

## Las cooperativas en los Estados Unidos: 1976

*Por Art Danforth (\*)*

Al intentar resumir el estado presente y la fuerza económica efectiva de las distintas clases de cooperativas en los Estados Unidos, nos encontramos con un problema: no existe una organización o agencia capaz de proveer estadísticas firmes de ninguna, excepto cajas de créditos, eléctricas rurales, telefónicas rurales y de productores agrarios. Sin embargo, estamos en condiciones de proporcionar estimaciones razonablemente confiables de diversas fuentes. Además, al tratar cada categoría, procuraremos indicar en términos generales las contribuciones realizadas para mejorar nuestra sociedad y reforzar nuestra economía.

### **Cajas de Crédito**

Hay más cajas de crédito que toda otra clase de cooperativas en los Estados Unidos: unas 23.000, con alrededor de 32 millones de socios. Al finalizar 1975, tenían U\$S 29.000 millones en préstamos y los activos totalizaban U\$S 38.000 millones. El 82% de ellas goza de la facilidad de descuento en las nóminas de salarios de los empleadores de sus socios, lo que indica la alta proporción de cajas de crédito organizadas para servir a los empleados de determinadas firmas. La gran mayoría de las firmas grandes y medianas tienen ahora cajas de créditos de los empleados.

En años recientes, se incrementó el interés por las cajas de créditos comunitarias, aunque los otros tipos aparte de las de empleados (asociativas, comunitarias y parroquiales), forman todavía la pequeña parte del total. Más aún, últimamente surgió el interés entre algunas cajas de ampliar los servicios para sus socios, ya sea a través de la caja directamente o por medio de nuevas cooperativas creadas por las cajas. Muchas cooperativas organizaron cajas de crédito para sus miembros y empleados. "El dinero de todos" (Everybody's money) publicado por la Asociación Nacional de Cajas de Crédito, es una efectiva y actualizada información trimestral para los socios y tiene una circulación de más de 2 millones de ejemplares.

Al paso de los años, las cajas de crédito proveyeron a los consumidores individualmente de recursos de crédito personal que, de otra manera, no los disponían. Muchas cajas también iniciaron servicios de asesoramiento, seguro de vida de los prestatarios sin costos adicionales, y programas de información al consumidor. Frecuentemente, las fuentes de préstamos personales estimuladas por la competencia de las cajas de crédito trataron de proporcionar servicios similares, pero la mayoría no pudo ofrecer préstamos con tasas tan reducidas como las cajas.

### **De Productores agrarios**

Las más fuertes y efectivas cooperativas americanas están en el sector agrícola. En la lista de las firmas comerciales americanas, consideradas las "500 cumbre" por la revis-

---

(\*) *Secretario-Tesorero de la Liga Cooperativa de los Estados Unidos Federación Nacional de Cooperativas.*

ta "Fortune", figuran incluidas una cantidad apreciable de estas cooperativas. Estimamos que su volumen total excede los U\$S 22.000 millones, para aproximadamente 7.800 cooperativas de productores, con alrededor de 6 millones de socios. La cantidad de Cooperativas continúa decreciendo año tras año, principalmente a causa de fusiones. El número de socios también disminuye Igeramente, a causa de la reducción continua de los establecimientos agrícolas. En cambio, el volumen comercial tiene un ritmo ascendente.

La mayoría de las cooperativas de productores agrarios se dedican a comprar elementos para sus socios y a comercializar los productos; unas 4.900 son principalmente compradoras y 2.800, especialmente comercializadoras. Aproximadamente el 10% del total del volumen/dólares proviene de las Cooperativas de California y un 13% de Iowa y Minnesota. Productos lácteos, cereales, soja y ganado son los rubros más importantes comercializados. En cuanto a las compras, se relacionan con forrajes y derivados de petróleo.

Durante los períodos en que las compañías comerciales venden fertilizantes al extranjero, para aumentar sus ganancias, las cooperativas continúan proveyendo a sus socios. Un grupo de Cooperativas de productores agrarios se adelantó a unir sus esfuerzos para desarrollar nuevas fuentes de energía en el país y en el extranjero. En años recientes, se produjo un notable aumento en el manejo de materiales de construcción. Sin discusión, las Cooperativas de Productores Agrarios hicieron posible para muchos productores el seguir operando, pues de no ser por ellas muchos se habrían visto obligados a dejar su ocupación. El interés público por el aumento en los costos de los alimentos y la implicancia de los negocios en el proceso político dio por resultado un control más estricto del gobierno sobre las operaciones y actividades de las cooperativas más importantes. Este control originó cuestiones reglamentarias y legislativas referidas a los aspectos financieros, legales, tributarios y de fijación de precios.

## **De crédito agrícola**

De vital importancia para el crecimiento y estabilidad de las cooperativas de productores durante los pasados cuarenta años, son los Bancos para Cooperativas (parte del Sistema de Crédito Agrícola) y el Servicio Cooperativo del Productor del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. Mientras el último es sustentado por contribuciones, los primeros (iniciados con capital del gobierno hace años9, son ahora propiedad de agricultores y cooperativas de productores agrarios, quienes los controlan y financian. Los agricultores americanos, los estancieros y sus cooperativas obtuvieron préstamos por más de U\$S 30.000 millones a través del sistema de Crédito Agrícola durante 1975, aunque la proporción de préstamos ha bajado algo. Durante ese año, los campesinos utilizaron fondos acumulados durante los dos años anteriores. También fueron reacios a invertir en tierras y máquinas en vista de la inflación general y la reducción de los precios para muchos productos agrícolas.

El Sistema de Crédito Agrícola se compone de: 12 Bancos Federales Agrarios, proporcionan créditos a largo plazo, asegurados por hipotecas en primer grado sobre el patrimonio real y el establecimiento, a través de 550 Asociaciones del Banco Federal Agrario; 12 Bancos Federales de Crédito Intermedio: otorgan créditos de explotación a mediano y corto plazo, extendidos por medio de 430 Asociaciones de Crédito de Producción; y 13 Bancos para Cooperativas: realizan préstamos de todo tipo a las Cooperativas agrícolas y pesqueras. La mayor parte de los U\$S 30.000 millones en crédito extendidos a los agricultores, estancieros y cooperativas, pero propietarios rurales, aunque no dedicados a tareas agrarias, obtuvieron

U\$S 194 millones en préstamos, pescadores comerciales U\$S 37 millones y propietarios de estancias realizaron operaciones de U\$S 22 millones. (Estos 3 nuevos programas de crédito fueron posibles por la Ley de Crédito Agrario de 1971).

## **Rurales de Electricidad**

Miles de granjeros americanos aseguraron la electricidad para sus granjas por primera vez durante los últimos años de la década del treinta y durante la del cuarenta, a través de cooperativas eléctricas recién formadas y de inversiones de sociedades anónimas, influenciadas por su ejemplo competitivo. Hoy, más de la mitad de los socios de esas cooperativas no son granjeros, debido a la gente que trasladó sus hogares y negocios a zonas previamente dedicadas a tareas rurales. Hay alrededor de 1.000 cooperativas, sirviendo casi 7 millones de socios. Estas Cooperativas han sido un factor importante para crear aproximadamente 506.000 nuevos empleos al colaborar en más de 8.300 proyectos de desarrollo comunitario rural. Muchas de esas cooperativas surgieron en los años treinta con la ayuda de la asistencia técnica y préstamo de bajo costo por parte de la Asociación de Electrificación Rural. Hoy, esta Asociación es todavía una fuente importante de financiación, pero las cooperativas eléctricas organizaron también la Corporación Financiera Cooperativa, la cual está financiada privadamente.

## **Rurales Telefónicas**

Las 240 cooperativas telefónicas proveen servicio a cerca de 950.000 familias en América Rural; alrededor de 200.000 son nuevos abonados ingresados en 1975. Durante ese año se instalaron 664.000 millas en 46 estados.

## **Pesca**

De los 8.722 socios de nuestras cooperativas pesqueras, 5.558 están localizados en la Costa Oeste, desde donde se manejan 58 de las 104 cooperativas de la nación. Alrededor de un tercio se dedican exclusivamente a la comercialización, pero un número ligeramente menor, también realiza compras para sus socios. La comercialización de pescados y de productos derivados, parece ser la actividad más importante desarrollada por las cooperativas de los pescadores.

## **De artesanos**

Unas 400 cooperativas de artesanos con alrededor de 40.000 socios provee oportunidades para mejorar los ingresos de los variados grupos, incluyendo los indios americanos, los discapacitados y familias habitantes del sur y de los Appalaches. La demanda de productos manufacturados de calidad, va en aumento.

## **Vivienda**

Las estimaciones corrientes indican que existen alrededor de 490.000 unidades habitacionales en cooperativas en el presente. Casi la mitad fueron construidas bajo programas de financiación privados, y alrededor de 150.000 bajo varios programas del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos. Durante los últimos años, la nueva construcción decreció cuando los fondos disponibles bajo los programas de subsidios de bajos alquileres para familias de modesto o medianos recursos.

Generalmente, los costos de vivienda cooperativa son más bajos, en comparación con construcciones de igual calidad. Los antecedentes indican que el vandalismo es más bajo y existe una especie de estímulo interior en la gente para participar en los programas de construcción comunitarios. Algunos de las más grandes cooperativas de vivienda, proveen bases para el desarrollo de otras clases de cooperativas, tales como cajas de créditos, cooperativas de consumidores y servicios de seguros.

## **Cuidado de la salud**

De los 200 planes de salud preventiva de grupos mutuales del país, alrededor de 15 son genuinas cooperativas. Estas cooperativas tienen alrededor de 400.000 socios y generalmente proveen amplios servicios para el cuidado de la salud, dentro y fuera del hospital, en especial énfasis en exámenes regulares y cuidado preventivo. Hay también un considerable interés en mejorar la calidad de los servicios para el cuidado de la salud en todos los aspectos no profesionales.

## **De Comerciantes**

No disponemos de datos sobre estas cooperativas, pero hay aproximadamente algunos cientos de ellas. Los revendedores independientes de una región determinada, por ejemplo, se unen para manejar sus ventas y proveerse de otros servicios especializados. Muchos comerciantes en alimentos, productos farmacéuticos y ferretería pudieron enfrentar la competencia de las cadenas de negocios y sobrevivir, únicamente por la unión de sus esfuerzos.

Existen también cooperativas formadas por modestos fabricantes deseosos de fortalecer su poder adquisitivo en competencia con los gigantes del negocio. Y, por supuesto, una de las más conocidas de este tipo de cooperativas es la de la Prensa Asociada (“Associated Press”), propiedad de los periódicos a los cuales sirve.

## **De Consumidores**

Durante los últimos años se produjo un movimiento de interés hacia las cooperativas de consumo, especialmente de productos alimenticios. De las 300 cooperativas más antiguas (con aproximadamente un millón de socios y ventas al por menor de U\$S 420 millones), las seis mayores cuentan con 750.000 socios y ventas por U\$S 223 millones. A ellas se incorporaron durante los últimos cinco años unas 700 cooperativas de consumidores de la “nueva ola” –todas muy pequeñas todavía– as que totalizan U\$S 57 millones en ventas y 200.000 socios. A pesar de los insuficientes recursos de asistencia técnica y financiera, algunas se desarrollan en firme. Por supuesto, el mayor volumen de crecimiento se da en las más importantes y sólidas.

Existen cinco regiones de desarrollo de las cooperativas de consumo en este país: Norte de California, Minnesota-Wisconsin, Gran Nueva York, el área del Potomac y Puerto Rico. Al menos U\$S 235 millones de las ventas, estimadas en U\$S 477 millones se producen en estas cinco regiones. Las mejores cooperativas de consumo de América disponen de relevantes programas de protección e información al consumidor, un buen nivel de participación de los socios y proporcionan importantes y sólidos beneficios a sus socios. En numerosas cooperativas, los socios han desarrollado organizaciones conexas para agregar servicios de crédito, funerarios, legales, salud y seguros. Sin embargo, no tenemos una región donde la importancia de la cooperativa alcance los niveles

logrados en una cantidad de países europeos. Aún así, las cooperativas de consumo de América jugaron activos papeles dirigiendo al movimiento cooperativo y algunas, en ciertas oportunidades, protegieron al consumidor desafiando leyes gubernamentales.

## **De seguros**

Debe haber aproximadamente 2.000 compañías de seguros, orientadas hacia el cooperativismo, cubriendo a unos 8 millones de tenedores de pólizas en los rubros de incendio, daños y vida. Muchas de ellas son pequeñas, mutuales locales, y unas pocas tienen alcance regional.

Al menos seis de esas compañías atienden asegurados de varios estados y son controladas o auspiciadas por las cooperativas de los estados en que actúan. Las compañías en ocasiones, realizaron numerosos préstamos a las cooperativas y sus representantes se destacan por el activo liderazgo que ejercen en el movimiento cooperativo.

## **Otros servicios a los consumidores**

Tres o cuatro cooperativas ofrecen servicios legales a grupos de abonados. Este nuevo concepto en servicios alcanza a unos 8.000 socios. Dos o tres cooperativas proveen servicios televisivos a 25.000 familias. Hay alrededor de 1.700 cooperativas guarderías pre-escolares con 68.000 familias asociadas. 250 cooperativas en zonas universitarias proporcionan vivienda a bajos costos para 25.000 estudiantes. Una docena de cooperativas de mecánica automotriz sirve a 24.000 socios. El cuidado óptico se provee a 150.000 socios a través de 21 cooperativas. Muchas de ellas, tienen socios encubiertos y es problemático consolidar la fuerza de grupos tan diversificados. Sociedades de recordatorias y funerarias, en número de 140, ayudan a sus socios, más de medio millón, a asegurarse servicios de bajo costo.

## **Enfasis actual**

Actualmente, la Liga Cooperativa tiene por objetivo la promulgación de la legislación federal para establecer el Banco Cooperativo Nacional del Consumidor. Delineado en forma parecida al exitoso Banco para Cooperativas (iniciado con capital federal, es ahora de completa propiedad de las Cooperativas de Productores Agrarios), esta institución y su agencia supervisora conexas proveerán asistencia financiera y técnica a todas las cooperativas de consumo de cualquier índole. Proyectos paralelos ingresaron en ambas cámaras parlamentarias y su tratamiento está iniciado.

Con la promulgación de esta legislación, la Liga estima que los presentes 3 millones de americanos pertenecientes a distintas clases de cooperativas de consumo (sin incluir las cajas de crédito) aumentarían a más de 7 millones en 5 años y a unos 51 millones en 20 años. (La mayor parte de este crecimiento se debería a la compra de cadenas de negocios existentes, transformándolos en cooperativas de consumidores de buena fe). Esto es, el 23% de la población. Aunque las cooperativas de consumo americanas puedan realizar un crecimiento moderadamente continuo, un desarrollo en tal escala no será posible sin la creación de una institución como la propuesta con esta legislación.

Aun durante los primeros cinco años, veríamos notables adelantos en la relación directa granjero-consumidor, al eliminar algunos costos intermedios. Mejoraremos también el control sobre la información brindada en las etiquetas, eliminaremos inútiles embalajes y la utilización de varios peligrosos aditivos, cuya acción no ha sido probada todavía.

Creemos que los consumidores, organizados en estas cooperativas, pasarían a desempeñar un rol más eficaz aún, en el movimiento de consumo. En las ciudades del interior de América, donde estas cooperativas se desarrollan, constituyen una promesa de mayor control sobre los servicios provistos en esas zonas por la gente que allí vive y que utiliza sus servicios. Estos fuertes valores potenciales, indican por qué un amplio espectro de organizaciones americanas apoya esta legislación, cooperativas de productores agrarios así como las de consumo, el trabajo organizado, defensores de los consumidores y ciudadanos de relevancia, todos comprenden la importancia de este tipo de desarrollo.

Las Cooperativas agrícolas, como ya se informó, están bien consolidadas en este país. Las cooperativas de consumo deberán expandirse varias veces, a fin de que quienes utilizan sus servicios y productos tengan verdadera oportunidad de ejercer un mayor control sobre nuestra economía. En esta dirección, se encuentra la real esperanza del movimiento cooperativo americano.