

## LAS ENTIDADES COOPERATIVAS EN FUNCIÓN DEL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL

**MsC. Yoandris Reyes Fuentes**

Universidad de Granma, Cuba

[yreyesf@udg.co.cu](mailto:yreyesf@udg.co.cu)

### **Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo proponer un sistema de indicadores coherentes y organizados que posibilitan la detección y organización de las insuficiencias que presenta la gestión económico-financiera en entidades cooperativas, lo que contribuirá con el perfeccionamiento de la información para el proceso de toma de decisiones. La presente investigación dota a los miembros de la organización e implicados en la gestión de una herramienta clave para el aseguramiento material y financiero necesario en aras de lograr el incremento sostenido en cantidad y calidad de la producción agropecuaria, el empleo racional de los recursos de que dispone y el mejoramiento de las condiciones de vida de la población.

Palabras claves: gestión, posición económica, posición financiera.

### **Introducción**

A partir de la década de los noventa, la economía cubana se vio seriamente afectada como consecuencia de la caída del modelo socialista europeo y el recrudecimiento del bloqueo norteamericano hacia Cuba, lo que ocasionó severas repercusiones en la agricultura cañera. La falta de insumos productivos afectó todas las actividades relacionadas con la producción de azúcar, sector de especial interés para el país.

Esta situación condujo a que la máxima dirección del país adoptara una serie de medidas, que sin renunciar a los principios socialistas, detuviera la agudización de la crisis. En este marco surgen las Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC) como una nueva concepción de las relaciones de producción en la agricultura.

Esta transformación de las relaciones de propiedad y de producción en el sector agrícola cubano se llevó a cabo mediante la promulgación por el Consejo de Estado del Decreto Ley No. 142, que dispone la conversión de la mayoría de las granjas estatales de producción de caña de azúcar y otros cultivos en UBPC.

Debido a los significativos volúmenes de alimentos que el país importa en la actualidad, el incremento de las producciones nacionales de alimentos (en su mayoría en manos de las cooperativas) constituye un factor determinante, no solo para el desarrollo del sector agropecuario, sino para el desempeño futuro de toda la economía nacional.

La integración de las fuerzas de trabajo en entidades cooperativas agropecuarias y no agropecuarias está tomando un auge significativo que conceptualiza el proceso de cambios que lleva a cabo el país y que representa una de las actividades económicas de mayor importancia y demanda. Es por esta razón que el cooperativismo se presenta como una fortaleza dentro de la actualización del Modelo Económico Cubano, en este sentido, los Lineamientos de la Política Económica y Social aprobados en el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba, defienden las formas de cooperativas existentes y expresan la voluntad del país de continuar ampliando el cooperativismo hacia el sector no estatal. (PCC, 2011).

Las cooperativas agropecuarias cubanas fundamentan su desarrollo en determinados principios cooperativos comunes al cooperativismo internacional que se aplican en uno u otro país en dependencia del tipo socioeconómico dominante; también se guía por el experimento cooperativo leninista más la experiencia nacional en esta esfera. (Figueroa, 2009).

Las cooperativas están basadas en los valores de la autoayuda, la autorresponsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de la honestidad, la transparencia, la responsabilidad y la vocación social. (Martínez, 1995).

Según la (ACI, 2000) las cooperativas están basadas en los valores de la autoayuda, la autorresponsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad.

En el funcionamiento de las UBPC se observan tendencias contradictorias que reflejan lagunas e insuficiencias en relación con la aplicación de los valores y principios del cooperativismo.

Pero tales efectos son inevitables y hace falta entre otras cuestiones un esfuerzo especial en la esfera de la educación cooperativa para superar la situación actual. (Villegas, 1997).

Aunque el cooperativismo del agro cubano ha ganado un espacio relevante, las insuficiencias organizativas han llevado a pérdidas en la UBPC, y hoy hay desbalances financieros de cooperativas que tienen el 27 por ciento de las tierras productivas del país, y donde se produce el 17 por ciento de las viandas y vegetales, así que se trata de revertir esa situación económica, productiva y financiera para dar solución a las deudas acumuladas que tienen, cuyo monto según informes es de más de 1 200 millones de pesos en deudas bancarias, deudas con el sistema empresarial en recursos que se les ha vendido, la deuda con el fisco o deuda tributaria y las pérdidas acumuladas por su ineficiencia.

Estudios realizados demuestran que aún es insuficiente el aporte de este tipo de entidades al desarrollo económico y social del país, existiendo problemas en su interior que afectan su funcionamiento e influyen negativamente en sus resultados económicos, financieros y productivos, basado fundamentalmente en el comportamiento de sus indicadores principales debido a que no cuentan con la herramientas necesarias llevar a cabo un análisis eficiente de su gestión que le permita a los directivos mejorar el proceso de toma de decisiones.

En estas condiciones sumamente difíciles, reviste extraordinaria importancia el control de la gestión a través del análisis económico – financiero, el cual es considerado por diferentes autores como una parte de la gestión general de las cooperativas y un medio indispensable para el control de los planes y el estudio de los resultados alcanzados, lo que posibilita la toma de decisiones eficientes que garantiza el empleo racional de los recursos.

Por las razones planteadas anteriormente esta investigación se plantea el siguiente **objetivo:** proponer un sistema de indicadores para la realización del análisis económico – financiero entidades cooperativas que le permita a sus directivos contar con la información suficiente para mejorar el proceso de la toma de decisiones.

## **Desarrollo**

### **Consideraciones teóricas acerca del proceso de gestión económico- financiero en entidades cooperativas.**

La palabra gestión proviene del latín *gesio* y su origen etimológico hace referencia a la acción y efecto de gestionar. Al respecto, hay que destacar que gestionar es hacer diligencias para el logro de algo. Gestionar es llevar a cabo acciones dirigidas a la obtención de algún beneficio, al cumplimiento de determinados objetivos, donde las personas constituyen recursos activos para el logro de dichos objetivos.

La gestión está caracterizada por una visión más amplia de las posibilidades reales de una organización para resolver determinada situación o arribar a un fin determinado. comprende todas las actividades de una organización que implican el establecimiento de objetivos y metas, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del desarrollo de una estrategia operativa que garantice la supervivencia de la misma, según el sistema social correspondiente. (Guía Metodológica, 1996).

La gestión de las cooperativas puede entenderse como el alcance económico de la autoridad económica, su techo de vuelo, la capacidad potencial que tiene esta de cumplir su misión económica y social sin la injerencia de agentes externos, por lo que supone la obtención de un excedente económico que haga viable la autoreproducción ampliada. (Villegas, 1997).

La gestión se refiere a las acciones a realizar en una la entidad para el logro de sus objetivos, para contribuir con su funcionamiento y su desempeño económico. Comprende además a la gestión económica - financiera y contable, ya que estas serán las encargadas de que los proyectos de una entidad puedan concretarse.

Actualmente reviste extraordinaria importancia el control de la gestión a través del análisis económico-financiero debido a su alcance y objetividad. “el análisis económico - financiero, puede ser considerado como una parte de la gestión general de las cooperativas, que comprende el estudio de las conexiones existentes entre los hechos y fenómenos monetarios que ocurre en el ámbito interno de la misma, así como por los resultados que de ellos se derivan. (Vázquez, 2007)

El análisis financiero es definido como “(...) el proceso crítico y dirigido a evaluar la posición financiera (presente y pasada) y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros (...)” “el análisis financiero es una herramienta de

decisiones empresariales; previsión de situaciones y resultados futuros; diagnóstico de áreas con problemas de gestión; instrumento de evaluación de la gestión; y sobre todo reduce la dependencia de corazonadas, intuiciones e incertidumbres (...). (Bernstein, 1999).

El objetivo principal del análisis económico - financiero es medir la eficiencia económica de la cooperativa. Enmarcados en la situación actual de las UBPC se buscan soluciones alternativas que permitan un desempeño económico mediante el cual puedan cumplir el objetivo general que tienen propuesto y alcanzar niveles satisfactorios, así cuando se habla de resultados económicos se refiere a la capacidad de la empresa para generar utilidades; sin embargo cuando se trata de la situación financiera, se alude a su capacidad de pago, o sea a si dispone del dinero suficiente para pagar sus obligaciones de pago.

### **Descripción de la propuesta metodológica a seguir para la realización del análisis económico – financiero.**

La propuesta metodológica para perfeccionamiento del análisis económico – financiero en a partir de la selección de un sistema de indicadores dota a los miembros de la cooperativa implicados en la gestión económica y financiera de un conjunto de herramientas para la toma de decisiones que les permitan mejorar sus resultados.

Para la selección de los indicadores se parte de la revisión bibliográfica la que incluye la revisión de tesis de doctorados y maestrías, considerando además la experiencia teórico-práctica existente y la consulta a especialistas en la temática y la información tomada de las fuentes estadísticas y estados financieros de la entidad. La propuesta se describe como sigue:

#### **Paso 1. Análisis de la situación de la fuerza laboral.**

El hombre constituye el elemento más activo e importante de las fuerzas productivas y requiere ser estimulado. Se debe de trabajar en función de que sus ingresos estén en correspondencia con los valores que crea para garantizar la reproducción ampliada de la fuerza laboral que se requiere en los momentos actuales para el incremento de la producción de bienes y servicios con destino a la población.

Este paso tiene como **objetivo**, analizar la situación de la fuerza de trabajo en la cooperativa que permita conocer los elementos que contribuyen al uso racional y eficiente de este valioso recurso.

#### **Indicaciones metodológicas**

En este paso se precisa todo lo concerniente al hombre en el proceso productivo, la estructura, y formas de vinculación de los resultados con la producción alcanzada, la problemática de la calificación de la fuerza de trabajo y su capacitación, la distribución de las utilidades y la atención al hombre.

#### **Resultado**

El desarrollo de este paso permitirá conocer la situación de la fuerza laboral en la cooperativa, así como a los elementos que contribuyen al uso racional y eficiente de este valioso recurso.

#### **Paso 2. Descripción del sistema contable**

Un sistema contable, son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales, de manera eficiente y oportuna.

Un sistema contable "(...) comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por la entidad para llevar el control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones" (Rojos, 2001:23)

El sistema contable tiene la función de recolectar los datos que originan las operaciones económicas, procesarlos y convertirlos en información que almacena y la da a conocer a sus usuarios para desarrollar el proceso de toma de decisiones

Este paso tiene como **objetivo** describir el sistema contable que utiliza la cooperativa, para conocer el flujo de la información que permita la realización del análisis económico y financiero.

#### **Orientaciones metodológicas**

En este primer paso, se realiza una descripción del sistema contable, para tener una mayor precisión del flujo de la información contable. Para lograr un análisis óptimo de la situación económica y financiera de la entidad. Se debe poseer la mayor información posible, es decir, no basta solamente con la obtención de los estados financieros principales sino que también se deben consultar los diferentes informes y documentos anexos a los mismos, debido a que los estados financieros son tan solo una herramienta que ayuda al usuario a evaluar, valorar, predecir o confirmar el rendimiento de la empresa, por lo que es necesario tener un mínimo de conocimientos de la contabilidad que permita una clara comprensión de la información para su análisis e interpretación.

En la preparación para el análisis es necesario asegurarse de que en el registro contable se haya seguido "Las Normas Cubanas de Contabilidad" y por lo tanto haya uniformidad en cuanto a las reglas de valuación y presentación de la información que brindan los estados financieros.

### **Resultado**

El desarrollo de este paso permitirá contar con los conocimientos necesarios acerca de la contabilidad que permita una clara comprensión de la información para el análisis y su posterior interpretación, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de la cooperativa, de manera eficiente y oportuna.

### **Paso 3. Elementos para la realización del análisis financiero.**

El análisis financiero es el encargado del estudio de la estructura financiera de la cooperativa, esto tiene que ver con los recursos necesarios y de cómo han sido obtenidos para hacer posible la inversión, por lo tanto, el análisis está dirigido a buscar cuales han sido las fuentes de financiamientos. Se apoya fundamentalmente en la información que ofrece el Estado de Situación.

Este paso tiene como **objetivo**, realizar el análisis financiero de la cooperativa a partir de la propuesta de indicadores.

### **Indicaciones metodológicas**

Este paso inicia con un análisis horizontal y vertical, para determinar los cambios que se hayan presentado en los diferentes períodos, tanto de manera porcentual como absoluta, con el objetivo de detectar aquellas variaciones que puedan ser relevantes o significativas para la cooperativa.

Los indicadores financieros se pueden clasificar de acuerdo a la información que proporcionan. Para el análisis financiero en la cooperativa se proponen los siguientes:

#### **Razones de liquidez**

La liquidez juzga la capacidad que tiene la cooperativa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo a medida que estas vencen. Este conjunto de razones muestra en su totalidad la capacidad para financiarse, ya sea por medios propios o mediante deudas y se subdividen en razones de liquidez y razones de solvencia. Dentro de este grupo se encuentran:

**La liquidez general** expresa la capacidad que tiene la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos circulantes. Se expresa en pesos. Para que este indicador se evalúe de satisfactorio debe estar en el rango de 1.5 y 2, por debajo de 1.5 evidencia que la cooperativa se encuentra en peligro de suspensión de pagos. Un valor por encima de 2, significa que se encuentra en peligro de tener tesorería ociosa.

**Prueba ácida.** Es una prueba más exacta de liquidez y muestra la capacidad de la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos sin necesidad de vender los inventarios, se expresa en pesos. Para que este indicador se evalúe de satisfactorio debe estar en el rango de 1.3 y 1.5, por debajo de 1.3 evidencia que la cooperativa se encuentra en peligro de suspensión de pagos. Un valor por encima de 1.5, significa que se encuentra en peligro de tener tesorería ociosa.

**Razón de tesorería.** Expresa la capacidad de la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo de manera inmediata, con sus cuentas más líquidas. Para que este indicador se evalúe de satisfactorio debe estar en el rango de 0.5 y 0.9, por debajo de 0.5 evidencia que la cooperativa se encuentra en peligro de suspensión de pagos. Un valor por encima de 0.9, significa que se encuentra en peligro de tener tesorería ociosa.

**Capital neto de trabajo.** Mide la capacidad de la cooperativa para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Mientras más amplio sea el margen de activos corrientes sobre los pasivos corrientes, la entidad se encontrará en mejores condiciones para pagar las deudas contraídas.

#### **Razones de actividad**

Miden la rapidez con que las cuentas por cobrar o por pagar y los inventarios se convierten en efectivo. Son un complemento de las razones de liquidez ya que permiten precisar el período de tiempo que la cuenta necesita para convertirse en dinero, miden la capacidad que tiene la cooperativa para generar fondos internos, al administrar los recursos invertidos en estos activos. Dentro de este grupo se encuentran:

**Rotación de cuentas por cobrar.** Permite mantener una estricta y constante vigilancia a la política de crédito y cobranzas. Cuando la cartera rota un alto número de veces es un indicio de una acertada política de crédito que impide la congelación de fondos en cuentas por cobrar.

**Rotación de inventario.** Cuantifica el tiempo que demora la inversión hecha en inventarios en convertirse en dinero y permite conocer la movilidad del capital invertido en inventario una mayor rotación se califica como positiva pues significa una mayor recuperación de la utilidad.

**Rotación de las cuentas por pagar.** Muestra el número de veces que rotan las cuentas por pagar y es muy valioso que la cooperativa pueda pagar las deudas contraídas por compras, se expresa en veces.

#### **Razones de endeudamiento**

Las razones de endeudamiento permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la cooperativa y su capacidad para asumir sus pasivos.

Para que este indicador se evalúe como positivo el resultado obtenido debe de estar entre 0.40 y 0.60, si es superior a 0.60 indica que el volumen de deudas es excesivo y la cooperativa está perdiendo autonomía financiera frente a terceros, lo que es lo mismo se está descapitalizando, si es inferior a 0.40 puede ocurrir que tenga un exceso de capitales propios y en muchas ocasiones es rentable tener cierta proporción de deudas. El valor óptimo del ratio autonomía oscila entre 0.70 y 1.50.

#### **Estabilidad financiera**

Este indicador cuantifica la proporción en que la entidad ha sido financiada por medio de pasivos y con qué efectividad está utilizando sus recursos. Los recursos de que dispone una cooperativa pueden provenir de dos fuentes diferentes: de los socios o de personas ajenas; en este último caso generalmente es el banco a través de los créditos otorgados a la misma, por lo tanto es conveniente estudiar y analizar la proporción que guardan entre sí estas dos fuentes de recursos, ya que el equilibrio de la situación financiera dependerá de la proporcionalidad de sus elementos integrantes. Un coeficiente superior a uno se considera satisfactorio.

#### **Estabilidad económica**

Este ratio representa desde una perspectiva económica, la proporción en que la entidad tiene participación de los capitales económicos de la misma, por lo tanto está estrechamente relacionada con la razón de autonomía, un coeficiente alto es por sí solo un índice de solidez.

En este paso se precisa del análisis del Estado de Flujo de Efectivo, el cual además de constituir uno de los estados financieros básicos de la contabilidad, es considerado como un instrumento para el análisis, ya que mediante él se obtienen información de la liquidez de la empresa y su capacidad para generar efectivo. Además se debe incluir el análisis del Estado de Origen y Aplicación de Fondos, por su utilidad para evaluar los orígenes y aplicaciones de fondos. El conocimiento de los patrones históricos de aplicación de fondos permite que el administrador financiero planee mejor su requerimiento de fondos futuros, a mediano y largo plazo.

#### **Resultado**

Un vez desarrollado este paso se contará con la información necesaria que permita realizar una valoración de la posición financiera de la cooperativa.

#### **Paso 4. Elementos para la realización del análisis económico.**

El análisis económico se ocupa de analizar la entidad en su aspecto dinámico, observando la evolución de los diferentes componentes o indicadores. También se analiza el período medio de maduración de la cooperativa, la productividad y la eficiencia. Para el análisis económico se tomará como base la información que ofrece el Estado de Resultado.

Este paso tiene como **objetivo**, realizar el análisis económico de la cooperativa a partir de la propuesta de indicadores.

#### **Indicaciones metodológicas**

Este paso inicia con una análisis horizontal y vertical del Estado de Resultado para determinar los cambios que se hayan presentado en los diferentes períodos, tanto de manera porcentual como absoluta, con el objetivo de detectar aquellas variaciones que puedan ser relevantes o significativas para la cooperativa.

Constituye una necesidad el cálculo de una serie de indicadores que reflejen el comportamiento de las principales variables económicas, con la finalidad de que se puedan hacer comparaciones y así determinar si la situación económica de la entidad está mejorando o empeorando.

La correcta evaluación e interpretación de los indicadores económicos es fundamental pues a partir de ahí se pueden tomar decisiones, ellos constituyen una forma de pronosticar y anticiparse a los fenómenos. Para el análisis económico se proponen los siguientes indicadores:

#### **Productividad del trabajo**

Este indicador es uno de los conceptos más importantes para el análisis de los procesos económicos en la actualidad y un elemento vital para el crecimiento económico de un país; se

considera que el mejoramiento de la productividad es el motor que está detrás del progreso económico y del aumento del estándar de vida de la población.

La productividad del trabajo se relaciona con la probabilidad de obtener mayores beneficios. Caracteriza el grado de aprovechamiento de la fuerza de trabajo. Este índice es uno de los más utilizados en la actualidad para la evaluación de la productividad. Su relevancia radica en que mide el valor que le aporta el trabajador con su trabajo al producto final en el proceso de la producción. Por lo tanto, no se puede hablar de eficiencia económica si no se mide este indicador.

En dependencia de los niveles de productividad así será la probabilidad que tiene la cooperativa de obtener utilidades.

Para continuar con el análisis de la productividad se propone el análisis de la eficiencia de la siembra, el cual constituye un elemento clave para el aumento de los rendimientos agrícolas de la producción cañera.

#### **Rentabilidad económica**

Este indicador muestra la utilidad que se obtiene por cada peso de activo total invertido y proporciona el nivel de eficacia de la gestión o lo que es lo mismo el nivel de rendimiento de las inversiones realizadas. Muestra en cuánto aumentó el enriquecimiento de la cooperativa como producto del beneficio obtenido. El estudio de la rentabilidad permite conocer la evolución y las causas de la productividad del activo. Cuánto mayor sea su valor, mejor será, pues sus resultados reflejan cuánto el activo ha sido productivo.

#### **Rentabilidad financiera**

Considerada como la relación entre las utilidades netas y el patrimonio, es para la entidad objeto de estudio, el ratio o razón más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los cooperativistas. Por tanto esta razón permite medir la evolución de uno de los objetivos principales de la entidad, a medida que su valor sea mayor, mejor será ésta. En cualquier caso como mínimo ha de ser positiva.

#### **Resultado**

Un vez desarrollado este paso se contara con la información necesaria que permita realizar una valoración de la posición económica de la cooperativa, su capacidad para generar utilidades, beneficios y rentabilidad.

#### **Conclusiones**

A lo largo de la investigación han quedado plasmadas consideraciones importantes que constituyen las conclusiones de la investigación:

1. Las transformaciones que se están llevando a cabo en el sector, crean la necesidad de utilizar un sistema de indicadores económicos más amplio que los actualmente empleados, así como incorporar nuevas formas y métodos de realizar el análisis económico-financiero que posibiliten una acertada toma de decisiones.
2. La realización del análisis económico – financiero a partir de la propuesta de indicadores le permita a los directivos de la cooperativa contar con la información necesaria para la toma de decisiones eficientes.
3. La propuesta de indicadores para la realización del análisis económico – financiero, sirve de guía metodológica para realizar una evaluación de la posición económica y financiera de la cooperativa que permita evaluar de forma integrada sus resultados.

#### **Bibliografía**

1. Amat Salas, Oriol. Análisis económico- financiero. Ediciones gestión. 2002. SA
2. Alianza Cooperativa Internacional .Las cooperativas en (2000). Bogotá: Fondo Editorial CINCOP.
3. Colectivo de Autores. Introducción a la Gerencia en las Cooperativas Cañeras.2002
4. Diccionario de la Real Academia Española.
5. Domenech Nieves, Silvia. CUBA: Economía en período especial, p. 124.
6. Domenech Nieves, S. CUBA: Economía en Período Especial: Edit. Política.-- La Habana. 1996.
7. Demestre, A. Castell, C. Gonzales, A, Técnicas para analizar los Estados Financieros. Editorial Pueblo y Educación. 2002. p. 230
8. Decreto ley N 142, 1993
9. Figueroa Albelo Víctor. Economía Política de la transición al socialismo, Experiencia cubana. 2009.
10. Figueroa Albelo Víctor. Economía Política de la transición al socialismo, Experiencia cubana.2009.

11. Guías Básica para la gestión económica – financiera en organizaciones no lucrativas, septiembre del 2008. Observatorio del tercer sector de bizcaia.
12. Guía metodológica para la realización de auditorías de gestión. (1996).
13. Lineamientos de la Política Económica y Social aprobados en el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba (PCC, 2011)
14. Materiales docentes del Diplomado en Dirección y Gestión empresarial VII Edición, enero 2014, p.300
15. Martínez, A. Los valores y los principios cooperativos. REVESCO (61), 1995.
16. Pérez N, González, E y García, M. (compiladores): UBPC Desarrollo Rural y Participación. Ed. Pueblo y Educación, 1998, La Habana. p2.
17. Villegas, Rubén (1997): Los principios cooperativos a la luz de los postulados de la ACI. REVESCO.
18. Villegas, R. Acerca del sentimiento de dueños en las Unidades Básicas de Producción Cooperativa (UBPC). En UBPC: Desarrollo y Participación. 1997. P. 104 – 118.
19. Villegas, R. Acerca del sentimiento de dueños en las Unidades Básicas de Producción.