

ESTUDIO DE COMPETITIVIDAD APLICADO A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) TIPO “A” EMPREDIDO POR LA CONFEDERACIÓN PARAGUAYA DE COOPERATIVAS (CONPACOOOP)

Resumen: *En este artículo se presenta el Estudio de Competitividad aplicado a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) Tipo A, desarrollado desde el 2010 por la Confederación Paraguaya de Cooperativas (CONPACOOOP) Ltda. a través de un Equipo Técnico Nacional, adoptando un modelo explicativo basado en Criterios de Calidad Competitiva (Productividad, Rentabilidad, Liquidez, Fondeo, Capitalización y Relaciones de Costo versus Ingresos), en base a indicadores y calificaciones definidos, tomando las informaciones particulares de las entidades cooperativas, orientado a establecer estrategias sectoriales fundamentales para consolidar el funcionamiento eficiente y de sana competencia en el sector cooperativo paraguayo.*

Autor¹: Ramona Isabel Alarcón de Alfonso. Economista por la Universidad Nacional de Asunción (UNA). Master en Administración de Entidades de Economía Social y Cooperativas (MADES). Coordinadora del Observatorio del Sector Cooperativo Paraguayo (OBSECOOPY) de la Confederación Paraguaya de Cooperativas Ltda. (CONPACOOOP Ltda.).

El presente documento fue elaborado por la Confederación Paraguaya de Cooperativas Ltda. (CONPACOOOP Ltda.) a través del Observatorio del Sector Cooperativo Paraguayo (OBSECOOPY), se encuadra en el Eje Temático N° 2 “Cooperativas y sistema financiero para el desarrollo sostenible”, Sub-eje N° 2.2 “Aportes del Cooperativismo para que el ahorro local se traduzca en desarrollo local y propuestas para potenciarlo”; tema de interés del Sub-eje: “Análisis comparativo de los distintos modelos de ahorro y crédito en la región: hacia una estrategia regional para las finanzas solidarias”.

Introducción

En el Informe de Investigación del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) (2015) se señala que:

A raíz de esta crisis financiera mundial, existe un consenso cada vez más amplio de que el sistema financiero no solo debe ser sólido y estable, sino también sostenible para permitir la transición a una economía verde con bajas emisiones de carbono. Por lo tanto, para lograr el desarrollo sostenible que deseamos,

¹ Las opiniones expresadas en este documento son las de su(s) autor(es) o autora(s) y no deben considerarse representativas de la de Cooperativas de las Américas o de la de la Confederación Cooperativa de la República de Argentina.

exigirá la realineación del sistema financiero a los objetivos del desarrollo sostenible.

PNUMA (2015) considera además, en su Investigación del diseño de un sistema financiero sostenible, como una acción efectuada para examinar vínculos y recetar opciones para alinear el sistema financiero al desarrollo sostenible, que para alcanzarlo se requiere de cambios tanto en el uso como en el valor relativo de los activos financieros y su relación con la creación, gestión y productividad de la riqueza real. De esta forma el anhelado sistema financiero sostenible consiste en la creación, valoración y operación con activos financieros de forma que la riqueza real satisfaga las necesidades a largo plazo de una economía inclusiva ambientalmente sostenible.

Las cooperativas, entidades de economía social y solidaria, desarrollan actividades económicas y sociales, y cumplen un rol de gran importancia en la estructura productiva de una nación. Representan una alternativa para paliar o vencer las dificultades que deben enfrentar las personas para cubrir sus necesidades, coadyuvando sus acciones e impulsando y promocionando gestiones que contribuyan de forma unida, responsable y solidaria a mejorar la calidad de vida de sus asociados y por ende de la sociedad toda, iniciativas que forman parte de la responsabilidad social del sector cooperativo.

A partir de sus objetivos, que son definidos conforme a los valores y principios cooperativos, ejes transversales de la acción de las entidades cooperativas, diferentes a las de otras organizaciones financieras que buscan el lucro y su crecimiento particular; las cooperativas por medio del trabajo conjunto, son impulsoras del desarrollo sostenible y a partir del cumplimiento de sus cometidos contribuyen con gran ímpetu a paliar algunas deficiencias de aquellas.

En Paraguay, el sector financiero funciona bajo las normativas del Banco Central del Paraguay (BCP); mientras que, las cooperativas lo hacen conforme a la Ley N° 438/94 que regula la constitución, organización y funcionamiento del sector cooperativo, y de las disposiciones del Instituto Nacional de Cooperativismo (INCOOP), ente regulador y supervisor de las cooperativas.

De acuerdo a la citada disposición legal, el sector cooperativo paraguayo está organizado en entidades de primer grado que corresponde a las cooperativas bases, de segundo a las federaciones y centrales, y de tercer grado a las confederaciones; agrupándolas en tres sectores: de producción, de ahorro y crédito y de otros tipos, que no correspondan a los dos anteriores. Asimismo, por Resolución del INCOOP N°6053/10, por la cual se actualiza la clasificación general y la tipificación de las cooperativas; considera el activo total como único criterio de clasificación para las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC):

- CAC Tipo “A”, entidades con Activo de igual o superior a PYG. 50 millones.
- CAC Tipo “B”, con Activo igual y/o menor a PYG. 50 millones
- CAC Tipo “C” con un Activo igual y/o menor PYG. 5 millones

Conforme a la Resolución del INCOOP N°17896 del 2018 que aprueba la tipificación y sectorización de las cooperativas, se encuentran registradas en dicha Institución un total de 1.014 entidades, distribuidas en:

- a. **986** cooperativas de primer grado o de base;
- b. **26** de segundo grado, compuesto por 6 federaciones y 20 centrales; y,
- c. **2** confederaciones, Confederación Paraguaya de Cooperativas Limitada (CONPACCOOP LTDA.) y Confederación de Cooperativas Rurales del Paraguay Limitada (CONCOPAR LTDA.)

Estudio de Competitividad aplicado a las CAC Tipo “A”

El Informe de Política “Las cooperativas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible – Debate sobre el desarrollo después de 2015” de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) (2014), refiere como una de las cuatro áreas prioritarias de la asistencia prestada por la OIT a las Cooperativas, la de “Asegurar la competitividad de las cooperativas por medio de la creación de herramientas específicas para las partes interesadas en dicho ámbito, en materia de formación en gestión, manuales de auditoría y programas de asistencia”.

En Paraguay, si bien las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) no forman parte del sector financiero que está integrado por los bancos y las financieras, participan de la gestión financiera nacional captando ahorros de sus asociados y de otras entidades para colocarlos en créditos otorgados a sus socios y a otras cooperativas; y enfrentan una fuerte como intensa competencia por parte de otros intermediarios financieros, como la banca comercial y otras entidades con características patrimoniales y operativas diferentes, que van desde sociedades mutuales hasta casas de empeño y micro financieras dedicadas al crédito.

Carosini (2016) destaca la idea de Zaldívar & Sotomayor (2003), quienes indican que: “las CAC son una fuente muy importante formal e semi-informal de servicios financieros para la población de bajos ingresos, llegando a sectores donde las demás instituciones micro-financieras (IMFs) no acceden ... con menores restricciones para el otorgamiento de los mismos”; asimismo, señala que las “CAC han demostrado tener un potencial de crecimiento (representan una parte importante de los sistemas no bancarios). Sin embargo, requieren mejorar en eficiencia y rentabilidad a fin de garantizar su continuidad”.

La CONPACCOOP Ltda., como Entidad gremial de tercer grado y representante del movimiento Cooperativo Paraguayo, encuadrándose en lo establecido en su Estatuto Social, de potenciar la investigación en temas de interés cooperativo y de la realidad nacional; asume el compromiso de centrar sus esfuerzos para dar respuesta a la necesidad de contar con una herramienta que permita una mejor comprensión de los procesos empresariales del sector cooperativo, e inicia los primeros pasos desarrollando acuerdos y trabajos orientados a concretar la aplicación de una serie de criterios y mediciones que brinden información suficiente sobre la situación financiera de las entidades y como una herramienta de monitoreo y seguimiento de la gestión,

proporcionen datos que sirvan para la toma de decisión y la determinación de las acciones a seguir por parte de los administradores, de manera eficiente.

Complementariamente, la Confederación identificó la necesidad de conformar un equipo técnico nacional para acompañar, con la asistencia de consultores de la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) y la participación de técnicos del INCOOP, la construcción de la metodología y de una base técnica nacional, no solo para dar continuidad a los procesos, sino que, a partir de las experiencias adquiridas, profundizar los modelos y adaptarlos a la cultura financiera propia del sector cooperativo paraguayo.

Así, desde el año 2010 la CONPACOOPT Ltda. a través de un Equipo Técnico Nacional, con el apoyo DGRV y del INCOOP, viene desarrollando Estudios de Competitividad aplicado a las CAC Tipo “A”, conforme a la tipificación anual realizada por el Instituto Nacional de Cooperativismo, utilizando una metodología basada en criterios e indicadores, que han sido ajustados a la realidad nacional y a las entidades cooperativas paraguayas.

Como forma de consolidar el proceso iniciado, la Confederación desarrolló en el año 2012 el Censo Nacional Cooperativo (CNC 2012), que le permitió contar con una base de datos estadísticos, financieros, económicos y sociales; y conformó en el 2013 el Observatorio del Sector Cooperativo Paraguayo (OBSECOOPY) con el objeto principal de crear un ámbito permanente de observación estadística, investigación de temas y difusión de la situación del sector cooperativo en Paraguay, profundizando las informaciones obtenidas a través del CNC 2012 y analizando y siguiendo el comportamiento social y económico de las cooperativas.

El objetivo del Estudio, es desarrollar un modelo explicativo de la Competitividad, con carácter semestral y anual, aplicado a las CAC Tipo “A” en Paraguay; a partir del conocimiento de los factores internos de cada entidad, identificándose para ello, los principales factores y las variables que permitan caracterizarlas, en base a la utilización de informaciones cuantitativas disponibles en los balances e informes de contables y financieros, estado de resultados y cuadro de morosidad, entre otros, así como de acuerdo a los rangos definidos en el Marco Regulatorio del INCOOP, para el periodo objeto de consideración para el análisis.

Las informaciones utilizadas, comprenden las disponibles en los registros del OBSECOOPY de la CONPACOOPT Ltda., las obtenidas a través del sistema de Alerta Temprana y las obrantes en los documentos e informes de instituciones nacionales como el BCP y el INCOOP, y de organismos internacionales como la ACI, DGRV y la Confederación Latinoamérica de Cooperativas de Ahorro y Créditos (COLAC).

A nivel de las entidades cooperativas, los datos manejados corresponden a los brindados por las CAC Tipo A respecto a su gestión financiera, que son proveídos por éstas a la CONPACOOPT en forma voluntaria, y al no tener carácter obligatorio requiere de parte de la Confederación, a través del Observatorio, gestiones y acciones orientadas a obtener toda la información necesaria para el desarrollo del estudio. Aptitud que es

valorada por parte de las entidades cooperativas, y evidencia en la confianza de las mismas hacia la Confederación, al dar respuesta a las solicitudes de información realizadas por ésta.

La metodología utilizada está orientada a incorporar al sector cooperativo los criterios de competitividad, a través de la generación de un proceso gradual y sistemático de evaluación y conceptualización, siendo aplicada a partir de la gestión 2010 y hasta la de junio del 2014. En el año 2015, como resultado de las reuniones de trabajo realizadas por un equipo multidisciplinario integrado por el Equipo Técnico de CONPACOOPT Ltda., por Consultores de la DGRV y Técnicos del INCOOP, se consensó la necesidad de modificar la metodología utilizada hasta entonces en los Estudios de Competitividad, adecuando los criterios y el cálculo de los indicadores utilizados, adoptando un modelo explicativo de competitividad adaptado a la realidad de las CAC de Paraguay y a las lecciones aprendidas.

Con conocimiento de la realidad, la CONPACOOPT Ltda. y la DGRV visualizaron la necesidad de identificar los criterios de calidad competitiva primordiales, a partir de calificaciones por grupos de calidad que permitan generar un ranking de entidades basados en un estudio orientado a crear Criterios de Calidad Competitiva (CCC), que permitan establecer la característica y cualidad de la gestión financiera de las organizaciones, en base a criterios de productividad, rentabilidad, liquidez, fondeo, capitalización y relaciones de costo versus ingresos "CIR". Así, fueron diseñados y calificados una serie de indicadores que posibiliten conocer y evaluar la competitividad del sector cooperativo, el análisis secuencial y los cambios originados en el tiempo, la posición relativa y de un área respecto al resto, entre otros aspectos; y que permitan una mejor identificación y comprensión de los procesos de la situación financiera de las cooperativas en la República del Paraguay.

La metodología utilizada comprende el uso de calificaciones, que no corresponde al valor de los indicadores en forma pura y simple, y el establecimiento de rangos previamente definidos para cada uno de los indicadores; correspondiendo la calificación "1" a la mejor y "4" a la más baja.

En el análisis, se considera el valor promedio, por categorías o rangos, que posibilite conocer el desempeño de las áreas elegidas; estableciendo parámetros para contrastar la realidad de los valores obtenidos y visualizar la posición de los resultados respecto a las metas específicas establecidas previamente.

En el cuadro N° 1 se puede apreciar las variables consideradas para cada uno de los indicadores de competitividad utilizados.

Precisadas las calificaciones de las áreas de análisis: Productividad de la Cartera, Rentabilidad, Fondeo de Operaciones, Liquidez, Capitalización y Costo vs Ingresos (CIR) para la medición del desempeño, de acuerdo a los rangos y criterios de calificación definidos; se procede a la ponderación relativa por rango del indicador, asignando una calificación global por área de interés, para posteriormente determinar un

promedio por áreas de estudio y finalmente una calificación para cada una de ellas, que permite conocer el desempeño y evolución de las mismas, en forma global o separada.

CUADRO N° 1
Indicadores de competitividad, concepto y variables utilizadas

Indicador	Concepto	Variables
Productividad y Calidad de Cartera	Evaluar la solidez financiera y gerencial de las cooperativas.	Cartera Neta Morosidad
Rentabilidad	Medir la capacidad de una entidad de generar ingresos para expandirse, mantener una posición competitiva en el mercado, reponer y aumentar sus fondos patrimoniales.	Punto de Equilibrio Margen Financiero ajustado por Riesgos Rendimiento sobre Activos Totales (IA) Rendimiento sobre Capital Contable (TP)
Fondeo de Operaciones	Procedimiento administrativo mediante el cual una entidad obtiene recursos (de corto o largo plazo) a través de sus pasivos o patrimonio para prestarlos a sus socios/as.	Fondeo de Cartera
Liquidez	Evaluar la capacidad de la entidad para enfrentar sus compromisos a corto plazo y debe ser analizada tomando en consideración la naturaleza de los pasivos	Disponibilidades Fondo Obligatorio de Liquidez
Capitalización	Medir la calidad y cantidad del capital institucional con miras a proteger los ahorros de los depositantes	Resultado vs Patrimonio
Costo vs Ingreso	Porcentaje mínimo de gastos administrativos sobre los ingresos financieros.	Costo Ingresos Cost Income Ratio \leq 25% (determinado en base a buenas prácticas según niveles utilizados en la región)

Fuente: Elaboración propia OBSECOOPY, CONPACOOOP

Precisadas las calificaciones de las áreas de análisis: Productividad de la Cartera, Rentabilidad, Fondeo de Operaciones, Liquidez, Capitalización y Costo vs Ingresos (CIR) para la medición del desempeño, de acuerdo a los rangos y criterios de calificación definidos; se procede a la ponderación relativa por rango del indicador, asignando una calificación global por área de interés, para posteriormente determinar un promedio por áreas de estudio y finalmente una calificación para cada una de ellas, que permite conocer el desempeño y evolución de las mismas, en forma global o separada.

A fin de brindar un tratamiento igualitario a las entidades participantes del estudio, y a efectos de mantener el resguardo de las informaciones proporcionadas por éstas, así como de los resultados o calificaciones obtenidas por mismas, se consensó la asignación de códigos para cada una de las cooperativas analizadas; los que son develados únicamente a los representantes de las entidades partes del estudio al momento de la presentación de los resultados, que pueden ser en reuniones generales, con participación conjunta de representantes de todas las cooperativas analizadas, o particulares, efectuadas a solicitud de cada entidad.

Avances y Lecciones Aprendidas

En el Informe de Política de la OIT y ACI, “Las cooperativas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible – Debate sobre el desarrollo después de 2015” se señala:

“Para asegurar que los beneficios del desarrollo se compartan por igual y sean sostenibles en el tiempo, se necesitan de instituciones con sistemas de gobernanza sólidos y legítimos, entre ellas empresas de economía social como las cooperativas”.

La CONPACCOOP Ltda., concedora del sector cooperativo nacional, ha orientado sus acciones en la búsqueda de una herramienta, como lo es el Estudio de Competitividad, que permita a las cooperativas conocer su situación y posicionamiento respecto a otras entidades del sector, aprender de sus propias experiencia y contar, mediante el monitoreo y seguimiento, con información actual y oportuna para la toma de decisiones y la adopción de medidas que posibiliten orientar o reorientar sus acciones hacia una gestión de calidad y mayor eficiencia institucional, conforme a los principios cooperativos e impulsoras del desarrollo sostenible.

Desde el año 2010 la Confederación a través su Equipo Técnico Nacional, viene realizando Estudios de Competitividad con una periodicidad anual incorporándose en los últimos años otro de carácter semestral. Hasta la fecha del presente documento, se han desarrollado un total de 10 Estudios de Competitividad, siete de ellos anuales y dos semestrales, complementados con un trabajo serial que incorpora en un solo documento los resultados de competitividad de cinco años, 2011 al 2015.

Una lección aprendida ha sido la necesidad e importancia de contar con una instancia técnica nacional capacitada para desarrollar la metodología definida e ir ajustando el modelo conforme a los requerimientos y realidad del sector; así como, construir una base técnica confiable y dar continuidad al estudio, acciones que han sido orientadas a través del OBSECOOPY de la Confederación.

El proceso seguido, Estudio de Competitividad, Censo Nacional Cooperativo 2012 y creación del OBSECOOPY, ha permitido concretar la generación de una base de datos actualizada y con informaciones relevantes; y, las experiencias obtenidas han

posibilitado contar con un Equipo Técnico Nacional para desarrollar el modelo y realizar ajustes a la metodología aplicada.

Un efecto positivo visualizado, es la creciente participación de las CAC Tipo A en el estudio, manifiesta en mayor apertura y colaboración, evidenciada en la provisión de los insumos e informaciones requeridos para el desarrollo de los trabajos, que como habíamos señalado no tiene carácter obligatorio sino voluntario, actitud que es muy agradecida y reconocida por parte de la Confederación, por ser una muestra de la confianza que otorgan las entidades a la institución.

La socialización del estudio, a través de la realización de presentaciones, utilizando códigos como forma de resguardo de la información proveída por las entidades y de los resultados o calificaciones obtenidas por las mismas, con carácter general para todas las cooperativas que formaron parte del análisis o individual o particular en los casos solicitados por éstas, ha permitido conocer la valoración que las autoridades otorgan al estudio y crear conciencia de la importancia de contar con esta herramienta.

La concienciación, creada a partir de la presentación de los Estudios de Competitividad a las CAC Tipo “A” si bien debe ser más trabajada, ha producido efectos positivos y generado cambios cualitativos en la gestión financiera de algunas entidades, modificando paradigmas a efectos de ampliar y complementar el desarrollo de acciones en beneficio de los asociados y de la comunidad, base de la relación asociativa y de servicio de las cooperativas.

Los Estudios de Competitividad desarrollados han mostrado la potencialidad del sector cooperativo paraguayo, y los beneficios que la integración cooperativa, basada en una gestión financiera de calidad, puede brindar no solo a sus asociados sino a la sociedad toda; y han posicionado a la CONPACCOOP como una entidad líder e innovadora, preocupada no solo de la defensa gremial, sino que orienta sus esfuerzos al logro de un sector cooperativo competitivo, fomentando la integración cooperativa y permitiendo articular procesos de conjunto con la participación directa de todas las partes comprometidas con el sector cooperativo.

Las lecciones aprendidas y los avances obtenidos en el desarrollo de los Estudios de Competitividad, muestran que si bien persiste el desafío de potenciar y consolidar la instancia técnica de soporte, representada por el Equipo Técnico Nacional Cooperativo, y mantener e incluso incrementar la confianza e interés, el involucramiento y empoderamiento de los actores encargados de la gestión financiera de las cooperativas; se evidencia también el esfuerzo constante de la CONPACCOOP Ltda. y el apoyo brindado por las entidades cooperativas, a partir de la concienciación de la importancia de la prosecución de éste tipo de estudios de manera permanente y por técnicos cooperativos nacionales, que hacen posible establecer estrategias sectoriales fundamentales para consolidar el funcionamiento eficiente y de sana competencia en el sector cooperativo paraguayo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carosini, A. L. (2016). Avances de la CONPACCOOP en Estudios de Competitividad para el Sector Cooperativo Paraguayo. Recuperado de https://www.aciamericas.coop/squelettes/ivcumbre/documentos/Eje1_AnaCarosini.pdf
- Confederación Paraguaya de Cooperativa (CONPACCOOP). (2012). Censo Nacional Cooperativo 2012 (CNC 2012). Recuperado de <https://www.dropbox.com/s/e7b9bbe2bfs52oi/censo.pdf?dl=0>
- Congreso Nacional del Paraguay. (1994). Ley No 438/94 de Cooperativas.
- Instituto Nacional de Cooperativismo. (2010). Resolución N°6053. Recuperado de <http://www.incoop.gov.py/v2/?p=425>
- Instituto Nacional de Cooperativismo. (2018). Resolución N°17896 Por la que se aprueba la Tipificación y Sectorización de las Cooperativas. Recuperado de <http://www.incoop.gov.py/v2/?p=7179>
- Organización Internacional del Trabajo, & Alianza Cooperativa Internacional (ACI). (2014). Las cooperativas y los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Recuperado de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---coop/documents/publication/wcms_307228.pdf
- Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente. (2015). El Sistema Financiero que necesitamos. Informe de Investigación del PNUMA. Alineando el Sistema Financiero al Desarrollo Sostenible. PNUMA. Recuperado de http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2015/10/The_Financial_System_We_Need_ES.pdf