



Desafíos y Oportunidades para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Contexto Global

Challenges and Opportunities for Savings and Credit Cooperatives in the Global Context

Desafios e Oportunidades para as Cooperativas de Poupança e Crédito no Contexto Global

Ricardo Xavier Chávez Betancourt ^I
rickychavez@live.com
<https://orcid.org/0000-0003-1379-0403>

Mercedes Anabel Monar Verdezoto ^{II}
memona@ueb.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-7963-4636>

Correspondencia: rickychavez@live.com

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 23 de abril de 2023 * **Aceptado:** 12 de mayo de 2023 * **Publicado:** 01 de junio de 2023

- I. Master en Administración de Empresas Docente Universidad Estatal de Bolívar, Ecuador.
- II. Master en Contabilidad y auditoría mención riesgos operativos Docente Universidad Estatal de Bolívar, Ecuador.

Resumen

A lo largo de casi dos siglos de existencia, el cooperativismo moderno ha demostrado su capacidad para adaptarse a diversas circunstancias históricas, sin perder de vista los valores y principios en los que se basa. En esta presentación, se examina la importancia económica del cooperativismo a nivel global, proporcionando diferentes medidas y cifras relevantes. Además, se exploran diferentes perspectivas de varios autores para comprender mejor el fenómeno de la "globalización", analizando aspectos significativos desde sus orígenes hasta la actualidad. El objetivo es obtener una visión más clara del contexto en el que se desarrolla la investigación. Asimismo, se abordan los desafíos de proporcionar información fiable y coherente sobre las cooperativas a nivel mundial y se evalúa el impacto de la globalización en el futuro de estas organizaciones que tiene que adaptarse a los cambios, innovar y centrarse en el cliente son elementos clave para el éxito de las cooperativas de ahorro y crédito en el contexto global.

Palabras Clave: Globalización; competitividad; mercado; cooperativa.

Abstract

Throughout almost two centuries of existence, modern cooperativism has demonstrated its ability to adapt to various historical circumstances, without losing sight of the values and principles on which it is based. In this presentation, the economic importance of cooperativism at a global level is examined, providing different measures and relevant figures. In addition, different perspectives of various authors are explored to better understand the phenomenon of "globalization", analyzing significant aspects from its origins to the present. The objective is to obtain a clearer vision of the context in which the research is carried out. Likewise, the challenges of providing reliable and coherent information on cooperatives worldwide are addressed and the impact of globalization on the future of these organizations is evaluated, which has to adapt to changes, innovate and focus on the client are key elements for the success of credit unions in the global context.

Keywords: globalization; competitiveness; market; cooperative.

Resumo

Ao longo de quase dois séculos de existência, o cooperativismo moderno tem demonstrado a sua capacidade de adaptação às diversas circunstâncias históricas, sem perder de vista os valores e princípios em que se baseia. Nesta apresentação, é examinada a importância econômica do cooperativismo em nível global, fornecendo diferentes medidas e números relevantes. Além disso, são exploradas diferentes perspectivas de vários autores para melhor compreender o fenômeno da "globalização", analisando aspectos significativos desde suas origens até o presente. O objetivo é obter uma visão mais clara do contexto em que a pesquisa é realizada. Da mesma forma, abordam-se os desafios de fornecer informações confiáveis e coerentes sobre cooperativas em todo o mundo e avalia-se o impacto da globalização no futuro dessas organizações, que precisam se adaptar às mudanças, inovar e focar no cliente são elementos-chave para o sucesso do crédito sindicados no contexto global.

Palavras-chave: globalização; competitividade; mercado; cooperativo.

Introducción

En el mundo competitivo, la globalización ha influido significativamente en varios sectores entre estos los económicos-financieros. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) desempeñan un papel vital al proporcionar servicios financieros y fomentar el desarrollo económico en sus comunidades locales. Sin embargo, también enfrentan un conjunto único de desafíos y oportunidades en el contexto global tomando en cuenta los cambios socioeconómicos de las organizaciones.

El propósito de este trabajo es explorar y analizar los desafíos y oportunidades que las COAC encuentran en este mundo globalizado, la cual ha generado ventajas como limitaciones para el cooperativismo, lo que requiere una comprensión exhaustiva para el normal desenvolvimiento en el proceso evolutivo que vive el Ecuador actual.

Por un lado, la globalización brinda a las COAC oportunidades sin precedentes para el crecimiento y la expansión. El mayor acceso a los mercados globales, los avances tecnológicos y la mayor conectividad permiten a las COAC acceder a una base de clientes más amplia y diversificar sus servicios. Además, la globalización fomenta la colaboración y el intercambio de conocimientos entre las COAC de diferentes regiones, lo que les permite aprender de las mejores prácticas e innovaciones de otros.

Por otro lado, las COAC enfrentan desafíos significativos en el mundo globalizado. La intensa competencia de las instituciones financieras multinacionales, las complejidades regulatorias y la necesidad de adaptarse a las demandas cambiantes de los clientes son algunos de los obstáculos clave que deben superar. Además, las CAC deben gestionar eficazmente los riesgos asociados con la globalización, como las fluctuaciones monetarias, el cumplimiento normativo internacional y las amenazas de ciberseguridad.

Este trabajo analizará estos desafíos y oportunidades, examinando las estrategias y enfoques que las COAC en diferentes partes del mundo, especialmente en Ecuador, han implementado para prosperar en el contexto global. Pretendemos brindar información sobre las medidas específicas que las COAC pueden adoptar para abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades en el panorama globalizado.

Cooperativas en la era de la globalización

Durante las últimas décadas, la globalización ha sido un proceso creciente que ha generado una mayor interconexión en diversos ámbitos, lo cual ha resultado en un aumento de la complejidad, que puede conllevar efectos positivos “círculos virtuosos”, emergencia de nuevas estructuras favorables (Prigogine y Stengers, 1984, Mitchell, 2009), pero también negativos, como “efectos mariposa” o “efectos en cascada” (Innerarity, 2020), “cisnes negros” sucesos de muy baja probabilidad y de gran impacto– (Taleb, 2007), procesos “caóticos” (Prigogine y Stengers, 1984), “contagios baja financiera” (Mendoza y Quadri, 2010), etc. Lo cual conlleva a la incertidumbre de las organizaciones en especial en el sector cooperativo.

Por consiguiente, el concepto de globalización abarca múltiples interpretaciones en diversas disciplinas y también suscita diferentes perspectivas sobre su impacto en la vida de las personas en la actualidad. Por lo tanto, al analizar la globalización y su influencia en las entidades de la Economía Social a nivel mundial, especialmente en el caso de Latinoamérica, es importante examinar los elementos que abarca este concepto y sacar conclusiones sobre su posición en las economías y, además, en las características culturales particulares de nuestro entorno.

Cabe destacar que un pilar fundamental de la globalización son las “tecnologías de la información”, sobre las que, Hopper (1990) opina: “Debido a los cambios rápidos e inexorables que se están produciendo en la tecnología de la información y a las consecuencias tan irreversibles de quedarse atrás, las empresas se ven obligadas a asimilar la tecnología o morir... Esta situación parece a una

rueda de molino tecnológico. Las empresas tendrán que trabajar cada vez más para estar actualizadas” (pp.118-125).

Consecuentemente aquellas empresas que no logren mantenerse al ritmo de la evolución tecnológica corren el riesgo de perder competitividad, eficiencia operativa y, en última instancia, su relevancia en el mercado. Por lo tanto, es crucial que las organizaciones comprendan la importancia de la innovación tecnológica y realicen los esfuerzos necesarios para estar actualizadas y aprovechar las ventajas que la tecnología puede ofrecer en términos de eficiencia, productividad y satisfacción del cliente

Es fundamental situar en contexto nuestros criterios y principios, en relación a la corriente del cooperativismo con la cual nos identificamos. Sobre esto, el “Observatorio Internacional de la crisis (1991) nos alertó por años acerca de lo que se venía gestando: “Una crisis mundial económica, social, política, militar, energética, alimentaria, ecológica, etc., sin precedentes”.

Según (Betancourt, 2015), Vivimos actualmente la crisis global del fracaso de dos grandes sistemas Político y Económico de la modernidad (el capitalismo y el socialismo) no hay una propuesta política en términos globales que inspire confianza de cara al futuro y ahí se abren los espacios alternativos. “cambiar o morir “

En este contexto, se abren espacios para considerar alternativas y buscar cambios significativos. La necesidad de adaptarse y evolucionar se vuelve crucial, ya que el estancamiento en sistemas que no están logrando abordar los desafíos actuales puede llevar a consecuencias adversas. La frase "cambiar o morir" refleja la urgencia de buscar nuevas formas de organización y sistemas políticos y económicos que se ajusten mejor a las necesidades y aspiraciones de la sociedad actual. Este momento de crisis puede ser una oportunidad para explorar opciones más inclusivas, sostenibles y equitativas.

Todas las instituciones y cooperativas han experimentado un profundo impacto que ha sacudido sus bases fundamentales, provocando una reestructuración en la forma en que operan. En muchos casos, lo que antes parecía racional ha dado lugar a prácticas irracionales y lo que una vez fue considerado como progreso civilizatorio ahora se ha convertido en continuismo.

Este concepto refleja la idea de que la globalización ha permitido una interconexión entre todas las sociedades, lo que significa que cada una de ellas tiene conocimiento simultáneo de las demás. Esto implica que los códigos culturales propios de diversas comunidades pueden ser comprendidos y manejados a nivel mundial por otros grupos sociales.

En otras palabras, la globalización ha creado un entorno en el que las diferencias culturales pueden ser apreciadas y comprendidas a nivel global. Esto ha generado un mayor grado de intercambio y diálogo entre diferentes sociedades, lo que a su vez ha llevado a una mayor diversidad y enriquecimiento cultural a escala mundial.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que este proceso también ha planteado desafíos en términos de preservación cultural y respeto a la diversidad. La globalización ha llevado a una homogeneización en algunos aspectos culturales, lo que ha generado preocupación por la pérdida de identidad y tradiciones locales. La globalización ha facilitado la conexión y el intercambio cultural entre diferentes sociedades, lo que ha permitido que los códigos culturales sean comprendidos y manejados a nivel mundial. Aunque esto ha generado beneficios, también plantea desafíos en términos de preservación cultural y diversidad.

La cooperación, en diversos aspectos económicos, políticos, sociales y ambientales, es vista por muchos como la oportunidad de supervivencia de la humanidad frente a los efectos negativos de una economía basada en la competencia, el lucro, la destrucción del medio ambiente, el individualismo, el consumismo y la exclusión de grandes sectores de la población de una vida digna. Desde una perspectiva más centrada en lo económico, la globalización se ha considerado como un proceso positivo, ya que ha ampliado las opciones de oferta y demanda, brindando mayores oportunidades de elección en las relaciones económicas establecidas.

Las cooperativas a nivel mundial han tenido que enfrentar los desafíos de la globalización y sus procesos asociados desde el último cuarto del siglo XX, al igual que cualquier otra forma de empresa. Este fenómeno ha generado tensiones y cuestionamientos en el movimiento cooperativo internacional, tanto en relación con su viabilidad como forma de empresa en entornos cada vez más competitivos, como en su capacidad para contrarrestar los impactos negativos de la globalización. En el contexto de la actual crisis mundial, surge la pregunta sobre la postura del movimiento cooperativo frente a estos desafíos. ¿Cómo se interpretan y se aplican hoy en día los principios universales del cooperativismo en un contexto de globalización y crisis civilizatoria? En una sociedad dominada por la lógica capitalista globalizada, ¿existe espacio para el cooperativismo? Estas interrogantes reflejan la necesidad de reflexionar sobre el papel y la relevancia del cooperativismo en un mundo globalizado y en crisis. Es importante analizar cómo los principios cooperativos pueden ofrecer alternativas y soluciones a los problemas socioeconómicos actuales,

y cómo pueden contribuir a una mayor equidad, sostenibilidad y justicia social en medio de la globalización y sus efectos negativos.

En definitiva, el movimiento cooperativo se enfrenta a desafíos y preguntas cruciales en el contexto de la globalización y la crisis mundial actual. Es fundamental examinar y reinterpretar los principios cooperativos para adaptarse a las nuevas realidades y encontrar formas de promover y fortalecer el cooperativismo como una opción viable y transformadora en la sociedad contemporánea.

El desafío de la entrada de nuevos competidores

Con el fin de enfrentar los desafíos cada vez más complejos y ambiciosos que surgen debido a la globalización, las pequeñas empresas requieren del respaldo por parte del gobierno y las instituciones. Se puede adoptar un enfoque compuesto por tres componentes clave que contribuirán a desarrollar y fortalecer su competitividad. Estos componentes incluyen una mayor colaboración entre las empresas y los gobiernos, una efectiva integración en redes de organismos nacionales responsables de la cadena de valor, y una óptima utilización de las nuevas tecnologías.

La globalización ha intensificado la competencia. La principal dificultad que deben afrontar las empresas consiste en aprovechar los nuevos recursos y mercados, en un contexto de fuerte y creciente competencia mundial. Para los gobiernos, el problema consiste en cómo formular y aplicar las políticas y estrategias de apoyo correspondientes. Tanto las empresas como las autoridades necesitan reforzar su colaboración a fin de crear y consolidar la competitividad comercial¹.

Al igual que en otros países de América Latina, el sector financiero de Ecuador se enfrenta a una serie de factores tanto internos como externos que tienen un impacto directo e indirecto en su desempeño, lo que requiere que tomen medidas para mantener su sostenibilidad en un mercado altamente competitivo. Algunas de estas amenazas incluyen:

- Aumento en el número de competidores formales (bancos, entidades financieras, cooperativas de ahorro y crédito, fundaciones y ONG) e informales (prestamistas nacionales y extranjeros) en un mercado relativamente pequeño en comparación con otros países, y cada vez más concentrado en áreas urbanas y marginalmente urbanas.

¹ Porter, Michael. The Competitiveness Advantage of Nations, Chapter1. Free Press June 1998

- Intensa competencia por servicios, especialmente en el mercado de microfinanzas y de asalariados, debido al nivel de madurez de la industria. Esto requiere una mayor inversión en investigación y desarrollo de productos, así como una utilización más intensiva de la tecnología.
- Falta de transparencia en el mercado en relación con las tasas de interés máximas establecidas por ley, aunque existe libertad en el cobro de comisiones. Esta falta de transparencia distorsiona la información para los clientes y socios de todas las instituciones financieras, lo que dificulta un análisis adecuado de la competencia.
- Competencia intensa por captar clientes rentables, lo que ha llevado a una mayor apertura de sucursales en mercados altamente competitivos. Sin embargo, esto deja áreas rurales sin acceso a servicios financieros y en necesidad de productos y tecnologías de crédito adecuados.

En resumen, el sector financiero ecuatoriano se enfrenta a diversas amenazas que requieren medidas estratégicas para mantener su competitividad en un entorno desafiante. Estas medidas incluyen adaptarse a la competencia creciente, invertir en innovación y tecnología, mejorar la transparencia del mercado y expandir la cobertura de servicios financieros a áreas más vulnerables. Morin (2001) afirma: “Optamos por la catástrofe o por la transformación de las prácticas destructoras de las condiciones de la vida en el planeta tierra”. Puede ser una nueva cultura global cooperativa, entre países, pueblos, con la naturaleza la que triunfe sobre “la lógica de la ganancia sin límite de unos pocos a costa de todos” (Observatorio Internacional de Crisis, 2010)

Consecuentemente la idea de una nueva cultura global cooperativa, basada en la colaboración entre países, pueblos y la naturaleza, es muy relevante y prometedora. En un mundo cada vez más interconectado, es necesario buscar alternativas al enfoque predominante de la ganancia ilimitada para unos pocos a expensas de todos los demás.

Una cultura cooperativa global implicaría un cambio fundamental en la forma en que concebimos el desarrollo económico y social. En lugar de priorizar únicamente los intereses individuales y la acumulación de riqueza, se enfocaría en la equidad, la solidaridad y la sostenibilidad. Esto implica trabajar juntos para abordar los desafíos globales, como la pobreza, la desigualdad y el cambio climático, de manera colaborativa y con un enfoque a largo plazo.

En resumen, la idea de una cultura global cooperativa que priorice la colaboración y el bienestar colectivo sobre la búsqueda desmedida de ganancias individuales es una perspectiva alentadora. Es necesario promover una mentalidad y una acción cooperativa a nivel global para enfrentar los desafíos actuales y construir un futuro más equitativo, sostenible y justo para todos.

Funciones empresariales en la búsqueda de oportunidades en los mercados

Se sostiene que el mercado es el sistema más eficaz para asignar recursos y, por lo tanto, se recurre a él en esta etapa de transformación productiva. La perspectiva más comúnmente aceptada sobre los objetivos de las empresas es que buscan maximizar sus beneficios.

No obstante, en este período de cambios profundos, se dirige la atención hacia las empresas en busca de resultados adicionales y nuevos, incluyendo la generación de empleo. Observemos cómo responden los mercados perfectos ante las empresas que persiguen objetivos sociales, como la creación de empleo, la formación, la promoción social de los empleados y el entorno, y la protección del medio ambiente.

Tanto North (1985), con sus referencias a la inclinación que tienen los agentes a comportarse oportunistamente, como Baumol y Blackman (1993) muestran las dificultades de los “mercados perfectos” para generar este tipo de comportamientos. Lo que podría ser considerado por la sociedad como buena contribución al bienestar general, el crear empleo, formar capital humano, soportar parte de los costes del ajuste productivo, mejorar el medio ambiente, constituye en términos recogidos por Baumol y Blackman (1993) un despilfarro, y sus efectos los describen de esta manera : *“El teorema de la exclusión del despilfarro se basa en la vulnerabilidad de las empresas establecidas frente a la pérdida de mercado, ante cualquier rival más eficiente y, por tanto, capaz de ofrecer precios más bajos. Esto es, la ausencia de costes de entrada y salida bajo condiciones de competencia perfecta o impugnabilidad impide toda ineficiencia, porque cualquier empresa que consienta un gasto despilfarrador no podrá soportar durante mucho tiempo las incursiones de las nuevas que entran en el mercado y son más eficientes”*.²

Por lo tanto, no se puede esperar una actitud benevolente por parte de las empresas en un contexto de mercados perfectos. Esto lleva a la necesidad de diseñar un sistema que facilite la consecución de estos objetivos sociales, lo cual podría materializarse a través de disposiciones normativas que afecten a todos los agentes por igual. Dado que estos beneficios sociales aumentan los costos de

² Baumol, W. y Blackman, S. (1993): Mercados perfectos y virtud natural. La ética en los negocios y la mano invisible. Celeste Ediciones. Madrid.

las empresas y estas mejoran sus resultados al tener costos más bajos, es necesario nivelar el campo de juego para todas las empresas, asegurando condiciones equitativas.

En Ecuador constan 13.157 asociaciones, cooperativas de ahorro y crédito, y mutualistas del sector financiero (captan y dan crédito) 445, organizaciones comunitarias 109, cooperativas 2.636 y 1 caja central, dando como resultado de la composición de la economía popular y solidaria de 16.348 organizaciones³. En Ecuador, se pueden identificar instituciones que contribuyen al desarrollo de las microfinanzas, especialmente las instituciones tradicionales como las cooperativas de ahorro y crédito (COAC). Sin embargo, tanto las instituciones públicas, ONGs, bancos y COAC enfrentan el desafío de medir el impacto de sus programas de microfinanzas en la sociedad ecuatoriana en términos de reducción de la pobreza y desarrollo económico.

En este contexto, se observa un aumento en la vulnerabilidad no solo en los segmentos más pobres de la población, sino en todos los grupos que están expuestos a la influencia de los actores globales. Estos grupos se vuelven dependientes de las decisiones tomadas por los "jugadores globales" y deben emplear diversas estrategias de supervivencia para protegerse de las consecuencias negativas. Todo esto ocurre dentro de un marco limitado de recursos disponibles y restricciones de acceso y uso.

En resumen, en Ecuador existen instituciones que desempeñan un papel importante en el desarrollo de las microfinanzas, como las COAC. Sin embargo, el desafío radica en medir el impacto de los programas de microfinanzas en términos de alivio de la pobreza y desarrollo económico. Además, se observa un aumento en la vulnerabilidad de diversos grupos frente a la influencia de los actores globales, lo que requiere estrategias de supervivencia y gestión de recursos limitados.

Identificando las ventajas y desafíos de las cooperativas

La empresa cooperativa se enfrenta a una serie de desafíos, siendo el primero de ellos la percepción generalizada de que es una fórmula marginal con una presencia decreciente en la economía. Sin embargo, esta percepción contrasta con la información proporcionada por instancias nacionales e internacionales, que destacan el papel fundamental que desempeñan las cooperativas en la creación de empleo, especialmente en el sector agrario, entre otros aspectos. Las cooperativas demuestran

³ En cuanto a las organizaciones que hay registradas en la SEPS hasta el 31 de diciembre del 2022

ser una representación idónea que sirve como vehículo para las iniciativas empresariales del emprendedor colectivo.⁴

En cuanto a la supuesta definición de las cooperativas como entidades sin ánimo de lucro y de carácter no mercantil, se observa que esta idea está perdiendo validez en determinadas experiencias cooperativas. Sin embargo, este concepto ha limitado la capacidad empresarial de las cooperativas, lo que se refleja en una estructura financiera frágil y con escasa disponibilidad de recursos propios.⁵ La singularidad de las empresas cooperativas no radica en la ausencia de lucro, sino en la forma en que se distribuye la ganancia o la pérdida entre los participantes en el proceso de producción y distribución de los resultados de la empresa. A pesar de la percepción de algunas personas de que las cooperativas son una fórmula empresarial ineficiente e intrínsecamente débil, existen numerosas realidades empresariales que demuestran lo contrario.

Estas experiencias empresariales, y muchas más, evidencian que la forma cooperativa no es inherentemente ineficiente ni débil. Existe un amplio consenso en señalar que las causas de los fracasos en este tipo de empresas son el escaso compromiso de los socios, una dirección no profesional y/o una interpretación inadecuada de los principios cooperativos. Por lo tanto, si se corrigen estas debilidades, no hay nada que impida que las cooperativas se conviertan en empresas excelentes y alcancen el éxito.

Fortalezas

La sociedad cooperativa como empresa de participación.

Participación	Empresa Cooperativa	Empresa Capitalista Convencional
En el Capital	Vinculada a la participación del socio en el proceso de producción y/o distribución	Independiente de la participación del socio en el proceso producción y/o distribución

⁴ Vargas Sánchez Alfonso "Claves de la Excelencia en la Gestión de las Sociedades Cooperativa". Universidad de Huelva. España 2001, Pág.4

⁵ Vargas Sánchez Alfonso, "El Cooperativismo como Fórmula Empresarial de Futuro para Canalizar el Espíritu Emprendedor Colectivo". Revista Galega de Economía, Vol. 10, núm. 1 (2001), pp. 1-15

En los Beneficios	En proporción a la actividad <i>cooperativizada</i>	En proporción al capital aportado
En la Gestión	Personalista, democrático (un socio, un voto)	En base al capital aportado

Fuente: alianza internacional de cooperativas (ALCI)

Por lo tanto, la participación en la empresa cooperativa es aún más intensa que en la empresa capitalista convencional, lo que la sitúa en una posición favorable para alcanzar el estatus de empresa excelente.

Una ventaja significativa de las empresas cooperativas es su doble condición de socio/proveedor y/o socio consumidor. Esta característica favorece la orientación hacia la calidad, un valor que ha sido fundamental en la cultura del cooperativismo desde sus primeros días. El movimiento cooperativo siempre ha aspirado a suministrar productos de calidad a sus miembros y clientes, y con frecuencia ha logrado hacerlo.

Otro aspecto a destacar es la orientación a la persona y los valores del cooperativismo. Desde una perspectiva interna, las empresas excelentes se caracterizan por su enfoque en la persona, y las empresas cooperativas cumplen con esta condición al ser una forma empresarial centrada en lo personal, donde el factor humano tiene prioridad sobre el factor capital. Esto se refleja en criterios como la participación del socio y el principio de educación, formación e información.

La naturaleza democrática de los líderes en el cooperativismo también es destacable. Debido a la condición democrática de sus dirigentes y su enfoque en servir, las empresas cooperativas están en una posición óptima para asumir el papel de liderazgo mencionado anteriormente, tal como se observa en las empresas excelentes. Sin embargo, en cuanto a la estructura del cooperativismo, se identifica una desventaja relacionada con el tamaño de las empresas cooperativas.

La mayoría de ellas son pequeñas y enfrentan dificultades para adaptarse a los cambios, emprender proyectos de consolidación o colaborar en el ámbito económico y social. Existe una opinión bastante extendida que justifica un tamaño reducido en aras de fomentar una mayor participación y una vida societaria más enriquecedora articulando los proyectos con las necesidades de los asociados.

Retos del cooperativismo

Este fenómeno implica una crisis en la identidad cooperativa, ya que la definición del "nosotros cooperativo" y la distinción basada en la singularidad propia se vuelven cada vez más difíciles y sujetas a matices. La identidad cooperativa, que solía ser claramente definida, ahora se vuelve más sutil y compleja.

No estamos diciendo, de ninguna manera, que la razón de ser de la cooperativa haya desaparecido, sino que la construcción de una identidad colectiva basada en razones claras y concisas está dando paso a una identidad más difusa y menos definitoria. Se presentan una serie de desafíos importantes que deben enfrentarse en el nuevo milenio:

- Pérdida de la naturaleza y esencia cooperativa.
- Estructura deficiente, falta de diversificación y base financiera débil en el cooperativismo.
- Procesos educativos deficientes.
- Marco legal inadecuado y deterioro de las relaciones entre el Estado y las cooperativas.
- Falta de integración.

Estos desafíos están relacionados con la identidad cooperativa, tal como la hemos planteado, y se ven afectados tanto interna como externamente. Aunque pueda parecer paradójico, el cooperativismo debe recuperar su identidad cooperativa frente a la nueva era marcada por la globalización, lo cual representa una ratificación histórica de su relevancia.

Desde la perspectiva de los propios actores del cooperativismo, a través de la revisión documental, sus declaraciones y las entrevistas realizadas en estudios de caso, se pueden identificar tres enfoques generales que nos ayudan a analizar la relación entre el desarrollo cooperativo, la globalización y la integración regional. Es importante destacar que estas perspectivas son una simplificación de los diversos discursos existentes y que pueden coexistir combinaciones entre ellas:

- Enfoque pragmático: "si no puedes vencerlos, únete a ellos" o "los negocios son los negocios".
- Enfoque de trincheras: la cooperativa como una resistencia a la globalización.
- Enfoque de intercooperación globalizada: incipiente, pero en crecimiento, como el comercio justo.

En este sentido, la globalización ha sido considerada como un fenómeno principalmente asimétrico, en donde existen los "globalizadores", y los "globalizados", como también los "excluidos" (García, 2004). Esta idea es reforzada por estudios realizados por la CEPAL y el PNUD (2004), que

demuestran que las dinámicas de integración que coexisten dentro de la lógica globalizante, tan sólo han llevado a ampliar la desigualdad social, acrecentando los rangos de pobreza, concluyendo estos dos procesos en una desintegración socio-cultural al interior de los países, siendo un caso ejemplar lo que ocurre dentro de Latinoamérica.

Se percibe como un fenómeno asimétrico, con distintos actores involucrados, como los "globalizadores", los "globalizados" y los "excluidos". Según estudios de la CEPAL y el PNUD, estas dinámicas de integración han ampliado la desigualdad social y aumentado los niveles de pobreza, lo que ha llevado a una desintegración socio-cultural en los países, siendo Latinoamérica un ejemplo destacado de esta situación.

La desigualdad y la pobreza son preocupaciones ampliamente discutidas en el contexto de la globalización. Existen diversas perspectivas sobre los efectos de la globalización en los países y sus consecuencias sociales y económicas. Algunos argumentan que la globalización puede generar oportunidades económicas y desarrollo, mientras que otros destacan los desafíos asociados, como la desigualdad y la exclusión.

Ante la perplejidad y, a veces, la impotencia que muchas personas experimentan frente a la globalización, las empresas cooperativas se ven obligadas a desarrollar nuevas estrategias para sobrevivir y, idealmente, contribuir a darle un enfoque más humano y equitativo a este proceso mundial. El objetivo es lograr una convivencia sin pobreza ni discriminación, donde las necesidades básicas estén cubiertas, pero sin considerarlas como la meta final. Esto se asemeja a la visión del "buen vivir". Todos los cooperativistas tienen un llamado a:

- Recuperar el profundo sentido de ser cooperativistas en una sociedad que enfatiza la competencia en lugar de la cooperación, y que tiende a menospreciar los derechos de las personas en aras del lucro, promoviendo un estilo de vida consumista, sedentario e individualista.
- La educación en el cooperativismo se convierte en un acto de transformación personal, familiar, social y global. Ahí radica la fuerza del cooperativismo.

Sin embargo, las cooperativas tienen la oportunidad de adoptar enfoques alternativos a los modelos empresariales tradicionales y buscar un equilibrio entre la supervivencia económica y la promoción de valores humanos y equidad. Al enfocarse en principios cooperativos, como la cooperación, la solidaridad y la participación democrática, las empresas cooperativas pueden ofrecer una

perspectiva distinta en un mundo globalizado y contribuir a un desarrollo más sostenible y justo. La educación en el cooperativismo también desempeña un papel crucial, ya que ayuda a las personas a comprender los principios y beneficios de las empresas cooperativas, fomentando así una mayor participación y compromiso.

Principios y actitudes que guían la propuesta de educación cooperativa:

- Aprendizaje de nuestra diversidad y mejores prácticas: Valoramos y aprendemos de nuestras propias experiencias, culturas y prácticas exitosas.
- Compartir el proceso de enseñanza-aprendizaje: Promovemos el intercambio de conocimientos y experiencias, generando ciencia y teoría que mejore nuestras prácticas cooperativas.
- Comunicación, diálogo y debate: Fomentamos la comunicación abierta y el intercambio de ideas para discutir nuestros sueños y acciones en beneficio de la comunidad.
- Coherencia con el plan estratégico, visión y misión: Vivimos los valores expresados en los servicios económicos y sociales de la vida cooperativa, en línea con nuestra planificación estratégica.
- Actitud crítica: Desarrollamos la capacidad de analizar problemas y buscar soluciones conjuntas, superando obstáculos y aprendiendo a resolver desafíos.
- Apropiación de los éxitos: Reconocemos y valoramos los logros de la institución y de cada comunidad, organización y persona involucrada en las iniciativas cooperativas.
- Proceso de acción y reflexión para producir conocimientos colectivos: Promovemos la práctica reflexiva como medio para mejorar y transformar la sociedad.
- Compromiso personal y grupal: Avanzamos con compromisos individuales y colectivos, fortaleciendo nuestros conocimientos, habilidades y valores a través del diálogo y la comunicación efectiva.
- Construcción desde los principios cooperativos: Trabajamos en la construcción de un país basado en principios cooperativos, alimentando la esperanza, especialmente para los más vulnerables.
- Implementación y materialización de proyectos de educación cooperativa: Nos comprometemos con la vida de las comunidades, barrios y colaboramos con los

gobiernos locales y regionales para hacer realidad nuestros proyectos educativos cooperativos.

Los principios y actitudes que orientan la propuesta de educación cooperativa son fundamentales para el desarrollo y fortalecimiento de las cooperativas. Estos principios reflejan valores cooperativos como la colaboración, el aprendizaje mutuo, la comunicación abierta y la responsabilidad social.

La idea de aprender de nosotros mismos y compartir el proceso de enseñanza-aprendizaje reconoce la importancia de la experiencia y el conocimiento colectivo en el desarrollo de las cooperativas. Además, la actitud crítica y la búsqueda de soluciones conjuntas demuestran un compromiso genuino por mejorar y enfrentar los desafíos de manera colectiva.

La apropiación de los éxitos y la construcción desde los principios cooperativos demuestran una visión de largo plazo, donde se valora el impacto positivo de las cooperativas en la sociedad y se busca promover un cambio social basado en la equidad y la solidaridad.

En general, estos principios son coherentes con los valores y objetivos del movimiento cooperativo y refuerzan la importancia de la educación cooperativa como una herramienta para fortalecer y promover el desarrollo sostenible de las cooperativas y sus comunidades.

Conclusiones

En el contexto global, las cooperativas de ahorro y crédito se enfrentan a una serie de desafíos y oportunidades. A continuación, se presentan algunas conclusiones clave sobre este tema:

1. Competencia de instituciones financieras tradicionales: Las cooperativas de ahorro y crédito deben enfrentar la competencia de bancos y otras entidades financieras establecidas. Estas instituciones a menudo tienen mayores recursos y capacidades de marketing, lo que puede dificultar el crecimiento de las cooperativas.
2. Avances tecnológicos: El rápido avance de la tecnología presenta desafíos a las cooperativas de ahorro y crédito en términos de adaptación a nuevos sistemas y plataformas. Las cooperativas deben invertir en tecnología para mejorar la eficiencia y la experiencia del cliente, lo que puede requerir recursos significativos.

3. Regulaciones financieras: Las cooperativas de ahorro y crédito están sujetas a regulaciones financieras y de cumplimiento que pueden variar de un país a otro. Cumplir con estas regulaciones puede suponer una carga administrativa adicional y requerir recursos para garantizar el cumplimiento normativo.

4. Inclusión financiera: Las cooperativas de ahorro y crédito pueden desempeñar un papel importante en la inclusión financiera al llegar a comunidades desatendidas y proporcionar servicios financieros accesibles. Esto puede generar una base de clientes leales y satisfechos.

5. Cooperación y solidaridad: Las cooperativas se basan en principios de cooperación y solidaridad, lo que les brinda una ventaja única. Pueden establecer alianzas y colaboraciones con otras cooperativas y organizaciones para fortalecer su posición en el mercado y compartir recursos y conocimientos.

En resumen, debido a la globalización, diversas empresas en sectores como la industria, la agricultura y alimentación, las finanzas, las cooperativas y la distribución comercial se han visto obligadas a adoptar procesos de producción que se basan en economías de escala y sistemas de gestión con una perspectiva global, con el objetivo de atender un mercado que tiene alcance mundial.

Recomendaciones

Recomendaciones para abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades que enfrentan las cooperativas de ahorro y crédito en el contexto global:

1. Innovación tecnológica: Las cooperativas deben adoptar y aprovechar las tecnologías emergentes para mejorar la eficiencia operativa, la seguridad de los datos y la experiencia del cliente. Esto incluye la implementación de servicios en línea, aplicaciones móviles y sistemas de pago digital. Además, considerar la adopción de tecnologías como inteligencia artificial y aprendizaje automático puede ayudar a optimizar los procesos internos y mejorar la toma de decisiones.

2. Colaboración y alianzas estratégicas: Buscar alianzas y colaboraciones con otras cooperativas, instituciones financieras y organizaciones afines puede proporcionar beneficios mutuos. La cooperación puede incluir el intercambio de mejores prácticas, recursos compartidos, el desarrollo conjunto de productos y servicios, y la expansión geográfica conjunta. Juntos, pueden fortalecer su posición en el mercado y enfrentar mejor la competencia de las grandes instituciones financieras.

3. Enfoque en la educación financiera: Brindar programas de educación financiera a los miembros y a la comunidad en general puede fortalecer la relación con los clientes y promover una mayor comprensión de los servicios financieros. Esto ayuda a crear una base de clientes informada y empoderada, lo que puede aumentar la lealtad y la confianza en las cooperativas.

4. Adaptación a regulaciones y estándares internacionales: Dado que las cooperativas de ahorro y crédito operan en un contexto global, es fundamental estar al tanto de las regulaciones y estándares internacionales. Esto implica realizar un seguimiento de las normativas financieras, los requisitos de cumplimiento y las mejores prácticas en diferentes jurisdicciones. Mantenerse actualizado y cumplir con estos estándares puede ayudar a construir una reputación sólida y mejorar la confianza de los miembros y los inversores.

5. Diversificación de productos y servicios: Explorar oportunidades para diversificar la oferta de productos y servicios puede ayudar a las cooperativas a adaptarse a las necesidades cambiantes de los clientes y aprovechar nuevas oportunidades de mercado. Esto puede incluir el desarrollo de productos financieros éticos y sostenibles, servicios de microfinanzas, seguros y soluciones de inversión socialmente responsables.

6. Enfoque en la sostenibilidad y el impacto social: Las cooperativas de ahorro y crédito pueden destacarse al abordar los desafíos sociales y medioambientales. Integre prácticas sostenibles en las operaciones internas, promueva inversiones éticas y apoye proyectos de desarrollo comunitario. Esto no solo puede generar un impacto positivo, sino también atraer a clientes conscientes que valoran la responsabilidad social empresarial.

Estas recomendaciones pueden ayudar a las cooperativas de ahorro y crédito a enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades en el contexto global. Adaptarse a los cambios, innovar y enfocarse en el cliente serán elementos clave para su éxito continuo.

Referencias

1. Albornoz (1.983) “Peralta Oswaldo, Historia del Movimiento Obrero Ecuatoriano.”
2. Alianza (1.996) “Cooperativa Internacional, haciendo negocios con las Cooperativas del Ecuador.”
3. Almeida Vinueza José (1.981), “Cooperativismo y Comunidades”

4. Aguilar J. V. (1997). "El Neoliberalismo. Asociación Equipo Maíz". San Salvador, El Salvador. 61 pp.
5. Arriola J. y Aguilar J. V. (1997). "Globalización de la Economía". Asociación Equipo Maíz. San Salvador, El Salvador. 61 pp.
6. Baumol, W. y Blackman, S. (1993): Mercados perfectos y virtud natural. La ética en los negocios y la mano invisible. Celeste Ediciones. Madrid
7. Betancourt, R. (2015). Impactos de la globalización en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. *Ciencia Administrativa*, (1), 123-130.
8. Boletín Sembrando Esperanza. Número 1 (febrero-marzo de 20011) y número 2 (abril-mayo 2011) Cooperativa de ahorro y Crédito Jardín Azuayo. Cuenca, Ecuador. 2011.
9. Cevallos A. Humberto (1.993), "Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador."
10. Clientelista y la construcción de Repúblicas Ciudadanas". Senado de la República. México, 125pp. Charles H., Gareth J. (1998)." Administración Estratégica. Colombia" Editorial Mc Graw Hill. 3ra
11. Edición. Digby M. (1983). "El Movimiento Cooperativo Mundial". Primera Edición. Ed. Pax- México. 222 pp.
12. Eguía Villaseñor F. (2002). "Valores y Principios Cooperativos". México. 27 pp 22. ECUADOR, Catálogo Único de Cuentas para uso de las Entidades del Sistema.
13. Innerarity, D. (2020). La complejidad de un virus. *El Diario Vasco*, 19/04/2020. Recuperado a partir de <https://www.diariovasco.com/opinion/complejidad-virus-20200419003155>
14. Mendoza, E.G., & Quadrini, V. (2010). Financial globalization, inicial crises and contagion. *Journal of Monetary Economics*, 57(1), 24-39. Recuperado a partir de <https://www.science-direct.com/science/article/abs/pii/S0304393209001445>
15. Mitchell, M. (2009). *Complexity, a guided tour*. Oxford University Press, New York, NY.

16. Porter, Michael. “The Competitiveness Advantage of Nations”, Chapter 1. Free Press June 1998 Vargas Sánchez Alfonso “Claves de la Excelencia en la Gestión de las Sociedades Cooperativa”. Universidad de Huelva. España 2001, Pág.4
17. Prigogine, I., & Stengers, I. (1984). Order out of Chaos: Man’s new dialogue with nature. Bantam Books, New York, NY.
18. Taleb, N. N. (2007). The Black Swan: The Impact of the Highly Improbable. Random House, New York, NY.
19. Vargas, Alfonso. (2001). “El Cooperativismo como Fórmula Empresarial de Futuro para Canalizar el Espíritu Emprendedor Colectivo”. Revista Galega de Economía, Vol. 10, núm. 1 pp. 1-15

© 2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).