

El análisis económico-financiero como herramienta del proceso de gestión cooperativa

(Original)

The economic financier analysis as a tool of the cooperative management process (Original)

Yoandris Reyes Fuentes. Licenciado en Contabilidad y Finanzas. Máster en Desarrollo Regional.

Profesor Auxiliar. Universidad de Granma. Bayamo. Granma. Cuba. yreyesf@udg.co.cu 

Recibido: 06-09-2022/ Aceptado: 25-11-2022

Resumen

La presente investigación fue realizada con el objetivo de diseñar un procedimiento para el análisis económico-financiero que favorezca la mejora continua del proceso de gestión en Unidades Básicas de Producción Cooperativas del territorio. Para la realización de la investigación fue necesario el empleo de métodos: teóricos, empíricos y estadísticos-matemáticos como el muestreo aleatorio simple, así como de técnicas de investigación científica: la entrevista y la encuesta. El análisis histórico-lógico realizado permitió analizar la evolución que ha tenido la teoría del cooperativismo a nivel internacional y particularmente en Cuba, así como la importancia que representa en el actual contexto de cambios en que está inmerso el país y donde el mayor porcentaje de la producción agropecuaria se concentra en las cooperativas, de ahí la necesidad de fortalecer su proceso de gestión a partir de la utilización de instrumentos económicos-financieros como respuesta al incremento de la eficiencia productiva que satisfagan las necesidades alimentarias de la población. El mismo fue aplicado en las UBPC “Panchito Gómez Toro”, del municipio Bartolomé Masó, UBPC “Andrés Cuevas Heredia” y UBPC “Julio Zenón Acosta” estas últimas del municipio Bayamo, el cual permitió identificar los principales problemas económico-financieros que afectan el proceso de gestión cooperativa, lo cual permitió adoptar las medidas necesarias para su mejora continua.

Palabras clave: análisis económico-financiero; gestión cooperativa; mejora continua; cooperativa

Abstract

The present investigation was carried out with the objective of designing a procedure for the economic-financial analysis that favors the continuous improvement of the management process in Basic Units of Cooperative Production of the territory. To carry out the research it was necessary to use methods: theoretical, empirical and statistical-mathematical such as simple random sampling, as well as scientific research techniques: interview and survey. The historical-logical analysis carried out allowed us to analyze the evolution that the theory of cooperativism has had internationally and particularly in Cuba, as well as the importance it represents in the current context of changes in which the country is immersed and where the largest percentage of the Agricultural production is concentrated in cooperatives, hence the need to strengthen its management process based on the use of economic-financial instruments in response to the increase in productive efficiency that meets the food needs of the population. The same was applied in the UBPC "Panchito Gómez Toro", of the Bartolomé Masó municipality, UBPC "Andrés Cuevas Heredia" and UBPC "Julio Zenón Acosta", the latter of the Bayamo municipality, which allowed to identify the main economic-financial problems that affect the cooperative management process, which allowed adopting the necessary measures for its continuous improvement.

Keywords: economic-financial analysis; cooperative management; continuous improvement; cooperative

Introducción

A nivel internacional el cooperativismo ha sido considerado a lo largo de los años como uno de los movimientos socioeconómicos más grandes del mundo, por su dimensión y crecimiento alcanzado. En todos los países existen cooperativas o formas asociativas, cuya base fundamental es la cooperación, la cual se presenta como una alternativa ante la catástrofe económica, política y social causada por el capitalismo, agudizada esta por la actual crisis que caracteriza al sistema capitalista.

De acuerdo con lo planteado por La Alianza Cooperativa Internacional el cooperativismo se define “como una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus necesidades comunes y aspiraciones económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta, democráticamente gobernada” (parr.1) (ACI, 2013).

La definición anterior evidencia que el cooperativismo constituye un movimiento socioeconómico más humano, al respecto López (2020) señala que

Las cooperativas son formas de acción colectiva, son, por tanto, alianzas de mujeres y hombres para transformar sus condiciones reales de existencia, parten de las intenciones, las creencias y los deseos; de tal manera que a partir de sus intereses redefinen y recrean tanto sus problemas como su realidad. (p.4)

El movimiento cooperativo en Cuba, tiene sus antecedentes con la firma de la 1ra y 2da Ley de Reforma Agraria, que caracterizaron el proceso de cambios en el sector agrícola cubano luego del triunfo revolucionario el 1ro de enero de 1959, surgiendo así las primeras formas de cooperación. En el año 1961 se crean las Cooperativas de Créditos y Servicios (CCS) y a mediados de los 70 se crean las primeras Cooperativas de Producción Agropecuaria (CPA), como una forma superior de producción en el sector agrícola.

Al decretarse el período especial, la máxima dirección del país adoptó una serie de medidas, que, sin renunciar a los principios socialistas de la Revolución, frenara la crisis de la economía cubana. En este contexto, surgen las Unidades Básicas de Producción Cooperativas (UBPC), en el año 1993, con el objetivo de salvar la ganadería cubana que ya se encontraba en muy mal estado e incentivar el interés de los obreros por sus medios de producción, buscando el estímulo personal, para conservar, mantener y lograr mayores producciones en cada área de trabajo.

En el actual contexto de cambios en que se encuentra la economía cubana en la actualidad, el cooperativismo constituye una fortaleza no solo para el desarrollo del sector agropecuario, sino para el desempeño futuro de toda la economía nacional. En tal sentido, en los lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución aprobados en el VI Congreso del PCC (2011), se reconocen las formas cooperativas existentes en el país y se expresa claramente la voluntad del Gobierno cubano de continuar ampliando el cooperativismo hacia el sector no estatal.

Aunque el cooperativismo del agro cubano ha ganado un espacio relevante, aún sus potencialidades no se están aprovechando del todo. Resulta significativo que estando a cargo de un por ciento considerable de las tierras cultivables, sus producciones no se corresponden con la demanda de productos agropecuarios para satisfacer las necesidades alimentarias de la población en esos años tan complejos, donde la soberanía alimentaria constituye un eje estratégico para el desarrollo presente y futuro del país.

En los Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el período 2016-2021 Partido Comunista de Cuba (2017), específicamente en el lineamiento tres, se declara que el Modelo Económico y Social Cubano reconoce en las actividades que se

autoricen la propiedad cooperativa. De la misma forma se plantea que las cooperativas que muestren sostenidamente en sus balances financieros pérdidas, capital de trabajo insuficiente, que no puedan honrar con sus activos las obligaciones contraídas o que obtengan resultados negativos en auditorías financieras, se podrán transformar o serán sometidas a un proceso de liquidación, cumpliendo con lo que se establezca.

Evaluar la organización, funcionamiento y modelo de gestión de las cooperativas, que aseguren su adecuado funcionamiento con autonomía, así como aplicar un tratamiento financiero a un grupo de cooperativas que reflejan pérdidas en la actualidad y tienen posibilidades de continuar sus operaciones, constituyen dos de las medidas aprobadas por el Gobierno cubano para incrementar la producción de alimentos destinada a satisfacer la demanda no cubierta de productos agropecuarios.

Lo anterior fundamenta la necesidad e importancia de la presente investigación, en la cual se aborda una problemática de interés nacional, donde el análisis de la gestión cooperativa mediante el empleo de instrumentos económico-financieros, constituye un factor clave para el aseguramiento necesario que permita 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.

A partir de lo anterior, se define como objetivo general, diseñar un procedimiento para el análisis de la gestión cooperativa que favorezca el proceso de toma de decisiones económico-financieras en entidades cooperativas de la provincia.

Para la realización del trabajo fue necesaria una amplia revisión documental sobre la teoría del cooperativismo tanto a nivel internacional como nacional y el análisis de la gestión

económico-financiera en entidades cooperativas, lo cual permitió elaborar el procedimiento que se propone.

Materiales y métodos

Con el objetivo de obtener información relacionada con aspectos organizativos y de funcionamiento se aplicó una encuesta: en la UBPC “Panchito Gómez Toro” a 50 cooperativistas de un total de 246, que representan el 20.3 %, en la UBPC “Julio Zenón Acosta” a 41 cooperativistas de un total de 207, que representan el 20 % y en la UBPC “Andrés Cuevas Heredia” a 34 cooperativistas de un total de 149 que representan el 22,8%.

Fueron empleados métodos del nivel teórico y empírico. Dentro de los primeros, la aplicación efectiva del método Dialéctico - Materialista como base metodológica de todas las ciencias, y sus métodos particulares: análisis-síntesis e histórico-lógico. Se cumple, además, con la lógica dialéctica y el ascenso de lo abstracto a lo concreto, de lo general a lo particular.

El análisis-síntesis, fue utilizado en la construcción del fundamento teórico de la investigación, en el análisis de los resultados y en la operación intelectual de descomponer cada concepto tratado o cada dato arrojado en el proceso de investigación. El histórico-lógico se empleó para el análisis del movimiento cooperativo, atendiendo a su devenir histórico y a los elementos que aportan los diferentes investigadores del tema en el momento que lo trató, así como en el análisis de la gestión económico-financiera en entidades cooperativas.

Como método empírico se empleó la observación, la cual permitió conocer la realidad mediante la percepción directa; es decir se pudo obtener información relacionada con: estado de las vías de acceso a la comunidad, de las oficinas de la cooperativa y las entidades de la localidad, la calidad, cantidad y precios de los productos que se ofrecen en los puntos de ventas.

La aplicación de la encuesta y la entrevista, como técnicas de investigación posibilitaron la recogida de la información y recopilación de los datos necesarios para la investigación. La encuesta, se utilizó para obtener información acerca de aspectos relacionados con los principios del cooperativismo, el funcionamiento de la cooperativa y la eficiencia económica, permitiendo diagnosticar la situación de la cooperativa. La entrevista por su parte estuvo dirigida a los directivos de la cooperativa para recoger sus opiniones acerca de aspectos relacionados con los principios cooperativos, con la eficiencia y con otros aspectos de la gestión de la cooperativa.

También se empleó el muestreo aleatorio simple, lo cual permitió determinar la manera en que fue seleccionada la muestra dentro de la población. Para poder realizar este tipo de muestreo todos los cooperativistas que conforman la población fueron enumerados en un listado de números aleatorios, tomados de la información estadística de la cooperativa.

Análisis y discusión de los resultados

El procesamiento de los resultados permitió comprobar que: el análisis que actualmente realizan las cooperativas objeto de investigación se ve limitado al no tener identificados los indicadores necesarios que permitan la realización eficiente del análisis económico - financiero, como herramienta imprescindible de trabajo, que ofrezca una visión dinámica e integral de su gestión cooperativa, lo que influye negativamente en el proceso de toma de decisiones. Además, la no realización de análisis periódicos y la falta de personal capacitado en esta temática, constituyen aspectos que deben ser atendidos de forma inmediata.

A partir de la problemática identificada se fundamentó la necesidad de diseñar un procedimiento para el análisis de la gestión cooperativa que favorezca el proceso de toma de decisiones económico-financieras en entidades cooperativas de la provincia, el mismo se basa en una serie de indicadores o índices que deben ser analizados en las entidades cooperativas con el

fin de alcanzar mejores resultados, el mismo consta de 4 pasos, tal y como se describe a continuación:

Paso 1. Descripción de la situación actual de la cooperativa y su entorno

La cooperativa, constituye un eslabón importante dentro del sistema de relaciones sociales de producción de la economía nacional, en ella se combinan los medios de producción y los recursos humanos, financieros y materiales disponibles para la elaboración de productos, bienes o servicios que satisfacen necesidades cada vez más crecientes de la sociedad. De ahí, que el conocimiento de la situación actual que presenta la cooperativa y la evaluación de sus potencialidades económicas y productivas constituyan el punto inicial y fundamental para el análisis que se propone.

Objetivo:

Para el desarrollo de este paso se proponen dos objetivos: el primero está dirigido a describir detalladamente la situación actual de la cooperativa, reflejando las características de la misma que permita conocer que se tiene y a que se puede llegar para proyectar el futuro a seguir y alcanzar los objetivos propuestos, y el segundo dirigido a comprobar el nivel de cumplimiento de los principios cooperativos aprobados para las UBPC.

Orientaciones metodológicas:

Este paso constituye el marco adecuado para saber dónde, cómo y con qué características se desarrolla la cooperativa. Por ello, es importante conocer la situación geográfica, el tipo de cooperativa, su vinculación con otras entidades del territorio, el área, la cantidad de trabajadores, tipo de propiedad de los medios de producción y de la tierra. Se debe tener en cuenta cuál es la misión o razón de ser de la unidad (¿para qué existe?), ¿cuál es su visión o lo que aspira a lograr? Es importante tener claro cuáles son los objetivos que se persiguen, es decir las metas o logros

que se propone la unidad alcanzar en un tiempo relativamente corto, que se correspondan con la misión y que, al mismo tiempo, sean medibles para controlarlos. Además, se debe conocer la situación actual de los servicios y el aseguramiento, los insumos: combustibles, fertilizantes, herbicidas, materias primas y materiales y la situación de la maquinaria.

Resultado:

Una vez desarrollado este paso se contará con una descripción detallada de la situación actual de la cooperativa, así como los principales problemas que presenta que influyen de forma negativa en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Paso 2. Análisis de la situación de la fuerza laboral de la cooperativa

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.

Objetivos:

Para el desarrollo del paso se proponen dos objetivos, el primero está dirigido a analizar la situación de la fuerza de trabajo en la cooperativa y el segundo dirigido a conocer los elementos que contribuyen en la cooperativa al uso racional y eficiente de este valioso recurso.

Orientaciones metodológicas:

Es importante tener presente para el desarrollo de este paso que la atención a la fuerza laboral es un elemento clave, pues en el caso específico de las cooperativas, esta atención va más allá del contexto laboral ya que como principio del cooperativismo se debe tener como una

responsabilidad de primer orden la atención social comunitaria, la cual determina en gran medida, la disponibilidad de la fuerza de trabajo en el presente y futuro de las cooperativas.

En este paso se precisa todo lo concerniente al hombre en el proceso productivo, la estructura, motivación 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 mediante el uso del autoconsumo, la construcción de viviendas y la vida en la cooperativa.

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 3. Descripción del sistema contable utilizado en la cooperativa

Objetivo:

Describir el sistema contable que utiliza la cooperativa, que permita conocer el flujo de información para 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. La información para cumplir con los objetivos del análisis debe tener las siguientes características:

Periodicidad: la contabilidad tiene que permitir un registro sistemático de las operaciones diarias en términos monetarios. Estos registros deben cerrar de acuerdo con el ciclo contable establecido (anual, trimestral, mensual).

Puntualidad: para hacer un uso efectivo de la información financiera esta debe de estar lista con su respectivo análisis en un plazo no mayor de cinco días hábiles posterior a la fecha de cierre de cada periodo. Lo que se trata es de poder lograr que esta información sea lo más actual posible que garantice la toma de decisiones oportunas.

Exactitud: es necesario exigir exactitud en los datos contables; hay que tomar medidas de control contra posibles errores, realizar auditorías internas, establecer sistemas de control internos para lograr la confianza absoluta en la contabilidad.

Además de lo expuesto anteriormente en la preparación para el análisis es necesario asegurarse de que en el registro contable se cumpla con "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. Análisis económico y financiero de la cooperativa

El análisis económico y financiero, es considerado por muchos autores entre los que se destacan Vázquez (2007) 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. En tal sentido, Amat (2006) señala que

El correcto funcionamiento de cualquier sistema lo constituye el análisis económico financiero, ya que el mismo representa un medio imprescindible para el control del cumplimiento de los planes y el estudio de los resultados de la empresa, posibilitando tomar decisiones eficientes, con el fin de garantizar el empleo racional de los escasos recursos materiales, laborales y financieros. (p.6)

El control de la gestión se desarrolla fundamentalmente a través de indicadores que miden la gestión económico-financiera, lo cual constituye una información de gran valor para las decisiones que atañen a los directivos. Vázquez (2007) señala que “para la realización del análisis de económico-financiero se precisa de la utilización de los siguientes instrumentos: a) Uso de razones financieras, b) Estado de flujos de efectivos. c) Comparaciones verticales y horizontales d) Análisis de tendencias. e) Estados financieros proporcionales” (p.73).

Objetivos:

Para este paso se definen dos objetivos, el primero dirigido a determinar los indicadores a utilizar para el análisis económico y financiero de la cooperativa y el segundo encaminado a aplicar diferentes técnicas de análisis económico y financiero e interpretar los resultados alcanzados.

Orientaciones metodológicas:

El desarrollo de este paso se realizará considerando dos posiciones diferentes, pero íntimamente relacionada una con la otra: posición económica y posición financiera, la primera se define como la capacidad que tienen la cooperativa para generar beneficios y la segunda se define como la capacidad que tiene la cooperativa para liquidar las deudas contraídas a la fecha de vencimiento, o sea su capacidad de pago.

Para el análisis de la posición financiera se propone iniciar con un análisis horizontal y vertical del Estado de Situación, que permita determinar los cambios que se hayan presentado en dos o más períodos, tanto de manera porcentual como absoluta, encaminado a detectar aquellas variaciones que puedan ser relevantes o significativas para la cooperativa.

Se propone, además, el empleo de los siguientes ratios financieros: razón circulante la cual expresa la capacidad que tiene la cooperativa para pagar sus deudas a corto plazo con sus activos circulantes. La 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.

Por otro, lado, se proponen el análisis de las razones de actividad, las cuales miden la rapidez con que las cuentas por cobrar o por pagar y los inventarios se convierten en efectivo. Constituyen 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.

Las razones de endeudamiento permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la cooperativa y su capacidad para asumir sus pasivos a su plazo de vencimiento. Para que este ratio 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.

La estabilidad financiera cuantifica la proporción en que la cooperativa 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.

La estabilidad económica 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.

La posición económica inicia con un análisis horizontal y vertical del Estado de Resultado que permita 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 y/o ratios 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. Se proponen los siguientes:

La rentabilidad económica 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.

El margen neto de utilidad estudia la diferencia entre el precio de venta y costo, a través del resultado, siendo un medio para medir por el socio la gestión realizada. Para aumentar el rendimiento, es necesario aumentar el precio de venta de los productos y/o reducir los costos, consiguiendo así que el margen suba. Otra alternativa sería vendiendo más, es decir, incrementando la producción para la venta o rendimiento del activo, con lo cual aumentaría la rotación del activo y por consiguiente el rendimiento. Desde ese punto de vista hay dos vías bien diferenciadas para aumentar el rendimiento, el incremento del precio o reducción de los costos y el incremento de la producción para la venta.

La rotación del activo explica el número de veces que se recupera el activo vía ventas, o, expresado de otra forma, el número de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida. De ahí que sea una medida de la eficiencia en la utilización de los activos para generar ingresos (o alternatively puede verse como medida de la capacidad para controlar el nivel de inversiones de activos para un particular nivel de ingresos).

La rentabilidad financiera es 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.

El desarrollo de este paso permitirá conocer la situación económica y financiera de la cooperativa y el comportamiento de algunas de sus variables más significativas e importantes que ayudaran a la cooperativa a mejorar su gestión. Por último, con toda la información obtenida por la aplicación del procedimiento propuesto y los resultados de la encuesta y la entrevista, así como los puntos de vistas de los trabajadores y dirigentes de la cooperativa, se redactará un informe donde se detalle los principales problemas que presenta la unidad productora, esta información servirá para proponer acciones encaminadas a eliminar o reducir los problemas existentes en función de mejorar la gestión socioeconómica de la cooperativa. El informe será discutido con la junta de administración y presentado en la asamblea general.

La aplicación del procedimiento permitió identificar los principales problemas económico-financieros que presentan las cooperativas, los cuales se relacionan a continuación:

- Bajo nivel técnico del personal del área contable de la cooperativa. A esto se suma que la plantilla del departamento de contabilidad está incompleta, lo que afecta el proceso de gestión económico-financiera de la entidad y desarrollar un control más efectivo de los recursos materiales y financieros.
- Bajos rendimientos agrícolas, asociados a la falta de insumos, la insuficiente maquinaria e implementos agrícolas para el desarrollo de la actividad mecanizada que conlleva a la mala calidad en la preparación de la tierra y la falta de suministros de insumos relacionados con el control de enfermedades y plagas.
- Es insuficiente la capacidad de los activos para generar valor, además no está generando el suficiente volumen de ventas en proporción a la magnitud de su inversión.

- Existencia de inventarios ociosos y de lento movimiento.
- Deficiente gestión de cobro.
- Incumplimiento de los planes de producción lo que conllevó a que la cooperativa obtuviera pérdidas.
- Es insuficiente la capacidad de pago de la cooperativa al no contar con los recursos suficientes para satisfacer sus obligaciones en el corto plazo.
- Nivel excesivo de deudas e insuficiencia de capitales propios, lo que significa que está perdiendo autonomía financiera frente a terceros.

Conclusiones

1. En el contexto actual de crisis que caracteriza al sistema capitalista y al estancamiento de las principales economías desarrolladas, la cooperación se presenta como una alternativa ante la catástrofe económica, política y social causada por el capitalismo. En Cuba se presenta como una fortaleza dentro de la Actualización del Modelo Económico Cubano.
2. El trabajo realizado, demuestra el potencial humano y la voluntad de los trabajadores y directivos para llevar a cabo las acciones propuestas en función de mejorar la gestión socioeconómica y financiera de la cooperativa.
3. El procedimiento propuesto constituye una herramienta básica para el perfeccionamiento y desarrollo de las entidades productoras de caña, por lo que es importante involucrar a todas las áreas y direcciones de la entidad.

Referencias Bibliográficas

Alianza Cooperativa Internacional. (s.f.) Identidad cooperativa: nuestros principios y valores.

<https://www.ica.coop/es/cooperativas/identidad-alianza-cooperativa->

[internacional#:~:text=Seg%C3%BAn%20la%20definici%C3%B3n%20de%20la,de%20propiedad%20conjunta%20y%20democr%C3%A1ticamente](#)

Amat, O. (1996). *Contabilidad para cooperativas*. Editorial Gestión.

López, V. M. (2020). El cooperativismo como un modelo de desarrollo socioeconómico más humano. *Revista FAECO Sapiens*, 3(2), 38-52. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v3n2a3>

Partido Comunista de Cuba. (2017). *Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución para el período 2016-2021*. Repositorio Digital de Información. <https://repositorio.geotech.cu/jspui/handle/1234/2732>

VI Congreso del Partido Comunista de Cuba. (2011). *Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución*. <https://www.tsp.gob.cu/sites/default/files/documentos/1%20lineamientos-politica-partido-cuba.pdf>