

AÑO DE REALIZACIÓN

2007

ALCANCE GEOGRÁFICO

Nacional

NIVEL DE ANÁLISIS

Estratégico

NIVEL DE APLICACIÓN

Cooperativo

EQUIPO DE INVESTIGACIÓN

Investigador principal

Roy Umaña Carrillo

Con el apoyo de:

Laura Álvarez Garro

Revisado por:

Eugenia Bonilla

TIPO DE ESTUDIO

Investigación aplicada

Estudio realizado bajo el
convenio de cooperación:
INFOCOOP-ESTADO DE
LA NACION

**Análisis del crédito al
consumo de las carteras
crediticias en las cooperativas
de ahorro y crédito**

Objetivo General

Analizar el comportamiento de la cartera de crédito para consumo otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito, y sus posibles consecuencias en las condiciones de vida de las familias, para determinar los desafíos que enfrentan las cooperativas en este campo.

Objetivos Específicos

1. Conocer el comportamiento de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito.
2. Determinar la participación y comportamiento del crédito de consumo de las cooperativas de ahorro y crédito.
3. Caracterizar las principales actividades que se financian con el crédito de consumo.
4. Analizar las posibles consecuencias que está teniendo el nivel de endeudamiento por créditos de consumo de las familias afiliadas a cooperativas de ahorro y crédito.
5. Revisar las formas de estimular las aportaciones adicionales de los asociados y capitalización de excedentes, como mecanismo de fortalecer las cooperativas de ahorro y crédito.
6. Realizar recomendaciones y definir los desafíos que debe enfrentar las cooperativas de ahorro y crédito en los próximos años.

Resumen de Conclusiones

- ❖ Para las CACs, la diferencia entre estar supervisada o no por la SUGEF, radica principalmente en que los asociados a las cooperativas supervisadas forman parte del Centro de Información Crediticia, aún así, las CACs no supervisadas deben enviar periódicamente información de sus estados financieros a la SUGEF.
- ❖ La estrategia seguida por las CACs para ampliar su participación en el mercado ha sido por medio del apalancamiento con terceros. Lo que se refleja en el dinamismo de la variación porcentual experimentada por los pasivos en este sector.
- ❖ las CACs son un actor con desempeño financiero solvente y en crecimiento, además, tienen ingresos propios suficientes para gran parte de sus operaciones de intermediación financiera, y a su vez, puede aumentar aún más su participación en el Sistema Financiero Nacional, por medio del apalancamiento con terceros.
- ❖ Las CACs, a diferencia de la mayoría de los actores del Sistema Financiero Nacional, presentan la cartera de crédito menos diversificada, concentrada en la categoría de consumo o personal. Aunque las CACs no tienen restricciones legales para diversificarse en otras carteras crediticias, cuando se crearon las cooperativas de ahorro y crédito, se pensaron para ayudar a los asociados a acceder ciertos bienes y servicios, y no para dinamizar la creación de empresas, para esto se crearon las cooperativas de crédito refaccionario y las de servicios múltiples.
- ❖ Los retos que deben enfrentar las cooperativas de ahorro y crédito, giran en torno a la necesidad de generar integraciones entre las diversas cooperativas, la profesionalización y tecnificación. De igual forma, otro reto importante es la integración de elementos sociales de una forma más sistemática en los informes de evaluación, con el fin de hacer más explícita la especificidad y la misión de las CACs.

Principales temas abordados en el estudio

Una sección sobre las características de las cooperativas en general y de las CACs en particular, donde se destaca los tipos y los fines de las diferentes cooperativas.

Una parte de marco contextual, comparando el Sector Financiero Nacional, con base en información obtenida de la SUGEF, en un periodo 2000 - 2007.

Examen del dinamismo de los diferentes actores del Sistema Financiero Nacional, en términos de la participación de mercado, características de la cartera crediticia en general y por actividades, el estado de la cartera por mora legal, e indicadores financieros que reflejan el desempeño del sector financiero.

Un apartado donde se analizan los resultados de las entrevistas a informantes clave. Para lo cual se entrevistarán ocho Gerentes de Cooperativas de Ahorro y Crédito, y ocho Presidentes Ejecutivos de los Consejos de Administración.





HERRAMIENTAS PROPORCIONADAS

- ❖ Información descriptiva de las CACs
- ❖ Información crediticia de las cooperativas del sector
- ❖ Dinamismo de los créditos
- ❖ Información de estado de las carteras
- ❖ Análisis de desempeño financiero
- ❖ Evolución de las principales variables del Sistema Financiero Nacional

Recomendaciones



- ❖ Profundizar lo relacionado con el destino de los créditos de consumo o personales, máxime que la ley obliga a las Cooperativas de Ahorro y Crédito a declarar el uso de estos. Además, se guardan la potestad de verificar los destinos de los créditos declarados. Asimismo, la Ley no crea restricciones a las CACs en cuanto a los campos en los que deben ser invertidos estos créditos.
- ❖ Analizar la evolución de las CACs, con el fin de profundizar en aspectos tales como: cantidad de CACs creadas, cantidad de CACs rechazadas, y motivos por los cuales no se han podido crear nuevas CACs. Aspectos que no se pudieron cubrir en esta investigación.
- ❖ Un aspecto que no se planteó en esta investigación, es el relacionado con las fusiones y absorciones al interior del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito, que vale la pena profundizar en futuros estudios.
- ❖ Para tener certeza del efecto del ahorro y del endeudamiento en créditos de consumo, es necesario ahondar, por medio de una encuesta, en los ahorros y las deudas que pueden tener los asociados en las CACs y en otras entidades del Sistema Financiero Nacional. Asimismo, debe garantizarse una representación de los asociados estratificada por los dos criterios utilizados en este estudio: si son abiertas o cerradas y si están supervisadas o no.

