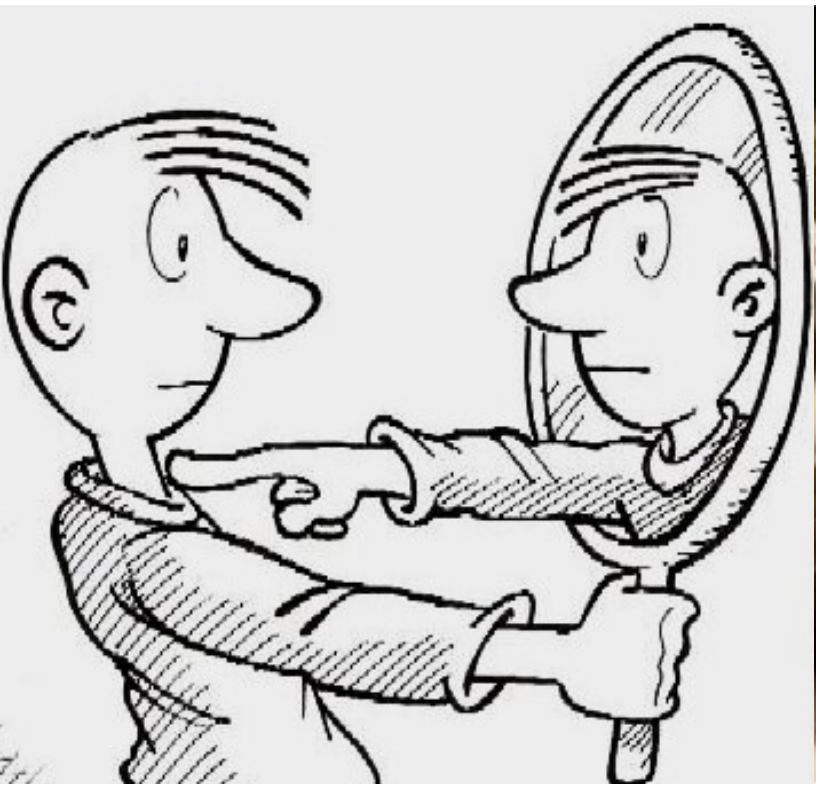
GESTIÓN SOLIDARIA EDICIÓN 157 DICIEMBRE-ENERO 2023 AÑO 18 - COLOMBIA

GESTIÓN SOLIDARIA

LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS VE UN PANORAMA DIFÍCIL PARA LOS PRÓXIMOS DOS AÑOS

La industria aseguradora evalúa, cada vez más, su patrimonio técnico ante los cambios que se han dado en la industria nacional, donde están ingresando nuevos competidores de gran tamaño, lo que obligará a las empresas locales a fortalecer su patrimonio técnico.



Conmigo o contra mi

POR;
ALFREDO ALZATE ESCOLAR

Para poder verse uno mismo, toca pararse frente a un espejo, incluso alejarse lo suficiente para que la imagen cuadre. Debe ser por eso qué todos sabemos que debe hacer el amigo, las personas más cercanas, nuestros enemigos o contradictores y hasta el Gobierno. Todos sabemos que debe hacer el otro, pero pocos queremos saber o aceptar lo que debemos hacer nosotros para nosotros.

Damos cientos de consejos a nuestros hijos y allegados todo el día. Claro, queremos advertirlos para que no cometan los mismos errores que nosotros cometimos. Sabiendo que ellos tienen una vida completamente diferente. Bajo la excusa de la protección, queremos guiarlos para que, seguramente, ellos hagan cosas distintas. Y así nosotros probar si nos equivocamos en un momento determinado, y reclamar que tenemos la experiencia.

Opinamos sobre cada cosa, tenemos una opinión de todo. Nuestro cerebro reptiliano nos domina a pesar de millones de años de evolución. Claro, los depredadores ya no están solo en lo físico, también en lo virtual. Dependiendo mi posición pertenezco o no, formo parte de un grupo o no. Incluso de un bando u otro.

Mi imagen pública puede estar ahí. Mis consejos también dependen no solo de mi experiencia. A esto se suma mi posición lograda por identidad y pertenencia a determinado grupo social. Mi imagen pública se empieza a construir a partir de símbolos, aunque yo insista en que soy único e irrepetible, puedo estar vistiéndome, educándome o entreteniéndome de acuerdo a esa identidad propia que permanentemente estoy construyendo y que quiero proyectar.

Ahora. Sí quiero decir que soy apto para un mundo moderno, debo transmitir intelectualidad tecnológica,

tener una cuenta en una plataforma streaming y dominar los términos en inglés del mercadeo y las redes sociales. Citar de vez en cuando una nueva serie y reemplazar la bibliografía de los clásicos por la frase o capítulo de la plataforma de moda, Incluso tararear uno que otro párrafo de una canción de reggaeton, todo muy incluyente y liberal. Antes era posible ponerse una bufanda y tener una pipa para hablar de Jean Paul Sarte, Simone de Beauvoir o Borges, tener una mochila o en el caso contrario un costoso maletín de cuero acompañado de una corbata con un nudo windsor, preferiblemente de color oscuro o en el caso de las señoras de éxito una costosa cartera Lui Viton.

Ahora, si usted quiere parecer interesante cite Byung-Chul Han y su posición sobre la explotación del hombre por el modelo económico, inclusive la auto explotación personal impuesta por la falta de oportunidades corporativas que obligan al individuo a pensar en el emprendimiento como una forma de emancipación, mientras guarda su computadora de manzana en una mochila wayuu. Ese es otro cuento.

Claro, dependiendo del lado de la calle que escojamos nuestros consejos tenderán a ser más parecidos a un modelo u otro. Esa identificación social no está llevando a que la tolerancia se pierda en el proceso de identificación de las múltiples ideas. Seguimos luchando porque nuestra forma de ver el mundo se imponga y así como damos consejos a los más cercanos nos esforzamos por gritar que nuestro modelo es el que nos va a llevar al éxito.

Algunos grupos lo han logrado. Incluso mediante la manipulación de ese cerebro básico. Eso lo sabe la publicidad. Esos grupos no dan consejos como el buen padre, imponen ideas y la convierten en modelos, aprovecharse del pensamiento poco crítico y atemorizado de sus diferentes públicos a quienes los suman como parte de su rebaño lo que le fuerza sus ideas. Un ejemplo de ello fue la elección presidencial en Argentina y como se dio en el plebiscito para la Paz en Colombia o como se busca de manera permanentemente con la información de voceros técnicos de ONG y gremios financiados por detrás con recursos corporativos, los ejemplos son múltiples y del otro lado las posiciones ideológicas se acompañan con una extensa hoja de vida del intelectual que la expresa. El miedo es el principal impulsor de estos mensajes.

Me remito al primer párrafo. No puedo dar consejos, de pronto mi opinión. No tengo la respuesta. Pero mantendré mi posición de escucha y pregunta permanente para identificar cual es la razón y motivación de esa fuente informativa. Detrás siempre hay un interés. En algunos casos predomina el ego, la ventaja económica y la ganancia personal.

Lo que sí considero es que debemos buscar puntos de encuentro, puntos medios donde las propuestas sobrevivan por su eficiencia y no por la terquedad de mantenerlas para reclamar la razón. Ese será mi propósito para 2024.

GESTIÓN SOLIDARIA

Alfredo Alzate Escolar
director

gestionsolidaria@gmail.com
Tel. 3102467766

Fotografía

Gestión Solidaria
Licencias creative commons

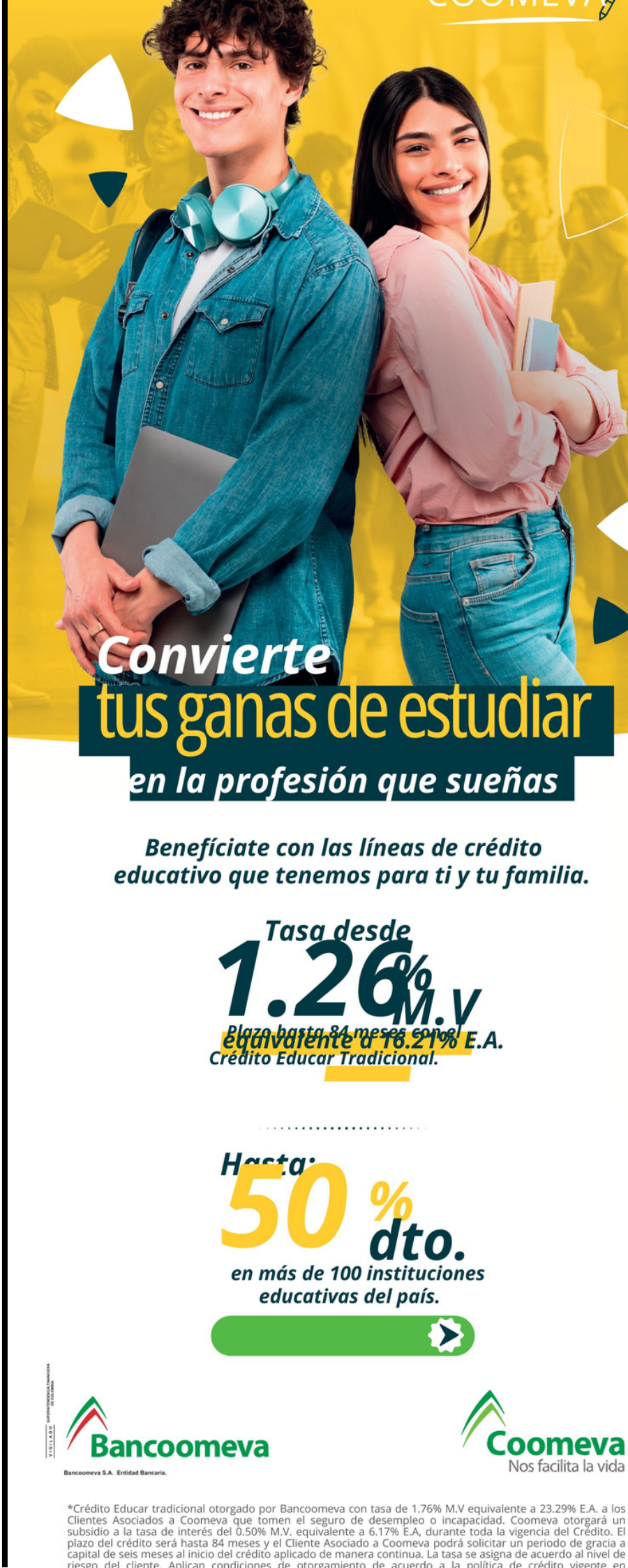
Invitado:
Jackeline Henao

Una realización de:
Alfredo Alzate Escolar
gestionsolidaria.com

Edición 157

Diciembre
2023
Enero
2024

COLOMBIA
Las ideas expresadas
son responsabilidad
de sus autores



índice

2 CONMIGO O CONTRA MI

Opinamos sobre cada cosa, tenemos una opinión de todo. Nuestro cerebro reptiliano nos domina a pesar de millones de años de evolución.

6 LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS VE UN PANORAMA DIFÍCIL PARA LOS PRÓXIMOS DOS AÑOS

El riesgo de inflación sigue estando al frente y al centro. La presión sobre los precios se ha desplazado de los bienes a los servicios y la inestabilidad del sistema financiero

13 REMESAS: UN MERCADO DE US$27,3 MILLONES DIARIOS PARA COLOMBIA

Las remesas generan costos financieros que van desde el tres, al ocho por ciento dependiendo la región que reciba los recursos..

19 RESERVAS INTERNACIONALES SUPERAN NIVEL RECOMENDADO POR EL FMI

El informe concluye que el criterio de seguridad con el que se gestionan las reservas internacionales en Colombia implica controlar adecuadamente el riesgo al que se exponen las inversiones.

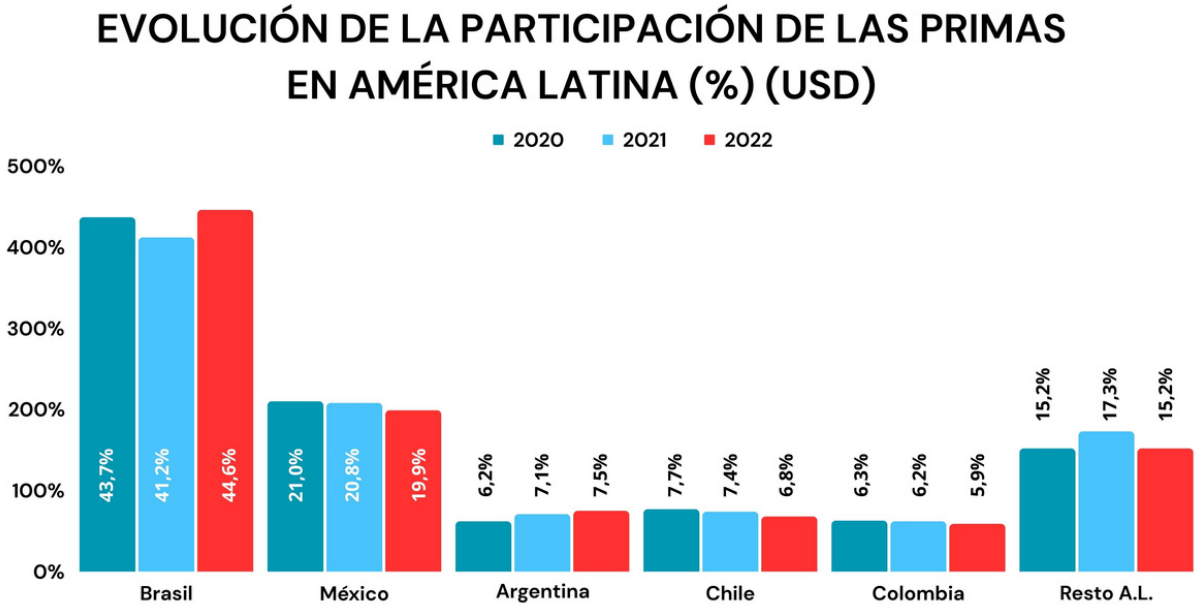
23 EN 2024, EL ACOSO LABORAL PUEDE SER UNA AMENAZA AL EQUILIBRIO EN LAS ORGANIZACIONES

La prevención y el abordaje del acoso laboral y sexual es responsabilidad de todos, y es fundamental trabajar juntos para crear entornos laborales sanos.

LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS VE UN PANORAMA DIFÍCIL PARA LOS PRÓXIMOS DOS AÑOS

PANORAMA DIFÍCIL PARA LOS SEGUROS EN LOS PRÓXIMOS DOS AÑOS

Según el Swiss Re Institute se estima: "que los volúmenes globales de primas de seguros (no vida y vida) crecerán un 1,1% en 2023 y un 1,7% en 2024 en términos reales (ambos por debajo de la tendencia de los pasados 10 años del 2,6%), después de una caída del 1,1% en 2022".



Colombia es uno de los países con menor número de seguros en América Latina

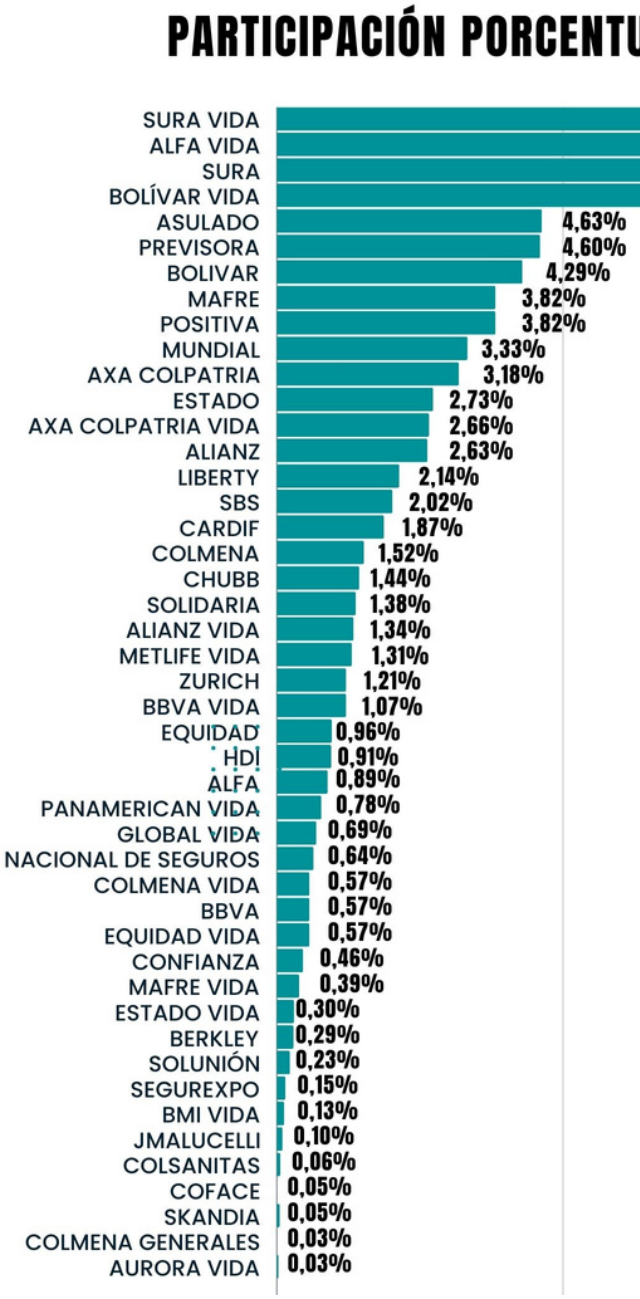
El documento de 49 páginas da un panorama mundial de la industria de los seguros, al mes de julio, que lo muestra como prudente, incluso pesimista, ante un crecimiento lento y por debajo del promedio de la última década, debido a la amenaza de recesión de la economía en algunos bloques como Europa y EEUU donde las altas tasas de interés frenan la actividad comercial tanto en los ramos de Seguros Generales como en el de Seguros de Vida.

Entre tanto, Colombia no es ajena a estas condiciones debido a una inflación alta que contrae el mercado asegurador. El país mantiene un quinto lugar en la región, por detrás de Chile, Uruguay, Brasil y México, aunque mejora su posición global al pasar del puesto 43 al 42.

Hay que advertir que, después de que Fasecolda retomara el informe, las condiciones de altas tasas de interés se mantuvieron durante el segundo semestre del año, lo que llevó al Banco de la República a mantener su tasa de intervención en un 13,25% lo que se redujo al 13% en la última reunión del año. Incluso se modificaron a la baja los estimativos de crecimiento, con proyecciones del mismo BR de un 0,8 por ciento para el PIB de 2023.

El informe del organismo Suizo explicó que "la economía mundial se está desacelerando y el riesgo a la baja o una recesión es elevado, incluido un pronóstico moderado en EE.UU. de recesión que se avecina en 2024. Mientras que Asia emergente impulsará el crecimiento global en los próximos años".

Señala el documento que las mejoras se deberán, especialmente al endurecimiento de las tarifas en los ramos personales y a la continua fortaleza de los precios en los ramos comerciales. "Vemos que el mercado del automóvil volverá a crecer después de tres años de contracción, también debido al aumento de los precios de las primas.



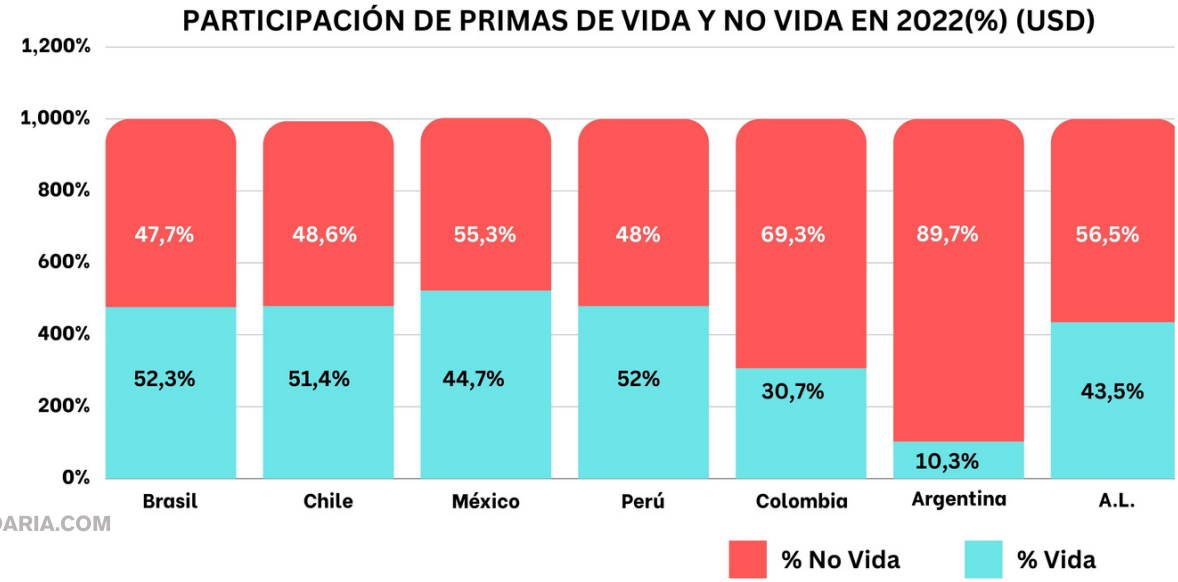
Una disminución en las primas de salud debido al fin de las políticas de apoyo a la pandemia en los EE. UU. probablemente compensará parte de los aumentos de volumen en otras líneas de negocio", dice.

En el caso colombiano Pedro Nel Quijano, presidente de Aconauto, Asociación Gremial de Concesionarios de Automotores, señaló que, "desde el año 2009, cuando se vendieron 185.129 unidades, no se había tenido una industria con cifra tan baja de matrículas como las de 2023, período que posiblemente termine con unas 175.000 o 176.000 unidades. Estimamos que el 2024 debería ser un año superior a este y consideramos que las cifras finales del año en venta de vehículos nuevos estarían alrededor de las 200.000 unidades", lo que incide en el sector asegurador", dijo.

En Colombia el aumento de la cartera morosa en el sector financiero está moviendo levemente las cifras para algunas aseguradoras, explicó a Gestión Solidaria, Luis Armando Castiblanco, gerente de AC Seguros.

Amenaza global

Retomando el informe de Swiss Re Institute se advierte que globalmente "El riesgo de inflación sigue estando al frente y al centro. La presión sobre los precios se ha desplazado de los bienes a los servicios y la inestabilidad del sistema financiero este año ha añadido incertidumbre a las perspectivas de inflación".



COMPARADOR DE ESTADO DE RESULTADOS ASEGURADORA DE ORIGEN COOP

Fuente: Fasecolda

Cifras a octubre de 2023	TODAS	Var%	EQUIDAD VIDA	Var%	EUIDAD	Var%	SOLIDARIA	Var %
Primas emitidas	41.221,45 mil M	19,85 %	233,82 mil M	18,48 %	396,46 MIL m	2,75 %	567,26 mil M	12,19 %
Primas Devengadas	25.740,28 mil M	19,94 %	169,33 mil M	20,38 %	230,05 mil M	21,53 %	374,59 mil M	11,23 %
Primas Devengadas Netas de XL	24.819,93 mil M	20,12 %	166,38 mil M	20,66 %	224,74 mil M	21,37 %	3434,32 mil M	12,06 %
Siniestros Pagados	17.767,31 mil M	-0,16 %	101,16 mil M	0,70 %	272,74 mil M	74,43 %	195,89 mil M	6,81 %
Siniestros Incurridos	20.213,84 mil M	32,32 %	109,64 mil M	11,46 %	181,05 mil M	51,29 %	151,89 mil M	6,84%
Siniestros Incurridos Netos XL	19.863,27 mil M	32,72 %	109,01 mil M	12,75 %	179,49 mil M	49,99%	142,25 mil M	12,11 %
Siniestralidad Cuenta Compañía	78,53%	10,32 %	64,75%	-7,42 %	78,70 %	24,48 %	40,55 %	-3,95 %
Siniestralidad CC Neta de XL	80,03%	10,49 %	**65,52 %**	-6,55 %	79.89 %	23,58 %	41,43 %	0,05%
Comisiones	3.414,34 mil M	8,04 %	40,69 mil M	37,06 %	15,05 mil M	113,11 %	47,99 mil M	-25,80 %
Gastos Administrativos	4,341,07 mil M	26,16 %	13,76 mil M	45,97 %	32,77 mil M	-8,85 %	78,17 mil M	19,74 %
Gastos de Personal	2.065,13 mil M	21,68 %	20,97%	26,15 %	22,55 mil M	15,26 %	69,04 mil M	23,49 %
Resultado Técnico	-6.175,26 mil M	62,02 %	-35,12 mil M	24,77 %	-25,28 mil M	-1076,94 %	5,06 mil M	**-178, 78 %**

Adicionalmente el informe explica que globalmente la industria aseguradora a pesar de tener un gran colchón, el ritmo de liberación de reservas de la industria se ha desacelerado y hay muchas incertidumbres, como retrasos en las liquidaciones, que pueden ser un problema mayor en períodos en los que la alta inflación económica y social, lo que impulsa las liquidaciones de reclamaciones al alza, particularmente en Estados Unidos, pero este comportamiento podría ser similar para las otras regiones. "En términos más generales, el desplazamiento de la inflación de bienes a servicios podría afectar las exposiciones a pasivos".

En seguros de vida, pronosticamos que las primas globales crecerán un 0,7% por debajo de la tendencia en términos reales en 2023. Esto sigue siendo una mejora con respecto a 2022, cuando el mercado se contrajo un 3,1% a medida que la alta inflación erosionó los ahorros de los consumidores y el crecimiento de las primas nominales", dice el estudio.

En su resumen, el análisis concluye que: "En este entorno de bajo crecimiento y alta inflación, señalamos las rebajas de calificación crediticia y los rescates como dos riesgos potenciales a la baja para la rentabilidad del sector de vida. **Las rebajas de calificación crediticia podrían afectar los requisitos de solvencia y aumentar las pérdidas no realizadas.** El riesgo de que se produzcan incumplimientos es que alcancen niveles que requieran ventas de bonos y pérdidas de capital para cumplirlos. Hasta ahora ambos riesgos parecen contenidos".

El caso Colombiano La industria aseguradora evalúa, cada vez más, su patrimonio técnico ante los cambios que se han dado en la industria nacional, donde están ingresando nuevos competidores de gran tamaño, lo que obligará a las empresas locales a fortalecer su patrimonio técnico.

PATRIMONIO TÉCNICO Y PATRIMONIO ADECUADO

30 DE SEPTIEMBRE 2023

Compañías de Seguros Generales - Cifras en Millones de pesos

Parte Tercera, Capítulo IX Artículo 82 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero

Cifras a octubre de 2023	PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO (1)	PATRIMONIO BÁSICO ADICIONAL (2)	PATRIMONIO ADICIONAL	PATRIMONIO TÉCNICO (4) = (1+2+3)	PATRIMONIO ADECUADO (5)	EXCESO O DEFECTO (6)=4-5)	FONDO DE GARANTÍA (7) =5*40%	EXCESO O DEFECTO (9)=4-7)
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.	249 363	0	9.915	259.278	200.252	59.026	80.101	**179.178**
CHUBB SEGUROS COLOMBIA S.A.	220.596	0	16.911	237.507	112.739	124.768	45.095	**192.412**
AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A	361.890	0	**35.206**	397.096	235.995	161.101	94.396	**302.698**
NACIONAL DE SEGUROS	87.953	0	0	87953	34.584	53.369	13.834	**74.119**
SEGUROS CONFIANZA S.A.	105.311	0	2.701	106.012	33.650	74.363	13.460	**94.552**
ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.	71.634	0	11.079	82.713	73.850	8.854	29.544	**53.169**
HDI SEGUROS	59.682	0	7.477	67.159	55.454	11.704	22.182	**44.977**
SEGUROS MUNDIAL	179.856	0	468	180.324	139.831	40.492	55.933	**124.391**
SEGUROS GENERALES SURA	709.647	0	0	709.647	557.439	152.206	222.976	**486.571**
SBS SEGUROS	189.332	0	4.896	194.229	**154.197**	40.032	61.679	**132.550**
LA PREVISORA S.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS	494.164	0	0	494.164	**373.120**	121.044	149.248	**344.916**
SEGUROS ALFA S.A.	100.598	0	**2.013**	102.611	40.440	62.171	16.176	**86.435**
MAPFRE SEGUROS	280.494	0	36.564	317058	243.761	73.297	97.505	**219.554**
SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR S.A.	532.756	0	0	521.756	294.809	226.947	117.924	**403.832**
SEGUROS DEL ESTADO S.A.	347.122	0	19.340	366.461	228.997	136.464	91.999	**274.462**
SEGUREXPO	28.765	0	0	28.765	9.144	19.621	3.658	**25.107**
LIBERTY SEGUROS	324.804	0	34.390	359.195	229.268	129.927	91.707	**267.487**
BBVA SEGUROS	158.740	0	1.894	160.635	30.962	129.672	12.385	**148.250**
SOLUNION S.A.	46.064	0	1.028	47.092	11.486	35.606	4.594	**42.498**
CARDIF COLOMBIA SEGUROS GENERALES S.A.	494.014	0	38.058	532.072	253.718	278.353	101.487	**430.584**
JMALUCELLITRAVELERS SEGUROS S.A.	38.489	0	0	38.489	4.830	33.658	1.932	**36.556**
COFACE COLOMBIA SEGUROS DE CRÉDITO S.A.	23.134	0	0	23.134	2.552	20.582	1.021	**22.113**
BERKLEY COLOMBIA	35.185	0	1.400	36.585	14.145	22.440	5.658	30.927
COLMENA SEGUROS GENERALES S.A.	92.821	0	3	92.823	1.645	91.179	658	**92.166**
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	70.576	0	0	70.576	62.158	8.418	24.863	**45.713**
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA ENTIDAD COOPERATIVA	239.441	0	0	239.441	84.544	154.897	33.818	**205.623**

PATRIMONIO TÉCNICO Y PATRIMONIO ADECUADO

30 DE SEPTIEMBRE 2023
Compañías de Seguros de Vida - Cifras en Millones de pesos
Parte Tercera, Capítulo IX Artículo 82 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero

Cifras a octubre de 2023	PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO (1)	PATRIMONIO BÁSICO ADICIONAL (2)	PATRIMONIO ADICIONAL	PATRIMONIO TÉCNICO (4) = (1+2+3)	PATRIMONIO ADECUADO (5)	EXCESO O DEFECTO (6)=4-5)	FONDO DE GARANTÍA (7) =5*40%	EXCESO O DEFECTO (9)=4-7)
ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A.	244.683	0	0	244.683	171.806	72.787	68.759	**175.925**
AXA COLPATRIA SEGUROS DE VIDA S.A	633.934	0	**35.959**	669.893	260.805	409.088	104.322	**565.571**
SEGUROS BOLIVAR S.A.	1.049.718	0	0	1.049.718	790.412	259.306	316.165	**733.554**
SKANDIA COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A	81.087	0	0	81.087	59.776	21.311	23.911	**57.177**
SEGUROS DE VIDA SURA	2.417.540	0	0	2.417.540	1.491.898	925.642	596.759	**1.820.780**
METLIFE COLOMBIA S.A	353.760	0	0	353.760	129.999	223.761	52.000	**301.760**
PAN AMERICAN LIFE DE COLOMBIA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.	40.036	0	**1.161**	41.197	37.497	3.700	14.999	**26.198**
SEGUROS DE VIDA ALFA - VIDALFA	1.693.930	295.000	0	1.988.930	1.903.389	85.541	761.356	**1.227.575**
SEGUROS DE VIDA DEL ESTADO S.A.	38.140	0	1.287	39.427	27.661	11.766	11.064	**28.363**
GLOBAL SEGUROS DE VIDA S.A.	281.946	0	11.908	293.854	291.583	2.291	116.625	**177.228**
POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.	809.283	0	0	809.283	510.925	298.359	204.370	**604.914**
COLMENA RIESGOS LABORALES	357.502	0	0	357.502	144.767	212.734	57.907	**299.585**
BBVA SEGUROS DE VIDA	681.987	0	0	681.987	155.781	526.206	62.312	**619.675**
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	56.579	0	0	56.579	46.475	10.404	18.590	**37.989**
MAPFRE COLOMBIA VIDA SEGUROS S.A.	323.681	0	0	323.681	233.151	90.530	93.260	**230.420**
BMI COLOMBIA	23.305	0	0	23.305	5.915	17.389	2.366	**20.939**
COLMENA SEGUROS DE VIDA	133.829	0	2.595	136.424	26.881	109.543	10752	**125.671**
COLSANITAS SEGUROS	24.798	0	0	24.798	3.363	21.434	1.345	**23.452**
ASULADO SEGUROS DE VIDA	885.965	0	0	885.965	579.301	306.664	231.720	**654.245**

Nota: Para .la Compañía de Seguros de Vida Aurora S.A. no se presenta información, dado que los estados financieros al corte del 30 de septiembre de 2023, se encuentran en revisión por esta Superintendencia

ARTÍCULO 82. DISPOSICIONES RELATIVAS A LOS MÁRGENES DE SOLVENCIA O NIVELES DE PATRIMONIO ADECUADO.

Para tener en cuenta

3. Patrimonio requerido para operar los diferentes ramos de seguro. <Numeral modificado por el artículo 17 de la Ley 795 de 2003. El nuevo texto es el siguiente:> El Gobierno Nacional establecerá el patrimonio requerido para operar los diferentes ramos de seguro que les sean autorizados a las entidades aseguradoras. Para efectos del cálculo del capital mínimo, los patrimonios requeridos se sumarán al valor absoluto señalado en el numeral 1 del artículo 80 de este Estatuto.

Restricción de operaciones a las entidades aseguradoras. El Superintendente Bancario podrá disponer que las entidades aseguradoras cuyo margen de solvencia no alcance el mínimo requerido, no puedan abrir nuevas oficinas ni ampliar las actividades de la compañía mediante la extensión de ramos, el ofrecimiento de nuevos productos, la contratación de nuevos intermediarios de seguros, hasta tanto se acredite, a satisfacción, el importe exigido. Lo anterior sin perjuicio de las acciones que resulten procedentes, en los términos del presente Estatuto.

5. Órdenes de capitalización de entidades aseguradoras. Aparte de las acciones o sanciones legalmente admisibles, la Superintendencia Bancaria puede ordenar las ampliaciones de capital indispensables para que una entidad aseguradora enerve la insuficiencia del margen de solvencia, fijando un plazo para el efecto.

El incumplimiento de la orden de capitalización podrá ser sancionado con la revocación del certificado de autorización, sin perjuicio de las restantes medidas que resulten procedentes.

Si no tienes para publicidad, sigue haciendo mensajitos en redes sociales.
¿Si, sí tienes para publicidad?
Cuéntanos.

Doxa

MenteMaestra

Convertimos marcas en noticias

AGENCIA DE COMUNICACIONES ESTRATÉGICAS

UN SOLO EQUIPO

30 AÑOS DE EXPERIENCIA

Remesas: un mercado de US$27,3 millones diarios para Colombia

GESTIONSOLIDARIA.COM

Remesas: un mercado de US$27,3 millones diarios para Colombia

El informe de la Balanza de pagos del Banco de la República reveló que mientras el período de enero a septiembre de 2022 entraron US$6.873 millones en remesas, la cifra subió a US$7.404 millones en igual período de 2023. US$531 millones más. Al cierre de 2023 las remesas sumarán más de US$10,200 millones en 2023.

El giro de dinero de los colombianos migrantes se realiza de manera constante desde EEUU; España, Europa y Canadá principalmente. Tan solo en el mes de agosto los giros sumaron US$887 millones y en octubre US$885 millones, lo que llevó las remesas a octubre a US$8,290 millones, informó el Banco de la República.

La cifras muestra la gran posibilidad que tienen las empresas solidarias y cooperativas para ser receptoras de los giros, pero sobre todo ampliar su portafolio de servicios para la constitución de inversiones o la compra de activos de largo plazo, como la vivienda.

Actualmente los mayores usos de estos recursos se destinan para el consumo o como salvavidas para las familias de los migrantes, recalca un estudio de Dilip Ratha economista principal en el Banco Mundial.

Las remesas podrían seguir creciendo y en el caso Colombiano cerrar el año por encima de los US$10.202 millones de dólares según estimativos del Banco Interamericano de Desarrollo.

Las remesas generan costos financieros que van desde el tres, al ocho por ciento dependiendo la región que reciba los recursos. Aunque en regiones de África el costo financiero puede llegar a un 35 por ciento según estudios del Banco Mundial.

INGRESOS DE REMESAS POR PAÍS DE ORIGEN
SERIE HISTÓRICA_PERIODICIDAD TRIMESTRAL
CIFRAS EN MILLONES DE DÓLARES ESTADOUNIDENSES.
FUENTE: BANCO DE LA REPÚBLICA

PAÍS DE ORIGEN	2023-1	2023-2	2023-3
Alemania	23,74	22,07	22,02
Argentina	4,46	3,81	4,10
Aruba	9,14	7,91	8,71
Australia	37,16	32,66	32,21
Bélgica	5,43	5,72	4,93
Bolivia	6,74	7,80	9,95
Brasil	28,71	25,96	31,69
Canadá	58,29	57,10	54,46
Chile	119,25	108,18	104,02
China	0,20	0,48	9,55
Curazao	1,09	1,07	1,54
Ecuador	67,45	64,50	72,21
Emiratos Árabes Unidos	2,65	3,19	6,42
España	312,67	303,93	338,72
Estados Unidos	1326,29	1297,86	1352,26
Francia	26,76	25,82	24,66
Guatemala	6,53	6,25	7,19
Honduras	3,49	3,16	2,25
Islas Caimán	0,57	0,70	0,81
Israel	5,48	5,62	6,28
Italia	29,63	27,15	28,27
México	30,66	36,32	42,66
Países Bajos	6,01	5,00	5,56
Panamá	50,74	48,12	52,90
Perú	62,38	54,67	50,72
Reino Unido	82,06	86,91	92,76
República Dominicana	7,72	8,07	8,91
Suecia	3,67	3,31	3,66
Suiza	16,66	18,63	16,89
Trinidad y Tobago	0,09	0,22	0,21
Venezuela	6,29	8,61	8,28
Sin discriminar [2]	75,40	41,83	65,84
Resto Países	50,19	66,43	59,68
Total países	**2475,98**	**2397,40**	**2530,84**

Colombia en la lista

México es el primer país de América Latina en recibir remesas; con un 96 por ciento de los EEUU y un 1,8 por ciento de Canadá de los US$156.000 millones recibidos por América Latina, México recibió US$64,247 millones en 2022, un 41,21% de las remesas de la región.
Según analistas estos recursos superaron las exportaciones de petróleo de México.

Guatemala ocupa el segundo lugar de la región con US$19,982 millones en remesas. El flujo de recursos proviene en un 92,4% de EEUU.

Según análisis del BID en América Latina Colombia ocupa un tercer lugar. Para 2023 se espera que las remesas lleguen a US$10,202 millones manteniendo la tendencia de crecimiento.

Las remesas de los colombianos en el exterior vienen de EEUU en un 53,4%, responsabilidad de unos 855.000 conciudadanos. Le siguen como origen España con el 13,2%, Europa 15,6% y Canadá un 5,6%.

> *El servicio de las remesas es una oportunidad para las cooperativas financieras y con actividad de ahorro y crédito. Permite a los asociados migrantes constituir ahorros de largo plazo, créditos de vivienda y los giros para sus familias.*

Canales eficientes

La creación de canales eficientes para recibir y enviar remesas se podrá constituir en una alternativa financiera para el sector cooperativo y solidario, lo que servirá para la formalización de nuevos canales, más aún cuando se espera que las remesas mantengan un promedio de crecimiento de un 9,5 por ciento para la región.

"Paradójicamente, cuando las personas no pueden hacer uso de los canales habituales para enviar dinero, recurren a vías irregulares. Esto dificulta la lucha contra los delitos financieros. Un enfoque basado en el riesgo que reduzca los requisitos reglamentarios para las sumas pequeñas (por ejemplo, inferiores a USD 200) podría servir para explotar el potencial de las remesas transfronterizas digitales. Allí donde la normativa ha permitido a las empresas de tecnofinanzas aprovechar las ventajas de la tecnología moderna, el costo del envío de remesas se ha reducido drásticamente", dice un informe del FMI.

Ingresos de remesas por país de origen y departamento receptor

Serie histórica Periodicidad trimestral
Cifras en millones de dólares estadounidenses.

Departamento	País origen	US$ millones
Valle	España	121,37
Valle	Estados Unidos	308,73
Valle	Venezuela	0,74
Valle	Reino Unido	47,58
Valle	Chile	41,62
Valle	**Total paises**	**650,82**
Valle	**Otros Países**	**130,78**
Antioquia	España	42,17
Antioquia	Estados Unidos	271,96
Antioquia	Venezuela	0,98
Antioquia	Reino Unido	11,55
Antioquia	Chile	9,33
Antioquia	**Total paises**	**395,96**
Antioquia	**Otros Países**	**59,98**
Cundinamarca	España	50,83
Cundinamarca	Estados Unidos	251,55
Cundinamarca	Venezuela	2,29
Cundinamarca	Reino Unido	13,48
Cundinamarca	Chile	11,59
Cundinamarca	**Total paises**	**409,77**
Cundinamarca	**Otros Países**	**80,04**
Risaralda	España	28,76
Risaralda	Estados Unidos	56,86
Risaralda	Venezuela	0,18
Risaralda	Reino Unido	6,12
Risaralda	Chile	6,86
Risaralda	**Total paises**	**121,02**
Risaralda	**Otros Países**	**22,24**
Norte Santander	España	9,91
Norte Santander	Estados Unidos	36,71
Norte Santander	Venezuela	0,38
Norte Santander	Reino Unido	0,62
Norte Santander	Chile	6,55
Norte Santander	**Total paises**	**63,99**
Norte Santander	**Otros Países**	**9,83**
Atlántico	España	10,19
Atlántico	Estados Unidos	65,44
Atlántico	Venezuela	0,63
Atlántico	Reino Unido	0,87
Atlántico	Chile	3,27
Atlántico	**Total paises**	**87,74**
Atlántico	**Otros Países**	**7,35**
Quindío	España	12,10
Quindío	Estados Unidos	35,97
Quindío	Venezuela	0,08
Quindío	Reino Unido	1,45
Quindío	Chile	2,35
Quindío	**Total paises**	**52,69**
Quindío	**Otros Países**	**0,75**
Santander	España	11,66
Santander	Estados Unidos	65,26
Santander	Venezuela	0,18
Santander	Reino Unido	0,80
Santander	Chile	1,81
Santander	**Total paises**	**80,13**
Santander	**Otros Países**	**0,43**

Departamento	País origen	US$ millones
Atlántico	España	10,19
Atlántico	Estados Unidos	65,44
Atlántico	Venezuela	0,63
Atlántico	Reino Unido	0,87
Atlántico	Chile	3,27
Atlántico	**Total paises**	**87,74**
Atlántico	**Otros Países**	**7,35**
Quindío	España	12,10
Quindío	Estados Unidos	35,97
Quindío	Venezuela	0,08
Quindío	Reino Unido	1,45
Quindío	Chile	2,35
Quindío	**Total paises**	**52,69**
Quindío	**Otros Países**	**0,75**
Santander	España	11,66
Santander	Estados Unidos	65,26
Santander	Venezuela	0,18
Santander	Reino Unido	0,80
Santander	Chile	1,81
Santander	**Total paises**	**80,13**
Santander	**Otros Países**	**0,43**
Caldas	España	10,84
Caldas	Estados Unidos	24,03
Caldas	Venezuela	0,17
Caldas	Reino Unido	0,80
Caldas	Chile	2,75
Caldas	**Total paises**	**49,94**
Caldas	**Otros Países**	**11,34**

Departamento	País origen	US$ millones
Sucre	España	0,86
Sucre	Estados Unidos	5,85
Sucre	Venezuela	0,22
Sucre	Reino Unido	0,08
Sucre	Chile	0,28
Sucre	**Total paises**	**7,33**
Sucre	**Otros Países**	**0,05**
Cauca	España	4,04
Cauca	Estados Unidos	8,72
Cauca	Venezuela	0,07
Cauca	Reino Unido	0,22
Cauca	Chile	1,67
Cauca	**Total paises**	**17,82**
Cauca	**Otros Países**	**3,10**
Meta	España	4,19
Meta	Estados Unidos	36,39
Meta	Venezuela	0,26
Meta	Reino Unido	0,35
Meta	Chile	1,27
Meta	**Total paises**	**48,43**
Meta	**Otros Países**	**5,96**
Córdoba	España	1,86
Córdoba	Estados Unidos	8,70
Córdoba	Venezuela	0,17
Córdoba	Reino Unido	0,14
Córdoba	Chile	0,55
Córdoba	**Total paises**	**12,84**
Córdoba	**Otros Países**	**1,43**
Nariño	España	2,41
Nariño	Estados Unidos	5,83
Nariño	Venezuela	0,06
Nariño	Reino Unido	0,19
Nariño	Chile	0,82
Nariño	**Total paises**	**15,17**
Nariño	**Otros Países**	**5,87**

Departamento	País origen	US$ millones
Bolívar	España	4,30
Bolívar	Estados Unidos	31,09
Bolívar	Venezuela	0,58
Bolívar	Reino Unido	1,30
Bolívar	Chile	1,65
Bolívar	**Total paises**	**48,57**
Bolívar	**Otros Países**	**9,65**
Tolima	España	6,33
Tolima	Estados Unidos	52,09
Tolima	Venezuela	0,10
Tolima	Reino Unido	0,45
Tolima	Chile	1,24
Tolima	**Total paises**	**63,37**
Tolima	**Otros Países**	**3,16**
Cesar	España	1,94
Cesar	Estados Unidos	9,97
Cesar	Venezuela	0,24
Cesar	Reino Unido	0,12
Cesar	Chile	0,95
Cesar	**Total paises**	**15,15**
Cesar	**Otros Países**	**1,94**
Magdalena	España	2,03
Magdalena	Estados Unidos	12,64
Magdalena	Venezuela	0,27
Magdalena	Reino Unido	0,39
Magdalena	Chile	1,06
Magdalena	**Total paises**	**20,49**
Magdalena	**Otros Países**	**4,08**
Huila	España	4,38
Huila	Estados Unidos	23,80
Huila	Venezuela	0,06
Huila	Reino Unido	0,36
Huila	Chile	0,86
Huila	**Total paises**	**33,45**
Huila	**Otros Países**	**4,00**

Ingreso de remesas cerraría 2023 con récord de US$10.000 millones

Departamento	País origen	US$ millones
Casanare	España	0,53
Casanare	Estados Unidos	4,86
Casanare	Venezuela	0,04
Casanare	Reino Unido	0,03
Casanare	Chile	0,20
Casanare	**Total paises**	**5,85**
Casanare	**Otros Países**	**0,19**
Boyacá	España	1,32
Boyacá	Estados Unidos	8,42
Boyacá	Venezuela	0,07
Boyacá	Reino Unido	0,20
Boyacá	Chile	0,33
Boyacá	**Total paises**	**11,45**
Boyacá	**Otros Países**	**1,11**
La Guajira	España	0,74
La Guajira	Estados Unidos	8,27
La Guajira	Venezuela	0,23
La Guajira	Reino Unido	0,09
La Guajira	Chile	1,11
La Guajira	**Total paises**	**10,73**
La Guajira	**Otros Países**	**0,29**
San Andrés	España	0,13
San Andrés	Estados Unidos	2,19
San Andrés	Venezuela	0,01
San Andrés	Reino Unido	0,12
San Andrés	Chile	0,14
San Andrés	**Total paises**	**3,52**
San Andrés	**Otros Países**	**0,93**

Departamento	País origen	US$ millones
Guaviare	España	0,11
Guaviare	Estados Unidos	0,15
Guaviare	Venezuela	0,00
Guaviare	Reino Unido	0,00
Guaviare	Chile	0,03
Guaviare	**Total paises**	**0,82**
Guaviare	**Otros Países**	**0,52**
Guainía	España	0,01
Guainía	Estados Unidos	0,06
Guainía	Venezuela	0,00
Guainía	Reino Unido	0,00
Guainía	Chile	0,01
Guainía	**Total paises**	**0,16**
Guainía	**Otros Países**	**0,08**
Vaupés	España	0,00
Vaupés	Estados Unidos	0,00
Vaupés	Venezuela	0,00
Vaupés	Reino Unido	0,00
Vaupés	Chile	0,00
Vaupés	**Total paises**	**0,00**
Vaupés	**Otros Países**	**0,00**
Vichada	España	0,02
Vichada	Estados Unidos	0,10
Vichada	Venezuela	0,03
Vichada	Reino Unido	0,00
Vichada	Chile	0,01
Vichada	**Total paises**	**0,31**
Vichada	**Otros Países**	**0,14**

Departamento	País origen	US$ millones
Arauca	España	0,42
Arauca	Estados Unidos	0,40
Arauca	Venezuela	0,10
Arauca	Reino Unido	0,01
Arauca	Chile	0,18
Arauca	**Total paises**	**2,56**
Arauca	**Otros Países**	**1,44**
Amazonas	España	0,07
Amazonas	Estados Unidos	0,26
Amazonas	Venezuela	0,00
Amazonas	Reino Unido	0,01
Amazonas	Chile	0,01
Amazonas	**Total paises**	**0,94**
Amazonas	**Otros Países**	**0,59**
Putumayo	España	0,41
Putumayo	Estados Unidos	1,17
Putumayo	Venezuela	0,03
Putumayo	Reino Unido	0,04
Putumayo	Chile	0,12
Putumayo	**Total paises**	**2,64**
Putumayo	**Otros Países**	**0,87**
Guaviare	España	0,11
Guaviare	Estados Unidos	0,15
Guaviare	Venezuela	0,00
Guaviare	Reino Unido	0,00
Guaviare	Chile	0,03
Guaviare	**Total paises**	**0,82**
Guaviare	**Otros Países**	**0,52**

> *Valle, Antioquia, Cundinamarca, Atlántico y Santander son los departamentos que más reciben remesas.*

Departamento	País origen	US$ millones
Sin discriminar	España	3,53
Sin discriminar	Estados Unidos	8,18
Sin discriminar	Venezuela	0,09
Sin discriminar	Reino Unido	5,31
Sin discriminar	Chile	5,10
Sin discriminar	**Total paises**	**288,09**
Sin discriminar	**Otros Países**	**265,87**
Total nacional	España	338,72
Total nacional	Estados Unidos	1352,26
Total nacional	Venezuela	8,28
Total nacional	Reino Unido	92,76
Total nacional	Chile	104,02
Total nacional	**Total paises**	**2530,84**
Total nacional	**Otros Países**	**634,79**

#Conéctate con #Coopebis

Síguenos a través de nuestras redes sociales y entérate de todo lo que esta pasando en Coopebis y aprovecha estos contenidos para obtener **más Beneficios, más Bienestar.**

@Coopebis

Reservas internacionales superan nivel recomendado por el FMI

Reservas internacionales superan nivel recomendado por el FMI

En su informe sobre Reservas Internacionales el Banco de la República señaló que el indicador utilizado internacionalmente para medir el nivel adecuado de estos recursos, en la metodología denominada assesing reserve adequacy (ARA), métrica propuesta por el FMI y establece que las reservas deben cubrir los principales riesgos de la balanza de pagos en periodos de presión en el mercado cambiario. Destaca el informe que se considera que una economía mantiene niveles adecuados de reservas si la razón de reservas a nivel adecuado se ubica entre 1,0 y 1,5. Con cifras a diciembre de 2022, la razón de reservas a nivel adecuado del FMI calculado para Colombia se ubicaba en 1,32, superando el promedio recomendado.

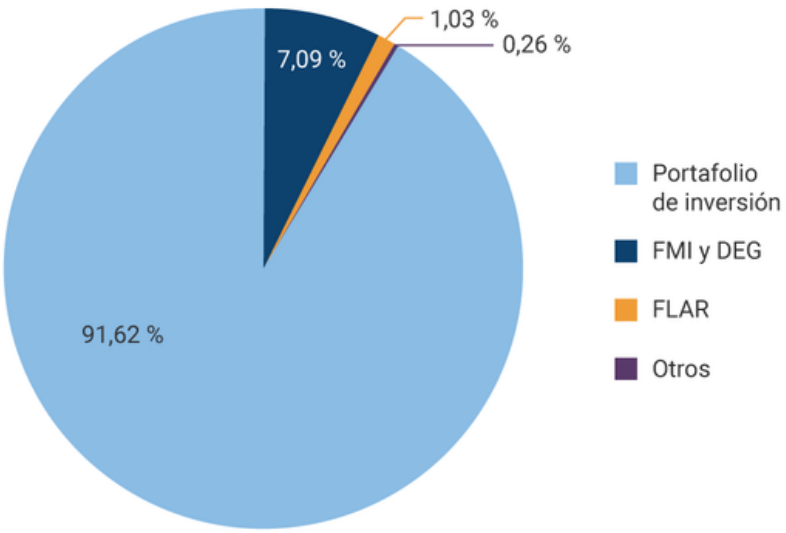
Composición de las reservas internacionales

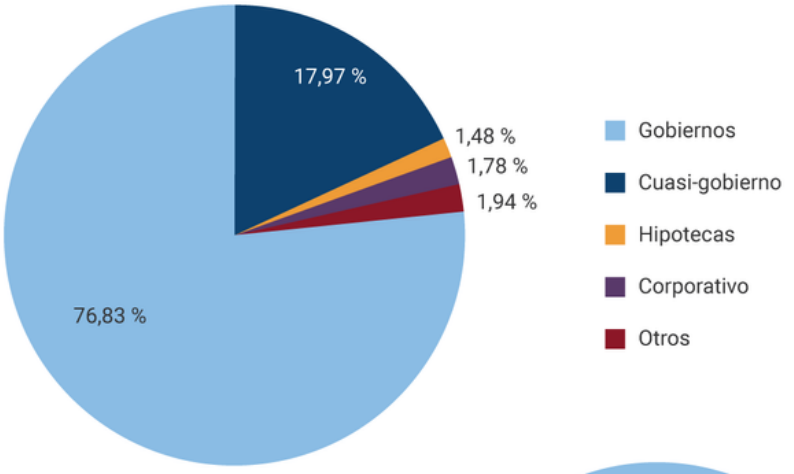
Agrega el Emisor que el principal componente de las reservas internacionales es el portafolio de inversión, con el 91,62 % del total (USD 52.488,71 m). El saldo restante está distribuido entre la posición en el Fondo Monetario Internacional (FMI) y derechos especiales de giro (DEG), aportes al Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR) y otros.

El portafolio de inversión está compuesto por un tramo de corto plazo y un tramo de mediano plazo.

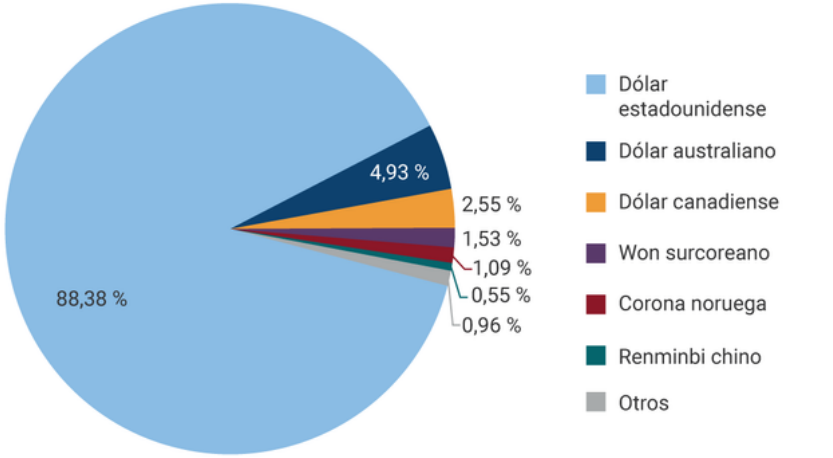
- El tramo de corto plazo tiene como propósito cubrir las necesidades potenciales de liquidez de las reservas en doce meses.
- El tramo de mediano plazo busca aumentar la rentabilidad esperada de las reservas internacionales en el largo plazo, preservando un portafolio conservador, con un perfil de rentabilidad esperado superior al del tramo de corto plazo.

COMPOSICIÓN DE LAS RESERVAS INTERNACIONALES





Composición del portafolio de inversión por sectores.
Al cierre de diciembre de 2022 las reservas internacionales estaban constituidas principalmente por títulos emitidos por gobiernos y entidades relacionadas con gobiernos.



Composición cambiaria del portafolio de inversión
Las reservas internacionales están compuestas por monedas que se caracterizan por contar con elevados volúmenes diarios de negociación y pertenecer a países con altas calificaciones crediticias, siendo el dólar de los Estados Unidos la moneda con mayor participación.

Entre tanto el mundo mira como las reservas internacionales, de buena parte de los países, se consolidan en oro, para contrarrestar los altos índices de devaluación generados por una alta inflación, afirman analistas internacionales.

Administración de los riesgos asociados con la inversión de las reservas

El informe concluye que el criterio de seguridad con el que se gestionan las reservas internacionales en Colombia implica controlar adecuadamente el riesgo al que se exponen las inversiones. Algunas de las principales políticas para la administración del riesgo son las siguientes:

- Para gestionar el riesgo de liquidez, el Banco define tramos de inversión en función de los objetivos de liquidez y rentabilidad del portafolio e invierte en activos financieros fáciles de liquidar en el mercado secundario.
- El Banco de la República busca acotar el riesgo de mercado invirtiendo en un limitado grupo de activos elegibles con sensibilidad moderada a movimiento de las tasas de interés.
- El Banco define calificaciones crediticias mínimas y límites máximos de concentración por emisor para prevenir eventos crediticios y mitigar su impacto. Actualmente, la mínima calificación crediticia de largo plazo de los títulos de deuda elegibles para el portafolio de reservas es A-.
- Para invertir las reservas con una alta seguridad y liquidez, al cierre de 2022 se permitían inversiones en las siguientes monedas: dólares estadounidense, canadiense, australiano, neozelandés, hongkonés, singapurense, la corona sueca, la libra esterlina, el franco suizo, el euro, el yen, la corona noruega, el renminbi y el won coreano. Todas estas monedas se caracterizan por tener mercados grandes de deuda pública, monedas altamente transadas internacionalmente y gobiernos con calificaciones crediticias que cumplen con los lineamientos de inversión del Banco de la República.
- Para mitigar el riesgo de contraparte, se utilizan mecanismos “pago contra entrega”, se establecen los requisitos y límites de exposición que deben cumplir las contrapartes con las que se realizan las operaciones de los portafolios y se suscriben contratos marco con dichas contrapartes.

En 2024, el acoso laboral puede ser una amenaza al equilibrio en las organizaciones

EN 2024, EL ACOSO LABORAL PUEDE SER UNA AMENAZA AL EQUILIBRIO EN LAS ORGANIZACIONES

El acoso laboral es más frecuente de lo que se piensa. Es una situación que termina por afectar de manera psicológica a quienes lo han vivido, limitando su productividad, vulnerando su autoestima, deteriorando las relaciones laborales y afectando de manera profunda a sus víctimas, quienes en muchas ocasiones prefieren guardar silencio por temor o simplemente por falta de pruebas para soportar su realidad.

Por: Jackeline Henao
Consultora de comunicaciones

El acoso laboral puede presentarse entre compañeros y no necesariamente a través de jefes, según lo evidencia el informe ELSA (Espacios Laborales sin Acoso) 2022, que analizó a más de 120 empresas en Colombia, mediante una herramienta digital desarrollada por GenderLab, con el apoyo y financiamiento del BID. Los resultados concluyen que el 42% de los casos de acoso sexual laboral se dan entre compañeros.

De acuerdo con Julio César Pineda, director del programa de psicología de la Fundación Universitaria San Mateo, el acoso laboral se presenta en un entorno donde existe mayor presión, propiciando alta exigencia que genera afectación psicológica, ansiedad, depresión y angustia, siendo uno de los retos más importantes a abordar en 2024.

"A pesar de que muchas empresas cuentan con políticas de inclusión y diversidad, equidad de género y manuales expresos donde se prohíbe el acoso laboral, en el

De acuerdo con Julio César Pineda, director del programa de psicología de la Fundación Universitaria San Mateo, el acoso laboral se presenta en un entorno donde existe mayor presión, propiciando alta exigencia que genera afectación psicológica, ansiedad, depresión y angustia, siendo uno de los retos más importantes a abordar en 2024.

"A pesar de que muchas empresas cuentan con políticas de inclusión y diversidad, equidad de género y manuales expresos donde se prohíbe el acoso laboral, en el día a día estos lineamientos se quedan cortos para contrarrestar prácticas de este tipo", explicó Pineda. Según la encuesta mundial de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la Lloyd's Register Foundation (LRF) y Gallup, casi el 23% de personas empleadas han experimentado violencia y acoso en el trabajo, ya sea física, psicológica o sexual.

De igual manera, este mismo estudio determina que existen algunos factores que impiden a las personas hablar sobre estas situaciones, entre los que se encuentran la vergüenza, la culpa, la falta de confianza en las instituciones, o porque algunas de estas conductas inaceptables son consideradas 'normales'.

De acuerdo con los resultados encuesta acoso sexual en el ambiente laboral, del Ministerio de Trabajo, la mayoría de las víctimas de este tipo de mobbing son mujeres, no obstante, el 41% prefiere sobrellevar la situación individualmente, antes que denunciar, por miedo a quedarse sin trabajo. “El tema de género en el acoso laboral y sexual se enfoca mayormente en las mujeres, debido a la percepción de debilidad y sensibilidad. Sin embargo, también se puede dar acoso hacia hombres, pero no se reconoce debido a la burla y presión social”, recalcó Pineda.

Muchas personas desconocen cómo hacer frente a este problema. Según el VI Estudio de Equidad de Género en las Empresas, elaborado por Ipsos en 2023, solo 1 de cada 10 ejecutivos pudo reportar los hechos de acoso a algún superior, lo cual corrobora que estas conductas sigan pasando de alguna manera desapercibidas y que no se tomen correctivos al respecto.

¿Cómo abordar la problemática? Para Julio César Pineda, en toda organización es igualmente importante abordar el tema del acoso laboral y sexual. Una forma de hacerlo es a través de la creación de comités de convivencia laboral, que se encarguen de tratar estos temas de manera recurrente. Estos comités pueden ser conformados por representantes de los empleados y y empleadores, y su función principal es promover un ambiente de trabajo seguro, respetuoso y libre de acoso.
.

Según la encuesta mundial de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la Lloyd's Register Foundation (LRF) y Gallup, casi el 23% de personas empleadas han experimentado violencia y acoso en el trabajo, ya sea física, psicológica o sexual.

- Pueden llevar a cabo actividades de sensibilización, capacitación y prevención, así como recibir denuncias y gestionar los casos de acoso que se presenten.

- Es recomendable que estos comités se reúnan al menos cada 3 meses, para evaluar la situación laboral, identificar posibles casos de acoso y tomar medidas preventivas o correctivas, según sea necesario.

- Además, es importante que los empleadores establezcan políticas claras contra el acoso laboral y sexual, y que estas sean comunicadas de manera efectiva a todos los empleados.

Esto ayudará a crear conciencia y fomentar un ambiente de trabajo seguro y respetuoso.

Cabe resaltar que la prevención y el abordaje del acoso laboral y sexual es responsabilidad de todos, y es fundamental trabajar juntos para crear entornos laborales sanos, debido a que las conductas de acoso pueden llegar a afectar el desempeño de los empleados, su vida personal y autoestima. Incluso, existe el convenio sobre la violencia y el acoso, 2019 (núm. 190) de la Organización Internacional del Trabajo, que legitima el respeto, la promoción y el aseguramiento del derecho de toda persona al trabajo libre de violencia y acoso.
De igual manera, según Pineda, se deben tener en cuenta aspectos fundamentales para la convivencia en el trabajo como lo son la comunicación, el establecimiento de límites y el entendimiento de las necesidades de los demás, lo cual repercute en una salud mental óptima y en un comportamiento basado en el respeto hacia el otro.

COLOMBIA POTENCIA DE LA VIDA

UNIDAD SOLIDARIA
GOBIERNO DE COLOMBIA

CINCOOP
Central de Integración y Capacitación Cooperativa

Comunikate
Fundación

Green Oil® Ancestral

El Jabón Líquido para Cuerpo de Green Oil Ancestral tiene atributos: Refrescante – Hidratante – Regenerador, y viene en una presentación de 400 ml. Es un Body Wash que en la Rutina Diaria De Aseo Corporal crea una barrera protectora que impide la pérdida de humedad y alivia lesiones en la piel, como Psoriasis, Piel Seca, Dermatitis y Eccemas.

greenoilcolombia.com

Llegó el momento de tomarnos un café

Doxa

MenteMaestra

Gloria Umbacia
Tel. 3014455680
doxacomunicacionesyprensa@gmail.com

Alfredo Alzate Escolar
Tel. 3102467766
mentemaestradhd@gmail.com

FELIZ AÑO NUEVO

NUESTRO DESEO ES: QUE TODOS TUS SUEÑOS SE CUMPLAN EN EL

2024

GESTIÓN SOLIDARIA