

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR: EL DESAFÍO DE SER COOPERATIVAS

SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES IN ECUADOR: THE
CHALLENGE OF BEING COOPERATIVES



Jacqueline Peñaherrera Melo, Mg.
Arturo Luque González, Ph.D.
Ramón Rueda López, Ph.D.
Nuria Ceular, Ph.D.



1

Introducción



- *El surgimiento de organizaciones empresariales asociativas o cooperativas se relaciona frecuentemente a situaciones de pobreza en regiones deprimidas en el mundo como en América Latina, Asia y África, pero también se asocian en grupos sociales localizados en países industriales que se encuentran marginados del “bienestar general” y que tratan de salir adelante mediante estas empresas democráticas aun teniendo a buena parte de la legislación transnacional en contra al favorecer esta el libre comercio de carácter ilimitado (Passet, 2013).*

“

● *En Ecuador, al igual que otros países de América Latina, existe una larga y constante relación con los sistemas cooperativos. Estas relaciones se registran incluso antes de la conquista de los incas en formas de organización de la sociedad en donde se prioriza el bien común a través de mingas y trabajo comunitario propio de los pueblos indígenas que se mantiene hasta la actualidad, por lo que en estos países el cooperativismo es además un fenómeno comunitarista (Guerra, 2014).*

“

☉ *En 1927 se registra la primera cooperativa de ahorro y crédito en Ecuador. Para 1959 existían 61, número que se multiplicó a gran velocidad en la siguiente década, en 1969, el número ascendió a 480. De acuerdo a los registros de los organismos de control, el mayor número de cooperativas financieras aparecen en el catastro de 2013, un total 947. Al finalizar 2016, la SEPS oficializó que las cooperativas son 740, como consecuencia de las políticas de supervisión que se implementó. (Da Ros, G., 2007; Jácome, H., 2016).*

“

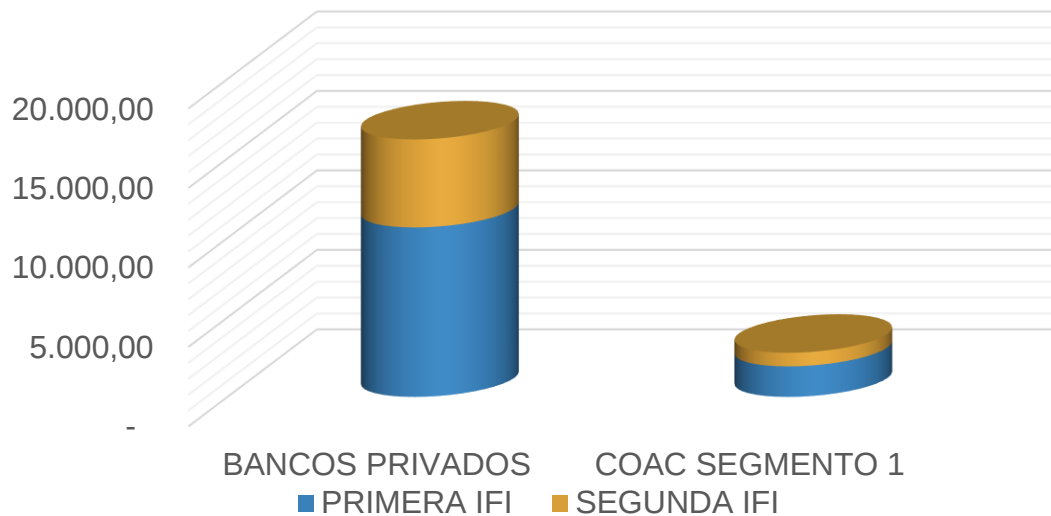


Clasificación de coacs en Ecuador

SEGMENTACIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN ECUADOR		
SEGMENTOS	COACS	ACTIVOS (USD)
Segmento 1	32	Mayor a 80'000.000,00
Segmento 2	40	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Segmento 3	79	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Segmento 4	174	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Segmento 5	258	Hasta 1'000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales
Total:	583	
Fuente: Elaboración propia a partir del Catastro de Cooperativas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2019)		



Relación 1ra. – 2da. IFIs



2

Sistema económico en Ecuador





El **sistema económico** es la estructura que define las formas de **producción**, de **asignación de recursos** económicos, **distribución** y **consumo** de bienes y servicios en una economía.



ECUADOR



**ECONOMÍA SOCIAL DE
MERCADO**

Constitución 1998
Art. 244, 245

Empresas económicas
privadas, públicas, mixtas y
comunitarias o de
autogestión



**ECONOMÍA SOCIAL Y
SOLIDARIA**

Constitución 2008
Art. 283

Formas de organización
económica pública,
privada, mixta, popular y
solidaria.

PREMISAS:

Descentraliza-ción
Explotación de recursos
Libre Mercado
Competencia

PREMISAS:

Reciprocidad Cooperación
Solidaridad Desarrollo
equilibrado

3

Sistema financiero en Ecuador





Sistema Financiero en Ecuador

81,18%

Bancos Privados (90% SB)

18,82%

Cooperativas de Ahorro y Crédito (segmento 1 – 90% SFC)

100%

Más 90% SFT

4

Responsabilidad social en la intermediación financiera con identidad cooperativa





Identidad Cooperativa

Cooperativa (ACI)

Es una asociación autónoma de personas que se han **unido voluntariamente** para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales o culturales comunes por medio de una empresa de **propiedad conjunta y democráticamente controlada**



Identidad Cooperativa

Cooperativa de Ahorro y Crédito (WOCCU)

Las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas financieras **democráticas** **propiedad de los socios**. Como intermediarios financieros, las cooperativas de ahorro y crédito financian sus carteras de créditos movilizandando los **ahorros de los socios y los depósitos** más que empleando capital externo, con lo cual ofrecen oportunidades a muchas generaciones de socios. Cada socio, sin importar el tamaño de su cuenta en la cooperativa de ahorro y crédito, puede postularse para el consejo y emitir un voto en las elecciones



Identidad Cooperativa

Cooperativa de Ahorro y Crédito (WOCCU)

Las cooperativas de ahorro y crédito existen para atender a sus socios y comunidades. Como instituciones cooperativas **sin fines de lucro**, las cooperativas de ahorro y crédito emplean sus ingresos excedentes para ofrecer a los socios **créditos más accesibles**, un mayor rendimiento sobre sus ahorros, comisiones más bajas o nuevos productos y servicios. Atienden a los socios de todos los niveles socioeconómicos, **incluyendo los pobres y a todos aquéllos privados de derechos**.



Identidad Cooperativa

Cooperativa de Ahorro y Crédito (WOCCU)

Las cooperativas de ahorro y crédito son lugares ***seguros, prácticos***, que permiten el acceso a servicios financieros accesibles. Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen toda una **gama de servicios financieros**, dando a los socios **mayor flexibilidad** para satisfacer sus necesidades individuales.

5

Abordaje del problema





Identidad Cooperativa

Estudio comparativo de indicadores – Análisis cualitativo de carácter explicativo – usado en estudios diagnósticos

El estudio de las cooperativas de ahorro y crédito adquiere un carácter multidimensional debido a la complejidad e interrelaciones que se generan en el sector teniendo presente los elementos e intereses que gravitan alrededor de ellas.

Se tiene presente que las investigaciones no suelen representar una solución definitiva al problema abordado sino que, como ocurre en el presente caso, suelen ser una aproximación parcial que genera nuevos interrogantes que se convierten en el germen de otras investigaciones (Dorio, Sabariego, & Massot, 2004).

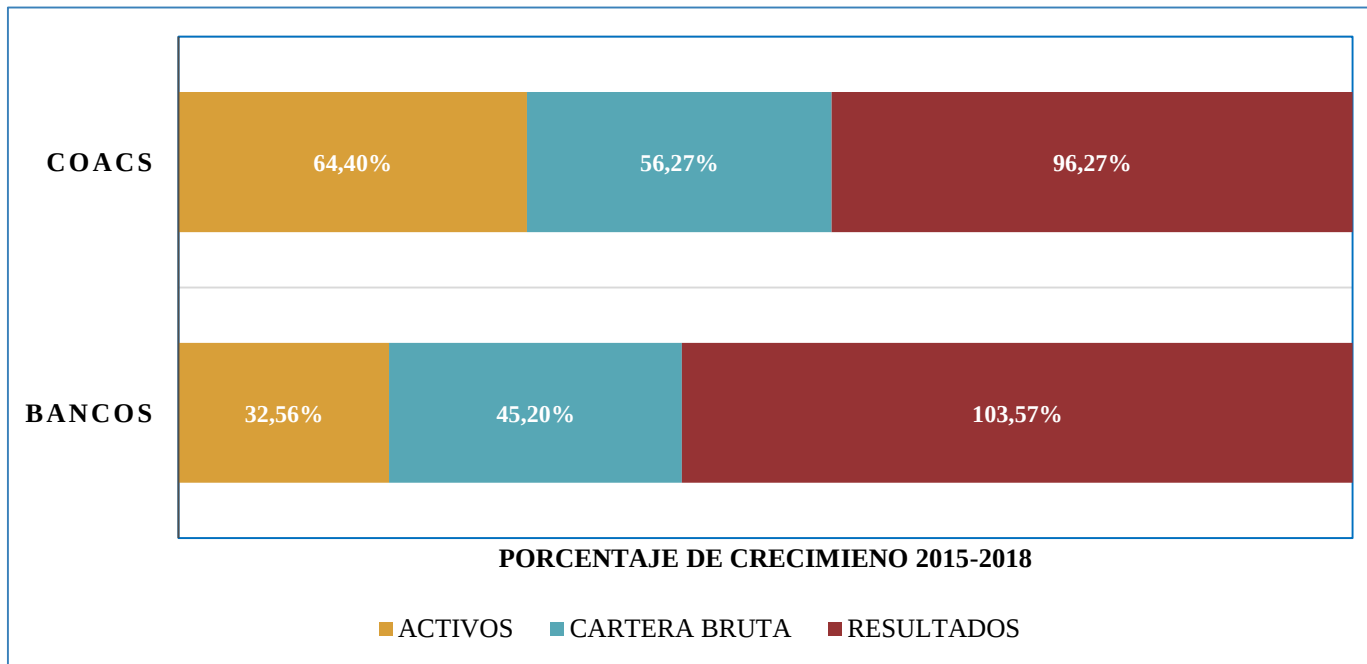
6

Resultados



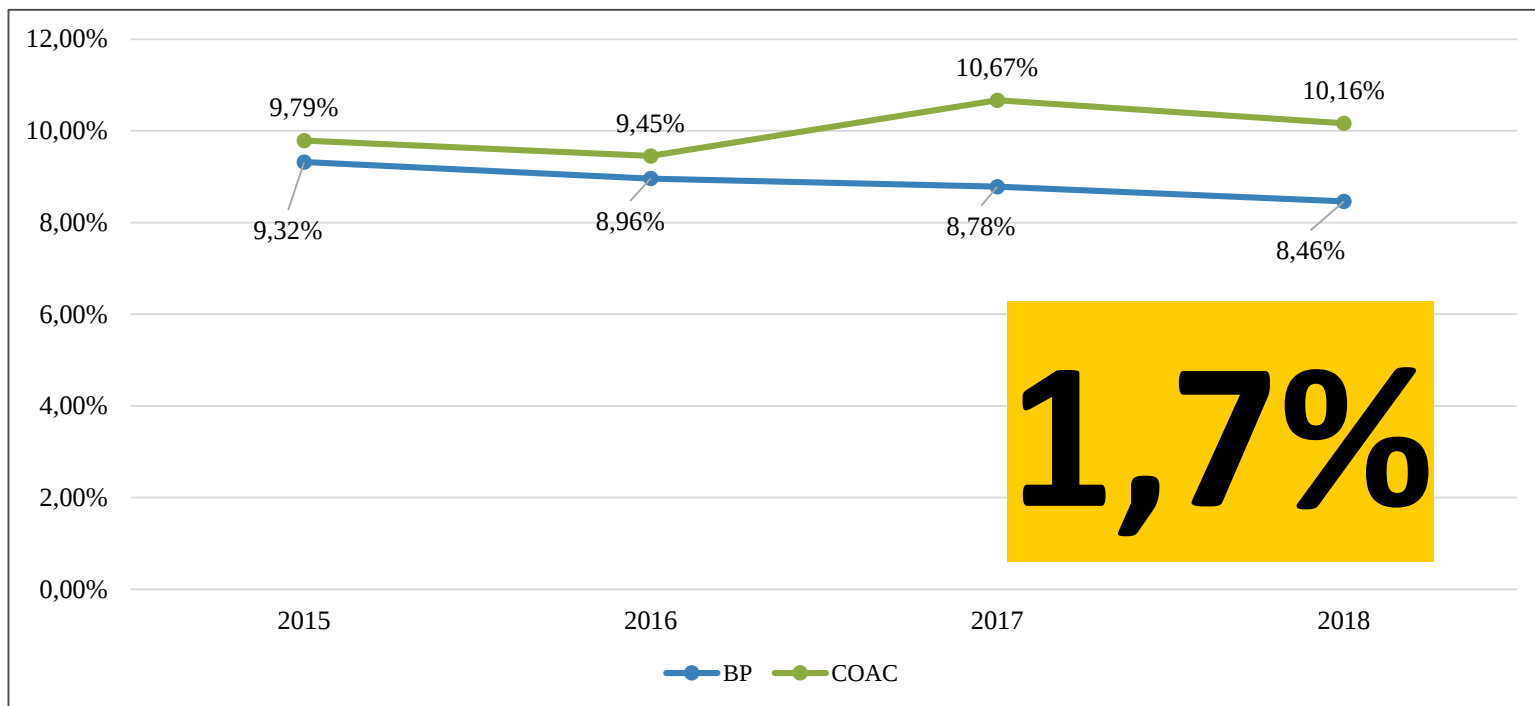


Crecimiento en Activos, Cartera Bruta y Resultados





Indicadores financieros y de gestión



7

Consideraciones finales





Consideraciones Finales

- Los diez años que han transcurrido desde la implantación de la actual Constitución en Ecuador no han sido suficientes para la instauración total de un sistema económico social y solidario, de hecho, estos se orientan de manera casi exclusiva a los procesos de economía popular y solidaria.
- Las cooperativas de ahorro y crédito en lugar de plantear estrategias que les permitan ser reconocidas como líderes en la gestión social y solidaria, constantemente implementan maniobras de intermediación financiera desde la réplica del sector bancario privado. Este aspecto las aleja del cumplimiento de criterios de responsabilidad social y de identidad cooperativa.



Consideraciones Finales

- Estas circunstancias que deberían ser intrínsecas a su gestión, de ahí que las cooperativas sean menos eficientes y menos éticas al fomentar un spread mayor en comparación con los bancos privados de Ecuador, lo que evidentemente no es consustancial a su naturaleza y por tanto su gestión no se ajusta al concepto formulado por la Alianza Cooperativa Internacional – ACI y el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito – WOCCU y mucho menos al carácter social esperado.
- La legislación común para bancos y cooperativas no permite la diferenciación, más bien se generan mayores riesgos ya que adicionalmente al de crédito, mercado y operativo, se suma el riesgo reputacional generado por los problemas de (mal)gobierno que se presentan con relativa frecuencia en las cooperativas



Gracias!

Thanks!

Alguna pregunta?

Con gusto también en mis contactos

- +593-991 344 616
- @jacqui-pm (Skype)
- jacquipm@gmail.com
- jacquelinep@uti.edu.ec