

## EL COOPERATIVISMO CRUCEÑO:

# Una opción seria y responsable

Una de las características principales de las cooperativas, aparte de la solidaridad, sin duda, es la capacidad de respuesta, rápida y ágil, a los nuevos retos que presenta la realidad. Así lo está demostrando el cooperativismo cruceño, que en el área de ahorro y crédito, han generado propuestas serias y responsables, a favor de toda la comunidad y el desarrollo del departamento. Es el caso de la otorgación de créditos a los pequeños productores agrícolas y ganaderos.

Redacción ABC Santa Cruz

**E**l movimiento cooperativista en Bolivia data de la década del 40, pero adquiere verdadero auge entre los años 60 a 80. En su conjunto las diferentes cooperativas que se han estructurado en el país han sido duramente golpeadas por los vendavales de la hiperinflación y la crisis económica de los años ochenta. Sin embargo, la experiencia de estas instituciones siempre se ha mantenido latente, sobre todo en actividades como la minera, agropecuaria, de servicios públicos y financieras.

Quizas una de las características principales de las cooperativas, aparte de la solidaridad, sea su capacidad de adaptación y respuesta, rápida y ágil, a los nuevos retos que presenta la realidad,

por lo demás, característica común a todas las organizaciones de carácter solidario. Un ejemplo de ello lo encontramos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC), que cumplen una función primordial en la intermediación financiera. Esta última actividad es la que se quiere realzar ahora, a manera de balance de un año de actividades en el sector microfinanciero.

### Las cooperativas y el microcrédito

Las CAC se inscriben en el campo de las microfinanzas que, como para nadie es desconocido, cada día juegan un rol más preponderante y destacado en la economía del país; no por los montos de dinero que movilizan, que prácticamente son insignificantes comparados con las captaciones y la cartera de los Bancos tradicionales, sino en términos de la población que atienden. En esa perspectiva son casi imprescindibles.

A continuación se presenta la evolución de las captaciones y de la cartera de los cuatro grandes grupos de entidades financieras, Bancos, Mutuales, Fondos Financieros Privados (FFP) y Cooperativas. En el Cuadro N° 1 se puede ver cómo a partir del año 2000 los FFP y las Cooperativas han ido aumentando paulatinamente su participación en la estratificación de depósitos; los primeros pasaron de 1,69 a 4,89 por ciento, y las segundas de un 4,57 a un 6,02 por ciento. Las Mutuales, que según algunos estudiosos también pueden ser consideradas entidades de microcrédito, registraron también un crecimiento, aunque leve. Analizando los datos de estratificación de la cartera, se nota un vertiginoso crecimiento de las FFP que de 3,19 llegaron a 7,03 por ciento, en cambio las Cooperativas crecieron del 4,51 a 5,98 por ciento. (Ver Cuadro N° 2)

En conjunto ambas instituciones, FFP y CAC, participan con más del diez por ciento de las captaciones del público y de las colocaciones de créditos, porción importante sin duda, pero que, como ya se adelantó, en términos monetarios, muestra la verdadera dimensión de las operaciones que llevan adelante este tipo de entidades. Que a pesar de la extensión que ha tenido la actividad microcrédicia en los últimos años, todavía se encuentra muy lejos de poder hacer frente a la Banca Tradicional; El gráfico N° 1 refleja claramente dichas proporciones para la gestión 2003.

Más si analizamos el fenómeno desde el punto de vista de la cantidad de personas que atienden dichas instituciones la figura cambia radicalmente. De 1.420.619 cuentas de ahorro, a plazo fijo, depósitos vista y en garantías que se tiene en el sistema financiero, los Bancos actualmente atienden sólo al 42, 62 por ciento, el restante es atendido por las Mutuales, los FFP y las Cooperativas, es destacable que estas últimas atiendan casi al 27 por ciento de ese universo, siete puntos arriba de las Mutuales y quince por encima de los FFP. (Ver Cuadro N° 3)

En el Cuadro N° 3, también se podrá notar que el 90 por ciento de los clientes con que cuentan las CAC son personas con ahorros igual o menores a los 500 dólares, llegando los Bancos al 67, las Mutuales al 75 y los FFP al 85 por ciento respectivamente. Cuando se toma en cuenta a los clientes con cuentas arriba de los 500 o 1000 dólares, luego de los Bancos son las Mutuales los que atienden más clientes, aunque se mantiene la preponderancia de las CAC sobre los FFP.

La conclusión inmediata que se desprende de este sucinto análisis, es que la mayor incidencia de las CAC se presenta en los sectores de menores ingresos y con reducida capacidad de ahorro, que recurren a las mismas como una estrategia para hacer frente a la crisis económica y los problemas planteados por ella. Por otro lado, si extrapolamos este análisis más allá del ámbito financiero, podremos comprender la real dimensión de la tradición cooperativista en el país, y la fructífera función que cumplen.

De acuerdo a la normativa de regulación vigente en Bolivia, pueden existir Cooperativas abiertas o cerradas, las primeras son las autorizadas a realizar transacciones típicamente financieras, por lo cual se encuentran bajo el ámbito de supervisión de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBFE). Actualmente existen 25 Cooperativas catalogadas como abiertas que están bajo el control de SBFE. De estas las más grandes y que mayor actividad

realizan se encuentran en el departamento de Santa Cruz de la Sierra.

## El cooperativismo cruceño

En el departamento de Santa Cruz, sin duda, es donde existe mayor número de Cooperativas, a excepción de las mineras, en los otros campos, se desenvuelven vitales movimientos cooperativistas. En el caso de las CAC se puede mencionar, como ejemplo, la incursión de varias de éstas en el crédito a los pequeños productores agrícolas y ganaderos, es el caso de la Cooperativa La Merced, San Martín de Porres, Jesús Nazareno, JISUNU y Cooperativa Montero. Que aunque

En el departamento de Santa Cruz, sin duda, es donde existe mayor número de Cooperativas, a excepción de las mineras, en los otros campos, se desenvuelven vitales movimientos cooperativistas.

con tasas de interés un tanto elevadas, se han atrevido a trabajar con un sector al que siempre le huyó la Banca Tradicional.

Es necesario también mencionar que las CAC se encuentran en sectores donde no llegan las otras instituciones financieras, de acuerdo con los datos de la SBEE, TRAPETROL Oriental Ltda., por ejemplo, es la cooperativa que posee mayor número de agencias de atención a sus aportantes y clientes, tanto en el área urbana como rural del departamento de Santa Cruz. En la oferta de productos y servicios también las CAC están irrumpiendo con fuerza, la Cooperativa Fátima y la Merced, son un ejemplo de ello, pues se han lanzado agresivamente a la oferta de créditos de consumo, comerciales y para vehículos, así como para la vivienda, éste último una iniciativa muy resuelta del cooperativismo cruceño; en referencia a los servicios, actualmente no es extraño que las cooperativas sean las principales recaudadoras de los pagos de luz, agua y teléfono.

A todo lo antes mencionado, será necesario acotar que las cooperativas también poseen una atractiva tasa de intereses, en especial la pasiva; aspecto que, en definitiva, está demostrando que son una buena y seria alternativa en todo lo que se refiere a la intermediación y los servicios financieros ■

CUADRO 1

### PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS POR DEPÓSITOS

ENTIDADES	2000	%	2001	%	2002	%	2003*	%
BANCOS	21.682.827	83,75%	21.368.283	80,16%	20.572.830	79,68%	20.075.745	76,87%
MUTUALES	2.587.181	9,99%	3.144.553	11,80%	2.921.241	11,31%	3.192.009	12,22%
FFP	438.667	1,69%	586.625	2,20%	935.513	3,62%	1.275.932	4,89%
COOP.	1.182.019	4,57%	1.557.302	5,84%	1.389.449	5,38%	1.573.010	6,02%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras

\* A noviembre 2003

CUADRO 2

### PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS POR CARTERA

ENTIDADES	2000	%	2001	82,06%	2002	%	2003*	%
BANCOS	22.904.584	84,83%	20.533.065	8,25%	19.947.640	80,47%	20.003.844	78,39%
MUTUALES	2.016.371	7,47%	2.064.391	4,03%	2.116.350	8,54%	2.195.465	8,60%
FFP	861.199	3,19%	1.008.368	5,66%	1.404.766	5,67%	1.793.174	7,03%
COOP.	1.218.917	4,51%	1.416.045		1.319.151	5,32%	1.526.217	5,98%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras

\* A noviembre 2003

CUADRO 3

### ESTRATIFICACIÓN DE DEPOSITOS AL PÚBLICO EN CAJA DE AHORRO, DEPÓSITOS A PLAZO FIJO Y GARANTÍAS\*

POR NUMERO DE CUENTA	BANCOS	TOTAL MUTUALES	TOTAL FFP	TOTAL COOP.
Mayores US\$ 2,000,001	51	0	0	0
Entre US\$ 1,000,001 y US\$ 2,000,000	99	1	1	0
Entre US\$ 500,001 y US\$ 1,000,000	304	4	17	2
Entre US\$ 200,001 y US\$ 500,000	1.455	19	63	14
Entre US\$ 100,001 y US\$ 200,000	2.210	126	148	60
Entre US\$ 50,001 y US\$ 100,000	4.938	578	390	264
Entre US\$ 30,001 y US\$ 50,000	5.665	1.130	447	475
Entre US\$ 20,001 y US\$ 30,000	5.934	1.649	437	666
Entre US\$ 15,001 y US\$ 20,000	5.811	1.759	386	795
Entre US\$ 10,001 y US\$ 15,000	10.419	3.553	699	1.452
Entre US\$ 5,001 y US\$ 10,000	26.785	10.367	2.228	4.681
Entre US\$ 1,001 y US\$ 5,000	87.579	36.350	9.716	19.223
Entre US\$ 501 y US\$ 1,000	43.973	18.537	6.020	11.235
Menores o iguales a US\$ 500	410.259	220.264	120.876	340.505
TOTAL	605.482	294.337	141.428	379.372
Porcentaje	42,62 %	20,72 %	9,95 %	26,70 %

Fuente: Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras

\* A noviembre 2003

GRÁFICO 1

### PARTICIPACIÓN POR CARTERA Y DEPÓSITOS A NOVIEMBRE 2003 (En millones de Bolivianos)

