

FINANCIAMIENTO DE LAS COOPERATIVAS ESTUDIANTILES EN VENEZUELA

Autor: Msc. Ero Del Canto
Universidad de Carabobo
edelcanto@uc.edu.ve

Este documento presenta información sobre el financiamiento de las cooperativas estudiantiles, con la finalidad de reflexionar sobre la problemática del financiamiento para el arranque de las mismas y las vías para obtenerlo. La investigación fue documental, consultando fuentes electrónicas que fueron analizadas y cuyos resultados se presentan en cuatro secciones, antecedentes, el financiamiento de las cooperativas y las cooperativas de crédito como una alternativa para tal fin, el microcrédito como otra alternativa de financiamiento y un análisis del financiamiento de las cooperativas estudiantiles en Venezuela. Las conclusiones permitieron reflexionar sobre diferentes vías de financiamiento que pueden tener los estudiantes para obtener financiamiento para su emprendimiento.

Algunos Antecedentes

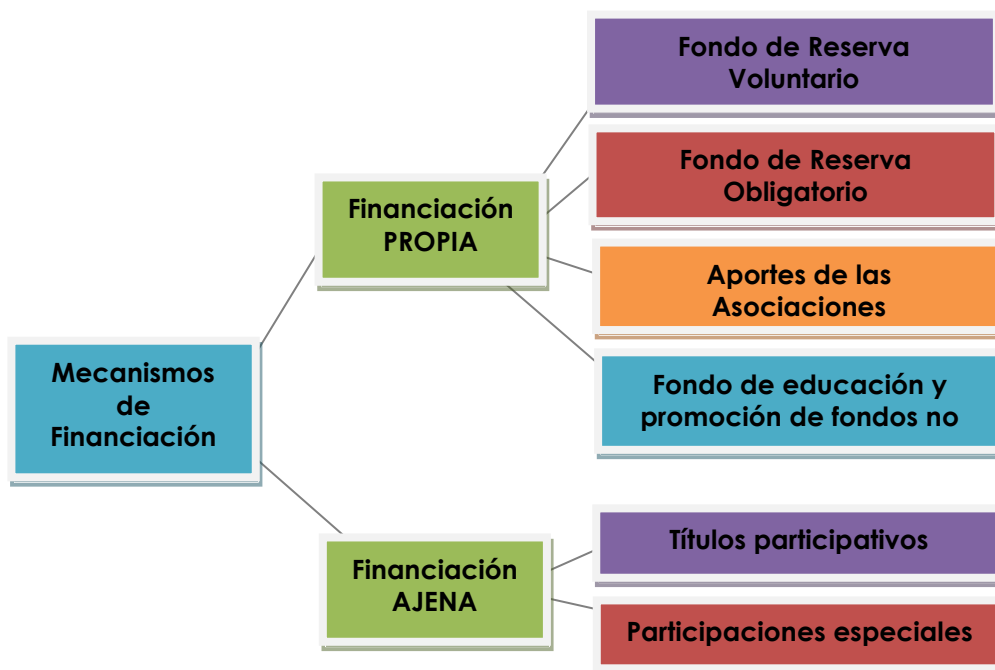
Existen muchos ejemplos de cooperativas estudiantiles a nivel mundial, así en Asia la Cooperativa Universitaria Japonesa (Daigaku Seikyo), organizada por profesores y estudiantes. (Fuente: www.learningcentre.coop), en Europa, la Universidad de Crevillent en Valencia, España donde funciona la Cooperativa de Estudiantes Universitarios para las rutas estudiantiles (Fuente: www.ceucoop.es), en la Universidad de Bolonia, Italia, los estudiantes conforman cooperativas para la realización de actividades culturales para recaudar fondos, (Fuente: www.eng.unibo.it). En los Estados Unidos han tenido un gran auge, difundiéndose por todo el país, al respecto Supiano (2008) menciona que existen cerca de 100 universidades con programas de educación

cooperativa para ayudar a los estudiantes a reforzar sus hojas de vida y ganar algo de dinero intercalando períodos de trabajo con la instrucción. En Latinoamérica puede mencionarse la Universidad de Concepción en Chile donde funciona la Cooperativa UDECTIS, que contempla el trabajo estudiantil a través de bolsas de trabajo, para apoyar a los estudiantes a financiar sus estudios. (Fuente: www.cooperativasuniversitarias.cl)

Financiamiento de Cooperativas: Las Cooperativas de Crédito como alternativa de Financiamiento

Las Cooperativas requieren recursos para garantizar una eficiente operatividad, los cuales pueden obtenerlos internamente, en este sentido Bel y Fernández (2002) hacen referencia a mecanismos de financiación “propia” de las cooperativas específicamente en el caso español, amparado en la Ley 27/1999 de Cooperativas, lo cual se muestra en el gráfico 1:

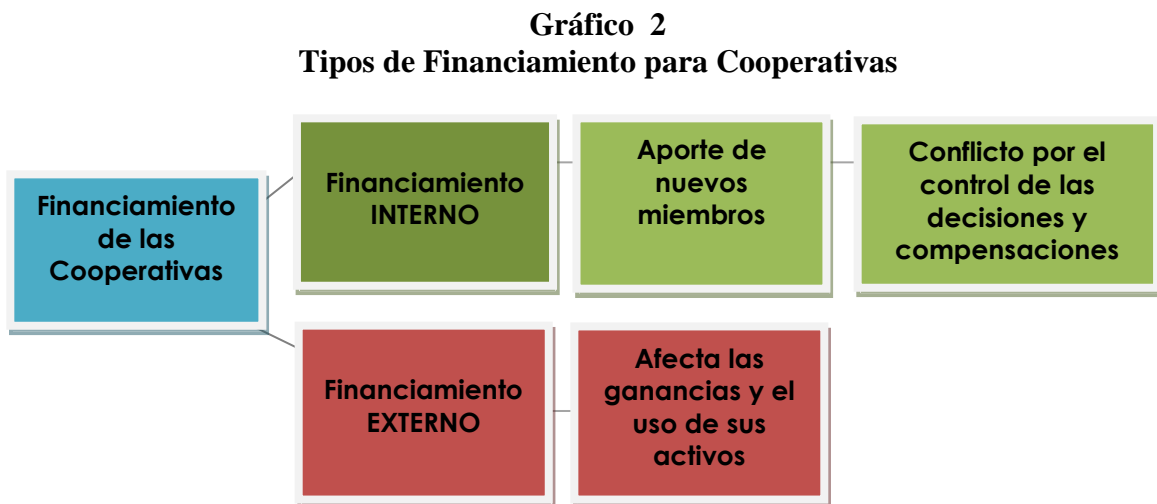
Gráfico 1
Mecanismos de Financiación Propia de las Cooperativas



Fuente: Elaboración propia a partir de los autores Bel y Fernández (2002)

Lo anterior evidencia un financiamiento para cooperativas bien estructuradas financieramente para realizar este tipo de operaciones.

Además del financiamiento interno, pueden obtener los recursos por vía externa, en este sentido Rey y Tirol (2007) hacen referencia a tipos de financiamiento y los problemas que pueden afrontar en la obtención del mismo, lo cual se presenta en el gráfico 2:



Fuente: Elaboración propia a partir de los autores Rey y Tirol (2007)

De lo anterior se desprende que de la vía de financiamiento que se elija existirá un tipo de conflicto que deberá ser manejado con asertividad por los miembros de la cooperativa. Una de las vías de financiamiento externo es a través de las cooperativas de crédito. Mc Killop y Wilson (2005) mencionan sus inicios en Alemania en 1850 con el fin de financiar a las comunidades, expandiéndose por Europa principalmente por Italia, Austria, Bélgica, Países Bajos, y Francia. En España, Martín, García y Lejarriaga (2010) hacen referencia a la crisis que actualmente atraviesa dicho país y como afecta a las cooperativas ocasionándole falta de liquidez por su reducida dimensión, planteando como alternativa la creación de entidades financieras de crédito por parte de este tipo de

empresas. En América se establecieron en Canadá y posteriormente en Estados Unidos bajo la figura de Uniones de Crédito que buscaban satisfacer las necesidades de crédito con menos lucro que la banca privada, funcionando como una especie de “banca minorista”. Mc Killop y Wilson (Ob.cit.) señalan que esta forma de organización ha encontrado aceptación en muchos países, demostrando la eficacia de los ideales de cooperación para mejorar las vidas de millones de personas. En Latinoamérica Ortiz (1998) hace referencia al caso mexicano en el cual la legislación reconoce la posibilidad de crear cooperativas de ahorro y préstamo con la finalidad de que otorguen préstamos a instituciones de similar naturaleza bajo el principio de integración cooperativa.

En Venezuela se tiene conocimiento del Banco Noroco, un pequeño banco comercial el cual se fusionó con una compañía de correduría de hipotecas obteniendo licencia plena de banca minorista que se denominó Norvalbank, que posteriormente en el año 2003 se fusionó con el Banco Occidental de Descuento.(Fuente: <http://element-capital.com>). Por su parte, Duran (2009) hace referencia a que las cooperativas de crédito representaban el 0,01% del Sistema Financiero para el año 2008, (cifras inexactas o desactualizados), lo cual refleja el poco desarrollo de dichas instituciones en nuestro país.

En el caso estudiantil, existen ejemplos de cooperativas de crédito destinadas a financiar a estudiantes que ingresan a la universidad, Mica (2007) menciona a la National Credit Union Foundation que a través de sucursales dentro de las escuelas denominadas “inschool” ofrecen a los estudiantes servicios financieros y la oportunidad de aprender habilidades de gestión financiera. También se destaca la cooperativa de crédito “Arlington Virginia Federal Credit Union” que ofrece préstamos para estudiantes y mantiene programas anuales en el área de escuelas secundarias para

educarlos en materia financiera. Esta situación es reafirmada por Radtke (2006) quien señala que muchos de los estudiantes carecen de las herramientas que necesitan para tener éxito financiero por lo cual las cooperativas de crédito han tenido que crear programas para enseñarles a manejar y administrar el dinero.

En Latinoamérica puede mencionarse el Programa Interdisciplinario de Estudios Asociativos Pro-Asocia dependiente de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de Chile que contempla la implementación de Cooperativas estudiantiles desarrolladas por los centros de estudiantes, con un financiamiento inicial teniendo como requisito que de los beneficios participen todos o un grupo importante de estudiantes y cuyo objetivo es mejorar los niveles de calidad de vida del ambiente universitario a través de la provisión de bienes y servicios, mediante la formación de una organización participativa y solidaria, administrada por los propios estudiantes.

Los Microcréditos como Alternativa de Financiamiento

Los microcréditos son préstamos realizados a personas de bajos ingresos, considerados como sector menos favorecido, que no pueden acceder a un banco tradicional y que son destinados a proyectos que generan rendimiento. (Fuente: www.softlineratings.com) En este sentido, Moreno (citado en Romero y Ordóñez 2010) menciona que el financiamiento a este sector puede constituir un camino para combatir la pobreza, optando por microcréditos sin garantías financieras, lo cual ha demostrado ser eficiente para el desarrollo social. Existen canales para el financiamiento que se evidencian en experiencias exitosas, como el Grameen Bank, institución que según Yunus (2007) tiene como objetivo llevar los servicios financieros a los pobres a través de microcréditos, para crear comunidades sostenibles. En este orden de ideas, Sarkar (2006) hace referencia al desarrollo de ciertos países de Asia como Bangladesh y la

India basado en el "modelo del Banco Grameen", jugando un papel importante la banca comercial privada y las cooperativas de crédito como intermediarios. En Latinoamérica se tiene como referencia la Corporación Andina de Fomento, organismo financiero que impulsa la integración de la región, apoyando proyectos de los gobiernos, para el desarrollo del individuo excluido del modelo socio-económico formal entre otros, a través de capacitación, asistencia técnica, dotación de recursos, para mejorar las condiciones financieras de las microempresas, estableciendo alianzas con instituciones microfinancieras, bancos y organizaciones no gubernamentales. (Fuente: <http://www.caf.com>). En Honduras se encuentra la Red de Instituciones de Microfinanzas, que promociona y gestiona recursos para el fortalecimiento de la micro y pequeña empresa por medio de proyectos organizativos, administrativos, de crédito, ahorro, capacitación y asistencia técnica. (Fuente: <http://www.redmicroh.org>.) También puede mencionarse Acción Internacional organización privada sin fines de lucro, cuya misión es poner en manos de la gente herramientas financieras para salir de la pobreza proporcionando microcréditos, en Venezuela esta representada por BanGente, dedicada a la concesión de créditos a los trabajadores autónomos que, debido a la pequeña escala de sus negocios, no tienen acceso al sector bancario tradicional. (Fuente: <http://www.bangente.com.ve>)

El modelo del otorgamiento de microcréditos a la gente pobre puede ser utilizado como referencia para los estudiantes, ya que la principal problemática en relación al emprendimiento de cooperativas estudiantiles radica en primer lugar a que no cuentan con suficientes recursos y aval financiero para el arranque, por lo que pueden considerarse también un sector menos favorecido, adicionalmente no existen en las universidades políticas que orienten y apoyen su financiamiento; por lo que pudiesen optar al financiamiento de arranque por esta vía, en este sentido una estrategia viable

puede ser solicitar préstamos en grupos rotativos de estudiantes, generando lo que Romero y Ordóñez (Ob.cit.) denominan “compromiso de pago a través de la responsabilidad colectiva”, produciendo alta presión social por parte de quienes no han sido aún beneficiarios del crédito, para que los que hayan sido beneficiados con préstamos, realicen sus pagos, esto puede traer como consecuencia altos porcentajes de cobranza efectiva.

Financiamiento de Cooperativas Estudiantiles: el caso venezolano

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, se crearon 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 y el desarrollo de la economía popular. Siguiendo estos lineamientos, se 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 entre otros, organismos adscritos al Ministerio del Poder Popular para la Economía Comunal, cuya finalidad es apoyar, desarrollar y fortalecer todo lo referente al Sistema Micro financiero y al sector cooperativo (Fuente: Clemente 2009 en www.clac.cl). En este orden de ideas, la legislación vigente hace referencia al modo como el Estado promociona y protege a las cooperativas, sobre este particular la Ley de Asociaciones Cooperativas en su artículo 60 hace mención a los organismos de integración para articular, coordinar y ejecutar las políticas y planes de

los asociados, es así como surge el Consejo Cooperativo Estatal, que tiene entre sus funciones “canalizar los mecanismos de financiamiento”, siendo FONDEMI el organismo rector de las políticas microfinancieras que busca promover y facilitar el acceso al financiamiento de la población excluida y autogestionaria. (Fuente: <http://www.gobiernoenlinea.ve>).

Asimismo, por disposiciones de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, los bancos y demás instituciones regidas por la Ley deberán destinar el 3% de la cartera crediticia al cierre del ejercicio semestral a la intermediación microfinanciera (Fuente: Aliga 2007 en [www. Idlo.int](http://www.idlo.int)). Según lo expresado por Arguello (2005) esta enmarcado en una concepción de desarrollo orientada a la construcción de un modelo basado en la promoción de la Economía Social y Desarrollo Endógeno.

En este contexto y en relación al financiamiento a las cooperativas estudiantiles, se hace referencia a la visita realizada en el año 2003 de representantes del Fondo para el desarrollo Microfinanciero (FONDEMI) a la Universidad Central de Venezuela, con el fin de ofrecer las bondades de esta institución para que los estudiantes se organicen y crearan sus propias cooperativas como un modelo alternativo amparado en la puesta en vigencia del decreto Ley de Microfinanzas y el apoyo del Ministerio de Estado de la Economía Social. Igualmente el ex Director de la Oficina de Planificación del Sector Universitario (OPSU) Luis Fuenmayor Toro quien en el año 2004 y haciendo referencia a la administración de las aldeas universitarias de la Misión Sucre menciona la posibilidad de que pudiesen prestaran sus servicios a través de cooperativas de carácter estudiantil con una finalidad principalmente académica, enmarcado en el nuevo modelo económico socialista. Ciertamente las cooperativas estudiantiles no están bien difundidas y no forman parte de una práctica habitual, teniendo además dificultad para

su financiamiento dado el escaso aval financiero que puede tener un estudiante universitario. Por otra parte la banca privada comercial no presenta muchas opciones para financiar a las cooperativas estudiantiles, en entrevista confidencial concedida por un gerente perteneciente a este sector, afirma que el problema es que este tipo de asociaciones “carece de fuente de repago” para soportar un préstamo, adicionalmente es un requisito que el préstamo esté soportado en activos y hacer un análisis comparativo de los dos últimos ejercicios a través de indicadores de liquidez, por lo cual se entiende que los créditos son para empresas en marcha y no para nuevos emprendimientos, menciona que existe la figura del microcrédito, pero se requiere soporte personal y de los fiadores, aspectos de los cuales generalmente carece un estudiante universitario.

En cuanto a la banca estatal, el Banco Industrial de Venezuela fomenta el financiamiento de cooperativas que requieran un impulso financiero especial, con montos y plazos de pago beneficiosos, pero los requisitos para su obtención no están al alcance de un estudiante.(Fuente: <http://www.biv.com.ve/empresas>). En el marco de las políticas socialistas del gobierno puede mencionarse al Banco del Pueblo Soberano que bajo la figura de “Unidad Productiva Asociativa” otorga financiamiento dirigido a grupos de personas (de 2 a 9 personas) que comparten la visión de iniciar actividades socio productivas iguales, donde los beneficiarios se respaldarán de forma recíproca, otorgando prestamos sin muchos requisitos ni avales financieros; desde el año 1999 hasta Junio de 2010 el banco ha atendido a 63993 personas entre hombres y mujeres representados en 46894 microcréditos en los sectores de producción, comercio y servicio. (Fuente: www.bancodelpueblo.gob.ve). A juzgar por las cifras y su filosofía, pareciera ser la vía mas idónea para que los estudiantes obtengan financiamiento de arranque bajo la figura de microcrédito y de Unidad Productiva Asociativa para emprender una cooperativa.

Conclusiones y Visión a Futuro

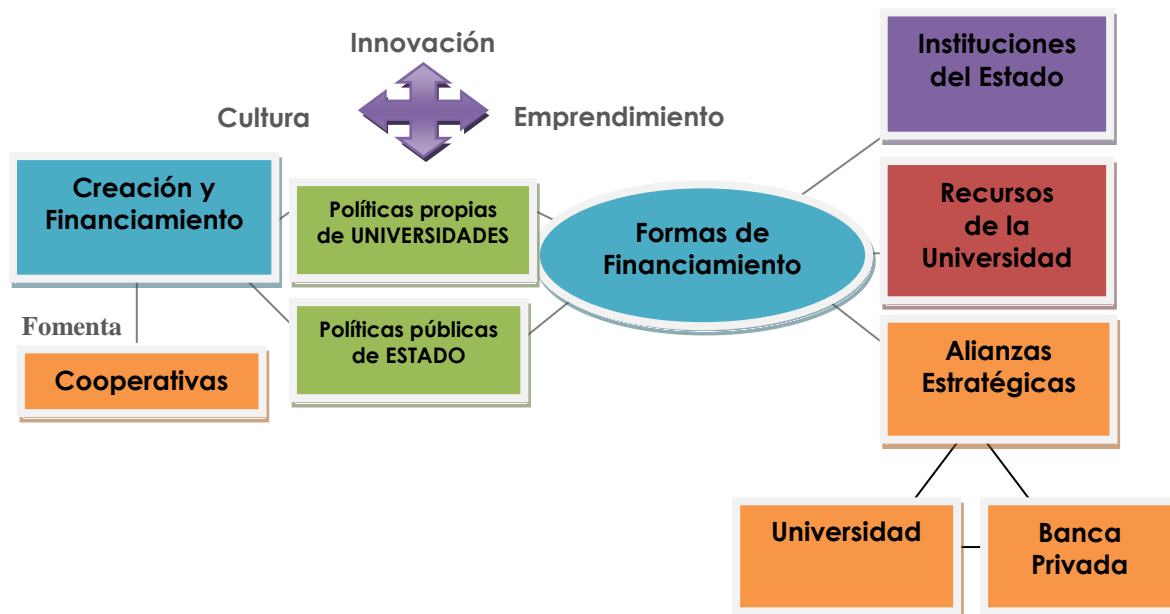
Los crisis mundial ha afectado a muchas organizaciones y las cooperativas no son la excepción, por lo que deben optar al financiamiento con la problemática y limitaciones que esto representa, en el caso venezolano se ha evidenciado que existen limitaciones al financiamiento externo, debido quizás a la poca credibilidad, producto de la forma como han sido gerenciadas y a la cultura de financiamiento imperante en la banca privada. En el caso de las cooperativas estudiantiles, están poco difundidas y su emprendimiento es aun más difícil, debido a la poca capacidad financiera que tienen los estudiantes y a la falta de iniciativa para emprenderla. En este sentido se debe fomentar en los estudiantes en el marco de las políticas universitarias una cultura de la innovación para ejecutar de manera organizada y estratégica acciones creadoras, que como señala Petit (2007) debe constituirse en procesos virtuosos que potencialmente agreguen valor y sustentabilidad a una actividad en la búsqueda del desarrollo endógeno sustentable, transformándose en emprendimiento social como un paradigma alternativo que ayude a organizar el trabajo de manera que se produzca un cambio positivo para beneficio social

Es necesario formular propuestas tendentes a fomentar su emprendimiento y las vías de financiamiento, lo cual se presenta en la gráfico 3

De igual manera establecer mecanismos para capacitar a los estudiantes y dotarlos de conocimientos y herramientas financieras y gerenciales para que manejen con asertividad su empresa y generar valor agregado para que puedan cumplir con los compromisos de pago. Bajo estos preceptos deben entonces fomentarse la creación y organización de cooperativas estudiantiles con pertinencia social, que como afirma Rodríguez (2009) contribuye al emprendimiento socio-económico como alternativa de

autoempleo para los estudiantes, además de contribuir al desarrollo sustentable de la comunidad con la cual interactúa y del país.

Gráfico 3
Propuestas de Emprendimiento y Financiamiento de Cooperativas Estudiantiles



Fuente: Elaboración Propia (2010)

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.

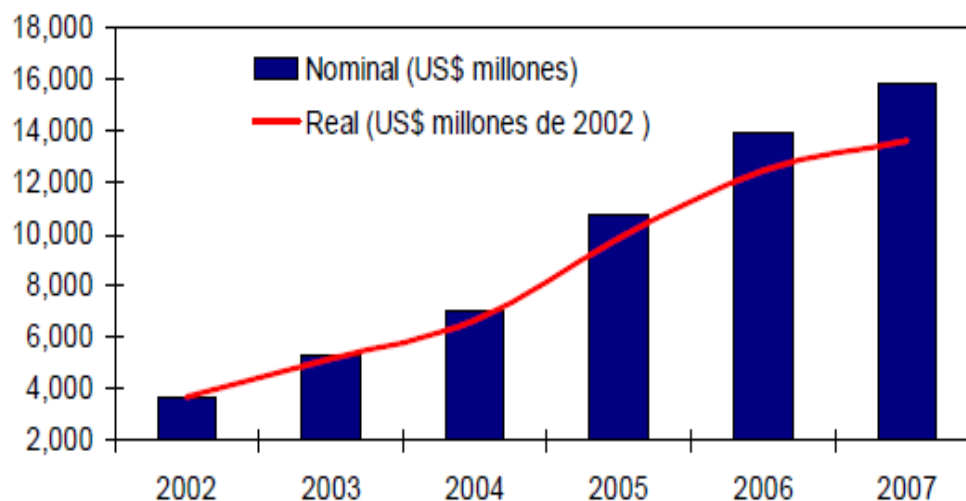
Fuente: (www.softlineratings.com)

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

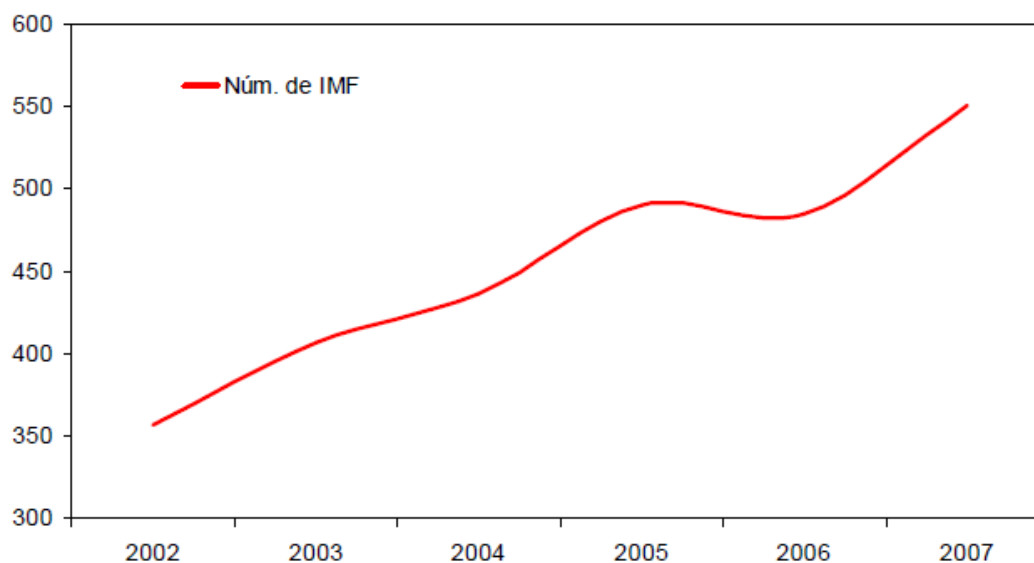


Fuente: <http://www.bcie.org>

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.

Grafico 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, Bandes, 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 Bandes 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.	Nº Cr.	Monto en Bs.	Nº Cr.	Monto en Bs.	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

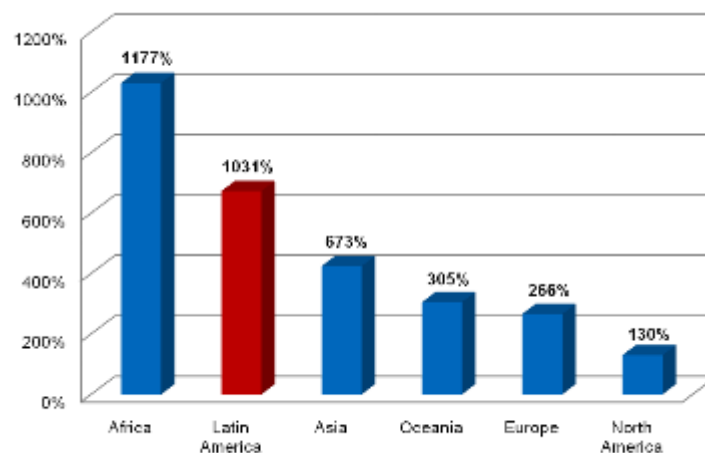
La evolución de la era digital, el uso creciente de la Internet, la transferencia de información a tiempo real y en línea han provocado el crecimiento de las sociedades en redes tal como lo expresa la UNESCO en Informe titulado Sociedad del Conocimiento (Año 2005):

“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)



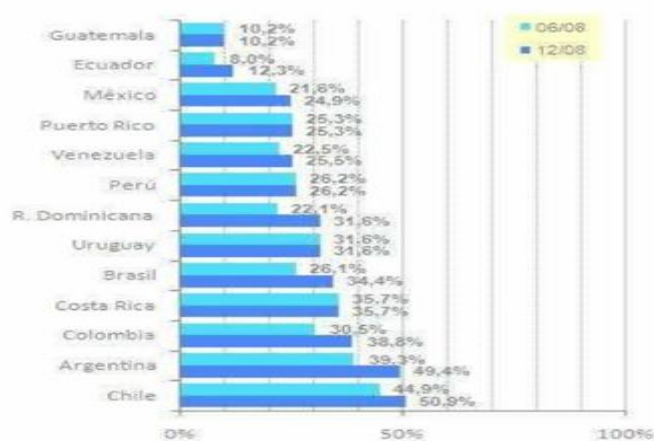
Fuente: <http://www.slideshare.net>

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 puntúan 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



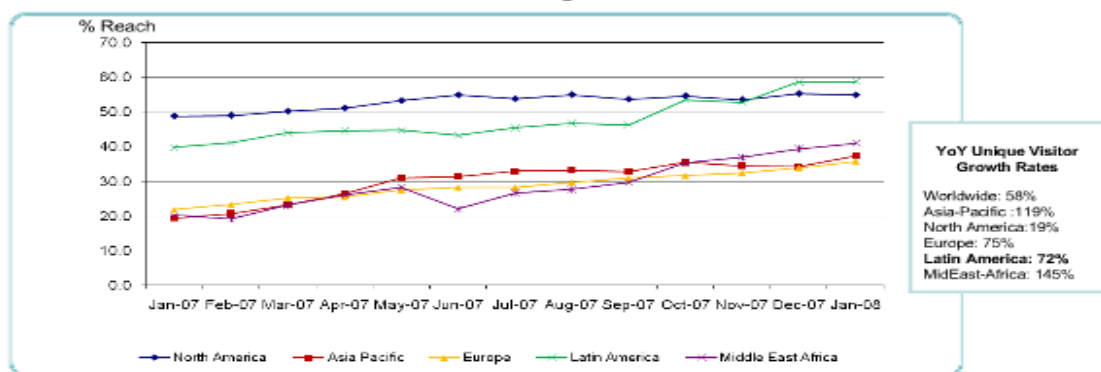
Fuente: <http://www.slideshare.net>

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

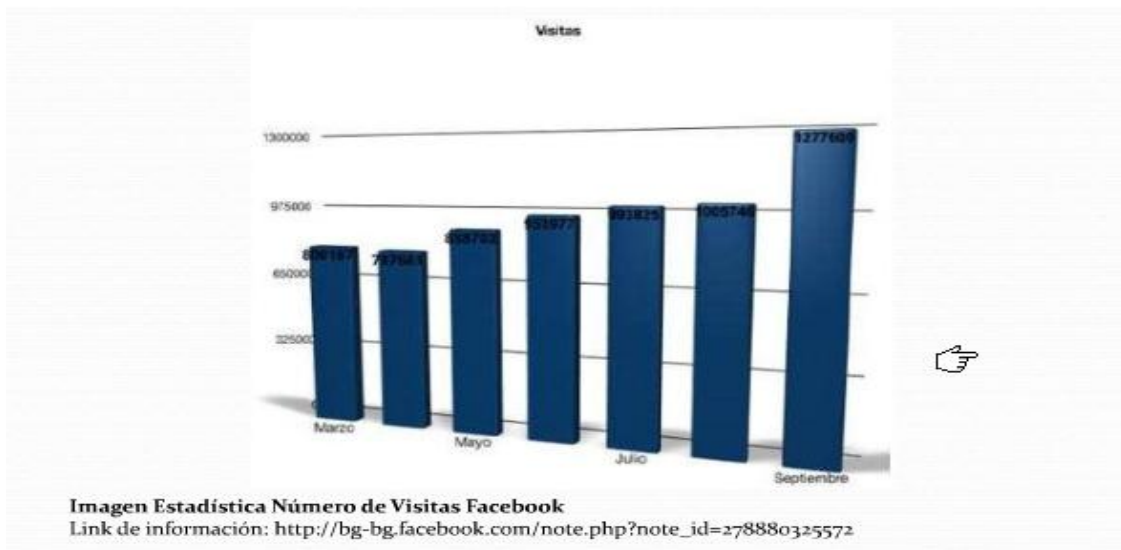


Fuente: <http://www.slideshare.net>

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

N° de Visitas a la Red Social Facebook (Año 2009)

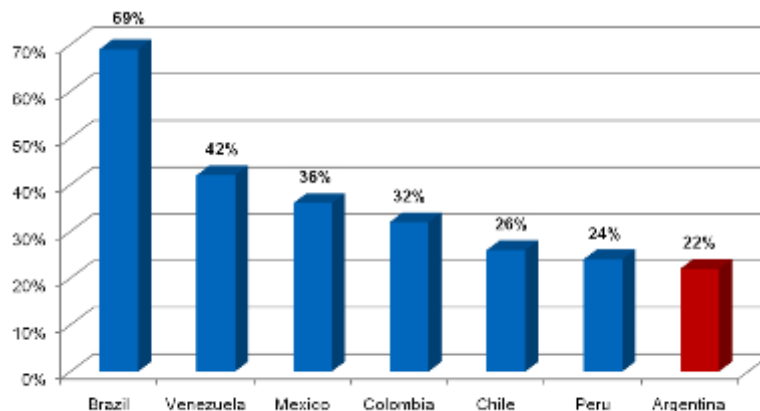


Fuente: <http://www.slideshare.net>

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-aduenan-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.

Lista de Referencias

- Acción Internacional (s.f.) Recuperado de: [http:// http://www.accion.org](http://http://www.accion.org) Consulta: 12 de Julio de 2010
- Aliaga, M (2007) Breves Referencias sobre las Microfinanzas en Venezuela. Recuperado de: [http:// www. Idlo.int](http://www.Idlo.int). Consulta: 09 de Agosto de 2010
- Arguello, Iris. (2005) Organizaciones del Estado que Promueven la Economía Social en el Gobierno de Chávez. *Revista Venezolana de Gerencia*. dic. 2005, vol.10, no.32 p.628-651. Disponible <http://www.scielo.org.ve/scielo>. Consulta: 09 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.
- Banco Industrial de Venezuela (s.f.) Recuperado de: <http://www.biv.com.ve/empresas>. Consulta: 02 de Julio de 2010
- Banco del Pueblo Soberano (s.f.) Recuperado de: [http:// www.bancodelpueblo.gob.ve](http://www.bancodelpueblo.gob.ve) Consulta: 02 de Julio de 2010.
- Bangente (s.f) Recuperado de: [http:// www.bangente.com.ve](http://www.bangente.com.ve) Consulta 12 de Julio de 2010
- Bel, P. y Fernández, J. (2002) La Financiación Propia y Ajena de las Sociedades Cooperativas. *Ciriec. Revista de Economía, Pública, Social y Cooperativa*. Centro Internacional de Investigación y Formación sobre la Economía Pública Social y Cooperativa. 042. pp. 101-130. Valencia, España. Recuperado de: <http://www.ciriecrevistaeconomia.es>. Consulta: 03 de Julio de 2010.

Capital Social. Definición del Banco Mundial. Recuperado de: <http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTSOCIALDEVELOPMENT/EXTTSOCIALCAPITAL/0,,contentMDK:20187568~pagePK:210058~piPK:210062~theSitePK:401015,00.html>. Consulta: 07 de Agosto de 2010.

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

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

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

Credit Union Magazine (2008). Vol. 74, Iss. 3; pg. 13A, 2 pgs. Consulta: 03 de Julio de 2010

Cooperativa de Estudiantes Universitarios (s.f.) Recuperado de: <http://www.ceucoop.es> Consulta: 02 de Julio de 2010

Corporación Andina de Fomento (s.f.) Recuperado de: <http://www.caf.com> Consulta: 20 de Julio de 2010

Durán, A. (2009) Datos y ranking de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina y el Caribe. Recuperado de: www.portalcooperativo.coop/flash/808/CifrasCACsAL_dic_07.pdf Consulta: 02 de Julio de 2010

Element Capital Group (s.f.) Recuperado de: <http://element-capital.com>. Consulta: el 12 de Julio de 2010

Fomento de Cooperativas Universitarias (s.f.) Recuperado de: <http://www.aporrea.org/actualidad> Consulta: 02 de Julio de 2010.

Fondo para el Desarrollo Microfinanciero (s.f.) Recuperado de: <http://www.fondemi.gob.ve> Consulta: 02 de Julio de 2010

Gerente de Agencia Bancaria, anónimo por solicitud (08 de julio 2010). Comunicación Personal.

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

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

Martín, S. García, C, y Lejarriaga, G. Las Dificultades De Financiación De Las Empresas De Participación Ante La Crisis Económica: La Creación De Una Entidad Financiera De Crédito Como Alternativa. *Revesco: Revista de Estudios Cooperativos*. Madrid: 2010. Vol. 100. 11- 32 .Consulta el 03 de Julio de 2010.

Mc Killop, D. y Wilson, J (2005) *Financial Cooperatives: An Introduction* Patrinton: 2005. Vol. 31, Iss. 11; pg. 1, Consulta: 03 de Julio de 2010

Mica, D. (2007) *Credit Union Magazine*. Vol. 73, Iss. 4; pg. 18, 1 pgs. Consulta: 03 de Julio de 2010.

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

Ortiz, C (1998) Aspectos Legales Respecto al Financiamiento de las Cooperativas. Recuperado de: www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/revdpriv/.../dtr2.pdf. Consulta: 01 de Julio de 2010.

Petit, E. (2007) La Gerencia Emprendedora Innovadora como Catalizador del Emprendimiento Económico. *Revista de Ciencias Sociales*. 13. (3) Sep-Dic 2007. pp. 495-506. Recuperado de: <http://revistas.luz.edu.ve>. Consulta: 12 de Julio de 2010.

Programa Interdisciplinario de Estudios Asociativos (s.f.) Recuperado de: <http://www.rie.cl> Consulta: 02 de Julio de 2010.

Radke, D. (2006) *Credit Union Magazine*. Madison: 03 2006. Vol. 72, Iss. 3; 49. Consulta: 03 de Julio de 2010

Red de Microempresarios de Honduras (s.f.) Recuperado de: <http://www.redmicroh.org>. Consulta: 20 de Julio de 2010

- Rey, P. Tirol, J. (2007) La financiación y el acceso de las cooperativas. *Revista Internacional de Organización Industrial*, 25, (5) 1061-1088, Consulta: 03 de Julio de 2010
- Republica Bolivariana de Venezuela (2001) Ley Especial de Asociaciones Cooperativas. Gaceta Oficial de la Republica Bolivariana de Venezuela No 37285. Decreto No 1440. Recuperado de: <http://www.gobiernoenlinea.ve/docMgr/sharedfiles/253.pdf>. Consulta: 11 de Julio de 2010
- Rodríguez, M. (2009) Experiencia de Emprendimiento Cooperativo Juvenil. Una Herramienta de Gestión Educativa. Programa Interdisciplinario de Estudios Asociativos. Universidad de Chile. Recuperado de: http://www.unircoop.org/unircoop/files/seminaires/conferences/monica_rodriguez.pdf. Consulta: 02 de Julio de 2010.
- Romero, S. y Ordóñez, L. (2010) Variables Psicosociales Implicadas en el Entendimiento de los Microcréditos como Estrategia de Lucha Contra la Pobreza. *Revista Electrónica de Psicología Científica*. Recuperado de: <http://www.psicologiacientifica.com/bv/psicologia-428-1-variables-psicosociales-implicadas-en-el-entendimiento-de-lo.html> Consulta: 05 de Julio de 2010.
- Sarkar, S. (2006) Ahorro dirigido por Micro-financiamiento. *Revista de Negocios Globales*. 7 (2). 271-295 .Consulta: 03 de Julio de 2010
- Superintendencia de Bancos (s.f) Recuperado de: <http://www.entornointeligente.com>) Consulta: 07 de Agosto de 2010.
- Supiano. B. (2008) For Co-op Students, College Pays (*Unless They Get Laid Off*) *The Chronicle of Higher Education*. Washington: Dec 5, 2008. Vol. 55, Iss. 15; pg. A.18. Recuperado de: 04 de Julio de 2010
- Student loans, Credit unions *Education Business Weekly*. Atlanta: Sep 2, 2009 pg. 6
Consulta: 04 de Julio de 2010
- The Co-operative Learning Centre (s.f) Recuperado de: <http://www.learningcentre.coop>. Consulta: 03 de Julio de 2010
- Titelman, D. (2009) Las Microfinanzas en América. *Naciones Unidas-CEPAL*. Recuperado de <http://www.bcie.org> Consulta: 07 de Agosto de 2010
- Yunus, M. (2007) Credits for the Poor: Poverty as Distant History. *Harvard International Review*, Cambridge. Vol. 29, Iss. 3; pg. 20, 5 pgs. Consulta: 09 de Julio de 2010.

Università di Bologna (s.f.) Recuperado de <http://www.eng.unibo.it> Consulta: 02 de Julio de 2010

Universidad de Concepción de Chile (s.f.) Recuperado de:
www.cooperativasuniversitarias.cl Consulta: 02 de Julio de 2010