

Recomendaciones prácticas

1. Fortalecer el patrimonio técnico con metas locales

Las cooperativas deben establecer acciones concretas para incrementar su patrimonio técnico, ajustándose a su realidad territorial. Una medida clave es promover campañas internas dirigidas a los socios, incentivando el aumento de las aportaciones obligatorias y voluntarias. Además, se recomienda definir metas anuales de capitalización con base en el crecimiento de activos y necesidades crediticias. La reinversión de excedentes en reservas institucionales también fortalece la solvencia. En cooperativas ubicadas en zonas vulnerables, es útil gestionar apoyo externo a través de convenios con ONGs, municipios o entidades de cooperación que otorguen fondos no reembolsables.

2. Implementar una planificación financiera realista

Una planificación financiera bien estructurada permite anticiparse a necesidades futuras. Elaborar proyecciones mensuales de flujos de caja es esencial para gestionar adecuadamente la liquidez. Asimismo, es importante que el crecimiento de la cartera crediticia esté respaldado por un análisis responsable de la capacidad institucional. Se recomienda realizar simulaciones de escenarios adversos, como aumentos de morosidad o retiros masivos, para evaluar la capacidad de respuesta de la cooperativa ante situaciones críticas.

3. Monitorear constantemente los indicadores clave

La revisión frecuente de indicadores financieros permite tomar decisiones oportunas. Es vital que las cooperativas controlen mensualmente indicadores como el índice de solvencia, liquidez, patrimonio técnico, FI Vulnerabilidad y capacidad de endeudamiento. Se puede implementar un sistema de semáforos internos para detectar alertas tempranas. Comparar estos indicadores con los estándares de la SEPS o con cooperativas de características similares fortalece el análisis técnico y facilita los ajustes de gestión cuando sean necesarios.

4. Fortalecer la cultura financiera entre socios y directivos

Un pilar clave de la sostenibilidad es contar con directivos y socios capacitados. Es recomendable ofrecer formación continua a los consejos de administración y vigilancia sobre interpretación de indicadores y análisis patrimonial. A su vez, realizar asambleas informativas en lenguaje claro y accesible ayuda a que los socios comprendan la situación financiera de la entidad y se involucren en decisiones responsables. La educación financiera también disminuye la morosidad y fomenta el sentido de pertenencia institucional.

5. Diversificar los riesgos sin perder identidad

Para evitar que la cooperativa dependa excesivamente de un grupo económico, sector o zona, es fundamental diversificar tanto la base de socios como los productos financieros. Ampliar la cobertura territorial o los segmentos atendidos, sin perder el enfoque solidario, reduce la exposición a riesgos concentrados. Además, ofrecer distintos tipos de crédito (productivo, consumo, agrícola, vivienda, etc.) permite equilibrar mejor el portafolio. También se pueden explorar alianzas estratégicas con otras cooperativas o redes solidarias para compartir recursos y disminuir costos operativos.

6. Optimizar los procesos de evaluación y recuperación de cartera

Una evaluación crediticia responsable reduce el riesgo de mora. Es importante aplicar análisis de capacidad de pago más rigurosos, pero sin excluir a los socios comprometidos. Además, se deben establecer protocolos diferenciados de cobranza preventiva, persuasiva y judicial. Las tecnologías de información son aliadas importantes en este proceso: aplicaciones móviles, alertas por mensaje y sistemas de seguimiento mejoran la comunicación con los deudores y fortalecen la recuperación oportuna. Un portafolio saludable es clave para mantener la solvencia de la entidad.

Estas recomendaciones deben ser adaptadas a las características propias de cada cooperativa. No existe una fórmula única para todas, pero sí principios comunes que, aplicados con criterio local y visión institucional, fortalecen la liquidez, la solvencia y la sostenibilidad a largo plazo.