



FACTORES DE ÉXITO: *COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO*

Artículo por: Eduardo Zúñiga, Analista Senior de MicroRate

El periodo de adaptación de las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar depósitos del público (COOPACs) al régimen normativo de la Superintendencia de Banca y Seguros que entró en vigor en enero de 2019 implica un cambio estructural en el sector. La ocurrencia de la pandemia de COVID-19 ha acentuado dicho proceso.

Estos eventos no han afectado a las COOPACs de la misma manera. El desempeño de una muestra de ellas señalaba una considerable disparidad en aspectos como ritmo de crecimiento y morosidad.

MicroRate viene emitiendo calificaciones para COOPACs desde hace varios años. Basados en esta trayectoria, hemos identificado algunas de las prácticas que están permitiendo a algunas COOPACs tener un mejor desempeño que otras en el actual escenario de estrés.

1. CLARIDAD DE NICHOS DE MERCADO ATENDIDO

Algunas de las COOPACs analizadas por MicroRate mostraban esta característica desde el enunciado de su misión, consistente con una mayor especificidad en su política de créditos y en la comunicación al interior de la organización.

Dada su naturaleza, todas las cooperativas deberían tener una ventaja sobre otros tipos de entidades en este aspecto. Una claridad de nicho facilita la definición de la estrategia de la entidad y permite una colocación más eficiente de los recursos disponibles para la consecución de los objetivos planteados.

2. BUEN NIVEL DE GOBIERNO CORPORATIVO

Algunas de las COOPACs evaluadas por MicroRate exhiben un saludable equilibrio de poderes entre sus Consejos de Administración, de

Vigilancia y la Alta Gerencia, que las ha hecho menos susceptibles a riesgo operacional.

En esos casos, el reporte directo de, por ejemplo, el Área de Auditoría al Consejo de Vigilancia refuerza la independencia que amerita esta unidad organizativa. Mejor aún si su trabajo cumple con un plan especializado, bien enfocado y oportuno en sus hallazgos.

La falta de experiencia previa en el manejo de instituciones financieras por parte de los directivos de las COOPACs en la mayor parte de los casos observados es compensada con una adecuada capacitación y una indispensable voluntad de servicio por parte de éstos. Es también importante la calidad del aporte estratégico de los miembros del Consejo de Administración.

3. DISCIPLINADA EJECUCIÓN DE METODOLOGÍA CREDITICIA

Los casos de mayor morosidad entre las COOPACs suelen estar vinculados a una elevada

propensión al riesgo en la ejecución de su metodología crediticia.

Una de las manifestaciones de este fenómeno es la cantidad de excepciones a la política de créditos que son aceptadas en la práctica por operación crediticia. Otra manifestación común es la ausencia de estandarización en el trabajo de los analistas de crédito, originada generalmente en una insuficiente capacitación, cuyo efecto puede verse agudizado cuando la rotación de este personal es alta.

4. GRADO DE DIGITALIZACIÓN

La pandemia ha puesto a prueba la permanencia del modo de interacción entre las COOPACs y sus socios. La cercanía de ese lazo es uno de los componentes más importantes en el posicionamiento de estas instituciones, en comparación con otros tipos de entidades microfinancieras.

La adopción de herramientas digitales en el segmento cooperativo a la llegada del covid-19

no había sido uniforme. El nuevo escenario planteado por la pandemia trae el desafío de seguir desarrollando las capacidades digitales en el modelo de negocio de cada COOPAC. Las que ya habían incorporado una plataforma digital básica antes de la crisis han estado en mejor posición que las que aún no estaban preparadas.

El balance ideal entre el nivel de tecnología a adoptar y cuánto del tradicional componente presencial mantener en la relación con los socios variará según la situación particular de cada institución y las características de sus socios.

CONCLUSIÓN

El actual periodo de transformación estructural de las COOPACs no ha afectado a todas de la misma manera. Aquellas con mayores posibilidades de salir fortalecidas tienen al menos algunos de los atributos antes mencionados, entre otros. La buena noticia es que estos rasgos están más relacionados a buenas prácticas que a factores como la escala de operaciones. La

adopción de mejores prácticas por parte de una COOPAC es más una cuestión de visión y disciplina.



Pone a su disposición:

BENCHMARK COOPERATIVAS A JUNIO 2020

Con la finalidad de ser un recurso para evaluar el desempeño de su entidad, este reporte incluye una tabla comparativa con indicadores clave de desempeño en base a las COOPACs calificadas por MicroRate.

Si está interesado en adquirir este reporte, por favor contáctenos en: WhatsApp [+51 989 614 665](tel:+51989614665) o info@microrate.com