiencia financiera con base en su escolaridad.

Eficiencia y tiempo de servicio

En esta hipótesis se mostró que el nivel de eficiencia financiera percibido por los empleados de las instituciones adventistas de la UMS no guardó relación con el tiempo de servicio.

Eficiencia y puesto desempeñado

Esta hipótesis mostró que no hay diferencia significativa en la percepción que tienen los empleados de las instituciones adventistas de la UMS con el puesto que desempeñan.

Eficiencia y tipo institución

Para esta hipótesis se concluyó que no hay diferencia significativa del nivel de

eficiencia financiera percibido por los empleados, según el tipo de institución donde trabajan.

Eficacia y género

Los resultados obtenidos para esta hipótesis permitieron concluir que el género de los empleados de las instituciones adventistas de la UMS no hace diferencia en la percepción que tienen del nivel de eficacia financiera.

Eficacia y nivel de estudios

La hipótesis analizada permitió descubrir que no existe diferencia en la percepción que tienen los empleados del nivel de eficacia financiera con base en su escolaridad.

Eficacia y tiempo de servicio

En esta hipótesis se mostro que el nivel de eficacia financiera percibido por los empleados de las instituciones adventistas de la UMS no guardó relación con el tiempo de servicio.

Eficacia y puesto desempeñado

Los resultados de esta hipótesis permitieron concluir que el puesto desempeñado por los empleados de las instituciones adventistas de la UMS no hace diferencia en la percepción que tienen del nivel de eficacia.

Eficacia y tipo de institución

Para esta hipótesis se concluyó que no hay diferencia significativa del nivel de

eficacia financiera percibido por los empleados, según el tipo de institución donde trabajan.

Discusión

Discutir la eficiencia y eficacia financiera es importante por dos razones. En primer lugar, para determinar en qué medida existe o no un conflicto entre estas dos variables de desempeño institucional. En segundo lugar, ambas medidas de desempeño son importantes para decisiones de asignación de recursos en las entidades de apoyo.

Según Winkler (1994), en los años recientes se ha observado un progreso considerable en la evaluación del desempeño financiero que atienden a las instituciones y en general a sectores de escasos recursos. No sólo ha sido importante distinguir entre eficiencia y eficacia financiera, sino que ha sido aún más positivo incluir ambas medidas para la buena mejora de las situaciones financieras de las entidades.

Raffo Lecca y Ruiz Lizama (2008) mencionan que las organizaciones deben evaluar y medir su desempeño financiero porque si no lo hacen, no saben si hay mejora. Se pretendió conocer la percepción que los empleados tuvieron del desempeño financiero de las instituciones de la UMS a través de la administración de los activos, pasivos, capital contable y algunos indicadores financieros como la liquidez y las razones financieras de la institución.

Las instituciones de la UMS, así como todas las demás organizaciones, buscan continuamente operar con eficiencia y eficacia para lograr beneficios para el éxito de la institución.

Codina (2005) menciona que la eficiencia hace énfasis en los medios, es decir, hacer las cosas correctamente, resolver problemas, ahorrar gastos, cumplir tareas y obligaciones, y capacitar a los subordinados; o sea, aplica un enfoque reactivo. La eficacia hace énfasis en los resultados, que son: hacer las cosas correctas, lograr objetivos, crear más valores y proporcionar eficacia a los subordinados; o sea, aplica un enfoque proactivo. Es decir, en lugar de reaccionar, anticiparse.

El objetivo principal del presente estudio era el de conocer la relación que hay entre la eficiencia y la eficacia financiera de la UMS. La investigación realizada pone de manifiesto el elevado nivel de eficiencia y eficacia financiera de las instituciones analizadas. Los resultados obtenidos señalan que el nivel de eficiencia financiera de dichas instituciones percibido por los empleados se encuentra entre alta y excelente, y el nivel de eficacia financiera está igualmente ubicado entre alta y excelente. Mediante este estudio se pudo comprobar que existe una relación positiva y fuerte entre las variables nivel de eficiencia financiera y nivel de eficacia financiera.

Sobre las preguntas de investigación

Las preguntas de investigación formuladas para esta investigación buscan conocer los niveles de eficiencia y eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS percibidos por los empleados. A través de los instrumentos aplicados se obtuvo la siguiente información: Todos los empleados de las instituciones adventistas de la UMS de acuerdo con los datos recolectados y los resultados presentados, tuvieron una percepción entre alta y excelente en cuanto al nivel de eficiencia y eficacia financiera.

Recomendaciones

Debido al avance en el estudio que se ha hecho de la eficiencia y eficacia financiera, así como la aportación de varios autores contenidos en esta investigación que relaciona estas variables, es conveniente realizar las siguientes recomendaciones.

A los administradores de la UMS

1. Publicar los resultados a los responsables del área financiera de las diferentes instituciones que conforman la UMS.
2. Felicitación a los contadores y directores por la percepción del alto nivel de eficiencia y eficacia que manifestaron.
3. Hacer una evaluación externa por medio de auditores o comisión de evaluación financiera.

Para futuras investigaciones

1. Incluir a los auditores en la investigación.
2. Tomar en cuenta una comisión de evaluación financiera.
3. Que el proceso de recolección de los datos sea coordinado por personal designada por las instituciones de la UMS.

APÉNDICE A

INSTRUMENTOS



Unión Mexicana del Sur

de la Iglesia Adventista del Séptimo Día

Datos personales	
Género:	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M
Tiempo de servicio:	_____ años
Nivel máximo de estudios terminados:	<input type="checkbox"/> Técnico Puesto desempeñado: <input type="checkbox"/> Directivo <input type="checkbox"/> Licenciatura <input type="checkbox"/> Contable <input type="checkbox"/> Maestría <input type="checkbox"/> Doctorado

Datos de la institución	
Institución:	<input type="checkbox"/> Unión Mexicana del Sur <input type="checkbox"/> Asociación/Misión <input type="checkbox"/> Hospital <input type="checkbox"/> Escuela/Colégio <input type="checkbox"/> Universidad

Instrucciones: La información que se le pide es anónima y confidencial. Su opinión honesta concerniente a cada una de las siguientes declaraciones es de suma importancia. Lea cuidadosamente cada declaración y marque con una "X" el número que corresponde mejor a su respuesta, usando la siguiente escala:

Esta es una investigación sobre su percepción de la calidad de la administración financiera en su institución.

- 5 = Totalmente de acuerdo
- 4 = De acuerdo
- 3 = Indeciso
- 2 = En desacuerdo
- 1 = Totalmente en desacuerdo

Declaraciones	1	2	3	4	5
Se realizan arquezos periódicos sorpresivos de la caja principal.	1	2	3	4	5
Los pagos de caja chica están debidamente autorizados y respaldados.	1	2	3	4	5
Se hace diariamente un corte de caja.	1	2	3	4	5
Todas las cuentas bancarias están debidamente autorizadas.	1	2	3	4	5
Los comprobantes que amparan un cheque están debidamente autorizados.	1	2	3	4	5
Las chequeras se encuentran bien custodiadas .	1	2	3	4	5
Se concilian mensualmente las cuentas bancarias.	1	2	3	4	5
Se hacen los ajustes de las conciliaciones bancarias mensualmente.	1	2	3	4	5
El exceso de efectivo se tiene en inversiones diversas.	1	2	3	4	5
Se lleva un registro contable fiel de los intereses que generan las inversiones.	1	2	3	4	5
Se hacen esfuerzos extraordinarios para cobrar las cuentas de clientes o instituciones morosos.	1	2	3	4	5
Las compras se efectúan con requisiciones debidamente aprobadas.	1	2	3	4	5
Los niveles de inventarios de materiales son suficientes para la operación.	1	2	3	4	5
Los pagos por anticipado se encuentran autorizados por los funcionarios responsables.	1	2	3	4	5
Las inversiones en activo fijo son aprobadas por las juntas correspondientes.	1	2	3	4	5
Están codificados adecuadamente el mobiliario y equipo.	1	2	3	4	5
Existe un sistema computarizado para el control de activos fijos.	1	2	3	4	5
Se realizan inventarios físicos de activos fijos y materiales periódicamente.	1	2	3	4	5
Se aplican las depreciaciones contables mensualmente a los activos fijos.	1	2	3	4	5
La institución tiene asegurados todos sus activos fijos.	1	2	3	4	5
La documentación comprobatoria de la adquisición de bienes depreciables están bien resguardadas.	1	2	3	4	5
Se concilian mensualmente las cuentas de los proveedores.	1	2	3	4	5
Los proveedores de la institución son los que ofrecen la mejor calidad en el servicio o producto.	1	2	3	4	5
La institución compra sus materiales asegurando el mejor precio.	1	2	3	4	5

Sigue a la vuelta de la hoja

APÉNDICE B

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición instrumental	Definición operacional
Nivel de Eficiencia Financiera	Es el grado que se utilizan los recursos disponibles para la obtención de resultados deseables.	<p>Cada reactivo será medido por una escala que va de 1 a 5 puntos según el siguiente código:</p> <p>1 = Totalmente en desacuerdo. 2 = En desacuerdo. 3 = Indeciso. 4 = De acuerdo. 5 = Totalmente de acuerdo.</p> <p>Reactivos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Se realizan arqueos periódicos sorpresivos de la caja principal. 2. Los pagos de caja chica están debidamente autorizados y respaldados. 3. Se hace diariamente un corte de caja. 4. Todas las cuentas bancarias están debidamente autorizadas. 5. Los comprobantes que amparan un cheque están debidamente autorizados. 6. Las chequeras se encuentran bien custodiadas. 7. Se concilian mensualmente las cuentas bancarias. 8. Se hacen los ajustes de las conciliaciones bancarias mensualmente. 9. El exceso de efectivo se tiene en inversiones diversas. 10. Se lleva un registro contable fiel de los intereses que generan las inversiones. 11. Se hacen esfuerzos extraordinarios para cobrar las cuentas de clientes morosos. 12. Las compras se efectúan con requisiciones debidamente aprobadas. 13. Los niveles de inventarios de materiales son suficientes para la operación. 14. Los pagos por anticipado se 	<p>El indicador del nivel de eficiencia financiera se determinó de la siguiente forma:</p> <p>Primero se calculó la media aritmética de los 29 ítems.</p> <p>Segundo. Para determinar el nivel de eficiencia financiera, la media aritmética se ubicó en la siguiente escala de medición equivalente:</p> <p>Totalmente en desacuerdo = Pobre En desacuerdo = Bajo Indeciso = Regular De acuerdo = Alto Totalmente de acuerdo = Excelente</p>
	Definición	Definición	Definición

Variables	conceptual	instrumental	operacional
		<p>encuentran autorizados por los funcionarios responsables.</p> <p>15. Las inversiones en activo fijo son aprobadas por las juntas correspondientes.</p> <p>16. Están codificados adecuadamente el mobiliario y equipo.</p> <p>17. Existe un sistema computarizado para el control de activos fijos.</p> <p>18. Se realizan inventarios físicos de activos fijos y materiales periódicamente.</p> <p>19. Se aplican las depreciaciones contables mensualmente a los activos fijos.</p> <p>20. La institución tiene asegurados todos sus activos fijos.</p> <p>21. La documentación comprobatoria de la adquisición de bienes depreciables están bien resguardadas.</p> <p>22. Se concilian mensualmente las cuentas de los proveedores.</p> <p>23. Los proveedores de la institución son los que ofrecen la mejor calidad en el servicio o producto.</p> <p>24. La institución compra sus materiales asegurando el mejor precio.</p> <p>25. Los empleados están protegidos por pólizas de seguros denominacionales de acuerdo al reglamento.</p> <p>26. La institución retiene los impuestos de los empleados de acuerdo con las leyes.</p> <p>27. La institución cuenta con ejemplares actualizados de las leyes fiscales a que está sujeta.</p> <p>28. Los impuestos que paga la institución están técnicamente bien calculados.</p> <p>29. La institución cumple con todas las obligaciones fiscales.</p>	
Nivel de Eficacia Financiera	Es el grado con el cual se alcanzan los resultados Definición	Cada reactivo será medido por una escala que va de 1 a 5 puntos según el siguiente código: Definición	El indicador del nivel de eficacia financiera Definición

Variables	conceptual	instrumental	operacional
	<p>financieros programados o deseados en relación a las metas y objetivos apropiados, de acuerdo a la inversión o al esfuerzo que se realice.</p>	<p>1 = Totalmente en desacuerdo. 2 = En desacuerdo. 3 = Indeciso. 4 = De acuerdo. 5 = Totalmente de acuerdo.</p> <p>Reactivos: 1. La información financiera es confiable para tomar decisiones. 2. La información financiera es útil para determinar la tendencia de la empresa. 3. La información financiera es comprensible para los usuarios. 4. La información financiera es comparable a lo largo del tiempo. 5. La información financiera es presentada en los plazos establecidos por la organización superior. 6. La información financiera cumple con las recomendaciones de auditoría externa. 7. La institución mantiene el nivel de liquidez exigido por la organización superior. 8. Se mantiene el capital operativo recomendado por la organización superior. 9. La institución mantiene el nivel de sostén propio dentro de lo exigido. 10. Se cumple con la política de cobranza de la institución. 11. Se cumple con la política de pago a los acreedores. 12. Se cumple con la política de pago a los proveedores. 13. Los porcentajes de diezmos se envían oportunamente a las organizaciones superiores. 15. Se cumple con los envíos de remesa de los diezmos de los empleados. 15. Se envía ó recibe oportunamente las subvenciones correspondientes. 16. La institución paga los</p>	<p>se determinó de la siguiente forma: Primero se calculó la media aritmética de los 20 ítems. Segundo. Para determinar el nivel de eficacia financiera, la media aritmética se ubicó en la siguiente escala de medición equivalente: Totalmente en desacuerdo = Pobre En desacuerdo = Bajo Indeciso = Regular De acuerdo = Alto Totalmente de acuerdo = Excelente</p>
	Definición	Definición	Definición

Variables	conceptual	instrumental	operacional
		<p>impuestos dentro de los plazos previstos.</p> <p>17. Se mantienen los gastos reales dentro del presupuesto.</p> <p>18. Se alcanza el nivel de ingresos presupuestados anualmente.</p> <p>19. Se obtiene el rendimiento esperado por la administración.</p>	
Género	Diferencia física y constitutiva entre el hombre y la mujer.	<p>El empleado marcó con una "X" una de las dos opciones según sea su género.</p> <p>Género: <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/> Masculino</p>	<p>La variable se clasificó de la siguiente forma:</p> <p>1= Femenino 2= Masculino</p>
Nivel máximo de estudios terminados	Es el nivel académico formal alcanzado por una persona.	<p>El empleado marcó con una "X" una de las cuatro opciones.</p> <p>Nivel máximo de estudios terminado: <input type="checkbox"/> Técnico <input type="checkbox"/> Licenciatura <input type="checkbox"/> Maestría <input type="checkbox"/> Doctorado</p>	<p>La variable se categorizó de la siguiente forma:</p> <p>1= Técnico 2= Licenciatura 3= Maestría 4= Doctorado</p>
Tipo de servicio	Es el nombre que se le da al reconocimiento en la presentación de servicios personales por un trabajador a un patrón, mientras dura la relación contractual.	<p>El empleado contestó según su tiempo de servicio.</p> <p>___ años</p>	<p>La variable se clasificó de la siguiente forma:</p> <p>Numero entero que representa la cantidad de años.</p>
Tipo de Institución	Es un establecimiento u organismo que realiza una labor social de tipo educativo ó otro tipo de actividad.	<p>El empleado marcó con una "X" una de las tres opciones según el tipo de institución en que trabaja.</p> <p>Institución: <input type="checkbox"/> UMS <input type="checkbox"/> Asociación/Misión</p>	<p>La variable se clasificó de la siguiente forma:</p> <p>1 = UMS 2 = Asociación/Misión</p>
	Definición	Definición	Definición

Variables	conceptual	instrumental	operacional
		<input type="checkbox"/> Hospital <input type="checkbox"/> Escuela/Colegio <input type="checkbox"/> Universidad	3 = Hospital 4 = Escuela/Colegio 5 = Universidad
Puesto desempeñado	Es el conjunto de deberes y responsabilidades regularmente asignados a una autoridad competente.	El empleado marcó con una "X" una de las cuatro opciones. Número de empleados: <input type="checkbox"/> Directivo <input type="checkbox"/> Contable	La variable se clasificó de la siguiente forma: 1 = Directivo 2 = Contable

APÉNDICE C

OPERACIONALIZACIÓN DE HIPÓTESIS

Operacionalización de hipótesis

Hipótesis	Variables	Nivel de Medición	Prueba estadística
Hipótesis nula 1: No existe relación significativa entre la percepción, que tienen los empleados, del nivel de eficiencia y del nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la UMS	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística <i>r</i> de Pearson. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq .05$.
	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	
Hipótesis nula 2: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS, según el género	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba <i>t</i> para muestras independientes. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	C. Género	C. Nominal	
Hipótesis nula 3: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS, según el nivel de estudios.	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística Análisis de Varianza de un Factor. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	D. Nivel de estudios	D. Ordinal	
Hipótesis nula 4: No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS, según el tiempo de servicio.	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística <i>r</i> de Pearson. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	E. Tiempo de servicio	E. Nominal	
Hipótesis nula 5: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS y el puesto desempeñado.	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística <i>t</i> de muestras independientes. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq .05$.
	F. Puesto desempeñado	F. Métrica	

Hipótesis	Variables	Nivel de Medición	Prueba estadística
Hipótesis nula 6: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficiencia financiera de instituciones de la UMS, según el tipo de institución.	A. Nivel de eficiencia financiera	A. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística análisis de varianza de un factor. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	G. Tipo de Institución	G. Ordinal	
Hipótesis nula 7: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS, según el género.	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba t para muestras independientes La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	C. Género	C. Nominal	
Hipótesis nula 8: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS, según el nivel de estudios.	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística análisis de varianza de un factor. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	D. Nivel de estudios	D. Ordinal	
Hipótesis nula9: No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS y el tiempo de servicio.	B. Nivel de eficacia financiera	E. Nominal	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística r de Pearson. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05.q$
	E. Tiempo de servicio	A. Métrica	
Hipótesis nula 10: No existe diferencia significativa en la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS, según el puesto desempeñado.	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística t para muestras independientes. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq .05$.
	F. Puesto desempeñado	F. Métrica	

Hipótesis	Variables	Nivel de Medición	Prueba estadística
Hipótesis nula 11: No existe relación significativa entre la percepción del nivel de eficacia financiera de instituciones de la UMS, según el tipo de institución.	B. Nivel de eficacia financiera	B. Métrica	Para la prueba de la hipótesis se usó la prueba estadística análisis de varianza de un factor. La hipótesis nula se rechazó para valores de significación $p \leq 0.05$.
	G. Tipo de institución	G. Ordinal	

APÉNDICE D

ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA HIPÓTESIS

Hipótesis nula 1

Nivel de eficiencia y eficacia financiera

Correlaciones

		Nivel de eficiencia	Nivel eficacia
Nivel de eficiencia	Correlación de Pearson	1	.795(**)
	Sig. (bilateral)		.000
	N	64	64
Nivel eficacia	Correlación de Pearson	.795(**)	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	64	64

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis nula 2

Nivel de eficiencia y género

Estadísticos de grupo

	Género	N	Media	Desviación típ.	Error típ. de la media
Nivel de eficiencia	Femenino	27	4.4193	.49943	.09612
	Masculino	37	4.4220	.46017	.07565

Prueba de muestras independientes

		Prueba de Levene para la igualdad de varianzas		Prueba T para la igualdad de medias						
		F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Error típ. de la diferencia	95% Intervalo de confianza para la diferencia	
									Superior	Inferior
Nivel de eficiencia	Se han asumido varianzas iguales	.637	.428	-.023	62	.982	-.00277	.12074	-.24412	.23859
	No se han asumido varianzas iguales			-.023	53.393	.982	-.00277	.12232	-.24806	.24253

Hipótesis nula 3

Nivel de eficiencia y nivel máximo de estudios

Estadísticos de grupo

Descriptivos

Nivel de eficiencia

	N	Media	Desviación típica	Error típico	Intervalo de confianza para la media al 95%		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
tecnico	3	4.1111	.87581	.50565	1.9355	6.2867	3.10	4.63
licenciatura	47	4.3702	.48017	.07004	4.2293	4.5112	3.10	5.00
maestria	14	4.6571	.24475	.06541	4.5158	4.7985	4.13	5.00
Total	64	4.4209	.47323	.05915	4.3026	4.5391	3.10	5.00

ANOVA

Nivel de eficiencia

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-grupos	1.190	2	.595	2.809	.068
Intra-grupos	12.919	61	.212		
Total	14.109	63			

Hipótesis nula 4

Nivel de eficiencia y tiempo de servicio

Correlaciones

		Nivel de eficiencia	Tiempo de servicio
Nivel de eficiencia	Correlación de Pearson	1	.175
	Sig. (bilateral)		.168
	N	64	64
Tiempo de servicio	Correlación de Pearson	.175	1
	Sig. (bilateral)	.168	
	N	64	64

Hipótesis nula 5

Nivel de eficiencia y puesto desempeñado

Estadísticos de grupo

Puesto desempeñado		N	Media	Desviación típ.	Error típ. de la media
Nivel de eficiencia	Directivo	29	4.3828	.46862	.08702
	Contable	35	4.4524	.48151	.08139

Prueba de muestras independientes

		Prueba de Levene para la igualdad de varianzas		Prueba T para la igualdad de medias						
		F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Error típ. de la diferencia	95% Intervalo de confianza para la diferencia	
									Superior	Inferior
Nivel de eficiencia	Se han asumido varianzas iguales	.255	.616	-.582	62	.562	-.06957	.11946	.30836	.16923
	No se han asumido varianzas iguales			-.584	60.369	.561	-.06957	.11915	.30787	.16874

Hipótesis nula 6

Nivel de eficiencia y tipo de institución

Correlaciones

Descriptivos

Nivel de eficiencia

	N	Media	Desviación típica	Error típico	Intervalo de confianza para la media al 95%		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Unión	2	4.7667	.23570	.16667	2.6490	6.8844	4.60	4.93
Asociación/Mision	10	4.5867	.30152	.09535	4.3710	4.8024	4.00	5.00
Hospital	3	4.5556	.52317	.30205	3.2559	5.8552	3.97	4.97
Escuela/Colegio	46	4.3435	.50803	.07490	4.1926	4.4944	3.10	5.00
Universidad	3	4.6889	.08389	.04843	4.4805	4.8973	4.60	4.77
Total	64	4.4209	.47323	.05915	4.3026	4.5391	3.10	5.00

ANOVA

Nivel de eficiencia

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-grupos	1.059	4	.265	1.197	.322
Intra-grupos	13.049	59	.221		
Total	14.109	63			

Hipótesis nula 7

Nivel de eficacia y género

Estadísticos de grupo

	Género	N	Media	Desviación típ.	Error típ. de la media
Nivel de eficacia	Femenino	27	4.5965	.36230	.06972
	Masculino	37	4.6302	.42496	.06986

Prueba de muestras independientes

		Prueba de Levene para la igualdad de varianzas		Prueba T para la igualdad de medias					95% Intervalo de confianza para la diferencia	
		F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Error típ. de la diferencia	Superior	Inferior
Nivel de eficacia	Se han asumido varianzas iguales	.054	.816	-.333	62	.741	-.03367	.10121	-.23599	.16866
	No se han asumido varianzas iguales			-.341	60.426	.734	-.03367	.09870	-.23107	.16374

Hipótesis nula 8

Nivel de eficacia y nivel máximo de estudio

Descriptivos

Nivel de eficacia

	N	Media	Desviación típica	Error típico	Intervalo de confianza para la media al 95%		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
tecnico	3	4.5614	.40198	.23208	3.5628	5.5600	4.21	5.00
licenciatura	47	4.5577	.42229	.06160	4.4337	4.6817	3.05	5.00
maestria	14	4.8233	.22100	.05907	4.6957	4.9509	4.32	5.00
Total	64	4.6160	.39705	.04963	4.5168	4.7151	3.05	5.00

ANOVA

Nivel de eficacia

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-grupos	.771	2	.385	2.565	.085
Intra-grupos	9.161	61	.150		
Total	9.932	63			

Hipótesis nula 9

Nivel de eficacia y tiempo de servicio

Estadísticos descriptivos

	Media	Desviación típica	N
Nivel de eficacia	4.6160	.39705	64
Tiempo de servicio	7.6953	5.74913	64

Correlaciones

		Nivel de eficacia	Tiempo de servicio
Nivel de eficacia	Correlación de Pearson	1	.119
	Sig. (bilateral)		.348
	N	64	64
Tiempo de servicio	Correlación de Pearson	.119	1
	Sig. (bilateral)	.348	
	N	64	64

Hipótesis nula 10

Nivel de eficacia y puesto desempeñado

Estadísticos de grupo

Puesto desempeñado		N	Media	Desviación típ.	Error típ. de la media
Nivel de eficacia	Directivo	29	4.5898	.42674	.07924
	Contable	35	4.6376	.37560	.06349

Prueba de muestras independientes

		Prueba de Levene para la igualdad de varianzas		Prueba T para la igualdad de medias						
		F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Error típ. de la diferencia	95% Intervalo de confianza para la diferencia	
									Superior	Inferior
Nivel de eficacia	Se han asumido varianzas iguales	.006	.941	-.476	62	.636	-.04776	.10032	-.24829	.15278
	No se han asumido varianzas iguales			-.470	56.359	.640	-.04776	.10154	-.25114	.15562

Hipótesis nula 11

Nivel de eficacia y tipo de institución

Descriptivos

Nivel de eficacia

	N	Media	Desviación típica	Error típico	Intervalo de confianza para la media al 95%		Mínimo	Máximo
					Límite inferior	Límite superior		
Union	2	4.7105	.40938	.28947	1.0324	8.3886	4.42	5.00
Asociacion/Mision	10	4.7579	.27088	.08566	4.5641	4.9517	4.26	5.00
Hospital	3	4.6842	.41775	.24119	3.6465	5.7220	4.21	5.00
Escuela/Colegio	46	4.5732	.42675	.06292	4.4465	4.7000	3.05	5.00
Universidad	3	4.6667	.34244	.19771	3.8160	5.5173	4.32	5.00
Total	64	4.6160	.39705	.04963	4.5168	4.7151	3.05	5.00

ANOVA

Nivel de eficacia

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Inter-grupos	.325	4	.081	.499	.736
Intra-grupos	9.607	59	.163		
Total	9.932	63			

APÉNDICE E

ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA PREGUNTAS COMPLEMENTARIAS

Preguntas complementarias

Media aritmética de los niveles de eficiencia y eficacia financiera

Estadísticos

Estadísticos descriptivos

	N	Media	Desv. típ.
Nivel de eficiencia	64	4.4322	.46778
Nivel de eficacia	64	4.6160	.39705
N válido (según lista)	64		

APÉNDICE F

ANÁLISIS ESTADÍSTICOS PARA LAS DECLARACIONES DE LOS INSTRUMENTOS

Instrumento del nivel de eficiencia

Media y desviación estándar de las declaraciones

Estadísticos descriptivos

	N	Media	Desv. típ.
Se realizan arqueos periódicos sorpresivos de la caja principal.	64	4.2813	.98349
Los pagos de caja chica están debidamente autorizados y respaldados.	63	4.6032	.52486
Se hace diariamente un corte de caja.	64	4.6563	.51080
Todas las cuentas bancarias están debidamente autorizadas.	64	4.5625	.70991
Los comprobantes que amparan un cheque están debidamente autorizados.	64	4.5156	.77648
Las chequeras se encuentran bien custodiadas.	64	4.5000	.75593
Se concilian mensualmente las cuentas bancarias.	64	4.4531	.81513
Se hacen los ajustes de las conciliaciones bancarias mensualmente.	64	4.4219	.79292
El exceso de efectivo se tienen en inversiones diversas.	64	4.0938	.92099
Se lleva un registro contable fiel de los intereses que generan las inversiones.	64	4.2188	.96722
Se hacen esfuerzos extraordinarios para cobrar las cuentas de clientes morosos.	64	4.3281	.89184
Las compras se efectúan con requisiciones debidamente aprobadas.	64	4.2188	.89918
Los niveles de inventar	64	4.2031	.75969
Los pagos por anticipado se encuentran autorizados por los funcionarios responsables.	64	4.5000	.73463
Las inversiones en activo fijo son aprobadas por las juntas correspondientes.	64	4.5938	.52610
Están codificados adecuadamente el mobiliario y equipo.	64	3.9844	1.01563
Existe un sistema computarizado para el control del activo fijo.	64	4.2969	.86703
Se realizan inventarios físicos de activos fijos y materiales periódicamente.	64	4.3438	.85855
Se aplican las depreciaciones contables mensualmente a los activos fijos.	64	4.2969	1.16401
La institución tiene asegurados todos sus activos fijos.	64	4.3594	.93209
La documentación comprobatoria de la adquisición de bienes depreciables están bien resguardados.	64	4.3906	.93634
Se concilian mensualmente las cuentas de los proveedores.	64	4.3438	.85855
Los proveedores de la institución son los que ofrecen la mejor calidad en el servicio o producto.	64	4.4531	.73311
La institución compra sus materiales asegurando el mejor precio.	64	4.7344	.57022
Los empleados estan p	64	4.6094	.93634
La institución retiene los	64	4.7656	.55613
La institución cuenta con ejemplares actualizados de las leyes fiscales a que está sujeta.	64	4.4688	.87230
Los impuestos que paga la institución están técnicamente bien calculados.	64	4.7500	.56344
La intitucion cumple con	64	4.6094	.80902
N válido (según lista)	63		

Instrumento del nivel de eficacia

Media y desviación estándar de las declaraciones

Estadísticos descriptivos

	N	Media	Desv. típ.
La institución cumple con	64	4.6094	.80902
La información financiera es útil para determinar la tendencia de la organización.	64	4.7813	.45316
La información financiera es útil para determinar la tendencia de la organización.	64	4.7344	.47949
La información financiera es comprensible para los usuarios.	64	4.7031	.52492
La información financiera es comparable a lo largo del tiempo.	64	4.5938	.77087
La información financiera es presentada en los plazos establecidos por la organización superior.	64	4.6094	.60729
La información financiera cumple con las recomendaciones de auditoría externa.	64	4.5000	.61721
La institución mantiene el nivel de liquidez general exigido por la organización superior.	64	4.2813	.84457
Se mantiene el capital operativo recomendado por la organización superior.	64	4.3281	.83675
La institución mantiene el nivel de sostén propio dentro de lo exigido.	64	4.5000	.66667
Se cumple con la política de cobranza de la institución.	64	4.6094	.63289
Se cumple con la política de pago a los acreedores.	64	4.5938	.55546
Se cumple con la política de pago a los proveedores.	64	4.5781	.55791
Los porcentajes de diezmo se envían oportunamente a las organizaciones superiores.	64	4.8125	.63932
Se cumple con los pagos d	64	4.8125	.73193
Se envía ó recibe oportunamente las subvenciones correspondientes.	64	4.6094	.70412
La institución paga los impuestos dentro de los plazos previstos.	64	4.8438	.40703
Se mantienen los gastos reales dentro del presupuesto.	64	4.6719	.59240
Se alcanza el nivel de ingresos presupuestados anualmente.	64	4.5625	.66368
Se obtiene el rendimiento esperado por la administración.	64	4.5781	.63757
Nivel de eficacia	64	4.6160	.39705
N válido (según lista)	64		

APÉNDICE G

Tiempo de servicio

Tiempo de servicio

Tiempo de servicio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	.50	1	1.6	1.6	1.6
	1.00	2	3.1	3.1	4.7
	2.00	10	15.6	15.6	20.3
	3.00	2	3.1	3.1	23.4
	4.00	5	7.8	7.8	31.3
	5.00	10	15.6	15.6	46.9
	6.00	2	3.1	3.1	50.0
	7.00	7	10.9	10.9	60.9
	8.00	3	4.7	4.7	65.6
	9.00	2	3.1	3.1	68.8
	10.00	5	7.8	7.8	76.6
	11.00	1	1.6	1.6	78.1
	12.00	2	3.1	3.1	81.3
	13.00	2	3.1	3.1	84.4
	14.00	2	3.1	3.1	87.5
	15.00	2	3.1	3.1	90.6
	16.00	1	1.6	1.6	92.2
	17.00	2	3.1	3.1	95.3
	19.00	1	1.6	1.6	96.9
	23.00	1	1.6	1.6	98.4
	30.00	1	1.6	1.6	100.0
	Total	64	100.0	100.0	

LISTA DE REFERENCIAS

- Abascal Rojas F. (1994). *Cómo se hace un plan estratégico*, Madrid: McGraw-Hill.
- Albaigués, J. (1999). Mecanismos de financiación y evaluación para la mejora del sistema universitario en Cataluña. En *Universidad: estrategias para avanzar. Seminario internacional sobre dirección estratégica y calidad en las universidades*, 3(6), 331-345.
- Amat Sales, O. (1988). *Contabilidad de costes*. México: McGraw-Hill.
- Amat Sales, O. (2002). *Análisis económico-financiero*. México: McGraw-Hill.
- Azofra, V. (1994). *Estructura organizativa y resultados de las cajas de ahorros españolas*. Madrid: Díaz de Santos.
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la investigación para ciencias sociales y humanas*. México: Pearson Educación-Prentice Hall.
- Bernstein, L.A. (1995). *Análisis de estados financieros. Teoría, aplicación e interpretación*. Madrid: McGraw-Hill.
- Braley, R. y Myers, S. (1993). *Fundamentos de financiación empresarial* (4ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Calleja Pascual, J. L. (1995). La información económico-financiera en la empresa: importancia del sistema contable. *Prints Complutense*, 5 (8), 493-508.
- Castañeda Jimenez, J. de la Torre Lozano, M. O. Morán Rodríguez, J. M. y Lara Ramirez, L. P. (2002). *Metodología de la investigación*. México: M McGraw-Hill Interamericana.
- Charles, T. H., Walter T. H. y Michael, A. R. (1997). *Contabilidad*. México: Thomson.
- Chiavenato, I. (1989). *Introducción a la teoría general de la administración*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Codina, A. (2005). Eficiencia vs. Eficacia. Un cambio de paradigma. *Revista Investigación Educativa*, 15(2), 120-140.

- Codina, A. (2007). Eficacia y creatividad en la gerencia. *Revista Investigación Educativa*, 19(3), 320-326.
- Cohen, E. (2002). Educación, eficiencia y equidad: una difícil convivencia. *Revista Iberoamericana de Educación*, 30(2), 105-124.
- Cuervo, A. y Rivero, P. (1986). El análisis económico financiero de la empresa. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 49(5), 15-33.
- Cummings, L. L. (1977). *The emergence of the instrumental organization*. San Francisco: Jossey-Bass.
- Dauber, N. A., Siegel, J. G. y Shim, J. K. (1998). *Respuestas rápidas para los contadores*. México: Prentice Hall.
- Elizondo López, A. (2003). *Proceso contable 3: contabilidad del activo y pasivo*. México: Thomson.
- Esteo Sánchez, F. (1998): *Análisis contable de la rentabilidad empresarial*. Madrid: Centro de Estudios Financieros.
- Fernández Ríos, M. y Sánchez García, J. C. (1997). *Eficacia organizacional: concepto, desarrollo y evaluación*. Madrid: Díaz de Santos.
- Ferrari, R. M. (2007). *Activos intangibles*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Gamboa Cáceres, T., Vargas Gonzales, V. y Arellano Rodríguez, M. (2004). Eficiencia de la atención en salud y flexibilidad laboral en Colombia. *Revista Gaceta Laboral*, 10(2), 501-518.
- García Amparo, I. (2005). *Análisis de estados financieros: un buen punto de partida para tomar decisiones gerenciales*. Santo Domingo: Universidad Adventista Dominicana.
- González González, J. P. (2008). Administración del capital de trabajo en la empresa Moncar. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 3(6), 320-331.
- González Pascual, J. (1995). *Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera*. Madrid: McGraw-Hill.
- Guajardo Cantú, G. (2004). *Contabilidad financiera*. México: McGraw-Hill Interamericana.

- Hernández Celis, D. (2007). Perú: falta de eficiencia en los mecanismos de control del planeamiento y la gestión de un centro de servicios hospitalarios. *Revista Magazine*, 19(4), 461-481.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2003). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2008). *Normas de información financiera*. México: Autor.
- Irrarrazabal Aníbal, P. (1991). *Principios de la contabilidad para la gestión*. Chile: Universidad Católica.
- James C, V. y Jhon M, W. (1994) *Fundamentos de administración financiera*. México: McGraw-Hill.
- Jarrillo, J. C. (1992). *Dirección estratégica*. Madrid: McGraw-Hill.
- Killian, Z. (2004) *Planificación y control de la producción pública*. Caracas: Lito Formas.
- Koontz, H. y O'Donnell C. (1973). *Curso de administración moderna: un análisis de las funciones de la administración*. México: McGraw-Hill.
- Koopmans, T. C. (1951). *An analysis of production as an efficient combination of activities*. New York: Wiley.
- Lawrence, J. G. (1997). *Fundamentos de administración financiera*. México: Oxford University.
- Lawrence, J. G. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Thomson.
- Loren A. N., y John D. B. (2001). *Contabilidad intermedia*. México: Thomson-Learning.
- Lozano A. (1992). Un estudio de la eficiencia y economías de diversificación del sistema bancario español. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 49(6), 25-34
- Martínez García, F. J. (1996). *Análisis de estados contables: comentarios y ejercicios*. Madrid: Pirámide.
- Meigs F. R., y Meigs B. W. (1992). *Contabilidad la base para decisiones gerenciales*. México: McGraw-Hill.

- Mejia Soto, E. (1998). *Introducción a las normas de contabilidad*. México: McGraw-Hill.
- Mérida Mingarro, A. y Hernández Vila, M. (2007). *Validación de un sistema de indicadores para medir el desempeño en la empresa de materiales de la construcción de Holguín*. Recuperado el 4 de febrero de 2009, de: <http://www.monografias.com/trabajos15/valoracion/valoracion.shtml>.
- Palepu, G. K., Healey, M. P. y Bernard, L. V. (2002). *Análisis y evaluación de negocios*. Mexico: Thomson.
- Pérez Carballo, J. F. (1990). *Control de la gestión empresarial*. Madrid: ESIC.
- Pinto, C. (2008). *Nivel de eficiencia y nivel de eficacia financiera de las instituciones adventistas de la Asociación Amazonia Occidental y de la Asociación Sur de Rondonia de Brasil*. Tesis de maestría, Universidad de Montemorelos, Montemorelos. México.
- Poveda Blanco, F. y Cencerrado Millan, E. (1999). *Impuestos: casos prácticos*. Navarra, España: Aranzadi.
- Raffo Lecca, E. y Ruiz Lizama, E. (2008). Fronteras de eficiencia para operadores de decisiones. *Revista la Americana*, 40(4), 350-360.
- Reddin, B. (1994). *La organización orientada al resultado*. Barcelona: Paidós.
- Rivero Torre, P. (1992). *Análisis de balances y estados complementarios* (6ª ed.). Madrid: Pirámide.
- Robbins, S. P. y Coulter, M. (2005). *Administración*. México: Prentice Hall.
- Romero López, J. (2002). *Principios de contabilidad* (2ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Romero López, J. (2005). *Contabilidad intermedia* (2ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Rosado, C. E. (2007). *Eficiencia, eficacia y contradicciones en las instituciones de educación superior*. Recuperado el 17 de octubre de 2008, de http://www.anuies.mx/servicios/p_anuies/publicaciones/revsup/res056/txt2.htm.
- Samuelson, A. P., y Nordhaus, D. W. (2002). *Economía* (17ª ed.). Madrid: McGraw-Hill.
- Torres Salinas, A. (2002) *Contabilidad de costos, análisis para la toma de decisiones*. México: McGraw-Hill.

- Velazco Lara, R. N. (2008). *Grado de calidad de pequeña y medianas empresas de Santiago de Querétaro*. Tesis de maestría, Universidad de Montemorelos, Montemorelos. México.
- Vives, P. A. (1996). Evaluación financiera de empresas: el impacto de la devaluación y la inflación. *Revista Financiera Económica*, 40(1), 512-540.
- Warren, C. S., Reeve, J. M. y Fess, P. E. (2005). *Contabilidad financiera*. México: Thomson.
- Weston, F. J. y Copeland, T. E. (1996). *Fundamentos de administración financiera*. México: McGraw Hill.
- White, E. (1982). *Patriarcas y profetas*. Miami: Asociación Publicadora Interamericana.
- Winkler, D. R. (1994). *La educación superior en América Latina: cuestiones sobre eficiencia y equidad*. Washington: Banco Mundial.
- Woodward, J. (1971). *Management and technology*. Londres: Penguin.
- Zorrilla Arena, S. (1989). *Introducción a la metodología de la investigación*. México: Aguilar León y Cal.

