

Importancia de la gestión financiera en cooperativas agrícolas: un estudio de caso en México

Importance of financial management in agricultural cooperatives: a case study in Mexico

Francisco J. García-Zavaleta

Universidad Autónoma Chapingo, México; Instituto Federal de Educación, Ciencia y Tecnología Baiano, Brasil.

Correo electrónico (s):

francisco.gzavaleta@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1899-0212>

Recibido: 10 de octubre de 2020

Aceptado: 16 de noviembre de 2020

Resumen

El presente trabajo pretende resaltar la importancia de la gestión financiera en las cooperativas agrícolas, se hace una breve revisión de la gestión financiera, después se hace una revisión de las cooperativas agrícolas como organizaciones del sector de la economía social, y se analiza la importancia de la agricultura como componente de la estructura económica de cualquier país. Finalmente, se concluye con un estudio de caso en México de una cooperativa agrícola. En este estudio de caso se abordaron los tipos de métodos que utiliza la cooperativa para llevar a cabo su gestión financiera y los beneficios que han obtenido.

Palabras clave: Gestión financiera; Intermediario financiero; Inversiones; Principios cooperativos

Abstract

This paper aims to highlight the importance of financial management in agricultural cooperatives, a brief review of financial management is made, then a review is made of agricultural cooperatives as organizations of the social economy sector, and the importance of agriculture is analysed as part of the economic structure of any country. Finally, it's concluded with a case study in Mexico of an

agricultural cooperative. This case study addresses the types of methods that the cooperative uses to carry out its financial management and the benefits they have obtained.

Key words: Financial management; Financial intermediary; Investments; Cooperative beginnings.

Introducción

En la actualidad, varias organizaciones producen movimientos de diferentes cantidades de dinero, algunas en mayor proporción que otras, dependiendo del tamaño y del tamaño de su comercio. Cuando se habla de dinero se asocia inmediatamente con las finanzas y en las organizaciones con la gestión financiera, la cual se ocupa de las finanzas en organizaciones de diferentes tamaños, tipos y orientaciones de sus actividades. La gestión financiera es el área de las finanzas encargada de la adecuada gestión de los recursos que posee una organización, a través de una excelente gestión financiera que ejerce el responsable o responsable de la toma de decisiones sobre inversión, financiamiento y distribución de utilidades o excedentes.

No todas las empresas u organizaciones dan la debida importancia a la gestión financiera dentro de su gestión, numerosas, solo son capaces de seguir los lineamientos contables para cumplir con demandas privadas por parte de los propietarios o socios de una empresa o las entidades públicas para efectos fiscales, sin embargo, la gestión financiera va mucho más allá de la contabilización de decisiones futuras basadas en flujos de efectivo, a diferencia de la contabilidad que solo informa eventos contables pasados, de ahí la importancia de la gestión porque pretende anticiparse a lo que pueda suceder, utilizando herramientas de gestión financiera y teniendo en cuenta variables como el riesgo y la rentabilidad esperada.

Las cooperativas son también empresas, pero a diferencia de las que persiguen fines lucrativos, estas se basan en principios de participación democrática, autogestión, independencia, solidaridad, igualdad, valores equitativos, de autoayuda y humanitarios. Los objetivos principales de las personas que crean una cooperativa o se unen a ella, consisten en mejorar sus condiciones económicas y sociales por medio de la acción conjunta orientada al bien de todos los asociados antes que a intereses sólo individuales. Para que una cooperativa tenga éxito, hay una cantidad de condiciones que son esenciales, la cooperativa necesita crear beneficios reales, visibles y tangibles (económicos y sociales) para los asociados. Existen distintos tipos de cooperativas, que van desde transporte, trabajo, salud, turismo, agrícolas y modalidades.

Los agricultores y familias rurales pueden, por si mismos, producir insumos o comprarlos. Son las Cooperativas una vía accesible a individuos en la compra de insumos y servicios. Por tanto, para ser atractivas, deben ofrecer ventajas sobre las alternativas. Las cooperativas agrarias, igualmente aglutinan las características de las organizaciones de economía social, entre otras, por ser organizaciones sin ánimo de lucro.

El sector agropecuario es uno de los más importantes en cualquier economía, del cual se obtienen los alimentos necesarios para la población rural y urbana, insumos para la agroindustria, se genera desarrollo económico e interacción con el medio natural, en muchos casos es un sector marginado, no solo por los gobiernos, sino también por instituciones de diferente índole, como colegios educativos y profesionales, esto se debe al riesgo de la actividad agraria y las peculiaridades del sector, que requiere ser creativo, interactivo, comprometido y dispuesto a adaptarse a cada situación particular.

Este trabajo pretende abordar el análisis de los tres aspectos mencionados, cooperativas, cooperativas agrícolas y agricultura, para luego reflexionar sobre la importancia de la gestión financiera en las cooperativas agrícolas.

Desarrollo

Según Emery y Finnerty (2000), las finanzas se ocupan de cómo tomar las mejores decisiones en términos de inversión, financiamiento y distribución de dividendos. También se puede definir a las finanzas, como el arte y la ciencia de la administración del dinero. En general, todos los individuos, familias, empresas y organizaciones de diferentes tamaños y tipos, invierten y ganan, es aquí donde las finanzas intervienen en todo el proceso de transferencia de dinero entre personas, organizaciones, gobiernos y países.

Como ciencia, las finanzas se enfocan en tres áreas importantes; gestión financiera, intermediarios financieros, inversiones y mercados, en los tres se realizan las mismas transacciones financieras, pero con un enfoque diferente en cada caso y así lo destacan Emery y Finnerty (2000). Estos autores también aseveran que la gestión financiera corresponde al área de finanzas que adopta principios dentro de una organización para crear y mantener valor a través de la toma de decisiones y la gestión impecable de los recursos.

La persona que tiene el deber de ejercer la gestión financiera dentro de una organización, será responsable de gestionar activamente todos los asuntos financieros de pequeñas, medianas y grandes

empresas, públicas, privadas, rentables y sin ánimo de lucro. Las tareas son diversas y se puede resumir en la planificación de la gestión financiera a corto, mediano y largo plazo, lo que implica visualizar de dónde vendrán los fondos y cómo se asignarán, es decir, en qué recursos se invertirán para pensar la organización de manera integral.

Las cooperativas son asociaciones de personas que se unen para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales a través de una entidad de propiedad conjunta y de gestión democrática. Las cooperativas están identificadas como organizaciones de propiedad colectiva que buscan el bienestar personal y colectivo integral. Los valores y principios cooperativos son esenciales para el éxito del desarrollo. Las cooperativas sustentan su actividad en valores como la ayuda mutua, responsabilidad, autoayuda, democracia, igualdad, equidad, solidaridad, honestidad, transparencia y compromiso con los demás. La Organización Internacional del Trabajo (OIT) en su (Resolución 127/1966), define a la cooperativa como:

Una asociación de personas que se unen voluntariamente para realizar un objetivo común, a través de la formación de una organización administrada y controlada democráticamente, realizando contribuciones equitativas para el capital necesario y aceptando asumir de forma igualitaria los riesgos y beneficios del emprendimiento en el cual los socios participan activamente. (p. 4)

Otra característica, es que las cooperativas desarrollan la responsabilidad social sin buscar beneficios, es decir, como consecuencia de la actividad económica que implica el acto cooperativo, se generan excedentes de los cuales, de acuerdo con los principios cooperativos, una parte se divide según el trabajo personal que los socios presten a la cooperativa, y otro es destinada a fondos para evitar su descapitalización y crear un fondo para fortalecer a las cooperativas y que se perpetúan en el tiempo.

Las cooperativas agrícolas son sociedades formadas por productores rurales agro-pastoriles y de pesca (personas físicas o jurídicas), dueños de los medios de producción para el ejercicio de actividades económicas, sin objetivo de lucro. La actividad agropecuaria, actualmente más identificada como agro negocios, involucra la producción, el procesamiento y la distribución de productos agropecuarios.

La cooperativa agrícola actúa en el recibimiento, procesamiento, almacenaje y comercialización de la producción de los asociados. En general, puede cuidar de toda la cadena productiva, desde la preparación de la tierra, producción de animales, hasta la industrialización y comercialización de

productos. Los asociados de este tipo de cooperativas son los productores rurales, agro-pastoril y de pesca, dueños de los medios de producción, dedicados a estas actividades por cuenta propia.

La importancia de la agricultura va mucho más allá del suministro de alimentos, entendiendo que la producción no es el fin en sí mismo, es un medio para satisfacer las necesidades de consumo y la mayoría de los beneficios sociales de la agricultura provienen de los precios más bajos de los alimentos capturados por el excedente del consumidor. En la actualidad, la agricultura debe visualizarse como un proceso sistémico que se basa en la eficiencia requerida en cada una de las etapas identificadas como producción primaria, proveedores de bienes y servicios, pos-cosecha, procesamiento, distribución y comercialización de la producción generada. Se considera más apropiado conceptualizar la agricultura comercial como cadenas de procesamiento agropecuario o agro negocios en lugar de producción primaria.

Es importante comprender la estructura agraria, que junto con las características anteriormente mencionadas, la conceptualización de la agricultura y el medio rural, configuran el entorno en que operan las cooperativas agrícolas. Paredes (1998), define la estructura agraria como:

Un sistema formado por interacciones económicas, políticas y sociales, con un núcleo central conformado por la propiedad y uso de la tierra y los recursos necesarios conscientemente para su desarrollo, de acuerdo con ciertos estándares económicos, ambientales y sociales. En consonancia con esta definición, es posible identificar los componentes de esta estructura en cuatro grupos: económico, social, político y gerencial.

El principal objetivo de la gestión financiera es maximizar el valor de la empresa, lo que para un capitalista puramente significa, maximizar el valor de las acciones, para una cooperativa si está fundada sobre la base de valores igualitarios y humanistas, pretenden generar ingresos para satisfacer sus necesidades, trabajan en el sector mercantil, pero bajo una racionalidad diferente a la de una empresa puramente capitalista, una verdadera cooperativa no pretende enriquecerse, sino vivir dignamente de su trabajo.

Finalmente, podemos ver que hay una pobreza analítica de la teoría económica y esta realidad genera obstáculos para visualizar claramente cómo las corporaciones económicas pueden nacer y ser económicamente sostenibles sin buscar beneficios. Sin embargo, en este momento se puede interrogar y cuestionar la relevancia de la gestión financiera, como se hizo para el sector cooperativo y

específicamente, para las cooperativas agrícolas. Se debe enfatizar la necesidad de discutir el significado atribuido al término lucro, ya que la economía social no busca fines lucrativos.

Las cooperativas como organización económica deben llevar una correcta contabilidad, utilizar recursos financieros y productivos de manera eficiente, contar con los insumos y mercados necesarios para sus productos, cumplir con las regulaciones y leyes pertinentes, entre otras tareas administrativas y técnicas de gestión financiera.

Sin embargo, la tarea de incorporar principios, métodos y herramientas de gestión en empresas agrícolas y, en particular, las cooperativas agrícolas no es una tarea sencilla, como ya se indicó, el concepto de gestión financiera está diseñado para empresas capitalistas en que los principios y objetivos son diferentes. Por tanto, es necesario articular los factores mencionados de gestión financiera, agricultura, cooperativa y adecuar la gestión financiera para contribuir a una gestión eficiente de mismo.

Al retomar la importancia de la gestión financiera en las cooperativas agrícolas, no se puede ignorar los principios, especificidades y características del cooperativismo ya mencionado, así como el cuestionamiento de que, en el ámbito de la economía social, se elaboran diferentes teorías políticas económicas y financieras orientadas a empresas capitalistas. En este sentido, se presenta un desafío para los estudiantes de las ciencias económicas, en relación a la necesidad de adaptar sus principios, técnicas y herramientas a las organizaciones sin fines de lucro, como en el caso de las cooperativas, así como la necesidad de adaptarse al sector agricultor. Como consecuencia de esta realidad, la incorporación de la producción sostenible se refuerza, lo que supone incorporar técnicas productivas que preserven el suelo y toda la naturaleza. Este hecho implica, en términos de inversiones y costos de producción, considerar la riesgos asociados, aumentar la productividad, invertir en tecnología, maquinaria, equipos y sistemas de riego que contribuyan a la preservación del medio ambiente y, en su conjunto, aumentan los costos de producción en el sector.

Además, la actividad agrícola para satisfacer la creciente demanda de alimentos requiere mayor cantidad de capital de trabajo y activos fijos, estos deben tener fuentes adecuadas de financiamiento, y es aquí donde la gestión financiera tiene más fuerza en la actividad agrícola, y la gestión financiera eficiente debe garantizar el uso adecuado de los fondos a corto y largo plazo, definir la mejor composición de activos a corto y largo plazo y generar resultados que justifiquen el esfuerzo dedicado al trabajo agrícola.

Para dar un ejemplo de cómo se lleva a cabo la gestión financiera dentro de una cooperativa agrícola, tomaremos un estudio de caso de una cooperativa agrícola en México, dicha cooperativa está especializada en la producción y comercialización de productos orgánicos, servicios de microfinanzas, procesos de educación y formación, ecoturismo, construcción de viviendas, gestión de ecotecnología y desarrollo de proyectos sustentables.

La cooperativa tuvo que evolucionar, en los años de inicio tenía ausencia de asesoramiento económico, administrativo y de gestión; fue cubierto por expertos agrónomos que con regularidad o deficientemente, intentaron aplicar técnicas para determinar los costos de producción y la gestión administrativa y financiera. Ahora la empresa para llevar a ejecutar su gestión financiera, ocupar diversos recursos como un software de contabilidad, tienen un profesional encargado de dicha gestión que es un tesorero, y utiliza diversos servicios bancarios. Los principales estados financieros utilizados por esta cooperativa se muestran en la Tabla 1.

No.	Estados Financieros
1	Balance general
2	Estado de ingresos y gastos
3	Estado de cambios en la participación de socios
4	Estado de resultados
5	Flujo de efectivo

Tabla 1: Principales estados financieros usados por la cooperativa

Fuente: Elaboración propia con datos de la cooperativa

Además, a la cooperativa le ha permitido visualizar lo que se muestra en la Tabla 2

No.	Beneficios
1	Ayudar a solucionar problemas presentes
2	Conocer la proyección de la cooperativa
3	Conocer los éxitos y problemas de la cooperativa
4	Conllevar a la solución de problemas futuros
5	Conocer la forma y modo de obtener y aplicar sus recursos
6	Ayuda a conocer la solidez que tiene la cooperativa y su funcionamiento

Tabla 2: Beneficios obtenidos de la gestión financiera

Fuente: Elaboración propia con información de la cooperativa

Para la cooperativa, sus rubros en ingresos son intereses de préstamos, intereses de moratoria, inversiones y otros ingresos por desempeño; los gastos se agrupan en servicios administrativos, financieros, educativos y otros. La declaración de ingresos es necesaria para determinar la rentabilidad y eficiencia de la cooperativa; de modo que al analizar este estado financiero, el nivel que registra la ganancia en ingresos, así como la capacidad del capital social para generar excedentes. En el área de eficiencia, el peso de diferentes partidas de gastos en gastos totales.

Como ejemplo de las decisiones financieras que toma la cooperativa a corto y largo plazo se muestra la Tabla 3, lo que implica la búsqueda de los fondos necesarios (decisión de financiación) para la adquisición de activos (decisión de inversión) que beneficiará a la cooperativa por un largo periodo.

Corto plazo	Largo plazo
Administración de crédito o subsidios	Compra de maquinaria especial y equipo
Control de inventarios	Decisión de dividendos
Pago a proveedores	Ampliación de capacidad instalada
Recaudación y desembolso de fondos	
Compra de materias primas e insumos en general	
Pagar en efectivo	
Vender los productos y esperar recibir el dinero	

Tabla 3: Decisiones a corto y largo plazo tomadas por la cooperativa

Fuente: Elaboración propia con datos de la cooperativa

Así, los instrumentos de gestión se convierten en una estrategia importante para superar los desafíos que se muestran, incluso en organizaciones no capitalistas como las cooperativas. Por lo tanto, es esencial que el proceso de toma de decisiones se base cada vez más en acciones instrumentalizadas por los documentos y que, sin embargo, cumplan con los principios cooperativos como el voluntariado, la democracia, la igualdad, la autonomía, la educación, la información, la solidaridad y la reciprocidad.

Conclusiones

Las cooperativas agrícolas tienen características distintivas, parece que la gestión financiera no es necesaria, dadas sus propias características, tamaño, gestión recursos limitados y pocas transacciones, sin embargo, la gestión financiera es fundamental para lograr eficiencia en la gestión de recursos escasos y así contribuir a garantizar el bienestar integral, personal y colectivo de sus colaboradores y su

entorno. En el caso de las cooperativas, se ha identificado que puede haber una falla económica si hay falta de formación y capacidad para responder adecuadamente a las necesidades técnicas de la empresas y demandantes en general de estas cooperativas, así como las expectativas de propios asociados, señalaron como una necesidad la profesionalización de la gestión y la implementación de tecnologías de la información y la comunicación, entre otras, en este sentido, destaca la importancia de una gestión financiera adecuada dentro de las cooperativas agrícolas.

Referencias bibliográficas

- Arce, H. (1999). *Presupuestos, costos y decisiones de empresas agropecuarias*. Buenos Aires: Ediciones Macchi.
- Besley, S. y Brigham, E. (2000). *Fundamentos de administración financiera*. México: Mc Graw Hill.
- Contreras, I. (2008). *Manual de indicadores para instituciones financieras IMF*. Mérida, Venezuela.
- Emery, D. y Finnerty, J. (2000). *Administración financiera corporativa*. México: Prentice Hall.
- Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson.
- Molina, J. y García, A. (2006). *Cooperativa ¿Qué es y cómo funciona?* Caracas: Panapo.
- Moyer, C., McGuigan J. y Kretlow W. (2000). *Administración financiera contemporánea*. México: Thomson Editores.
- Organización de las Naciones Unidas. (2002). *Desarrollo cooperativo agrícola. Un manual para capacitadores*. Recuperado de <http://www.fao.org/3/X0475S/x0475s00.htm#Contents>
- Organización Internacional del Trabajo. (1966). Resolución 127: *Recomendaciones sobre las cooperativas (países en vías de desarrollo)*. Recuperado de <http://www.oti.org>
- Paredes, C. (1998). *Fundamentos de sociología rural*. Barinas, Venezuela: Ediciones de la Universidad Ezequiel Zamora
- Sociedades cooperativas*. (2006). Recuperado de <http://fcaenlinea1.unam.mx/2006/1234/docs/unidad6>
- Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Prentice Hall.