

## **LAS CAJAS CENTRALES Y LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

Las cooperativas financieras o cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros (según sea el caso) con actividades propias de entidades financieras bajo los principios cooperativos de autoayuda, autorresponsabilidad y autoadministración. La evolución de este tipo de entidades no se detuvo en el ámbito individual, sino que avanzó y formó conglomerados denominados actualmente instituciones financieras centrales o cajas centrales.

Las cooperativas financieras alemanas constituyen un modelo célebre de la conformación de asociaciones; tienen una tradición larga y exitosa de contribución al desarrollo de la economía de su país y en particular al fortalecimiento de las áreas rurales,<sup>1</sup> llegando a constituir un sistema complejo de tres niveles: local, regional y nacional. La forma en la que están organizadas ha permitido que las cooperativas locales, apoyadas por centros cooperativos regionales y nacionales y un sistema de federaciones, se mantengan firmes en el sistema económico alemán.<sup>2</sup>

En América Latina también existen experiencias de conglomeración de cooperativas financieras, destacando el caso de Brasil. El sistema cooperativo brasileiro consta de tres niveles: en el más bajo se encuentran las cooperativas singulares (1° piso), las instituciones de segundo piso son denominadas cooperativas centrales y los bancos cooperativos (3° piso) constituyen el nivel más alto de esta jerarquía.

Uno de los factores de éxito de estos dos sistemas (Alemania y Brasil) reside en la conglomeración de las cooperativas individuales en instituciones de grado superior, sean estas de índole financiero o de representación política (federaciones). La creación de Instituciones Financieras Centrales o Cajas Centrales, sumada a la adopción de los tres principios básicos que se presentan líneas abajo, permitieron que las cooperativas compitan intensivamente con otras entidades financieras.<sup>3</sup>

- *Principio regional:* las cooperativas no compiten entre ellas con sucursales en territorios ajenos o matrices en el mismo lugar;
- *Subsidiariedad:* aplicada entre cooperativas locales y centrales;
- *Imagen corporativa:* mismos logotipos, colores, propaganda y otros (miembros de la misma familia).

---

<sup>1</sup> Perfil de Compañía DGRV - Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V. (Confederación Alemana de Cooperativas), disponible en <http://www.dgrv.org/>

<sup>2</sup> DGRV – Presentación: El sector financiero cooperativo en Alemania

<sup>3</sup> DGRV – Presentación: Cajas centrales para cooperativas en Alemania y América Latina

En contraposición a lo señalado, también existieron experiencias de instituciones financieras centrales (cajas centrales) que no fueron exitosas. En América Latina, en la segunda parte de la década de 1990, la crisis en varios sectores cooperativos de Argentina, Colombia, Costa Rica y Panamá ocasionó quiebras, fusiones o absorciones de instituciones centrales, generando repercusiones negativas para las cooperativas individuales.<sup>4</sup>

El fracaso se debió en gran parte, sino en todo, a la mezcla de actividades de primer y segundo piso por parte de las instituciones centrales. En muchos casos las cajas centrales en vez de fomentar a las cooperativas individuales y producir efectos sinérgicos para el sector, se constituían más bien en una competencia,<sup>5</sup> incumpliendo de esta forma la misión para las que fueron creadas.

En Bolivia, el artículo 246° de la Ley N° 393 establece que las cajas centrales son instancias autorizadas de integración de las cooperativas de ahorro y crédito con licencia de funcionamiento. Pueden efectuar con las cooperativas de ahorro y crédito participantes, entre otras, las siguientes operaciones:

- Desarrollar redes de servicios financieros entre las cooperativas participantes, tales como ventanillas compartidas, transferencias de fondos, remesas, pagos de servicios, entre otros.
- Funcionar como cámara de compensación entre las cooperativas participantes.
- Gestionar financiamientos y recursos destinados a las cooperativas de ahorro y crédito autorizadas.

La conformación de las cajas centrales constituirá un gran reto para las cooperativas locales, pues tendrán la oportunidad de fortalecer sus capacidades como actores activos e importantes del sistema financiero nacional. En este sentido, será importante considerar los éxitos y fracasos experimentados en otras regiones del mundo.

---

<sup>4</sup> DGRV – Instituciones de grado superior para cooperativas de ahorro y crédito en América Latina y El Caribe.

<sup>5</sup> En parte dueñas del capital de estas entidades