

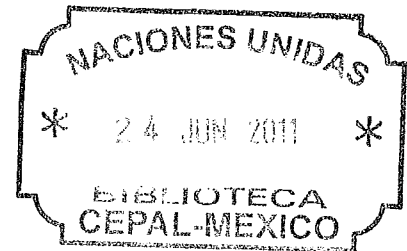
Distr.
RESTRINGIDA

LC/MEX/R.8
1 de abril de 1985

ORIGINAL: ESPAÑOL

CEPAL

Comisión Económica para América Latina
y el Caribe



CUESTIONARIO PARA EL DIAGNOSTICO SOBRE LA SITUACION Y
PERSPECTIVAS DE LAS FEDERACIONES DE COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CREDITO DEL ISTMO CENTROAMERICANO

PRESENTACION

1. El presente cuestionario servirá para recopilar la información que habrá de utilizarse como base para la elaboración del diagnóstico sobre la situación actual de las federaciones de ahorro y crédito del Istmo Centroamericano. Dicho diagnóstico, forma parte de las actividades del Proyecto para el estrechamiento de vínculos entre las federaciones de cooperativas de ahorro y crédito del Istmo Centroamericano que está llevando a cabo la Subsede de la CEPAL en México.

2. El cuestionario está dividido en cuatro partes principales:

- i) Características;
- ii) Contexto general;
- iii) Evolución, y
- iv) Potencialidades

El objetivo de esa división es procurar un marco analítico que permita establecer con algún grado de detalle el impacto y la situación de las federaciones de cooperativas de ahorro y crédito.

3. Dentro del cuestionario, existen algunas preguntas que demanda respuestas muy precisas. Ejemplo, la pregunta sobre el número de asociados a las cooperativas.

4. Existen otro tipo de preguntas, más abiertas. Mediante ellas, se busca primordialmente, recopilar opiniones sobre un tema. Ejemplo de este tipo de pregunta lo constituye la siguiente: describa los qué a su juicio constituyen los logros más importantes que la Federación ha obtenido y las lecciones que se desprenden de cada uno de ellos.

5. El espacio indicado para escribir la respuesta a las preguntas, es tentativo. Puede utilizarse más espacio, escribiendo en una hoja aparte, si el mismo es muy reducido.
6. En cuanto a la diferenciación entre rural y urbano, el cuestionario parte de las siguientes definiciones. Se definen como cooperativas urbanas, aquellas cooperativas cuya sede central se encuentra localizada en la capital o en una cabecera departamental o provincial. El resto se consideran rurales. En cuanto a los asociados, se consideran urbanos aquellos cuya residencia se localiza en la capital o en una cabecera departamental o provincial. Los que tienen fijada su residencia en una división político-administrativa menor, se consideran rurales.
7. El tipo de información estadística demandada se considera que puede encontrarse en los informes anuales que las Federaciones emiten. Esto es, se parte del supuesto de que la recopilación de dicha información no demandará un esfuerzo mayor.
8. El cuestionario está diseñado en forma preliminar. Cualquier reforma u observación que las federaciones consideren necesario introducir, será analizada atentamente.
9. El cuestionario debería estar respondido hacia el 20 de mayo del corriente año. Mucho se agradecerá el esfuerzo que se haga para cumplir dicha meta. Aproximadamente en esa fecha, el señor Arturo Montenegro, funcionario de la CEPAL, estará viajando por la región para discutir las respuestas.

10. Cualquier duda sobre el contenido del cuestionario podrán plantearla al señor Montenegro, quien estará viajando a la región durante el período comprendido entre el 21 y el 30 de abril con el fin de discutir el contenido del cuestionario con cada una de las federaciones del Istmo Centroamericano.

CUESTIONARIO

I. CARACTERISTICAS

a) Generales

1. Número de cooperativas de ahorro y crédito existentes en el país

2. Registro anual del número de cooperativas de ahorro y crédito urbanas y rurales afiliadas a la Federación

Año	Número	Urbanas	Rurales
1960			
1961			
1962			
1963			
1964			
1965			
1966			
1967			
1968			
1969			
1970			
1971			
1972			
1973			
1974			
1975			

Año	Número	Urbanas	Rurales
1976			
1977			
1978			
1979			
1980			
1981			
1982			
1983			
1984			

3. Registro anual del número de asociados a las cooperativas urbanas y rurales

Año	Número de asociados	Urbanos	Rurales
1960			
1961			
1962			
1963			
1964			
1965			
1966			
1967			
1968			
1969			
1970			

Año	Número de asociados	Urbanos	Rurales
1971			
1972			
1973			
1974			
1975			
1976			
1977			
1978			
1979			
1980			
1981			
1982			
1983			
1984			

4. Estimación del ingreso medio actual de los asociados a las cooperativas urbanas y rurales

	Ingreso medio	
Total	Urbano	Rural

5. Nombre, domicilio, aportación y fecha de ingreso de cada cooperativa afiliada a la Federación

6. Clasificación y monto total de las aportaciones de las cooperativas a la Federación

- a) _____
- b) _____
- c) _____

7. Clasificación y monto total de los activos de la Federación en la actualidad

8. Monto total del presupuesto de la Federación

9. Monto y porcentaje del presupuesto cubierto con fondos propios

10. Si son insuficientes los fondos propios para cubrir el presupuesto, por favor anote las entidades que contribuyen a su financiamiento, indicando el monto que aporta cada una y el porcentaje que éste representa del presupuesto total.

Entidad	Monto	Porcentaje
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

11. Monto total de la deuda de la Federación

12. Cite las entidades acreedoras, indicando el monto que la Federación les adeuda a cada una y el porcentaje que éste representa en la deuda total

Entidad	Monto	Porcentaje
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

13. Qué porcentaje de los dirigentes de la Federación (indique número total de dirigentes)

- a) Sabe leer y escribir _____
- b) Educación primaria _____
- c) Educación secundaria _____
- e) Educación universitaria _____

14. Qué porcentaje de los gerentes de las cooperativas afiliadas a la Federación (indique número total de dirigentes)

- a) Sabe leer y escribir _____
- b) Educación primaria _____
- c) Educación secundaria _____
- e) Educación universitaria _____

b) Créditos

15. Monto de los préstamos otorgados cada año desde el inicio de la Federación

<u>Año</u>	<u>Monto</u>
1960	
1961	
1962	
1963	
1964	
1965	
1966	
1967	
1968	
1969	
1970	
1971	
1972	
1973	
1974	
1975	
1976	
1977	
1978	
1979	
1980	
1981	
1982	
1983	
1984	

16. Monto de los préstamos acumulados durante la existencia de la Federación

17. Condiciones medias de los préstamos otorgados a las cooperativas afiliadas desde la fundación de la Federación

Año	Condiciones			Monto promedio
	Tasas de interés	Comisiones	Plazo medio	
1960				
1961				
1962				
1963				
1964				
1965				
1966				
1967				
1968				
1969				
1970				
1971				
1972				
1973				
1974				
1975				
1976				
1977				
1978				
1979				
1980				
1981				
1982				
1983				
1984				

18. Enumere los elementos que se toman en cuenta para determinar la tasa de interés que la Federación cobra en los préstamos que le otorga a las cooperativas:

- a) _____
- b) _____
- c) _____
- d) _____

19. Actualmente qué porcentaje de las fuentes de los fondos para préstamos son propias o externas

Propias (%) _____ Externas (%) _____

20. Enumere las principales fuentes externas de financiamiento a lo largo de la existencia de la Federación

21. Considera conveniente utilizar sólo recursos propios. ¿Por qué?

22. ¿Qué ventajas representa para el asociado a las cooperativas obtener crédito por medio de los programas de financiamiento de la Federación? Por favor cite tres en orden de importancia decreciente.

23. ¿Qué ventajas representa para las cooperativas afiliadas obtener crédito de la Federación? Por favor enumere tres en orden de importancia decreciente

24. Destino de los préstamos de la Federación a las Cooperativas desde su fundación, en porcentos.

Año	Destino (porcientos)					
	Agricultura	Comercio	Vivienda	Industria	Artesanía	Otros
1960						
1961						
1962						
1963						
1964						
1965						
1966						
1967						
1968						
1969						
1970						
1971						
1972						
1973						
1974						
1975						
1976						
1977						
1978						
1979						
1980						
1981						
1982						
1983						
1984						

c) Morosidad

25. Tasa anual de morosidad desde la Fundación de la Federación

Año	Número de créditos morosos	Monto	Tasa de morosidad
1960			
1961			
1962			
1963			
1964			
1965			
1966			
1967			
1968			
1969			
1970			
1971			
1972			
1973			
1974			
1975			
1976			
1977			
1978			
1979			
1980			
1981			
1982			
1983			
1984			

26. Destino de los créditos morosos por año. En porcentos

Año	Destino					
	Agricultura	Comercio	Vivienda	Industria	Artesanía	Otros
1960						
1961						
1962						
1963						
1964						
1965						
1966						
1967						
1968						
1969						
1970						
1971						
1972						
1973						
1974						
1975						
1976						
1977						
1978						
1979						
1980						
1981						
1982						
1983						
1984						

27. Describa las medidas que se le han aplicado a las cooperativas morosas.

28. A su juicio cuáles son las causas básicas de la morosidad.

d) Ahorro

29. Describa los programas de ahorro que patrocina la Federación.

30. Enumere en orden decreciente de importancia los objetivos de los programas de ahorro de la Federación.

31. Indique las razones por las que considera importantes los programas de ahorro

32. ¿Han tenido éxito dichos programas de ahorro? Explique por qué.

33. Cite, en orden decreciente de importancia, por lo menos tres obstáculos que entorpecen el aumento del ahorro.

II. CONTEXTO GENERAL

34. Mencione tres o más ejemplos de medidas de política gubernamental que hayan afectado positivamente a la Federación

35. Mencione tres o más ejemplos de medidas de política gubernamental que hayan afectado negativamente a la Federación

36. ¿Qué influencia tiene la Federación en el sector público de su país? Seleccione una de las tres alternativas siguientes:

a) Ninguna _____

b) Alguna _____

c) Mucha _____

37. ¿Participan representantes de la Federación en instancias colegiadas de decisión del sector público? _____ si la respuesta es afirmativa indique en cuales

38. De por lo menos tres ejemplos en orden decreciente de importancia de cargos públicos ocupados por cooperativistas

39. Mencione al menos tres áreas en las cuales la Federación coordine sus acciones con el sector público.

40. Mencione al menos tres áreas en las cuales la Federación compite con el sector público

41. Mencione al menos tres áreas en las cuales la Federación ha recibido apoyo del sector público y describa en qué ha consistido dicho apoyo

42. Participa la Federación en organismos gremiales privados. ¿Cómo y por qué?

43. ¿Participa la Federación en programas conjuntos con otras Federaciones de cooperativas? Si la respuesta es afirmativa mencione tres o más.

44. ¿Ha participado la Federación en programas de desarrollo comunal en las localidades donde existen cooperativas afiliadas? Si la respuesta es afirmativa describa tres o más ejemplos.

III. EVOLUCION

45. ¿En qué áreas, además de la de ahorro y crédito, ha actuado la Federación desde su fundación? De las razones por las cuales la Federación decidió participar en cada una de esas áreas.

46. Enumere los programas educativos que ha patrocinado la Federación

47. Caracterice, mediante el criterio que a su juicio sea más conveniente, las principales etapas de crecimiento de la Federación.

48. Describa los logros más importantes que la Federación ha obtenido y las lecciones que se desprenden de cada uno de ellos

49. Describa los principales fracasos de la Federación y las lecciones que se desprenden de cada uno de ellos

50. ¿Cuáles son los principales problemas que la Federación enfrenta? Describa en orden decreciente de importancia por lo menos tres más importantes.

51. ¿Cuáles han sido, en el pasado, los principales obstáculos que se han presentado para el desarrollo de la Federación? Describa en orden decreciente de importancia al menos los tres más importantes

IV. POTENCIALIDADES

52. Cómo concibe la Federación su crecimiento futuro.

53. Hacia donde pretende expandirse. ¿Hacia el campo a hacia la ciudad?

54. ¿Qué estratos sociales pretende abarcar?

55. Considera conveniente organizarse con las otras Federaciones de cooperativas de ahorro y crédito del Istmo Centroamericano. Si la respuesta es afirmativa, diga como y si es negativa indique las razones

56. ¿Cuáles son las áreas que la Federación considera más beneficiosas para la cooperación con las otras Federaciones de ahorro y crédito del Istmo Centroamericano?
