

ASOCIADOS DE MUTUALES Y ESTADOS CONTABLES, UNA RELACIÓN QUE INTERESA

Cóggiola, León

Facultad de Ciencias Económicas- UNL

Moreno 2557, Santa Fe, Argentina.

Directora: Casabianca, María Luz

Área: Ciencias Sociales

Palabras claves: mutualismo; información financiera; socios

INTRODUCCIÓN

En nuestra sociedad existen organizaciones que no tienen el lucro como finalidad primordial, sino el interés público y el bien social. Dentro de éstas encontramos a las mutuales, entidades ubicadas en el sector de la Economía Social, constituidas bajo los principios de solidaridad y cooperación mutua. Con un enfoque amplio se definirá a la mutual como “una verdadera **empresa social** que obtiene y distribuye bienes y servicios en condiciones ventajosas para mejorar determinados aspectos económicos, sociales y culturales de sus asociados” (Calabro, 2009).

Para cumplir con la normativa contable vigente, las mutuales presentan a fecha de cierre de ejercicio económico su correspondiente juego de Estados Contables básicos junto a la Información Complementaria.

Los Estados Contables son analizados por la Asamblea de Asociados, donde éstos participan personalmente con un solo voto, tomando decisiones en forma democrática, y valiéndose para ello de la información brindada por ellos. Contribuye a que estas decisiones sean acertadas, tener cierto grado de conocimiento sobre la información financiera junto con el interés que posean sobre la marcha de la mutual (Casabianca, 2018).

La hipótesis de la investigación es que los asociados, interesados en el desempeño de su mutual, utilizan los estados contables a la hora de tomar decisiones y conocer como fue el accionar del ente en el transcurso del ejercicio. Ésta premisa puede ponerse en duda.

OBJETIVOS

- ✓ Conocer si los Estados Contables emitidos por las mutuales se emplean para decidir, controlar, conocer y evaluar aspectos propios de la entidad cuando los asociados se reúnen en Asamblea; y,
- ✓ Determinar si resultaría útil brindar información financiera adicional a la exigida por la normativa contable para mejorar el entendimiento de aquellos usuarios interesados en el desempeño del ente, pero que poseen una escasa formación o experiencia contable.

Título del proyecto: Utilidad de los estados contables de Cooperativas y Mutuales en el marco de la Economía Social

Instrumento: CAI+D

Año convocatoria: 2016

Organismo financiador: UNL

Director/ar: Mg. María Luz Casabianca

METODOLOGÍA

Para el estudio en cuestión, según plantea Fitz-Gibon y Morris (1987), se desarrollara una metodología basada en una doble perspectiva. Se efectuara una investigación empírica – analítica para obtener evidencia cuantitativa; y complementariamente, una metodología humanística – interpretativa para explicar e interpretar los resultados. La aplicación de este enfoque mixto se justifica por la intervención de factores inherentes de las personas, como el conocimiento, la experiencia y el interés, que impiden depender exclusivamente de modelos cuantitativos o estadísticos. Dicho enfoque estará basado, por cuestiones de conveniencia, en mutuales radicadas en la provincia de Santa Fe y según las pautas enmarcadas en el CAI+D 2016.

El desarrollo de esta investigación comenzó con el diseño y la aplicación de herramientas para la acumulación de datos. Para que la obtención de información sea viable se estableció contacto con diversas mutuales de la región, con el fin de solicitarles su padrón de asociados actualizado, con el número de teléfono o correo electrónico de cada uno de sus socios. Actualmente se encuentra en curso la tarea de recolección y el procesamiento de información. Para la recolección de datos se están llevando a cabo múltiples encuestas, de las cuales se espera obtener –aproximadamente- 200 respuestas válidas. Las preguntas incluidas en esta herramienta fueron deliberadamente elaboradas en base a los objetivos que se buscan alcanzar con la realización de las mismas.

En forma paralela, y en extensión al proyecto de investigación, se efectuó un análisis documental de Estados Contables de cooperativas, y un posterior relevamiento de datos patrimoniales y de resultados, los cuales fueron volcados en una planilla de Excel para su interpretación contable. Por lo fructífero que fue el desarrollo de esta actividad, también se procede a la lectura de balances de Asociaciones Mutuales. Es por ello que en estos momentos nos encontramos en la búsqueda de mayor cantidad de estados contables, solicitándosela a distintas mutuales de la región.

RESULTADOS PARCIALES

Como se mencionó con anterioridad, la tarea de recolección de información se encuentra en marcha. Luego de recibir y procesar las respuestas de las encuestas realizadas hasta el momento, se obtuvieron como resultados parciales que el cincuenta por ciento (50%) de los asociados mantiene un contacto poco frecuente con su mutual; y que el ochenta y tres coma tres por ciento (83,3%) de los mismos no asiste nunca a las Asambleas.

También se obtuvo como resultado transitorio que solamente el doce coma cinco por ciento (12,5%) de los asociados se nutre de los Estados Contables para informarse sobre la marcha de la entidad y en base a ello tomar decisiones. A su vez, el cincuenta y cuatro coma dos por ciento (54,2%) de los asociados se informan a través de la página web de la entidad.

El cincuenta y siete coma nueve por ciento (57,9%) de los asociados encuestados respondió que consultan las dudas surgidas de la lectura de los Estados Contables, y el ochenta y seis coma cuatro por ciento (86,4%) de ellos cree necesario obtener información financiera adicional de una manera no tradicional distinta a la exigida normativamente. Además, el sesenta y cinco coma dos por ciento (65,2%) considera útil recibir capacitación respecto del marco financiero y del sector de la Economía Social.

CONCLUSIONES PARCIALES

En base a los resultados conseguidos hasta el momento, se visualiza una tendencia que permite establecer ciertas conclusiones que se adhieren a las alcanzadas por el Proyecto de investigación CAI+D y los avances de la tesis doctoral de la Directora Casabianca (2019): la mayoría de los asociados no asisten a las Asambleas; los Estados Contables no son un instrumento de referencia para enterarse del desempeño de la mutual y para – *a posteriori* - tomar decisiones. Los que asisten a las asambleas emplean en mayor grado otros medios para hacerlo. Esta situación es, quizás, consecuencia de la poca formación y experiencia que presentan los asociados, resultando necesario y útil que ellos reciban capacitación tanto financiera como sobre Economía Social. Se concluye provisoriamente que, recibir la información financiera de una manera no tradicional, como en gráficos, videos o imágenes, complementando a la exigida obligatoriamente por la normativa contable, permitiría un mayor entendimiento de la información por parte de los asociados, conduciéndolos a una razonable toma de decisiones.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Calabro, H. M. (2009). *Dirección y administración de mutuales*. Buenos Aires: Aplicación Tributaria.

Casabianca, M. L. (2019). *Aportes para responder a las demandas de información financiera de entidades de la economía social*. En XXV Jornadas Epistemología. Buenos Aires: UBA.

Casabianca, M. L. (2018). *Estados contables de la economía social*. Definiciones para el plan de tesis. En de las XII Jornadas de Investigación de la FCE. Santa Fe – FCE – UNL.

Fitz-Gibbon, C. T. y Morris, L. L. (1987). *How to design a program evaluation*. Londres: Sage.