



## EL MODELO COOPERATIVO en microfinanzas: más actual y pertinente que nunca



### Las cooperativas en el mundo

- **Mil millones de socios** en 100 países diferentes (frente a los 327 millones de accionistas que representan las sociedades inscritas en la Bolsa).
- **Cien millones de empleos creados** (20% más de los que ofrecen las multinacionales).
- Un poder económico **equivalente a la décima economía mundial**.
- Y, por sobre todo, **tres mil millones** de personas, casi la mitad de la población mundial, que disfrutan de **mejores condiciones de vida** gracias a ellas.

Tras haber demostrado claramente su **resiliencia** al sobrellevar la crisis financiera de 2008-2009, **LAS COOPERATIVAS** son hoy un modelo actual y pertinente. En este contexto, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el año 2012 como el “Año Internacional de las Cooperativas”, con el fin de destacar la contribución de las cooperativas al desarrollo socioeconómico y, más concretamente, su impacto en la lucha contra la pobreza, en la creación de empleos y en la integración social.

En el sector de las microfinanzas, **las cooperativas atienden a muchos más individuos y familias<sup>1</sup>** que las otras instituciones financieras y, de esta manera, son actores en la mejora del acceso de todos a los servicios financieros y motores para alcanzar el crecimiento económico local y reducir la pobreza. Teniendo en cuenta que 2,5 mil millones de personas, tres cuartas partes de las personas pobres del planeta, aún no tienen una cuenta formal en una institución financiera<sup>2</sup>, se comprende rápidamente la importancia crucial de la fórmula cooperativa promovida por DID y sus asociados de la red internacional Proxfin.

**Mucho más que una simple alternativa al modelo bancario tradicional**, las cooperativas financieras aportan una contribución esencial al desarrollo social y a la mejora de las condiciones de vida de las comunidades. Ejercen también un poder económico de primer nivel en nuestra economía globalizada, en particular como empleadores.

Al igual que todas las empresas del sector privado, las cooperativas financieras recurren constantemente a su **capacidad de innovación** para hacer frente a los desafíos del momento. No obstante, al hacerlo, se encuentran a veces fuera de los límites asociados a las definiciones y los sistemas actuales. Esas brechas exigen apertura y esfuerzos particulares, tanto de parte de las cooperativas como de los legisladores.

**La importancia y la especificidad de las cooperativas deben ser reconocidas** para que puedan desempeñar plenamente su papel en la redefinición del sector financiero mundial. Este es justamente el tema que se abordará en la Cumbre Internacional de las Cooperativas, la cual se celebrará en Quebec en octubre de 2012 y en la que participarán DID y sus asociados.

<sup>1</sup> MIX Market y CGAP, 2012

<sup>2</sup> Global Findex

## Crisis financiera 2008-2009

### Las cooperativas: más sólidas que los bancos

- En todo el mundo, las cooperativas financieras resistieron mejor que los bancos privados la crisis financiera de 2008-2009;
- Durante este período, varios clientes de bancos se volcaron a las cooperativas, que les despertaban más confianza; como resultado, se registró un aumento del número de socios, de su activo y de su volumen de ahorro;
- Mientras los bancos frenaban el otorgamiento de créditos, las cooperativas pudieron mantener esta actividad esencial para la reactivación (en Estados Unidos, los créditos aumentaron en 6,7% en las cooperativas, mientras que disminuyeron en 0,4% en los bancos<sup>3</sup>);
- En ningún lugar las cooperativas tuvieron que recurrir a la ayuda del Estado;
- Durante toda la crisis, las cooperativas se mantuvieron accesibles y atractivas para todos; aunque a veces sufrieron una mayor competencia de los bancos debido al apoyo que estos recibieron de los gobiernos y de las mejores tasas de interés que entonces pudieron ofrecer sobre los depósitos, pues estaban subvencionados.

## LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS:

### BASE DEL DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL DE LAS COOPERATIVAS

#### Las cooperativas son garantía de inclusión y de educación financiera

- El modelo cooperativo se basa en la propiedad colectiva, la gestión local y el arraigo en la comunidad.
- Las cooperativas procuran, ante todo, el bienestar de sus socios; por lo tanto, su meta no es lograr ganancias a cualquier precio, sino un precio justo para servicios de calidad.
- La gobernabilidad de las cooperativas está a cargo de los socios, de forma democrática y transparente.
- Las cooperativas contribuyen a la educación, la capacitación y la información de los socios, para ayudarlos así a comprender mejor el crédito, a evaluar su capacidad de pago y a comprender los compromisos que asumen al solicitar un préstamo.

#### Una gran contribución al desarrollo socioeconómico mundial

- Las instituciones cooperativas constituyen un patrimonio colectivo inalienable, creador de prosperidad local y sostenible. Permiten a todos los individuos, incluidas las personas pobres, convertirse en los responsables de su desarrollo y alcanzar la autonomía.
- Sus prácticas rigurosas y sus raíces en la comunidad sirven como protección contra las desviaciones, los riesgos y las prácticas demasiado agresivas.
- El respaldo del ahorro y el capital de los socios como fuentes de financiamiento les otorga una independencia que les permite resistir los choques externos y es garantía de estabilidad en el panorama de la economía mundial;
- Muchos estudios revelan que las cooperativas resisten mejor la prueba del tiempo.
- Participan en la creación de puestos de trabajo (directos e indirectos) de buena calidad y son importantes motores del crecimiento económico.
- Al estar centradas en atender las necesidades de sus socios y clientes, favorecen la innovación y el desarrollo sostenible.

---

<sup>3</sup> Oficina Internacional del Trabajo

## Algunos resultados concretos

Todas las instituciones de finanzas de proximidad asociadas de DID y miembros de la red internacional Proxfin suscriben a los principios en los que se basa el modelo cooperativo: la gobernabilidad basada en la transparencia y la representación de los intereses de los socios y clientes, el sentido de propiedad por parte de la comunidad local, el arraigo y el alcance comunitarios y la cooperación mutua. La mayoría de estas instituciones son actualmente líderes en materia de acceso a los servicios financieros en sus respectivos países, como lo demuestran los siguientes ejemplos:



### **La Red de Cajas Populares de Burkina Faso (RCPB): Un alcance que no cesa de crecer**

En Burkina Faso, el 75% de los individuos que tienen acceso a servicios financieros lo hacen a través de la Red de Cajas Populares de Burkina Faso (RCPB). Como la mayor institución de finanzas inclusivas del país de la actualidad, la RCPB cuenta con 177 puntos de servicio, emplea a 1.000 personas, registra un activo de 253 millones de dólares canadienses y permite a 1,6 millones de socios tener acceso a servicios financieros diversificados y de calidad, tanto en zonas rurales como urbanas.



### **CENCOPAN, en Paraguay La educación de los socios en el centro de todas las prácticas**

En Paraguay, la red CENCOPAN agrupa unas cincuenta cajas, entre ellas algunas de las más importantes del país. Esta institución apoya principalmente a microempresas y pequeñas empresas, y el 80% del dinero que presta proviene del ahorro de sus socios. Por lo tanto, hace gran hincapié en educar sobre el ahorro y sobre el buen comportamiento a los prestatarios. Cada caja de la red ha creado un comité de educación encargado de administrar un presupuesto, que representa al menos el 10% de los excedentes, y de proponer iniciativas adaptadas a las necesidades del entorno.



### **La Caja Central de Lituania Única institución financiera del país de propiedad local**

Esta red de cajas lituanas es la única institución financiera de propiedad lituana en el país, dado que todos los bancos que operan allí son propiedad de intereses extranjeros. Se trata entonces de un protagonista de primer nivel para el desarrollo socioeconómico del país. A pesar de su corta edad, esta institución ya posee una excelente reputación y habitualmente se solicita la opinión de sus gerentes sobre diferentes cuestiones vinculadas al desarrollo del sector financiero del país.



### **La Asociación de *People's Credit Funds* de Vietnam Llegar a las poblaciones rurales de todos los rincones del país**

Hace más de quince años, los vietnamitas decidieron inspirarse en el modelo cooperativo promovido por el Movimiento Desjardins para instalar una institución financiera capaz de mejorar el acceso a los servicios financieros de este país. En la actualidad, las denominadas *People's Credit Funds* constituyen la red más importante de microfinanzas de Vietnam. Sus 1071 puntos de servicios, cuya mayoría se encuentra en zonas rurales, atienden a 1,6 millones de vietnamitas.



### **La Federación de Cajas Populares Haitianas Le Levier La fuerza de la red para sobrellevar los golpes duros**

En Haití, la Federación de Cajas Populares Haitianas Le Levier desempeña un papel clave en la reconstrucción del país después del terremoto que azotó a la población y la economía nacional en enero de 2010. Esta red cooperativa atiende a más del 40% de la población haitiana y supo participar activa y eficazmente en la reconstrucción de Haití gracias a su profundo arraigo en la comunidad. Además, la fuerza que le confiere la integración en red le ha permitido sobrellevar ella misma las dificultades económicas derivadas del terremoto: actualmente, la mayoría de los indicadores de Le Levier muestran un claro crecimiento con respecto a 2008, incluso a pesar de la tragedia sufrida en 2010.

## Acerca de DID

Desde hace más de 40 años, Développement international Desjardins (DID) trabaja para compartir con los países en desarrollo y emergentes la experiencia y los conocimientos especializados del Movimiento Desjardins, el mayor grupo financiero cooperativo de Canadá. El objetivo de DID es brindar acceso a las poblaciones menos favorecidas del planeta a servicios financieros diversificados, seguros y adaptados a sus necesidades. Pionero en el despliegue y el desarrollo de las microfinanzas en el mundo, DID es hoy un líder mundial en este sector. [www.did.qc.ca](http://www.did.qc.ca)

## Acerca de Proxfin

Proxfin es una red internacional de reflexión e intercambio que reúne a 25 instituciones financieras de proximidad asociadas a DID y provenientes de todos los rincones del planeta. Proxfin tiene por objetivo favorecer la comunicación entre esas instituciones, las cuales comparten el mismo modelo de desempeño y los mismos valores, así como hacer avanzar las buenas prácticas en materia de finanzas de proximidad. [www.proxfin.org](http://www.proxfin.org)

### Las instituciones asociadas a Proxfin en cifras:

- 8 millones de socios y clientes (39,2% mujeres)
- 2.684 puntos de servicio
- 13.832 empleados
- Ahorro total: 2.500 millones de dólares canadienses
- Crédito total: 2.500 millones de dólares canadienses
- Crédito promedio: 588 dólares canadienses



*Las cooperativas son un recordatorio a la comunidad internacional de que es posible conseguir la sostenibilidad económica a la vez que la responsabilidad social.*

**Ban Ki-moon**

