

¿Cómo un Modelo Cooperativo puede ayudar ante los retos de la economía actual?

William Méndez Pagán
Presidente Ejecutivo
CooPACA

18 de octubre de 2016

Definición de Cooperativa

Las Cooperativas son una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada” .

- Ley Num.239 del 2004

Nuestros Principios



- Membresía abierta y voluntaria
- Control democrático de los socios
- Participación económica de los socios
- Autonomía e independencia del cooperativismo
- Educación, capacitación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

(Ley Núm. 255 de 28 de octubre de 2002)

Modelo a Seguir

Las cooperativas se han convertido en un modelo socioeconómico a seguir por sus diferentes virtudes:

- Hace frente a las necesidades socioeconómicas
- Aspiraciones económicas para un bien colectivo
- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad



(Ley Núm. 239 del 2004)

Ganancias de las Cooperativas

- Los excedentes se devuelven en proporción a las operaciones
- El “retorno” es un ajuste del precio del servicio
- La cooperativa no obtiene lucro empresarial

Says Nobel Prize laureate Prof. Joseph Stiglitz

“Coops represent a better way of responding to risk presented by the society”

Palabras del Papa Francisco, durante un encuentro con miembros del Banco de Crédito de Roma

“Se debe promover un uso solidario y social del dinero, en el estilo de una verdadera cooperativa, donde no mande el capital sobre los hombres, sino los hombres sobre el capital”.

¿Quién puede organizar una cooperativa de ahorro y crédito?

- Once (11) o más personas domiciliadas en Puerto Rico
- Cumplir con los requerimientos de la Ley 255 del 28 octubre de 2002

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Ahorro y Crédito**
 - Se organizan para ofrecer servicios financieros como cuenta de ahorro, préstamos personales, hipotecas, entre otros, a mejores tasas de interés y accesibles a personas de moderados recursos económicos.
 - Suelen organizarse en comunidades, pueblos o en centro de trabajo.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Seguros**
 - Son cooperativas de segundo grado que pertenecen a otras cooperativas.
 - Estas cooperativas se rigen principalmente por el capítulo 34 del Código de Seguros de Puerto Rico.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Consumidores y Usuarios**
 - Su actividad principal es el comercio de bienes y servicios.
 - Se organizan con el fin de satisfacer necesidades de uso y consumo.
 - Sus socios compran en común bienes o servicios, de tal forma que obtengan mayor calidad a precios accesibles y razonables. Ejemplos: tiendas, farmacias, gasolineras, supermercados, entre otras.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Vivienda**

- Se dedican a la administración, compra, construcción, venta, alquiler y a cualquier otra actividad relacionada con la vivienda y la convivencia comunitaria.
- Están diseñadas para servir a familias cuyos ingresos anuales no las cualifican para residir en la vivienda pública subsidiada por el gobierno, ni para comprar una vivienda privada de bajo costo.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Trabajo Asociado**

- Son cooperativas de autogestión donde los socios se unen para gestionarse empleo y trabajar unidos para brindar servicios o productos a las personas.
- Pueden organizarse en el sector industrial, agrícola, de servicios, transporte, de cultura, de salud y cualquier otro sector donde los trabajadores se organicen para ser dueños de los medios de producción y dirigir democráticamente su empresa.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas de Trabajo Asociado (cont.)**
 - Los socios trabajadores en conjunto, deben poseer no menos del cincuenta y cinco por ciento (55%) del capital social de la cooperativa. Ningún socio puede poseer individualmente más del cuarenta y cinco por ciento (45%) del capital social.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas Comerciales**

- Son asociaciones patronales de pequeñas y medianas empresas que emplean trabajadores asalariados y se unen con el fin de mercadear sus productos y rebajar los costos por medio de compras por volumen.
- Estas cooperativas nacen para proteger la industria local de la competencia de las corporaciones multinacionales.

Tipos de Cooperativas

- **Cooperativas Juveniles**

- Cooperativas organizadas por jóvenes menores de 29 años de edad en un plantel escolar público, plantel escolar privado, comunidad o institución universitaria.
- Las cooperativas juveniles son el laboratorio en el que los jóvenes aprenden a desarrollar el respeto por los demás, su autoestima y la capacidad para tomar decisiones.
- Se rigen por la Ley 220 del 2002.

Proceso inicial de incorporación de las cooperativas de producción, consumo, trabajo y juvenil

- Solicitar por escrito a la Comisión de Desarrollo Cooperativo
- Todo grupo de cinco (5) personas o más, domiciliados en Puerto Rico
- En el caso de Coop Vivienda y consumidores con un mínimo de (8) socios
- Cumplir con las disposiciones de la Ley 239 del 1ro de septiembre del 2004

¿Quién Regula a las Cooperativas de PR?

Nuestro regulador y asegurador es la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas, mejor conocido por COSSEC.

La corporación vela por la integridad y fortaleza financiera del movimiento Cooperativo. De igual forma provee un seguro de acciones y depósitos para sus socios y depositantes de hasta \$250,000.



Estadística del Sector de Ahorro y Crédito y algunas de tipos diversos al 6/30/16

- 117 cooperativas, 100 cooperativas de tipos diversos(de estas 75 se establecieron después del 2009) y 288 cooperativas juveniles
- 978,986 socios
- 8.5 millones en activos
- 4.7 millones en préstamos

Estado de Situación Consolidado

Industria de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico

Activos	Junio 2016
Efectivo	276,386,012.24
Total de Préstamos	4,687,292,797.49
Provisión de Préstamos Incobrables	-128,929,909.01
Cuentas y Certificados de Ahorro	1,399,659,283.07
Total de Inversiones en Valores Negociables	1,469,229,085.91
 Total de Inversiones en Capital de Cooperativas	 266,980,103.80
Propiedad y Terreno	358,746,317.21
Otros Activos	159,616,751.23
Total de Activos	8,488,980,441.94
 Pasivos y Capital	
Pasivos	
Total de Depósitos	5,608,417,465.74
Cuentas por Pagar	98,826,832.24
Obligaciones por Pagar	3,011,752.24
Total de Pasivos	5,710,256,050.22

Estado de Situación Consolidado

Industria de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Puerto Rico

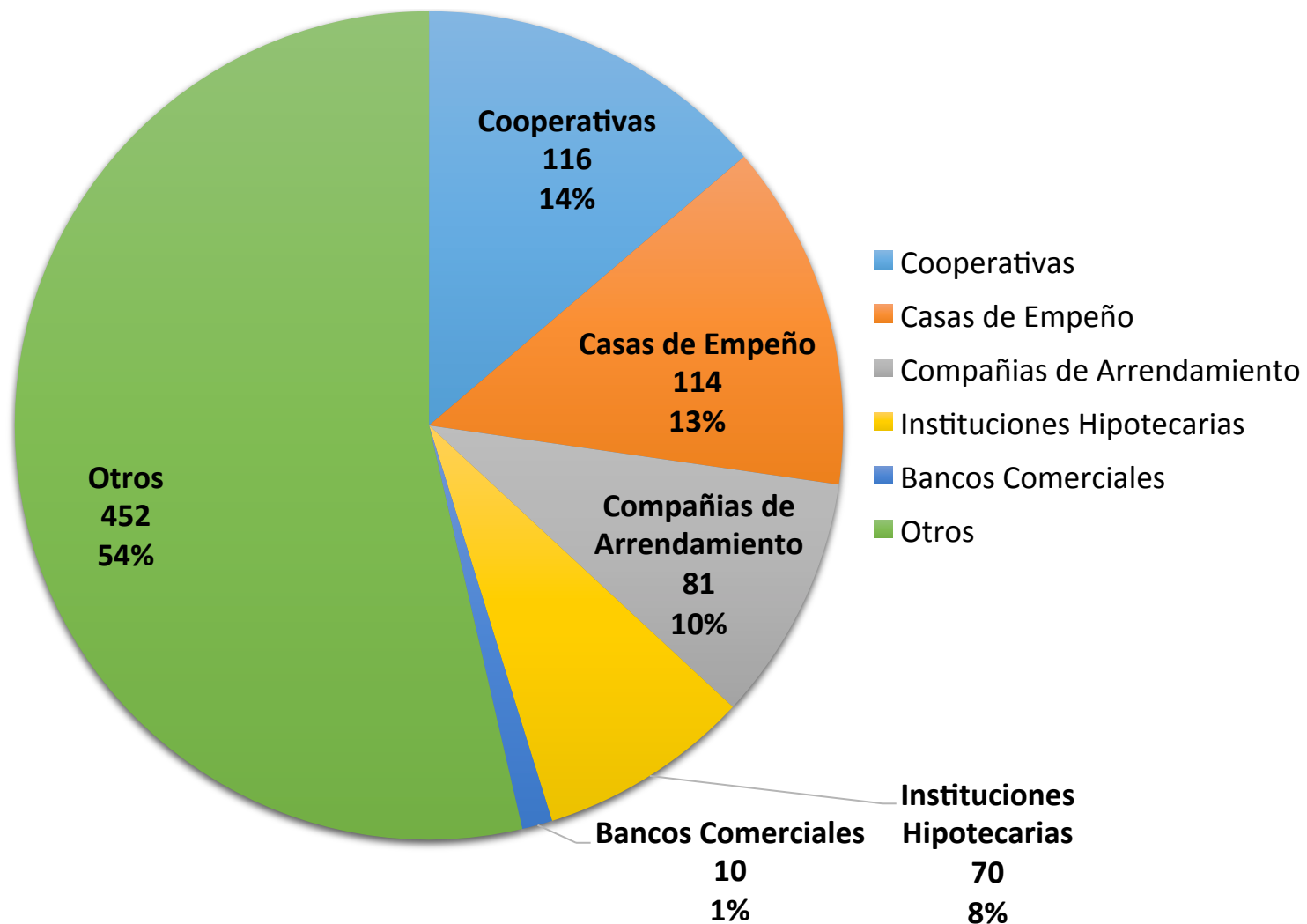
Capital	
Acciones	2,301,137,710.38
Reserva Capital indivisible	342,136,031.77
Otras Reservas	152,326,987.87
Reserva Valorización de Inversiones	-41,270,530.23
Sobrantes	24,394,191.93
Total de Capital	2,778,724,391.72
Total de Pasivos y Capital	8,488,980,441.94
Préstamos Morosos Totales (Delincuencia)	206,692,320.70
Morosidad Total ÷ Total de Préstamos	4.41%
Prov. Préstamos Incobrables ÷ Total Préstamos	2.75%
Prov. Préstamos Incobrables ÷ Morosidad	62.38%
Número de Cooperativas	117

Provisto por COSSEC

Estadística Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito

- 60,617 Cooperativas en 110 países en 6 continentes
- 1.8 trillones en activos
- 224 millones de personas socios
- En Estados Unidos - 6,100 Cooperativas, 104 millones de socios y 1.2 trillones de activos

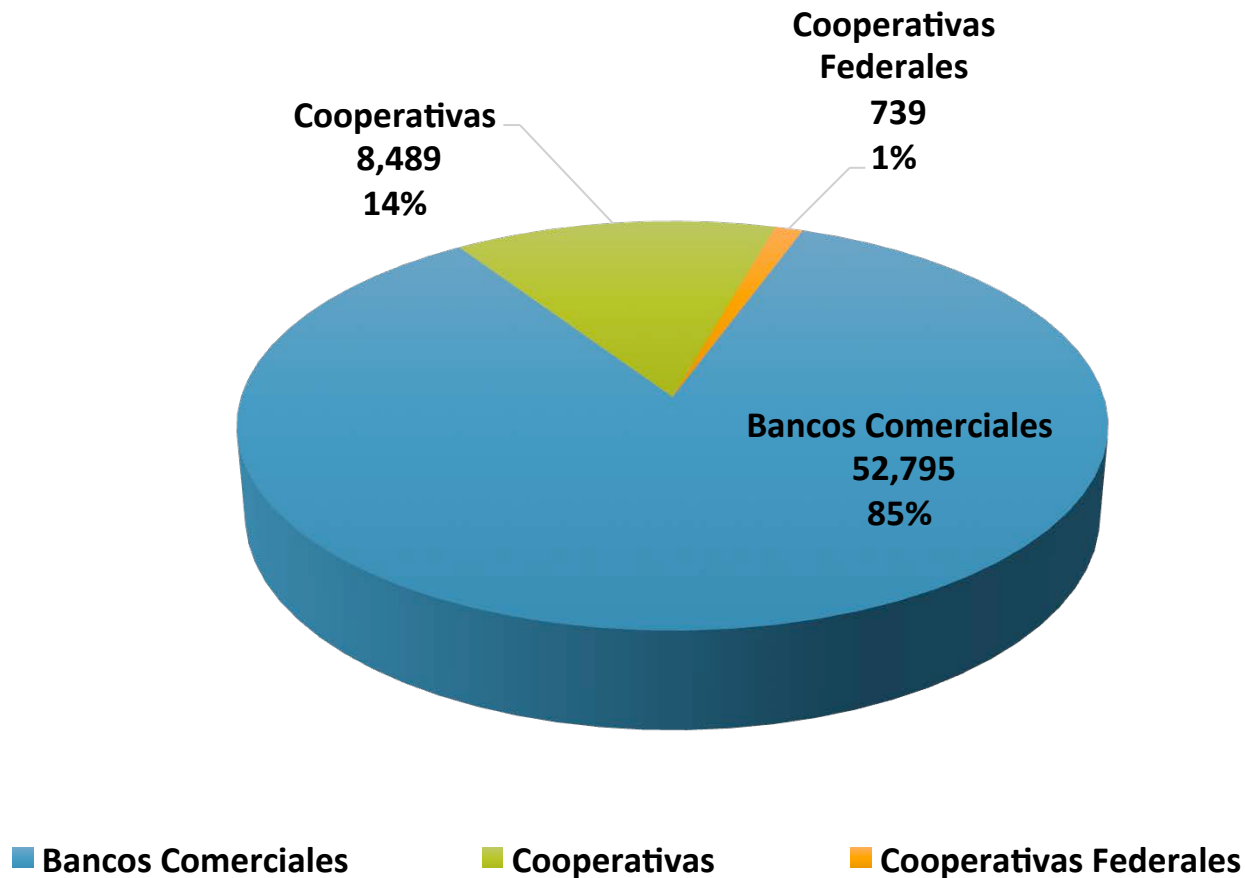
Sectores de la Industria Financiera de Puerto Rico



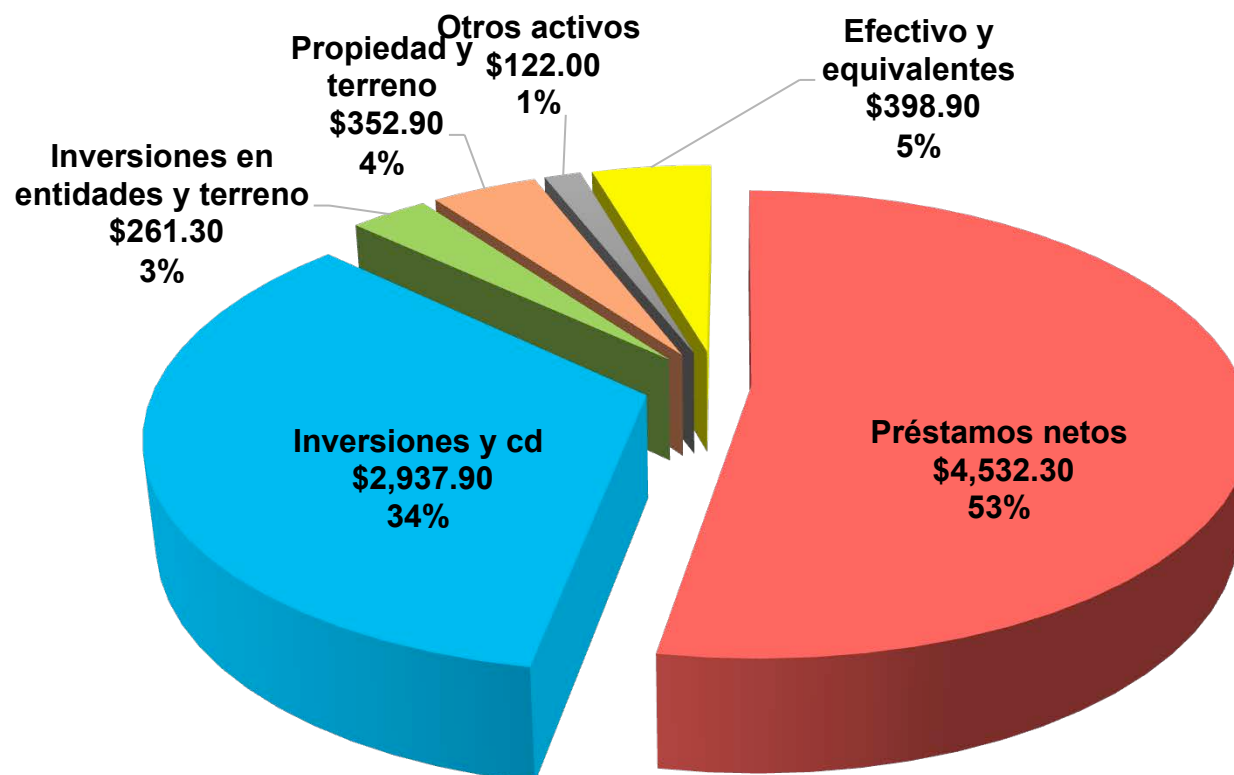
Industria Financiera

Total de Activos

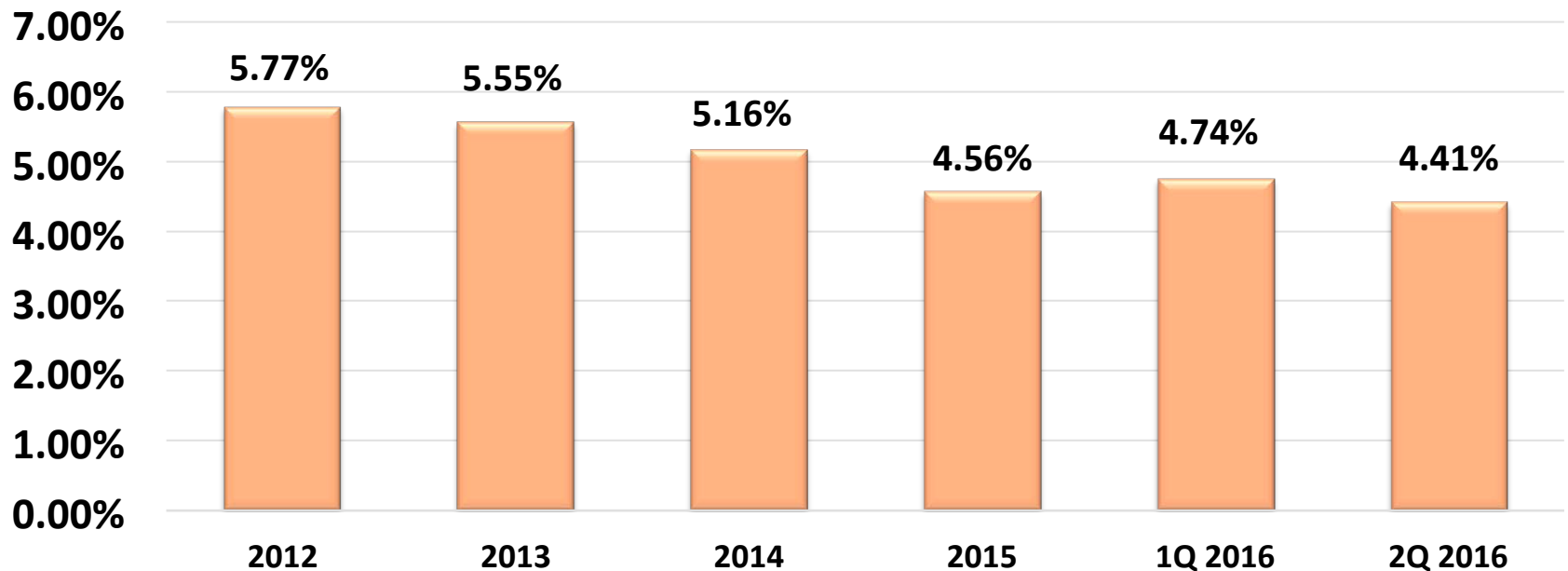
Q2-2016



Estadísticas del Sector



Morosidad Industria de Cooperativas



Prestamos Comerciales

Las Cooperativas de Ahorro y Credito de PR han acumulado un total de **\$230,064,739** en prestamos comerciales al 30 de junio del 2016

**Cooperativas bajo la Ley 239 incorporadas
después de la aprobación de la Ley 247 del 2008
(Estas obtuvieron el permiso para operar una vez cumplieron con
el examen de COSSEC)**

Condición	Cantidad	Porcentaje
Activa	48	64%
Activa Inoperante	11	15%
Cancelación Depto de Estado	8	11%
Proceso de Liquidación	7	9%
Suspensión de Servicios	1	1%
Total	75	100%

PROPOSITO

Cooperativa Mi Laboratorio Clínico Coop (MILAB COOP)

- Actuar como representante de cada establecimiento que opera el socio para llevar a cabo actividades comerciales y económicas que incluyan la compra y venta de bienes, productos, misceláneos, servicios y artículos en forma conjunta y para llevar a cabo cualquier gestión, actuación, procedimiento, convenio o contrato acordado previamente entre los socios por resolución. (Requisito para Socio: Ser persona natural dueño de laboratorio clínico privado en el pueblo de Aguada)

PROPOSITO

Cooperativa Mi Laboratorio Clínico Coop (MILAB COOP)

- Proveer acceso a servicios de equipos especializados dirigidos a los laboratorios clínicos para maximizar la calidad y prontitud de sus servicios.
- Brindar servicios de laboratorio clínico.

Total de Activos, Número de Socios y de Empleados
Primeras 20 Cooperativas A/C de PR
Al 30 de junio de 2016

	COOPERATIVA	TOTAL DE ACTIVOS	NÚMERO DE SOCIOS	NÚMERO DE EMPLEADOS A TIEMPO COMPLETO
1	ARECIBO (COOPACA)	588,883,643	99,097	217
2	RINCON	576,798,637	30,156	74
3	AGUADA	328,396,360	30,370	70
4	ISABELA	305,459,012	35,451	66
5	VEGA ALTA	286,630,665	35,579	101
6	ORIENTAL	255,597,630	20,232	96
7	LAS PIEDRAS	251,748,850	53,614	105
8	MEDI - COOP	233,303,402	7,308	29
9	BARRANQUITAS (CREDICENTRO)	200,788,248	17,806	57
10	DR. MANUEL ZENO GANDIA	191,048,562	24,014	55
11	CAMUY	189,816,093	15,091	62
12	ROOSEVELT ROADS	181,338,804	20,754	53
13	SAN RAFAEL DE QUEBRADILLAS	178,859,888	25,294	57
14	MAUNABO (MAUNA - COOP)	167,903,784	18,329	71
15	SAN JOSE	153,121,722	23,279	59
16	MANATI	152,503,775	17,349	75
17	CABO ROJO	149,473,450	15,420	57
18	LARES Y REGION CENTRAL	132,403,338	13,428	57
19	LA SAGRADA FAMILIA	128,930,941	19,617	63
20	HATILLO	121,913,596	18,490	36

La Ley 255 permite la concesión de préstamos comerciales colateralizados en su Artículo 2.02, inciso (b) (8)

Toda persona natural y jurídica, Corporaciones, Sociedades, Asociaciones u Organizaciones.

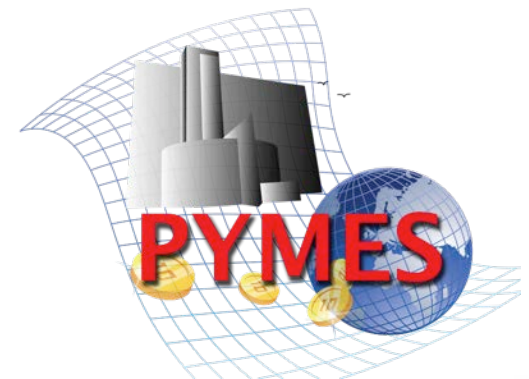
Entidad Jurídica tales como:

- Entidades sin fines de lucro (SFL)
- Entidades con fines de lucro (CFL que sean PYMES) - controlados por personas naturales, que son a su vez, socios de la Cooperativa en su carácter personal o **(en caso de proyectos, sectores económicos o actividades de alto interés público o con potencial de generar nuevos empleos).**

Definición en Reglamento 7051

Pequeño y Mediano Comerciante

- Aquellos negocios que tengan hasta 50 empleados, ya sean a tiempo completo o parcial, o que tengan un volumen de negocios no mayor de \$25,000,000



Para Cada Necesidad una Alternativa

Las Cooperativas han trascendido sus productos financieros para cumplir con las necesidades de nuestros empresarios.

Líneas de Crédito

- Capital Operacional
- Respaldo a Contratos

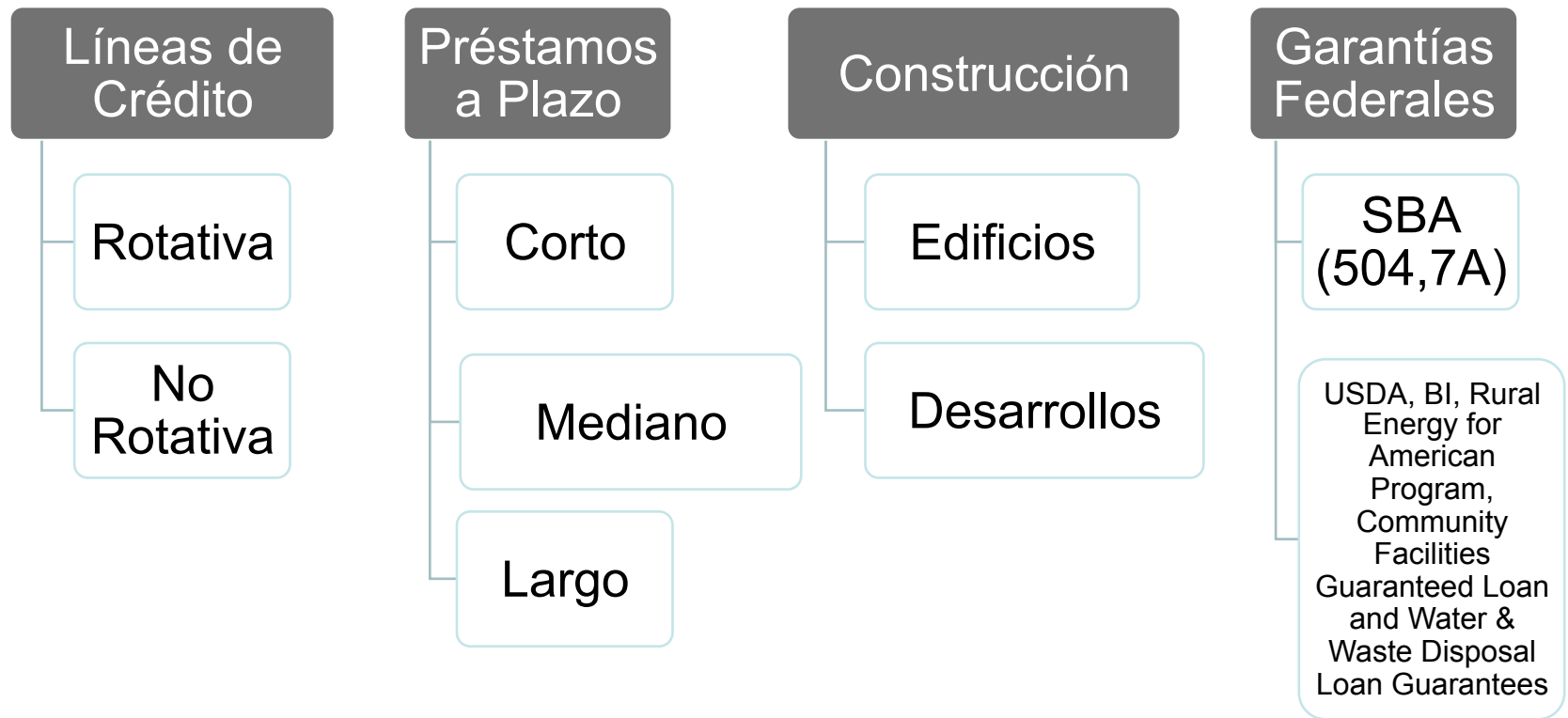
Préstamos a término

- Compra de Propiedad (diversas)
- Mejoras a la propiedad

Manejo de Cuenta

- Cuentas Corrientes
- Ahorros
- POS

Financiamientos Disponibles para su Negocio



Productos Comerciales y Financiamiento para su negocio

- Cuentas de Depósitos
- Acciones (negocios DBA y SFL)
- Cuenta Corriente
- Depósito Directo
- Transferencias Electrónicas
- Certificado de Depósitos
- Puntos de Ventas/ POS
- Homebanking
- Escrow Account
- Otros



Las Cooperativas como una alternativa para el Comerciante

- Confianza
- Experiencia
- Solidez
- Compromiso y trato personal
- Diversidad de Productos
- Competitividad
(términos y condiciones)
- Agilidad
- Terminas siendo socio y dueño



Historias de Éxitos

Farmacia Vélez



- Farmacéutica que tocó nuestras puertas para compra de terreno y construcción de farmacia.
- Se estructuró el financiamiento bajo el programa 504 de SBA. Facilitando su acceso al proyecto, debido a la cantidad mínima de aportación que se requirió para la construcción
- Hoy en día esta empresaria cuenta con una farmacia de más de 2,200 p.c., factura sobre 200 recetas diarias y sus ventas exceden el millón de dólares.

Historias de Éxitos

“CooPACA me brindó la oportunidad de convertir un negocio pequeño cuya estructura era alquilada en un edificio majestuoso. Como mujer empresaria me ofrecieron el capital para adquirir el terreno y para la construcción de la farmacia. Mi experiencia con CooPACA en el departamento de préstamos comerciales ha sido una de comunicación efectiva”.

“Desde el comienzo siempre me brindaron apoyo en todas las etapas sin limitarse a; la documentación, adquisición del terreno, demolición de estructuras existentes y la construcción. En los próximos meses contaremos con las facilidades de Mrs. Savings en nuestro edificio. Agradecemos a CooPACA por contribuir a nuestros logros. Confiar en ustedes es promover calidad y desarrollo empresarial”.

Lcda. Belén Vélez Rodríguez,
Farmacéutica y Dueña de Farmacia Vélez

Historias de Éxitos



Historias de Éxitos



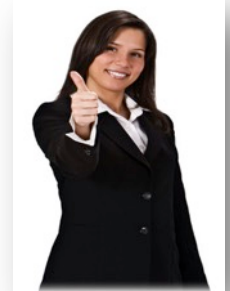
Historias de Éxitos

Hogar Rinconcito de Amor

- Hogar de ancianos que impacta al área noroeste, atendiendo a más de 20 familias como facilitadores en el cuidado de ancianos
- Deseaban adquirir el edificio donde se encontraban, se trabajó bajo el programa 7ª de SBA. Este programa le ofreció excelentes términos y condiciones, por ser uno garantizado
- Hoy en día esta joven empresarial cuenta con dos hogares de ancianos y un hogar de salud mental



Historias de Éxitos



“Estoy muy agradecida con los atentos empleados. Gracias a CooPACA soy una empresaria exitosa, me dio la oportunidad de ser la propietaria de mi propio negocio”.

Evenilda Nieves Cordero,
Propietaria
Hogar Rinconcito de Amor

Historias de Éxitos



Historias de Éxitos



APS Automotive & Industrial Supply, Inc.

- Negocio de venta y distribución de equipo automotriz e industrial.
- Presentaron una necesidad de comprar de equipo y capital operacional para continuar ampliando su negocio.
- Hoy en día el negocio ha tenido la oportunidad de ampliar su línea de productos, algunos de estos ecológicos, y suplir servicios de instalaciones entre otros

Historias de Éxitos

“CooPACA confió en mis capacidades como mujer y empresaria hace dos años y medio donde necesitábamos una inyección de capital para expandir nuestras operaciones y para despuntar la demanda de nuestros productos y servicios”.

“Desde entonces, nuestros ingresos han aumentado, no hemos fallado con nuestros compromisos financieros ya que pude invertir en mi negocio donde la banca no tuvo la visión ni la confianza a pesar de los años de relación de negocios”.

Elithia Vega López,
Presidenta

APS Automotive & Industrial Supply, Inc.

Historias de Éxitos



**GRACIAS
POR SU ATENCIÓN**