

# **Análisis de la situación actual de las cooperativas de ahorro y crédito en Costa Rica**

Ronald Araya Arias <sup>1</sup>

## **Resumen**

Este artículo hace referencia a la situación actual en que se desarrollan las cooperativas de ahorro y crédito en Costa Rica, con características muy particulares con respecto a las demás entidades Financieras y por sobre todo su labor social, también hace referencia, al actual crecimiento financiero dentro del sector y su protagonismo en el mismo, sin dejar de lado las amenazas que rodean su medio ambiente en el corto y mediano plazo, por último insta al lector a reflexionar sobre la importancia de la permanencia de este tipo de entidades financieras "sociales" sin fines de lucro en el sector.

## **Descriptor**

Cooperativas de Ahorro y crédito / Análisis Financiero Cooperativo / Sector Cooperativo financiero.

## **Abstract**

This I have been articulating for reference to the present situation in which they are developed cooperatives of saving and credit in Costa Rica, with characteristics very individuals with respect to the other Financial organizations and by mainly his social work, also makes reference, to the present financial growth inside of the sector and its protagonism in the same one, without leaving of side the threats that they surround his medio. ambiente in the short and medium term, finally it insists to reader to reflect on the importance of the permanence of this type of "social" financial organizations without aims of profit in the sector.

## **Key Words**

Cooperatives/Saving and credit/Analysis Cooperative financier/financial Cooperativismo Sector.

## **I. INTRODUCCIÓN**

Frente a la inestabilidad y crisis del sistema bancario nacional donde el cliente ha demostrado su desconfianza, en especial en los bancos, esto ha llevado a incrementar la crisis económica del País, por lo que ha sido necesario buscar alternativas para demostrarle al cliente que existen opciones que permiten fomentar el ahorro y brindar créditos.

---

<sup>1</sup> Máster en Administración de Empresas. Subgerente de Coopeacosta R.L. Correo electrónico: raraya@coopeacosta.fi.cr

Muchos sectores han planteado la necesidad de un cambio de modelo, mismo que deberá rescatar valores y principios que ha perdido nuestra sociedad moderna. Una alternativa que merece atención por parte del Estado, es el sector de la economía solidaria, especialmente el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, en donde se practican de mejor manera los principios de solidaridad, ayuda mutua, autogestión y control democrático. Poniendo como objetivo fundamental de su actividad, el desarrollo del hombre, que por supuesto debe modernizarse y ser manejada con conocimientos técnicos, para brindar los servicios de una manera eficiente, efectiva y económica.

Las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales, de ahorros y de crédito, por lo tanto no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos, que es uno de los males que adolece el País y una práctica muy común en las entidades bancarias, que hoy se encuentran en un estado de shock.

## **II. ANTECEDENTES HISTÓRICOS DEL SISTEMA COOPERATIVO.**

La historia del sistema cooperativo se remonta a la práctica de diferentes modalidades de asociación tradicional, especialmente en el ámbito rural y en actividades de carácter agropecuario, tal era el caso, por ejemplo en Latinoamérica, los ayllus de la cultura Inca que comprendió lo que ahora es Perú, Bolivia, Ecuador, parte de Chile y el norte argentino. De igual modo, en las culturas del norte de América como la azteca en México y las juntas en Costa Rica (Mendieta P.2000).

Estas manifestaciones tradicionales de la cooperación aún están vigentes en muchos países de América Latina y en el mundo, este sistema de cooperativismo en épocas pasadas, que se identificaba por la autoayuda, solidaridad y cooperación entre sus integrantes en las diferentes actividades fueron determinantes para iniciar lo que hoy se conoce como los principios del sistema cooperativo (Abella Gonzalo, 2006).

Friedrich Wilhelm Raiffeisen, nació el 30 de marzo de 1818 y falleció el 11 de marzo de 1888, este hombre dejó un legado a la humanidad con una rica experiencia en cooperativismo de ahorro y crédito.

Según Mendieta (2000), Raiffeisen impulsó al sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, basado en los principios de auto ayuda, auto responsabilidad y auto administración, en su tiempo fundó varias cooperativas en su país natal, y aquellos principios e ideas aun continúan vigentes en mas de 100 países del mundo, con alrededor de 300 millones de socios, en más de 700.000 cooperativas.

El inicio de la industrialización en el siglo XX, dio lugar a una economía libre e independiente, apareciendo en los sectores pobres, prestamistas inescrupulosos que agudizaban la miseria, ante esta situación Raiffeisen, fundó en 1846, la asociación para la obtención de pan y frutas. Después de que consideró que solamente la autoayuda sería el medio más eficiente, fundó en 1864 la asociación de crédito de Heddesdorf.

Posteriormente, en 1866 Raiffeisen escribió sus experiencias en su libro: "las asociaciones de cajas de crédito como medida para evitar la miseria de la población rural, artesanal y obreros urbanos", éste libro tubo 8 ediciones y se difundió en todo el mundo.

Para la compensación de liquidez entre las pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito, se creó en 1872 el Banco Cooperativo Agrario Renano en Neuviend, como primera caja central rural. También trató de crear un Seguro Cooperativo, mismo que fue fundado en Berlín en 1922 y hoy lleva su nombre (Corella, 2003).

Según COLAC (2000), Actualmente el sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida, a través de las organizaciones: a nivel nacional que es la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC), a nivel Latinoamericano, la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), y a nivel mundial, la Organización Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU).

### **III. COMPOSICION DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.**

Una cooperativa es una sociedad organizada voluntariamente por un grupo de personas para servirse a si mismos y a la comunidad. Su desarrollo tiene como base la ayuda mutua y la determinación de que sus socios trabajaran juntos para el bien común. Según Sanchez Cabrera (2006) las cooperativas se definen como "asociaciones autónomas de personas que se reúnen de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática sin fines de lucro.

Su estructura Administrativa está compuesta por los siguientes niveles:

#### **3.1 Asamblea**

La Asamblea General es la autoridad máxima de toda cooperativa y sus decisiones son obligatorias para sus socios presentes y ausentes, su Junta y comités siempre que se adopten conforme a las Cláusulas de Incorporación, al Reglamento General y a las leyes aplicables.

### **3.2 La Junta de Directores**

Esta está integrada por socios y socias de la cooperativa electos en la asamblea. Reciben la delegación de autoridad de la asamblea para hacerse cargo de la administración general de la cooperativa, función que deben ejercer como "buen padre de familia".

### **3.3 Gerente**

Es el principal funcionario ejecutivo de la cooperativa es nombrado y supervisado por la Junta de Directores. Este, ejecuta los acuerdos de la Junta de Directores para que la entidad se desarrolle dentro de los principios y prácticas cooperativistas.

### **3.4 El Comité de Supervisión**

Este está integrado por socios y socias y es electo en asamblea para fiscalizar y supervisar el funcionamiento de la cooperativa tanto en términos económicos como sociales.

### **3.5 El comité de Educación**

El comité de Educación asegura para los asociados y asociadas de la cooperativa, y personas que quieran ingresar a ella, las facilidades necesarias para que reciban educación cooperativa, por todos los medios que juzgue conveniente.

## **IV. DIFERENCIACION ENTRE LAS EMPRESAS DE CAPITAL Y LAS EMPRESAS COOPERATIVAS**

Las cooperativas están basadas en los valores de la autoayuda, la auto responsabilidad, la democracia, la igualdad, la equidad y la solidaridad. En la tradición de sus fundadores, los socios cooperativos hacen suyos los valores éticos de la honestidad, la transparencia, la responsabilidad y la vocación social (Choquehuanca,2003).

Para poder establecer una caracterización de las cooperativas debemos establecer las diferencias que existen en comparación con las sociedades de capital y empresas del estado. El cuadro siguiente trata de mostrar estas diferencias.

## CUADRO N°1

### COMPARACION DE SOCIEDADES DE CAPITAL Y EMPRESAS DE ESTADO

Elementos	Capitalistas	Públicas	Cooperativista
<b>Titulares</b>	Accionistas – socios	Público	Asociados
<b>Objetivo</b>	Maximizar los beneficios en relación al capital aportado	Incrementar el bienestar de la sociedad	Brindar servicios y/o productos a sus asociados si discriminación alguna
<b>Control y dirección</b>	En función del capital invertidos	El Estado	En función de los Asociados (un hombre un voto)
<b>Poder de decisión</b>	A cargo de los propietarios y en relación al capital integrado.	A cargo de funcionarios designados por el estado	Se basa en el principio de igualdad, Todos los asociados poseen los mismos derechos a opinar y votar.
<b>Capital</b>	Fijo, por lo tanto generalmente no puede disminuir del monto constituido	Mixto, de acuerdo a políticas públicas	Variable, de acuerdo al ingreso e egreso de los asociados, si un asociado se retira se le reintegra el valor de las cuotas sociales integradas
<b>Condiciones de ingreso</b>	Restringida al capital	Restringida al estado	Libre sujeta a aprobación del resto de los asociados
<b>Ganancia o excedentes</b>	Se invierte y se reparte entre sus accionistas en proporción al capital invertido	Si existen utilidades se las capitalizan	Se capitaliza o se distribuye entre los asociados en proporción a las operaciones realizadas o servicios prestados por los asociados. Principio de equidad

FUENTE Aportado por: Ing. Patricio Barzallo Mendieta.  
Año 2000.

## V. SITUACION ACTUAL DEL SISTEMA FINANCIERO COSTARRICENSE.

Al cierre del año 2005, casi todas las instituciones reguladas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) mostraron buenas utilidades y crecimiento en relación con el año anterior.

El sector financiero regulado tuvo utilidades por \$60.000 millones. Sin embargo, esos resultados no son motivo para que los gerentes se duerman en los laureles. La crisis sufrida con los fondos de inversión hace algún tiempo, al igual que la intervención del Banco Elca sacudieron el ambiente financiero y pusieron en alerta tanto a los administradores de esas instituciones, como a los clientes (El financiero, 2005).

Con el fin de no perder ni un centímetro de terreno ganado en participación de mercado, muchos intermediarios se han lanzado hacia una guerra declarada por atraer clientes, buscando mayores ingresos a través del aumento en el volumen de transacciones.

En la actualidad hay una guerra competitiva y de precios entre los bancos, lo que provoca que un cliente se pase de una institución a otra buscando la mejor tasa de interés.

### **5.1 Análisis de indicadores económicos del sector financiero costarricense**

Indiscutiblemente, los bancos privados son los líderes en lo que a eficiencia se refiere, esto según el indicador de activo productivo respecto a gastos de administración. Mientras los bancos privados tienen un indicador de 19%, las financieras 6% y las cooperativas y mutuales 7%. En el caso de los bancos públicos, el indicador es 15% (SUGEF, 2005).

En cuanto a rentabilidad, medida como el rendimiento del patrimonio, el primer lugar es para las mutuales, con un indicador de 42%, seguidas por las financieras con 25%.

En promedio, las mutuales son quienes más crecen en utilidad neta, con 71%, seguidas por las cooperativas, con 27% y las financieras 23%. Los bancos privados aumentaron las ganancias en 20% y los públicos 18%.

Si de aumento de pasivos se trata, las cooperativas llevan la delantera en crecimiento, con 42%. De los pasivos totales del sistema financiero supervisado por la SUGEF, 4% corresponde al de las cooperativas.

En cuanto a incrementos del patrimonio, el mayor crecimiento lo tienen las mutuales, con 27%, seguidas por las cooperativas con 25% y los bancos privados con 18%.

Con respecto al indicador de suficiencia patrimonial, SUGEF establece un mínimo de 10%, solo tres entidades del total supervisado no cumplieron con este monto en el período bajo análisis, pues reportaron un indicador mayor que nueve pero inferior a 10, lo cual se reconoce como irregularidad uno.

Según datos suministrados por la SUGEF (2005) los tres bancos privados con las mayores utilidades, según datos a enero del presente año, fueron, en orden descendente: BAC San José, Banex e Interfin. En entidades públicas, el Banco Popular fue el número uno con utilidades por ₡10.800 millones.

En financieras, ese puesto fue para la Corporación Interamericana para el Financiamiento de Infraestructura (CIFI), con ₡2.700 millones. En cooperativas, los primeros dos lugares fueron para Coopenae y Coopeservidores y en mutuales el primer lugar fue para Mutual Alajuela.

Lafise, Banco Uno, Cathay, Interfin, Banco de Costa Rica y BCT vieron caer sus utilidades con respecto a un año atrás. Nueve de las 24

cooperativas también vieron caer sus utilidades. En crecimiento de los pasivos, Cuscatlán prácticamente multiplicó este renglón, pues creció 49%, pero al mismo tiempo aumentó su patrimonio en 51% y los ingresos en 40%. Banco Uno incrementó en 75% el pasivo y en 35% el patrimonio. Financiera Coomeca duplicó (90%) sus pasivos mientras el patrimonio creció 25% .

## CUADRO N°2

RANKING DEL SECTOR FINANCIERO NACIONAL						
	Suficiencia patrimonial	Rendimiento del patrimonio	Rendimiento del activo	Eficiencia	Calidad del activo de riesgo	Apalancamiento
Bancos privados	13,5%	19,7%	1,9%	19,1	2,1%	9,6
Bancos públicos	28,6%	18,0%	1,9%	14,6	2,8%	8,6
Financieras	63,0%	24,9%	10,0%	5,7	2,4%	1,5
Cooperativas	38,3%	24,1%	6,1%	7,4	2,2%	3,0
Mutuales	10,8%	42,2%	2,9%	7,4	1,3%	13,6%
Datos del 2005.						
FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF						

Según el ranking de entidades financieras de la revista Actualidad Económica (2005), las cooperativas de ahorro y crédito vienen mostrando niveles de crecimiento por encima del promedio de mercado.

En cuanto a los activos, las 24 cooperativas supervisadas por SUGEF crecieron 37% en activos, contra 30% de las financieras, 34% de los bancos públicos, 27% de los bancos privados y 21% de las mutuales. Las primeras siete cooperativas reguladas tienen 81% del activo total en su segmento, que asciende a \$195.000 millones.

## CUADRO N°3

RANKING DE BANCOS PRIVADOS												
	Suficiencia Patrimonial		Rendimiento del Patrimonio		Rendimiento del Activo		Eficiencia		Calidad del Activo de Riesgo		Apalancamiento	
	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Proporción	Rank	Razón	Rank	Proporción
<b>BANCOS PRIVADOS</b>												
Citibank	1	39,8%	11	11,8%	5	1,9%	13	11,6	5	3,0%	3	5,1
Cathay	2	38,7%	13	7,2%	8	1,5%	10	15,5	10	1,7%	2	3,9
BCT	3	29,1%	10	14,0%	1	3,3%	6	21,4	1	4,4%	1	3,3
Uno	4	20,2%	12	11,4%	11	1,4%	7	19,8	7	2,7%	5	7,2
Bicsa	5	19,6%	9	14,2%	6	1,8%	3	23,9	3	3,5%	4	7,0
Lafise	6	18,8%	7	17,8%	10	1,4%	4	22,7	2	3,7%	10	11,8
Improsa	7	15,1%	2	26,5%	2	3,0%	1	32,9	9	1,7%	6	7,8
Banex	8	15,0%	4	19,9%	4	2,1%	5	21,6	4	3,0%	7	8,4
BAC San José	9	14,8%	1	27,3%	3	2,5%	12	11,9	6	2,8%	8	9,8
Promérica	10	10,9%	8	17,0%	12	1,4%	11	13,4	8	2,1%	9	11,3
<b>BANCOS PRIVADOS</b>		<b>13,5%</b>		<b>19,7%</b>		<b>1,9%</b>		<b>19,1</b>		<b>2,1%</b>		<b>9,6</b>
Datos del 2005.												
FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF												

El cuadro anterior nos muestra claramente la ubicación del banco Citibank en el primer lugar en el Ranking, mostrando la mejor suficiencia patrimonial de todos los bancos privados. Cabe resaltar que aunque su suficiencia patrimonial sea la mejor, en cuanto a eficiencia se encuentra en el quinto lugar del ranking.

**CUADRO N°4**

<b>RANKING DE BACOS PUBLICOS</b>												
	Suficiencia Patrimonial		Rendimiento del Patrimonio		Rendimiento del Activo		Eficiencia		Calidad del Activo de Riesgo		Apalancamiento	
	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Proporción	Rank	Razón	Rank	Proporción
<b>BANCOS PÚBLICOS</b>												
Banhvi	1	214,1%	5	14,4%	1	7,3%	3	14,5	1	4,6%	1	1,0
Popular	2	37,2%	3	18,9%	2	4,0%	5	11,2	5	2,0%	2	3,8
BCR	3	32,3%	4	14,9%	4	1,5%	4	13,7	4	2,6%	3	8,7
Bancrédito	4	19,2%	1	26,4%	3	1,7%	2	15,1	3	2,9%	4	14,5
Nacional	5	17,9%	2	19,9%	5	1,2%	1	16,8	2	3,5%	5	15,7
<b>BANCOS PÚBLICOS</b>		<b>28,6%</b>		<b>18,0%</b>		<b>1,9%</b>		<b>14,6</b>		<b>2,8%</b>		<b>8,6</b>
<b>Datos del 2005.</b>												
<b>FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF</b>												

Con respecto a los bancos públicos la primera ubicación según el cuadro es para el Banhvi, mostrando excelentes indicadores financieros, seguido por el Banco Popular y el B.C.R.. Es importante mencionar que esta entidad se encuentra en primer lugar no solo en suficiencia patrimonial, sino también en rendimiento del activo, calidad del activo del riesgo, y apalancamiento.

**CUADRO N°5**

<b>RANKING DE FINANCIERAS</b>												
	Suficiencia Patrimonial		Rendimiento del Patrimonio		Rendimiento del Activo		Eficiencia		Calidad del Activo de Riesgo		Apalancamiento	
	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Proporción	Rank	Razón	Rank	Proporción
<b>FINANCIERAS</b>												
Cifi	1	158,9%	6	22,1%	1	21,9%	1	20,0	6	2,1%	1	0,0
Unión	2	78,3%	5	23,9%	2	14,3%	8	3,2	1	5,7%	2	0,7
Multivalores	3	59,6%	9	14,1%	7	4,6%	4	7,7	9	0,7%	3	2,1
Londres	4	45,9%	8	20,3%	6	5,0%	7	3,8	5	2,1%	5	3,1
Acobo	5	37,7%	7	21,4%	4	6,0%	6	6,3	4	2,5%	4	2,6
<b>FINANCIERAS</b>		<b>63,0%</b>		<b>24,9%</b>		<b>10,0%</b>		<b>5,7</b>		<b>2,4%</b>		<b>1,5</b>
<b>Datos del 2005.</b>												
<b>FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF</b>												

En lo que respecta a las Financieras, Cifi es la que muestra los mejores indicadores financieros a nivel general.



**CUADRO N°6**

<b>RANKING DE COOPERATIVAS FINANCIERAS</b>												
	Suficiencia Patrimonial		Rendimiento del Patrimonio		Rendimiento del Activo		Eficiencia		Calidad del Activo de Riesgo		Apalancamiento	
	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Proporción	Rank	Razón	Rank	Proporción
<b>COOPERATIVAS</b>												
Coopefyl	1	75,3%	9	20,6%	3	12,3%	19	4,4	23	0,6%	1	0,7
Coopeande 7	2	71,4%	19	14,7%	5	8,3%	12	6,2	5	2,7%	2	0,8
Credecoop	3	70,8%	14	19,0%	15	4,5%	2	12,9	2	3,5%	13	3,2
Coopmani	4	64,9%	22	3,7%	21	1,8%	24	2,5	9	2,0%	3	1,0
Coopavegra	5	61,7%	4	31,9%	13	5,5%	1	25,2	1	4,3%	17	4,8
Coopeande 1	6	58,4%	6	25,0%	4	11,7%	9	7,5	12	1,6%	4	1,1
Coopejudicial	7	54,7%	1	46,7%	1	21,0%	5	9,4	24	0,6%	5	1,2
Coopeaserri	8	54,7%	17	15,5%	11	5,8%	23	3,0	4	3,0%	9	1,7
Servicoop	9	53,2%	12	19,1%	7	7,1%	20	4,3	18	1,4%	8	1,7
Coopemep	10	53,2%	20	12,9%	12	5,5%	16	5,2	21	1,0%	6	1,3
Coopeacosta	11	52,9%	11	19,2%	8	6,8%	18	4,6	11	1,9%	10	1,8
Coopecaja	12	47,8%	2	44,6%	2	17,1%	10	6,8	22	1,0%	7	1,6
Coopeservidores	13	47,8%	7	24,8%	6	8,3%	7	8,1	3	3,5%	11	2,0
Coopecar	14	47,1%	8	21,1%	14	5,5%	11	6,8	16	1,5%	12	2,8
Coopesparta	15	39,0%	23	-0,4%	23	-0,1%	17	5,0	20	1,2%	15	3,8
Coope San Marcos	16	35,6%	24	-0,6%	24	-0,1%	8	7,7	10	1,9%	18	5,2
Coopegrecia	17	32,6%	3	40,8%	10	5,9%	6	8,2	14	1,5%	19	6,0
Coopesanramón	18	32,0%	13	19,0%	19	2,2%	4	10,6	8	2,1%	24	7,5
Coopenae	19	30,3%	5	28,9%	9	6,2%	3	11,1	6	2,6%	14	3,6
Coopeorotina	20	28,1%	21	6,1%	22	1,2%	22	3,3	17	1,5%	16	4,0
Cooquite	21	26,0%	15	18,9%	17	2,6%	13	6,2	13	1,5%	21	6,2
Coopetacares	22	24,2%	18	14,8%	20	2,0%	21	4,2	19	1,3%	22	6,4
Coopemex	23	20,9%	10	19,6%	16	2,7%	15	6,1	15	1,5%	20	6,1
Coopealianza	24	20,1%	16	18,3%	18	2,4%	14	6,2	7	2,3%	23	6,6
<b>COOPERATIVAS</b>		<b>38,3%</b>		<b>24,1%</b>		<b>6,1%</b>		<b>7,4</b>		<b>2,2%</b>		<b>3,0</b>
Datos del 2005. FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF												

En el ranking de las cooperativas de ahorro y crédito, según el cuadro N°6 la entidad que muestra mayor suficiencia patrimonial es Coopefyl, la cual muestra indicadores muy satisfactorios en rendimiento del activo, rendimiento sobre patrimonio, y apalancamiento, seguida por Coopeande 7 y Credecoop con indicadores financieros muy sanos.

En cuanto a eficiencia la que muestra mejor indicador en el Ranking es Coopavegra. Coopejudicial, es la cooperativa que presenta mejor rendimiento sobre su activo.

**CUADRO N°7**

<b>RANKING DE MUTUALES</b>												
	Suficiencia Patrimonial		Rendimiento del Patrimonio		Rendimiento del Activo		Eficiencia		Calidad del Activo de Riesgo		Apalancamiento	
	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Razón	Rank	Proporción	Rank	Razón	Rank	Proporción
<b>MUTUALES</b>		<b>10,8%</b>		<b>42,2%</b>		<b>2,9%</b>		<b>7,4</b>		<b>1,3%</b>		<b>13,6</b>
La Vivienda	1	13,5%	3	38,9%	1	3,8%	3	6,2	1	2,0%	1	9,3
Mucap	2	10,4%	2	40,8%	3	2,4%	1	9,2	2	1,5%	3	16,0
Alajuela	3	10,3%	1	43,8%	2	3,0%	2	6,9	3	1,1%	2	13,7
<b>MUTUALES</b>		<b>10,8%</b>		<b>42,2%</b>		<b>2,9%</b>		<b>7,4</b>		<b>1,3%</b>		<b>13,6</b>
<b>Datos del 2005.</b>												
<b>FUENTE: Actualidad Económica, con base en datos de SUGEF</b>												

El ranking de las mutuales está liderado por Mutual la vivienda, la cual muestra mejores indicadores financieros que las demás entidades.

### **5.2 Consolidación de las cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito tienen actualmente una situación financiera lo suficientemente saludable como para olvidar la terrible crisis de 1998 y 1999, cuando quebraron los dos bancos referentes del sector.

Eso demuestra que esas entidades no solo están creciendo de forma vigorosa en su negocio (principalmente de colocación de crédito de consumo y a pequeñas empresas) sino que lo han logrado generando ganancias.

Actualmente, la Sugef supervisa 23 cooperativas, aunque en el país existen muchas más. De estas 23, siete controlan el 85% del crédito (tres ligadas al sector educador), lo cual indica que esta industria se encuentra polarizada entre cooperativas muy grandes y cooperativas muy pequeñas. Por esa razón, tanto representantes de la Sugef como de las mismas cooperativas aseguran que el proceso de fusiones continuará en el futuro cercano.

### **5.3 Oportunidades para las cooperativas de ahorro y crédito**

Según el ranking de estas entidades realizado por El Financiero indica que, a pesar de que los bancos han acusado una pobre colocación de préstamos, las cooperativas mantienen un crecimiento, principalmente en operaciones personales (consumo).

Estas entidades también han tenido un aumento importante en sus captaciones, lo cual se refleja en incrementos en sus pasivos. Eso les permite destinar buena parte de esos recursos al crédito, pero también a inversiones, con lo que logran diversificar su activo productivo y cuidar su calce de plazos.

A nivel de resultados, las cifras también hablan por sí solas: aunque ocho cooperativas reportaron una disminución en sus utilidades ninguna reportó pérdidas en el período 2005 empero, la rentabilidad anualizada es dos puntos menor a la inflación interanual (13%).

Los representantes de algunas de las entidades manifiestan que la buena colocación de crédito les ha permitido generar más comisiones, además, duplicaron los ingresos netos por comisiones por servicios, algo en lo que están apostando mucho debido a lo estrecho de los márgenes de intermediación.

Podríamos decir que las cooperativas de ahorro y crédito de Costa Rica, dominan el mercado de los créditos personales, que representan solo un 5% del negocio financiero en su conjunto. Sin embargo, el sector financiero privado, movido por una voracidad impresionante parece decidido a capturar también este pequeño segmento del mercado financiero.

#### **5.4 Amenazas para las cooperativas de ahorro y crédito.**

Una de las grandes amenazas que enfrenta hoy día el sector cooperativo de Ahorro y crédito ya que se enfrenta en condiciones desfavorables a las nuevas normas internacionales de información Financiera (Niif), las cuales son absolutamente contrarias a la naturaleza de las empresas del sector social.

Este tema de las (Niif) no es solo técnico, ya que tiene implicaciones políticas muy graves, pues amenaza prácticamente con llevar a la quiebra a las cooperativas de ahorro y crédito del país. Esta nueva normativa es homologable a los acuerdos ya incorporados al tratado de Libre comercio con los Estados Unidos, por lo que nuestra legislación no tendría ingerencia en dichas normas.

Este Organismo, en apariencia independiente, en realidad es controlado por cuatro empresas transnacionales de contabilidad, conocidas como las "Big Four" que son las que armonizan los procedimientos contables para facilitar el proceso de globalización económica (Informatico, 2005). En el fondo se trata de una instancia del gobierno mundial embrionario que se ha ido conformando en los últimos años y que busca uniformar las legislaciones económicas, políticas y sociales de todos los países, a fin de facilitar la expansión del capital transnacional.

Para mencionar un ejemplo, la norma número 32 de las Niif , una de las más lesivas define que las cooperativas son empresas de lucro, que sus miembros no son "asociados" sino "inversionistas" y que el capital social no es patrimonio sino "deuda" y debe ser considerado como un pasivo, lo cual tendría implicaciones muy nocivas para la salud financiera de estas instituciones.

Según el Informativo (2005), en nuestro país, las encuestas han indicado repetidas veces que los asociados disfrutan de un mayor nivel de satisfacción con el servicio que reciben de sus cooperativas de ahorro y crédito que los clientes de bancos o de asociaciones de ahorro y préstamos tienen con sus instituciones correspondientes.

Como las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas democráticas y propiedad de sus miembros, los asociados están facultados para guiar el establecimiento de las políticas de su cooperativa de ahorro y crédito. Si la mayoría de los asociados no están satisfechos con los directores que establecen las políticas de su cooperativa de ahorro y crédito, tienen el derecho de reemplazarlos. Las elecciones en las cooperativas de ahorro y crédito se basan en un sistema de un asociado, un voto.

Esta estructura se distingue del sistema de corporaciones públicas con fines de lucro, en que los accionistas votan de acuerdo con el número de acciones que tienen.

El panorama sería oscuro a corto plazo de implantar estas normas regulatorias internacionales ya que resultaría muy perjudicial para el sector cooperativo de ahorro y crédito si consideramos las particularidades sociales que ofrecen éstas a sus asociados.

## **VI. IMPORTANCIA DEL SECTOR COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PAÍS**

El sistema cooperativo, es una respuesta efectiva contra el neoliberalismo, además el cooperativismo no es medida temporal para enfrentar el neoliberalismo, sino la respuesta para que se reduzca la brecha entre ricos y pobres que el neoliberalismo provoca.

Las Cooperativas de Ahorro y crédito, resaltan su importancia no solo porque han cumplido en términos de su crecimiento financiero y económico sino también en términos de su misión social. Esto nos muestra que sí es posible crear una conexión entre rentabilidad económica y rentabilidad social; dos, éste fue el año de las cooperativas.

Evidentemente, los resultados favorables alcanzados por estas entidades, abre el camino para acelerar su crecimiento y consolidación como entidades de desarrollo local y, sin duda, en referentes idóneos para ejecutar políticas crediticias descentralizadas y democráticas con igualdad de oportunidades para todos los sectores, especialmente para los pequeños productores.

Según información de la SUGEF (2005), en términos globales, la cifra de socios inscritos en el sector cooperativo supervisado por la SUGEF, entre 2004 y 2005, muestra un aumento del 29,4% (de 14,783 pasó a 19,122 socios). En muchas zonas sobre todo rurales, las cooperativas financieras, independientemente de la calidad de sus servicios,

representan la única alternativa institucional para acceder a servicios financieros para muchas familias rurales.

Respecto a la magnitud de las transacciones financieras se presenta un crecimiento notable en sus carteras de crédito, entre el 2004 y el 2005, tuvo un aumento de 41%. Hay que resaltar que el incremento del crédito tiene una clara vinculación con las carteras de Consumo y comercio.

Es importante señalar que el crecimiento logrado en la cartera de crédito, es bastante significativo si consideramos la poca demanda de recursos financieros que existe en todo el Sistema Financiero Nacional como consecuencia de la fuerte competencia que soporta el sistema financiero nacional.

Según datos del Infocoop (2005), en relación a los montos requeridos por actividad económica, se observa que la mayor proporción de los recursos crediticios se concentraron en el consumo (34,3%), comercio (25,8%), le sigue la vivienda (16%). Estos porcentajes son superiores a los de transporte (9%), actividad agropecuaria (8,3%), y otras actividades (6,7%).

En cuanto a la estructura de los plazos, el 37,4% de los créditos se otorga a proyectos de inversión de corto plazo (menos de un año), mientras que el 38,3% son de mediana duración (dos años) y el restante 24,3% de largo plazo (más de dos años). En su gran mayoría, los créditos son individuales y de libre disponibilidad.

En lo que respecta a la generación de empleo, las cooperativas de ahorro y crédito lograron generar entre el 2004 y el 2005, 16 nuevos tipos de puestos de trabajo. Por categorías, el mayor ingreso se registra en los cargos de Oficial de Crédito, Cajero y de Servicios con 6, 6, 4 puestos, respectivamente. Por género, sobresalen en términos absolutos y relativos, las mujeres con una participación del 55,4%, los hombres llegan a un 44,6%..

Por otra parte, hay que resaltar que en casi todas las Cooperativas de ahorro y crédito, las remuneraciones del personal muestran apego a las Tablas Salariales Sectoriales para Cooperativas, además gozan de estabilidad laboral con contratos de trabajo legalizados y afiliación a la seguridad social.

El sistema cooperativo, de efectuar una serie de ajustes y de generar ciertos factores positivos, puede ser una alternativa real y capaz de integrar a una amplia gama de personas y grupos, en estructuras que propicien el desarrollo y expansión de sus potencialidades, en marcos socioeconómicos de carácter participativo y solidario, con justicia, libertad y transparencia tan necesarias para la transformación de las sociedades actuales.

## **VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

Se puede concluir, que las cooperativas de ahorro y crédito pasan por buenos momentos, en total, las 23 cooperativas que supervisa la SUGEF experimentaron un crecimiento del 28 por ciento en sus activos. Estas entidades están creciendo de forma enérgica en su negocio, principalmente al colocar créditos de consumo y en pequeñas empresas.

Esto ha logrado aumentos en sus ganancias y en su patrimonio. Al cierre del período 2005, las cooperativas de ahorro y crédito sumaron un 22 por ciento en sus utilidades netas y 13 por ciento a su patrimonio. Esto ha provocado que los indicadores de rentabilidad y eficiencia de estas cooperativas sean muy parecidos a los de los bancos comerciales.

Coopenae, Coopeservidores y Coopealianza ocupan los tres primeros lugares entre las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, SUGEF. Al cierre del año anterior, los activos de Coopenae superaron los 53.400 millones de colones, Coopeservidores llegó a más de 39 mil millones de colones y Coopealianza rozó los 27 mil millones de colones.

Aunque los bancos comerciales acusan que hay poca colocación del crédito, las cooperativas sí mantienen un crecimiento en ese rubro, especialmente en préstamos personales o de consumo.

Sin embargo, de las 23 cooperativas supervisadas, siete controlan el 85 por ciento del crédito, lo cual significa que en ese sector existe una gran diferencia entre las cooperativas pequeñas y las más grandes.

Para competir, las cooperativas tienen que celebrar alianzas con homólogas de otros países para asegurar su capacidad financiera y explorar los mercados, es decir no se deben quedar rezagadas de la ahora tan difundida globalización.

Para mantener dentro del mercado a las cooperativas de ahorro y crédito, estas deben desarrollar un sólido sistema de comunicaciones dentro del movimiento, de manera que los diversos sectores económicos se comprendan y apoyen mutuamente, ya que así se alcanzará una mayor unidad ideológica. La educación es esencial a todos los niveles y es de suma importancia que el movimiento invierta en la promoción de la imagen del sistema y que explique al mundo la diferencia de esta clase de empresas de economía solidaria, que se basa en principios y valores cooperativos.

En cuanto a sus amenazas con las nuevas regulaciones estas entidades deben crear un entorno jurídico y reglamentario en el que, cooperativas independientes y democráticas puedan crecer y volverse competitivas y

sostenidas sin tener que ser obligadas a modificar sus estatutos, para convertirse en sociedades limitadas o con fines de lucro.

Para invertir esta tendencia, las cooperativas a nivel regional y nacional deben respetar el principio cooperativo de Cooperación entre Cooperativas y formar sus propias alianzas, no sólo para promover sus intereses económicos, sino también para formar grupos de presión, para garantizar el beneficio de oportunidades globales que no sólo favorecerán a sus miembros, sino que a la postre, beneficiarán también a las comunidades locales.

## **VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Abella, G. (2004). *Cooperativismo y Raíces Tradicionales*. Recuperado el 14 de febrero del 2006 de <http://www.pucpr.edu> 2003.

Actualidad Económica (2005). *Guerra bancaria por obtener clientes*. Recuperado el 12 febrero del 2006 de <http://www.actualidad.co.cr/306/28.rangos.html>

Aguirre, J. (1987). *La administración científica de la empresa cooperativa, como factor de desarrollo del sector cooperativo en Colombia*.

Alianza Cooperativa Internacional (1996). *Principios Cooperativos para el siglo XXI*. Buenos Aires: Ed. Cooperativa Limitada

Alvarez, N. (2000). *La Cooperativa de una institución social a una entidad financiera: Elementos para una interpretación de su transformación*, Tesis para optar el grado de Comunicador Social. Cali: Universidad del Valle.

Antillón, L. (2003). *Programa de Desarrollo Cooperativo: Cooperativa San Carlos 2*. San Salvador: Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad del Salvador

Arzbach, M. (2002). *Cajas Centrales y otras Empresas de Servicios Financieros para Cooperativas de Ahorro y Crédito*. San José: Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV).

Arzbach, M. (2000). *Regulación y Supervisión de Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina*. San José: Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV).

Benecke, D. (1992). *Cooperativismo: Instrumento de desarrollo*. Buenos Aires: CIEDLA.

Bertolini, G. (2002). *Cooperativismo. Un Emprendimiento Asociativo en Tiempos de Globalización*. Recuperado el 22 de febrero del 2006. <http://www.me.gov.arg>. 2003.

Bravo, O. (1995). Cooperativas de ahorro y crédito: El sistema cooperativo. En: Opción democrática para la economía del futuro, Primera ed. Casilla, Pag. 169-200, La paz Bolivia.

Cano, D. *Elementos del Cooperativismo Tradicional* Recuperado el 20 de febrero del 2006. <http://www.geocities.com.2003>

Caravelo, B. (1999). *Lo social y la empresa a fines de siglo: responsabilidad social empresarial: avances y logros*. Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

Carella, A. (2003). *Investigación en el sector Cooperativo de Ahorro y Crédito en el Sur de América Latina*. Buenos Aires: Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV).

Choquehuanca W. (2004). *Cooperativismo Multinacional. Un Nuevo Modelo Cooperativo*. Recuperado el 19 de febrero del 2006 de <http://libredebate.com.2004>

Choquehuanca, W. (2003). *Doctrina Cooperativa*. Recuperado el 19 de febrero del 2006 de <http://www.redcoientifica.com.2003>.

COLAC, (2003). *Exito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito: Un estado posible*. Recuperado el 20 de febrero del 2006. [www.colac.com/publicaciones/libro/exito.pdf](http://www.colac.com/publicaciones/libro/exito.pdf),

Davis, P. (2004). *Própositos, Valores y Administración Cooperativa en el Siglo XXI*. Recuperado el 22 de febrero del 2006. <http://www.neticoop.uy.2002>.

Informático. (2005). *Economía Social y cooperativismo*. Recuperado el 18 de febrero del 2006, <http://www.informatico.com/suplemento1/index.htm>

Lunes Financiero (2005). *Cifras demuestran que las cooperativas de ahorro y crédito viven una situación financiera saludable*. Recuperado 18 febrero del 2006 de [http://www.teletica.com/archivo/tn7/finanzas/2005/05/cifras\\_cooperativas.htm](http://www.teletica.com/archivo/tn7/finanzas/2005/05/cifras_cooperativas.htm)

Mahon, D. (2003). *Organización y Gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito: material para la capacitación en gestión de cooperativas de ahorro y crédito*. México: Organización Mundial del Trabajo.

Mendieta P.(2000). *Fundamentos históricos y teóricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito*. Recuperado 12 febrero del 2006 de <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/funhistocooperativa.htm>



Organización de las Naciones Unidas (1998). *Papel de las cooperativas a la luz de las nuevas tendencias económicas y sociales*, Informe de secretario general, Quincuagésimo cuarto período de sesiones, Documento A/54/57.

Organización Internacional del Trabajo (2000). *Promoción de las cooperativas*, Informe de equipo de trabajo sobre cooperativas.

Posada, G. (1986). *Modelo de análisis financiero para las cooperativas de ahorro y crédito*, Tesis para optar el título de Contador. Bogotá: Universidad Javeriana.

Rodríguez, V. (1979). *Cooperativismo y Sindicalismo*. Bogotá: Editorial ABC.

Trigo, L. (2005). *Basilea II y las cooperativas de ahorro y crédito*. San José: Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV)

World Council of Credit Unions, Inc.( 2003).*El micro ahorro*. Recuperado el 27 de enero del 2006 de [http://www.woccu.org/espanol/msb\\_sp.php](http://www.woccu.org/espanol/msb_sp.php)