

## Las Cooperativas en los Estados Unidos de Norteamérica

Jacobo Laks (\*)

En oportunidad de la reunión celebrada por la ACI en Washington en octubre de 1985 se presentó una buena ocasión de tomar contacto, aunque breve y superficial, con la realidad concreta de las cooperativas de EE.UU.

De visitas realizadas, conversaciones hechas y lecturas efectuadas de materiales de las entidades, nos ha sido posible resumir este panorama, para acercarnos a ese movimiento popular de los EE.UU cuya actividad, en franca pugna con las empresas transnacionales que operan allí, nuclea a hombres y mujeres inspirados en los principios de la cooperación. Aunque envueltas en contradicciones producto de la maraña de intereses creados por la acción de los grandes grupos monopólicos que tienen en ese país la ciudadela de su organización mundial, las organizaciones cooperativas norteamericanas se interesan activamente en la solidaridad internacional.

Su organización cúpula es la National Cooperative Business Association (N.C.B.A.) fundada en 1916 como Liga de Cooperativas de los EE.UU, y nuclea a todo el Movimiento del país. Desde 1918 se encuentra adherida a la Alianza Cooperativa Internacional, donde cumple un papel relevante.

Para su tarea de relación internacional recibe el apoyo económico de la Agencia Internacional para el Desarrollo (UNDP) del Banco Mundial, la Fundación Ford y otras organizaciones de idéntico carácter.

### Las Cajas de Crédito Cooperativas

La primera Caja de Crédito nace en el año 1908 en Manchester (N. Hampshire), impulsada por Alphonse Desjardin, quien fundara también la primera Caja de Crédito en Canadá en diciembre de 1900.

Desde entonces alcanzó un auge importante. Se forma sobre la base de algún elemento aglutinante: el lugar de trabajo, la profesión, afiliación a un club, adhesión a un culto, una comunidad, etc., y financia las necesidades personales o familiares: una vivienda, un automóvil, muebles. Son créditos normalmente baratos y accesibles y de esta forma funcionan en el país 21.000 cajas de crédito con 46 millones de asociados.

Aunque el desarrollo en un comienzo fue lento, actualmente sus servicios cubren todo el país y todas las actividades. Hay funcionando cajas de créditos cooperativas en la Casa Blanca, en el Capitolio, en las Naciones Unidas, y en la mayoría de las grandes empresas públicas o privadas.

---

(\*) *Licenciado en Economía. Miembro del Consejo de Administración del I.M.F.C.*

## Crédito Agrario

Un verdadero sistema ha sido creado por los agricultores norteamericanos y sus cooperativas para atender sus diversas necesidades. Los tres principales grupos de entidades clasificadas según el tipo de crédito en que se especializan son:

- I) Los “**Federal Land Bank Associations**” (FBLA’S): Son entidades para otorgar préstamos destinados a la adquisición de las tierras o establecimientos agrícolas mediante créditos a largo plazo. Reciben recursos de 12 Bancos agrícolas Federales. En la actualidad son 474 entidades y a fines de 1982 tenían U\$S 50.500 millones en créditos otorgados a 668.000 agricultores.
- II) Las “**Production Credit Association**” (PCA’S): Se trata de entidades especializadas en créditos a pequeño y mediano plazo para fines operativos y para compra de insumos, semillas, fertilizantes, combustibles y maquinarias. Son 420 entidades supervisadas por 12 Bancos denominados Federal Intermediate Banks.
- III) “**Bancos para Cooperativas**” (BC’S): Otorgan préstamos para marketing, almacenamiento de productos e inversiones tales como tierras, edificios o maquinarias para los agricultores. En la actualidad existen 13 bancos.

El sistema obtiene sus recursos del mercado de capitales, donde es el más importante prestatario, después del Gobierno Federal. Provee un tercio del total de los agricultores. Este sistema es dirigido por 12 bancos regionales y un banco central ubicado en Denver (Colorado). El sistema está compuesto, como vimos, por cerca de 100 entidades de todo tipo.

Nació en 1916 y rápidamente adquirió desarrollo toda vez que el acceso al crédito para la agricultura fue difícil en EE.UU. A raíz de la crisis de 1933 se intensifican los esfuerzos para dinamizar el crecimiento de las instituciones cooperativas de crédito agrícola. En ese año se creó la Farm Credit Administration, para aliviar los efectos de la depresión y supervisar a las entidades del sistema. Es un ente oficial autárquico y es sostenido con los aportes de los bancos del sistema.

Una fuerte crisis sacude actualmente al campo norteamericano. La mora en la cancelación de los créditos crece constantemente y el riesgo de ejecución de las garantías es inminente. No debe olvidarse que a su vez los propios productores son los dueños de los bancos. Se hizo llegar al Congreso de la Nación un pedido de ayuda para salvar a esos bancos, estimando necesario un préstamo de alrededor de 17.000 millones de dólares para resolver la situación.

El año 1986 será decisivo para la suerte del sistema crediticio cooperativo norteamericano y, por supuesto, para los propios agricultores.

## Banco Nacional Cooperativo

El cooperativismo norteamericano considera la creación de este Banco como uno de los hechos más importantes producidos en los últimos años.

Creado especialmente para atender las necesidades crediticias de las cooperativas de consumo y en general a las “no-agrícolas”, fue el resultado del esfuerzo masivo de las mismas y de su entidad central (N.C.B.A.) que, luego de numerosos intentos consiguió que el Congreso de la Nación sancionara en 1978 la ley de creación.

Resulta importante aclarar que el capital inicial de este banco fue provisto por el Estado. Aportó la suma de U\$S 184 millones con el propósito de que esta inversión fuera readquirida al Gobierno por las cooperativas apenas comenzaran a operar. En 1981 el Banco fue adquirido por las cooperativas miembros operando desde entonces como entidad al servicio de sus asociadas. En 1982 se hizo cargo del Banco un Consejo de Administración electo por sus miembros.

No es un Banco de ventanilla, es decir, no recibe depósitos. Obtiene sus recursos en el mercado de capitales en términos convencionales. En los momentos actuales posee activos por U\$S 235 millones, con oficinas en 7 ciudades y Casa Central en Washington y atiende los requerimientos a las cooperativas de consumo y producción, al tiempo que provee financiación para cooperativas nuevas que tienen dificultades para completar su capital de iniciación.

## **Cooperativas Agrícolas**

Las cooperativas de agricultores y ganaderos integran un importante sector de la actividad norteamericana. Una gran variedad de productos han contribuido a elevar el nivel de calidad del consumo en el país, ya sea comerciando en forma directa con los consumidores, elaborando y enviando a cadenas de supermercados o procesando y vendiendo mediante agentes propios. Cerca del 30% de los productos agrícolas dentro de EE.UU. son comercializados a través de cooperativas.

Una de las más renombradas es, sin duda, Land O'Lakes Inc. de Minnesota, propiedad de 350.000 cooperadores que venden más de 600 productos alimenticios, fundamentalmente de granja, dentro del país y exportando a más de 20 mercados en Europa, Latinoamérica y Asia.

Antes que Land O'Lakes fuera organizada las cooperativas proveían los productos de granja, que variaban el gusto y la calidad de embarque a embarque. Land O'Lakes empezó vendiendo bajo su marca solamente los productos de la más alta calidad, lo que obligó a la competencia a mejorar también, produciendo un cambio profundo en el mercado de artículos de granja en el país.

Algo similar ocurrió con la Cooperativa Sunkist Growers, con el jugo de naranja de California, aves, dulces, almendras y viñedos; especialidades de diversas cooperativas agrarias.

## **Cooperativas Agrícolas de Provisión**

Las cooperativas demandan, naturalmente, para su funcionamiento una gran cantidad de productos, ya sean insumos para la producción, como diversos artículos de uso familiar y/o personal. Se requiere un amplio surtido de derivados del petróleo, semillas, forrajes, fertilizantes, productos químicos, pinturas, materiales de construcción entre otros.

Unidades cooperativas regionales o centralizadas se encargan de unificar las compras para las unidades locales. Hay también cooperativas interregionales para fabricar ciertos artículos, incluidos fertilizantes y productos químicos tanto para el proceso productivo en el agro, como para proveer investigación y control.

Se forman conjuntos para comprar cubiertas o hacerlas fabricar según especificaciones propias de las cooperativas. También poseen refinerías de petróleo y tuberías.

Cinco millones de agricultores obtienen el 27% de sus insumos a través de sus cooperativas. El total del giro comercial de 1984 de casi 6.000 cooperativas de comercialización fueron de 73 mil millones de dólares, lo que constituye un record. El total de los activos de las cooperativas agrícolas es de 28.200 millones de dólares. Los agricultores se proveen también a través de sus cooperativas de servicios tales como electricidad, teléfono, computación, irrigación, seguros, inseminación artificial de alta calidad seleccionada.

La comercialización cooperativa mejora la calidad de la producción por una demanda solvente y exigente, y las ventajas económicas que obtienen favorece al público consumidor toda vez que contribuye a reducir los costos de los productos alimenticios.

### **Cooperativas de Servicios Rurales**

Tres importantes necesidades rurales, electricidad, teléfono y TV por cable, son cubiertas en forma cooperativa toda vez que las empresas privadas no tienen interés en atenderlas, porque no tienen la lucratividad que demandan sus inversores.

En los actuales momentos 1.000 cooperativas de electricidad facturan U\$S 6.500 millones anuales a cerca de nueve millones de familias (lo que representa el 10% de la población de EE.UU).

Alrededor de 250 cooperativas rurales telefónicas facturan millones y 75 cooperativas de TV por cable sirven a zonas remotas donde no hay televisión comercial.

### **Cooperativas de Seguros**

En EE.UU gustan recordar que Benjamín Franklin, uno de los firmantes de la Declaración de la Independencia, fue el organizador en 1752, de la primera mutual de seguros contra incendio.

Más de 18 millones de norteamericanos están ahora asegurados por cooperativas que son pioneras en abaratar costos, siendo todas empresas dirigidas por los tenedores de pólizas. Hay también más de 100 mutuales de seguros, principalmente en las zonas rurales.

### **Cooperativas de Salud**

El primer plan de medicina prepaga fue establecido en 1849 por obreros mineros en San Francisco, que se organizaron como cooperativa.

Son grupos de medicina dirigidos por médicos o por sus organizaciones, y se iniciaron en 1920 en zonas rurales donde no existían hospitales.

A partir de 1930 se organizaron también en zonas urbanas en grupos de 150.000 a 350.000 usuarios según los casos. Actualmente además el Hospital Francés de San Francisco, continuando la tradición de los médicos del siglo pasado, funciona como una cooperativa manejada exitosamente por sus asociados.

### **Cooperativas Estudiantiles**

Comenzaron durante la crisis de 1930 para cubrir las necesidades de los estudiantes durante su carrera. Se proveen alojamiento, comidas, libros, discos. Se lavan y planchan su ropa, cocinan en forma cooperativa reduciendo sus costos del 20 al 50%.

Estas experiencias acercan luego a los estudiantes a carreras cooperativas. Actualmente funcionan 200 cooperativas estudiantiles con 20.000 estudiantes.

### **Cooperativas de Vivienda**

Las primeras cooperativas de vivienda fueron organizadas en la Ciudad de Nueva York en los años 20 por inmigrantes finlandeses, y luego por los sindicatos. Años después consiguieron un buen desarrollo, gracias al apoyo oficial que proveyó préstamos de reducido interés y estímulos fiscales para reducir el costo de las viviendas de reducidos recursos.

Para muchos gobiernos locales, la cooperativa de vivienda es un instrumento para revertir la situación de comunidades declinantes o restaurarlas.

Funcionan también cooperativas dedicadas al “leasing” de viviendas y más de 600.000 familias viven actualmente en cerca de 2.000 conjuntos habitacionales cooperativos. El complejo más grande es Coop- City en Bronx, Nueva York, con más de 16.000 unidades de viviendas en todos los estados, con concentración en New York, Michigan y California.

### **Cooperativas de Consumo**

Las cooperativas de consumo, ya sean generales de alimentación o particulares de provisión de determinados artículos o servicios -proveen en EE.UU a sus asociados de comestibles, artículos para recreación, libros, muebles, ropa, grabaciones, planes de sepelio, asesoramiento legal prepago, turismo, óptica, servicio de automóviles y muchos más.

Es interesante destacar a una de las cooperativas de consumo más exitosas, Recreation Equipment Inc. (R.E.I.) de Seattle, con más de un millón de socios en todo el país, con 10 almacenes y un importante servicio de ventas por correspondencia. Vende productos deportivos por más de 100 millones de dólares anualmente. Grembelt Coop., con más de 120.000 socios, vende en forma cooperativa muebles importados (principalmente escandinavos), y otros productos. Otra cooperativa renombrada es la de Berkeley, que es el supermercado cooperativo más importante de EE.UU., con 100.000 socios y con sede central en California.

En general, se estima que hay 5.000 cooperativas de consumidores de varios tipos y tamaños; 8.000 cooperativas preescolares y de guarderías infantiles, 600 cooperativas de artesanías y 180 cooperativas de sepelio prepago.

### **Cooperativas de Trabajo**

En el año 1776 el borrador de la Declaración de la Independencia de los EE.UU, se preparó en el Salón de los Carpinteros de Filadelfia. Diez años antes los carpinteros de ese lugar fueron a la huelga y organizaron la primera cooperativa de trabajo en el país.

Hubo diversos intentos de organización de estas cooperativas, pero ninguno de ellos tuvo un éxito significativo, por lo menos a nivel nacional.

### **Educación Cooperativa**

Es una característica de la educación cooperativa en EE.UU, el peso que tiene en las Universidades y Colegios.

El auge de las cooperativas en las Universidades y Colegios se dio desde 1930 a 1950, cuando virtualmente cada Land Grande University tenía un curso de cooperativas y cada Departamento de Economía Agrícola tenía uno o más proyectos de investigación en marcha. La mayoría de los servicios de extensión tenían un especialista cooperativo de tiempo completo. En el área no agrícola no hubo ni hay mayores realizaciones en materia de educación cooperativa. Realmente en el momento actual hay una gran declinación en la materia, incluso en la rama agraria.

Las cooperativas agrarias atribuyen una buena parte del desarrollo alcanzado por este sector a la presencia de la universidad en la materia educativa como también en la enseñanza cooperativa en los colegios.

Sólo en algunos casos aislados, en las escuelas comerciales y de derecho se incluye el tema cooperativo. No existe en los EE.UU un Colegio o Escuela Cooperativa al estilo de los países europeos, aunque algunas grandes cooperativas como Farmland Industries o Land O'Lakes tienen programas propios de educación y capacitación para sus funcionarios y empleados con fines prácticos de aplicación. Los Bancos Agrarios disponen asimismo de planes de capacitación para directivos y empleados. El Banco Cooperativo no tiene programas educativos propios y contrata planes de asistencia técnica. Existe una larga nómina de organizaciones de educación cooperativa que ponen el acento en la capacitación técnica del personal y los funcionarios de las entidades vinculadas.

## **Conclusión**

El cooperativismo norteamericano tiene su origen inserto en el propio nacimiento como nación independiente aunque su desarrollo posterior es irregular y de poco peso relativo en la economía. El sector agrícola es el más importante. En el área de servicios las cajas de créditos son masivas, aunque su participación en el sector financiero nacional no es importante. En correspondencia con el grado de expansión de la economía del país, las cooperativas norteamericanas incrementan su acción hacia el exterior, tanto en el comercio (para lo cual han constituido un organismo especializado), como en el área financiera, patrocinando la formación de organismos continentales y/o internacionales orientados desde EE.UU.

Es notable el grado de unidad y centralización alcanzado alrededor de su entidad madre, la National Cooperative Business Association (NCBA), y la existencia de un conjunto de dirigentes altamente compenetrado con las necesidades de su masa de asociados.

## Anexo

### Las Cooperativas de Estados Unidos - Año 1980 (\*)

SECTOR	Nº de COOPS.	Nº DE MIEMBROS	Volumen/año (en mill. dólares)	
Crédito Agrario	940		71.600	ACTIVOS
Bancos para Cooperativas	13	3.486	24.700	PRESTAMOS
Bancos Agrarios	491	593.634	38.100	PRESTAMOS
Bancos Intermedios	12	Sin cifras	17.400	TITULOS
Créditos Producción	424	510.745	20.200	PRESTAMOS
Sistema Eléctrico Rural	985	8.972.454	6.460	FACTURACION
Sistema Telefónico Rural	257	1.575.000	300	FACTURACION
Sistema TV por cable	76	15.200	1,3	FACTURACION
<b>LAS COOPERATIVAS NO AGRARIAS DE ESTADOS UNIDOS EN CIFRAS – AÑO 1980 (*)</b>				
Consumo	3.085	1.260.000	1.130	
Almacenes	70		80	
Grandes Almacenes	20	250.000	600	
Almacenes Medios	20	60.000	30	
Pequeños Almacenes	700	700.000	160	
Clubes de compras	3.000	250.000	260	
Cajas de Crédito	21.900	45.731.000	73.000	ACTIVOS
			47.000	CREDITOS
			66.000	AHORROS
Vivienda	1.500	550.000	2.000	
Salud	20	740.000	250	
Sepelio	180	750.000	78	
Escuela de Nurses	8.000	240.000	92	
Seguros	2.034	18.600.000	5.000	
Artesanías	600	60.000	Sin cifras	
Viviendas Estudiantiles	180	20.000	36,5	
Abastecimiento	6.445	5.700.000	56.000	
Pesca	116	12.580	450	
(*) Última disponible a 1985				
FUENTE: Liga Cooperativa de los E.E.U.U.				