

# **Análisis del entorno y caracterización de las cooperativas de ahorro y crédito en Costa Rica**

## **Artículo escrito por:**

Paulo Aguilar González [pauloag89@gmail.com](mailto:pauloag89@gmail.com)

Wendy Jiménez Jiménez [wenjj03@gmail.com](mailto:wenjj03@gmail.com)

Carolina Mora Faerron [cmora90@gmail.com](mailto:cmora90@gmail.com)

Leilani Rivas Garita [leirivas@gmail.com](mailto:leirivas@gmail.com)

## **Introducción**

Durante los últimos años, las cooperativas de ahorro y crédito en Costa Rica se han posicionado dentro del Sistema Financiero Nacional (SFN) como una opción de créditos de fácil acceso, y para el año 2012 el sector cooperativo en general ocupaba el 8,5% del total de activos del SFN. Como aporte a la economía del país las cooperativas generan empleos directos e inversión social, pero también algunas entidades de este tipo se han visto envueltas en irregularidades en el manejo de sus operaciones y fondos.

Según la Ley de Asociaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito deben tener como razón principal “fomentar en sus asociados el hábito del ahorro y el uso discreto del crédito personal solidario”.

A pesar de todas las descripciones mencionadas anteriormente, se carece de información correspondiente al sector en cuanto al perfil y aspectos del entorno que afectan la competitividad y el desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito en el país.

Es por esto que se pretende describir el entorno y el perfil del sector de las cooperativas de ahorro y crédito de Costa Rica, supervisadas por SUGEF y agremiadas a FECOOPSE, adicional a ello la identificación de factores de éxito que les han permitido mantener y ampliar sus operaciones dentro de un mercado competitivo, y a su vez aquellos factores que podrían ocasionar el fracaso en este tipo de entidades.

## **Metodología**

Para recabar la información requerida y cumplir con el objetivo del estudio se realizaron dos una investigación de enfoque mixto: una investigación cuantitativa que se enfocó en el análisis de los Estados Financieros de las COAC supervisada por SUGEF del 2012 hasta 2014, así como de los principales indicadores financieros y un enfoque cualitativo será una encuesta aplicada a los Gerentes Financiero de las COAC agremiadas a FECOOPSE y supervisadas con el fin de determinar características y factores inherentes al mercado.

Debido a que en Costa Rica se carece de datos procesados propios del sector, la investigación tuvo carácter exploratorio definiendo aspectos de entorno y perfil de las cooperativas de ahorro y crédito.

Las variables consideradas en esta investigación fueron probadas anteriormente en investigaciones sobre la situación y marco general de las cooperativas en el ámbito internacional y la encuesta fue aplicada por medio de correo electrónico a través de la herramienta Limesurvey.

## **Estado del arte**

De acuerdo con las definiciones de los autores internacionales, específicamente de Monzón (2012, pág. 15), una cooperativa es “una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática”. Lo anterior va muy relacionado con la definición de cooperativas según la Ley N° 6756 sobre Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, dentro de la cual se especifica que corresponden a entidades con personalidad jurídica, de duración indefinida, de responsabilidad limitada y de capital variable e ilimitado.

Es importante mencionar que la regulación en nuestro país define cada una de las partes que deben contener la estructura administrativa de la institución ubicándose como principal órgano la Asamblea General de Asociados, el cual es el encargado de delegar la autoridad al Consejo de Administración. Además de los puestos gerenciales y operativos, las cooperativas

debido a su función social contemplan dentro de su estructura administrativa, el comité de educación y bienestar social y el comité de vigilancia así como otros adicionales tales como: comité de riesgos, comité de auditoría y aquellos que designe la Asamblea General.

Existen diferentes tipos de cooperativas de acuerdo con la Ley N° 6756, según la actividad a la que se dedican se clasifican en cooperativas: de consumo, de producción, de comercialización, de suministros, de ahorro y crédito, de vivienda, de servicios, escolares, juveniles, de transportes, múltiples y de otras actividades. Para efectos del estudio, las cooperativas bajo análisis corresponden a aquellas de ahorro y crédito, las cuales tienen por finalidad solventar necesidades urgentes en los hogares de los asociados y facilitar la solución de sus problemas de orden económico.

Como tal, las cooperativas de ahorro y crédito realizan la función de intermediación financiera, la cual según la Ley N° 7391 corresponde a la realización de cualquier acto de captación de dinero de sus propios asociados, con el propósito de destinar esos recursos al otorgamiento de crédito o de inversión en el mercado financiero, cualquiera que sea el documento en que se formalice la operación.

Debido a la función de intermediación financiera mencionada anteriormente, existe como órgano regulador la Superintendencia General de Entidades Financieras, la cual a partir de 1995 tiene como objetivo garantizar la transparencia, promover el fortalecimiento y fomentar el desarrollo del sistema financiero de la República, y amplía su ámbito de fiscalización, sometiendo bajo su control a todas las entidades que realicen actividades de intermediación financiera dentro del territorio nacional, o que hayan sido autorizadas por el Banco Central a participar en el mercado cambiario.

## **Hallazgos**

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Costa Rica han ido consolidándose y abarcando más mercado financiero en el país desde los últimos tres años. Esto ha generado que las Cooperativas obtengan mejores resultados en sus operaciones y que se muestren como entidades financieras confiables.

A través de la investigación se ha identificado que los activos, pasivos y patrimonio han aumentado en un 100% en el sector durante los últimos tres. Para el 2012 los activos totales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Costa Rica era de 1.150.174.258 miles de colones mientras que para el 2014 era de 2.240.781.626 miles de colones; siendo COOPENAE la que registraba mayor cantidad de activos para ese año. El pasivo total en el 2012 fue de 902.544.830 miles de colones y en el 2014 era de 1.808.895.303 miles de colones. En cuanto al patrimonio total en el 2012 se registró 245.634.188,00 miles de colones y en el 2014 fue 431.886.323,00; siendo nuevamente COOPENAE con mayor cantidad de patrimonio ajustado.

Con respecto a los resultados del periodo obtenidos por el sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Costa Rica cabe destacar que los egresos aumentaron en mayor proporción. Sin embargo al haber ingresos significativos el resultado del periodo de cada año incremento un 17%. En el 2012 el resultado del periodo del sector fue de 31.558.849 miles de colones y en el 2014 fue de 37.012.892 miles de colones, reflejándose un incremento de casi 6.000.000 miles de colones.

Cabe destacar los resultados obtenidos mediante los indicadores financieros, los cuales nos muestran la condición financiera del sector. A continuación se detallan los mas relevantes:

- Captación a plazo con el público / Pasivo con Costo. Representan la principal fuente de fondeo de las cooperativas, debido a los depósitos de los asociados. Pasando de un 56.45 en el 2012 a un 59.44 en el 2014.
- ROE. Indica las ganancias porcentuales que van a obtener los asociados por su inversión en la Cooperativa. Pasó de tener un rendimiento del 11,93% en el 2012 a tener un 8,57% en el 2014.
- Margen Neto. Este indicador ha tenido un comportamiento estable durante los últimos tres años, pasó de ser un 5% en el año 2012 a un 4% en el 2013.

Gracias a la aplicación de la encuesta a las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Costa Rica se obtuvo información relevante y significativa. En total se logró respuesta de 15 Cooperativas. La base de datos utilizada fue tomada de la página de FECOOPSE y se adicionaron otras supervisadas por SUGEF.

Entre los datos más importantes recopilados están:

- Tipo de cooperativa de ahorro y crédito. El 93.33% se dedica a servicios financieros de ahorro y crédito y el 6.67% brinda servicios de ahorro y crédito refaccionario.
- Casos de éxito. Las tres Cooperativas que tienen una mejor percepción por parte de las demás son: COOPENAE, COOPEANDE y COOPESERVIDORES.
- Aspectos que determinan el éxito: la confianza de los asociados, comunicación, manejo de imagen, la gestión administrativa y la gestión y control financiero.
- Casos de fracaso. El caso más mencionado es el de COOPEMEX, seguido por COOPEASERRÍ y en tercer lugar se encuentra COOPEACOSTA.
- Aspectos que determinan el fracaso: inexperiencia y la falta de capacitación de los medios y altos medios, problema en la gestión administrativa, la falta de control y supervisión.
- Dificultad de desarrollo del sector: Competencias, supervisión por SUGEF bajo los mismos lineamientos que las entidades bancarias y Falta de apoyo gubernamental.
- Capacidad competitiva: el servicio al cliente, integración institucional y capacitación del personal de la cooperativa.
- Programas de Responsabilidad Social: apoyar a la comunidad, capacitaciones de diferentes temas, programas de ayudas económicas, apoyo a la niñez y adolescencia, donaciones.

Las Cooperativas de ahorro y Crédito en Costa Rica ofrecen servicios focalizados en su mayoría a opciones de crédito a los asociados, se pueden agrupar en personal, fiduciario, hipotecario, prendario y comercial. En general todo el sector solicita requisitos básicos para optar por un crédito, como por ejemplo copia de la cedula de identidad, orden patronal al día, constancia salarial o declaración jurada de ingresos autenticada por un Contador Público autorizado, recibo de servicios públicos con la dirección exacta.

## **Conclusiones**

La investigación realizada determinó que el sector de las cooperativas de ahorro y crédito en Costa Rica ofrece básicamente dos tipos de servicios financieros: ahorro y crédito. Sin embargo, su enfoque está en la colocación de pasivos a sus asociados y se evidencia con la amplia gama de líneas de créditos ofertadas.

Se comprobó que las cooperativas que lideran el ranking de cooperativas de ahorro y crédito según el tamaño de sus activos y patrimonio, coinciden con los casos de éxito mencionados por las unidades informantes, estas organizaciones son: COOPENAE, COOPEANDE y COOPESERVIDORES.

Los factores que conducen al éxito a las cooperativas de ahorro y crédito, desde una visión cualitativa, se centran en la gestión administrativa, financiera y estratégica. Por otra parte, la estabilidad de los indicadores de cobro de cartera y captaciones a plazo estables puede contribuir a alcanzar el éxito.

En su contraparte se estableció que los factores que pueden llevar al fracaso a estas organizaciones, destacan: la inexperiencia y la falta de capacitación de los medios y altos medios, problemas en la gestión administrativa y la falta de control y supervisión ejercida a estas.

Por otro lado se determinó que las cooperativas de ahorro y crédito presentan una percepción negativa del sector legal que las involucra, sienten que su posición es desfavorable, que el gobierno brinda un apoyo mínimo a estas organizaciones.

En el mercado existe una gran variedad de programas de apoyo para la Cooperativas, donde destaca el apoyo de instituciones como INFOCOOP, CENECOOP y el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, por medio de capacitación hasta fondos para apoyar operaciones.