



**UNIVERSIDAD MICHOACANA DE SAN NICOLÁS DE HIDALGO  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**DIVISIÓN DE ESTUDIOS DE POSGRADO**

***Maestría en Administración***

***Tesis:***

***FACTORES DE INCUMPLIMIENTO DE LOS CRÉDITOS AGROPECUARIOS EN  
LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO.***

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE:

**MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN**

Presenta:

**L.C. José Antonio Olivo Guijoza**

Asesor de Tesis:

**Dr. Gerardo Gabriel Alfaro Calderón**

Morelia, Michoacán a febrero de 2023

## **Agradecimientos**

Quiero agradecer primeramente a Dios padre, quien me ha dado la maravillosa oportunidad de seguir aquí, continuar con aquellos anhelos que desde hace tiempo he tenido y que me han motivado a continuar mejorando y conociendo un poco más de lo que me agrada y fortalece. Me siento muy complacido y comprometido por la bendición que he recibido y que en todo momento me acompaña.

Siento mucho agradecimiento a mi madre, esposa, hijo, hermanos, por su apoyo incondicional el cual fue fundamental para la culminación de este logro, y demás familiares, amigos, que han formado parte de mi vida y recuerdos.

A mi asesor, el Dr. Gerardo Gabriel Alfaro Calderón, agradezco infinitamente el acompañamiento y apoyo brindado para el desarrollo de mi tesis, gracias por su paciencia y dedicación en todo momento. Gracias también a mis profesores gente profesional y de mucha experiencia que me han enseñado diversos temas académicos.

A todas y cada una de las personas que me apoyaron y dieron palabras de aliento, con el entusiasmo que caracteriza a la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas, de quien me llevo innumerables recuerdos, aprendizajes, experiencias y muy buenos colegas y compañeros.

Sé que a pesar de las circunstancias que a veces se salen de control y nos obligan a recurrir a tiempos extras, una opción diferente, un cambio de prioridades, y, por lo tanto, una reprogramación del ser. Es parte del aprendizaje y parte de la vida, y confío en que todo estará mejor.

Los tiempos de Dios son perfectos, quiero seguir creyendo que el mejor administrador es Él, y que, si Él lo permite, todo es posible. Mi paso por este mundo tiene que servirme no sólo a mí, y en la medida de lo posible pretendo seguir aprendiendo. Espero contribuir con aquellos a quienes mi esfuerzo y dedicación pueda serles de utilidad.

Gracias por su confianza.

# **“FACTORES DE INCUMPLIMIENTO DE LOS CREDITOS AGROPECUARIOS EN LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO”.**

## Índice

Resumen.....	6
Abstract .....	8
Capítulo 1. Fundamentos de la investigación. ....	9
1.1. Descripción del problema .....	9
1.2. Planteamiento del problema .....	10
1.3. Objetivos de la investigación.....	11
1.3.1. Objetivo general.....	11
1.3.2. Objetivos específicos.....	11
1.4. Hipótesis.....	12
1.4.1. Hipótesis general.....	12
1.4.2. Hipótesis específica .....	12
1.5. Preguntas de investigación .....	13
1.5.1. Pregunta general.....	13
1.5.2. Preguntas específicas .....	13
1.6. Variables de la investigación .....	14
1.6.1. Variable dependiente .....	14
1.6.2. Variables independientes.....	14
1.7. Justificación .....	15
Capítulo 2. Marco Teórico .....	16
2.1. Administración General.....	16
2.1.1. Importancia de la Administración .....	18
2.1.2. Conceptos de Administración .....	21
2.1.3. Características de la Administración .....	23

2.2. La administración y su relación con otras ciencias .....	25
2.2.1. Herramientas de la integración.....	26
2.3. Recursos de la Administración .....	27
2.3.1. Recursos Humanos.....	27
2.3.2. Funciones de la Administración de los Recursos Humanos .....	28
2.3.3. La Dotación de Personal.....	28
2.3.4. El Desarrollo de Recursos Humanos.....	28
2.3.5. Remuneración .....	29
2.3.6. Seguridad y Salud .....	29
2.3.7. Relaciones con los Empleados y Relaciones Laborales .....	29
2.3.8. Tipos de Recompensas .....	31
2.3.9. Los Recursos Humanos como Socio Estratégico .....	31
2.4. Recursos Materiales .....	32
2.4.1. Administración de los Materiales.....	34
2.4.2. Optimización .....	34
2.4.3. Materias Primas y Control de Inventarios.....	36
2.5. Recursos Tecnológicos .....	37
2.5.1 La Gestión Tecnológica.....	37
2.5.2. La Tecnología y su Gestión .....	39
2.5.3. Taxonomía de la Tecnología.....	40
2.5.4. Actividades de la Gestión Tecnológica .....	41
2.5.5. Impacto Tecnológico al Interno de las Organizaciones Empresariales .....	43
2.6. Recursos Financieros.....	44
2.6.1. Tipos de Recursos Financieros .....	44
2.6.2. Importancia de los Recursos Financieros.....	45
2.6.3. Definición de Gestión Financiera .....	46
2.6.4. La Importancia de los Recursos Financieros .....	46
2.6.5. Alcances de la Gestión Financiera .....	47
2.6.6. Funciones de la Gestión Financiera.....	47
2.6.7. ¿Qué son las Finanzas?.....	48
2.6.8. Fuentes de Financiamiento Alternas.....	48
2.6.9. Rendimiento Financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	49
2.6.10. Las finanzas en las Organizaciones Cooperativas .....	50

Capítulo 3. Marco Referencial.....	52
3.1. Sector Agropecuario.....	52
3.2. Importancia del Sector Agropecuario .....	53
3.3.    Financiamientos .....	53
3.4.    Clasificación de los tipos de créditos .....	54
3.4.1. Crédito de Habilitación o Avío.....	54
3.4.2. Crédito Refaccionario .....	54
3.5. Impacto en el Sector Agropecuario Mexicano .....	55
3.6. Actividades del Sector Agropecuario .....	57
3.6.1. Sector Agrícola .....	57
3.6.2. Sector Pecuario (ganadería) .....	57
3.6.3. Sector Apicultor.....	58
3.7. El Crédito Rural.....	59
3.8. Definición de crédito Agropecuario .....	60
Capítulo 4. Definición, Importancia y Funcionalidad de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo. ....	61
4.1 Definición e Importancia del Sector Cooperativo .....	61
4.1.1 Servicios que ofrecen las Sociedades Cooperativa de Ahorro y Préstamo .....	65
4.1.2. Valores Cooperativos .....	66
4.1.3. Principios Cooperativos.....	66
4.2. Cooperativa de Ahorro y Préstamo.....	69
4.2.1. Historia: .....	69
4.2.2. Misión:.....	71
4.2.3. Visión:.....	71
4.2.4. Valores:.....	71
4.2.5. Servicios.....	72
4.3. Variables que Impactan en el no pago en los Créditos Agropecuarios otorgados en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo. ....	73
4.3.1.    Determinación de las variables .....	76
4.3.2. Frecuencia de Variables .....	78
Capítulo 5. Metodología de Investigación .....	79
5.1. Obtención de muestra .....	81
Capítulo 6. Resultados.....	85
5.2. Herramienta .....	90

Comprobación de la Hipótesis .....	90
Conclusiones .....	91
Referencias.....	94

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

<i>Ilustración 1. Funciones de la administración</i> .....	28
<i>Ilustración 2. Organigrama del área de administración de materiales</i> .....	33
<i>Ilustración 3. Administración de materiales</i> .....	34
<i>Ilustración 4 Resultado de modelo de regresión</i> .....	90

## **ÍNDICE DE TABLAS**

<i>Tabla 1 Niveles de operación en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo</i> _____	63
<i>Tabla 2 Factores que incluyen en el incumplimiento de pago en el crédito Agropecuario</i> _____	76
<i>Tabla 3 Factores de incumplimiento.</i> _____	78
<i>Tabla 4 índice de morosidad por región</i> _____	79
<i>Tabla 5 Sucursales de Región Oriente</i> _____	82
<i>Tabla 6. Sucursales con más créditos en incumplimiento</i> _____	83
<i>Tabla 7 Incumplimiento por Genero</i> _____	83
<i>Tabla 8 Resultados de las variables</i> _____	85
<i>Tabla 9 Resultados de la variable Condiciones Climáticas</i> _____	86
<i>Tabla 10 Resultado de la Variable Plagas</i> _____	87
<i>Tabla 11 Resultado de Variable Inestabilidad en los precios</i> _____	88
<i>Tabla 12 Resultado de Variable Comercialización</i> _____	89
<i>Tabla 13 Comprobación de Hipótesis</i> _____	90

## Resumen

El objetivo general de esta investigación es analizar y determinar los factores que influyen en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y poder así buscar alguna alternativa que pueda contribuir para mitigar el riesgo y evitar que los créditos lleguen a caer en cartera vencida.

El sector agropecuario es parte fundamental de la economía, su importancia radica en la capacidad de generar elementos alimenticios de primera necesidad, así como materia prima y fuentes de empleo, siendo esta clave para el desarrollo de los sectores productivos de la economía. Sin embargo dicho sector ha tenido que enfrentar una serie de problemas que han sido elementos negativos y han limitado su desarrollo, de los factores que influyen se encuentran las condiciones climáticas, las plagas, la inestabilidad de los precios y la falta de comercialización, estos factores están fuera del alcance del productor el impedir que les afecte en sus cultivos, lo cual les genera un impacto negativo en sus finanzas por el incremento en el costo de los insumos, bajos rendimientos en el cultivo y pocas fuentes de financiamiento.

Todo esto no solo afecta al desarrollo del sector sino en general a la economía con el incremento de los precios en los productos. Ante esta problemática es importante determinar de qué manera inciden los factores antes mencionados en el otorgamiento de los créditos Agropecuarios en las Cooperativas de ahorro y préstamo.

La investigación es hipotética deductiva, explicativa con un enfoque correlacional y con ella se busca conocer los factores que afectan en el incumplimiento de pago en los créditos que otorgan las Cooperativas de ahorro y préstamo. Una vez conocidos, diseñar un plan de acción que sea útil para generar alguna estrategia que logre brindar beneficios al sector productivo.

Este trabajo de investigación está conformado por 6 capítulos, los cuales se encuentran estructurados en el siguiente orden:

Capítulo 1, se desarrollan temas sobre los fundamentos de investigación. En el capítulo 2, se desarrolla el marco teórico en el cual se inicia describiendo la administración general y la importancia que tiene con los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros, ya que estos recursos son fundamentales para el proceso administrativos y para el logro de metas y objetivos.

En el capítulo 3, se aborda el marco referencial enfocado al sector agropecuario, su importancia y relevancia para el sector económico.

Posteriormente en el capítulo 4, se habla sobre la importancia y funcionalidad de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

En el capítulo 5, Se aborda la metodología de investigación la cual es hipotética deductiva, explicativa con un enfoque correlacional y con ella se busca conocer los factores que afectan en el incumplimiento de pago en los créditos que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Crédito al sector agropecuario.

En el Capítulo 6 se abordan los resultados que se obtuvieron de la investigación, los cuales incluyen la determinación de aquellos factores que inciden en el incumplimiento de los créditos agropecuarios que otorga una sociedad Cooperativa de Ahorro y préstamo a sus asociados.

Y finalmente se exponen las conclusiones a las que fue posible llegar gracias a la compilación de la investigación, así como a las fuentes bibliográficas que sirvieron como fundamento y apoyo de referencia para el fortalecimiento de la presente investigación.

**Palabras Clave:**

**Morosidad, Sector, Cooperativa, Crédito, Agricultura.**



## **Abstract**

The general objective of this research is to analyze and determine the factors that influence the default of agricultural credits in Credit Unions and thus be able to find an alternative that can contribute to mitigate the risk and prevent loans from falling into non-performing loans. The research is hypothetically deductive, explanatory with a correlational approach and seeks to know the factors that affect the non-payment of credits granted by a Savings and Credit Union to the agricultural sector.

This research work is made up of 6 chapters, which are structured in the following order:

Chapter 1, topics on the foundations of research are developed. In chapter 2, the theoretical framework is developed in which it begins by describing the general administration and the importance it has with human, material, technological and financial resources, since these resources are fundamental for the administrative process and for the achievement of goals and objectives.

Chapter 3 addresses the reference framework focused on the agricultural sector, its importance and relevance for the economic sector. Later in Chapter 4, we talk about the importance and functionality of Cooperative Savings and Loan Societies.

In chapter 5, it addresses the research methodology which is hypothetical deductive, explanatory with a correlational approach and it seeks to know the factors that affect the default of payment in the credits granted by Savings and Credit Cooperatives to the agricultural sector.

Chapter 6 addresses the results obtained with this research work, which include the determination of those factors that affect the non-compliance with agricultural credits.

### **Key words:**

Delinquency, Sector, Cooperative, Credit, Agriculture.

## Capítulo 1. Fundamentos de la investigación.

### 1.1. Descripción del problema

La presente investigación está enfocada en determinar qué factores impactan en el no pago de los créditos que se otorgan al sector agropecuario por parte de las Sociedades Cooperativas de ahorro y préstamo, considerando que dicho sector está expuesto a factores tanto internos como externos los cuales dificultan al productor que puedan hacer sus pagos en el tiempo pactado y lo cual le genera problemas de liquidez.

En el sector agropecuario se encuentran las actividades económicas como la agricultura en la cual se encuentran cultivos anuales como es el maíz, frijol, Sorgo, trigo, Calabaza entre otros, así como también se encuentra el cultivo perenne en el cual se tiene la caña de azúcar, naranja, alfalfa, aguacate, limón, mango etc. También se encuentra la actividad económica de la ganadería en al cual se encuentra el ganado bovino, porcino, caprino y cada actividad tiene un ciclo productivo los cuales pueden ser anuales, semestrales trimestrales entre otros, y en función de la actividad que se tenga se determina el plazo y frecuencia de pagos en los créditos que se otorgan para dicho sector.

Para la investigación se tomara como referencia una Cooperativa de Ahorro y Préstamo que además de otorgar créditos de finalidad consumo, vivienda y comercial, también atiende al sector agropecuarios otorgando créditos de Avío y Refaccionario; por lo que se analizara su cartera crediticia por región y en base a la región que presente mayor índice de morosidad es la que se considerara para la metodología de investigación y poder conocer qué factores inciden en el no pago de los créditos que otorga la Cooperativa y poder así buscar alguna alternativa que le permita disminuir el índice de morosidad o implementar algunas medidas de prevención de riesgo.

## 1.2. Planteamiento del problema

La investigación va enfocada en detectar de los créditos que se otorgan al sector agropecuario por parte de las Sociedades Cooperativas de ahorro y préstamo, que factores externos influyen en el incumplimiento de pago de los préstamos, por lo cual es importante determinar y conocer las principales variables que lo propician. Los créditos que se otorgan al sector agropecuario son muy vulnerables a caer en morosidad, debido a factores tanto internos como externos que influyen en el incumplimiento de los mismos.

En la agricultura los principales factores que le afectan son las condiciones climáticas, como pueden ser desastres naturales, cambios drásticos de temperatura, heladas, entre otras, los cuales impiden al agricultor que pueda cumplir con sus compromisos sociales en tiempo y forma.

Otro factor que influye en los cultivos son las plagas, las cuales deterioran la calidad del fruto y pueden hasta acabar con la planta si no se detecta a tiempo por parte del productor.

La inestabilidad de los precios, hablando tanto para la producción como en la comercialización son elementos clave, ya que si los insumos se obtienen a precios estándar ayudan a que los costos del paquete tecnológico se mantengan dentro de los estándares permitidos, esperando a que al momento de la comercialización los precios en el mercado sean los idóneos para que se recupere el costo de inversión y se pueda obtener una ganancia considerable.

Sin embargo, en muchos casos los productores se ven afectados de manera extrema y no logran recuperar ni siquiera los costos de la inversión, lo que les genera tener problemas económicos y financieros y por lo tanto no pueden hacer frente a sus compromisos sociales; por lo cual es fundamental conocer cómo

influyen los factores climatológicos, las plagas, la inestabilidad de los precios y la comercialización para el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

### **1.3. Objetivos de la investigación**

#### *1.3.1. Objetivo general*

Analizar y determinar los factores que influyen en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

#### *1.3.2. Objetivos específicos*

- ✓ Los factores climáticos como repercuten en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ Determinar hasta qué grado las plagas son factor de riesgo para el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ En qué medida la inestabilidad de los precios influye en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ✓ Determinar en qué medida influye la comercialización en el sector agropecuario en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

## 1.4. Hipótesis

### *1.4.1. Hipótesis general*

Los factores climáticos, las plagas, la inestabilidad de los precios y la comercialización son factores que inciden en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

### *1.4.2. Hipótesis específica*

Analizar como inciden los factores climáticos de manera trascendental en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Determinar el factor de riesgo de las plagas en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Identificar el factor de riesgo en la inestabilidad de precios como un elemento clave en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Determinar cómo incide el factor de riesgo de la comercialización en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

## 1.5. Preguntas de investigación

### 1.5.1. *Pregunta general*

¿Cómo repercuten los factores climatológicos, las plagas, la inestabilidad de los precios y la comercialización para el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

### 1.5.2. *Preguntas específicas*

- 1 ¿En qué medida influyen las condiciones climáticas en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?
- 2 ¿Las plagas en qué medida influyen para el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?
- 3 ¿Cómo incide la inestabilidad de los precios en el sector agropecuario para el incumplimiento de los créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?
- 4 ¿De qué manera la comercialización es un factor determinante en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

## **1.6. Variables de la investigación**

### *1.6.1. Variable dependiente*

Crédito Agropecuario

### *1.6.2. Variables independientes*

#### **Condiciones climáticas**

- Desastres naturales
- Altas temperaturas
- heladas

#### **Plagas**

- Primarias
- Secundarias

#### **Inestabilidad de los precios**

- Elevados costos de producción
- Inflación
- Escasez de insumos

#### **Comercialización**

- Falta de mercado
- Canales y condiciones inadecuadas
- Precios muy bajos

## 1.7. Justificación

La presente investigación tiene como fundamento primordial el identificar los factores que influyen en el incumplimiento de pago en los créditos agropecuarios que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y de esta manera buscar alternativas que permitan reducir el índice de morosidad para este sector.

En función de los factores que estén afectando para el incumplimiento se considera importante revisar de qué manera se puede mitigar que la afectación a los cultivos no se tan drástica.

Por esta razón, se busca identificar las principales causas por las cuales los créditos que se otorgan al sector agropecuario por lo regular presentan incumplimiento en los pagos, ya que al tratarse de pagos únicos al vencimiento en base a que en este sector su ciclo productivo generalmente no es compatible con la frecuencia de pago mensual, esto hace que cuando un crédito cae en morosidad afecte el índice de morosidad de la Cooperativa ya que todo el monto del capital le está afectando en sus indicadores de morosidad a diferencia de los créditos que tienen frecuencia de pago mensual.

Por lo cual se considera importante conocer que factores son los que intervienen al incumplimiento de los créditos que otorga la Cooperativa de Ahorro y Crédito al sector agropecuario.



## Capítulo 2. Marco Teórico

### 2.1. Administración General

La administración que es el órgano específico encargado de hacer que los recursos sean productivos, esto es, con la responsabilidad de organizar el desarrollo económico, refleja el espíritu esencial de la era moderna. Es en realidad indispensable y esto explica por qué, una vez creada, creció con tanta rapidez (Sistema de información científica Redalyc, 2007).

Las sociedades se han ido transformando, ya que durante siglos se caracterizaron por poseer formas predominantes agrarias, donde la familia, los grupos informales y las pequeñas comunidades eran importantes. Posteriormente, éstas se transformaron en otras de tipo industrial, impulsadas por la Revolución Industrial y caracterizadas por el surgimiento y desarrollo de las grandes organizaciones y centros industriales.

El cuerpo sistemático de conocimientos sobre la administración se inicia en plena revolución Industrial, en el siglo XIX, cuando surgieron las grandes empresas que requerían de nuevas formas de organización y prácticas administrativas. La empresa industrial a gran escala era algo nuevo.

La administración general se define como el proceso administrativo aplicado al acrecentamiento y conservación del esfuerzo, los conocimientos, la experiencia, las habilidades, la salud, etc.; del elemento humano para el bien de la organización, de él mismo y del país en general.

En la actualidad es necesario el estudio de la Administración desde el hogar hasta los distintos niveles de la formación escolar como ya lo aconsejaba Fayol, porque

todos los organismos sociales buscan la eficacia del esfuerzo humano sobre los demás recursos que utilizan para el logro de sus objetivos institucionales.

### *2.1.1. Importancia de la Administración*

Para Koontz y Weihrich (2004) la administración es un cuerpo de conocimientos que se construye a lo largo del tiempo, y bien se podría afirmar que esto data desde que el hombre apareció sobre la faz de la Tierra, pues siempre tiene la necesidad de vivir mejor. Se observa que la administración se puede analogar muy bien con un árbol, desde los nutrientes que dan la vida a la planta hasta los frutos que finalmente produce y que, en la administración, equivalen a la filosofía, que es la madre de todas las ciencias y que alimenta a cada una de ellas, en tanto que los frutos equivalen a las variables de resultado de la administración como rentabilidad, productividad, competitividad, riqueza, calidad de vida, entre otras.

La administración es el resultado histórico acumulado de la contribución de científicos en múltiples disciplinas. Así, tenemos que la filosofía nutre a todas las ciencias y estas, a su vez, facilitan la sistematización de un nuevo conocimiento que apareció a principios del siglo pasado con el nombre de administración (Torres, 2014).

Para Katz (1995) el éxito de un administrador depende más de su desempeño, de cómo trata a las personas y cómo se comporta en los distintos escenarios; es decir, el administrador es mejor visto por lo que logra y no por lo que es. El buen administrador es el que transforma la teoría en acción. De acuerdo con este enfoque son tres las habilidades importantes que un buen administrador deberá adquirir:

**Conceptuales**, que necesita el alto directivo en cuanto a generación de nuevas ideas y conceptos.

**Humanas**, propias de los mandos medios (gerentes) para relacionarse tanto con el personal operativo como con la alta dirección.

**Técnicas**, para el manejo de dispositivos técnicos.

En base al contenido de la revista Perspectivas (2007) la cual menciona que una de las formas más sencillas de la administración, en nuestra sociedad, es la administración del hogar y una de las más complejas la administración pública. Pero el fenómeno administrativo no solamente nació con la humanidad, sino que se extiende a la vez a todos los ámbitos geográficos y por su carácter Universal, lo encontramos presente en todas partes. Y es que en el ámbito del esfuerzo humano existe siempre un lado administrativo de todo esfuerzo planeado.

La importancia de la administración se ve en que está imparte efectividad a los esfuerzos humanos. Ayuda a obtener mejor personal, equipo, materiales, dinero y relaciones humanas. Se mantiene al frente de las condiciones cambiantes y proporciona previsión y creatividad. El mejoramiento es su consigna constante.

El éxito de un organismo social depende, directa e inmediatamente, de su buena administración y sólo a través de ésta, de los elementos humanos, materiales, tecnológicos y financieros con que ese organismo cuenta.

Para las grandes empresas, la administración técnica o científica es indiscutible y obviamente esencial, por su magnitud y complejidad, simplemente no podrían actuar si no fuera a base de una administración sumamente técnica.

Para las empresas pequeñas y medianas, también, quizá su única posibilidad de competir con otras, es el mejoramiento de su administración, o sea, obtener una mejor coordinación de sus elementos: maquinaria, mercado, calificación de mano de obra, etc.

La elevación de la productividad, preocupación quizá la de mayor importancia actualmente en el campo económico, social, depende, por lo dicho, de la adecuada administración de las empresas, ya que, si cada célula de esa vida económico social es eficiente y productiva, la sociedad misma, formada por ellas, tendrá que serlo.

En especial para los países que están desarrollándose; quizá uno de los requisitos substanciales es mejorar la calidad de su administración, porque, para crear la capitalización, desarrollar la calificación de sus empleados y trabajadores, etc., bases esenciales de su desarrollo, es indispensable la más eficiente técnica de coordinación de todos los elementos, la que viene a ser, por ello, como el punto de partida de ese desarrollo.

### *2.1.2. Conceptos de Administración*

La administración para Ordway (1956) es “el conjunto de actividades propias de ciertos individuos que tienen la misión de ordenar, encaminar y facilitar los esfuerzos colectivos de un grupo de personas reunidos en una entidad, para la realización de objetivos previamente definidos” (p.38).

Omarov (1980) concibe la administración como: “la influencia consciente de los órganos de dirección sobre los colectivos humanos, con el fin de asegurar la consecución de los objetivos planteados, organizando y orientando correspondientemente su actividad”.(p.63).

Koontz, y Weihreich (1987) plantean que: “la administración es una actividad esencial; asegura la coordinación de esfuerzos individuales para el logro de metas grupales. El propósito de todo administrador es establecer un medio ambiente en el cual las personas puedan lograr metas de grupo con la menor cantidad de tiempo, dinero, materiales e insatisfacciones personales” (p.12).

Proceso de planificación, organización, dirección y control del trabajo de los miembros de la organización y de usar recursos disponibles para la organización para alcanzar las metas establecidas (Stoner, Freeman, y Gilbert Jr,1996, p.7).

En cambio, Idalberto (2006) indica que “la Administración no es otra cosa que la dirección racional de las actividades de una organización, con o sin fines de lucro” (p.2).

Por lo que en base a las definiciones antes mencionadas se puede deducir que la Administración es el proceso mediante el cual se planifica, organiza, dirige y controla las actividades de una organización con el propósito de que todos los servicios que se prestan sean debidamente coordinados en el logro del objetivo de la empresa.



### *2.1.3. Características de la Administración*

La administración cuenta con características que la hacen sobresalir en diferentes aspectos por lo que, según Bunge, 1999 citado por Torres (2014. p. 12-13) indica que esta área del conocimiento tiene las siguientes características:

#### **1. La administración es universal.**

Es importante, útil e incide en todos los actos de la vida, tanto de las personas físicas como de las personas morales. El hombre, como individuo, tiene que administrar su vida y las empresas tienen que administrar sus recursos.

#### **2. La administración es interdisciplinaria.**

La administración se formó con la participación y aportaciones de otras ciencias, en su desarrollo sigue necesitando de las ciencias y de la tecnología y, a su vez, los resultados de la investigación administrativa tienen efectos en el resto de las ciencias.

#### **3. La administración es sistémica.**

La ciencia como ese gran conjunto de conocimientos o totalidad de conocimientos tiene que subdividirse, hasta ahora, en un número finito de elementos que llamamos ciencias específicas (química, biología, sociología) para que el hombre pueda tener acceso, al menos, a una pequeña porción de ese mundo infinito de conocimientos.



#### **4. La administración es intemporal**

Nació junto con el hombre, ha sido su fiel e inseparable compañero, seguramente al morir la humanidad también morirá la administración, pero mientras exista un ser humano sobre este planeta habrá un administrador.

#### **5. La administración es humana y social**

Se asume que la administración tiene por objeto de estudio a las organizaciones que son agrupaciones humanas, es decir, se trata de estudiar al individuo en cuanto a su conducta aislada (comportamiento individual); no obstante, dado que el individuo nunca ha vivido solo, habrá que estudiar también su comportamiento grupal (social).

## **2.2. La administración y su relación con otras ciencias**

El sistema de información científica Redalyc (2007) indica que entre la Administración y las Ciencias Sociales existen numerosos puntos de contacto que de algún modo deben tratar especialistas de una y otra disciplinas, con mayor razón en tanto que la Administración, como aportación reciente al campo de la ciencia y de la técnica, enfrenta diversos problemas que antes resolvían los científicos sociales.

Entre la Administración y las Ciencias Sociales existen numerosos puntos de contacto que de algún modo deben tratar especialistas de una y otra disciplinas, con mayor razón en tanto que la Administración, como aportación reciente al campo de la ciencia y de la técnica, enfrenta diversos problemas que antes resolvían los científicos sociales.

La relación entre la Administración y la Economía es muy estrecha, sobre todo en cuanto al fin económico que persigue la empresa productiva. Desde esta perspectiva, muchas de las acciones administrativas deberán sustentarse en la ciencia económica, ya que uno de los objetivos fundamentales del esfuerzo coordinado y conducido dentro del organismo social es la producción de beneficio económico.

Entre la Administración y la Psicología existe una relación de suma importancia, como es el caso del desarrollo de las modernas teorías de Administración, donde la Psicología ha hecho aportes valiosos en el manejo y control de la conducta humana, haciendo énfasis en la necesidad de cooperación que debe darse entre los miembros de la organización hacia los estratos administrativos y directivos.

Ello plantea el problema de la Psicología y la Administración en términos del éxito que se alcance como resultado de la cooperación, o la falta de ella, dentro de la empresa productiva y su relación con el elemento de coordinación que debe mantener la Administración.

### *2.2.1. Herramientas de la integración*

Existen diversas técnicas que apoyan el proceso de integración, básicamente son las de toma de decisiones. De manera más específica (Münch, 2010) se refieren algunas de las que el ejecutivo puede auxiliarse como son:

- I. **Recursos humanos.** Para la integración de personal se utilizan los exámenes psicométricos, la entrevista, el análisis de puesto, entre otros.
- II. **Recursos materiales.** Se aplican técnicas de toma de decisiones, ya sean cualitativas o cuantitativas, así como estándares, metrología, punto pedido y punto de reorden.
- III. **Recursos tecnológicos.** Para integrar los recursos de información y telecomunicaciones en una organización se utilizan básicamente la evaluación de factibilidad, los estudios de costo beneficio y la tasa interna de retorno.
- IV. **Recursos financieros.** Las técnicas más usuales son punto de equilibrio, tasa interna de retorno y estudios de factibilidad

## **2.3. Recursos de la Administración**

### *2.3.1. Recursos Humanos*

La administración de los recursos humanos (ARH) implica coordinar la participación de individuos para el logro de los objetivos organizacionales. En consecuencia, los administradores de todos los niveles deben interesarse en la ARH. Básicamente, todo administrador hace que se logren cosas a través de los esfuerzos de otros; esto requiere de una administración eficaz de los recursos humanos. Los individuos que tratan con los aspectos de los recursos humanos se enfrentan a una multitud de desafíos, los cuales van desde una fuerza de trabajo que cambia de manera constante, regulaciones gubernamentales que están siempre presentes y la revolución tecnológica y de los desastres naturales como inundaciones, huracanes y tornados. Además, la competencia global ha obligado a las organizaciones tanto grandes como pequeñas a ser más conscientes de sus costos y de su productividad. En virtud de la naturaleza trascendental de los problemas relacionados con los recursos humanos, estos aspectos reciben gran atención por parte de la alta administración (Mondy, 2010).

### 2.3.2. Funciones de la Administración de los Recursos Humanos

Quienes participan en la administración de los recursos humanos desarrollan y trabajan a través de un sistema integrado de ARH existen cinco áreas funcionales que se asocian con una administración eficaz de recursos humanos:

#### Ilustración 1. Funciones de la administración



*Fuente: Mondy (2010).*

### 2.3.3. La Dotación de Personal.

Es el proceso a través del cual una organización se asegura de que siempre tendrá el número adecuado de empleados con las habilidades apropiadas en los trabajos correctos y en el momento indicado, para lograr los objetivos organizacionales.

### 2.3.4. El Desarrollo de Recursos Humanos

Es una función fundamental de la ARH que no solamente consiste en la capacitación y el desarrollo, sino también en la planeación de la carrera y en las actividades de desarrollo, en el desarrollo de la organización, así como en la administración y evaluación del desempeño.

### *2.3.5. Remuneración*

Incluye todas las recompensas que se otorgan a los empleados a cambio de sus servicios. La pregunta de qué constituye el pago justo de un día de trabajo ha mantenido ocupados a la administración, los sindicatos y los trabajadores durante mucho tiempo. Un sistema de remuneración bien pensado brinda a los empleados recompensas adecuadas y equitativas por sus contribuciones hacia el logro de las metas organizacionales.

### *2.3.6. Seguridad y Salud*

La seguridad se refiere al hecho de proteger a los empleados contra lesiones ocasionadas por accidentes relacionados con el trabajo. En cambio, la salud se refiere al hecho de que los empleados se encuentren libres de enfermedades físicas y emocionales. Estos aspectos del trabajo son importantes porque los empleados que laboran en un ambiente seguro y que disfrutan de buena salud tienen más probabilidades de ser productivos y de lograr beneficios a largo plazo para la organización.

En la actualidad, gracias a las legislaciones federales y estatales que reflejan las preocupaciones sociales, la mayoría de las organizaciones ponen atención en la seguridad y la salud de sus empleados.

### *2.3.7. Relaciones con los Empleados y Relaciones Laborales*

Una relación laboral es aquella comunicación que se realiza de acuerdo con un contrato escrito entre un empleador y un empleado. En la mayoría de los países no se permite la celebración verbal de contratos de trabajo entre un trabajador y un empleador.

Las relaciones laborales son comunicaciones sociales que están basadas en un acuerdo celebrado entre un empleado y un empleador, por el cual el primero se compromete a realizar algún trabajo por un honorario garantizado por el segundo. Este tipo de interacción debe llevarse a cabo de acuerdo con las leyes establecidas por el Estado. Es importante destacar que, tanto una persona física como una entidad legal pueden actuar como empleadores.

La importancia de un contrato escrito es necesaria porque supone un grado de protección suficientemente elevado de los empleados frente a posibles despidos. El contenido de esas relaciones jurídicas se reduce en la mayoría de los casos al hecho de que un empleado se compromete a realizar un trabajo en su especialidad.

**Principios de las Relaciones Sociales y Laborales:**

- Voluntad e igualdad de las partes.
- Respeto mutuo de sus puestos.

### *2.3.8. Tipos de Recompensas*

1. **Remuneración financiera directa:** Pago que recibe una persona en la forma de sueldos, salarios, comisiones y bonos.
2. **Remuneración financiera indirecta (beneficios):** Todas las recompensas financieras que no se incluyen en la remuneración directa, como pago de vacaciones, permisos por enfermedad, días feriados y seguros médicos.
3. **Remuneración no financiera:** La satisfacción que recibe una persona a partir del trabajo en sí mismo o del ambiente psicológico y/o físico en el cual trabaja.

Las organizaciones son auténticos seres vivos. Cuando logran el éxito, tienden a crecer o, cuando menos, a sobrevivir. El crecimiento conlleva una mayor complejidad de los recursos que necesitan para sus operaciones, como aumentar el capital, incrementar la tecnología, las actividades de apoyo, etc. (Idalberto, 2002).

### *2.3.9. Los Recursos Humanos como Socio Estratégico*

Para que los recursos humanos se conviertan en un socio estratégico, los ejecutivos de esa área deben trabajar con la alta administración para el logro de planes y resultados concretos. Deben entender el lado operativo de la empresa y comprender el complejo diseño organizacional; además, deben determinar las capacidades estratégicas de la fuerza de trabajo de la compañía, tanto en la actualidad como en el futuro. Los profesionales de RH deben ser ágiles de pensamiento de tal manera que se puedan adaptar a los flujos y reflujos de las empresas, al igual que la alta administración (Mondy, 2010).



## 2.4. Recursos Materiales

Para Münch (2010) la administración de materiales tiene como objetivo lograr la máxima eficacia y eficiencia en los programas de producción y en los tiempos de entrega. Los materiales son todos los insumos o materia prima requeridos para fabricar un producto, así como los productos terminados, herramientas y artículos de oficina y mantenimiento.

Los materiales se manejan físicamente en los almacenes. La administración de materiales integra dos funciones básicas: compras o abastecimientos, y control de inventarios o almacenes.

La administración de materiales consiste en la optimización de la gestión, abastecimiento, selección, adquisición y control de los insumos y materias primas, así como de productos o bienes terminados y recursos materiales de la empresa.

Uno de los recursos más importantes de las empresas son los recursos materiales, ya que de ellos depende la calidad de los procesos y los productos. Los materiales incluyen además de materias primas, la producción en proceso, el producto terminado, las herramientas, equipos y todos los recursos materiales necesarios para el funcionamiento de la empresa.

La administración de materiales se relaciona íntimamente con los pronósticos de venta y de producción; y una de sus actividades más importantes es calcular los puntos de pedido y de reorden, o sea, el momento exacto para solicitar los materiales necesarios y evitar el desabasto. Esta función incluye el abastecimiento, almacenamiento y surtido oportuno de todos los insumos en la cantidad, calidad y tiempo para cumplir con las especificaciones de los usuarios.

La finalidad de esta área es disponer de todos los materiales en la cantidad y calidad requeridas, y asignarlos en el lugar adecuado, para lo que se realizan las siguientes actividades:

**Planeación, organización y control del abastecimiento de materiales para el plan de producción.** Algunos criterios para seleccionar a los proveedores son la calidad y precio del producto, la puntualidad en el suministro, las condiciones de pago y el servicio posventa.

**Recepción, manejo físico y registro** de todos los embarques que ingresan, así como de los productos terminados.

**Tráfico.** Movilización de materiales desde el lugar de ubicación hasta donde se utiliza; incluye el manejo físico y la transportación de los insumos y del producto terminado. También la selección y el control de los medios de transporte más adecuados para minimizar los costos, incluyendo la carga y descarga.

**Almacén.** Control físico de los materiales para protegerlos y evitar mermas, robos, deterioros y desperdicios; lo cual queda registrado e inventariado.

**Establecimiento de puntos de pedido y de reorden.** Para garantizar el suministro de materiales.

**Control de calidad.** Inspeccionar y asegurar la calidad e ingreso de la materia prima.

Ilustración 2. Organigrama del área de administración de materiales



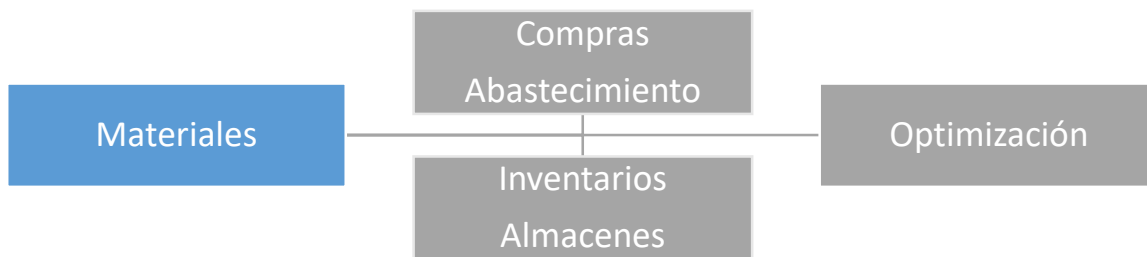
*Fuente: Münch, (2010).*

### 2.4.1. Administración de los Materiales

Munch (2010) afirma que “la administración de materiales tiene como objetivo lograr la máxima eficacia y eficiencia en los programas de producción y en los tiempos de entrega” (p.225).

El área de compras tiene como finalidad seleccionar a los proveedores confiables que garanticen el suministro de materiales de calidad y en el tiempo requerido, así como efectuar el proceso de las adquisiciones y registro, darle seguimiento puntual, y asegurar la recepción en cantidades, calidades y tiempos óptimos. Como ya se mencionó, en algunas empresas la administración de materiales forma parte del área de producción.

Ilustración 3. Administración de materiales



*Fuente: Münch, (2010)*

### 2.4.2. Optimización

La relación insumo-producto define los índices de productividad de una organización. El objetivo de la administración de materiales es lograr su máxima productividad con el mínimo de recursos. Existen varias técnicas para optimizar los recursos materiales; entre éstas, cabe destacar la investigación de operaciones, la

simplificación del trabajo, la ingeniería de métodos y el MRP (por sus siglas en inglés: Material Requirments Planning) (Munch, 2010).

Uno de los métodos más usuales para la optimización de requerimientos de materiales es el MRP. Este sistema incluye un programa maestro, una lista de materiales, el flujo de procesos o sus etapas; el requerimiento bruto o la cantidad total necesaria de materiales; los requerimientos netos y la cantidad de materiales que deben comprarse. Los sistemas MRP generan la lista de materiales con base en el calendario de producción de la empresa.

### *2.4.3. Materias Primas y Control de Inventarios*

Las materias primas son los elementos, sustancias o insumos necesarios para producir un artículo. El objetivo del control de inventarios es mantener la calidad óptima de los materiales, y la existencia y disponibilidad inmediata de los mismos para que se minimicen los costos de almacenaje.

Una de las funciones básicas de la administración de recursos materiales es el control de inventarios. El mantener, ordenar y almacenar existencias implica costos, entre éstos el deterioro y las mermas que pueden representar grandes cantidades de dinero.

El control de inventarios tiene como finalidad disponer de la cantidad exacta de materiales evitando escasez o exceso. Existen diversos sistemas y software de control de inventario. Los inventarios pueden ser: de materia prima, producción en proceso, producto terminado, diversas herramientas y refacciones, papelería e insumos de oficina.

Las técnicas para el control de inventarios van desde los sistemas manuales a los informáticos. Dos de las técnicas más efectivas son los inventarios justo a tiempo (JAT) y el Kanban.

Los inventarios justo a tiempo representan una de las técnicas que han incidido en el éxito de las organizaciones japonesas. Consiste en tener el mínimo de inventarios, tanto de materia prima como de producción en proceso y producto terminado, para evitar los costos de almacenamiento y garantizar la satisfacción de los clientes, de tal forma que cuando se requiere la materia prima el proveedor la surte en la cantidad, calidad y tiempo adecuados.

## 2.5. Recursos Tecnológicos

Münch (2010) indica que Independientemente del giro de la empresa se requiere una infraestructura con tecnología de información. Algunos puntos a considerar para la adquisición de tecnología son:

- Servicios requeridos de infraestructura de red (datos, voz, videos).
- Recursos financieros disponibles.
- Tiempo estimado y duración del uso del equipo.
- Velocidad requerida.
- Seguridad informática.
- Tamaño de la organización y recursos.

Si solamente se requiere el equipo para facturación y registro de clientes, una computadora es suficiente, pero en una empresa más grande que necesite un considerable flujo de información con empleados, clientes y proveedores, se requiere una red privada y la utilización de soluciones integrales de sistemas como ERP, CRM, BI, SCM y SAP.

### 2.5.1 La Gestión Tecnológica

La apropiación crítica de los criterios de gestión tecnológica es un reto planteado en la literatura administrativa, por cuanto para ella, sólo es aplicable la gestión tecnológica, en el momento en el cual se hable de organización de la gestión (Perozo y Nava, 2005).

Jiménez (2003) sostiene que la teoría sirve para tener una referencia de lo que puede llegar a lograrse mediante la aplicación de diferentes modelos administrativos, pero no es lo único al momento de hablar de aplicación correcta de la gestión tecnológica. La adopción de tecnologías y el mejoramiento tecnológico se plasman internamente mediante la ejecución de procedimientos innovadores, para luego ser transferidos directamente al contexto interno y externo a la organización.

En la actualidad, las empresas están obligadas a permanecer en ambientes competitivos regidos por el nivel de productividad alcanzado, convirtiéndose éste, en uno de los criterios que cada gerente debe tomar en cuenta para construir sus propósitos. Este criterio permite estar atentos a dos factores principales: la apertura comercial y la globalización de la economía. Ambos factores son cruciales para el sostenimiento de las empresas por cuanto las organizaciones deben velar, en primer lugar, por el cumplimiento a tiempo de la aplicación de una adecuada variable tecnológica; segundo, por un aumento de la calidad de bienes y servicios y, tercero, por una alta productividad dentro de sus procesos básicos.

A tal efecto, la generación de tecnología social como insumo productivo de generación de valor del conocimiento aportado, es un elemento necesario para detectar la necesidad de adoptar manifestaciones físicas, donde la tecnología adoptada se adecue correctamente a los criterios de producción dados por la empresa. La tecnología, “tiene un soporte adecuado sobre el cual no sólo se refiere a sus propiedades y constitución de maquinaria, programas de producción, entre otros elementos que hacen que la administración de la organización sea eficaz y acorde con los propósitos impuestos” (Jiménez, 2003, p.11).

Por el contrario, uno de los retos organizacionales de las empresas de hoy, es la construcción de tejidos sociales empresariales, en los cuales deben crearse redes y asociaciones en el entorno, con el fin de fortalecer las comunicaciones para establecer una relación directa con el entorno de desarrollo. El desarrollo de gestión, a partir de la estrategia, es una base consistente para que la proactividad, creatividad y capacidad de asimilación tecnológica pueda llegar a la gestión empresarial.

En términos tecnológicos, “la gestión puede concebirse como la administración del conocimiento para dinamizar un proceso productivo a través de la introducción sistemática de innovaciones tecnológicas y no sólo vista como la adquisición de equipo, maquinaria y demás instrumentos” (Villalonga, 2003, p.9).

La tecnología puede describirse de múltiples formas, según la misión que se tenga sobre la misma y según el medio en el cual se quiera aplicar para lograr mejores resultados.

La gestión tecnológica es un campo interdisciplinario que mezcla conocimientos de ingeniería, ciencia y administración con el fin de planear, desarrollar e implantar soluciones tecnológicas que propendan al logro de objetivos estratégicos y tácticos de una organización. Si es desarrollada dentro de un marco administrativo que genere viabilidad en la consecución de procesos, en opinión de Jiménez (2003) permitirá una interacción eficiente entre tecnología, recurso humano y el conocimiento que se obtiene, lo que a su vez conlleva al aumento de calidad, productividad y competitividad en los bienes y servicios ofrecidos.

En este sentido, bajo el concepto de gestión tecnológica, la ciencia y la tecnología son formas organizadas del conocimiento que permiten la aplicación de nuevas maneras de asimilación de procesos, aunque cada una tenga un objetivo distinto. La ciencia busca el porqué de los fenómenos, mientras que la tecnología tiene como objetivo saber cómo satisfacer una necesidad para generar como resultado un proceso, bien o servicio. Las organizaciones empresariales disponen de un recurso vital e intangible que les permite desarrollar su actividad esencial, que es la gestión tecnológica del conocimiento.

### *2.5.2. La Tecnología y su Gestión*

Tal como ocurre con los datos, la información y el conocimiento, existen múltiples definiciones sobre la gestión tecnológica. Para comprender este último concepto, es preciso recurrir a las acepciones modernas de los conceptos anteriores. En efecto, la información está compuesta de datos y hechos organizados, mientras que, el conocimiento consiste en la construcción de verdades, creencias, perspectivas, conceptos, juicios y expectativas.



En este sentido, el involucramiento en los cuales se encuentran los conceptos mencionados en relación con la tecnología y su gestión, los hechos conocidos son los datos. Los datos no tienen un significado intrínseco. Deben ser ordenados, agrupados, analizados e interpretados. Cuando los datos son procesados de esta manera, se convierten en información. La información tiene una esencia y un propósito. Cuando la información es utilizada y puesta en el contexto o marco de referencia de una persona, se transforma en conocimiento.

El conocimiento es la combinación de información, contexto y experiencia por lo tanto su ejecución procedimental constituye la aplicación de la tecnología a través de la gestión (Roussel, 2003, p.11). Concebir la gestión tecnológica como capacidad de lograr el involucramiento de los conceptos de datos, información y conocimiento, es asumir una gama de intereses, perspectivas y asuntos relacionados con los enfoques de ingeniería para mejorar el uso de la información en apoyo de los procesos de manufactura; aspectos de computación vinculados a programas y medios de conocimiento; definición de inteligencia artificial; utilización de la ciencia de la información en el diagnóstico sistémico, u otros.

### *2.5.3. Taxonomía de la Tecnología*

Dentro de la tecnología existen diversos términos asociados al vocablo, no obstante, las diferentes connotaciones tienden por lo general a referirse al origen, a la importancia o a la forma como ella representa la acción, ejecución y significación de lo tecnológico en las empresas. Al respecto, para Phillips (2004), existe una taxonomía cuya finalidad es facilitar la clasificación del uso tecnológico, dentro de la gestión empresarial, considerándose algunas especificaciones como ilustración de dicha clasificación. Por tanto, se pueden mencionar:

1. Tecnología dura, se considera incorporada a máquinas, equipos, plantas de proceso.
2. Tecnología blanda, la tecnología amigable al ambiente.

3. Tecnología incorporada, forma parte de un equipo o máquina.
4. Tecnología desincorporada, descrita en documentos tales como planos, manuales, patentes.
5. Tecnología medular, la que se considera central, indispensable o crítica para un negocio en particular.
6. Tecnología complementaria, requerida para lograr los objetivos de un negocio específico.

En correspondencia con la taxonomía presentada, en palabras del autor, "son pocas las empresas que admiten que no siempre es fácil conocer si lo que poseen es realmente tecnología, y más difícil aún, es clasificarla dentro de los grupos descritos anteriormente" (Phillips, 2004, p.92). Igualmente, existe la tendencia a confundir la tecnología que una empresa utiliza con el producto que comercializa o la función que desempeña.

#### *2.5.4. Actividades de la Gestión Tecnológica*

Cuando se describe la gestión tecnológica, normalmente se mencionan actividades tales como: Prospección, Selección, Negociación, Adquisición, Adaptación, Modificación, Generación e Innovación. En cada una de ellas está implícito el aprender por parte de los empleados de la empresa; frecuentemente los ejecutivos de las empresas aprueban inversiones en tecnología, sin tomar en cuenta que deben estar acompañadas con inversiones en el proceso de asimilación de la misma. "Se observa concordancia en que juntas estas actividades buscan alcanzar los objetivos del negocio por medio de obtener y administrar el conocimiento o la tecnología que la empresa requiere para ser competitiva" (Sánchez, 2002, p.31).

Esto implica crear las condiciones apropiadas para que sus ingenieros y técnicos, entiendan y aprendan a utilizarla de la manera más productiva. Cuando se pasa por alto que se trata de un proceso de transferencia de conocimiento, la tecnología adquirida (equipos, software,) es subutilizada o mal utilizada y la productividad de la empresa no mejora y en algunos casos, hasta empeora.

De allí, la importancia de prever y analizar la relación entre gestión tecnológica y gerencia del conocimiento. Puesto que la tecnología es conocimiento aplicado, no es de extrañar que los principios y actividades descritos para la gerencia del conocimiento, sean aplicables a la gestión de la tecnología. No obstante, en la práctica no siempre se reconoce este hecho, trayendo pobres resultados y fracasos en tareas de transferencia de tecnología.

### *2.5.5. Impacto Tecnológico al Interno de las Organizaciones Empresariales*

A lo largo de los últimos doce años, el estudio de la tecnología de información en el ámbito empresarial ha sido el impacto en los resultados del empleo de dicha tecnología. Prueba de ello, es la heterogeneidad que subyace en la aproximación al análisis de la relación como en las variables utilizadas. Esta heterogeneidad tiene dos implicaciones. En primer lugar, las dificultades de comparación entre los distintos estudios que, en ocasiones, estudian aspectos completamente dispares y, por tanto, no comparables. En segundo lugar, la complementariedad entre estudios que, sin duda, enriquece los análisis y posibilita ciertas bases sobre las cuales asentar los estudios posteriores.

La evolución del estudio del papel competitivo de la tecnología de la información en la empresa ha seguido, en cierta medida, la pauta establecida por los trabajos enmarcados en la Dirección Estratégica. En la década de los noventa, tras el desarrollo de los trabajos sobre la Perspectiva Basada en los Recursos, comienzan a aparecer estudios que observan el papel de la tecnología de información y comunicación desde el enfoque de la gestión tecnológica.

## 2.6. Recursos Financieros

Los recursos financieros son aquellos recursos de una empresa que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, es decir, con capacidad de ser transformados en dinero en efectivo. Estos recursos están compuestos por dinero en efectivo, depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros (Recursos financieros, 2019).

Los recursos financieros pueden ser obtenidos a través de aportes de capital por parte de socios, mercados capitales y entidades financieras. De esta manera, estos recursos representan uno de los medios para cumplir los objetivos de una organización, por lo tanto, la gestión y uso controlado de estos es necesario en toda organización si se desea alcanzar un balance óptimo del sistema financiero.

### 2.6.1. Tipos de Recursos Financieros

#### 2.6.1.1. Recursos Propios

También conocidos como patrimonio, los cuales pertenecen en su totalidad a la empresa. Los cuales pueden ser:

- **Dinero en efectivo:** lo que posee una empresa u organización para inversiones.
- **Inversores:** en algunas empresas participan socios o accionistas, quienes facilitan el capital con la finalidad de obtener beneficios de dichas acciones.
- **Utilidades y reservas:** es el dinero que surge de la comercialización de bienes y servicios.

### 2.6.1.2. Recursos Ajenos

Son aquellos que no proceden de un capital propio a la empresa, sino que están sujetos a la financiación externa, es decir, son obligaciones de pago.

Estos recursos ajenos complementan la disponibilidad de capital de la empresa y pueden ser:

**Préstamos de acreedores y proveedores:** aquel recurso financiero (producto o servicio) con capacidad de liquidez que la empresa posee, pero que debe a un proveedor o acreedor.

- **Créditos bancarios o privados:** para poder mantenerse y llevar a cabo nuevas inversiones, las empresas emplean los créditos que ofrecen los bancos, y que a su vez se le retribuyen pagando intereses determinados.
- **Emisión de valores:** acciones, bonos, títulos públicos, entre otros.

### 2.6.2. Importancia de los Recursos Financieros

La importancia de los recursos financieros radica en que son una parte esencial de la organización, debido a que conforman el principal medio para realizar inversiones que permiten alcanzar los objetivos. De esta manera, como los recursos financieros permiten financiar a la empresa, por lo tanto, son el sustento de esta.

Los recursos financieros permiten lograr el crecimiento y desarrollo de las organizaciones. En consecuencia, sin la existencia de estos recursos una empresa no podría existir, ya que, estos son el medio para adquirir todos los implementos, maquinaria, capital humano y materias primas necesarias para llevar a cabo sus operaciones.

Esta tarea es crucial desde la perspectiva de que todas las actividades que se desarrollan en la organización, inevitablemente deben materializarse en una expresión monetaria que consolidada y estructurada representa el caminar de la institución y el reflejo de su desempeño. (Terrazas y Rafael, 2009, p.55-56).

### **2.6.3. Definición de Gestión Financiera**

La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización (Terrazas y Rafael, 2009, p.57).

### **2.6.4. La Importancia de los Recursos Financieros**

Uno de los desafíos más importantes en el funcionamiento y operación de las empresas y organizaciones, es el de lograr administrar y gestionar de la mejor manera posible los recursos financieros. Esta tarea es crucial desde la perspectiva de que todas las actividades que se desarrollan en la organización, inevitablemente deben materializarse en una expresión monetaria que consolidada y estructurada representa el caminar de la institución y el reflejo de su desempeño. (Terrazas y Rafael, 2009, p.55-56).

Es todavía más importante que este proceso se pueda planificar e implementar con efectividad, es decir logrando complementar los dos parámetros de la administración organizacional y que conciernen al manejo de la eficiencia y eficacia. Desde este punto de vista, la tarea de la gestión financiera como tal, es definitiva y vital en el sentido de que debe propender a que todas las actividades encuentren su materialización en términos económico-financieros. Este proceso debe realizarse a través de una administración óptima y transparente, en procura de generar competitividad y confianza dentro de la proyección de la organización hacia su sociedad.

### **2.6.5. Alcances de la Gestión Financiera**

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones. En una entidad comercial la meta principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza de los accionistas; sin embargo, en una institución de servicios con cierto carácter social, la meta se constituye en lograr la mejor utilización de los recursos en procura de generar un bienestar común y en las Sociedades Cooperativas su objetivo es brindar servicios de ahorro y préstamo a sus asociados que contribuya a precios competitivos, buscando siempre el bienestar de sus asociados.

Sin embargo, es tarea también esencial de los gerentes financieros velar por otros elementos importantes tales como la administración de la infraestructura, del recurso humano, de los procedimientos y formas administrativas. Entonces, es de suma importancia visualizar la relación sistémica de estos componentes para apoyar contundentemente al proceso de toma de decisiones organizacional.

### **2.6.6. Funciones de la Gestión Financiera**

La Gestión Financiera es responsable de asignar los fondos para los activos corrientes y los activos fijos; es capaz de obtener la mejor mezcla de alternativas de financiación y de desarrollar una política de dividendos apropiada dentro del contexto de los objetivos de la institución (Stanley y Geoffrey, 2001, p.57).



### **2.6.7. ¿Qué son las Finanzas?**

Las Finanzas suelen provocar reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales.

Cada vez es más complicado ceñir en un solo concepto el término “finanzas”. Hoy día se habla de finanzas en prácticamente todos los medios de comunicación; existen diarios especializados en noticias financieras, los noticiarios de radio y televisión tienen secciones dedicadas a informar sobre las principales variables económicas y financieras, y abundan las revistas que tratan de tópicos de inversiones y finanzas. Ahora también en Internet, Facebook, twitter, YouTube y otras aplicaciones, se pueden seguir a especialistas en el tema y empresas especializadas en información financiera. Este y otros temas son abordados por la gente en las reuniones de amigos, en las juntas de trabajo, en los supermercados, en familia y en cualquier momento. Las expectativas de mejora, de crecimiento de inversión, de ahorro y de solvencia financiera son temas tratados día a día por mucha gente y no solo por los expertos (Gacía, 2014).

### **2.6.8. Fuentes de Financiamiento Alternas**

Coba, Díaz y Tapia (2020) manifiestan que entre las fuentes de financiamiento alternas para las empresas existen los créditos, los cuales funcionan por medio de la deuda bancaria y generalmente otorgan la obligación del pago periódico de intereses. Pueden estar garantizados con activos de la empresa, con activos o avales de terceros o con activos o avales personales de los accionistas. Sin

embargo, los créditos suelen acarrear una tasa de interés más alta respecto de la deuda emitida a través del mercado de valores.

Otra de las formas alternas para las empresas de financiarse es por medio de los bancos comerciales, los cuales ofrecen recursos en cuenta corriente, líneas de crédito refinanciables y créditos a corto y mediano plazo a tasas fijas o variables. De igual forma, existen las bancas de inversión que otorgan créditos de mediano a largo plazo, con montos mayores y a plazos más largos que los bancos comerciales, incluyendo asesoramiento financiero para el proceso de volver pública a la empresa.

En algunos casos el empresario conserva el riesgo de crédito, mientras que en otros éste se transfiere a la compañía de factoraje (Boletín Gobierno Corporativo, 2012).

### **2.6.9. Rendimiento Financiero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito, son organizaciones que tienen como finalidad cubrir las necesidades financieras de sus socios y terceros en condiciones favorables. Mientras que, los bancos privados centran su objetivo en la maximización de beneficios para obtener la mayor rentabilidad posible de capital (Soler, 2002). Esto no significa, que las cooperativas deban renunciar a obtener beneficios a cambio de dar una mayor satisfacción a sus socios. Por el contrario, una cooperativa debe ser capaz de asegurar su viabilidad y sostenibilidad, mediante la aplicación de criterios económicos que les permitan alcanzar eficiencia en el uso de sus recursos y una estabilidad financiera a largo plazo. Esto será posible, si el rendimiento financiero es positivo, no como un fin; sino, como un medio para asegurar su supervivencia.

De esta forma, al no ser extrapolable el objetivo de maximización del beneficio en términos de la banca privada, se hace necesario recurrir a análisis que relacionen la eficiencia económica con la actividad inclusiva y social de las

cooperativas (Zubiaurre, Andicoechea y Saitua (2016) indican si bien, las cooperativas actúan en el mercado en las mismas condiciones que la banca privada, su orientación de negocio y características las hacen diferentes de las sociedades mercantiles o capitalistas.

Sin embargo, Lara y Pérez (2015) en su estudio realizado en México, muestran la existencia de algunas similitudes entre las cooperativas y la banca privada, como el caso de los índices de cartera total y captaciones. En el mismo sentido, Zubiaurre, et. al. (2016) afirman que los resultados obtenidos por las cooperativas ofrecen indicadores similares o superiores a las sociedades anónimas y limitadas. Las cooperativas presentan un menor nivel de endeudamiento y, por tanto, un mayor nivel de solvencia global.

En cambio, Da Silva et al. (2017) analizaron a las cooperativas más grandes de Brasil, donde muestran que el aumento en el desempeño financiero y económico proporciona un aumento en la disponibilidad de recursos dentro de las cooperativas. Esto da como resultado un crecimiento del capital, lo que también permite un aumento en la capacidad de proporcionar recursos a los miembros asociados.

### **2.6.10. Las finanzas en las Organizaciones Cooperativas**

Sabaté, Muñoz, y Ozomek (2005) definen las finanzas en función de tres componentes:

- a) La utilización del dinero, su costo y su rendimiento.
- b) Las formas de generación y captación de excedentes líquidos, su protección, transferencia y control.
- c) La instalación de servicios de apoyo a los que tienen excedentes monetarios y a los que los solicitan bajo la forma de crédito.

El primer componente se refiere a la gestión financiera de las organizaciones, mientras que los otros dos al funcionamiento del sistema financiero en una economía.

Para estos autores, esta visión de las finanzas deja de lado los actores, los fines que se persiguen, las formas de intermediación y el sentido de las estructuras existentes y sus alternativas posibles.

## Capítulo 3. Marco Referencial

### 3.1. Sector Agropecuario

El sector agropecuario juega un papel importante en nuestro país, México en la década de los sesenta era capaz de satisfacer todo su consumo de productos agropecuarios, a partir de mediados de los sesenta, el sector agropecuario ha sufrido múltiples cambios. La economía de México ha dado un cambio drástico, el proceso que pasaba México por la industria afecto, pues el país entero se dedicó a la industria descuidando el campo, cada vez eran menos las personas que se dedicaban a esta labor, con el transcurso de los años México se volvió ineficiente.

Para 1970 se tendió a favorecer prioritariamente a la industria, dejando rezagado al sector agropecuario debido a la poca dinámica en el sistema capitalista, cada día se volvió más grande este problema, los campesinos dejaron el campo por las ciudades, porque esta les ofrecía una mejor oferta de vida, mientras que en el campo se sufría la escasez de alimentos, debido a esto el sector agropecuario entra en crisis, es así como el país empieza a recurrir a las importaciones de los alimentos básicos como el maíz siendo incapaz de producir sus propios alimentos, aunados a esto el gobierno cada día apoyaba menos a los campesinos que seguían trabajando en el campo que tenían que luchar no solo con el poco sueldo que recibían si no que las condiciones climáticas afectaban las cosechas y perdían todo su mano de obra (Gómez, 2013).

### 3.2. Importancia del Sector Agropecuario

El sector agropecuario en México enfrenta cambios relevantes durante en los últimos 30 años. Desde la entrada en vigor del Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLCAN), el sector se ha reconfigurado, tanto en el enfoque de los cultivos como en las técnicas utilizadas para su producción, lo cual le ha permitido consolidarse dentro de los principales sectores.

La apertura relativa del sector agropecuario genera una dinámica competencia que ha fortalecido la producción de ciertos cultivos y ha debilitado las capacidades de algunos otros. En las últimas décadas los cambios socioeconómicos, climatológicos, culturales significativos han modificado los hábitos y las prácticas alimenticias, principalmente en los hogares urbanos (García G, 2021).

(Morales 2021), indica que son muchos los motivos para resaltar la importancia del sector agropecuario, así como el sector agrícola y ganadero que este integra, es un sector fundamental por el mero hecho de proveer alimento a las sociedades desde hace siglos.

También hace énfasis que, gracias a la existencia de este sector, así como su posterior desarrollo, la población fue capaz de organizarse y, en este sentido, constituir una sociedad. En suma, se trata de uno de los principales sectores que integra la economía.

### 3.3. Financiamientos

Dentro de las principales organizaciones que otorgan financiamiento al sector agropecuario destacan las siguientes:

1. **SADER** (Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural).
2. **FIRA** (Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura)
3. **FIRCO** (Fideicomiso de Riesgo Compartido)
4. **FOCIR** (Fondo de Capitalización e Inversión Rural)
5. **La Banca Privada.**

### **3.4. Clasificación de los tipos de créditos**

#### *3.4.1. Crédito de Habilitación o Avío.*

Se destinan al financiamiento del capital de trabajo (costos de adquisición de insumos, de mano de obra y de servicios) para las actividades destinadas a la producción primaria agropecuaria, forestal, pesca y acuicultura, su beneficio, extracción, conservación, transformación, transportación y comercialización, así como para el establecimiento de industrias rurales y, en general, a atender las necesidades de crédito del sector rural del país. (Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, 2020).

#### *4.4.2. Crédito Refaccionario.*

Se destinan a financiar la adquisición, construcción e instalación de activos fijos y bienes de consumo duradero, así como para la formulación de proyectos, obras de infraestructura, equipamiento, insumos y otros activos y conceptos (Reyes, 2003).

### 3.5. Impacto en el Sector Agropecuario Mexicano

Basurto y Escalante (2012) Indican que la producción agropecuaria se determina por diversos factores como la tecnología, el incremento en la productividad, las condiciones laborales (Taylor, 1997), aspectos sociales y políticos, variables todas que han jugado un papel relevante en la orientación de las políticas públicas hacia el sector (Zermeño, 1996, Escalante, *et. al.*, 2007), el clima afecta la productividad agrícola a través de la duración del período de crecimiento de los cultivos, de la temperatura, la precipitación y la erosión del suelo (Sachs, 1997). Si bien es cierto que son varios los factores que determinan el nivel de producción agropecuaria.

Según el Sistema de Cuentas Nacionales, las actividades relacionadas con la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca, representaban 4.11%, del total del PIB en 1993. En el año 2000 esta cifra fue de 3.79%. En los periodos anterior, durante y posterior a la crisis dicha participación apuntó a 3.75, 3.83 y 3.90%, respectivamente, lo que indicaría de primera instancia que los efectos no fueron tan profundos.

Si bien es cierto que las actividades relacionadas con la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, se encuentran ligadas al ciclo económico nacional, el efecto de la crisis global de 2009 no tuvo el mismo impacto sobre estas actividades, como sucedió en la contracción de 1995. Según datos de INEGI, en el segundo trimestre de 1995 la caída en la producción agropecuaria fue de 8.73%, en términos anuales, mientras que la de la economía en su conjunto fue de 8.79%, en el mismo periodo (INEGI, 1995). En 2009, los puntos más bajos en la producción se presentaron en el segundo trimestre para el caso de la producción total (-9.63%), y en el cuarto trimestre en el caso del sector primario (-3.66%). Los efectos no fueron los mismos (INEGI, 2009).



El impacto de la crisis de 1995, sobre la actividad agropecuaria fue más agudo por el efecto cíclico de la demanda y también por los factores climáticos y naturales, donde los principales productos afectados fueron: el sorgo, el maíz y el trigo (Ramos, 1996).

Durante la crisis de 2009, el impacto en el sector agropecuario no fue tan drástico, pues el principal efecto de transmisión de la crisis se dio en la producción manufacturadas. Es decir, a pesar que el sector primario se enfoca al mercado externo, sigue existiendo un componente sustancial que atiende al mercado interno, y al contar con una participación menor en el PIB total, el efecto se manifestó en otros sectores íntimamente ligados al mercado externo.

Dentro del sector primario las actividades más importantes son las relacionadas con la agricultura, pues representan alrededor de 55%, mientras que la ganadería 36%, y la silvicultura y pesca tan solo 9%. Posteriormente a la entrada en vigor del TLCAN, la actividad económica de México se ha estancado, al pasar de tasas de crecimiento promedio anual de 5%, a tasas que no alcanzan un punto porcentual. En el sector primario se observa un estancamiento, menor al de la economía total, pero por un periodo de tiempo más largo.

En las actividades del sector, la ganadería presenta un mayor dinamismo, pues ha mantenido tasas de crecimiento promedio anual de 4.6, 3.58, y 3.42%, en los periodos 1995 a 2000, 2001 a 2006 y 2007 a 2010, respectivamente. Indica que, a pesar de la crisis, la ganadería sigue siendo el subsector más dinámico de las actividades primarias (INEGI, 1995-2010).

### 3.6. Actividades del Sector Agropecuario

Para Morales (2021) las actividades del sector agropecuario son muchas y muy diversas. Por ello, se clasifican de la siguiente forma:

#### 3.6.1. Sector Agrícola

Entre las actividades que incluye el subsector agrícola, conviene resaltar las siguientes:

- Cultivo de frutas.
- Cultivo de hortalizas.
- Cultivo de invernaderos y viveros.
- Actividades relacionadas con el cultivo de granos y semillas.
- Agricultura industrial, y de gran escala.
- Actividades de apoyo a la agricultura.

#### 3.6.2. Sector Pecuario (ganadería)

Entre las actividades que incluye el subsector ganadero, conviene resaltar las siguientes:

- Explotación de animales en general.
- Explotación de porcinos (Cerdos).
- Explotación de bovinos (Vaca, toro, etc.).
- Explotación de ovinos (Ovejas).
- Actividades de apoyo al subsector pecuario.

### 3.6.3. Sector Apicultor

Además de los dos subsectores descritos, el sector agropecuario incluye otras actividades relacionadas como las que se enmarcan dentro del sector apicultor.

Entre estas, conviene resaltar las siguientes actividades:

- Recolección de miel.
- Cultivo de colmenas y aprovechamiento de su cera.
- Recolección de jalea real (sustancia producida por las abejas muy cotizada).
- Cuidado y mantenimiento de abejas reinas.

### 3.7. El Crédito Rural

Siempre ha ocupado un lugar importante en el diseño y ejecución de cualquier política de desarrollo agropecuario, ya que los apoyos financieros al sector constituyen un instrumento eficaz para fomentar la producción, cuando los productores directos no poseen el capital para incrementar o iniciar la producción. Desde el punto de vista gubernamental, el crédito rural permite estimular a aquellos productores y actividades que se consideran prioritarios. Sin embargo, la organización institucional del crédito rural y el grado de su eficacia dependen en gran medida de un adecuado conocimiento de las peculiaridades que distinguen al crédito rural y que lo convierten en una de las actividades financieras más especializadas del crédito bancario.

Las características más importantes del crédito agropecuario brotan de las condiciones físicas y biológicas de la producción primaria, así como de factores sociales relacionados con el tipo de productores y de tenencia de la tierra que prevalecen en un país determinado. Una de las características que hacen más complejas las operaciones de crédito rural la constituye la dispersión geográfica de los predios beneficiados por financiamiento bancario. Cuando se incrementa la magnitud de los usuarios del crédito y disminuye su capacidad de endeudamiento, dada la pequeña extensión de sus predios, crece en la misma proporción el problema administrativo de hacer llegar oportunamente el financiamiento a cada una de las explotaciones agrícolas o pecuarias, configurándose un panorama caracterizado, por un lado, por la presencia de un gran número de usuarios dispersos geográficamente y, por el otro, de un gran número de pequeños créditos de operación laboriosa y cobranza costosa (Mendieta, 1983, citado por Romero, 2002).

### **3.8. Definición de crédito Agropecuario**

Crédito destinado a las personas que se dedican a la agricultura, ganadería y agroindustria con necesidad de financiamiento para destinarlo a capital para sus emprendimientos agropecuarios (Caja Popular San Pablo SC de AP de RL de CV., 2015).

Crédito destinado a atender las necesidades de financiamiento a corto, mediano y largo plazo de los sectores agrícola vegetal, agrícola animal, agrícola forestal, pesquero y acuícola. (Banesco Banco Universal, 2022).

## **Capítulo 4. Definición, Importancia y Funcionalidad de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.**

### **4.1 Definición e Importancia del Sector Cooperativo**

Aquellas sociedades constituidas y organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas que, independientemente del nombre comercial, razón o denominación social que adopten, tengan por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus Socios, y quienes forman parte del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo y reconociendo que no son intermediarios financieros con fines de lucro. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2015).

En base a la firma de consultoría FAM Valué Consultores, S. C. (2022) las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) son organizaciones que nacen como respuesta a la necesidad de contar con servicios financieros en una comunidad, municipio o región, son como cualquier institución financiera, ya que tienen la capacidad jurídica de captar recursos del público en general y realizar préstamos a sus socios. Sin embargo, existen diferencias sustanciales pues son consideradas como integrantes del Sector Social de la Economía Social, según el Artículo 25 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos por su forma de gestionarse, la cual es autónoma, transparente, democrática y participativa; los dueños son los socios que se adhieren a ella con la finalidad de hacer uso de los servicios que ofrece, pero que comparten los principios y valores cooperativos. Además, estas sociedades operan sin ánimo especulativo, ya que sus utilidades son utilizadas para crear fondos sociales en beneficio de sus socios de manera equitativa.

Estas sociedades son constituidas bajo la figura jurídica de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo de Responsabilidad Limitada de Capital

Variable (S.C. de A.P. de R.L. de C.V.), según la Ley General de Sociedades Cooperativas, además deberán cumplir con lo establecido en la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (LRASCAP) y sus disposiciones de carácter general, la cual tiene por objeto regular, promover y facilitar la captación de fondos o recursos monetarios y su colocación mediante préstamos, créditos u otras operaciones por parte de las SOCAPS con sus socios; regular, promover y facilitar las actividades y operaciones de estas, su sano y equilibrado desarrollo; proteger los intereses de los socios ahorradores y; establecer los términos en que el Estado ejercerá las facultades de supervisión, regulación y sanción, en términos de la LRASCAP.

Dependiendo del monto total de sus activos estas sociedades son clasificadas en cinco niveles de operación, como se indica en la tabla siguiente:

Tabla 1 Niveles de operación en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

<b>Niveles de operación</b>	<b>Monto de activos</b>	<b>Montos en pesos, Valor de UDI al día 30/06/2021 (6.830377)</b>	<b>Fundamento</b>
Básico	Menor o igual a 2.5 millones de UDIS	Menor o igual a \$17,075,942.50	Artículo 13 de la LRASCAP
I	Menor o igual a 10 millones de UDIS	Menor o igual a \$68,303,770.00	Artículo 18 de la Sección Segunda "De los Niveles de Operaciones I al IV de la LRASCAP"
II	Mayor o igual a 10 millones o menor a 50 millones de UDIS	Mayor o igual a \$68,303,770.00 o menor que \$341,518,850.00	
III	Mayor o igual a 50 millones o menor a 250 millones de UDIS	Mayor o igual a \$341,518,850.00 o menor a \$1,707,594,250.00	
IV	Mayor a 250 millones de UDIS	Mayor a \$1,707,594,250.00	

Fuente: Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2015).

En términos del artículo 13 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, las sociedades con nivel de operaciones básico, no requerirán de la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), para realizar operaciones de ahorro y préstamo, sin embargo, deberán: inscribirse en el Registro Único Nacional de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (RENSOCAP); someterse a una evaluación y clasificación



semestral por parte del Comité de Supervisión Auxiliar, para ser consideradas como tal.

A junio 2021, según cifras del Registro Único Nacional de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, se encuentran inscritas 891 sociedades, de las cuales 155 están autorizadas, supervisadas y reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), 193 operan como sociedades con un nivel de operaciones básico y cuentan con una categoría (A, B o C) que les permite continuar operando, 4 se encuentran en proceso de autorización, y el resto están en proceso de liquidación, categoría D o en otras circunstancias. Es decir, del universo de sociedades inscritas, solo 353 sociedades operan en apego a la Ley.

Según la CONDUSEF (2021) las Sociedades integrantes del sector social sin ánimo especulativo y sin fines de lucro que conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas y de la Ley de Ahorro y Crédito Popular tienen por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus Socios.

Autorizadas: Cumplieron con los requisitos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de crédito y ahorro con sus socios. Además, cuentan con un Seguro de Depósito hasta por una cantidad equivalente a 25,000 UDIS, por ahorrador.

Existen 155 SOCAP Autorizadas que operan en las Entidades Federativas

Su actividad principal es realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios.

### *4.1.1 Servicios que ofrecen las Sociedades Cooperativa de Ahorro y Préstamo*

Entre los principales servicios que brinda una sociedad Cooperativa de Ahorro y préstamo son:

1. **Operaciones Pasivas:** Cuentas de ahorro, depósito e inversiones.
2. **Operaciones Activas:** Créditos personales, automotriz, hipotecarios, con fines productivos, micro seguros.
3. **Servicios:** Pago de servicios (luz, teléfono, etc.), compra y venta de divisas, distribución y pago de programas gubernamentales, recepción y envío de dinero y comisionistas.

#### **¿Qué podemos entender como Sociedad Cooperativa?**

Es una forma de organización social integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

Existen tres clases de sociedades cooperativas:

**De consumo:** Son aquéllas cuyos miembros se asocian con el objeto de obtener en común artículos, bienes o servicios para ellos, sus hogares o sus actividades de producción.

**De producción:** Son aquéllas cuyos miembros se asocian para trabajar en común en la producción de bienes o servicios, aportando su trabajo personal, físico o intelectual, independientemente del tipo de producción que realicen.

**De ahorro y préstamo:** Son aquéllas sociedades constituidas y organizadas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas que, independientemente del nombre comercial, razón o denominación social que adopten, tengan por objeto realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios, y quienes forman parte

del sistema financiero mexicano con el carácter de integrantes del sector social sin ánimo especulativo.

Las sociedades cooperativas podrán dedicarse libremente a cualquier actividad económica lícita (CONDUSEF,2021).

#### *4.1.2. Valores Cooperativos*

En base a lo que establece la Alianza Cooperativa Internacional (2020) las cooperativas se basan en los valores y principios de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás.

#### *4.1.3. Principios Cooperativos*

##### **a. Membresía abierta y voluntaria**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

##### **b. Control democrático de los miembros**

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.

Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

### **c. Participación económica de los miembros**

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.

Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.

Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: El desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía.

### **d. Autonomía e independencia**

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.

Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.

### **e. Educación, formación e información**

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.

**f. Cooperación entre cooperativas**

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

**g. Compromiso con la comunidad**

La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

## **4.2. Cooperativa de Ahorro y Préstamo.**

A continuación, se describe la historia, misión, visión. Valores y servicios, de una Cooperativa de ahorro y préstamo de origen Moreliano que tiene 57 años de presencia y cuenta con más de 95 sucursales contando presencia en el estado de Michoacán, Guanajuato, Queretano, Puebla, etc. Y su historia y servicios se describen a continuación.

### *4.2.1. Historia:*

Nace con el fin de contribuir al desarrollo social y económico de sus asociados y formar una caja de ahorro, se funda en la ciudad de Morelia, Michoacán en 1964, gracias al interés del Padre José Ibarrola, de ahí que en sus inicios se le dio el nombre de "Caja José Ibarrola", la cual hasta la fecha está regida bajo los principios del Cooperativismo Universal (cajamorelia.com.mx, 2022).

Actualmente se encuentra autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para ser una entidad de ahorro y crédito regulada, que promueve y facilita la captación de recursos y posteriormente la distribución de créditos para los socios de una cooperativa con la seguridad de que sus recursos están protegidos, brindando claridad en el manejo de los servicios que ofrecen.

### **Autorización CNBV**

En la circular 66/2007 del 10 de diciembre del 2007, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores comunica la autorización de la Cooperativa como una entidad autorizada.

Con esto se refuerza la estabilidad y crecimiento de la institución ofreciendo mayor seguridad a los socios que integran la cooperativa y brindando una fuente de financiamiento con mejores productos y con servicios de calidad mejorados.

La Cooperativa conserva su naturaleza jurídica, ya que su constitución se apega a la Ley General de Sociedades Cooperativas y en cuanto a su función como intermediarios financieros aplica LRASCAP (Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo), por lo tanto, sus órganos de

gobierno seguirán siendo la Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia.

Cumplió con los requisitos requeridos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de crédito y ahorro con sus socios. Además, cuenta con un Seguro de Depósito hasta por una cantidad equivalente a 25,000 UDIS, por ahorrador (FOCOOP, 2021).

### **Nivel de operación III. Operaciones con Socios que se enlistan a continuación:**

- Recibir depósitos de dinero a la vista, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso.
- Cuentas de ahorro con menores de edad, en términos de la legislación común aplicable hasta por (1 500 UDIS).
- Transmisión de dinero.
- Recibir o emitir órdenes de pago y transferencias.
- Otorgar préstamos.
- Expedir y operar tarjetas de débito y tarjetas recargables.
- Realizar la compra venta de divisas en ventanilla por cuenta propia o de terceros.
- Realizar operaciones de factoraje financiero con sus Socios o por cuenta de éstos.
- Prestar servicios de caja de seguridad.
- Ofrecer el servicio de abono y descuento en nómina.
- Celebrar contratos de arrendamiento financiero.
- Prestar servicios de caja y tesorería.
- Efectuar la distribución y pago de productos, servicios y programas gubernamentales.
- Cuenta con seguro de depósito Seguro hasta 25 mil \*UDIS: (\$173,000.00 por socio)
- Infraestructura Sucursales: 95
- Número de Socios total: 565,457.

- Tiene presencia en: Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Puebla, Querétaro.

#### *4.2.2. Misión:*

Es una cooperativa de ahorro y préstamo confiable e incluyente, que impulsa el desarrollo económico y social de nuestros socios, mediante servicios financieros de calidad, basada en principios y valores cooperativos.

#### *4.2.3. Visión:*

Ser la cooperativa referente en México, que con su presencia transforme tu vida y tu comunidad cimentada en un modelo organizacional y tecnológico sustentable mediante alianzas estratégicas que en conjunto promuevan la solidez y participación activa de los socios.

#### *4.2.4. Valores:*

Se lucha por inculcar los valores institucionales en todo nuestro talento humano para beneficio propio y de los socios.

- Respeto,
- Honestidad,
- Servicio,
- Responsabilidad,
- Lealtad,
- Excelencia



#### 4.2.5. Servicios

- Ahorro,
- Inversión
- Préstamo
- Corresponsales
- Auxilio Funerario
- Protección de haberes
- Protección de Préstamo
- Seguro de Vida
- Deposita Cheques
- Pago de Servicios
- Remesas Internacionales

### **4.3. Variables que Impactan en el no pago en los Créditos Agropecuarios otorgados en las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.**

Existen varios factores que afectan al sector económico agropecuario los cuales en su mayoría no dependen de productor sino de factores externos y los cuales les generan pérdidas que pueden ser parciales o totales en su actividad y esto a su vez se ve reflejado en los ingresos que obtienen al finalizar su ciclo productivo.

La investigación se divide en dos fases:

Fase 1:

Marco teórico:

En esta fase se realizó una búsqueda en fuentes bibliográficas, con ella se generaron preguntas generales y específicas, así como las hipótesis de la investigación.

Fase 2:

Revisión de la información bibliográfica.

Se realizó una búsqueda en fuentes bibliográficas como artículos científicos, libros, revistas, portal electrónico de instituciones gubernamentales y de relación con aspectos de impago en los créditos Agropecuarios.

Una vez realizada la investigación teórica propuesta se pudo determinar como resultado preliminar que, las variables propuestas para esta investigación son las siguientes:

## 1. Condiciones climáticas

Los cambios climáticos son factores que se propician por los contaminantes que se generan día a día los cuales afectan el medio ambiente y esto repercute en el calentamiento global, lo cual trae consigo afectaciones de las que se describen a continuación:

- **Desastres naturales**
- **Altas temperaturas**
- **Heladas**

## 2. Plagas

Problemas de plagas incontrolables por la inestabilidad de la naturaleza, fenómenos que afectan a la agricultura repercuten en la producción y por ende en el pago de los créditos, las plagas se clasifican en:

- **Primarias.** - Insectos que atacan el grano integro ya sea durante su maduración o al momento de su almacenamiento la mayor parte del ciclo de vida ocurre al interior del grano, pero es probable encontrarlas al exterior de las instalaciones cuando no hay un buen programa de limpieza, entre ellos destacan el gorgojo, el barrenador grande y la palomilla.
- **Secundarias.** - No atacan el grano integro, sino que se alimentan de aquellos que han sido dañados por plagas primarias. Su ciclo de vida es externo al grano por lo que es muy probable encontrarlas en exteriores de instalaciones que almacenan grano, así como en plantas de alimento. en este tipo de plaga se encuentran la polilla bandeada, el escarabajo castaño y el barrenillo (García, Espinosa, 2007).

### **3. Inestabilidad de los precios**

La inestabilidad en los precios es un factor primordial ya que en la mayoría de las veces es la alza lo cual repercute en la generación de utilidades hacia el productor, entre los factores más destacados se encuentran los siguientes:

- **Elevados costos de producción**
- **Inflación**
- **Escasez de insumos**

### **4. Comercialización**

Este factor es la base para que el productor pueda recuperar su inversión acompañado de una utilidad que le permita hacer frente a sus compromisos sociales y familiares, pero en los últimos años este factor se ha visto afectado principalmente por los siguientes factores:

- **Falta de mercado**
- **Canales y condiciones inadecuadas**
- **Precios muy bajos.**

### 4.3.1. Determinación de las variables

Se realizó una búsqueda en 17 fuentes bibliográficas como artículos científicos, libros, revistas, portal electrónico de instituciones gubernamentales y de relación con aspectos de impago en los créditos Agropecuarios.

Tabla 2 Factores que incluyen en el incumplimiento de pago en el crédito Agropecuario

AUTOR	FACTORES QUE INFLUYEN EN EL NO PAGO DE CREDITO AGROPECUARIO																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>González, M.B. y Contreras, I. (2003)</b>	*	*	*	*	*	*	*										
<b>SAGARPA (2012)</b>	*	*			*			*									
<b>Benítez, M. (2015)</b>	*	*		*			*		*	*							
<b>Berríos, J.R., Dávila, K.R., Gutiérrez, D.C. y López, E.M. (2017)</b>	*				*						*						
<b>Poaquiza, T., Macías, D.M., Anchundia, M.R. y Alava, M.F. (2019)</b>	*								*		*						
<b>Salazar, M.A. (2018)</b>								*				*	*	*			

<b>Romero, J.C. Chávez, E.B. (2016)</b>	*	*	*														*		
<b>Vásquez, D.A. (2019)</b>	*																	*	
<b>Rodríguez, R. (2010)</b>	*	*	*	*			*										*		
<b>FIRA (2012)</b>	*	*	*																
<b>Cárdenas, H.N. (2018)</b>	*	*					*											*	
<b>Ramírez , V. J. (2011)</b>																			*
<b>Lewis. J.E. (2004)</b>	*						*										*		
<b>Delgado, L. (2013)</b>	*						*												
<b>Velázquez, J.D.P., Pinzón, E.A. (2019)</b>	*		*	*															
<b>Morales, F. (2021)</b>	*		*				*												
<b>García, G. (2021)</b>		*	*																

Fuente elaboración propia a partir de 17 fuentes bibliográficas.

### 4.3.2. Frecuencia de Variables

De las fuentes bibliográficas consultadas se determinaron las variables que mayor impacto tienen en el incumplimiento de pago en los Préstamos Agropecuarios, siendo las siguientes:

Tabla 3 Factores de incumplimiento.

FACTOR		FRECUENCIA
1	CONDICIONES CLIMATICAS	14
2	PLAGAS	8
3	INESTABILIDAD DE PRECIO	7
4	INFRAESTRUCTURA	3
5	ENFERMEDAD O FALLECIMIENTO	4
6	VOLUNTAD DE NO PAGO	2
7	PROBLEMAS DE COMERCIALIZACIÓN	6
8	DISMINUCIÓN DE LOS RENDIMIENTOS DE LOS CULTIVOS	2
9	BAJA RENTABILIDAD DE LOS CULTIVOS	2
10	FALTA DE SEGURO AGRICOLA	1
11	CAMBIO DE DOMICILIO	2
12	PREPARACION ACADEMICA	1
13	APLICAICÓN DE RECURSO EN OTRA FINALIDAD	1
14	FACTOR ECONOMICO	3
15	FALTA DE EXPERIENCIA EN EL CULTIVO	1
16	TASA DE INTERES	2
17	CREDITOS MAL OTORGADOS	1
		<b>60</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de las fuentes bibliográficas consultadas.

## Capítulo 5. Metodología de Investigación

La investigación es hipotética deductiva, explicativa con un enfoque correlacional y con ella se busca conocer los factores que afectan en el incumplimiento de pago en los créditos que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, al sector agropecuario. Una vez conocidos, diseñar un plan de acción que sea útil para generar alguna estrategia que logre brindar beneficios al sector productivo.

Para la presente investigación el sujeto de estudio que servirá como referencia es una Cooperativa de Ahorro y Préstamo, quien otorga créditos de Avío y Refaccionario a sus asociados en siete regiones en las cuales tiene presencia, y por lo cual se realizó un análisis de su cartera de crédito al cierre del mes de mayo del 2022 de los créditos antes mencionados y en el cual arroja que la región que tiene mayor impacto en el incumplimiento de pago es en Michoacán Oriente con un 14.88% de índice de morosidad (IMOR).

A continuación, se muestra resultado por región del comportamiento del IMOR:

Tabla 4 índice de morosidad por región

<b>REGIÓN Y PRODUCTO</b>	<b>IMOR</b>
<b>BAJIO</b>	6.45%
AVIO	18.29%
REFACCIONARIO	4.40%
<b>CENTRO</b>	3.75%
AVIO	8.78%
REFACCIONARIO	2.65%
<b>GUADALAJARA</b>	0.00%
AVIO	0.00%
REFACCIONARIO	0.00%
<b>MORELIA</b>	8.10%
AVIO	0.55%
REFACCIONARIO	13.79%



<b>OCCIDENTE</b>	11.17%
AVIO	14.19%
REFACCIONARIO	10.26%
<b>ORIENTE</b>	<b>14.88%</b>
AVIO	14.66%
REFACCIONARIO	15.46%
<b>SUR</b>	9.24%
AVIO	8.61%
REFACCIONARIO	10.45%
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>10.37%</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

En la Región de Michoacán Oriente la Cooperativa tiene 14 sucursales, de las cuales también se analizó su concentración de créditos que presentan algún incumplimiento de pago por sucursal al cierre del mes de mayo del 2022, a fin de determinar las sucursales que tienen mayor concentración de créditos con morosidad y considerando que en total existen **175** créditos que presentan incumplimiento de pago se tomaron como tamaño de población para determinar el tamaño de la muestra a considerar, para lo cual se utilizara la siguiente formula:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

n= Tamaño de muestra buscado

N= Tamaño de Población o Universo

Z= Parámetro estadístico que depende el N

e= Error de estimación máximo aceptado

P= Probabilidad de que ocurra el evento

q= (1-p) = Probabilidad de que no ocurra el evento

En base a la formula antes descrito y ya conociendo el tamaño de la población a evaluar se procede a sustituir valores, para lo cual se considera un margen de error del 5% y un 95% de margen de confiabilidad y se considera un 50% de margen de posibilidad de que ocurra del evento y por lo cual también se asigna un 50 % de probabilidad de que no ocurra el evento, para el parámetro estadístico  $Z$  se toma en cuenta en base al valor de confianza conforme a la siguiente tabla:

Nivel de confianza	$Z_{\alpha}$
99.7%	3
99%	2.58
98%	2.33
96%	2.05
95%	1.96
90%	1.645
80%	1.28
50%	0.674

### 5.1. Obtención de muestra

La muestra de estudio se obtiene de la Región de Michoacán Oriente considerando que es la que presenta mayor porcentaje de incumplimiento por lo cual se procedió a analizar de las 15 sucursales que conformar dicha región para ver que sucursales son las que tiene mayor número de créditos con incumplimiento y en función de ello poder obtener la muestra de los casos con los cuales se trabajara la investigación de estudio. A continuación, se muestra resultado de dicho análisis:

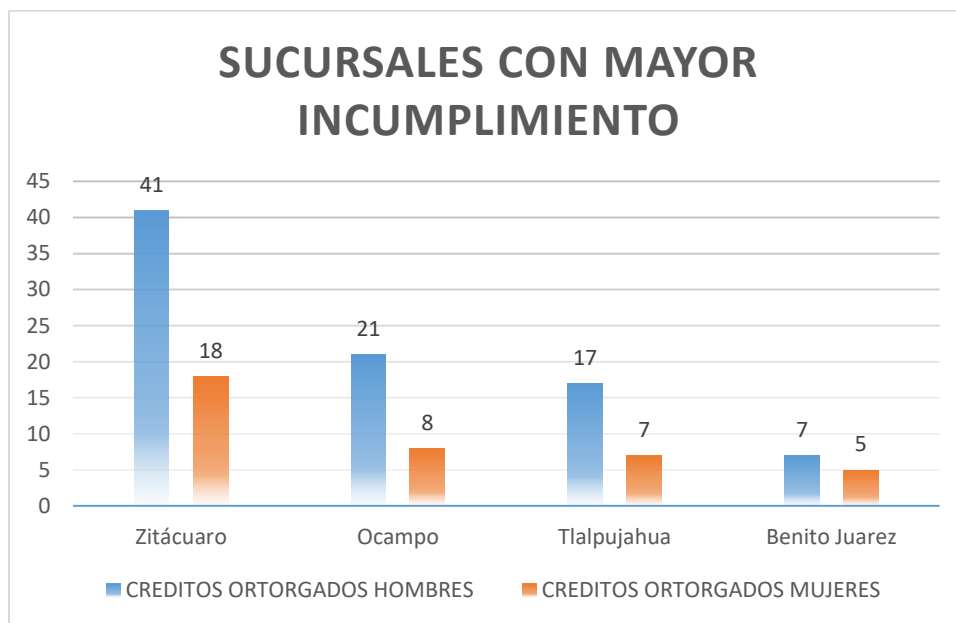
Tabla 5 Sucursales de Región Oriente

SUCURSALES	CREDITOS CON INCUMPLIMIENTO
ACAMBARO	2
BENITO JUAREZ	12
CONTEPEC	2
INDAPARAPEO	2
JUNGAPEO	9
OCAMPO	29
TEMASCALCINGO	9
TLALPUJAHUA	24
TUXPAN	11
UCAREO	1
VILLA VICTORIA	11
ZINAPECUARO	3
ZITÁCUARO	59
ZITÁCUARO REVOLUCIÓN	9
<b>Total</b>	<b>183</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

De los 183 créditos que se indican en la imagen anterior, 140 fueron otorgados a hombres y 43 a mujeres y para la muestra del estudio se determinó analizar la sucursal que tienen mayor número de créditos en incumplimiento, por lo que se tiene que Sucursal Zitácuaro ocupa el primer lugar con 59 créditos con incumplimiento, en segundo lugar se tiene a Sucursal Ocampo con 29 créditos, tercer lugar Sucursal Tlalpujahua con 24 créditos y por en cuarto lugar se encuentra la sucursal de Benito Juárez con 12 créditos, dando un total de 124 créditos de los cuales el **69%** son créditos otorgados a hombres y un **31%** a mujeres; por lo que como puede observarse el mayor porcentaje de financiamiento que se tiene en incumplimiento es solicitado por hombres.

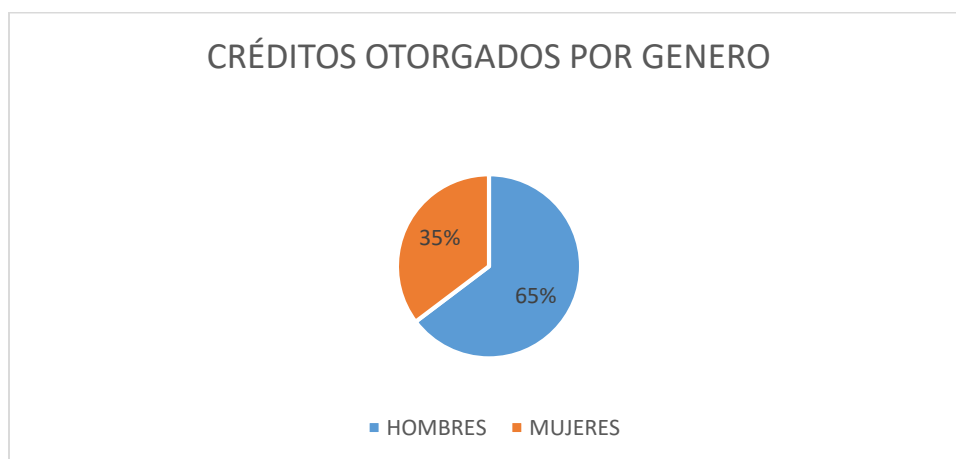
Tabla 6. Sucursales con más créditos en incumplimiento



Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

En base al análisis realizado y considerando la sucursal de Zitácuaro que es la que presenta mayor número de créditos en incumplimiento, se tiene que 41 créditos fueron otorgados al género masculino y 18 al género femenino lo cual se puede apreciar en la siguiente gráfica.

Tabla 7 Incumplimiento por Genero



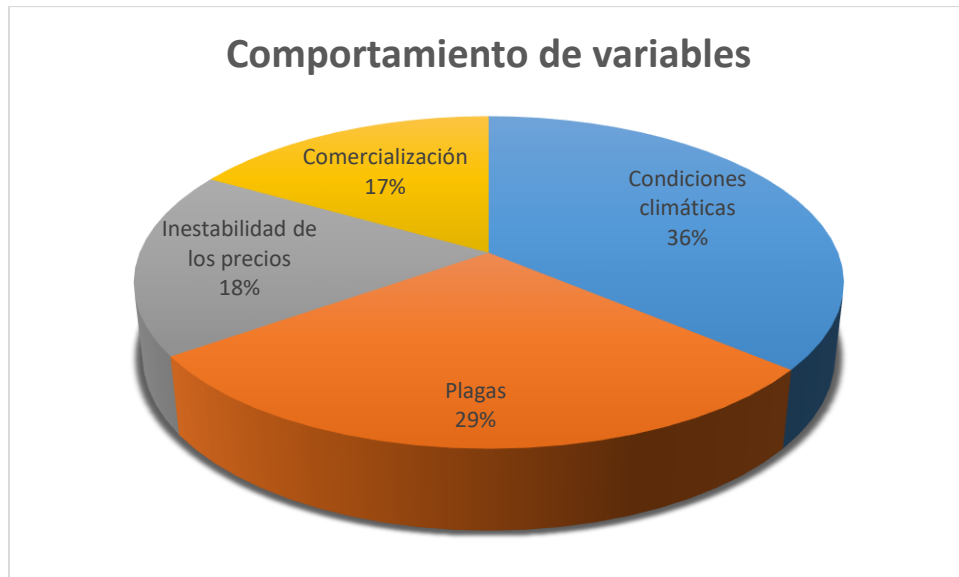
Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

Se tomó una muestra de 59 agricultores de los cuales se logró contactar vía telefónica a 51 a quienes se les proporcionando una reseña breve del trabajo, los objetivos del mismo, así como la intención que se busca con la vinculación de este sector con el sector académico, ya que al contar con su participación se estaría creando un estudio preliminar e introductorio para futuras investigaciones en este campo, lo que además le da relevancia y difusión. La encuesta se practicó a un total de 51 productores, pertenecientes a Zitácuaro, Jungapeo y Susupuato Michoacán.

## Capítulo 6. Resultados

A continuación, se muestran los resultados en base a la información obtenida de la muestra de 51 productores con incumplimiento en sus compromisos financieros, los causales fueron los siguientes:

Tabla 8 Resultados de las variables

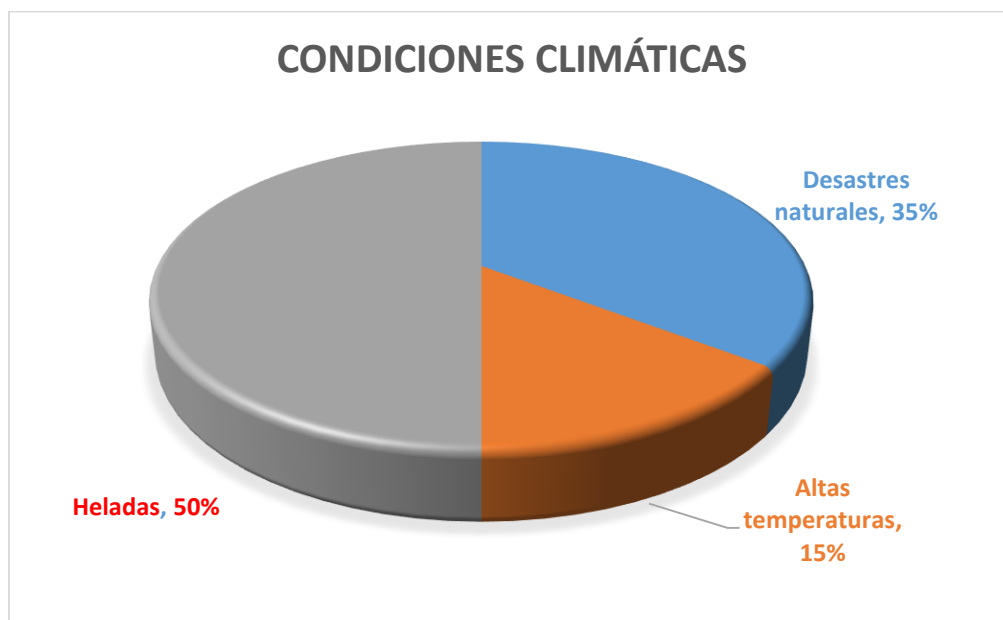


Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

## Condiciones climáticas

Es el principal factor que afecta al sector agropecuario con un 36% en el incumplimiento de sus compromisos sociales y financieros, entre las variables que componen las condiciones climáticas se encuentran las heladas, los desastres naturales como son los huracanes, fuertes vientos, inundaciones etc. Y las altas temperaturas y su grado de afectación se indica a continuación:

Tabla 9 Resultados de la variable Condiciones Climáticas



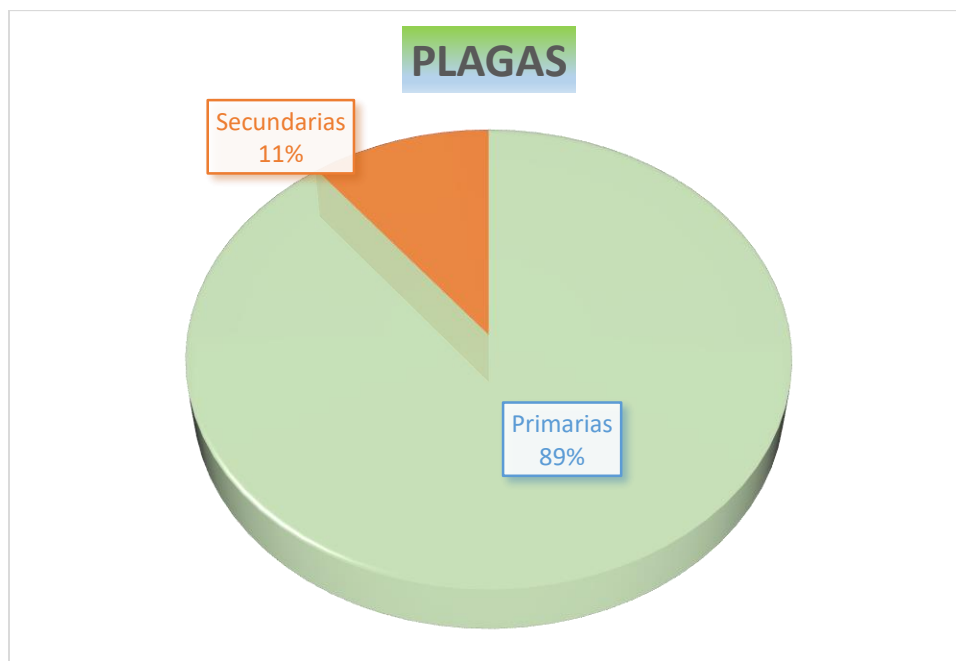
Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

En las condiciones climáticas la sub variable de heladas es la que tiene mayor impacto lo cual repercutió en grandes pérdidas económicas ya que el 50% de los agricultores que se vieron afectados por dicho factor. En desastres naturales el 35% tuvieron afectados, ya que en los últimos años los huracanes, las inundaciones y los fuertes vientos han sido factor de riesgo para la mayoría de los cultivos y el tercer factor que se considera son las altas temperaturas con un 15%, ya que el cambio climático cada vez es más severo por los múltiples contaminantes que se desechan y por lo cual el medio ambiente y la capa de ozono se ven afectados, lo cual ocasiona cambios drásticos de temperatura.

## Plagas

La variable de plagas es el segundo factor que afecta los cultivos el 89% de los socios manifiesta que se vieron afectados principalmente por plagas primarias que se componen por insectos, picadores, ácaros, chupadores, gusano blanco y la araña roja los cuales afectan de manera severa la floración y lo cual deteriora la calidad del fruto y por lo tanto no se puede comercializar en el precio idóneo. El 11% de los agricultores se vieron afectados por plagas secundarias las cuales afectan en menor proporción, pero este tipo de plaga si no se controla a tiempo puede generar pérdidas totales del cultivo, entre los principales se destacan los escarabajos.

Tabla 10 Resultado de la Variable Plagas



Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

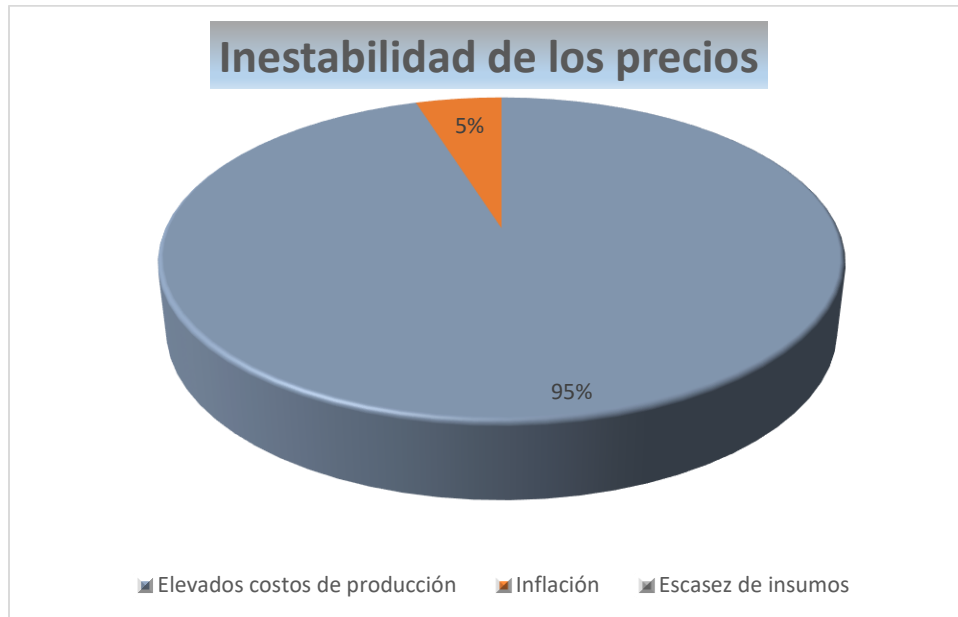


## Inestabilidad de los precios

El tercer factor es la inestabilidad de los precios, lo cual es fundamental para que el agricultor pueda adquirir sus insumos de calidad a precios competitivos, pero en los últimos 2 años los costos han incrementado en más de un 50%, lo cual obliga que el productor adquiera insumos de menor calidad a fin de poder cubrir los costos de su paquete tecnológico.

En base a la muestra analizada se tiene que la variable de inestabilidad de los precios el 95% fue por elevados costos de producción, y un 5% fue por la inflación, como se puede apreciar en la siguiente gráfica.

Tabla 11 Resultado de Variable Inestabilidad en los precios



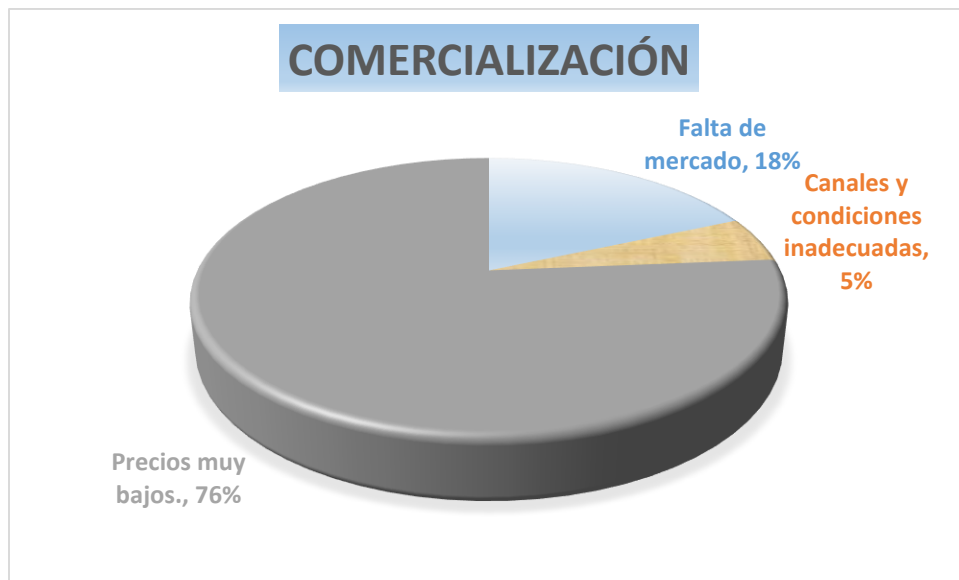
Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

México cerró el ejercicio 2021 con la tasa de inflación más alta en 21 años, con un 7,36%, por el aumento sostenido en los precios de los alimentos y los combustibles (Banxico.org.mx, 2022).

## Comercialización

La mayor afectación al momento de la comercialización son los precios muy bajos que se tienen en el mercado y con lo cual no cubren los costos de operación y en casos extremos deciden vender la cosecha a fin de recuperar los costos de inversión o recoger la cosecha a destiempo y esperar a que el precio en el mercado se normalizara un poco a fin de poder obtener una utilidad, pero esto les genera incumplimiento con sus compromisos financieros.

Tabla 12 Resultado de Variable Comercialización



Fuente: Elaboración propia a partir de información de la Cooperativa de ahorro y préstamo (2022).

La falta de mercado fue otro factor que afectó a los socios al momento de la comercialización, ya que el precio varió mucho y esto les limitó para su comercialización y lo cual les generó pérdidas considerables.

La tercer sub variable de la comercialización fueron los canales y condiciones inadecuadas, ya que en ocasiones el productor prefiere vender su producto a recolectores que aprovechan la oportunidad y les compran toda la cosecha a precios muy bajos, por el hecho de no tener el equipo necesario, así como los medios de transporte para su comercialización.

## 5.2. Herramienta

Se utilizó el modelo regresión lineal para ver la correlación entre las variables y en base al resultado obtenido se considera que las variables están asociadas al nivel de incumplimiento de manera media por lo tanto se considera una **aceptable** fiabilidad del modelo.

Ilustración 4 Resultado de modelo de regresión

Resumen

Estadísticas de la regresión	
Coefficiente de correlación múltiple	0.419028522
Coefficiente de determinación R <sup>2</sup>	0.175584903
R <sup>2</sup> ajustado	0.103896633
Error típico	0.877665929
Observaciones	51

ANÁLISIS DE VARIANZA

	Grados de libertad	Suma de cuadrados	Medio de los cuadrados	F	Valor crítico de F
Regresión	4	7.546707968	1.886676992	2.4492836	0.059381851
Residuos	46	35.43368419	0.770297482		
Total	50	42.98039216			

	Coefficientes	Error típico	Estadístico t	Probabilidad	Inferior 95%	Superior 95%
Intercepción	1.813258036	1.003008633	1.807818972	0.07717573	-0.205693627	3.8322097
X1	0.136504872	0.135186181	1.009754627	0.317895	-0.135610797	0.40862054
X2	0.151196002	0.15014097	1.00702694	0.31918987	-0.151022096	0.4534141
X3	0.165932777	0.131328987	1.26348935	0.21277956	-0.098418764	0.43028432
X4	-0.244193786	0.151295111	-1.614022979	0.11336228	-0.548735049	0.06034748

Fuente propia: Elaboración con base en resultados de la muestra de evaluación de las variables independientes.

El resultado de la ecuación de regresión el siguiente:

El impago sería igual a  $Y = 1.81 + 0.136X_1 + 0.151X_2 + 0.165X_3 - 0.244X_4$ .

## Comprobación de la Hipótesis

Tabla 13 Comprobación de Hipótesis

Asociación entre variables					
	Nivel de incumplimiento	Inestabilidad de precio	Falta de comercialización	Plagas	Condiciones climáticas
Nivel de incumplimiento	1				
Inestabilidad de precio	0.273999819	1			
Falta de comercialización	0.278742277	0.442340758	1		
Plagas	0.058700832	-0.320812742	-0.126083609	1	
Condiciones climáticas	-0.321041133	-0.411756975	-0.315229603	0.20097579	1

Fuente propia: Elaboración con base en resultados de correlación de regresión lineal.

A un nivel de significancia se puede decir que las variables independientes explican a la variable dependiente en un 90% de confiabilidad.

## Conclusiones

La Administración es fundamental para cualquier actividad que se realice ya que al tener orden, control y una buena administración en los recursos humanos, materiales, Tecnológicos y Financieros esto facilita que se pueda llegar más asertivamente a las metas y objetivos planteados a corto, mediano o largo plazo.

El sector Agropecuario representa una de las actividades económicas más significativas y de gran impacto para la sociedad, además de la importancia que tiene la Administración en los factores que inciden en el incumplimiento de los créditos Agropecuarios que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Préstamo. Esta investigación tuvo como objetivo el analizar y determinar los factores que influyen en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las sociedades Cooperativas.

Al tener identificados los factores de incumplimiento que influyen en el incumplimiento de pago de los créditos agropecuarios, como lo son las condiciones climáticas, las plagas, la falta de comercialización y la inestabilidad de los precios, así como el grado de afectación que estos ocasionan, permiten tanto al agricultor como a las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo el implementar medidas de riesgo y poner más énfasis en sus políticas de crédito y requisitos a fin de mitigar el riesgo en los créditos que se otorguen al sector agropecuario, así como buscar estrategias que puedan beneficiar a los socios para que no se vean afectados y que se pueden estar previendo ante cualquier siniestro el contar con una póliza de aseguramiento de cobertura amplia con la cual se pueda estar protegiendo ante cualquier cambio climático, plagas o cualquier eventualidad que pueda poner en riesgo la actividad y lo cual les permitiría tener la tranquilidad de que su cultivo cuenta con una protección, ya que el sector agropecuario es muy vulnerable a caer en morosidad, debido a factores tanto internos como externos que influyen en el incumplimiento de los pagos en tiempo y forma.

La finalidad de analizar los factores que inciden en el incumplimiento de los pagos en los créditos agropecuarios de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y préstamo, es que cuenten con mayores elementos que les permitan reforzar sus

políticas para el otorgamiento de crédito para este sector, así también para que se diseñe una estrategia de mercado ya sea por región, tipo de cultivo etc., ya que las circunstancias no son las mismas puesto que las condiciones climáticas son muy diferentes según la zona, por lo que la evaluación para determinar el rendimiento de los cultivos es diferente para cada población así como sus costos de producción.

En base a la investigación realizada con la Cooperativa de ahorro y préstamo y a los resultados obtenidos se tiene que:

Las condiciones climáticas tienen una gran influencia con un 36% de participación, ya que el factor primordial que sobresale en dicha variable son las heladas con un 50% de afectación de dicha variable.

Las plagas es el segundo factor que afecta los cultivos ya que un 29% de la muestra obtenida se vieron afectados principalmente por plagas primarias que se componen por insectos, picadores, ácaros, chupadores, gusano blanco y la araña roja los cuales afectan de manera severa la floración y lo cual deteriora la calidad del fruto y por lo tanto no se puede comercializar en el precio idóneo. El 11% de los agricultores se vieron afectados por plagas secundarias las cuales afectan en menor proporción.

La inestabilidad de los precios influye en un 18% en el sector agropecuario para el incumplimiento de los créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, En base a la muestra analizada se obtuvo que la variable de inestabilidad de los precios el 95% fue por elevados costos de producción, y un 5% fue por la inflación.

La comercialización es un factor determinante con un 17% de participación en el incumplimiento de los créditos agropecuarios en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. La mayor afectación al momento de la comercialización son los precios muy bajos que se tienen en el mercado y con lo cual no cubren los costos de operación.

En función a los resultados obtenidos se considera necesario que la Cooperativa de Ahorro y Préstamo implemente como parte de sus requisitos para el otorgación de crédito de actividad agropecuaria, que se contrate con una póliza de aseguramiento con cobertura amplia la cual cubra mínimo el monto del financiamiento o incluir en

el financiamiento el costo del aseguramiento, con lo cual además de estar protegiendo el financiamiento otorgado le brinda la seguridad al socio productor de que su cultivo cuenta con una protección ante cualquier eventualidad como puede ser por cambios climáticos, plagas entre otros y con ello se ven beneficiados tanto el productor como la Cooperativa.

## Referencias

- Alianza Cooperativa Internacional. (24 de Febrero de 2020). *Instituto Nacional de la Economía Social*. Obtenido de <http://ow.ly/THVn30qkpPg>
- Banesco Banco Universal, C. (02 de 04 de 2022). *Banesco.com*. Obtenido de <https://www.banesco.com/personas/creditos-personas/creditos-agropecuarios/credito-para-el-sector-agricola-naturales>
- Banxico.org.mx*. (15 de junio de 2022). Obtenido de Inflación: <https://www.banxico.org.mx>
- Basurto, S. H., & Escalante, S. R. (2012). Impacto de la crisis en el sector agropecuario en México. *Economía UNAM*, 1-23.
- Boletín Gobierno Corporativo. (2012). Captación de Recursos Financieros. *Deloitte*, 1-7.
- Caja Popular San Pablo SC de AP de RL de CV. (2015). Obtenido de <https://www.libertadsanpablo.com/cr%C3%A9dito-agropecuario-av%C3%ADo.html>
- cajamorelia.com.mx*. (31 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.cajamorelia.com.mx/>
- Coba Molina, E. M., Díaz Cordova, J. F., & Tapia Panchi, E. P. (2020). Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 192-205.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (15 de 06 de 2015). Obtenido de <https://www.cnbv.gob.mx/SECTORES-SUPERVISADOS/SECTOR-POPULAR/Descripci%C3%B3n-del-sector/Paginas/Sociedades-Cooperativas-de-Ahorro-y-Pr%C3%A9stamo.aspx>
- CONDUSEF. (30 de Septiembre de 2021). Obtenido de <https://www.condusef.gob.mx/?p=mapa-socap&ide=1>
- FAM Value Consultores, S.C. (30 de Junio de 2021). Obtenido de [https://famvalue.com.mx/?page\\_id=9](https://famvalue.com.mx/?page_id=9)
- FOCOOP. (30 de Septiembre de 2021). Obtenido de [https://www.condusef.gob.mx/?p=ficha\\_institucion&idi=129](https://www.condusef.gob.mx/?p=ficha_institucion&idi=129)
- Gacía Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- García, G. (10 de Junio de 2021). *thefoodtech.com*. Obtenido de <https://thefoodtech.com/seguridad-alimentaria/sector-agropecuario-en-mexico-conoce-sus-principales-tendencias/>
- García, S. L., Espinosa, C. C., & J., D. B. (2007). Manual de plagas en granos almacenados y tecnologías alternas para su manejo y control. MéxicoD.F.
- Gómez, S. M. (03 de Diciembre de 2013). *gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/crisis-del-sector-agropecuario-en-mexico/>
- MONDY, R. (2010). *Administración de recursos humanos*. México: Pearson Educación.

- Morales, F. C. (12 de Mayo de 2021). *Sector agropecuario*. Obtenido de Economipedia.com:  
<https://economipedia.com/definiciones/sector-agropecuario.html>
- Müch, L. (2010). *ADMINISTRACIÓN. Gestión organizacional*,. México: Pearson Educación.
- Münch, L. (2010). *ADMINISTRACIÓN. Gestión organizacional*, . México: Pearson Educación.
- Perozo, E., & Nava, Á. (vol. 9, (2),). El impacto de la gestión tecnológica en el contexto empresarial.  
*Revista Venezolana de Ciencias Sociales*, 488-504.
- Perspectivas. (2007). ORIGEN Y DESARROLLO DE LA ADMINISTRACIÓN. *PERSPECTIVAS*, 45-54.
- Recursos financieros. (2019). Editorial Grudemi.
- Reyes, M. T. (2003). *La política de asignación del crédito agrícola en México durante el periodo 1994-2000*. México.
- Romero, E. P. (Noviembre de 2002). *ru.iiec.unam.mx/*. Obtenido de  
<http://ru.iiec.unam.mx/1769/1/UnSigloAgriMex.pdf>
- Terrazas, P., & Rafael, A. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización.  
*Perspectivas*, 55-72.
- Torres, Z. H. (2014). *Teoría General de la Administración (2da. Ed.)*. México: Grupo Editorial Patria.