

GESTIÓN SOLIDARIA

GESTIÓN SOLIDARIA EDICIÓN 158 FEBRERO 2024- AÑO 18 - COLOMBIA

**Necesitamos cooperativas
menos complacientes con el
Gobierno y que busquen
autocontrol: García Muller**

**CALCULANDO LA TASA PARA
NO IRSE POR LA TAZA**

**ES POCO PROBABLE QUE UN HOGAR
QUE DESISTA DE LA COMPRA DE
VIVIENDA REGRESE AL PROCESO**

**CAMBIAN LAS
PRÁCTICAS AGRÍCOLAS Ó
A APAGAR INCENDIOS
FORESTALES**

*Alberto José García Muller
abogado y profesor
latinoamericano
Fallece en Mérida - Venezuela
el 22 de Febrero de 2024
(Q.E.P.D.)*



Un articulito

Estamos en plenas asambleas, faltan unos días para que se cumpla el plazo determinado por la ley. Los primeros tres meses del año y en casos especiales hasta el cuarto. Los cursos para enseñar a hacer asambleas adecuadas y que estas no se conviertan en una reunión del conjunto residencial, están a la orden del día, todos estos asesores recomiendan realizar una rifa, que todos hayan recibido los estados financieros con anterioridad, aunque la mayoría de los asociados no los sepan leer y en otros casos hacer un video, bien dinámico, para mostrar el balance social y emocionar al auditorio destacando la eficiencia de su equipo administrativo. También cumplir con todo el protocolo para que la reunión no sea demandada por los inconformes que siempre aparecen.

Entre tanto en el Congreso de la República hace tránsito la modificación a la ley 79 de 1998. Un documento que le dará más dientes comerciales a las cooperativas. La idea es vestir las con un ropaje más empresarial y actualizarlas para que puedan hacer nuevos negocios y entrar a competir con empresas netamente rentistas.

Pero el capítulo IV de la ley no se modifica, este al parecer recoge la autonomía administrativa que deben tener las cooperativas. Igual que en cualquier empresa netamente comercial, estas tienen la capacidad e independencia de elegir a sus representantes legales, tener sus mecanismos de elección y hasta contratar a su revisor fiscal, figura exigida por la ley para auto vigilar sus cuentas.

En el artículo 35 en el segundo párrafo y con una palabra, como si fuera una sentencia, donde sus autores "chulearon" el tema y pasaron de largo se advierte que todo puede quedar igual, cambiar y no pasar nada: "Artículo 35. El consejo de administración es el órgano permanente de administración subordinado a las directrices y políticas de la asamblea general". El número de integrantes, **su período**, las causales de remoción y sus funciones serán fijadas en los estatutos, los cuales podrán consagrar la renovación parcial de sus miembros en cada asamblea.



POR,

ALFREDO ALZATE ESCOLAR

Las atribuciones del consejo de administración serán las necesarias para la realización del objeto social. Se consideran atribuciones implícitas las no asignadas expresamente a otros órganos para la ley o los estatutos".

La ley lo permite, cada quien determinará su período, pero así como nos quejamos de la eterna presencia de algunas figuras en regímenes latinoamericanos, las cooperativas han venido prorrogando por períodos y períodos a los mismos rostros. Algunos que sin duda ante la experiencia han adquirido estupendas habilidades políticas para los negocios y administrativas.

No soy abogado, si alguien sabe que nos explique: En algunas empresas solidarias, como lo dice la ley los estatutos permiten sólo un período o dos de reelección a los consejeros, cumpliendo el requisito legal. Pero los otros organismos como la Junta de Vigilancia se convierten en el paso al costado mientras se mantiene la nueva Junta, pero con los anteriores vigilantes. Y entonces en el cerebro de muchos asociados empieza a sonar el arreglo de Johnny Pacheco con la Fania en los 70 y 80 "quitate tu pa ponerme yo".

El tema se habla, pero no se sostiene, los más osados afirman que no estaría de más que la Super revisará quienes llevan un tiempo en este proceso. Las fotos lo confirman.

Sí, es cierto, la autonomía que se reclama y al que tienen derecho las cooperativas permite que ellas fijen sus estatutos. Pero esos discursos que piden renovación, cambio, sangre nueva dónde están, cuando llega el momento de la reelección tampoco hay de donde echar mano, muchas nuevas planchas y las que están parecen hechas por el expresidente Santos, en mármol.

¿Se estará quedando coja la reforma a la ley cooperativa del 79 y ya que las cooperativas no quieren modificar el capítulo IV, que permite pasar de un órgano a otro, pero conservando la oficina, el tema si debe ser discutido, quién tendrá la razón?

Lo cierto es que algunos se están yendo, pero por sustracción de materia, de eso hablaba nuestro invitado de portada quien nos dejó hace algunas horas, el profesor y abogado, Alberto García Muller, quien murió la semana anterior, algunas veces nos honró con su compañía siempre agradable y jovial, lo recordaremos con respeto, su obra como la de tantos pensadores del cooperativismo debería ser repasada, seguro usted tiene un libro de él por ahí.

Presta digital

Hasta **\$3.000.000**

plazo desde 6 hasta 24 meses

¡Crédito a un clic!

Entre a www.crediflores.com.co

*Aplica para asociados de la cooperativa

*El asociado debe tener sus datos actualizados antes de realizar el trámite y debe contar con una cuenta de ahorros activa dentro de la cooperativa.

*Aplican condiciones y restricciones de acuerdo a reglamento y políticas vigentes



GESTIÓN

S O L I D A R I A

Alfredo Alzate Escolar
director

gestionsolidaria@gmail.com
alfredoalzate@gestionsolidaria.com
Tel. 3102467766

Dirección Comercial
Mareli Sánchez Suárez
Tel. 3213512630

Fotografía

Gestión Solidaria
Licencias creative commons

Una realización de:
Alfredo Alzate Escolar
gestionsolidaria.com

Edición 158

Enero - Febrero
2024

COLOMBIA
Las ideas expresadas
son responsabilidad
de sus autores



Convierte
tus ganas de estudiar
en la profesión que sueñas

*Benefíciate con las líneas de crédito
educativo que tenemos para ti y tu familia.*

Tasa desde
1.26% M.V.
Plazo hasta 84 meses con
equivalente a 16.21% E.A.
Crédito Educar Tradicional.

Hasta:
50% dto.
en más de 100 instituciones
educativas del país.



SEGURO DE DESPLAZAMIENTO

 **Bancoomeva**

Bancoomeva S.A. Entidad Bancaria.

 **Cooomeva**
Nos facilita la vida

*Crédito Educar tradicional otorgado por Bancoomeva con tasa de 1.76% M.V. equivalente a 23.29% E.A. a los Clientes Asociados a Coomeva que tomen el seguro de desempleo o incapacidad. Coomeva otorgará un subsidio a la tasa de interés del 0.50% M.V. equivalente a 6.17% E.A. durante toda la vigencia del Crédito. El plazo del crédito será hasta 84 meses y el Cliente Asociado a Coomeva podrá solicitar un periodo de gracia a capital de seis meses al inicio del crédito aplicado de manera continua. La tasa se asigna de acuerdo al nivel de riesgo del cliente. Aplican condiciones de otorgamiento de acuerdo a la política de crédito vigente en

índice

2. UN ARTICULITO
Estamos en plenas asambleas, faltan unos días para que se cumpla el plazo determinado por la ley
7. ES POCO PROBABLE QUE UN HOGAR QUE DESISTA DE LA COMPRA DE VIVIENDA REGRESE AL PROCESO: SANDRA RODRÍGUEZ
La gerente de vivienda de la Cooperativa Confiar dijo que las familias están dejando de lado no un negocio, si no un sueño.
11. CAMBIAN LAS PRÁCTICAS AGRÍCOLAS O APAGAR INCENDIOS FORESTALES: FERNANDO RODRÍGUEZ
La recuperación de extensas zonas en los llanos orientales ha ayudado a que muchos productores mejoren sus prácticas y suspendan las quemas.
17. CALCULANDO LA TASA PARA NO IRSE POR LA TAZA
Martha Nury Beltrán Misas, superintendente para la Supervisión de la actividad Cooperativas de Ahorro y Crédito reveló las preguntas que pueden salvar financieramente a una cooperativa o una empresa solidaria.
23. MICROFINANZAS SOLIDARIAS PARA LA ECONOMÍA POPULAR, LA ALTERNATIVA AL GOTA A GOTA: LA OTRA VIOLENCIA
La solución a un problema nacional como el gota a gota, que tiene capturada a la población informal del país debe ser colectiva, promoviendo la asociatividad y a través de modelos de banca comunal.
31. NECESITAMOS COOPERATIVAS MENOS COMPLACIENTES CON EL GOBIERNO Y QUE BUSQUEN AUTOCONTROL: GARCÍA MULLER
La solución a un problema nacional como el gota a gota, que tiene capturada a la población informal del país debe ser colectiva, promoviendo la asociatividad y a través de modelos de banca comunal.

NUEVO

TCL 40 NXTPAPER

Experimenta la **tecnología NXTPAPER** con la **primer pantalla antirreflejo y textura de papel digital**

Reduce de forma inteligente la dañina luz azul a nivel de hardware sin dejar ningún tono amarillento y conservando una tonalidad natural de colores.

6.78"
FHD+
90Hz

Pantalla antirreflejo
de 6.78" FHD
NXTPAPER

32MP
FRONTAL
TRASERA
50MP

Cámara profesional
de 50MP

256GB
ROM
RAM
8+8GB

Gran memoria
expandible

5010
mAh
33W

Carga rápida de
5010mAh

Case y T-Pen
Incluidos





**ES POCO PROBABLE QUE UN HOGAR QUE
DESISTA DE LA COMPRA DE VIVIENDA
REGRESE AL PROCESO: SANDRA RODRÍGUEZ**

ES POCO PROBABLE QUE UN HOGAR QUE DESISTA DE LA COMPRA DE VIVIENDA REGRESE AL PROCESO: SANDRA RODRÍGUEZ

En 2023 la caída en la venta de vivienda es evidente, según Camacol, gremio de la construcción. Se dejaron de vender 105.544 viviendas, lo que es parte de lo que representa una demanda no atendida de más de 5,28 millones de hogares que necesitan un sitio para vivir.



El arriendo se convierte en la condena eterna para el 40,2 por ciento de la población, que este año vio como su canon de arrendamiento subió 11,5 por ciento, para quienes cumplieron su ciclo anual según el contrato, incremento atado al ajuste por salario mínimo.

38 mil familias. Realmente 37.753 desistieron de comprar, aburridas de pagar cuotas iniciales de proyecto inconclusos o sin la llegada a tiempo de los subsidios; un cambio en su condición económica; el incremento de los intereses o la ampliación del plazo de entrega, fueron algunos de los múltiples factores que llevaron a la gaveta la decisión de compra.

Sandra Rodríguez explicó a Gestión Solidaria que ese sueño de las 38 mil familias, que dejaron de hacer el intento de compra en medio del proceso, demuestra algo más que las consecuencias de un ciclo económico restrictivo o una política que se encuentra ralentizada por los ajustes.

La gerente de vivienda de la Cooperativa Confiar dijo que las familias están dejando de lado no un negocio, si no un sueño. "porque tener vivienda al final es un sueño, pero ya no puedo comprar una vivienda ¿Entonces qué me toca hacer? Desistir".

En años anteriores desistir no era tan marcado como se dio en 2023." Es necesario analizar porque se dio este fenómeno. Primero la capacidad de crédito de los hogares, con las altas tasas de interés, que vivimos durante el año pasado y que todavía estamos sintiendo en algunos productos. Cuando al hogar se le estudia el crédito su capacidad de endeudamiento para el crédito, su capacidad es menor porque son altas. Usted está con una expectativa que le presten 60 millones, pero en su estudio le da para 30 millones, o le da para 20 o 40 millones de pesos. ¿De dónde va a salir el resto? Porque también estamos en un momento de la economía donde la vocación del ahorro es muy pequeña. Además salimos de una pandemia, en una post pandemia donde no hay tanto ahorro disponible por parte del hogar para el tema de comprar la vivienda".



GESTIONSOLIDARIA.COM

Se suma el cambio en los precios de la vivienda. Es diferente el momento de la firma del negocio y otra es en el momento de la entrega de la casa o el apartamento. Ahí, ya vale mucho más, claro son varios momentos. Cuando yo voy y hago una compra de vivienda la hago sobre planos, voy a la constructora, desde el momento en que yo hago la separación de la vivienda o la firma de la promesa de compraventa, es un proceso, desde el día cero hasta el día de la escrituración y entrega de la vivienda ha pasado un año y medio o dos y en algunos casos hasta tres". dijo.

Entre tanto para el sector de la construcción la situación no es diferente, "no fue ajeno a todo lo que tuvimos que vivir en la coyuntura macroeconómica y es que los constructores también tuvieron que parar sus obras. También se vieron perjudicados por la inflación, por las tasas de interés, por la subida del dólar. Muchos proyectos que se debían terminar en 2022 no lo lograron y al final fueron cerrados con precio de 2023". dijo.

Los precios de la vivienda subieron un 25 a 30 por ciento. Mientras una vivienda de interés social se vendía en promedio en 150 millones de pesos en Bogotá, a finales de 2023 el precio llegó a un promedio de 190 millones de pesos. "Hoy son 150 salarios, unos 195 millones de pesos es el valor de una vivienda tipo VIS en Bogotá, para una construcción de 45 metros o menos. Hay un encarecimiento de la tierra disponible. También el incremento del salario mínimo. Es la suma de factores que llevan muchas veces a que el hogar diga no puedo, no lo voy a lograr. Entonces ahí es donde viene el tema de los desistimientos. Un hogar que desiste yo lo digo desde mi punto de vista. Difícilmente el mismo número de hogares que desiste, es el mismo número de hogares que vuelve o lo intenta, porque usted ya se le frustró su sueño y se dice internamente: No pude...".

"De qué vamos a depender. Uno, que las tasas de interés bajen, fundamental para los créditos. Dos, que la política pública de subsidios de vivienda en Mi Casa Ya se mantenga. Que esa incertidumbre para el sector constructor de poder salir a vender se disipe y sea un certeza para las entidades financieras. Que la familia vaya a recibir el subsidio para poder fondar los proyectos, eso es fundamental. Tres, que inicien los proyectos de vivienda, que tengamos tierra disponible para hacer vivienda de interés social en el país, eso es fundamental, pero si no hay no hay inmuebles a dónde van a ir a postular las familias. Entonces los hogares, dicen, yo quiero vivienda ¿A dónde voy? Y nosotros que estamos en nueve departamentos en muchos casos no tenemos esa respuesta". dijo.

Sandra Rodríguez, gerente de vivienda de la Cooperativa Confiar dijo que las familias están dejando de lado no un negocio, si no un sueño.

Mientras el sector espera una reducción de las tasas de interés, sobre todo, las de referencia del Banco de la República, que podrían bajar hasta llegar a un ocho por ciento durante el 2024, la ejecutiva afirma que contrario a esto el momento de compra siempre será el adecuado y poco a poco los aspirante a tener casa propia deben iniciar el proceso, con la esperanza que las condiciones mejoren. “Yo siempre he tenido la teoría, Siempre será el momento. A los sueños usted no le puede poner el momento adecuado. El tema de la vivienda es una necesidad tan sentida que usted no le puede decir que no es el momento. Siempre será el momento. Lo que pasa es que en esta situación actual en la que estamos la tasa está alta, pero puede que baje. Si yo tomo una decisión hoy, mientras me alisto, preparo, me postulo a los subsidios, encuentro la vivienda. De hecho el proceso de asignación del subsidio, también está condicionado a que el inmueble esté separado, que tenga un porcentaje de avance de obra, son una cantidad de factores que deben cumplirse. Yo le digo a las familias: - Vayan haciendo el proceso. No pierdan el interés, ni el entusiasmo, preparémonos, vamos ahorrando abramos cuentas contractuales, para empezar a ahorrar lo de las cuotas iniciales, lo del gasto de escrituración. En un año, en febrero de 2025, de pronto encuentra una casa más barata. Claro, se está preparando”, dijo.

Comprar vivienda es un sueño que tiene que prepararse, es muy diferente a comprar un carro, donde usted tiene un ahorrito o una financiera de vehículo. El carro lo ve en una vitrina, lo consigue fácil. Pero cuando usted compra vivienda nueva de interés social tiene que prepararse y en eso tenemos que volvernos expertas las entidades cooperativas y solidarias. Tenemos que aprender a acompañar los hogares. No es: - buenas. Quiero una vivienda cómo hago” Mi grupo familiar debe prepararse para ese sueño, preguntarse ¿Cómo estoy con el sistema financiero? ¿Cómo estoy con las tarjetas de crédito? ¿Estoy muy endeudado? ¿He servido de codeudor? ¿Estoy reportado? ¿Tengo carteras castigadas? Me tengo que preparar porque tengo que tener una muy buena moralidad crediticia para que la entidad financiera me dé mi crédito de vivienda. Y además debo preguntar si estoy con el Sisbén. Mientras voy, pido mi cita para mi o mi grupo familiar. Es un camino que recorrer. Entonces hay que tomar la decisión, prepararnos y tener la esperanza de que las tasas van a bajar y que voy a encontrar el proyecto adecuado. Es un sueño que se puede cumplir”, concluyó.



**CAMBIAN LAS PRÁCTICAS AGRÍCOLAS
Ó A APAGAR INCENDIOS
FORESTALES: FERNANDO RODRÍGUEZ**

CAMBIAN LAS PRÁCTICAS AGRÍCOLAS O APAGAR INCENDIOS FORESTALES: FERNANDO RODRÍGUEZ

Fernando Rodríguez su gestor nos hace un recorrido de ese proceso, pero también explicó cómo las prácticas campesinas se pueden tecnificar. Precisamente en medio de la temporada seca, donde los incendios forestales están a la orden del día. La recuperación de extensas zonas en los llanos orientales ha ayudado a que muchos productores mejoren sus prácticas y suspendan las quemadas. En este proceso el proyecto cooperativo ha contribuido con el ejemplo y acompañamiento a sus vecinos.

Gestión Solidaria: *¿Cómo ha ido creciendo Cooperación Verde, es un trabajo de una década?*

Fernando Rodríguez: Un poquito más de una década. Estamos ubicados en Puerto Gaitán, Meta, en el centro de la altillanura colombiana. Llevamos 15 años prácticamente de trabajo donde lo que hicimos fue sembrar árboles a gran escala, para compensar todos estos efectos de cambio climático y pues es solamente un granito de arena. Pero es un gran ejemplo asociativo.

G.S.: *¿Precisamente ustedes se adelantaron al pronóstico hace muchos años y advirtieron que era necesario estar buena parte del territorio nacional qué cifras podemos mostrar de cooperación verde?*

F.R.: Hemos logrado avanzar con la siembra de dos millones de árboles. Claro que hemos avanzado en los temas de cosecha, de mantenimientos, porque digamos que una de las bondades de este tipo de cultivos es producir madera legal versus lo que están haciendo con la deforestación, principalmente en la Amazonía, que es el principal riesgo que tiene la humanidad de sacar madera y ilegal o sacar madera de bosque natural, eso implica destruir los ecosistemas tan importantes para la biodiversidad. Igual hemos avanzado en el tema de agroindustria; en el tema de productos no maderables. Ya logramos vender los bonos de carbono; también, un objetivo que tuvieron una visión grande nuestros líderes cooperativos del año 2008. Esos bonos de carbono se empezaron a monetizar en el año 2018. Imagine, íbamos diez años adelantados versus lo que eran los impuestos verdes en Colombia. Ahora estamos haciendo ejercicios grandes de recuperación de suelos; conservación de abejas; recuperar un bosque natural de fuentes de agua, el hogar de una gran biodiversidad. Lo primero que hicimos fue controlar el tema de incendios, eso pasó hace 10 años. Hoy las especies y las plantas comienzan a salir a flote.

G.S.: *¿Cómo están pasando este duro verano que se podría extender varios meses, más fuerte que los anteriores?*

F.R.: Supera el promedio de los últimos años. A veces hay ciclos fuertes cada cinco años o diez años en donde hay una un año que es muy fuerte, este es uno de esos, donde se une el cambio climático con el fenómeno del niño y ahí comienza todo el problema. Mucho más temperatura, igual pasó hace como unos diez y 15 años cuando arrancamos. También hubo un verano fuerte, fuerte, pero no tanto como este, eso cada vez va sumando. Repito, la visión de nuestros líderes que advirtieron sobre el cambio climático lo podemos combatir, así sea un pequeño pedacito de tierra, con nuestras 3500 hectáreas, que no es tan pequeño, pero es algo que había que hacer para controlar incendios. Disminuir emisiones de smoke, cuidar la biodiversidad, los árboles, disminuir el agua.

G.S.: *¿Hace unos años tuvieron la experiencia de incendios precisamente porque ustedes producen madera y árboles que están muy a merced de las altas temperaturas, cómo lo controlaron, qué hay que hacer en esos casos?*



“Hemos logrado avanzar con la siembra de dos millones de árboles”: Fernando Rodríguez gerente Cooperación Verde

F.R.: Es un tema difícil, por lo menos cuando nosotros llegamos estaba el tema de cultivos ilícitos, el tema se manejaba a escondidas y donde no había nada de seguridad, pues sencillamente no había unos niveles de productividad altos, entonces cualquier incendio cualquier persona que hiciera alguna quema se desbordaba. Lo que está pasando con el parque de El Tuparro con: 1000, 5000, 10000 hectáreas de quemadas, porque realmente nadie está tratando de cuidar su cultivo, ni su finca. En la medida que nosotros fuimos llegando, fuimos cercando, fuimos contratando gente. Teniendo equipos, también, porque eso no se puede hacer tan solo y en la medida que se va cerrando ese pequeño espacio. Nos llegaban incendios de otro lado, pero por lo menos lo de nosotros no lo dejábamos quemar y así poco a poco se fue replicando, como ejemplo, los del frente. Los vecinos comenzaron también a generar cultivos, a generar desarrollo, también, cuidar y nos fueron blindando un poquito por los lados, aunque no totalmente. De todas formas hay unas prácticas indígenas, que hacen que ellos sigan manteniendo ese tema de incendios y prácticamente todos los años, durante unos 15 años, nos tocó apagar entre diez y 15 conatos de incendio, para tratar de cuidar nuestra plantación. Aunque a veces, también se afecta, pero ya en una menor escala, ya no se riega tanto los incendios por la altillanura colombiana. En otros lados pasa. El campesino, el colono llega y piensa si yo quemó, esto después ya no tengo que arar.

G.S.: *¿De otra parte está la ganadería extensiva, ahí qué pasa?*

F.R.: Exactamente, esa es la mayor tarea, la ganadería extensiva, La mayor tarea que tenemos, digamos, desde el punto de vista de cambiar esa cultura, inclusive indígena, también la ganadería extensiva donde cada vez se busca que el ganado no tenga comida. Entonces en ese verano queman el pasto, eso genera un rebrote. Ese rebrote es muy bueno y le gusta al animal, porque está muy pequeño y ahí el animal se sostiene, entonces esa quema es muy buena, para ese tema alimentación. Pero si la dejan desbordar con los vientos y esas temperaturas las llamas van para todos lados.

G.S.: *Si se quema la tierra los animalitos que viven en la tierra mueren, los que les dan el nitrógeno a la tierra.*

F.R.: Sí, eso es lo que no se nota inmediatamente, pero esa fauna o ese zoológico, que hay en el suelo, que es la principal capacidad de producción de un suelo, de un ecosistema, en comida y en todo eso se daña, se muere. Entonces precisamente, ahí es donde está la falta de conocimiento de quienes realizan las quemadas.

G.S.: *¿Cómo ha sido la conversación con los vecinos, quienes hacían prácticas consideradas ancestrales?*

F.R.: En principio fue fuerte, porque es cambiar un modelo y una cultura que no es tan fácil con la que entablar esas conversaciones, Eso se hace en la medida que haya recursos, porque la verdad un campesino en una casa con 1000 hectáreas está solo y si no tiene equipos pues difícilmente, así aprenda. No va a cambiar muchas cosas. Entonces ya un poquito de conciencia y eso, pero también hay agricultores grandes que pueden tener ese tipo de incorporación de maquinaria y de gente. Una persona cuidando una casa con 1000 hectáreas nunca va a pagar un incendio. Nosotros tuvimos que llevar unas 20 personas al Valle del Cauca, en donde estaban los mejores bomberos forestales, para que aprendieran de todo eso y comenzaran a hacer todos esos procesos en la zona. Gracias a esos 15 años pues no hemos tenido grandes problemas y la gente tiene muy buenas prácticas, ellos han regado esa experiencia por toda esa zona, hoy, ya no es tan tan duro. Aunque todos los años hay incendios.

G.S.: *Los colombianos nos volvemos expertos en una semana sobre cualquier tema. ¿Qué hay que tener en cuenta realmente más allá de las recomendaciones que leemos en el periódico?*



F.R.: Sí, es verdad. Es un proceso de capacitación, sensibilización. Los colombianos apenas estamos empezando a comprender el tema de la polución, de las enfermedades que se generan por la llegada de los incendios. Ese tipo de problemas son bastante grandes, entonces hay que capacitarse mucho. Esa responsabilidad entre el que está, por allá, en finca, contra el que está en la ciudad. Es un tema de doble vida, no solamente del que me mandan alimentos, sino también me mandan buen aire y me mandan buena agua o sea hay una retroalimentación, ciudad campo. Nosotros, también, tenemos que valorar mucho el trabajo de los campesinos. Porque si estamos buscando productos más baratos. Estamos cometiendo otro error, buscando productos importados, pues sencillamente, nuestros campesinos están quedando a un lado. Pronto no van a tener la capacidad de fortalecer todos sus procesos de controles y de productividad. Entonces ahí es donde se necesita un trabajo mutuo coherente y de las dos vías, no para que el campesino, también para que tengan recursos como entrar a cuidar y hacerlo, las que más se hacen es porque realmente son muy baratas, o sea, en vez de pagar un tractor con acpm y operario para arar el suelo, como usted lo decía, lo que hacen es un fosforito y eso sale a toda. Que hace el mismo trabajo, entre comillas, no por prácticas. En productiva, entonces la quema es reducción de costos, y como se obliga al campesino a reducir costos, también al máximo, pues obviamente, lo que hace el campesino es quemar y a largo plazo se paga las consecuencias.

G.S.: *A veces las personas de la ciudad no quieren pagar lo que vale producir alimentos, y por ejemplo, en este caso vale mucho más producir alimentos en mejores condiciones ¿Cómo están ustedes compitiendo? ¿Cómo tener una marquilla verde para que el mercado asimile que eso se realizó de manera ecológica?*

F.R.: Esa es una de las grandes luchas. Esa desigualdad, digámoslo, así en competitividad, por ejemplo, a nivel de madera legal es muy difícil detectar un mueble que es de madera legal frente a uno ilegal, hay diferentes tipos, pero sigue siendo madera. Entonces cómo le digo yo al mercado que mi madera es cultivada legalmente, cuidada, generando empleo, cuidando el medio ambiente, el agua y todo eso. Entonces ahí hay unos sellos que son ecológicos, por ejemplo, en el tema de madera no son tan fáciles, son costosos. Pero tienen que llegar hasta el final, hasta el final. conozca de que ese es un producto que tiene más valor competir un mueble de esos contra uno que no tiene costos de corte de de producción de biomasa de madera pues sencillamente uno está en una desigualdad y ahí es donde el mercado tiene que estar más capacitado en esos temas, así pasa con todo tipo de productos agroecológicos.

Los productos verdes siempre van a tener un mayor costo, por eso siempre se trata de patrocinar que salgan más rápido, más fácil, que sobre ellos se tenga más conocimiento, más integración, versus los otros baratos que seguramente van a impactar el medio ambiente.

G.S.: En Davos, Suiza, hay varios pensando en ponernos a comer comida fabricada. Ya no en el campo sino en las fábricas. Moléculas ¿Cómo se ve este tema desde Acacias?

F.R.: Ese es el negocio de ellos, para hacerlo de una forma mecánica, tecnológica y digamos que no hay nada que reemplace lo natural. Hoy estamos viendo por los temas de alimentación, la comida natural, la comida producida en el campo, en la tierra, a veces hasta un poquito con agro poniente. Frente a una comida procesada con muchos químicos, conservantes. que le aguante mucho tiempo, que ojalá no tenga que colocarlo en la nevera. Todo eso es muy bonito, y la gente se deja llevar por eso, pero detrás de eso vienen las enfermedades, por eso estamos con cifras tan altas en enfermedades como la diabetes, cáncer. Entonces, ese tipo de cosas que no son más que negocios, también para el sector salud, tiene que generar esos recursos para multinacionales, laboratorios, farmacéuticas y todo ese tipo de empresas. Nos tienen encerrados en ese camino y ahí no nos podemos dejar encerrar. Hay que conservar mucho la cultura campesina y agroecológica, con muy buena producción, buena comida y buena salud.

G.S.: *Don Fernando ustedes producen leche carne miel de abejas madera ¿Qué más producen?*

F.R.: *Carne, miel de abejas, madera, carbón vegetal, algo de ecoturismo, que ha caído bastante desde la pandemia, leche si no hemos alcanzado, por las distancias un poquito difícil, pero son productos totalmente verdes y asociativos.*

G.S.: *¿Y cómo van los precios, se habla de una caída especialmente del huevo, pero el tema de la carne todavía está un poco lento?*

F.R.: No es que la gente quiera subir los precios, desde el punto de vista del campesino, el productor, no es que los quiera subir. Lo que pegó fuerte fue el tema de los insumos químicos que vienen importados. Principalmente un bulto de triple 15 pasó a valer 80,000 pesos a 150,000 y hasta 200,000 pesos, algo ha bajado, en eso también incide en el dólar. Si esos químicos no bajan sencillamente todo sube entonces, por eso es que es difícil entrar a controlar desde el punto de vista del productor, que debe sumar sus costos y tratar de generar una renta, que muchas veces no es tan fácil. Además de que tiene un alto riesgo con el tema del clima y el mismo cambio climático, o sea, el productor es el más el más sacrificado. Uno de los temas es la intermediación, estas grandes cadenas de transformación de agroindustria generan unos valores que nunca van a perder, hablan que inclusive ganan el doble o el triple de lo que puede ganar un productor campesino. En algunos casos no se puede generalizar y eso hizo que subieran bastante los precios. También está el tema logístico, las vías del Llano cerradas por derrumbes. Ir por otra carretera significa pasar de 100 km a 500 km. Todo eso tiene costos. Nosotros también fuimos impactados por los costos financieros, que prácticamente se duplicaron, es decir, si hacemos una sumatoria, más la inflación que ha estado muy fuerte desde hace mucho tiempo, y todas esas condiciones no se veían desde la pandemia, todo eso ya ha bajado bastante en estos días. Los precios definitivamente pueden ser mejores en la medida que la productividad también suba. Si no hay productividad y el cambio climático sigue afectando, sencillamente no va a haber oferta y ahí viene el problema de precios.

F.R.: *Esas guerras que se están dando del otro lado del planeta, que nosotros decimos: - eso no tiene nada que ver conmigo, ese es un problema?*

F.R.: Aquí el bulto de los fertilizantes se encareció, por eso precisamente. Esos insumos, los agrofertilizantes, o sea la urea, que es uno de los más fuertes, vienen de esa zona de producción en guerra. Claro que tiene que ver con nosotros, en la medida que no haya posibilidad de ofertar lo que necesita el planeta para producir comida. Esa demanda hace que el precio suba, más demanda con menor oferta y eso en dólares pues multiplicado por todo el mundo peleando por producir comida. China, India y todos los que estamos en esa carrera, eso es un cuello botella, que poco a poco nos va a ir llevando a mayores precios. Por eso era que los directivos de esa época que crearon Cooperación Verde tenían la razón. Hay que cuidar suelos, mejorar suelos, comenzar a producir orgánicamente. Ojalá no depender de insumos químicos, depender de la economía circular y ahí hay un poco de estrategias que estamos aplicando para que los costos de los alimentos no se suban y sean sanos.



“...China, India y todos los que estamos en esa carrera, eso es un cuello botella, que poco a poco nos va a ir llevando a mayores precios. Por eso era que los directivos de esa época que crearon Cooperación Verde tenían la razón. Hay que cuidar suelos, mejorar suelos, comenzar a producir orgánicamente”:

Fernando Rodríguez



LM
+ calidad
respaldo
experiencia
para brindar más servicio
www.lm.com.co

Calculando la tasa para no irse por la taza

Martha Nury Beltrán Misas,
superintendente para la Supervisión de la
actividad Cooperativas de Ahorro y Crédito

Calculando la tasa para no irse por la tasa

Muchas preguntas se deben hacer las administraciones para ajustar su negocio financiero. Las condiciones cambiantes del mercado y la economía reducen los márgenes y obligan a buscar la mayor eficiencia. Atrás quedaron los tiempos en que vivir de la renta generada por el capital de los asociados era una acción casi que mecánica.

Martha Nury Beltrán Misas, superintendente para la Supervisión de la actividad Cooperativas de Ahorro y Crédito reveló las preguntas que pueden salvar financieramente a una cooperativa o una empresa solidaria.

G.S.: *El Banco de la República inició un proceso de baja en la tasa de referencia. Usted advierte que hay que tener mucho cuidado dentro del sector financiero cooperativo ¿Por qué?*

Martha Nury Beltrán Misas: Porque la experiencia del último año en el sector solidario muestra que no se hacía un análisis para evaluar la estructura de tasas de colocación y de captación. Sí bien es cierto el Banco de la República baja tasas de interés, que eso va a favorecer a los asociados del sector solidario, seguramente el sector solidario no sube o no ha venido subiendo las tasas de colocación de créditos en la misma dinámica que hacen, por ejemplo, los establecimientos de crédito. Pero sí, lo que hace muy rápidamente, es subir las tasas de captación. Entonces. ¿Eso qué genera? que al sector solidario y a las cooperativas de ahorro crédito se les haya estrechado su margen de

intermediación, y por ende, su margen operacional, su estructura financiera y a ellos eso le está generando una inestabilidad.

De tener en los últimos cuatro años, donde había un margen financiero entre el 72 y 75 por por ciento para las cooperativas de ahorro y crédito, pasamos al cierre del año pasado cerrando con un 58 por ciento de margen. Todo es por el incremento que realizó el sector en las tasas de captación, en una aparente competencia con los establecimientos de crédito.

Considero que es bueno y que el sector cooperativo tenga como referencia todos los indicadores macroeconómicos, pero también que eso les sirva de referencia para la toma y para para evaluar al interior de su organización solidaria unos márgenes. Se deben preguntar los administradores ¿Hasta dónde puedo yo asumir riesgos ¿Hasta dónde podría yo subir mi tasa de captación? ¿Hasta dónde puedo bajar mi tasa de colocación? Ese fue el mensaje del Banco de la República ¿Cómo se me impacta mi margen financiero, mi margen de intermediación?

G.S.: *¿Van a quedar descalzadas las cooperativas con esos CDT que abrieron sus asociados a largo plazo?*

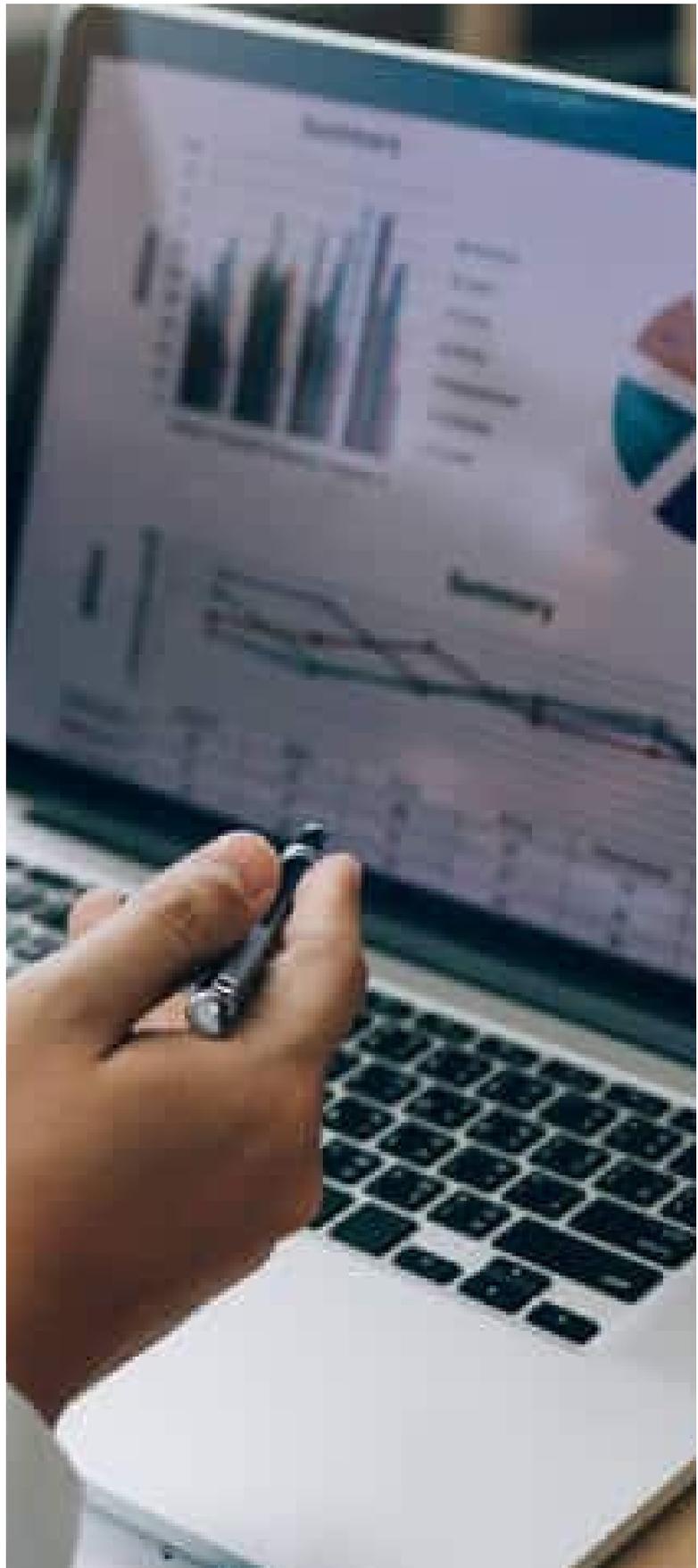
M.N.B.M.: Así es. Nosotros, desde el año pasado venimos haciendo reuniones con algunas organizaciones y les hemos recomendado para la toma de decisiones: primero, hagan un análisis de impacto ¿Impacto en las cifras y hasta dónde quiero llegar? Porque, también puede ser que yo me anticipe a generar un beneficio al asociado por retenerlo y les ofrezco unas buenas tasas de captación, pero eso me está generando un impacto al final en mis excedentes. Entonces de un lado estoy dejando de generar excedentes, que me permiten a mí alimentar los fondos sociales con los cuales yo puedo retener aún más a la base social, pero estoy asumiendo un riesgo al inicio, le estoy diciendo al asociado: -Oiga yo para retenerlo acá le voy a dar más que al banco. Pero ¿Cuánto le cuesta esa decisión a la cooperativa?

G.S.: *¿Hay algún cálculo de cuántas entidades tienen esta situación?*

G.S.: *¿Cómo aterriza uno ese avión, es decir, si yo tengo tanto de liquidez, y dependo de esa captación, cómo cambiar la composición de la canasta?*

M.N.B.M.: Tendría uno que evaluar. Qué clase de base social tengo. ¿Cómo está conformado mi grupo de asociados? ¿Dónde están ubicados? ¿A dónde puedo llegar y con qué tipo de producto? Frente al tema de colocación. Porque también yo tengo que mirar y prevenir el mayor riesgo en la colocación. Yo no le puedo colocar a un asociado a una tasa preferencial, cuyo perfil de riesgo de entrada me genera provisiones. Entonces tengo que ser muy cauto, es un reto. No es fácil para las cooperativas de ahorro y crédito, para las que prestan por libranza libranza es un poco más fácil, porque igual se tienen ahí unas condiciones. -Plata segura. - Exacto mientras que salir a la calle a buscar a colocar créditos a evaluar ese perfil de riesgo de ese asociado no es fácil. Por otro lado, tenemos una metodología que se llama gestión de activos y pasivos, que la mantenemos vigente. Además, la otra metodología es el cálculo que la denominamos IRL. Entonces los dos escenarios son bien interesantes. Uno evalúa más al corto plazo, a 90 días y el otro a un año. Entonces uno tiene ahí, como. -Oiga. ¿Ya revisó su tendencia histórica? Cómo ha sido el comportamiento de mi base social frente al porcentaje de redención de CDAT. Por ejemplo, ¿Cuántos de los que mantienen certificados de depósito a término ahí redimen automáticamente o cuántos lo retiran? Y todo ese análisis lo tengo que tener en cuenta, para poder saber cómo voy a salir al mercado a captar ahorros.

G.S.: *Siendo un ciudadano desprevenido uno pensaría que las cooperativas no dependen tanto de esos CDT, esperaría uno que dependieran más del ahorro a la vista, los aportes, la cartera de crédito rotativo permanente. Qué tanta liquidez... Cuál es el promedio de liquidez en CDT para las cooperativas?*



M.N.B.M.: Las cooperativas de ahorro y crédito reciben ahorros en diferentes modalidades. De acuerdo a las cifras a noviembre las cooperativas de ahorro y crédito, del último año se volcaron más a constituir certificados de depósito a término en proporción de un 60 por ciento. Que es costoso, frente, por ejemplo, tener ahorros a la vista, que está en el 24 por ciento del capital de ellas, más o menos.

G.S.: *¿El 60 por ciento es alto?*

M.N.B.M.: El capital no, porque las cooperativas tienen ahorros que son del mismo asociado. Él tiene varias condiciones. El mismo asociado es inversionista, porque lleva sus ahorros, es dueño y gestor porque tiene aportes sociales y también es deudor, porque hace uso del servicio de crédito o sea en la misma base social. En el mismo asociado están las tres condiciones. Entonces yo tengo que conocer al asociado ¿Dónde está; dónde trabaja; cuál es su perfil de riesgo; hasta dónde puedo llegar con esa base social?

G.S.: *¿Todos esos CDT se me convierten en recursos para colocar créditos?*

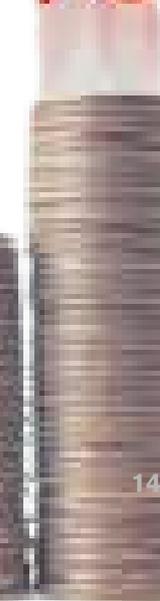
M.N.B.M.: Lo ideal sería que si se reciben CDT a un plazo de seis meses los coloquen con créditos a ese plazo. Si reciben ese CDT a un plazo promedio de un año o de 18 meses pues no puedes colocar créditos así cinco años, porque se va a presentar un descalce financiero, y aún peor, problemas de liquidez. Estás recibiendo unos recursos a unos plazos promedios menores y los estás colocando a unos plazos mayores. Eso te va a generar en algún momento un problema de liquidez.

G.S.: *¿Hay que volver a la vajilla y a regalar la cafetera y decirle a la gente que la reciba, pero que las tasas le van a bajar durante este 2024?*

M.N.B.M.: Pues, eso es lo que tiene que evaluar el sector. Como insisto. Las cifras a noviembre nos indican que el margen de intermediación se ha visto impactado en la generación de excedentes. Es un reto bien interesante para el sector de ahorro y crédito, y en general para todo el sector solidario de estar evaluando. Por eso se habla de la gestión de activos y pasivos. Si puedes colocar, es decir recibir un CDAT a seis meses, por ejemplo: -recibiste dos millones de pesos, pero a seis meses lo tienes que pagar con intereses, pero esos dos millones los colocas a 24 meses en un crédito. Entonces, ahí inmediatamente se te va a generar un descalce de plazos y eso te va a impactar en la liquidez. Acuérdense que las organizaciones no se quiebran por solvencia. Las organizaciones se quiebran por ilíquidas.

G.S.: *¿En ese tema del 72 al 75 por ciento del margen de intermediación que bajó al 58 por ciento en los últimos cinco años está redundando, por ejemplo, en que las cooperativas están sacando gente de sus nóminas?*

M.N.B.M.: Puede ser... puede ser, que estén evaluando el costo que genera sostener una carga prestacional, o sea, cuando yo empiezo con problemas de liquidez, empiezo a revisar lo primero que es mi nómina.



G.S.: Hay quienes hablan de una salida del 35 por ciento de personas de las nóminas.

M.N.B.M.: No tenemos todavía esa información al cierre de diciembre para poder dar un dato preliminar. No me atrevería yo a dar una información que no corresponda a la realidad, pero si se empieza a percibir... No le puedo decir porque tocaría entrar a revisar cuántos empleados traía el sector solidario en cada corte y como ha venido disminuyendo. Tocaría hacer ese tipo de análisis y evaluar las razones, porque no es solamente que disminuyan. Puede ser que no necesariamente es que una entidad esté mal, sino que en su proceso de fortalecimiento, de transformación digital ya no requiere tanto personal. Por ejemplo, porque ya tiene una Inteligencia artificial que lo hace todo.

G.S.: Viendo las cifras de la Superfinanciera del cierre ya de diciembre la tasa de morosidad sigue subiendo, pero en el sector solidario sube uno o dos puntos adicionales a la banca.

M.N.B.M.: Lo que pasa es... sí. El sector y nosotros estamos haciendo unos cruces con Superfinanciera para poder y advertirle al sector. -Oiga revise el perfil de riesgo porque usted asociado en Superfinanciera está endeudado y a veces nuestras entidades no tienen en cuenta ese endeudamiento para el análisis de riesgo de ese deudor. Entonces nosotros, desde la Supersolidaria, también hacemos todos esos análisis, revisamos modelos de referencia con lo queremos es anticiparnos un poco al riesgo, pero ha sido un poco difícil con el sector. En cartera morosa estamos en el 8.5 al corte de noviembre, en el indicador de calidad de cartera, por riesgo. Por mora está en el 8.2 por ciento en el indicador por riesgo.

G.S.: ¿Ese tema de la pérdida esperada va a ser el centro de atracción durante el 2024. Va a determinar que la cifra por morosidad y riesgo suba?

M.N.B.M.: No necesariamente. Si yo al interior de mi organización solidaria no aplicó el modelo, pero he sido juicioso en mi análisis de percepción del riesgo de mis deudores y he sido preventivo en la constitución de provisiones adicionales, seguramente no le va a impactar. Antes lo que va a generar es la reversión de deterioros, pero aquellas otras organizaciones que no han sido tan preventivas, que no evalúan el perfil de riesgo de sus deudores, teniendo en cuenta no solamente el endeudamiento del sector sino con todo el sector financiero, probablemente le pueda generar mayores deterioros. No está escrito en ningún lado, pero depende del análisis del perfil de riesgo que tenga cada organización.

Nosotros en la Superintendencia hemos insistido mucho en el proceso de evaluación de cartera. Un análisis no solamente de los criterios de capacidad de pago, solvencia, sino del perfil de riesgo de ese deudor. Por ejemplo: con el sector financiero. ¿Cómo está para que usted también tenga ese criterio en sus análisis allá? Y eso es lo que queremos con los modelos de referencia, anticiparnos más al tema y por supuesto nosotros no vamos a exigir un modelo de referencia que de pronto le genere un impacto negativo al sector. Esos análisis también los hacemos al interior de la Super, su análisis técnicos para poder evaluar en cuánto impactaría la aplicación de alguna manera o de otra del modelo de referencia a las organizaciones que aún no lo han aplicado. En este momento nada más tenemos 42 entidades que aplican este modelo de referencia y con ellas hemos venido haciendo los ajustes y calibración del modelo de esas que tenían problemas.

Cotrafa les desea un Nuevo Año lleno de gratos momentos y mejores oportunidades para crecer y cumplir tus sueños.

Feliz y bendecido Año 2024

Línea de Servicios | Antioquia: 604-454 95 95
Cundinamarca: 601-454 95 95 | www.cotrafa.com.co

G.S.: *Hay quienes hablan de una salida del 35 por ciento de personas de las nóminas.*

M.N.B.M.: No tenemos todavía esa información al cierre de diciembre para poder dar un dato preliminar. No me atrevería yo a dar una información que no corresponda a la realidad, pero si se empieza a percibir... No lo puedo decir porque tocaría entrar a revisar cuántos empleados traía el sector solidario en cada corte y como ha venido disminuyendo. Tocaría hacer ese tipo de análisis y evaluar las razones, porque no es solamente que disminuyan. Puede ser que no necesariamente es que una entidad esté mal, sino que en su proceso de fortalecimiento, de transformación digital ya no requiere tanto personal. Por ejemplo, porque ya tiene una Inteligencia artificial que lo hace todo.

G.S.: *Viendo las cifras de la Superfinanciera del cierre ya de diciembre la tasa de morosidad sigue subiendo, pero en el sector solidario sube uno o dos puntos adicionales a la banca.*

M.N.B.M.: Lo que pasa es... sí. El sector y nosotros estamos haciendo unos cruces con Superfinanciera para poder y advertirle al sector. -Oiga revise el perfil de riesgo porque usted asociado en Superfinanciera está endeudado y a veces nuestras entidades no tienen en cuenta ese endeudamiento para el análisis de riesgo de ese deudor. Entonces nosotros, desde la Supersolidaria, también hacemos todos esos análisis, revisamos modelos de referencia con lo queremos es anticiparnos un poco al riesgo, pero ha sido un poco difícil con el sector.

En cartera morosa estamos en el 8.5 al corte de noviembre, en el indicador de calidad de cartera, por riesgo. Por mora está en el 8.2 por ciento en el indicador por riesgo.

G.S.: *¿Ese tema de la pérdida esperada va a ser el centro de atracción durante el 2024. Va a determinar que la cifra por morosidad y riesgo suba?*

M.N.B.M.: No necesariamente. Si yo al interior de mi organización solidaria no aplicó el modelo, pero he sido juicioso en mi análisis de percepción del riesgo de mis deudores y he sido preventivo en la constitución de provisiones adicionales, seguramente no le va a impactar. Antes lo que va a generar es la reversión de deterioros, pero aquellas otras organizaciones que no han sido tan preventivas, que no evalúan el perfil de riesgo de sus deudores, teniendo en cuenta no solamente el endeudamiento del sector sino con todo el sector financiero, probablemente le pueda generar mayores deterioros. No está escrito en ningún lado, pero depende del análisis del perfil de riesgo que tenga cada organización.

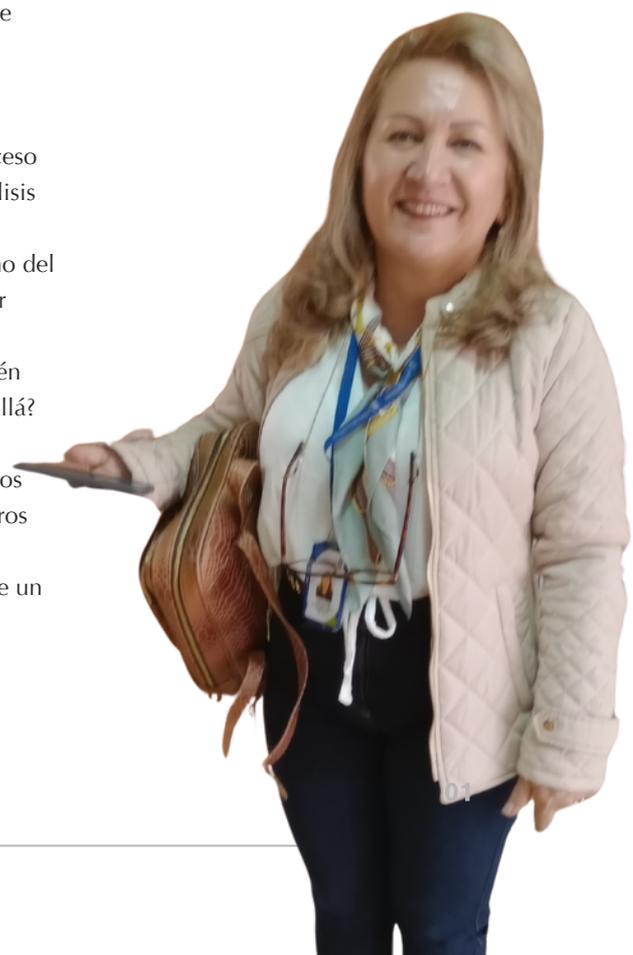
Nosotros en la Superintendencia hemos insistido mucho en el proceso de evaluación de cartera. Un análisis no solamente de los criterios de capacidad de pago, solvencia, sino del perfil de riesgo de ese deudor. Por ejemplo: con el sector financiero. ¿Cómo está para que usted también tenga ese criterio en sus análisis allá? Y eso es lo que queremos con los modelos de referencia, anticiparnos más al tema y por supuesto nosotros no vamos a exigir un modelo de referencia que de pronto le genere un impacto negativo al sector.

G.S.: *En 2023 se hablaba de 30 empresas cooperativas en problemas.*

M.N.B.M.: Ya ha disminuido bastante, pero esperemos el cierre de diciembre a ver cómo se presentan las cifras.

G.S.: *¿Pero las intervenciones de las cooperativas de ahorro y crédito no hay a la vista?*

M.N.B.M.: No, yo considero que este sector ha sido resiliente. Tiene algunas entidades con buen fortalecimiento patrimonial y buena solvencia. Les falta ser un poquito más austeras en el gasto para poder sostenerse e incentivar las políticas de colocación de créditos evaluando del perfil de riesgo deudores, haciendo un seguimiento permanente a la cartera de crédito para evitar que se desplace a categorías de mayor riesgo y no descuidar, pues ese es el ingreso y es el activo productivo de la entidad y hacer un análisis permanente para que no se presente descalces entre las tasas de captación y colocación.





**Microfinanzas Solidarias para
la Economía Popular, la
alternativa al GOTA A GOTA: La
otra violencia**

Microfinanzas Solidarias para la Economía Popular, la alternativa al GOTA A GOTA: La otra violencia

*Por: Mario Ospina Ospina
Director de Relaciones Político Social
Cooperativa Confiar*



Para los informales de la economía popular, aquellos que se encuentran en condición de vulnerabilidad, en el rebusque y que realizan una actividad económica de subsistencia, no es solución una oferta de un microcrédito individual, porque tienen que enfrentarse a muchas situaciones en la calle y un crédito con pago de cuotas mensuales durante un periodo de tiempo de un año o más, los termina empobreciendo aún más y dejándolos en una situación crítica de la que difícilmente podrán salir por sus propios medios.

La mayoría de los informales acceden al crédito con tasas de interés más altas que la usura y registran dificultades en su historial crediticio y al no poder pagar se encuentran reportados en centrales de riesgo.

El sector mercantil formalizado hoy puede vincularse de forma más fácil al sector cooperativo y solidario y obtener beneficios de los programas diseñados por el actual gobierno. Por lo general, este grupo de personas y micronegocios cuidan su historial crediticio y requieren acceder periódicamente a recursos de capital de trabajo o para compra de activos fijos con tasas de interés competitivas y/o de fomento, para abaratar los costos financieros con que deben lidiar día a día, cercanos a la tasa de usura.

Datos del primer trimestre de 2023 dan una cifra de 12.9 millones de personas ocupadas en la informalidad. Esto equivale al 58.2% del total de ocupados. La atomización es una de las características distintivas de la economía popular. Otra es la multiplicidad de identidades que abarca y la inorganicidad relativa de este sector. (1) La solución para estas personas está en lo asociativo, en la solidaridad, en la pertenencia a un grupo, juntándose con otros para que los postulados de la ayuda mutua, la cooperación, el trabajo en equipo y la construcción de confianza sean los que determinen la salida definitiva de la situación en la que se encuentran.

Existe en nuestro país una metodología exitosa de banca comunal, denominada Círculos Solidarios, a través de la cual muchos grupos sociales han salido de la dependencia del gota a gota, gracias a esta alternativa de apalancamiento de bajo costo. Con pequeños créditos

- destinados al fortalecimiento de unidades productivas de subsistencia y con respaldo solidario, se construyen lazos de confianza y se accede a programas complementarios y a redes solidarias más consolidadas.

El negocio del gota a gota

Otra violencia más se suma al sufrimiento de millones de colombianos, siendo el gota a gota una variante económica que mueve millones, lava recursos ilícitos y ejerce control territorial sobre muchas comunidades.

Colombia es un país de múltiples violencias y la delincuencia ha tenido la capacidad de llevar a otros lugares del mundo sus negocios, siendo de las más recientes el del gota a gota.

Ecuador, Argentina, Chile, Perú, Brasil, Bolivia y varios países centroamericanos han conocido este negocio gracias a colombianos que lo han exportado. Una mafia se apropia de un territorio y aprovechando la informalidad y pobreza, empieza a ofrecer pequeños créditos con pago de intereses por encima de la tasa de usura y en diversas modalidades: pago diario o semanal, generando sobrecostos para el deudor y la amenaza que si no paga su familia lo hará.

Los informales de la Economía Popular

La propuesta del Gobierno Nacional de Apoyar la economía popular como una estrategia de inclusión, produjo en abril de 2023 la publicación, por iniciativa de la Agencia Nacional Colombia Compra Eficiente y la Universidad del Magdalena, de la investigación: La Economía Popular y Comunitaria. Una oportunidad para fortalecer la inclusión productiva, el trabajo digno y el emprendimiento. (6)

Se avanza en precisar qué es la economía popular y qué la caracteriza, sus actores y cifras de informalidad en Colombia, particularidades, limitaciones financieras, la urgencia de construir una política pública de la economía popular, los propósitos consignados en el Plan Nacional de Desarrollo y algunas vías de solución.

El universo empresarial colombiano lo componen 6.7 millones de unidades productivas, de las cuales el 85.6% son micronegocios. (Ibidem, pag 36)

En palabras del Ministro de Comercio, Industria y Turismo: “Por eso, es menester un pacto con las economías populares, no solo para recuperar la confianza en el Estado, sino también para construir una sociedad basada en el reconocimiento del trabajo de al menos dos tercios de la población económicamente activa que hoy está en la informalidad”.

Entre 2019 y 2020, más del 75% de los micronegocios tenían una persona ocupada, o sea, eran trabajadores por cuenta propia. Y las mujeres tenían una participación del 56%. (Ibidem, Pag 57), lo que hace más urgente el proceso de buscar soluciones colectivas, para que ellas logren generar unas compensaciones en su carga de varias jornadas y para potenciar sus liderazgos.

La mayoría de los negocios informales se caracterizan por ser de subsistencia al no corresponder a una oportunidad de mercado, y por generar ingresos que solo permiten cubrir gastos mínimos para vivir. (Ibidem, pag 134). El 82.2% de los micronegocios el año anterior (2022) no tuvo acceso a ninguna fuente de crédito. (Ibidem, pag 144). Entre los determinantes del no acceso al crédito se encuentran: 30% falta de garantías (fiador o aval); 24% reporte en centrales de riesgo; 13% no tenían historial crediticio; 27% no puede demostrar ingresos suficientes. (Ibidem, pag 150)

El programa de Gobierno 2022-2026, en el punto 2.4.3. propone un pacto con las economías populares, fortalecer la institucionalidad para la promoción y fortalecimiento de la EP y crear líneas especial de financiación, pero las mismas deben responder a lo expuesto en el párrafo anterior y las soluciones deben ser diversas y atender las dinámicas que se viven en los diferentes territorios.

“La economía popular se refiere a los oficios y ocupaciones mercantiles (producción, distribución y comercialización de bienes y servicios) y no mercantiles (domesticas o comunitarias) desarrolladas por unidades económicas de baja escala (personales, familiares, micronegocios o microempresas), en cualquier sector económico. Los actores de la EP pueden realizar sus actividades de manera individual, en unidades económicas u organizados de manera asociativa”. (7)

Trabajadores por cuenta propia, empleados domésticos, ambulantes, pequeños mineros, artesanos, artistas callejeros, confecciones, recicladores, ventas por catálogo, bicitaxistas, economía del cuidado, pequeños productores del campo, pescadores, trabajadores de albañilería, ventas de comida, domiciliarios y muchas más ocupaciones en ciudades y el campo. “la heterogeneidad de las actividades y de los actores que conforman la EP, vista desde la perspectiva de los resultados de la Encuesta de Micronegocios, muestra que cerca del 50% de ellos tenían una ubicación fija y el otro 50% una ubicación móvil. Además, esta es una muestra de la escasez de capital con la que desarrollan su actividad, pues solo alrededor del 14% tenían un sitio donde desarrollaba su actividad económica. (Ibidem, pag 255).

El programa de Gobierno 2022-2026, Colombia, Potencia Mundial de la Vida, señala que “el sistema financiero público al lado de una banca cooperativa reemplazará el gota a gota y proveerá alternativas a la banca privada para los actores de la economía popular”.



Propuesta

Como se señaló previamente, existe un vínculo entre la vulnerabilidad, el negocio ilegal del gota a gota y las barreras de acceso y uso de la financiación de sus iniciativas económicas.

Por la experiencia que muchas entidades cooperativas han tenido a lo largo de los años, trabajando con enfoque territorial y que cuentan con una sensibilidad propia de la solidaridad para atender a la población de menores recursos, el microcrédito llega a los sectores formalizados, muchos de ellos micronegocios que hacen parte de la economía popular, pero no a los sectores informales.

La población más informal y vulnerable no puede acceder a un crédito individual, así sea cubierto o respaldado con el Fondo Nacional de Garantías FNG como se propone con la línea de microcrédito CREO, pues los requisitos y condiciones establecidas en el Decreto No. 2120 del 11 de diciembre de 2023 propone una salida individual a una problemática social como se ha venido describiendo en el presente documento.

La solución a un problema nacional como el gota a gota, que tiene capturada a la población informal del país debe ser colectiva, promoviendo la asociatividad y a través de modelos de banca comunal como la desarrollada por la Corporación Fomentamos y conocida como de **CIRCULOS SOLIDARIOS**.

El mayor error en todo modelo de financiación, especialmente para los informales, es que, en caso de llegar a acceder al crédito, este se otorga, pero se abandona al emprendedor en el acompañamiento y formación que requiere para hacer más productivas sus operaciones.

Todas y cada una de las barreras que encuentran los informales han sido abordadas por la Corporación FOMENTAMOS a lo largo de sus 20 años de existencia, desarrollando una metodología propia para hacerles frente. Dicha metodología y el nombre de ésta, que se denominan Círculos Solidarios, se encuentran con las debidas protecciones ante el Ministerio del Interior e Industria y Comercio. Ninguna de las barreras tradicionales existe bajo la metodología de los Círculos Solidarios, de tal suerte que no importan los posibles reportes negativos (aun de múltiples carteras castigadas), ni la edad (se pide sólo que la persona sea mayor de edad), el único requisito es la copia de la cédula de ciudadanía y no importa cuán bajo puede ser el nivel de ventas o que tan informal puede ser la unidad productiva de subsistencia (muestra de esto es que los créditos a otorgar pueden ser desde \$100.000).

Los Círculos Solidarios son un programa de Inclusión, objetivo estratégico de la Corporación. Incluso la tasa de interés se establece en condiciones blandas para personas que “al parecer” encarnan tanto nivel de riesgo.

Esta Metodología basada en la confianza, la solidaridad y la ayuda mutua, es única en Colombia y por ello se procedió a su respectivo registro de marca y protección a la metodología. Los Círculos Solidarios se definen como la creación de un grupo de personas de ocho (8) a diez (10) inicialmente, las cuales pertenecen a la economía de la subsistencia o informalidad y se reúnen para llevar a cabo un ejercicio de inclusión financiera solidaria (ahorro, crédito, formación y previsión), con encuentros y reuniones con una periodicidad semanal o

catorcenal acordada al interior de cada Círculo. Tiene como objetivo mejorar las condiciones de calidad de vida de los participantes y su entorno y por esto este programa ofrece oportunidades a este tipo de población para que puedan fortalecer sus emprendimientos mediante el acompañamiento y el acceso a recursos económicos y reducir los préstamos informales como el gota a gota.

Los servicios que brinda la Corporación para el Fomento de las Finanzas FOMENTAMOS, se diferencian de los productos ofrecidos por la Banca Tradicional y Programas Gubernamentales, brindando no solo el acceso al crédito blando, sino valores agregados como son:

- ✓ El aporte de una metodología para el fortalecimiento en habilidades de inclusión financiera, estimulando la cohesión social y productiva.
- ✓ Promoción del ahorro (En cuentas de las personas constituidas en cooperativas financieras vigiladas).
- ✓ Previsión que protege a las personas ante riesgo como la muerte, inundaciones, incendios, deslizamientos, accidentes o incapacidades que les impidan trabajar.
- ✓ Formación de redes, recreación, convivencia social.
- ✓ Capacitación en habilidades para la vida y para la administración de los micronegocios
- ✓ Posibilidad de la creación de ahorro para ser canalizado al programa de BEPS (Beneficio Económico Periódico de Colpensiones)



El proceso de los Círculos Solidarios permite la reconstrucción del tejido social en las comunidades vulnerables desde el fortalecimiento de las unidades productivas, la promoción del ahorro, la superación del gota a gota o pagadiario y mitigar los niveles de pobreza de los integrantes. Dados los procesos de inclusión financiera, algunos de los socios de los círculos solidarios pueden alcanzar niveles de formalización que les permitirá crecer y acceder a los beneficios y servicios de las Cooperativas Financieras y las de ahorro y crédito.

Por las razones anteriores, se requiere del Gobierno Nacional y/o los Ministerios vinculados con el programa de la Economía Popular, DE LA DESTINACION DE UNA PARTIDA PARA FINANCIAR la aplicación de la metodología y la contratación de los promotores que acompañan el proceso y una variante para que recursos de la línea de microcrédito CREO se puedan destinar a fondear este programa de MICROFINANZAS SOLIDARIAS, con el propósito de llegar a muchas regiones del país.

Algunos datos (8)

La Corporación Fomentamos durante el año 2023 atendió 26.000 personas en el área metropolitana del Valle de Aburra, Urabá, Valle del Cauca, Boyacá, Cundinamarca, Bogotá y Magdalena medio, con créditos desembolsados por \$48.962 millones.

Al cierre del año, los siguientes son los datos más relevantes: Saldos de cartera \$8.096 millones Saldos de ahorro \$6.800 millones Indicador de mora de más de 15 días: 2.56% Convenios vigentes:

Relación de Convenios e impacto	# de créditos en el 2023	Valor desembolso del año
Banco Distrital de Medellín	60.000	\$ 39.000.000.000
Rionegro - Banfamilia	1680	\$ 924.000.000
impulsa - Zasca Ciudad Bolívar	448	\$ 224.000.000
Alcaldía de Girardota	1976	\$ 1.482.000.000
Alcaldía de Envigado	1344	\$ 806.400.000
Alcaldía de Cali	3780	\$ 2.079.000.000
Alcaldía de Yumbo	1300	\$ 715.000.000
Alcaldía de Caldas Antioquia	864	\$ 535.680.000



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



DOXA

MenteMaestra



Convertimos marcas en noticias

AGENCIA DE
COMUNICACIONES
ESTRATÉGICAS

UN SOLO EQUIPO
30 AÑOS DE EXPERIENCIA

Necesitamos cooperativas menos complacientes con el Gobierno y que busquen autocontrol: García Muller

Desde acá queremos rendir homenaje al abogado y profesor latinoamericano Alberto José García Muller, quien trabajó incansablemente para crear un marco jurídico internacional del cooperativismo. Nos sumamos al sentimiento de dolor y expresamos nuestro respeto a su familia y amigos. Esta es una de las entrevistas que nos dio el profesor. La vigencia de sus ideas se mantienen.



Alberto José García Muller
Fallece en Mérida Venezuela
el 22 de Febrero de 2024
(Q.E.P.D.)

Necesitamos cooperativas menos complacientes con el Gobierno y que busquen autocontrol: García Muller

Marzo 2010

En Colombia se percibe una complacencia con las normas de control y vigilancia impuestas al sector cooperativo y de empresas solidarias, que va en contravía de la tendencia mundial en la que los cuerpos directivos de estas organizaciones han asumido un liderazgo en la búsqueda de un reconocimiento dentro de las instituciones y la vida económica de sus países; así como tener el control de las actividades del sector que representan, afirmó el abogado Alberto García Muller.

El investigador es uno de los dos latinoamericanos que forman parte de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo, espacio reservado sólo para nueve expertos en el mundo cuya sede principal está en el país Vasco.

En naciones de América como México, Perú y Ecuador las cooperativas financieras han dado la batalla para que su vigilancia esté a cargo de la Superintendencia del Sector Solidario, a la que pertenecen originalmente. Los planteamientos ya arrojan sus frutos y en los próximos días saldrán las legislaciones correspondientes, señaló el experto.

La defensa de la condición especial de cooperativa financiera ha llevado a las empresas del sector en México a trabajar durante más de siete años en el sentido de no dejarse vincular a la Superintendencia Bancaria de su país, lo que la expondría a una regulación que desconoce factores particulares de las empresas solidarias.

La falta de claridad en la postura gremial ha llevado, según el investigador a que “el sector cooperativo colombiano haya sido absolutamente complaciente. Vaya más allá de lo que el propio Gobierno acepta y se ve el intervencionismo del Gobierno colombiano en el sector cooperativo, está ahí”.

Pero también en lo tributario se aprecia una carga fiscal importante, inclusive desmesurada y discriminatoria, en contra del sector cooperativo pero aceptada por el mismo, dijo García Muller. “Por ejemplo, en el caso colombiano la ley o normatividad que exige un porcentaje de los ingresos anuales de las cooperativas y que tienen que ser destinados directamente a educación formal, eso no sucede con las utilidades del sector mercantil. O sea hay una evidente discriminación negativa y contra el sector solidario”.



Vigilancia propia

De igual manera se aprecia que la carga tributaria al sector solidario es cada vez mayor. Lo anterior también responde a una tendencia mundial de eliminación de cualquier beneficio tributario.

“Además uno paga el impuesto que uno quiere. Porque existe una disciplina que se llama planificación tributaria, que cualquier empresa la tiene, y usted decide qué impuesto va a pagar porque usted sabe que puedo desgravar, etcétera”, dijo.

“Ahora, yo considero que sería preferible pagar impuestos que tener un “bacalao” (peso), que son las superintendencias en todas partes del mundo, y esas no sirven absolutamente para nada más que para justificar un poco de funcionarios. Pero no sirven en Colombia, ni en Venezuela, ni en Brasil, ni en ningún lado”, agregó.

“Colombia debe tener unas 20 o 25 mil empresas solidarias, unas diez mil legalizadas ¿Pero cuántas existen en realidad? Para vigilar diez mil usted debería tener unos cinco mil funcionarios y a la vez tiene que tener unos 50 que inspecciones a los inspectores y a su vez 50 que vigilen a los que vigilan ¿De dónde los va a sacar, de dónde los va a capacitar? Es un absurdo, **el control debe ser del mismo sector, porque el sector está estructurado en cascada. Tiene una Confederación, federaciones, centrales, de segundo y tercer grado, hasta las cooperativas de base. Lo lógico es que el sector desarrolle un sistema de autocontrol.**

En Alemania, en el caso Latinoamericano en Ecuador y Perú están solucionando su problema. Se quitan una carga inmensa, entonces el sector cooperativo se fiscaliza y autorregula. No significa que no se controla, pero sí se autocontrola”, dijo.

Cooperativas internacionales

El investigador señaló que en cuanto a los nuevos esquemas de asociación entre entidades solidarias, el aplicado por el Mercosur será copiado por empresas de todos los países de la zona.

Las cooperativas de una región comercial tendrán una actividad simultánea en los países que la conforman. En el caso del Mercosur una cooperativa podrá tener asociados, por ejemplo, paraguayos, argentinos y uruguayos.



Marzo 2010

Estas cooperativas multinacionales romperán las restricciones actuales que impiden que las cooperativas de países vinculados a bloques económicos tengan asociados de varios países. “Hay un caso muy concreto, nosotros no podemos crear una cooperativa de venezolanos y colombianos, toca hacer una cooperativa o de venezolanos o de colombianos. Entonces uno podría crear cooperativas de ecuatorianos, panameños, colombianos y llevarla a un mayor intercambio comercial”, dijo García Muller.

Las cooperativas multinacionales de expresiones de su base local, donde siempre van a estar funcionando, pero ahí se pueden crear estructuras locales mayores, nacionales, binacionales lo que ya se empieza a dar en una etapa creciente.

Para alcanzar una forma de integración multinacional el principio de integración entre cooperativas requiere que se deje a un lado el egoísmo y los temores por pérdida de liderazgo de sus directivos. “Y eso genera pertenencia, porque se enfoca mal el problema. Una

cooperativa no tiene que crecer como nosotros los señores, engordando. Podemos crecer en redes, manteniendo pequeñas estructuras. Por ejemplo, en la zona de San Gil, Santander, se puede encontrar una cooperativa de productores de fique, que tenga una dimensión de 60 o 70 personas, ella no tiene porque crecer más, pero a su vez puede hacer otras cooperativas con las que crear contratos de colaboración empresarial. Entonces hay ciertas actividades que permanecen a nivel local y ciertas actividades que permanecen a nivel local y ciertas actividades que se pueden ir pasando a niveles superiores. Sería similar al problema de los grupos empresariales cooperativos”, agregó.

En el caso europeo ya existen estatutos y una legislación que permite crear cooperativas con nacionalidades de todos esos países. Mientras que las cooperativas pueden tener un ámbito de operaciones en toda Europa.



En la foto de están de izquierda a derecha: José Corredor Núñez, Julio Pinzón, Alberto García Muller, María Victoria Mora de Huertas, Rymel Serrano Uribe, Esperanza Saleh, Carlos Uribe Garzón, Javier Andrés Silva, Juan Fernando Álvarez y Harrison Martínez. Bogotá 2010.

El planteamiento multinacional se empieza a materializar en la región latinoamericana después de 10 años en un crecimiento exponencial del sector solidario. En este momento el ocho por ciento del PIB de la región está en el modelo asociativo y creciendo.

Lugar la crisis económica mundial que ha reventado las empresas capitalistas tradicionales ha repercutido al contrario para el sector solidario que crece en todo el mundo.

Como tercer elemento que motivará el crecimiento que motivará el crecimiento de las empresas cooperativa multinacionales está el que los estados ya no están en la posibilidad de satisfacer las necesidad de su población. Lo que lleva a la población a autoorganizarse para poder adelantarse a la situación.

Las amenazas

Alberto García Muller advierte que una de las principales amenazas que se generan al interior del modelo solidario está en la pérdida de identidad de algunas de sus empresas, especialmente las más grandes.

“Ya no son cooperativas, ellos se creen que son banquitos y entidades financieras, pero eso en un ratico, los grandes brazos los abrazan, les dicen “tú eres gran financiero y tal... Por debajo los acaban. Eso es historia, y para completar el caso colombiano es terrible.

En México y en Perú también se evidencia esa situación, más cuando son cooperativas gerenciales. Los gerentes son los que mandan en las cooperativas, tanto que tienen la representación legal, lo cual lamentablemente es un exabrupto porque el representante legal no puede ser un empleado como el gerente, sino un directivo que es el representante de los dueños”, dijo.

Otro ejemplo de la deformación del modelo cooperativo se evidencia en las abismales diferencias que hay en la remuneración que reciben algunos de sus funcionarios **“ El grado de remuneración entre el gerente de una cooperativa o de una financiera con el empleado de base llega incluso a 20, 40 ó 60 veces. Cuando un grupo tan fuerte como es Mondragón la diferencia va de dos a seis salarios como máximo, y esto demuestra que no son reales cooperativas”, concluyó.**

Llegó el
momento de
tomarnos
un café
y concretar
negocios



DOXA

MenteMaestra 

Gloria Umbacía

Tel. 3014455680

doxacomunicacionesy prensa@gmail.com

Alfredo Alzate Escolar

Tel. 3102467766

alfredoalzate@gestionsolidaria.com