

Elementos de la economía democrática

COOPERATIVAS DE CRÉDITO



Las cooperativas de crédito son cooperativas financieras cuya propiedad corresponde a sus miembros. Prestan servicios financieros a un grupo concreto de empleados, zona geográfica específica o asociación.

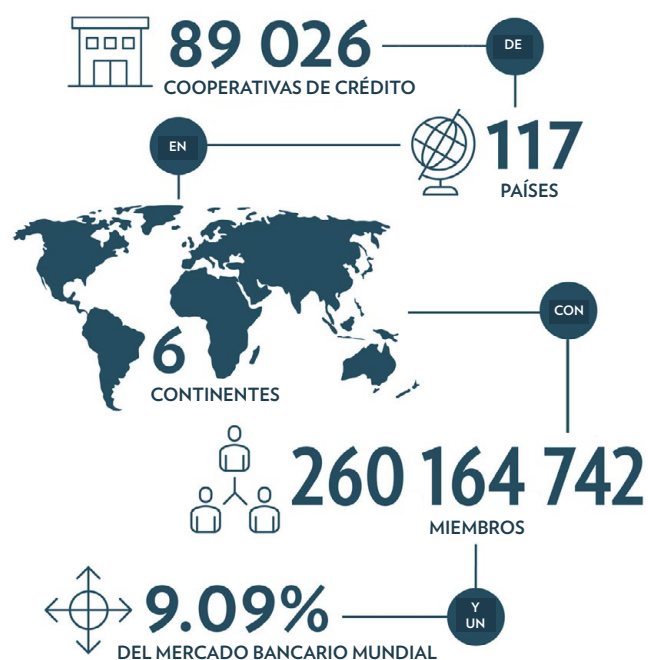
Los titulares de las cuentas de las cooperativas de crédito son también los miembros y propietarios de la institución financiera. Tienen la facultad de elegir su junta directiva (según el principio “un miembro, un voto”) y establecer la dirección estratégica de la organización. Las cooperativas de crédito son organizaciones sin fines de lucro y, dado que no tienen accionistas ni directores generales que insistan en aumentar los ingresos y el valor de sus acciones cada trimestre, las cooperativas de crédito pueden centrarse en maximizar su impacto en la comunidad y en el bienestar

Impacto potencial

Las cooperativas de crédito pueden ser una parte fundamental de un ecosistema de instituciones financieras inclusivas diseñadas para asegurar que una parte más amplia y transversal de la sociedad estadounidenses tenga acceso a servicios financieros. Según la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito, las cooperativas de crédito proporcionan más de 16 000 millones de dólares anuales en beneficios para la economía. Además de ofrecer servicios financieros más accesibles a sus miembros, uno de esos beneficios es el de ejercer una competencia que limita, aunque de forma modesta, la capacidad de los bancos de cargar de comisiones a sus clientes. Es más, las cooperativas de crédito han demostrado ser un sustento más constante de la actividad económica comunitaria que los bancos tradicionales comerciales: durante la quiebra financiera del año 2008, los préstamos hipotecarios y para pequeñas empresas concedidos por las cooperativas de crédito no disminuyeron tan precipitadamente como lo hicieron en el caso de los bancos. Desde la crisis, la concesión de hipotecas por parte de las cooperativas de crédito ha aumentado en un 70 % (mientras que la creación de hipotecas por parte de los bancos ha seguido disminuyendo) y el aumento de los préstamos a pequeñas empresas ha superado a la de los bancos.

financiero de sus miembros. Los beneficios se devuelven a sus miembros, normalmente a través de tipos de interés bajos para sus préstamos y altos para sus ahorros y una mayor cartera de servicios. Según la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito, a principios del año 2019 había unos 119 millones de miembros de cooperativas de crédito en Estados Unidos, distribuidos entre unas 5500 cooperativas de crédito. Más del 19 % de los hogares de los Estados Unidos utilizan una cooperativa de crédito como su principal institución financiera.

Cooperativas de crédito: panorama general



Características transformadoras

La cercanía de las cooperativas de crédito a sus bases es uno de sus principales activos. El conocimiento que tienen sobre sus clientes les permite considerar el riesgo financiero de forma diferente a otras instituciones financieras y, por consiguiente, suelen tener tasas de morosidad de préstamos más bajas, y esto a pesar de que trabajan con clientes rechazados por los bancos tradicionales. Esto es particularmente cierto en el caso de las cooperativas de crédito para el desarrollo comunitario (CCDC), que se dedican específicamente a prestar servicios bancarios a personas que han sido excluidas o explotadas por instituciones financieras con ánimo de lucro. Debidamente escaladas, las cooperativas de crédito guiadas por los principios de las CCDC podrían acabar con el mercado de préstamos de día de pago (o créditos nómina) mediante préstamos razonables a corto plazo, asesoramiento financiero y participación comunitaria. Las cooperativas de crédito en general, y las CCDC en particular, también pueden operar como instituciones financieras de desarrollo comunitario (IFDC), lo que les permitiría canalizar más recursos a las comunidades con más necesidad de crédito.

Desafíos

La participación democrática en la toma de decisiones de las cooperativas de crédito no es un requisito y, en algunos casos, los gerentes y las juntas de las cooperativas de crédito trabajan de forma activa para frustrar la amplia participación de los miembros. Además, las cooperativas de crédito en general no son líderes en préstamos hipotecarios para personas racializadas y comunidades de rentas bajas y moderadas. Un informe de la Reserva Federal del año 2016 reveló que casi el 16 % de los préstamos para viviendas de las cooperativas de crédito fueron para personas racializadas, comparado con el 25% en las compañías hipotecarias independientes. Por norma general, las cooperativas de crédito no pueden manejar cuentas del tamaño de, por ejemplo, el ayuntamiento de una ciudad que busque desligarse de los grandes bancos. Sin embargo, algunas ciudades de Oregón participan en un programa de seguro estatal que hace más viable el uso de cooperativas de crédito.

Recursos adicionales

- [Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito](#)
- [Inclusiv](#) (anteriormente Federación Nacional de Cooperativas de Crédito para el Desarrollo Comunitario)
- [Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito con Seguro Federal](#)



Los **elementos de una economía democrática** de The Next System Project es una serie en continua expansión que presenta diseños institucionales esenciales para transformar la política económica. Descubre más en thenextsystem.org/elements

Ejemplos

Hope Credit Union, Jackson, Mississippi (Estados Unidos)

Esta cooperativa de crédito regional opera en cinco estados estadounidenses (en su mayoría del sur profundo) es parte de HOPE, una organización de desarrollo comunitario fundada en 1994 que incluye un fondo de préstamos para el desarrollo y un centro de investigación de políticas públicas. Su objetivo es ofrecer “las herramientas y recursos financieros necesarios para que las personas y comunidades de escasos recursos puedan lograr una mejor calidad de vida”. La cooperativa de crédito cuenta con más de 44 000 miembros, muchos de ellos en comunidades que han sido prácticamente abandonadas por los bancos tradicionales, y en el año 2017 superó los 100 millones de dólares en préstamos totales. La financiación en 2018 de Grambling, el primer supermercado de productos frescos de Luisiana en 35 años, es un ejemplo de los tipos de proyectos en los que participan la cooperativa y su fondo de préstamos para el desarrollo. Ganó el premio al [Desafío de Inclusión Financiera](#) de 2018 del Wall Street Journal y uno de los jueces señaló que Hope “realmente [llega] a lugares que no cuentan con otros servicios financieros” y tiene un impacto comunitario “impresionante”.

Laboral Kutxa, España

Laboral Kutxa es una cooperativa de crédito vasca que contaba con más de 22 millones de euros en activos a finales del año 2017. Se formó en 2012 mediante la fusión de la cooperativa de crédito laboral que apoyaba el desarrollo de las cooperativas Mondragón (Caja Laboral, creada en 1959) y una cooperativa de crédito rural (Ipar Kutxa, creada en 1965). Las cooperativas Mondragón utilizaron su cooperativa de crédito no sólo como su principal institución bancaria sino también como el motor estratégico y financiero del desarrollo cooperativo. Antes de la fusión, Caja Laboral tenía 1887 socios trabajadores, más de 1,2 millones de clientes y cientos de oficinas en toda España. En el año 2013, Laboral Kutxa y el National Cooperative Bank de Washington, D. C. (Estados Unidos) anunciaron una alianza para apoyar sus clientes de manera mutua, intercambiar buenas prácticas y apoyar el crecimiento del sector cooperativo.

*Escrito por Dana Brown
Traducido por Guerrilla Media Collective*