



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
ÁREA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DOCTORADO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
GERENCIALES
CAMPUS BÁRBULA



Autor: Grecia Gonzalez

Facilitador: Dr. Luis Ordóñez

Valencia, Agosto 2010

*Campus Universitario de Bárbula,
Naguanagua, Estado Carabobo, Venezuela*

ALIANZAS Y CONVENIOS ESTRATÉGICOS APLICADOS A COOPERATIVAS ESTUDIANTILES

El presente trabajo tiene como objetivo general contextualizar la temática referente a las alianzas estratégicas trazadas en las Cooperativas Estudiantiles. La investigación es de carácter documental, basada en referencias y fuentes electrónicas que fueron analizadas y desglosadas en tres partes:

- I) Surgimiento de las Cooperativas Estudiantiles y de las Alianzas estratégicas
- II) Análisis y Reflexiones de Casos Exitosos de Cooperativas Estudiantiles que han trazado alianzas estratégicas.
- III) Reflexiones
- IV) Con miras al Futuro: Análisis de Tendencias y Escenarios

Antes de conceptualizar lo que representan las Cooperativas Estudiantiles, resulta primordial definir qué es una Cooperativa. Según la Asociación Internacional de Cooperativas (AIC)

“Cooperativa se define como una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa de propiedad conjunta y gestión democrática”. (Fuente: www.aic.com)

I) Surgimiento de las Cooperativas Estudiantiles y de las Alianzas estratégicas

En este sentido se habla de Cooperativas en los ramos de: Ahorro y crédito, producción agropecuaria, producción minera, vivienda, salud, servicios técnicos y educativos, producción de bienes, consumo, transporte, artesanía, como los rubros principales a los cuales se dedican las Cooperativas. Dentro del ramo de las Cooperativas de Servicios se encuentran las Cooperativas Estudiantiles, el reglamento de Cooperativas de Uruguay las define como aquellas que “tienen por finalidad la creación y mantenimiento de escuelas, Colegios u otros establecimiento de instrucción o formación técnica, que beneficia a la colectividad”. Así mismo el artículo 195 del citado reglamento indica lo siguiente:

“Las cooperativas estudiantiles serán organizadas con el fin de inculcar el sentido del ahorro y desarrollar los ideales y el espíritu de la cooperación entre los educandos, y estarán constituidas por los estudiantes de los establecimientos de educación primaria, secundaria o especial, asesorados y dirigidos por profesores que tengan conocimiento en la materia.”

Fuente: <http://www.neticoop.org.uy/article764.html>

En el caso de Venezuela en el año 2003 la Presidenta del Fondo de Desarrollo Microfinanciero (Fondemi), realizó anuncios en la Universidad Central de Venezuela con el objeto de promover la creación y organización de cooperativas estudiantiles mediante beneficios y recursos económicos ha ser entregados por Fondemi.

Fuente: www.cuidadaniaestudiantil.com

II) Análisis y Reflexiones de Casos Exitosos de Cooperativas Estudiantiles que han trazado alianzas estratégicas.

El portal www.gestiopolis.com define a las alianzas estratégicas como coaliciones formales entre dos o más organizaciones a fin de llevar a cabo empresas en donde ambas partes aprovechan las oportunidades como resultado de la unión de esfuerzos, dando de esta forma lugar a relaciones temporales o permanentes en el tiempo dependiendo del caso.

Por otro lado Cravens (1993) en su trabajo titulado Análisis de las relaciones interinstitucionales de cooperación, la formación de alianzas estratégicas y la eficacia de alianza estratégica, resume lo siguiente:

“Las organizaciones independientes (individuales) colaboran para aumentar la ventaja competitiva de cada organización... Las características y la diferencia entre las alternativas relación interinstitucional de cooperación se destacan por el marco. Una forma de relación entre organizaciones de cooperación como una alianza estratégica, es definida como un medio para que las organizaciones puedan obtener una ventaja competitiva en un mercado de productos cuando la turbulencia del medio ambiente y la diversidad, la habilidad de las organizaciones y el déficit de recursos son altos.”

De lo cual se desprende lo siguiente: cuando se traza una alianza estratégica, ambas organizaciones buscan relacionarse con el fin de sacar provecho a ventajas competitivas que serían difícil obtener operando de forma individual, las alianzas estratégicas además permiten ver oportunidades en escenarios donde prevalece escasez de recursos, políticas externas ampliamente variables entre otras.

En otro sentido en el caso de las alianzas trazadas por Cooperativas Estudiantiles se pudo constatar la siguiente información:

Por ejemplo en Japón:

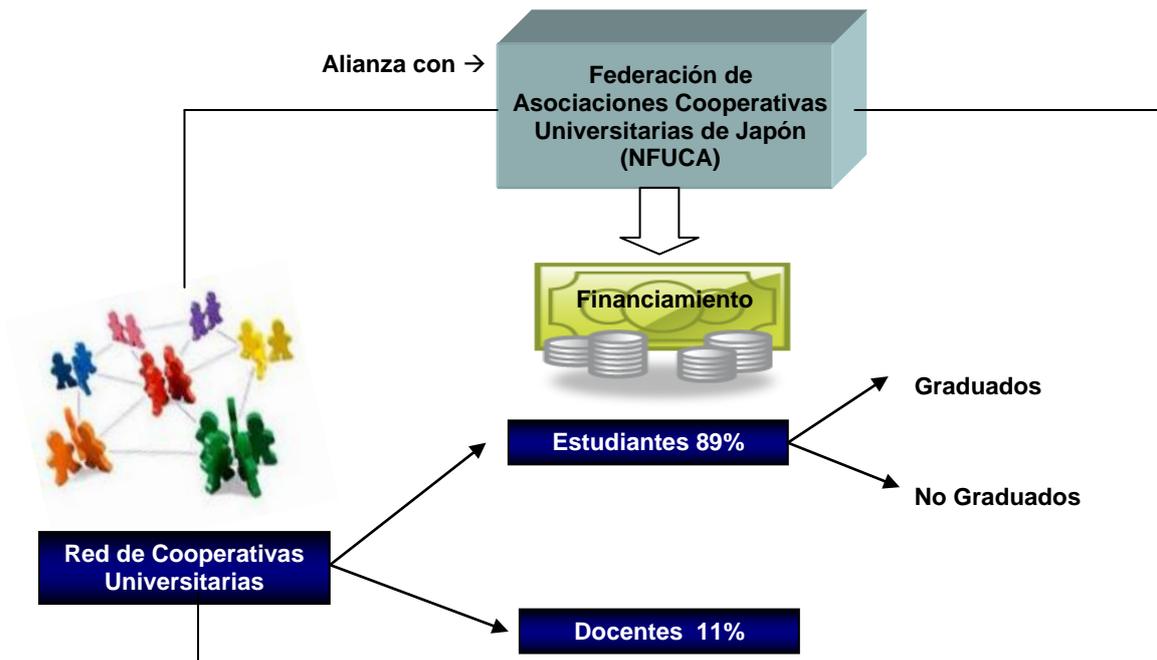
“Hoy, existen 225 sociedades cooperativas universitarias fuertes (públicas, privadas e intercolegiales) en Japón. Están conectadas a través de una red, que representa 1.400.000 socios, incluyendo estudiantes japoneses e internacionales (no graduados y graduados). Los estudiantes constituyen el 89 por ciento de la membresía y el staff de docentes y no docentes el 11 por ciento. Estas cooperativas emplean cerca de 2.000 personas y en el 2003 tenían cerca de \$2 mil millones de facturación. Con la ayuda de la Federación de Asociaciones Cooperativas Universitarias de Japón (NFUCA), la organización central, están organizadas apoyadas para promover el movimiento cooperativo y la unidad entre los socios dado que mejoran el bienestar en el campus y fuera del campus de sus socios. Socios de distintas clases cooperan unos con otros, creando de ese modo el espíritu de inclusión, independencia y colaboración”.

Fuente: <http://www.learningcentre.coop/es/resource/cooperativas-universitarias-en-jap%C3%B3n-construir-puentes-para-el-futuro-de-sus-miembros-y-el->

En el caso de Japón la alianza estratégica llevada a cabo por las Cooperativas Estudiantiles se materializa con apoyo financiero directo de la Federación de Asociaciones Cooperativas Universitarias de Japón de la siguiente forma (Ver Figura N° 1):

Figura N° 1

Alianza Estratégica de las Cooperativas Universitarias Japonesas



Fuente: Elaborado por Autor (Grecia González) a partir de los datos provenientes de: <http://www.learningcentre.coop/es/resource/cooperativas-universitarias-en-jap%C3%B3n-construir-puentes-para-el-futuro-de-sus-miembros-y-el->

Adicionalmente es importante destacar la concepción que tienen los japoneses acerca de las Cooperativas Estudiantiles, especialmente las Universitarias:

“Cada cooperativa en un campus está inmersa en una atmósfera de aprendizaje y alienta el intercambio de experiencias así como el impulso a la promoción de la construcción de más comunidades positivas. Las cooperativas se esfuerzan por mantener tal entorno único dado que trabajan hacia la visión de contribuir con intercambios estudiantiles internacionales, actividades de paz y compromiso personal, incluso al ayudar a los socios a realizar sus deseos y sueños.”

Tomando en cuenta el caso japonés se puede percibir que en este sentido la alianza estratégica es principalmente por el tema de financiamiento de recursos con la Federación de Cooperativas Estudiantiles de Japón, a su vez es importante recalcar que los asociados tienen tanto representación estudiantil como docente y lo más importante se organizan en forma de redes lo que facilita la alianzas entre las mismas cooperativas universitarias en el caso de intercambios estudiantiles, culturales y de conocimiento.

Otro caso de alianza estratégica en Cooperativas Estudiantiles es el desarrollado por Canadá, dado de forma diferente con respecto al caso japonés. En Canadá se evidenció a comienzo de la década de los noventa el crecimiento del movimiento Cooperativo

estudiantil. Sin embargo es importante destacar que para consolidar tal movimiento comenzaron por formar en Québec tres instituciones las cuales se citan a continuación:

- ❖ Consejo de la Cooperación de Québec (CCQ): consejo encargado de desarrollar varias Cumbres relacionadas al movimiento Cooperativo de la Educación, de las cuales se origino la Fundación para la educación a la Cooperación, cuya misión ha sido canalizar el esfuerzo financiero del movimiento Cooperativo y sus aliados, hacia el desarrollo del Cooperativismo entre los jóvenes universitarios.
- ❖ La Central de Sindicatos de Québec (CSQ): representa unos 170.000 miembros de los cuales 100.000 son docentes. Esta Central ha participado activamente a favor del éxito en la educación.
- ❖ Facultad de Teología, Ética y Filosofía de la Universidad de Sherbrooke, una forma de aprendizaje a través de la cooperación, inspirada en los trabajos de Elizabeth Cohen de la Universidad de Stanford (Ouellet, 2001). Unas alumnas de la maestría en formación intercultural del profesor Ouellet, experimentaron en sus salones de clase esta forma de aprendizaje en cooperación, y en 1996, escribieron un libro titulado Aprender la democracia (Evangéliste-Perron, Sabourin y Sinagra, 1996), en el cual proponen la utilización de la pedagogía de la cooperación para el aprendizaje de los contenidos presentes en los programas escolares quebequenses.

Fuente:http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102008000100013&lng=es&nrm=iso. ISSN 1316-4910.

Estas tres instituciones se aliaron para conformar el programa denominado “Juntos hacia el éxito”, programa ofrecido por la Universidad de Sherbrooke con ayuda de los docentes de la CSQ y del CCQ proponiendo así una serie de actividades cooperativas reunidas en un maletín pedagógico comprendido por dos módulos y una caja de herramientas. En este caso la alianza estratégica respalda más bien un fin educacional, representado de la siguiente manera:



Cooperativas Estudiantiles de Québec

Fuente: Elaborado por Autor (Grecia González)

En el caso de Latinoamérica las Cooperativas estudiantiles han trazado también alianzas estratégicas, entre las cuales podemos citar los siguientes casos:

En Paraguay el 23 de Septiembre de 1973 fue fundada la **Cooperativa Universitaria Ltda. (Paraguay)** en principio por 49 personas con el fin de ayudarse mutuamente, actualmente son más de 70 mil socios activos, el aporte integrado es de Gs. 94 mil millones, y nuestra cartera de ahorros asciende a Gs. 718 mil millones; saldo de créditos y tarjetas de crédito Gs. 642.402.575.107.

A continuación se presenta información recabada del portal web de la referida Cooperativa Estudiantil relacionada a los diferentes convenios y alianzas que tiene la Cooperativa con diversas entidades con el fin de satisfacer las necesidades educativas, económicas, sociales y culturales de sus asociados:

“A través de tus tarjetas Panal, Cabal o MasterCard la CU te brinda 10% de descuento en las tiendas Martel, 30% en el Restaurant Las Cañitas, 33% en el Hotel & Casino Guarani para alojamientos y alquiler de salones, y 10% para alimentos y bebidas, hasta 12 cuotas sin interés para la compra de terminales en Personal y un 3,5% en Copetrol, en las estaciones administradas por Gestión de Servicios S.A. También mediante créditos, los socios podrán obtener hasta 8,5% de descuento en productos de la firma González Giménez y Cía, 5% en HP Store Paraguay en artículos de informática. Existen planes educativos y reducción en los costos para socios e hijos de socios en las universidades Americana, San Carlos, Metropolitana e Iberoamericana. La Óptica Charpentier ofrece a químicos y

bioquímicos socios de la CU la posibilidad de adquirir dos equipos esenciales para uso en laboratorios clínicos que son el espectrofotómetro THERMO Génesis 20 (USA) y el microscopio biológico binocular LEICA (Alemania), con un 7% de descuento. Asimismo, los socios que efectúen pagos o soliciten débitos automáticos de sus tarjetas Panal, Cabal y MasterCard para suscribirse a los planes de suscripción del Diario Última Hora, tendrán tarifas especiales.”

Fuente: www.cu.coop.py

En este sentido esta Cooperativa Universitaria Paraguaya busca el beneficio integral de sus afiliados a nivel cultural, en términos de adquisición de artículos de computación y electrónicos, beneficios para los hijos de los afiliados, convenios con diversas universidades en Paraguay. De este modo se concibe una alianza estratégica a través de la celebración de diferentes convenios que van en pro del crecimiento integral del cooperativista universitario.

Otro caso ejemplar de Cooperativa estudiantil que traza alianzas estratégicas efectivas es el caso de la Cooperativa Colombiana CoopFuturo esta Cooperativa de estudiantes y egresados universitarios, cuyo lema es especialistas en crédito educativo para pregrado, postgrado y Diplomados. Esta cooperativa universitaria ofrece servicios de crédito a través de convenios multiactivos para fomentar el acceso a la educación, impulsando a su vez el desarrollo económico y el bienestar de los sus asociados. CoopFuturo cuenta con más de 46.000 asociados y mantienen alianzas estratégicas con más de 35 Instituciones de Educación Superior, con las cuales se ha consolidado su especialidad en crédito educativo. A continuación se desglosan las principales alianzas estratégicas que mantiene esta Cooperativa estudiantil en pro del desarrollo personal y profesional de sus afiliados:

- ❖ Convenio con IMEBU (Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial Alcaldía Bucaramanga), esta alianza ofrece a sus asociados el “creditazo” para todos los microempresarios que deseen fortalecer su capital de trabajo invirtiendo en la empresa constituida con más de un año de existencia en la Alcaldía de Bucaramanga.
- ❖ Convenio con más de 50 Universidades en Colombia, para el financiamiento y becas de estudios universitarios a nivel de pregrado y postgrado.

- ❖ Convenio con Multirasan Multiactiva, para el financiamiento y compra de electrodomésticos para el hogar, con lo cual se busca no solo la satisfacción académica sino también personal y familiar del afiliado.

Esta Cooperativa incluso le ofrece a sus afiliados un Fondo Mutual para la previsión, asistencia y solidaridad ante fallecimiento de padres, asistencia funeraria y ayuda económica. Fuente: www.copower.com.co

El modelo de alianza estratégica que utiliza esta Cooperativa Colombiana es similar al caso de la Cooperativa Universitaria Ltda. Paraguaya. De allí que a continuación se resume en la siguiente figura este modelo de alianza estratégica:

Figura N° 3
Modelo de Alianzas Estratégicas de
Cooperativa Universitaria Ltda. y CoopFuturo



Fuente: Elaborado por Autor (Grecia González) con base a los datos suministrados en los portales: www.cu.coop.py, www.copower.com.co

Estas Cooperativas Estudiantiles buscan alianzas y convenios estratégicos con Universidades para el financiamiento y becas de estudios universitarios, con empresas para permitirle al afiliado la adquisición de bienes necesarios para su crecimiento personal y profesional, con Instituciones Financieras precisamente para el financiamiento de carreras universitarias y con Entidades propias del Estado para impulsar los micro créditos, los microempresarios, la Cooperativa en sí.

En el caso de Venezuela la información relativa a Cooperativas Estudiantiles es mas escasa en comparación con otros países como los anteriormente citados, incluso vía electrónica es puntual los casos de Cooperativas Estudiantiles Venezolanas que han trazado alianzas estratégicas, por lo que resulta ejemplificante casos como los de CoopFuturo (Cooperativa Estudiantil Colombiana) y Cooperativa Universitaria Ltda. de Paraguay. A continuación se presentan algunas de las memorias del I Simposio Internacional “Educación Superior y Economía Social” celebrado en la Universidad de los Andes, abordando específicamente uno de los trabajos discutidos mediante ponencia del Profesor Nelson Freitez titulado Orientaciones, Alcances y Retos de la Relación Universidad Centrooccidental Lisandro Alvarado (UCLA) -Movimiento Cooperativo en Lara 2001-2006.

En dicho trabajo describe y analiza la relación estratégica que se consolidó entre el Decanato de Administración y DAC-UCLA y el Movimiento Cooperativo de Lara, partiendo de la premisa de un mundo no dividido entre “académicos teóricos por un lado y cooperativistas empíricos por otro”. Los criterios que sustentaron esta relación estratégica fueron los siguientes:

- ❖ “Desarrollar una relación entendiendo que somos diferentes a distintas identidades y realidades, por tanto asumamos una dinámica de relación a acoplar progresivamente, conversadamente”.
- ❖ “Practiquemos el respeto mutuo, dada la validez de la experiencia que en cada una de nuestras organizaciones tenemos y las limitaciones y contradicciones de la experiencia anterior de relación”
- ❖ “Elaborar un programa formativo para las cooperativas, implica conocer cuáles son las necesidades más sentidas de sus organizaciones...Un programa de formación debe tener en cuenta estas realidades para satisfacer las necesidades existentes”

Como resultado de la fase inicial de la alianza que emprendió la UCLA con los actores cooperativos se emprendieron las siguientes iniciativas:

- D) En Septiembre de 2000 se inició la Cátedra de Autodesarrollo en Cooperativismo cuyo Programa de Estudio, Facilitadores/as y Bibliografía son aportados por esta organización cooperativa, participando estudiantes de las carreras de Administración y Contaduría de diversos semestres fundamentalmente en la primera mitad de sus estudios. DAC-UCLA aprueba académica y administrativamente este aporte y establece un contrato de trabajo con los/as facilitadores/as de la Cátedra señalada.

- II) En mayo de 2001 conjuntamente con FECOSEVEN y CECOSOLA se programó y realizó las **“Jornadas de Reflexión Movimiento Cooperativo-Universidad”**, destinadas a refrendar las orientaciones y sugerencias obtenidas en las consultas realizadas y a explorar más ampliamente las posibles necesidades y requerimientos del Movimiento Cooperativo a la UCLA.

Las actividades alcanzadas durante el desarrollo y evolución de la relación estratégica MCL-DAC con la UCLA:

- 1) La Cátedra de Autodesarrollo en Cooperativismo, esta cátedra se viene dando durante 10 semestres académicos continuos desde septiembre de 2000 hasta Julio 2006.

“El conocimiento del Cooperativismo en el área de auto desarrollo como una asignatura electiva del alumno del Decanato de Administración y Contaduría (DAC), es una actividad práctica, más que teoría o concepto académico. En la medida en que va realizando tareas o actos cooperativos en el hogar, en el aula de estudio, en el trabajo o en la comunidad donde vive, irá asimilando los valores y principios del Cooperativismo, entre otros Ayuda Mutua, Esfuerzo Propio, Democracia y Solidaridad, así como el Trabajo en Equipo, el Análisis en Grupo y la Organización Comunitaria. Fomentará los valores éticos-morales de honestidad, transparencia y responsabilidad social”

- 2) Las iniciativas de divulgación y debate sobre marcos legales del Cooperativismo, se establecieron en este sentido jornadas de análisis y propuestas sobre la Ley Especial de Asociaciones Cooperativas.
- 3) El Trabajo asociado: Valoraciones y preocupaciones sobre el tema, se realizaron con apoyo de FECOSEVEN un Taller de Régimen Laboral de las Cooperativas (Febrero 2003) junto a un panel de abogados para esclarecer ciertos vacíos legales existentes en la LEAC. Por otro lado también se desarrollo un Encuentro de Cooperativas y Empresas Asociativas sobre el trabajo asociado (Junio 2003) presentando un conjunto de experiencias regionales y nacionales.
- 4) Los esfuerzos de formación sistemática de personal de apoyo al desarrollo Cooperativo, se realizó con el apoyo del CIRIEC y el CEPAC-UCV el Curso-Taller sobre Creación y Consolidación de Cooperativas

desarrollado entre Mayo y Julio de 2002, participando docentes, cooperativistas y profesionales interesados en formarse en esta área.

- 5) Relaciones con Instituciones académicas vinculadas con el campo cooperativo y de estudios del trabajo.

Fuente: [Memorias del I Simposio Internacional “Educación Superior y Economía Social”](#), Universidad de Los Andes, Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, 21 al 23 de Septiembre de 2006

Tomando como referencia los avances y actividades frutos de las relaciones estratégicas entre la UCLA , el Movimiento Cooperativo Larense (MCL) y otros aliados estratégicos, se consideran los siguientes retos para capitalizar las oportunidades vistas mediante estas alianzas, dentro de los cuales se pueden citar los siguientes:

- ❖ El reto de hacer aún más profunda la relación
- ❖ El reto de hacer más fluida la relación
- ❖ El reto de influir sobre la orientación de las políticas públicas
- ❖ El reto de involucrar a otros centros de educación superior y de ciencia y tecnología.

Este Modelo de alianza estratégica desarrollado por la UCLA en conjunto al Movimiento Cooperativo Larense ha hecho hincapié en la formación de aquellas personas que emprenden Cooperativas, de forma de fusionar el conocimiento académico y empírico en la consecución de exitosas relaciones cooperativas fundamentadas en aliados cooperativos altamente capacitados y conocedores de los alcances y riesgos económicos, legales y socio culturales que pueden traer consigo la formación de Cooperativas.

III) Reflexiones

Tomando en consideración los casos expuestos con anterioridad se puede concluir que las Cooperativas Estudiantiles bien enfocadas como el caso ejemplar de CoopFuturo pueden traer grandes beneficios a sus afiliados gracias a las alianzas y convenios estratégicos celebrados entre este tipo de Cooperativas y Entidades de Financiamiento, Universidades, Entes del sector privado y público.

Aunque en Venezuela se ha promovido la creación y organización de Cooperativas estudiantiles mediante el financiamiento ofrecido por la Presidenta del FONDEMI, los avances en este sentido parecen ser poco palpables, entonces no se trata solo de emprender una micro empresa solo por obtener financiamiento y recursos, cuando no se tiene claro la visión, misión y objetivos de la Cooperativa. Y aunque las estadísticas de la SUNACOOOP muestran un crecimiento exponencial de las Cooperativas a nivel general en los últimos años, valdría la pregunta cuantas de estas Cooperativas realmente se mantienen vigentes, auto sustentables y con miras a futuro. De allí que se considere vital el aporte realizado por la alianza estratégica entre la UCLA y el Movimiento Cooperativo Larense que se enfocó en la preparación y capacitación de personas emprendedoras de cooperativas en el entorno económico, social, legal y laboral de forma que la personas no solo se acerquen a los beneficios atractivos de formar cooperativas sino que más allá de eso, puedan confrontar los posibles riesgos, contingencias, costos y gastos asociados a la evolución de las mismas en el tiempo. De allí a manera de modelo ejemplar se sugiere en la siguiente figura las alianzas estratégicas claves tomando las mejores propuestas de cada uno de los casos abordados en el presente trabajo de investigación.

Figura N° 5

Alianzas estratégicas claves para las Cooperativas Estudiantiles



Fuente: Elaborado por Autor (Grecia González)

IV) Con miras al Futuro: Análisis de Tendencias y Escenarios

En cuanto a la visión de futuro de las cooperativas estudiantiles y su financiamiento, se presenta un análisis de algunas tendencias tomando como referencia información basada en datos históricos para proyectar posibles escenarios que pueden afectar su emprendimiento.

Tendencia A: Otorgamiento de microcréditos por bancos privados e instituciones del Estado:

A nivel mundial los microcréditos han tenido una significativa importancia en la atención de personas con escasos recursos, según los datos ofrecidos en el Informe de la Cumbre de Microcrédito 2006, para finales del año 2005 hubieron 3133 instituciones de crédito en todo el mundo que atendieron a 113.261.390 personas de los cuales 81.949.036 se encontraban en el rango de los más pobres, esto representaba un incremento de 978% con respecto al año 1997 y un tasa de crecimiento del 34% anual.

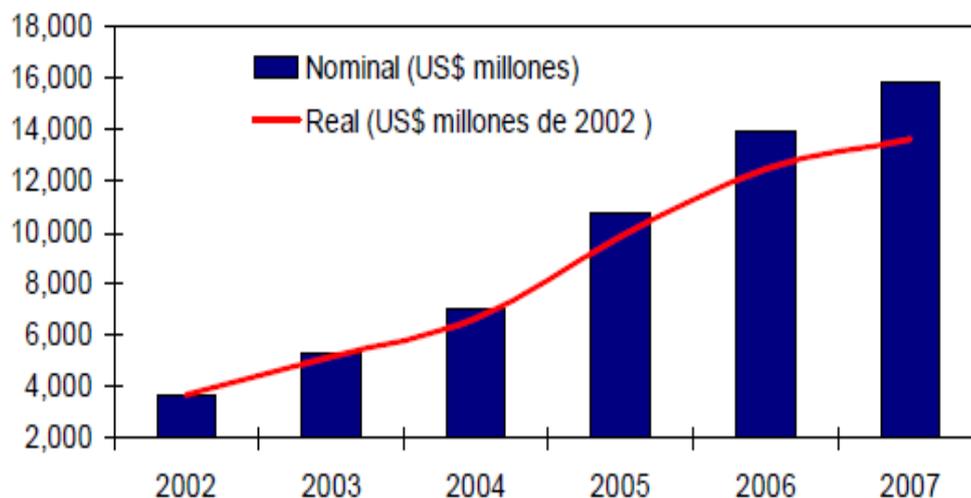
Fuente: (www.softlineratings.com)

En América Latina, la tendencia se concentra en microcréditos alrededor de los servicios comerciales, los cuales representan el 88% de los recursos prestados, y específicamente el 73% son atendidos por bancos privados. Fuente: (www.softlineratings.com).

Entre los años 2002 al 2007 la cartera de microcréditos creció a una tasa del 33% anual representando aproximadamente US\$ 16.000 millones, tal como se evidencia en el siguiente gráfico:

Gráfico 4

**Cartera total de microcréditos
2002-2007**

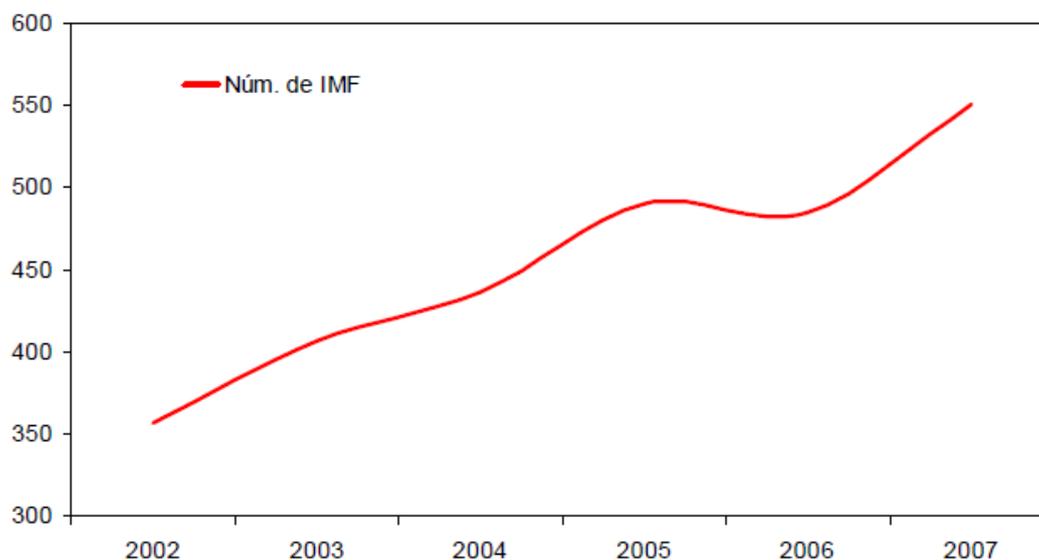


Fuente: <http://www.bcie.org>

Igualmente el número de instituciones microfinancieras se ha incrementado cerca del 9% anual con una tendencia progresiva al alza, tal como se muestra en el siguiente gráfico:

Gráfico 5

Incremento en el número de Instituciones Micro Financieras



Fuente: <http://www.bcie.org>

En este orden de ideas dentro de las instituciones microfinancieras las cooperativas y uniones de crédito representaron cerca de la mitad de los microcréditos, siendo las ONG la de mayor crecimiento entre dicho periodo, lo cual se evidencia en el siguiente cuadro

Cuadro 1

Crédito total por tipo de Institución Micro-financiera (IMF)
(millones de dólares)

	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Bancos	767	1,340	1,851	2,778	3,709	3,210
Coop/Uniones de crédito	1,602	2,399	3,092	5,237	6,697	7,539
IFNB*	1,126	1,229	1,646	1,983	2,507	3,747
ONG	215	317	463	744	1,059	1,348
TOTAL	3,709	5,284	7,052	10,741	13,972	15,845

Fuente: <http://www.bcie.org>

Los datos expuestos permiten evidenciar el desarrollo de los microcréditos y de las instituciones que otorgan dicho financiamiento en la región, lo cual representa una oportunidad para que las personas obtengan recursos bajo esta figura para el emprendimiento de sus negocios.

En el caso venezolano las micro finanzas se han visto favorecidas por la reforma de la Ley de Bancos, al obligar a las entidades financieras a destinar a este sector un porcentaje del total anual de créditos otorgados. Según el artículo 24: "Los bancos universales, comerciales, entidades de ahorro y préstamo deberán destinar un mínimo de 3% de su cartera crediticia al otorgamiento de microcréditos o colocaciones en aquellas instituciones dirigidas a la atención de la economía popular y alternativa". (Fuente: <http://www.entornointeligente.com>). Por tal motivo en la banca privada comercial durante el periodo comprendido entre los años 2004 al 2009 los microcréditos otorgados experimentaron un incremento significativo, lo cual se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro 2

Préstamos otorgados por la Banca Universal y Comercial

Año	Monto Millones Bs.
2004	611
2005	1.330
2006	2.524
2007	3.918
2008	4.208
2009	4.563

Fuente: SUDEBAN en <http://www.entornointeligente.com>).

En cuanto a la cartera de microcréditos de la banca privada en el 2002 se ubicaba en Bs. 58 millones, cifra que aumentó 328% en 2003, año en que cerraron en Bs. 252,5 millones. Así se observa un crecimiento paulatino de la cartera de crédito anual otorgado por la banca al sector, que en el 2009 alcanzó al 8,44% de incremento (Fuente <http://www.entornointeligente.com>)

Existen bancos del Estado tales como: el Banco Industrial de Venezuela, Banes, Banco del Tesoro entre otros que otorgan financiamiento a las microempresas (por decisión del Ejecutivo Nacional), pero no constituye el grueso de su cartera de crédito. Cabe destacar que en el caso de Banes ha incrementado su cartera de créditos vigentes semestral tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro 3

BANDES

CARTERA DE CREDITOS VIGENTES

Años	Monto en Bs.
Dic-08	1.710.195.598
Jun-09	1.939.475.539
Dic-09	2.308.033.012

Fuente: www.bandes.gob.ve

Por su parte el Banco del Tesoro ha evidenciado un incremento de su cartera vigente de créditos (entre los que se encuentran los microcréditos) en los meses de Enero a Mayo de 2010, tal y como se evidencia en el siguiente cuadro:

Cuadro 4
BANCO DEL TESORO
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES

Años	Monto en Bs.
Enero	1.418.449.151
Febrero	1.501.932.113
Marzo	1.653.313.012
Abril	1.846.525.070
Mayo	2.134.631.110

Fuente: www.bt.gob.ve

De los cuadros anteriores puede deducirse que hay implícitamente un incremento de los microcréditos dentro de la cartera de créditos de los bancos mencionados.

También el Estado a través de diferentes instituciones creadas para tal fin esta teniendo una mayor participación; en la Constitución la República Bolivariana de Venezuela de 1999, el Estado se fija como uno de los objetivos fundamentales dentro del sistema socioeconómico, ejercer acciones prioritarias para darle dinamismo, sustentabilidad y equidad a los sectores empresariales menos favorecidos y fortalecer el desarrollo del país. En este sentido, crea nuevos mecanismos de financiamiento para los microempresarios, los cuales se han complementado con una política pública orientada a promover un entorno normativo e institucional a favor de la inclusión financiera, el desarrollo de la economía popular y un entorno de oportunidades para todos.

Siguiendo estos lineamientos, aprobó un Decreto con fuerza de Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Micro financiero, el cual creó el Fondo de Desarrollo Micro financiero (Fondemi), y decreta la creación del Banco del Pueblo Soberano C.A. organismos estos adscritos al Ministerio del Poder Popular para la Economía Comunal, cuya finalidad es apoyar, desarrollar y fortalecer todo lo referente al Sistema Micro financiero. (Fuente: www.clac.cl).

En el caso del Banco del Pueblo Soberano, institución de carácter crediticio, destinado a favorecer las clases sociales más pobres y necesitadas además de potenciar el empleo productivo y la economía popular, refleja un incremento en el otorgamiento de microcréditos en los últimos 10 años en los sectores de producción, comercio y servicio, según se refleja en el siguiente cuadro:

Cuadro 5
Otorgamiento de Micro créditos en los Sectores de Producción, Servicios,
Comercio en el Periodo comprendido 2000-2010

Años	Producción		Servicios		Comercio		Total	
	Nº Cr.	Monto en Bs.						
2000	459	246.070,00	486	265.580,00	1.932	953.300,00	2.877	1.464.950,00
2001	1.093	1.556.250,00	1.369	2.291.880,00	4.770	6.523.300,00	7.232	10.371.430,00
2002	314	433.350,00	435	612.250,00	1.435	1.979.100,00	2.184	3.024.700,00
2003	710	1.813.669,40	784	2.151.147,20	2.419	5.095.800,00	3.913	9.060.616,60
2004	1.270	5.497.101,16	1.316	6.320.127,62	2.831	10.148.641,10	5.417	21.965.869,89
2005	1.429	28.806.500,37	1.618	42.259.010,95	943	4.666.945,34	3.990	75.732.456,67
2006	1.454	20.721.340,49	1.553	21.900.830,28	774	4.399.996,23	3.781	47.022.167,00
2007	1.900	16.615.922,97	1.619	10.736.111,21	648	2.661.538,01	4.167	32.743.860,16
2008	2.905	26.111.482,53	1.162	10.300.342,35	4.963	61.077.166,53	9.030	97.488.991,41
2009*	3.441	34.954.998,51	881	10.256.901,62	431	3.813.698,88	4.753	49.025.599,00
2010*	34	355.004,94	7	68.731,30	278	2.529.791,60	319	2.953.527,84
Total General	15.009	137.111.690	11.230	107.162.913	21.424	103.849.278	47.663	350.854.168,58

Fuente: www.bancodelpueblo.gob.ve (Las cifras del año 2009 y 2010 no están actualizadas)

En base a las cifras mostradas anteriormente se evidencia una tendencia de incremento en el otorgamiento de los microcréditos lo cual permite ampliar las posibilidades de que los estudiantes puedan acceder al financiamiento para el arranque

de su negocio en especial a través de bancos orientados al financiamiento de los sectores menos favorecidos que apoyan el emprendimiento.

Tendencia B: Sociedades en redes como agentes generadores de Conocimiento y Capital Social

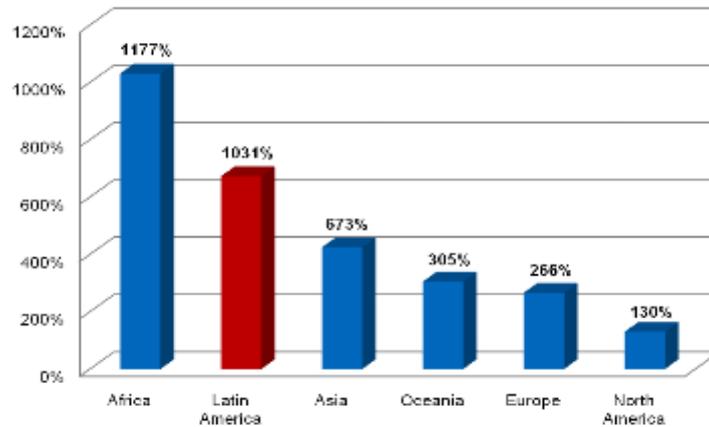
La evolución de la era digital, el uso creciente de la Internet, la transferencia de información a tiempo real y en línea han provocado el crecimiento de las sociedades en redes tal como lo expresa la UNESCO en Informe titulado Sociedad del Conocimiento (Año 2005):

“Después de los regímenes del conocimiento basados en la transmisión oral, la escritura y la imprenta, el desarrollo digital ha propiciado una expansión sin precedentes de las redes, en función de dos ejes: uno horizontal de aceleración de las transmisiones y otro vertical de densificación de las conexiones. Entramos en una era en la que para existir, sobrevivir y no quedar al margen, es necesario comunicar cada vez más y sobre todo cada vez más deprisa” (p.51)

De esta forma se ha propiciado la generación de sociedades en redes, que buscan estar informadas y comunicadas en tiempos reales apoyadas en el uso de plataformas tecnológicas como la Internet. La Inmersión en el mundo de la Web ha traído año tras año cada vez más usuarios y seguidores, dentro de una de las fortalezas que conlleva el uso de la Internet se pueden destacar el suministro de información rápida, sin importar las distancias en términos de ubicación geográfica, es por ello que a continuación se muestra un gráfico referente a estadísticas de uso de la Internet por población en las diferentes regiones del mundo, y su crecimiento en los últimos años.

Gráfico 6

Tasa de Crecimiento de los Usuarios de Internet (2000-2008)



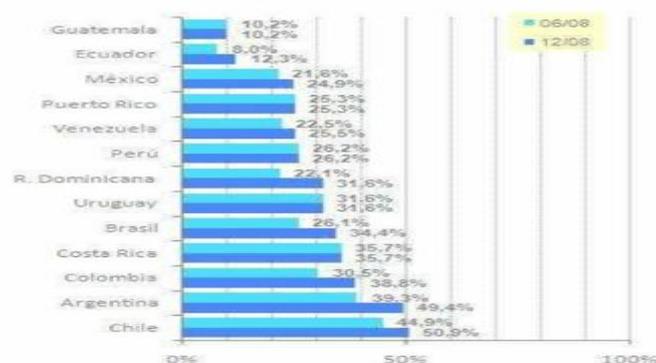
Fuente: <http://www.slideshare.net>

Se visualiza en el gráfico anterior el incremento significativo del 1031 % de usuarios de Internet latinoamericanos en el periodo comprendido de 2000-2008, así mismo se observa como las siguientes regiones: África, Latinoamérica y Asia puntan en términos de este crecimiento.

En Latinoamérica también se ha evidenciado el crecimiento en la cantidad de usuarios que están inmersos en la Internet, en este contexto Venezuela ocupa un noveno lugar lo cual se puede visualizar en el gráfico que se muestra a continuación:

Gráfico 7

Penetración de Usuarios de Internet por Población



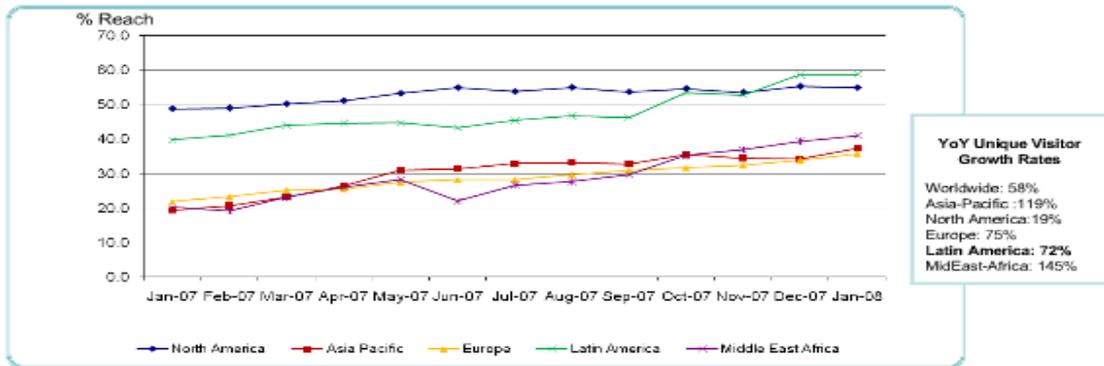
Fuente: <http://www.slideshare.net>

Por otro lado es importante recalcar el crecimiento de redes infundiendo sistemas de relaciones largas tal como lo indica el Informe de la UNESCO referente a Sociedades del Conocimiento (2005): “el incremento de las relaciones horizontales que trascienden a menudo las fronteras sociales y nacionales han suplantado la verticalidad de las jerarquías tradicionales”. De hecho han desplazado las estructuras tradicionales ya que no se comunican de forma centralizada sino más bien se relacionan a través de nodos que generan múltiples conexiones, contactos y por ende múltiples conocimientos, de allí que se hable de que en este tipo de sociedades en redes se genere capital social. Bajo este contexto el Banco Mundial se refiere al capital social como “las instituciones, relaciones y normas que conforman la calidad y cantidad de las interacciones sociales de una sociedad...la cohesión social es un factor crítico para que las sociedades prosperen económicamente y para que el desarrollo sea sostenible”.

Actualmente las sociedades bajo la plataforma tecnológica de la web han conformado sociedades en redes dentro de la cuales destacan las redes sociales conformando así nodos de relaciones bajo el contexto social, profesional, académico, entre otros. De allí el surgimiento de redes sociales líderes en número de conexiones, usuarios y seguidores a nivel mundial. Dentro de ellas se pueden citar facebook, twitter, my space, linkedin, a continuación se presenta un gráfico que muestra el crecimiento de las redes sociales a nivel mundial.

Gráfico 8

Crecimiento de las redes sociales en el Mundo

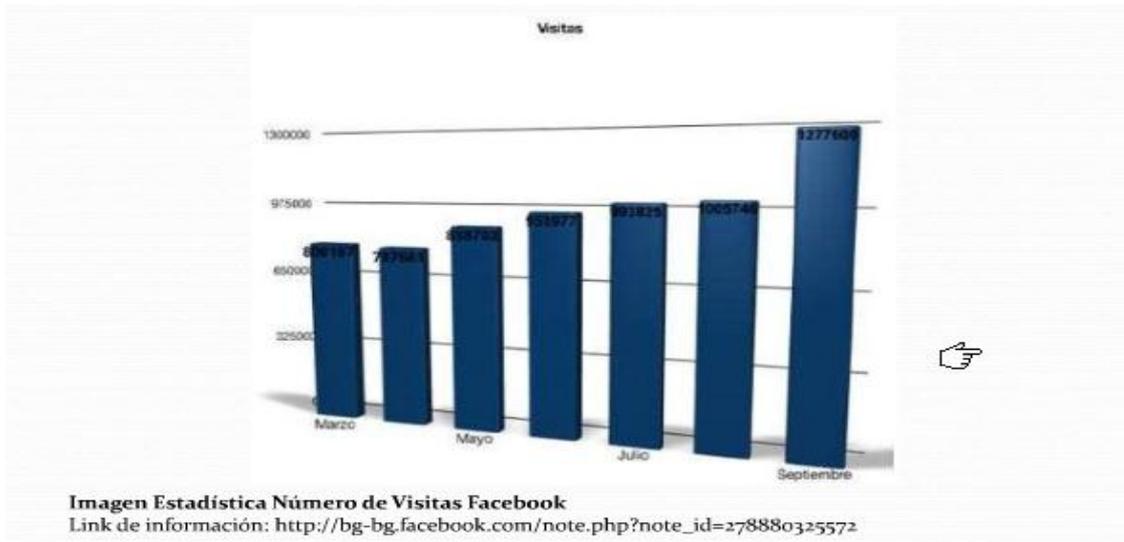


Fuente: <http://www.slideshare.net>

Es notable como en el caso de Latinoamérica el crecimiento de las redes sociales ha ido incrementado en los últimos años, incluso Facebook puntea como la red social líder la cual ha tenido un crecimiento exponencial en términos de usuarios durante el año 2009, lo cual se evidencia en el siguiente gráfico:

Gráfico 9

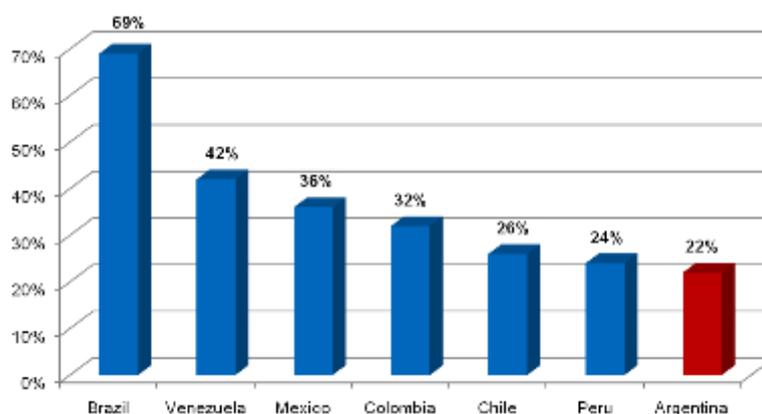
Nº de Visitas a la Red Social Facebook (Año 2009)



Fuente: <http://www.slideshare.net>

Incluso si se puntualiza en la penetración de redes sociales en Latinoamérica, Venezuela ocupa el segundo lugar en cuanto a países con mayor número de usuarios seguidores de redes sociales.

Gráfico 10
Penetración de Redes Sociales en Latinoamérica



Fuente: <http://www.slideshare.net>.

Tomando como referencia los datos estadísticos visualizados en los gráficos mostrados con anterioridad, se puede evidenciar una clara tendencia hacia la formación de sociedades organizadas en redes para la generación de un intercambio de conocimientos. De hecho en los gráficos se visualiza un crecimiento exponencial en los números de usuarios de la Internet así como la inserción de un número cada vez mayor de personas seguidoras de las redes sociales. En Venezuela incluso se ha intensificado el uso de redes sociales conformando de este modo nodos de relaciones largas que se vinculan ya sea en el contexto social, académico, profesional, empresarial con el interés de intercambiar información útil para la red, creando de esta forma un desarrollo sostenible en el tiempo.

Aunado a lo dicho anteriormente y para respaldar la tendencia de crecimiento de las redes sociales en Venezuela se puede citar la siguiente información basada en una

encuesta realizada por la firma venezolana Tendencias Digitales (TD), de la cual se desprende lo siguiente:

“En el caso de Venezuela, la adopción a las redes sociales se estima en un 68% de los más de 7,9 millones de usuarios de Internet, un número altísimo, sobre todo si se toma en cuenta que una gran cantidad de la población accede a través de lugares públicos, pues las cuentas suscritas no superan 1,7 millones y que, según el estudio de TD, en promedio, los venezolanos usan Internet unas 13 horas a la semana y un 30% visita sitios locales”. (Fuente: <http://www.guia.com.ve/noti/50307/redes-sociales-se-adueñan-del-uso-de-internet>)

Tomando como referencia la información presentada, se presenta una matriz de posibles escenarios visualizando los contextos positivos, negativos y ambos, los cuales se muestran a continuación:

Cuadro 6

Matriz de Tendencias y Escenarios

Escenarios	Otorgamiento de micro créditos por bancos privados e instituciones del Estado Tendencia A	
Sociedades en redes como agentes generadores de Conocimiento y Capital Social Tendencia B	<p>Escenario 1 Positivo A – Positivo B Auge de cooperativas estudiantiles que funjan como agentes multiplicadores del conocimiento y capital social sobre la base del conectivismo.</p>	<p>Escenario 2 Positivo B – Negativo A Los estudiantes buscan otras vías de financiamiento a través de alianzas estratégicas: Cooperativa → Universidad Universidad → Banca Comercial Posibilidad de asociarse con el personal docente.</p>
	<p>Escenario 3 Negativo B – Positivo A Poca sostenibilidad de la cooperativa estudiantil en el tiempo ya que no cuentan con los nexos necesarios (proveedores, clientes, socios estratégicos) para crecer como red de conocimiento. Emprendimiento de cooperativas en otras áreas de servicios.</p>	<p>Escenario 4 Negativo A – Negativo B Arranque inconcluso de la cooperativa estudiantil, desmotivación y sentido de negación lo que genera falta de confianza y credibilidad de los estudiantes para emprender nuevos proyectos cooperativos.</p>

Fuente: (Del Canto y González 2010)

Reflexiones Finales

Una vez analizadas las tendencias anteriores así como la estructura de la matriz de escenarios antes expuesta se puede concluir que en el contexto venezolano pareciera darse el escenario propicio para el emprendimiento de cooperativas estudiantiles orientadas a la prestación de servicios, en primer lugar porque la tendencia a nivel económico es que se incrementará el otorgamiento de financiamiento a través de la figura de micro créditos, lo que proveerá de los recursos necesarios para el arranque de la cooperativa estudiantil y en segundo lugar siendo estas cooperativas organizadas como sociedades en redes la tendencia es que aumentará la conectividad a través de redes sociales lo cual permitirá llegar a más personas (estudiantes, académicos, profesores) y además será un efecto multiplicador de las relaciones, de alianzas estratégicas (Cooperativa Estudiantil → Universidad, Universidad → Banca Comercial) así como de conocimientos sobre la base de experiencias aprendidas ya que la red vinculará muchísimos nodos de relaciones largas que consolidarán en el tiempo el desarrollo sostenible de la cooperativa estudiantil.

Si vinculamos el arranque y sustentabilidad de la cooperativa estudiantil en el tiempo, tomando en consideración las tendencias anteriormente desarrolladas podríamos darle el sentido de una balanza la cual necesita de dos cargas similares para lograr el equilibrio y mantenerse estable, como se observa en la figura mostrada a continuación:

Gráfico 11

El Mejor Escenario par el emprendimiento de Cooperativas Estudiantiles



Fuente: (Del Canto y González 2010)

De lo anterior puede observarse que las cooperativas estudiantiles requerirán de financiamiento para el arranque así como organizarse a través de redes, lo que le permitirá hacer uso de alianzas estratégicas, de intercambio de experiencias, para en conclusión conformar agentes multiplicadores del conocimiento en el tiempo.

Referencias

Banco del Pueblo Soberano (s.f.) Recuperado de: www.bancodelpueblo.gob.ve
Consulta: 04 de Agosto de 2010.

Banco de Desarrollo (s.f) Recuperado de: www.bandes.gob.ve Consulta: 04 de Agosto de 2010.

Banco del Tesoro (s.f) Recuperado de: www.bt.gob.ve Consulta: 04 de Agosto de 2010.

Capital Social. Definición del Banco Mundial consultada y disponible en <http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTSOCIALDEVELOPMENT/EXTTOSOCIALCAPITAL/0,,contentMDK:20187568~pagePK:210058~piPK:210062~theSitePK:401015,00.html>. Consultada el 07 de Agosto de 2010.

Casos Cooperativas Estudiantiles en Québec Canadá. Disponible y consultado el 12 de Agosto en el portal
web:http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102008000100013&lng=es&nrm=iso>. ISSN 1316-4910.

Clemente Lino (2009) Microfinanzas y políticas públicas: desempeño y propuestas para la acción en la República Bolivariana de Venezuela. Series Financiamiento para el Desarrollo. Disponible en: www.clac.cl. Consulta: 04 de Agosto de 2010.

Cooperativas Estudiantiles en Japón. Disponible y consultado el 12 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.learningcentre.coop/es/resource/cooperativas-universitarias-en-jap%C3%B3n-construir-puentes-para-el-futuro-de-sus-miembros-y-el->

Cooperativa Universitaria Ltda. Paraguay. Consultado y disponible el 12 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.cu.coop.py>

CoopFuturo. Cooperativa Estudiantil Colombiana. Disponible y consultado el 13 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.copower.com.co>

Crecimiento de los usuarios de Internet. Disponible y consultado en <http://www.slideshare.net/jbahamonde/internet-en-cifras>. Consulta 05 de Agosto de 2010.

Crecimiento de las redes sociales en Venezuela. Disponible y consultado en: <http://www.guia.com.ve/noti/50307/redes-sociales-se-aduenan-del-uso-de-internet>. Consulta 06 de Agosto de 2010.

Definición de Cooperativa. Disponible y consultado el 06 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.aic.com>

Definición de Cooperativas Estudiantiles. Disponible y Consultado el 06 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.neticoop.org.uy/article764.html> (Reglamento de las Cooperativas Uruguay).

Definición de Alianzas Estratégicas. Disponible y consultado el 11 de Agosto de 2010 en el portal web: <http://www.gestiopolis.com/canales/gerencial/articulos/no%2010/alianzasestrategicas.htm>

Freitas, Nelson (2006). Memorias del I Simposio Internacional “Educación Superior y Economía Social”, Universidad de Los Andes, Núcleo Universitario “Rafael Rangel”, 21 al 23 de Septiembre de 2006.

Hacia las sociedades del conocimiento Informe Mundial de la UNESCO. Ediciones UNESCO. Año 2005. Disponible en <http://unesdoc.unesco.org/images/0014/001419/141908s.pdf>. Consulta el 07 de Agosto de 2010.

Informe Sectorial: Microcréditos en Venezuela (2007) Disponible en: softlineratings.com. Consulta: 04 de Agosto de 2010

La Superintendencia de Bancos (s.f) Recuperado de: <http://www.entornointeligente.com>) Consulta: 07 de Agosto de 2010.

Orígenes, crecimiento y situación competitiva de las redes sociales. Disponible y consultado en: http://www.slideshare.net/Sonicoppt/orgenes-crecimiento-y-situacion-competitiva-de-las-redes-sociales-presentation?from=share_email. Consulta 05 de Agosto de 2010.

¿Qué paso con las Cooperativas Estudiantiles?. Disponible y consultado el 02 de Agosto de 2010 en el portal web: www.ciudadaniaestudiantil.com

Titelman, D. (2009) Las Microfinanzas en América. *Naciones Unidas-CEPAL*. Recuperado de <http://www.bcie.org> Consulta: 07 de Agosto de 2010

