

Préstamos y beneficios

La opción de financiamiento para diversos proyectos

Actualmente, hay más de mil cooperativas de ahorro y crédito activas en nuestro país, siendo Valparaíso, Metropolitana, Biobío, La Araucanía y Los Lagos las regiones con mayor número de cooperativas. Conozca más sobre ellas y de los beneficios que ofrecen a sus socios.

Por: Jorge Allaga Sandoval

➔ Isabel Romo recurrió el 2014 a una cooperativa de ahorro y crédito. La principal motivación era pedir un préstamo para saldar la deuda que había adquirido previamente. Esta joven educadora de párvulos cuenta que formar parte de esta entidad también le ha permitido aprovechar una serie de beneficios. "Ser socia de una cooperativa tiene algunas ventajas como el descuento de las cuotas por planilla, recibir un remanente anual que tiene que ver con las cuotas que pagas y con la cantidad de servicios contratados, entre otros beneficios", comenta. Además, su cooperativa cuenta con descuentos en farmacias, becas para socios y sus hijos que estudian. Ella paga en su cooperativa de ahorro y crédito una cuota mensual de \$2 mil pesos.

¿Cómo funciona?

Según José Miguel Cruz, profesor adjunto y director del Centro de Finanzas del Departamento de Ingeniería Industrial de la Universidad de Chile, las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que otorgan créditos a sus socios. Para acceder a alguno de los productos, primero hay que hacerse socio pagando una cuota mensual. Luego, es posible acceder a los créditos que ofrece la cooperativa y los otros bene-



\$500 a \$10.000

pesos es el monto mensual, aproximado, que aportan los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Chile.

Casi seis décadas Federación histórica

La Federación Chilena de Cooperativas de Ahorro y Crédito nació en 1951. "Esta federación surgió bajo el amparo de la Iglesia Católica. Durante estas casi seis décadas ha logrado mejorar la calidad de vida de sus asociados, familia y entorno, permitiendo el acceso a la vivienda, educación, salud, capital de trabajo, entre otros servi-

cios. Así como también ha entregado ayuda social en caso de enfermedad, accidentes, casamiento, nacimiento, incendio, inundaciones, consulta oftalmológica, sin costo para los asociados y sus cargas familiares", dice María Angélica Muñoz, gerenta de Fecrecoop. También a través del club de beneficios se ofrecen seguros de

salud y sistema de salud para los socios que no tienen previsión ni sistema de protección de salud (Fonasa e isapres). Esta agrupación gremial representa a las cooperativas fiscalizadas por la DAES (División de Asociatividad y Economía Social del Ministerio de Economía). En total, agrupa a 37 cooperativas en todo Chile.





Foto: Getty Images

ficios. Los créditos que otorgan, dependiendo del tamaño de la cooperativa, pueden ser de consumo, hipotecarios, o bien tarjetas de crédito.

Una de las principales ventajas de las cooperativas, frente a otras opciones, es que son una excelente alternativa para las personas que no disponen de una cuenta corriente en un banco. Por lo general, los bancos piden como requisito a sus clientes para abrir una cuenta tener un ingreso mínimo de \$500 mil pesos. En tanto, para ser socio de las cooperativas se requiere un aporte mensual que varía según cada institución, de \$500 a \$10 mil pesos comenta María Angélica Muñoz, gerente de la Federación Chilena de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fecrecoop).

Otros beneficios y convenios que ofrecen a sus socios o miembros, son becas de estudio de enseñanza básica, media e incluso educación universitaria. También existen apoyos económicos en el caso de nacimiento, casamiento o bodas de oro.

Algunas de ellas están vinculadas a

diversos gremios, como profesores, pequeños empresarios, vendedores de ferias libres, trabajadores de la minería, etcétera. En total, en Chile hay más de mil cooperativas de ahorro y crédito.

Desde el punto de vista del tamaño de la organización, existen cooperativas grandes (más de 400 mil UF de capital), que pueden ofrecer productos como tarjetas de crédito. Estas instituciones son supervisadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

En tanto, las cooperativas menores, que pueden ofrecer productos más simples, por ejemplo, créditos de consumo, son supervisadas por el Departamento de Cooperativas, que depende del Ministerio de Economía.

Algunos consejos

Los principales usos de los dineros que solicitan los socios de las cooperativas, de acuerdo a Muñoz, son préstamos como créditos de consumo, gastos en educación superior o en salud, para viajar, etcétera. También los medianos y pequeños empresarios lo utilizan como capital de trabajo.

Ante la opción de hacerse socio(a), la dirigente gremial aconseja considerar los beneficios de cada cooperativa y buscar la entidad más cercana al lugar de residencia o trabajo. En tanto, si el objetivo es llegar a tomar alguno de estos apoyos financieros, recomienda primero ingresar a la página web de su cooperativa para conocer el interés que se está cobrando.

ORGANIZACIÓN INSTITUCIONAL

Como toda cooperativa, los dueños son los socios, y están representados por el Consejo de Administración. El Consejo de Administración es definido por los socios en la Junta Anual, donde cada socio tiene un solo voto. Los excedentes, entonces, de la operación de la cooperativa son de todos los socios, y se reparten anualmente sujetos a una reserva legal (que deja 20% de los excedentes en la cooperativa). También ofrecen instrumentos de ahorro e inversión a sus partícipes (ahorristas pueden ser socios o clientes externos). "Son instituciones que reparten los excedentes entre los socios, que a la vez son los clientes. Además, la Ley de Cooperativas en aquellas rentas generadas por su propio giro, las exime del pago de Impuesto a la Renta", dice Cruz. Y agrega: "El sistema de cooperativas de ahorro y crédito (CAC), con sus distintas especializaciones, tiene la ventaja de que goza de una imagen más cercana en algunos sectores de la población".

En general, las CAC introducen competencia en algunos segmentos de la banca, pero al mismo tiempo logran un foco y un nivel de especialización alrededor de un conjunto de personas (socios) que tienen características y necesidades comunes. "Si la relación entre la CAC y el socio es bien administrada, el socio podrá generar una relación de mayor fidelidad y pertenencia", comenta el experto.

1951
es el año en que nace Fecrecoop, una de las federaciones más antiguas y que reúne a 37 cooperativas.

“Originalmente las cooperativas de ahorro y crédito nacieron en los sindicatos de los trabajadores para enseñarles la cultura del ahorro y de la compra al contado”.

María Angélica Muñoz, gerente de la Federación Chilena de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fecrecoop).

“Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que reparten los excedentes entre los socios, que a la vez son los clientes. Además, la ley de cooperativas en aquellas rentas generadas por su propio giro, las exime del pago de impuesto a la renta”.

José Miguel Cruz, docente Ingeniería Industrial de la U. de Chile.