

Procedimiento para evaluar la gestión económico-financiera de las Cooperativas Agropecuarias en el territorio holguinero



Procedure for the evaluation of the Units Producers and Cooperative Agricultural in Holguin territory

***Revista de Cooperativismo y Desarrollo
Año 2016, Volumen 4, número 1***

Mirna Lázara González Velázquez¹, Pablo Alián Lamorou Torres²

¹Máster en Ciencias. Profesora de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Holguín «Oscar Lucero Moya».

Correo electrónico: mglez@fe.uho.edu.cu

²Doctor en Ciencias Contables y Financieras.

RESUMEN

Los problemas relacionados con la gestión económica y financiera en las Cooperativas Agropecuarias constituyen un desafío permanente para los investigadores de las ciencias económicas. En tal sentido, la presente investigación es una aproximación al tema y tiene como objetivo general proponer un procedimiento para la evaluación de las Unidades Productoras y Cooperativas Agropecuarias a partir del análisis de indicadores que muestran la situación económica financiera. El objeto de estudio se orienta en lo teórico a la precisión y fundamentación del sector cooperativo agropecuario, visto esto como un proceso dinámico y complejo. La investigación contiene un marco teórico que aborda el desarrollo del sector cooperativo agropecuario, sistemas productivos, diferentes concepciones y enfoques teóricos, además se propone un procedimiento para la evaluación de la situación económica financiera en estas organizaciones con el diseño de acciones según tipologías encaminadas a mitigar los problemas existentes. El procedimiento diseñado eleva las posibilidades de favorecer el proceso de evaluación de las Cooperativas

ABSTRACT

The problems related with the economic and financial administration in the Agricultural Cooperatives constitute a permanent challenge for the investigators of the economic sciences. In such a sense, the present investigation is an approach to the topic and he/she has as general objective to design and to apply a procedure for the evaluation of the Units Producers and Cooperative Agricultural starting from the analysis of indicators that show the financial economic situation. The study object is guided in the theoretical thing to the precision and foundation of the agricultural cooperative sector, seen this as a dynamic and complex process. The investigation contains a theoretical mark that approaches the development of the agricultural cooperative sector, systems productive, different conceptions and theoretical focuses, he/she also intends a procedure for the evaluation of the financial economic situation in these organizations with the design of actions according to typologies guided to mitigate the existent problems. The designed procedure and applied it elevates the possibilities to favor the process of evaluation of the Agricultural Cooperatives, contributing in actions

Agropecuarias, contribuyendo en acciones encaminadas a la mejora de su desarrollo económico-financiero.

Palabras clave: Procedimientos, unidades productoras, cooperativas.

variables e indicadores de las Unidades de Producción Agropecuarias que sean más significativos y afecten en mayor medida la situación de equilibrado y sostenido crecimiento de los resultados; igualmente, si hay algunas tipologías, modo o estilo de situaciones en estas unidades de producción agropecuarias, que promuevan un comportamiento dinámico o si hay tipos concretos de acciones más adecuadas para promover su crecimiento.

Key words: Procedures, units producers, cooperative.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo económico territorial es de interés para todos los países, no es sólo un fenómeno económico, va más allá del aspecto material o financiero. Es un proceso multidimensional que trae consigo la reorganización y reorientación de los sistemas económicos y sociales.

Debido a los problemas que presenta el sector cooperativo agropecuario en Cuba, provocados por la situación económica financiera, los efectos de las crisis global que distorsiona los precios de las importaciones y exportaciones, la aplicación de las políticas agrarias, los limitados recursos, así como los bajos incentivos de inversión; hay un interés prioritario de los productores, gestores e investigadores en temas vinculados con el análisis de los resultados económico financieros y el diseño de estrategias de transformación y mejora que contribuyan a mejorar la situación en las Cooperativas Agropecuarias.

Por ello se hace necesario fundamentar teóricamente la problemática de la situación de las Unidades de Producción Agropecuarias, así como las cooperativas, desde un enfoque territorial que posibilite elaborar las metodologías para el diagnóstico, la evaluación y análisis de las principales variables relacionadas con su actividad económica-financiera, las tipologías que se van formando como consecuencia de las variables, factores e interrelaciones que le son característicos a cada uno de ellas.

Desde este enfoque es de vital importancia saber si existen determinadas situaciones, factores,

medida la situación de equilibrado y sostenido crecimiento de los resultados; igualmente, si hay algunas tipologías, modo o estilo de situaciones en estas unidades de producción agropecuarias, que promuevan un comportamiento dinámico o si hay tipos concretos de acciones más adecuadas para promover su crecimiento.

Es por ello que repensar la forma de evaluar la situación económica financiera, incorporando el análisis comparado, multi variado territorial y determinar las situaciones compartidas entre ellas, es un gran reto en estos tiempos de búsqueda de los nuevos elementos que deben estar presentes en el modelo económico cubano. Lo que obliga a una relectura crítica de las teorías, las metodologías, de los comportamientos, de las escalas, de la concepción y gestión de las políticas agrarias que han regulado el funcionamiento de estas unidades, como base para reconstituir una concepción del análisis, que permita redescubrir y reintegrar los recursos y potencialidades de las Cooperativas.

El interés por encontrar una forma adecuada para su evaluación ha estado presente en agendas de organismos nacionales e internacionales, gobiernos y especialistas de varias naciones, con el propósito de buscar soluciones a los problemas económicos financieros para su desarrollo.

Las dificultades relacionadas con el desconocimiento de la situación económica financiera de las organizaciones agropecuarias por la no existencia de un procedimiento que las

evalúe integralmente, obstaculiza su desarrollo, limita el proceso de análisis, la toma de decisiones y la evaluación del cumplimiento de los objetivos, lo cual trae trastornos en el desarrollo progresivo y dinámico de estas organizaciones e incide de forma negativa en los principales indicadores económicos financieros, en el incremento de la producción y los servicios, y provoca necesidades alimentarias a la población, convirtiéndose de facto en un problema social.

Las insuficiencias planteadas fundamentan una contradicción entre la necesidad de evaluar estas unidades sobre la base de variables e indicadores estadísticamente validados y la no existencia de un fundamento metodológico para el análisis de las mismas con este fin. Estos elementos definen la esencia que justifica esta investigación y generan el siguiente problema científico: ¿Cómo evaluar a las cooperativas como base fundamental para el diseño de acciones en apoyo a su desarrollo económico - financiero?

Se establece como objetivo general: proponer un procedimiento para evaluar a las cooperativas y su contribución a una mejor toma de decisiones en apoyo a su desarrollo económico-financiero.

Se emplearon los métodos de investigación dialéctico-materialista, histórico-lógico, análisis-síntesis, inductivo-deductivo, entrevista a expertos, análisis documental, entre otros. Se utiliza el paquete estadístico SPSS para Windows 15.0 en el procesamiento y análisis de los datos, así como el Microsoft EXCEL.

Desde el punto de vista práctico se espera proponer un procedimiento que permita la conformación de clústeres y conglomerados a partir de variables e indicadores validados desde un enfoque multidimensional en las organizaciones seleccionadas, así como el diseño de acciones según las problemáticas existentes en apoyo a la gestión

económica - financiera. Todo lo anterior debe contribuir a la elevación de los niveles de desempeño de las organizaciones, lo que se traduce en la obtención de mayores beneficios para el país, específicamente para el territorio y en particular para sus trabajadores.

DESARROLLO

El sector cooperativo agropecuario y su desarrollo en Cuba

Las unidades de producción agropecuarias son ecosistemas que presentan recursos básicos, pautas empresariales, medios familiares de sustento y limitaciones en general similares, a los cuales corresponderían estrategias de desarrollo e intervenciones parecidas. Para modificar estos ecosistemas el hombre utiliza los factores de producción, constituidos por la fuerza de trabajo, la tierra, el capital. Pero el clima, los suelos, la tenencia de la tierra, la tecnología existente, evidentemente tienen su influencia en la forma como el hombre organiza la producción agrícola.

Una de las características fundamentales de los sistemas de producción agropecuaria es el efecto de estos en el mejoramiento o mantenimiento de las propiedades beneficiosas del suelo y ambiente, y de la producción o productividad de los sistemas.

Las cooperativas representan un tipo universal de organización que existe en la generalidad de los países, basándose en la unión de los obreros con fines de autodefensa y se utilizan para muchos propósitos, obtención de créditos, producción agrícola e industrial, comercio o protección, tales como seguros y asistencia sanitaria.

El germen de la cooperación en el campo cubano lo constituyeron las llamadas «juntas» en las que desde finales del siglo pasado se reunían los campesinos para realizar trabajos y

faenas agrícolas en común. Mediante las «juntas» los agricultores pobres y medios practicaban la ayuda mutua en la recogida de cosechas, arreglos de caminos, cobija de casas y ranchos, construcciones de viviendas y otras labores.

Como organismo rector del trabajo del movimiento campesino en Cuba, se constituyó la Asociación Nacional de Agricultores Pequeños (ANAP), quien se encargó de apoyar el desarrollo y fortalecimiento de este movimiento, surgiendo diferentes formas de cooperación en la producción campesina.

La cooperativa, a diferencia de la compañía anónima, es una sociedad de personas, no de capitales. Se fundamenta en la igualdad de derechos de sus integrantes en cuanto a la gestión social. Además, las cooperativas reparten sus excedentes o ganancias en función de la actividad realizada por sus asociados en el logro del propósito común. En cambio, en una empresa mercantil, la ganancia se distribuye entre los socios de manera proporcional al capital económico que cada uno aportó.

Según la Superintendencia Nacional de Cooperativas «La Cooperativa es una sociedad de personas legalmente constituida que se unen con la finalidad de resolver necesidades comunes. Las cooperativas son asociaciones autogestionarias, el proceso de toma de decisiones y la propiedad de los bienes pertenecen a todos los asociados en forma equitativa».

La política agraria seguida en los primeros años de la Revolución, con relación al destino de la tierra nacionalizada, fue expuesta por Fidel Castro en la clausura del Primer Congreso Provincial Campesino en 1959, cuando expresó: «para mantener el consumo, para mantener la riqueza, para hacer la Reforma Agraria, no es posible repartir la tierra en un millón de pedacitos [...] Deben instalarse

cooperativas en los lugares que sean propicios a este tipo de producción y hacerse un cultivo planificado de los terrenos».

Las primeras cooperativas creadas en el período revolucionario fueron las conocidas Asociaciones Campesinas, constituidas en los primeros años del triunfo de la Revolución. Estas fueron la forma embrionaria de las posteriores cooperativas. El movimiento del cooperativismo en la agricultura comenzó por la provincia de Pinar del Río.

En 1960, se decide crear las Cooperativas de Créditos y Servicios (CCS) que fueron integradas de forma voluntaria por los campesinos beneficiados por las leyes de reforma agraria que así lo deseaban. Ellos se unían en una CCS para recibir determinados beneficios como el crédito bancario, la adquisición de tecnologías de punta, así como para favorecer las gestiones de mercadeo, precios, entre otros aspectos.

En 1961 se constituye la Asociación de Pequeños Agricultores (ANAP), para representar tanto al campesino individual como al de cooperativa. En un inicio, era la ANAP la que les otorgaba los créditos y otras ayudas. Durante algún tiempo las asociaciones campesinas existieron de forma paralela con las CCS, hasta finales de la década de los años ochenta cuando las que aún quedaban, se convirtieron en CCS. También se crearon las cooperativas cañeras, las cuales fueron constituidas al finalizar la zafra del año 1960 en gran parte de las tierras nacionalizadas de los latifundios cañeros que existieron antes de 1959, que pasaron a formar parte del sector estatal de la agricultura.

Durante la década de los años setenta y particularmente a partir del año 1975, después del 1er. Congreso del Partido, se decide apoyar y desarrollar el movimiento cooperativista dentro de los campesinos. En ese momento se plantea la necesidad de ir a formas

superiores de producción, constituyéndose las Cooperativas de Producción Agropecuaria (CPA).

En relación con la CPA, la CCS constituye una forma cooperativa menos socializada porque los miembros de una CCS mantienen su condición de propietario individual sobre sus tierras y resto de los medios de producción.

Para facilitar la gestión de las grandes empresas estatales y mejorar su eficiencia después de la drástica caída de la producción de azúcar en la zafra 1992-1993, el gobierno anunció a finales de 1993 la formación de las Unidades Básicas de Producción Cooperativa. (UBPC). Las granjas estatales se dividieron en unidades. Los trabajadores de cada unidad recibieron en usufructo la tierra, pero el Estado se reserva la propiedad (entre 800 y 1000 hectáreas en promedio por unidad), y adquirieron la maquinaria y las instalaciones mediante financiamiento del antiguo Banco Nacional de Cuba (cuya cartera fue transferida al Banco de Crédito y Comercio).

Las UBPC reciben servicios de asistencia técnica y distribución de insumos, al igual que en la venta de su producción mediante contratos, gracias al vínculo que su actividad guarda con un complejo agroindustrial o empresa estatal. Las UBPC poseen alguna autonomía para decidir la forma de trabajo, la asignación de tareas, las remuneraciones, los reconocimientos al desempeño laboral y la distribución de utilidades.

En síntesis, las UBPC se conciben como entidades económicamente autónomas, siendo la administración y gestión productivas de su total responsabilidad. No obstante, por encima de esta se encuentra la empresa estatal que deviene en controladora de la UBPC en cuanto a los compromisos de producción en función de los objetivos definidos por el Estado. Las otras relaciones de estas empresas estatales con las UBPC se concentran en la prestación de servicios,

la asistencia técnica y el acopio de la producción.

Actualmente según la Oficina Nacional de Estadísticas e Información (ONEI), en el año 2009 existían en el país 3 037 CCS, 1 078 CPA y 2 283 UBPC. Es decir, del total de cooperativas agropecuarias, la mayoría son CCS, y entre las dos variantes de producción colectiva, las UBPC son las más comunes.

A partir del año 2007 y en el transcurso del año 2010 se implementaron una serie de medidas encaminadas a lograr la reactivación del sector agropecuario. Entre estas se encuentran el incremento del precio de la leche, la carne bovina y productos agrícolas. Además, ha tenido lugar un proceso descentralizador del Ministerio de la Agricultura y otros organismos estatales que delegan sus funciones en nuevas estructuras a nivel de municipio. Las delegaciones municipales se constituyen en espacios claves para el desempeño y la toma de decisiones, y contribuyen a simplificar las estructuras y funciones ministeriales.

La medida más importante ha sido la entrega de tierras agrícolas ociosas bajo condiciones de usufructo a personas naturales y cooperativas. Esto está conduciendo hacia un nuevo escenario del sector agropecuario cubano en relación con la tenencia de la tierra en el cual se consolida el predominio de los productores no estatales, particularmente las CCS y el productor privado.

Sin embargo las dificultades en el desempeño de las cooperativas agropecuarias cubanas se mantienen. Estas medidas no han cambiado significativamente las facultades de gestión de las cooperativas, ni significativamente el entorno en que operan, es decir, la realización de la propiedad por parte de las cooperativas.

Metodologías o procedimientos existentes de análisis económico-financiero

Existen diferentes metodologías y procedimientos para evaluar la posición económica financiera contable de una empresa. Por método de análisis económico-financiero se entiende la forma de enfoque del estudio de los procesos económicos en su formación y desarrollo, se realiza con la finalidad del estudio multilateral de un fenómeno en su desarrollo, de sus interdependencias, de sus relaciones tipológicas con vistas a descubrir o aclarar determinadas tendencias económicas y regularidades.

En el proceso de análisis económico financiero durante el examen y procesamiento de la información económica se aplican una serie de técnicas, métodos y procedimientos especiales. Como primer aspecto, el análisis de los estados financieros está orientado al logro de determinados objetivos. Una vez determinado los objetivos de análisis, el segundo aspecto consiste en la formulación de preguntas específicas encaminadas a conocer las características particulares de la empresa, recursos con que cuenta, posición financiera, etc.

Como tercer aspecto del proceso de análisis es el de determinar los instrumentos y métodos de análisis más adecuados a utilizar. Y el último aspecto del análisis es la interpretación de los datos y las medidas recopiladas como base para la toma de decisiones y de actuación, constituyendo la fase más crítica y difícil de todas, la que exige una mayor dosis de criterio, habilidad y esfuerzo.

A continuación se presentan algunos de los métodos de evaluación económico-financiera más utilizados.

1. Método de análisis vertical o estático: Se aplica para analizar un estado financiero a una fecha o correspondiente a un período determinado. Comprende los siguientes procedimientos:

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

b) Procedimientos de razones simples: Determina la relación de dependencia que existe al comparar las cifras de dos o más conceptos que integran los estados financieros.

2. Método de análisis horizontal o dinámico: Se aplica para analizar dos estados financieros de la misma entidad en fechas distintas. Comprende el siguiente procedimiento:

a) Procedimiento de aumento y disminución o de variaciones: Consiste en comparar los conceptos homogéneos de los estados financieros en dos fechas distintas, obteniendo la cifra comparada y la cifra base a una diferencia positiva, negativa o neutra.

3. Método de análisis histórico: Se aplica para analizar una serie de estados financieros de la misma empresa a fechas o períodos distintos. Comprende un procedimiento:

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

4. Método de análisis proyectado o estimado: Se aplica para analizar estados financieros pro forma o presupuestos. Comprende los procedimientos siguientes:

a) Procedimiento de control presupuestal: Elaborar un programa de previsión y administración financiera y de operación, basado en experiencias anteriores y en las condiciones en que se prevean para el futuro.

b) Procedimiento de punto de equilibrio: Consiste en predeterminar un importe en el cual la empresa no sufre pérdidas ni obtenga utilidades.

Existen otros métodos más efectivos, comunes y sencillos para verificar continuamente la situación de la entidad, entre ellos se encuentran:

- Las razones y proporciones: Es la forma más usual del análisis financiero y ofrece las medidas relativas al funcionamiento de la entidad mediante la utilización de los datos contenidos en los estados financieros.

- Sistema Du Pont: Sirve para determinar el rendimiento sobre la inversión (RSI) en combinación con la rotación de activos totales.

- El estudio del financiamiento operativo y financiero, junto al análisis del punto de equilibrio.

- Estado de cambio de la posición financiera con base a efectivo o corrientes de fondo de efectivo.

- Estados financieros comparativos con cifras absolutas y relativas.

- Método gráfico.

Desde el enfoque del análisis económico financiero se persigue la evaluación de la situación existente en las empresas cooperativas, y de esta forma medirlas, clasificarlas, compararlas e identificar las tipologías entre ellas, de manera que permita el diseño de acciones para la mejora continua, el control y apoyo a su desarrollo.

Procedimiento para evaluar las empresas cooperativas en el territorio

El procedimiento propuesto se basa en los siguientes principios:

- Pertinencia: la aplicación del enfoque permite comprender la problemática en

cada una de las variables e indicadores económico financiero y a la vez orienta la intervención aportando importantes elementos para la elaboración del plan de desarrollo económico, dando cuenta de toda la complejidad del mismo, causas, efectos, factores intervinientes, además de brindar una información apropiada, comprensible y referida a las variables e indicadores formulados.

- Parsimonia: la estructuración de los procedimientos y su consistencia lógica permiten llevar cabo un proceso complejo de forma relativamente simple, resultando valioso y motivador.

- Flexibilidad: el enfoque analítico puede ser aplicado, total o parcialmente, a diferentes situaciones según las condiciones concretas de cada territorio.

- Participativo: ha de crear un ambiente participativo que propicie el desarrollo de la iniciativa e impulse la búsqueda de soluciones a los problemas.

- Sistemática: permite el mantenimiento de un control y vigilancia sistemática sobre el proceso de mejora y evolución del desempeño, facilitando a la vez un proceso de retroalimentación efectivo que constituye la base para la mejora continua del sistema.

- Contextualizable: poder de adaptarse a otros municipios, comunidades con rasgos no necesariamente idénticos a las seleccionadas, dentro del universo de estudio y por la potencialidad de incorporación de modificaciones y ajustes en los diferentes procesos y procedimientos específicos.

- Confiable: la confiabilidad del enfoque, radica, en buena medida, en la aplicación de la metodología de investigación científica en el relevamiento de información y análisis de los datos. Es decir, supone un cierto nivel de conocimiento teórico acerca de los procesos que se investigan, y un correcto análisis de los resultados empíricos.

A continuación se explica el procedimiento que permitirá la identificación de las tipologías en la situación económica financiera en las empresas cooperativas del territorio.

Fase I: Determinación de las dimensiones e indicadores que influyen en la situación económica financiera de las Unidades Productivas Agropecuarias. Validación por los expertos.

Esta fase constituye dentro del procedimiento metodológico el punto de partida del análisis y tiene gran importancia, pues de la calidad con que se efectúe la selección de las dimensiones e indicadores dependerán los resultados finales y los análisis que de ella se deriven.

Paso 1. Analizar experiencias nacionales e internacionales sobre la determinación de dimensiones e indicadores.

Paso 2. Verificar el cumplimiento de los criterios de selección de indicadores.

Para el desarrollo de este paso, se recomienda la revisión de trabajos más específicos, relacionados con los criterios desarrollados para la selección de indicadores y que han sido publicados en varias metodologías (Becerra, 2003; Mazaira, 2012).

Una vez analizados los criterios de selección, los autores consideran lo siguiente:

- Existencia de datos. Es el primer criterio aplicado y resulta uno de los más importantes para las condiciones de la economía territorial en Cuba.

Muchas veces resulta necesario excluir indicadores debido a que la información no está disponible para el total de las unidades productivas, para el total de los años analizados o para la unidad de análisis seleccionada.

- Descriptivos y/o representativos de la situación económico financiera. Los

indicadores deben ser capaces de reflejar la posición relativa de cada unidad, lo cual permite la comparabilidad.

- Independencia del indicador con respecto a la técnica que posteriormente se utilizará para su procesamiento. Los indicadores no se subordinarán al empleo de las técnicas, por ejemplo, la selección de indicadores debe ser independiente del método a emplear.

- Preferencia por indicadores directos, que son aquellos que expresan directamente lo que se quiere medir.

Paso 3. Validar la propuesta con expertos.

Se recomienda para el desarrollo de este paso la aplicación del enfoque heurístico. Dentro de este enfoque se encuentra el método Delphi o método de criterio de expertos, como también se le denomina.

Fase II: Conformación de la matriz de datos.

El objetivo de esta fase es obtener una matriz para un año con los principales indicadores económicos financieros de las cooperativas a partir de la información que se puede recoger en las fuentes por ejemplo Delegación Provincial de la Agricultura.

Paso 1. Seleccionar la muestra de las unidades productivas del territorio.

El objetivo de la estadística es hacer inferencias acerca de una población con base en la información contenida. En el caso específico de estudios enfocados a la medición, comparación y determinación de tipologías se recomienda la consideración del máximo de unidades con el fin de establecer su posición dentro del contexto territorial, con la condición previa de la existencia de los datos y el acceso a la información.

Paso 2. Recolectar los datos.

Recolectar los datos significa obtener y conservar los valores de las variables operacionales que son objeto de estudio. Se recomienda para el mismo el acceso a la información primaria y aquella contenida en los balances certificados.

Paso 3. Definir la estructura que adoptará la información primaria.

Los datos con que se suele operar en el análisis territorial pueden adoptar formas diferentes, sin embargo, dicha forma, presenta una estructura básica común en los problemas de investigación científica. Esta estructura está compuesta por: los elementos del análisis y las denominadas características o indicadores. (Becerra, 2003, p. 38)

Fase III: Identificación de los factores determinantes de la situación económica financiera de las cooperativas agropecuarias.

Posteriormente, aplicando el método análisis factorial exploratorio de componentes principales es posible obtener los factores explicativos de la situación económica financiera de las unidades y de las tipologías resultantes. Estos factores sirven de base para el cálculo de los índices propuestos, ya sean parciales por componentes o globales.

Paso 1. Verificar el cumplimiento de los supuestos.

Para verificar el cumplimiento de los supuestos se recomienda realizar un análisis exploratorio descriptivo de los datos. Se sugiere la utilización de una de las versiones de SPSS o una versión superior a la 15.0. Primeramente, se deben revisar los indicadores o variables del archivo de datos y determinar los valores válidos, las etiquetas y los niveles de medidas. Seguidamente, se debe revisar la codificación de las variables y definir las reglas de

validación en función de esta información. Posteriormente, se ejecutan comprobaciones básicas y comprobaciones de reglas de validación definidas para identificar casos no válidos, indicadores y valores erróneos en los datos. Cuando se encuentran datos no válidos, debe investigarse la causa y corregirse los resultados. Por último, se aconseja construir modelos alternativos. Para ello se deben identificar valores atípicos estadísticos potenciales que puedan provocar problemas para muchos modelos predictivos. Algunos valores atípicos son el resultado de valores de variable no válidos que no se han identificado.

Paso 2. Procesar la información.

Para obtener un análisis de componentes principales categórico, se elije en los menús: Analizar/ Reducción de datos/ análisis factorial.

Posteriormente, Seleccione/ variables

Una vez seleccionadas las opciones anteriores aparece la ventana principal del análisis por componentes principales, donde se debe seleccionar estadísticos descriptivos, extracción de factores, rotación de los mismos y en opciones la obtención de las puntuaciones factoriales, así como el tratamiento que se le dará a los valores perdidos.

Una vez que han sido seleccionados los factores, se procede a su denominación y análisis. Para ello se recomienda realizar un análisis cualitativo y descriptivo de los mismos, que permita determinar los indicadores de mayor influencia en los resultados obtenidos.

Fase IV: Determinación de índices globales, explicativos de la situación económica financiera de las cooperativas agropecuarias.

A partir de la matriz de datos final para cada uno de los factores se determinan los índices que permiten obtener el valor final de cada unidad productora,

los que constituyen la base fundamental para posteriores análisis.

Paso 1. Cálculo de los índices de los factores o componentes y el índice global.

Teniendo en cuenta los resultados de la fase anterior, se propone determinar índices parciales y un índice global para la medición y determinación de las tipologías.

Los factores obtenidos conforman las nuevas variables que, posteriormente, son utilizadas en la construcción del índice. Dicho índice es obtenido a partir de la multiplicación del valor de cada factor o componente por la raíz cuadrada de su valor propio (eigen value) según la formalización siguiente.

$$ISEFUPA = \frac{\sum \sqrt{VP_i} * F_i}{4}$$

Vpi: Valor propio o eigen value del componente o factor.

Fi: Valor del componente o factor.

Paso 2. Tipificación los resultados del ISEFUPA en base al análisis de los rangos definidos.

El Índice de situación económico financiera de las Unidades de Producción Agropecuarias construido constituye en sí, una nueva variable con valores puntuales y una vez calculado, se procedió a identificar las tipologías existentes de acuerdo con su nivel en tres grupos de segmentos que son específicos y se corresponden con los valores de cada una de las dimensiones.

Grupo I: Nivel de situación económico financiera alto.

Grupo II: Nivel de situación económico financiera medio.

Grupo III: Nivel de situación económico financiera bajo.

La clasificación propuesta se logra a través de la ubicación de los municipios o individuos en los distintos intervalos, y éstos se calculan a partir de la expresión de «c». (Becerra, 2002)

Con lo cual se clasifican las unidades productivas agropecuarias en cada uno de los intervalos, obteniéndose tres grupos que van desde un nivel bajo hasta un nivel de resultado alto.

Luego, utilizando los resultados del análisis de componentes principales y los artificios matemáticos anteriores, se definieron grupos homogéneos entre sí por rangos de valores. Cada rango expresa una posición relativa con respecto a un valor medio del conjunto de cooperativas agropecuarias.

Fase V: Agrupación homogénea mediante el análisis de conglomerados.

El objetivo fundamental de esta fase es clasificar e identificar las tipologías territoriales a partir del índice de desarrollo económico financiero territorial.

Paso 1. Determinación de los clústeres

Este consiste en una serie de técnicas, fundamentalmente algoritmos, que tienen por objeto agrupar elementos, individuos, objetos o casos en grupos homogéneos, denominados conglomerados o clústeres. Normalmente se agrupan las observaciones, aunque también puede aplicarse para agrupar variables, lo cual es menos frecuente.

Con este tipo de análisis se consigue agrupar a los individuos en clúster, de tal forma que los individuos del mismo conglomerado son más parecidos entre sí que los de otros grupos. Se trata de maximizar la homogeneidad entre los individuos de cada grupo y a la vez maximizar la heterogeneidad entre los conglomerados.

Paso 2. Caracterización de los perfiles.

Sobre la base del análisis anterior considerando el poder discriminatorio de cada uno de los indicadores que intervienen en el estudio, se propone la realización de una caracterización de cada uno de los grupos o perfiles que se forman. Este paso ayudará a una mejor comprensión de la situación no solo individual de las unidades productivas sino que permitirá evaluar los elementos comunes compartidos entre las unidades.

Fase VI: Acciones de mejora para la gestión económica financiera de las cooperativas agropecuarias en el territorio.

Esta fase tiene como objetivo, lograr la máxima articulación de las posibles acciones y sus resultados, según indicadores y dimensiones.

Paso 1. Consultar documentos oficiales

Para la elaboración de esta propuesta se recomienda la consulta de documentos oficiales, lineamientos de políticas e investigaciones precedentes relacionadas con el tema, informes bancarios, resultados de auditorías, entre otros a su criterio, de forma tal que la propuesta que se realice articule con las disposiciones oficiales actuales existentes en el territorio o país.

Paso 2. Elaborar la propuesta de estrategias según tipologías y dimensiones.

Una vez que se analicen los resultados obtenidos y se consulten los documentos oficiales existentes se elabora una propuesta de estrategias encaminadas a la mejora de la situación económica financiera, como apoyo al desarrollo agrícola en el territorio y específicamente en cada una de las entidades del territorio.

Las acciones serán establecidas mediante una consultoría de procesos, tecnología que conduce a la elaboración

de acciones y resultados para mejorar una determinada situación. Debido a que la misma exige una preparación previa, los expertos encargados de proponer las alternativas serán los seleccionados para el trabajo, los cuales a partir del conocimiento de los resultados obtenidos deberán proponer cuál o cuáles alternativas ellos consideran pueden implementarse para cambiar o mantener la situación en que se encuentran cada una de las cooperativas, con la finalidad de favorecer el desarrollo de las mismas.

CONCLUSIONES

- El procedimiento propuesto en esta investigación constituye una importante herramienta para evaluar, planificar y tomar decisiones, tanto a escala de la entidad cooperativa, como a escala territorial, teniendo en cuenta que evaluar la situación en estas organizaciones consolida la gestión económica - financiera del territorio, señalando en cuales de las unidades e indicadores se debe prestar especial atención.
- El conocimiento detallado de la situación económica financiera en las empresas cooperativas, resulta fundamental para elaborar e implementar un Plan Integral de Desarrollo sostenible Agropecuario por cada una de las unidades productoras en el territorio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, J. L. (1997). Una propuesta metodológica para la medición de la calidad de vida a escala local. Tesis presentada en opción de la categoría científica de máster en desarrollo regional. Universidad de Camagüey.
- Alazar, A. L., & Soto, R. C. (2009). Desarrollo de la pequeña y mediana empresa: Implicaciones de la orientación emprendedora. *Revista Internacional Administración y Finanzas (RIAF)*, 2(1), 1-18.

- Alemán, S. (1985) Bosquejo histórico del proceso de cooperación socialista de la agricultura cubana. La Habana: Editora Política.
- Anuario Estadístico. Holguín. Edición 2013.
- Castro, F. (1974). Discurso en el XV aniversario de la Reforma Agraria. *Revista Bohemia*, 21.
- Congreso del Partido Comunista de Cuba, 6^{to}. La Habana, (2011). Lineamientos de la Política Económica y Social del Partido y la Revolución. Partido Comunista de Cuba.
- De Camino, V.R. y S. Muller. (1993). *Sostenibilidad de la agricultura y los recursos naturales. Bases para establecer indicadores. Serie de documentos de Programas*. San José, Costa Rica: Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), GTZ.
- Gaceta Oficial de la República de Cuba. (2002). *Ley de Cooperativas de Producción Agropecuaria y de Créditos y Servicios. Ley No. 95*. Ciudad de la Habana.
- Gaceta Oficial No. 056 Extraordinaria (2012). Asamblea Nacional del Poder Popular. Ley No. 114
- Izquierdo, C.E. (2010). El cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal para América Latina: una visión desde la identidad cooperativa.
- López, A, & Contreras, R. (2010). Desarrollo de la pequeña y mediana empresa: implicaciones de la orientación emprendedora. *Revista Internacional Administración y Finanzas (RIAF)*.
- Méndez, E.J. (2001). Aplicación de Técnicas de Análisis para el Diagnóstico del Plan Territorial. Tesis en opción al Grado de Doctor en Ciencias. Planificación del Desarrollo Territorial. Universidad de la Habana. La Habana; Cuba.
- Méndez, E.J. (2002). Ensayo en Cuba para medir el Desarrollo Económico Local. *Revista Temas y Reflexiones*, Corporación Universitaria de Ibagué.
- Nova, A., (2006). La agricultura en Cuba: evolución y trayectoria. La Habana: Ed. de Ciencias Sociales.
- Oficina Nacional de Estadísticas (ONE) de la República de Cuba (2009). Recuperado de http://www.one.cu/aec2009/esp/09_tabla_cuadro.htm
- Toro, J. C, Arencibia, S. (2005). Análisis Financiero. Cuadro para edición final. Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS).

Recibido: 10 de junio de 2016.

Aprobado: 13 de julio de 2016.

Mirna Lázara González Velázquez. Máster en Ciencias. Profesora de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Holguín «Oscar Lucero Moya». Correo electrónico: mglez@fe.uho.edu.cu