

GESTIÓN

S O L I D A R I A

GESTIÓN SOLIDARIA EDICIÓN 167 Diciembre 2024 - AÑO 18 - COLOMBIA

SE PUEDE APRENDER
A SER FELIZ

Por considerar este tema de importancia compartimos a modo de editorial para este mes el escrito del economista Eliécer Bermúdez, director de Corjireh. A quien agradecemos por su permanente colaboración. De nuestra parte los invitamos a compartir sus escritos para el 2025. Nuestra puerta siempre estará abierta. Feliz Navidad y próspero 2025.

NEUTRALIDAD POLÍTICA Y RELIGIOSA

Esta reflexión es una contribución a los esfuerzos de un grupo de cooperativistas, que se orienta a la generación de un proceso de evaluación y debate sobre la situación presente y futura del movimiento cooperativo colombiano.



*Por: Eliécer Bermúdez
Director Corjireh*

ANTECEDENTES

El tema de la neutralidad es tan antiguo como las ideas sobre la cooperación. Durante el tercer congreso de las cooperativas inglesas (1832), anteriores a la de Rochdale y creadas por el Doctor William King (más de 300 cooperativas de consumo), se aprobó la reconocida resolución que expresa lo siguiente: “como el mundo cooperativo agrupa personas de todos los partidos políticos, se acuerda por unanimidad que los cooperadores en cuanto a tales no se encuentran identificados con ningún dogma religioso, irreligioso o político”.

Más adelante, el movimiento cooperativo británico abandonó en su totalidad esta concepción sobre la neutralidad. Es así como la comisión del congreso cooperativo de 1966, no pudo ratificar dichos postulados. En consecuencia, una sociedad cooperativa puede a su elección escoger la neutralidad o inclinarse por un ideal político o religioso.

Puede afirmarse, por otra parte, que las experiencias del movimiento cooperativo demuestran que es posible tener influencia sobre la política económica en general y en grado notable, sin necesidad de establecer un partido cooperativo o de afiliarse a los partidos políticos existentes.

Adicionalmente, el cooperativismo se presenta, desde su nacimiento, como un movimiento social con un propósito final, modificar la estructura de la sociedad, su conformación clasista y las relaciones de propiedad, producción y servicios, que caracterizan en gran medida la situación social y económica de diferentes países y regiones, por tanto, es incuestionable el contenido político del movimiento cooperativo.

Los cambios sociales, económicos y políticos que se están presentando globalmente, demuestran que las ideologías se encuentran en el más bajo nivel de los últimos tiempos. Estamos ad portas de un proceso electoral, tal vez el más importante en seis décadas, que hace necesario el replanteamiento de muchas formulaciones teóricas y grandes interrogantes para el movimiento, entre las que se señalan:

- Abandonar estrategias inapropiadas, como las alianzas con políticos tradicionales y tratar de ser invisibles.
- Formular un conjunto de proyectos, prioritariamente productivos, del mismo modo que la distribución y generación de empleo en áreas rurales.
- Concertar con el Estado actividades orientados a disminuir índices de pobreza en comunidades vulnerables (vías secundarias, electrificación, medio ambiente, salud, educación).
- Recuperar la autonomía, autogestión y la posibilidad del autocontrol del movimiento, como reconocimiento a la mayoría de edad que son más de 93 años del cooperativismo colombiano.



अंतर्राष्ट्रीय सहकारिता वर्ष

सहकारी समितियाँ एक बेहतर
दुनिया का निर्माण करती हैं

Click

Fotos: Alianza Cooperativa Internacional

El Año Internacional de las Cooperativas 2025 de las Naciones Unidas se lanzó oficialmente en la Conferencia Cooperativa Mundial y la Asamblea General de la ACI, en Nueva Delhi, India. La conferencia atrajo a delegados de más de 100 países que debatieron sobre cómo las cooperativas generan prosperidad para todos, centrándose en cuatro pilares de la conferencia: reafirmar la identidad cooperativa; facilitar políticas de apoyo; desarrollar un liderazgo sólido y construir un futuro sostenible.

índice

2. Neutralidad política y religiosa
3. Click
6. Se puede aprender a ser feliz
11. Hablemos del modelo de microfinanzas
17. Economía solidaria y economía popular
21. El poder de la IA (Inteligencia Asociativa)
Palacino es Inocente
24. La Innovación Social en la Economía Social y
Solidaria: Hoja de Ruta y Tendencias Emergentes
30. El cooperativismo y la rebaja de intereses (Tic, Tac)

GESTIONSOLIDARIA.COM

4

En Cotrafa
Crédito para cumplir
tus sueños

COOPERATIVA FINANCIERA
Cotrafa

Cooperar Transformar Facilitar

GESTIONSOLIDARIA.COM
www.cotrafa.com.co

Línea de servicios | Antioquia: 604-454 95 95
Cundinamarca: 601-454 95 95

Tasas desde:
1,19%
N.M.*

*Aplican condiciones



Solicita tu
asesoría

GESTIÓN

S O L I D A R I A

Alfredo Alzate Escolar
director
gestionsolidaria@gmail.com
alfredoalzate@gestionsolidaria.com
Tel. 3102467766

Marely Sánchez
Periodista
marely1105@gmail.com
Tel. 3213512630

Carolina Herrera
Directora comercial
cherrera.medios@gmail.com
Tel. 3143318766

Fotografía
Alianza Cooperativa Internacional
Fecolfin
Unidad Administrativa de
Organizaciones Solidaria
Superintendencias de la Economía
Solidaria
Gestión Solidaria
Licencias creative commons

Edición 167 Diciembre 2024
Las ideas expresadas son
responsabilidad de sus autores
COLOMBIA



CONFIANZA
que respalda,
SOLUCIONES
que transforman.

**Respaldamos tu cartera y
facilitamos recursos para el
crecimiento de tus clientes**

**Aumenta tu cobertura y coloca una mayor
cantidad de créditos con la **seguridad y
confianza** que te brindan nuestras garantías*.**

**¡Somos tu aliado de confianza,
solicita nuestro Respaldo!**



¡Hablemos ahora!

310 315 7025

SEDE ADMINISTRATIVA:

Calle 55a # 29 - 53 | Bucaramanga, Santander

¡Síguenos!



www.garantisa.com
servicioalcliente@garantisa.com

*Una garantía es un acuerdo en el que el garante se compromete a cumplir con las obligaciones del deudor en caso de que este no pueda hacerlo.



SE PUEDE APRENDER A SER FELIZ

Dana Benarroch es fundadora de Contacto Humano Organizacional

SE PUEDE APRENDER A SER FELIZ

La felicidad es un estado del alma que todos los seres humanos queremos vivir. Algunos en la búsqueda de ella descubren que no es solo una meta, donde la motivación es en realidad el disfrute del camino, un estilo de vida que, permite su búsqueda constante y momentos plenos de conciencia, de aprendizaje y crecimiento explica la experta en el tema Dana Benarroch.

Desde los inicios de los tiempos el ser humano descubrió que su objetivo es encontrar esa felicidad. Es así como para Aristóteles, la felicidad es el objetivo más importante de la vida y el fin último de la existencia humana, explicó la profesora Dana Benarroch al recordarnos que los grandes pensadores de la humanidad siempre han concentrado sus esfuerzos en este objetivo del ser.

Dana Benarroch es fundadora de Contacto Humano Organizacional S.A.S., una empresa enfocada en Programas de bienestar para personas y empresas; es CEO HCO - Happiness Certification for Organizations por HSA- Happiness Studies Academy; profesora universitaria en Liderazgo desde la Felicidad, el arte de ser feliz" en la Universidad Pontificia Bolivariana; entre otros muchos títulos y ha dedicado más de dos décadas al estudio de la felicidad.

En la charla con la sra. Benarroch nos hemos concentrado en varios puntos que retomamos de una agradable charla que nos concedió y que sirven para identificar que este tema, cada vez más es tomado por las diferentes disciplinas como un tema de estudio, donde las más importantes universidades del mundo

incluyen dentro de sus programas, clases, investigaciones y estudios sobre la felicidad.

La felicidad y los sentimientos

La profesora advierte que en algunas ocasiones se confunde la felicidad con alegría. "No es lo mismo la felicidad que estar alegres. La alegría permanente podría incluso revelar una patología. El ser humano tiene que vivir toda una gama de emociones. dentro de las cuales está la alegría, incluidas las emociones mal llamadas negativas que nosotros las denominamos dolorosas, es más en mi cuenta de linkedin un un escrito que decía - Te deseo una feliz infelicidad".

"Entendamos: que la felicidad es bienestar integral y en esa integración abrazamos toda la gama de emociones. Entonces cuando yo te deseo una feliz infelicidad, yo lo que te quiero decir es que cuando te sientas viviendo emociones dolorosas, como frustración, decepción rabia, celos, envidia o tristeza. Lo que sea, abrázalo, porque el aceptar las emociones y dejarlas fluir para vivirlas, entenderlas, hace parte del camino hacia la maduración, hacia el crecimiento y eso hace parte de la felicidad. Felicidad no es estar alegre 24-7, es la experiencia del bienestar integral. Las emociones son todas pasajeras", dijo.

Las circunstancias

La entrenadora sobre la felicidad dijo que para ser feliz el individuo debe aceptar el bienestar que tiene y las circunstancias que vive. "Es una combinación de las dos, la aceptación juega un papel fundamental en la felicidad ¿Qué es lo que yo debo aceptar? aquello que no puedo cambiar, lo que está fuera de mi. Lo que sí controlo, es elegir la actitud que asumo frente a una circunstancia, que está fuera de mí".

La felicidad y los sentimientos

La profesora advierte que en algunas ocasiones se confunde la felicidad con alegría. "No es lo mismo la felicidad que estar alegres. La alegría permanente podría incluso revelar una patología. El ser humano tiene que vivir toda una gama de emociones. dentro de las cuales está la alegría, incluidas las emociones mal llamadas negativas que nosotros las denominamos dolorosas, es más en mi cuenta de LinkedIn un escrito que decía - Te deseo una feliz infelicidad".

"Entendamos: que la felicidad es bienestar integral y en esa integración abrazamos toda la gama de emociones. Entonces cuando yo te deseo una feliz infelicidad, yo lo que te quiero decir es que cuando te sientas viviendo emociones dolorosas, como frustración, decepción, rabia, celos, envidia o tristeza. Lo que sea, abrázalo, porque el aceptar las emociones y dejarlas fluir para vivirlas,

entenderlas, hace parte del camino hacia la maduración, hacia el crecimiento y eso hace parte de la felicidad. Felicidad no es estar alegre 24-7, es la experiencia del bienestar integral. Las emociones son todas pasajeras", dijo.

Desde la ciencia y la biología

La química del cuerpo es una manifestación del estado de bienestar y felicidad del individuo. La biología y la ciencia revelan las manifestaciones del estado emocional.

"El doctor Francisco Mora, en su libro 'Cómo funciona el cerebro' nos dice que cuando nosotros estamos en momentos de estrés o sea frustrados, tristes, decepcionados o lo que sea, tenemos una química en el cerebro y que fluye por toda la sangre, donde está el cortisol, la noradrenalina y es la química del estrés. Si paralelo a eso nosotros llevamos una práctica real de gratitud. Esa práctica de gratitud segrega serotonina y si paralelo a esas dos yo tengo unas metas a las que quiero llegar y que tal vez precisamente por eso como no he llegado siento esa frustración o lo que sea, esa esa meta me genera dopamina. En palabras del doctor Francisco Mora generan como una explosión de creatividad en el cerebro. Entonces, aquí hay otra de las razones por las que las emociones, mal llamadas negativas, son necesarias para ser feliz. Porque el acto creativo es también la naturaleza humana" dijo la profesora Benarroch.



“Decía Aristóteles, que para ser felices es necesario desarrollar el distintivo como especie animal que tenemos los seres humanos ¿Cuál es? Nuestro intelecto, nuestra capacidad intelectual y sin lugar a dudas está es nuestra capacidad creadora. Entonces el acto de crear para nosotros es profundamente placentero y necesario que desde las neurociencias necesitamos las emociones dolorosas, las emociones placenteras como la gratitud y un norte para poder desarrollar nuestra máxima capacidad, esa distinción intelectual, esa capacidad creativa”, dijo.

Puedo generar un cambio

Dana Benarroch explicó que la felicidad está directamente vinculada al crecimiento personal. Lo que se da por dos razones: o por necesidad o por exceso de sufrimiento. cuando ya nos hartamos de sufrir y cuando decimos, no más, no más, no más. Entonces, ahí, es como un cansancio o cuando hay una necesidad muy potente, muy inherente pero también podemos cambiar.

La profesora señaló que hay una corriente mística del judaísmo que se llama la cábala. que mucha gente conoce. “Cuando estudié cábala hace 25 años me quedé una frase muy grabada en la cabeza y decía: ‘ a esta vida venimos a aprender, todos sin excepción, cada uno tiene que aprender cosas diferentes, pero la vida no te deja ir sin esos aprendizajes’. Ahí no hay libre albedrío, o aprendes o aprendes. Donde sí hay libre albedrío es cómo quieres aprender, lo que viniste a aprender, por las buenas o por las malas.

Explicó que: “entonces la vida empieza a susurrar pasito y te invita a hacer cambios, pero tú te haces el loco, entonces la vida habla un poquito, más duro y sigues ahí haciéndote loco entonces habla más duro, y sigues haciéndote loco, hasta que grita ¿Y cómo grita la vida? A través de una enfermedad, de un divorcio, de una despedida del empleo, o una situación económica difícil, a través de la pérdida de algo muy importante para ti. O sea, la vida grita cuando no le hacemos caso”.

El éxito está definido por el aprendizaje, como lo señala la autora Carol Dweck en su libro ‘Mindset La Actitud Del Éxito’. Sí aprendí soy exitoso. Entonces se puede aprender cuando se alcanzan metas y se puede aprender de cuando no alcanzo metas. Entonces el hecho de yo estar aprendiendo me ubica en una postura de humildad. Esa humildad es la que me va a permitir escucharle a la vida sus mensajes, cuando susurra, es la que me va a permitir estar en una actitud de cambio permanente, dijo

Adicionalmente, queremos que las personas de nuestro entorno cambien. “Que cambie mi esposo o mi esposa, para yo ser feliz, que mi jefe cambie, para yo ser feliz, que el mundo cambie, para yo ser feliz. Pero yo no cambio.

Las ideas limitantes

Dana Banarroch señaló que mensajes y creencias heredadas de la familia, la cultura, la religión y el entorno generan un marco de pensamiento que puede llegar a determinar la actitud del individuo para manejar su vida.

“En inglés, en alemán y en francés, la palabra felicidad tiene como raíz la palabra suerte. Es decir que es un concepto de felicidad donde se considera que se nace con estrella o estrellado. En siglos anteriores la humanidad venía en postura de víctima. Miremos la mitología griega; donde no se podía escapar del designio de los dioses. Era un destino del que no podías escapar o estrella o estrellado. Luego viene la revolución industrial, a principios de 1900 aparece la Nueva Era que se le adjudica al psicólogo norteamericano. Samuel Smiles (1812-1904) Qué es un cambio de mentalidad en el que pasamos de un victimismo a considerarnos superhumanos. Entonces el ser humano hace un movimiento pendular. Yo tuve la fortuna de tener una mente un poquito más crítica, más sensata y no caí en los extremos a los que muchos autores de la Nueva Era invitan. Son como unos extremos de fantasía, pero sí conozco muchas personas que cayeron allá. Conozco gente muy cercana a mí, de mi corazón, que hoy en día, en sus 60 años, están estrellados financieramente. o de muchas maneras. por esos pensamientos tan extremos o tan ilógicos tan, fantasiosos que envuelven a las personas”.

Precisamente ante algunos daños que ha causado la Nueva Era es necesario insistir en la fórmula de la felicidad... Realidad, realidad y realidad. Hay que ser consciente de la realidad en la que uno está. Yo lo expreso así: es tener los pies en la tierra, ser conscientes de la realidad con una mente y un corazón soñando alto. Habrá alguien diciendo: -¿ Espérate un momentico, la realidad no es, pues, subjetiva?. - Cada uno interpreta la realidad de manera diferente, la realidad es subjetiva, no existe una realidad objetiva y eso es lo que por ejemplo dice la Nueva Era que lo enfatiza demasiado. La respuesta es sí, y también hay realidad objetiva. A ver si tú te paras en la azotea de un edificio y te vas a tirar ¿Vas a creer que es que la realidad es subjetiva y no te va a pasar nada? No podemos violar las leyes de la naturaleza. dijo Benarroch.

Los cinco frentes fundamentales

Aunque la conversación con la señora Benarroch fue mucho más extensa y la puede ver en nuestro canal de YouTube, no podemos dejar por fuera el modelo SPIRE, por sus sigla en inglés, que es la suma de los elementos que pueden llevar a una persona a la felicidad.

El modelo coo creado por el padre de la ciencia de la felicidad Ben Shahaar, profesor de la universidad de Harvard, destaca que el individuo debe buscar el bienestar en: lo espiritual, físico, intelectual, relacional y emocional.

“Shahaar conocido hasta el día de hoy como el profesor más famoso de la universidad Harvard por sus clases de 2004 y 2006 de ‘Psicología positiva’ y ‘Psicología positiva para el liderazgo’ donde se inscribieron más de 800 alumnos, récord que hasta el día de hoy ningún profesor de esa universidad ha logrado, Entonces por eso todavía ostenta el título del profesor más famoso de Harvard. Lo que demuestra el interés creciente por el tema de la felicidad” dijo.

Este modelo es una malla interdisciplinaria, no es solo psicología positiva, es un un modelo interdisciplinario que incluye filosofía, teología, economía, sociología antropología, obviamente psicología, biología, literatura, arte, música donde se busca lo que tiene que decir todas estas áreas del conocimiento sobre la felicidad, explicó la experta.

“En conclusión la felicidad se puede aprender, cualquier persona puede aprender a ser más feliz. La felicidad es enseñable, es aprendible. Hay una felicidad objetiva desde la ciencia como lo evidencia el modelo SPIRE y lo muestra una mayor la literatura sobre el tema; es el caso del libros del periodista Andrés Oppenheimer ¡Cómo salir del pozo! donde evidencia cómo la ciencia ha venido estudiando la felicidad y como los países y culturas han logrado alcanzar niveles superiores de bienestar y felicidad. Entonces aprender a ser felices sí es posible”, concluyó la profesora Dana Benarroch.

**Hoy somos más de
260 mil asociados que
cumplimos 6 décadas,
convirtiendo lo
imposible en logros
y oportunidades
para todos.**

Coomeva
60 años impulsando
visionarios

Coomeva
Nos facilita la vida



HABLEMOS DEL MODELO DE MICROFINANZAS



HABLEMOS DEL MODELO DE MICROFINANZAS



El tema de las microfinanzas y en particular de los microcréditos, no es nuevo en el ámbito financiero nacional y ha sido por muchos años una especie de panacea para generar crecimiento económico, pero realmente esta característica no siempre es bien demostrada y por ende no es muy claro que deba ser una parte importante de la política pública, a pesar de ser un modelo que tiene ciertas características que lo aproximan a una política de desarrollo social. .

*Por: Ricardo Lozano Pardo
Consultor empresarial*

La esencia del modelo de las microfinanzas se puede resumir en los siguientes aspectos:

1. Foco en inclusión financiera: Busca democratizar el acceso al crédito, ahorro, seguros y otros servicios financieros para poblaciones vulnerables o excluidas del sistema financiero tradicional. Sin embargo, los reportes de inclusión financiera no siempre indican logros significativos en este propósito, lo cual refuerza el criterio si se debe hacer énfasis en este tipo de modelo dentro de la política pública o de la gestión financiera empresarial.

2. Su enfoque está en la base de la pirámide: Se dirige principalmente a emprendedores de pequeñas actividades económicas (no necesariamente de carácter productivo), trabajadores informales (con lo cual se incentiva esta práctica poco deseada), mujeres y comunidades rurales.

3. Se caracteriza por otorgar préstamos pequeños: Los créditos suelen ser de bajo monto, diseñados para cubrir necesidades específicas o impulsar microemprendimientos. En este sentido, se entenderá fácil que su impacto en el total del PIB de un país no es significativo.

4. Se manejan normalmente garantías no tradicionales:

Sustituyen garantías materiales por otras formas de aseguramiento, como avales grupales o la reputación comunitaria. Esta práctica, siendo válida, representa una actividad crediticia de alto riesgo, que en muchas ocasiones explica el por qué no hay un compromiso muy claro del sector financiero tradicional y por el contrario, se le asigna esta gestión a entidades no tradicionales, entiéndase microfinancieras y cooperativas, con resultados no muy satisfactorio.

5. En muchas partes se utiliza metodología grupal:

Muchas microfinancieras trabajan con grupos solidarios donde los miembros se garantizan mutuamente, fomentando el sentido de comunidad y responsabilidad. Todavía está pendiente de la evaluación técnica de los resultados de esta práctica.

6. Requiere de un alto componente de capacitación y acompañamiento:

Además de los servicios financieros, muchas instituciones ofrecen educación financiera, capacitación empresarial y asesoría. Esta característica es una de las razones que explican el alto costo de este modelo financiero.



7. Es un modelo que ofrece una alta adaptabilidad: El modelo se adapta a las necesidades específicas de las comunidades locales, considerando factores culturales, sociales y económicos.

Principales dificultades del modelo de microfinanzas:

1. Altos costos operativos:

- Gestionar pequeños préstamos y mantener contacto cercano con los clientes implica altos costos administrativos por transacción. Esta dificultad se traduce en altas tasas de colocación que si bien son menores a las tasas de interés del “gota a gota”, no deja de ser una falacia en términos de ser beneficioso para la población vulnerable.
- La atención personalizada y las visitas de campo aumentan los gastos, lo que se traduce también en tasas de interés más altas para los prestatarios.

2. Sostenibilidad financiera:

- Muchas microfinancieras dependen de subsidios o financiamiento externo para operar, lo que dificulta su autosuficiencia a largo plazo. En general, su estructura de apalancamiento financiero es ineficiente y genera dependencias indeseables con las fuentes de proveeduría de fondos para mantener sus operaciones activas.
- Las tasas de interés elevadas, necesarias para cubrir costos, a veces terminan por ser contraproducentes para los prestatarios.

3. Mala gestión del crédito:

Se ha evidenciado un sobreendeudamiento de los clientes siendo este un problema común entre los clientes de las microfinancieras, ya que algunos solicitan múltiples préstamos a diferentes instituciones y, curiosamente, siguen con los préstamos del “gota a gota”, todo lo cual se traduce en claras dificultades de pago de los prestatarios y en altos niveles de cartera morosa que exigen altas provisiones con afectaciones claras en el P&G.

Falta de herramientas robustas para evaluar riesgos crediticios, especialmente en zonas rurales con poca infraestructura.

4. Falta de educación financiera:

Los clientes carecen de las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas, lo que aumenta el riesgo de incumplimiento.

La falta de capacitación en modelos de negocio puede limitar el impacto del crédito en el crecimiento económico.

5. Limitaciones tecnológicas:

- En zonas rurales o de difícil acceso, la infraestructura tecnológica y de comunicaciones suele ser deficiente, limitando la implementación de soluciones digitales que reduzcan costos.
- Las instituciones microfinancieras tienen dificultades para adoptar tecnologías como banca móvil o plataformas Fintech y no se vislumbran acciones colaborativas que pudieran dar solución efectiva a esta dificultad.

6. Impacto limitado en la pobreza:

- Aunque los microcréditos pueden mejorar los ingresos temporales, estudios han mostrado resultados mixtos sobre su impacto real en la reducción sostenible de la pobreza.
- En muchos casos, los préstamos se utilizan para consumo en lugar de inversión productiva, limitando su efecto transformador.

7. Regulación y supervisión insuficientes:

- En varios países latinoamericanos, las microfinanzas operan en un entorno regulatorio débil y todavía más, en un entorno poco supervisado, lo que puede dar lugar a prácticas abusivas, falta de transparencia en las condiciones de crédito y riesgos para la estabilidad financiera.

No niego que esta es una visión bastante crítica del modelo de las microfinanzas, pero me he referido a realidades que se han expuesto en múltiples estudios e investigaciones y que dejan claro que es un modelo de alto riesgo, de altos costos activos y pasivos, poco diversificado en producto y fuentes de fondeo y su efectividad no lo es tanto. Todo esto para decir que, si bien el modelo de microfinanzas sigue funcionando, hay que manejarlo con prudencia y buscar cómo mejorarlo para que realmente tenga impacto económico y social y que no sea un generador de preocupaciones de inestabilidad financiera, con sus nefastas consecuencias a nivel global. Para ello, pasemos rápidamente a sugerir algunas acciones:

1. Diversificación de productos: integrar otros servicios financieros (ahorro, seguros, remesas) para cubrir todas las necesidades de los clientes. Esta acción se hace mediante alianzas estratégicas empresariales, para evitar altas inversiones y generar economías de escala efectivas. Esto se trasformaría en mejores resultados financieros y una mejora del riesgo del modelo.

2. Educación y capacitación:

- Fortalecer la formación en finanzas y gestión de negocios para maximizar el uso productivo de los recursos.
- Desarrollar programas educativos accesibles que enseñen gestión financiera básica y habilidades empresariales.
- Colaborar con ONG's y universidades para ofrecer talleres prácticos en comunidades vulnerables.

3. Uso de tecnología: implementar soluciones digitales para reducir costos operativos y ampliar el alcance, como la banca móvil y los pagos digitales. Esta acción debe ser definida dentro de un esquema colaborativo o de alianzas estratégicas, precisamente por ser intensiva en altas inversiones

4. Monitoreo y regulación:

- Establecer marcos regulatorios adecuados que protejan a los clientes y aseguren la sostenibilidad de las instituciones.
- Implementar regulaciones más estrictas que incluyan límites claros sobre tasas de interés y prácticas crediticias.



- Involucrar a un ente regulador público específico (podría ser la Supersolidaria) para supervisar las entidades microfinancieras y garantizar la protección del consumidor.

Esta acción permitiría también desarrollar esquemas para cambiar la estructura de fondeo de este modelo, permitiendo esquemas de captación de ahorro con buena supervisión. Para lograrlo, la siguiente numeral propone facilitar el logro de este propósito.

5. Promover las fusiones o transformaciones: Por la similitud de operaciones y de gestión empresarial, las empresas microfinancieras se acercan a las cooperativas de ahorro y crédito y podría darse dos tendencias: la transformación o la fusión, siendo esta última la de menores costos y mayor efectividad.

Fortalecer la formación en finanzas y gestión de negocios para maximizar el uso productivo de los recursos, son fundamentales en los procesos de microcrédito.

6. Regulación de Tasas: Se requiere una regulación más estricta sobre las tasas de interés aplicables a los microcréditos para evitar abusos y proteger a los prestatarios. Esto podría incluir límites más claros sobre las tasas máximas permitidas y mayor transparencia en la información sobre costos asociados.

7. Evaluación del impacto:

- Desarrollar indicadores claros para medir el efecto del crédito en la calidad de vida de los prestatarios y ajustar estrategias según los resultados.
- Establecer indicadores claros para medir el impacto social y económico del microcrédito.
- Realizar evaluaciones periódicas para ajustar políticas según los resultados obtenidos.

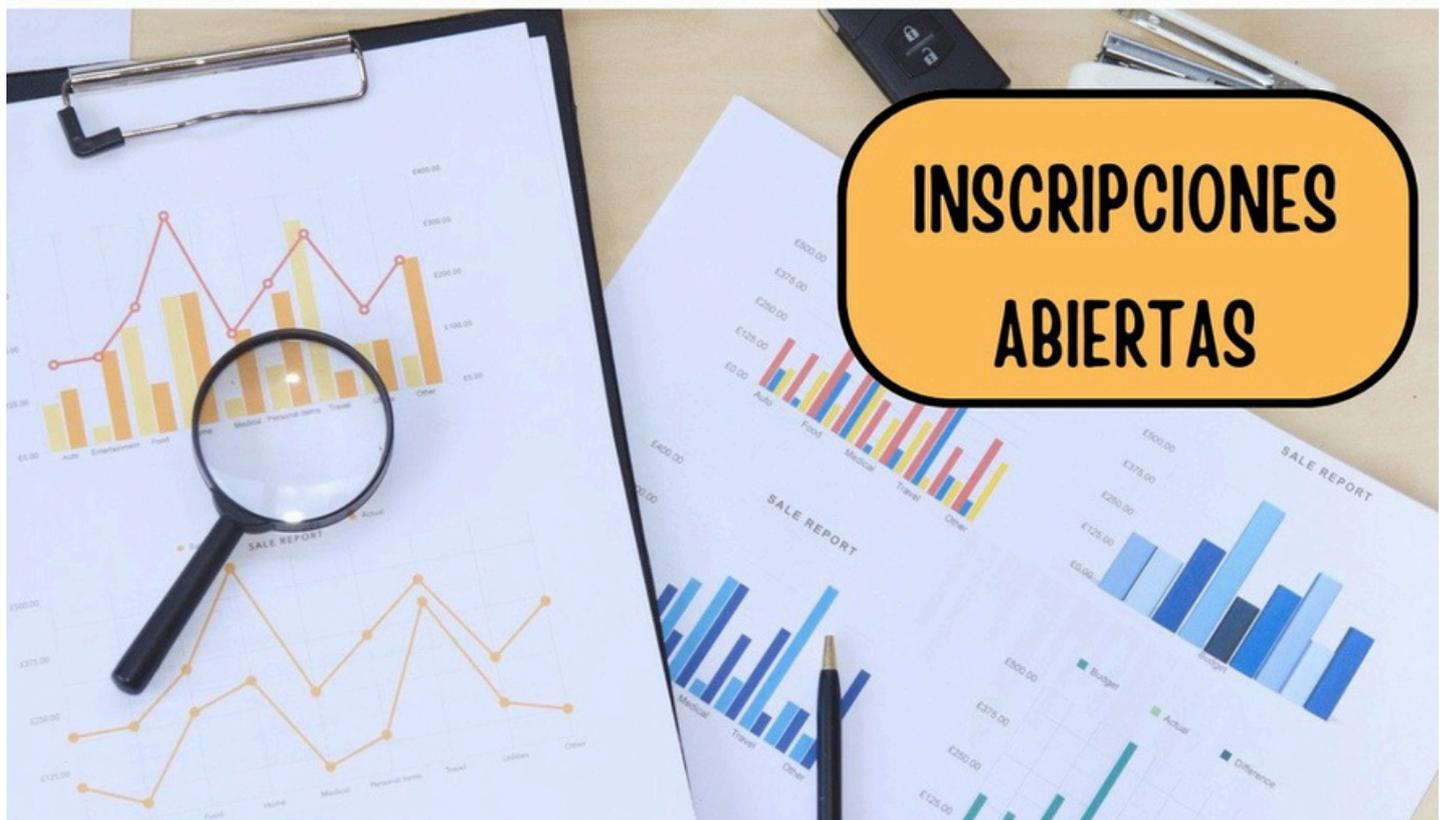
8. Ecosistemas integrados:

- Vincular las microfinancieras con cooperativas, ONGs y programas gubernamentales para maximizar el impacto.



DIPLOMADO

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (SIAR) CON ÉNFASIS EN SARLAFT



**CERTIFICADO A TRAVÉS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE
COLOMBIA SEDE MANIZALES**

**Cuando pida información
reclame el descuento para
Gestión Solidaria**

INFORMES:

gestionsocial@confecoopcaldas.com
confecoopcaldas@gmail.com
TEL 3206732161 Angy Montoya
TEL: 3114342152 María Carmenza Franco

IA INTEGRAL
AL Y ARTESAN
ARIBE



ACOP
nica



ECONOMÍA SOLIDARIA Y ECONOMÍA POPULAR

ECONOMÍA SOLIDARIA Y ECONOMÍA POPULAR



Por: *Eliecer Bermúdez*
Director - Corjireh

Antecedentes del concepto de economía solidaria

El fenómeno socioeconómico identificado como “Economía Solidaria” expresa un conjunto variado y múltiple de conceptos y formas asociativas creadas, desarrolladas y utilizadas por las clases populares de la población mundial en general y, colombiana en particular, para defender sus intereses gremiales o realizar negocios, dentro de una concepción humanista de la Economía para generar riqueza y beneficio de su propiedad.

El origen y evolución de tales formas asociativas data desde la más remota antigüedad, apareciendo y desapareciendo según particulares condiciones históricas. Por su capacidad de adaptación, tanto jurídica como estructural, se transformaron, asumieron y superaron cambios, crisis, persecuciones religiosas, grupos de presión, señores feudales, burgueses y Estados.

En diferentes países “Economía Social- Economía Social- Economía del Trabajo o Economía de la Comunidad se le ha denominado la agrupación de estas formas de organización. En nuestro contexto nacional, economía solidaria hace referencia al conjunto de organizaciones asociativas y solidarias, entre las cuales las cooperativas ocupan un lugar destacado y actúan en el ámbito de la micro y macroeconomía.

Hay que destacar que los conceptos de Economía y Solidaridad han sido adoptados históricamente por gran número de organizaciones muy distintas y contrarias.

Características comunes con la economía popular

Por sus orígenes, los medios y las clases sociales en que han surgido y desarrollado las organizaciones cooperativas se encuentran emparentadas con las diferentes formas de asociación populares (obreros, artesanos, ciudadanos, campesinos, pequeños empresarios). El sector solidario es a la vez único y a la vez variado.

Históricamente no ha existido una sociedad que comprenda una sola forma o modelo de organización empresarial, aún hoy, nos encontramos en presencia de economías mixtas y compuestas. Las antiguas modalidades han sobrevivido y en menor o mayor grado se mantienen. Sin ánimo de lucro: se catalogadas las cooperativas, los fondos de empleados y las asociaciones mutuales y en Colombia, además se reconocen a las pequeñas y medianas organizaciones pertenecientes a la Economía Popular, como es el caso de las asociaciones, corporaciones, fundaciones, voluntariados, juntas de acción comunal, entre otras, porque también comparten principios y valores basados en la autoayuda, solidaridad y equidad.

De este modo, cada vez más, la doctrina y definiciones semánticas que tienden a levantar barreras entre organizaciones populares, no tienen justificación y son contraproducentes.

El vocablo “Sector” ha sido utilizado para clasificar y agrupar las diferentes formas asociativas y empresariales de la Economía de un país.

En Colombia distinguimos 3 sectores:

Sector público: Conformado por las entidades creadas por el Estado con el propósito de atender necesidades básicas de la población, en renglones como electrificación, saneamiento ambiental, acueductos, puertos, aeropuertos, telecomunicaciones, entre muchos.

Sector capitalista o mercantil: Los empresarios orientan sus actividades en la búsqueda de su propio bien con el exclusivo propósito del lucro. Desde luego, la empresa es de sus dueños o accionistas, quienes invierten capitales para obtener un rendimiento o utilidad, a través de los dividendos.

Sector economía solidaria: Sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por un conjunto variado y múltiple de expresiones y formas asociativas, sin ánimo de lucro, para identificar por prácticas autogestionarias, solidarias y humanitarias, para el desarrollo integral del ser humano (ley 454 de 1998).

Diferencias con la economía popular

Las organizaciones de la Economía Solidaria (cooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales) si bien es cierto guardan ciertas similitudes con la Economía Popular, se diferencian básicamente por su doble naturaleza de asociación y empresa, las organizaciones son mutualistas, esto es que se constituyen para beneficio de sus propios asociados, mientras las entidades de la economía popular son asistencialistas, esto es buscan el interés común y se fundamentan en la solidaridad con terceros.

La naturaleza empresarial permite a las organizaciones solidarias realizar actividades como transporte, consumo, producción, mercadeo, captación ahorros y muchas más de la economía de un país.



Foto: Unidad Solidaria



CICLO DE
CONFERENCIAS

ÓSCAR BASTIDAS DELGADO

Profesor e investigador emérito de la Escuela de Administración y Contaduría de la Universidad Central de Venezuela.

TEMARIO

- ✓ 1 - Economía Social, Economía Solidaria y Cooperativismo.
- ✓ 2 La Identidad Cooperativa como Guía de Acción.
- ✓ 3. Organización y funcionamiento de las cooperativas.
De los lineamientos estratégicos. Las 7G del Buen Gobierno Cooperativo a la RSCoop.

PROGRAME SU CONFERENCIA



Watsapp:
+584241725665



oscarbastidasdelgado@gmail.com



PALACINO **ES INOCENTE**

Las acusaciones falsas
contra el expresidente
de Saludcoop

Alberto Donadío



EL PODER DE LA IA (Inteligencia Asociativa) Palacino es Inocente



Ese es el título del libro de Alberto Donadío, abogado de la Universidad de Los Andes y escritor investigativo que en este documento presenta un interesante, juicioso y detallado análisis sobre el caso más sonado en el pasado reciente sobre la intervención a la EPS más grande e importante de Colombia, con un trascendental ropaje jurídico que para el ciudadano ajeno al movimiento solidario engrosaría el caso: Saludcoop estaba constituida como cooperativa.

*Por: Julio Herrera
Gerente de cooperativas y fondos de empleados*

Carlos Palacino fue presentado ante la audiencia nacional como quien se “robó” a Saludcoop, atropellando de frente la imagen del sector cooperativo, la honra de Palacino, el sustento de los 34 mil trabajadores y de sus familias, y para completar, el servicio y atención médica de 7 millones de usuarios de esa EPS.

La labor de desmentir las acusaciones contra Palacino, la asumió Alberto Donadío desde el año 2015, recopilando información y escudriñando en más de 2.500 folios.

Resulta paradójico saber que el libro iba a estar dirigido a presentar todas las evidencias en contra de Palacino por el caso de corrupción más grande del país hasta ese momento, hasta que de la lectura y análisis del abogado Donadío, éste determinó que “las pruebas y acusaciones eran falsas” es allí donde se decide cambiar el rumbo del libro para evidenciar la inocencia de Palacino.

Naturalmente demostrar esto desde la óptica periodística es una tarea titánica, dado que la información noticiosa ya había publicado y repetido hasta el cansancio todas las afirmaciones que enlodaban el nombre de Carlos Palacino y lo dejaban como quien acabó con la EPS, con los recursos estatales por construir una cancha de golf y un

club social. En derecho de petición Carolina Corcho que fue Ministra de Educación del actual gobierno, le contesta a Donadío que no se evidenció en su momento registros contables de la EPS que fuesen destinados a la compra de campos o canchas de golf.

Los procesos penales y acusaciones en el Congreso no tienen fundamento, indica Donadío además que la inocencia está totalmente demostrada.

Indica el escritor que mediante una acusación vaga se quiso hacer ver que la construcción del Condominio en Restrepo Meta fue a través de recursos de la EPS, hecho este que no se demostró. Vale la pena mencionar que Donadío ha mencionado que llegó a conocer a Palacino casi al final de terminar de escribir el libro, quien ha argumentado que el proyecto de Villa Valeria corresponde a una inversión privada de más de 100 inversionistas, muchos de los cuales no tienen nada que ver directamente con el movimiento cooperativo o con la EPS.

Otra acusación hace referencia a tener en caja fuerte de la EPS cerca de 8.013 mil cheques girados y no pagados, ahora bien, ¿si hubieran sido pagados sería también desviación de fondos de la salud pública?



“Vale la pena mencionar que Donadío ha mencionado que llegó a conocer a Palacino casi al final de terminar de escribir el libro”; el autor.

Las contrapartes de las demandas que señala el libro que fueron el periodista Daniel Coronell y la excontralora Sandra Morelli, quienes, según Donadío obran de mala fe en todo el proceso, la pregunta es ¿por qué? o ¿para quién?, además ¿el desarrollo empresarial cooperativo de Saludcoop era una piedra en el zapato para las EPS privadas?

El libro se constituye en una amena lectura en donde se generan preguntas, algunas con respuestas, y donde también se crean más dudas, pero sobre todo en donde el sector cooperativo vuelve a ser estigmatizado como potencial de hacer empresa y de generar riqueza para distribuirla con todos sus asociados con sujeción a las normas que rigen al modelo.

Dice Donadío que la persecución contra Palacino, otros empleados de la EPS y un puñado de directivos es infame y ha arruinado a muchas familias, no sólo a las denunciadas

sino a todos aquellos que siendo afiliados de la EPS perdieron el servicio de una excepcional empresa prestadora de salud.

Profesionales que trabajaban en Saludcoop llevan más de 10 años sin conseguir empleo por haber sido trabajadores de la EPS.

Carlos Palacino se encuentra ya condenado, el tiempo dirá quién tiene la verdad, si Donadío se equivocó, si estamos frente a la más grande persecución contra una otrora exitosa empresa cooperativa o si efectivamente Daniel Coronell argumentó todos los vericuetos de tamaño problema. De todas formas sería interesante conocer si Coronell investigará con igual profundidad, oportunidad y rigor las intervenciones recientes de Famisanar o Sanitas.

Lean el libro y saquen sus propias conclusiones.



La Innovación Social en la Economía Social y Solidaria: Hoja de Ruta y Tendencias Emergentes

La Innovación Social en la Economía Social y Solidaria: Hoja de Ruta y Tendencias Emergentes



La innovación social se ha convertido en una herramienta clave para transformar sociedades, abordando problemas sociales complejos de manera sostenible, inclusiva y eficiente. En la Economía Social y Solidaria (ESS), esta forma de innovación es esencial para generar impactos positivos en las comunidades y en el entorno económico y social. Para lograrlo, las organizaciones deben seguir una hoja de ruta estructurada que integre la innovación de manera efectiva en sus proyectos, aprovechando herramientas emergentes como la inteligencia artificial (IA) para maximizar su alcance y sostenibilidad.

Por: Mónica Fernández Tibaduiza Consultora en Estrategia e Innovación Fundación Avanzaress

¿Qué es la Innovación Social?

La innovación social se refiere a la creación e implementación de soluciones novedosas que aborden problemas sociales de forma más efectiva que las soluciones tradicionales. Esto incluye el desarrollo de nuevos modelos de negocio o el diseño de productos y servicios innovadores que mejoren la calidad de vida, especialmente para grupos vulnerables. En el contexto de la ESS, la innovación social no solo busca beneficios económicos, sino también contribuir al bienestar social y ambiental, transformando comunidades, mejorando el acceso a servicios y promoviendo la sostenibilidad.

Experiencias Destacadas en Innovación Social en América Latina

América Latina ha sido testigo de diversas iniciativas exitosas. El Proyecto Protagonistas del Cambio, impulsado por el Tecnológico de Monterrey en México, utiliza tecnologías digitales para fortalecer el liderazgo y la participación comunitaria en áreas marginadas, conectando a líderes locales con recursos y capacitación para desarrollar soluciones a los problemas locales.

Por su parte, la Fundación Avina, en Brasil, ha creado la plataforma Conectados, que utiliza IA para identificar patrones de consumo y generar soluciones sostenibles para la gestión de recursos en comunidades rurales. Este tipo de tecnologías optimiza la toma de decisiones y mejora los procesos de producción y distribución en proyectos sociales.

Hoja de Ruta para Alcanzar la Innovación Social

Para implementar la innovación social de manera efectiva en la ESS, la Fundación Avanzaress sugiere la siguiente hoja de ruta estructurada. Los pasos clave incluyen:

1. **Diagnóstico y mapeo de necesidades:** es fundamental realizar un diagnóstico preciso que permita identificar las necesidades específicas de la comunidad o grupo objetivo. Herramientas innovadoras, como plataformas de mapeo colaborativo digital, permiten a las comunidades identificar y priorizar problemas en tiempo real. Además, el uso de inteligencia colectiva a través de redes sociales y análisis de datos no estructurados, como conversaciones en línea, facilita una comprensión más precisa de las prioridades de las personas. Ya hay que pensar más allá de las encuestas y las entrevistas.



El equipo de líderes e investigadoras de la Fundación Avanzaress mantiene un diálogo constante con las organizaciones y empresas de la economía solidaria para identificar y trabajar en los procesos de innovación social.

2. Fomento de la colaboración: la innovación social no ocurre en aislamiento. Es importante que el sector de la ESS de verdad sea más solidario y menos solitario. Las alianzas con empresas, universidades, gobiernos y otras organizaciones son cruciales para compartir conocimientos y recursos. Las redes colaborativas abren nuevas oportunidades para acceder a enfoques innovadores, talentos y financiamiento.

3. Integración de tecnologías emergentes: el uso de tecnologías como la inteligencia artificial (IA), el big data y el Internet de las Cosas (IoT) permite crear soluciones más eficientes y escalables. Por ejemplo, la IA puede analizar grandes volúmenes de datos para prever necesidades y optimizar la distribución de recursos, mejorando la toma de decisiones en proyectos sociales y facilitando la participación de las comunidades a través de plataformas digitales.



Somos una empresa consultora especializada en la Economía Social y Solidaria, tu socio estratégico en el progreso comunitario.

¡Cocreamos soluciones a la medida de las necesidades del sector solidario, para que las organizaciones sean más productivas, eficientes e impacten positivamente a su base social!



Foto: Unidad Solidaria

Negocios inclusivos: esto incluye crear productos y servicios accesibles para grupos vulnerables, promoviendo la inclusión y la sostenibilidad.

4. Desarrollo de modelos de negocio inclusivos: las organizaciones deben diseñar modelos de negocio que generen no solo beneficios económicos, sino también bienestar social y ambiental. Esto incluye crear productos y servicios accesibles para grupos vulnerables, promoviendo la inclusión y la sostenibilidad. Los modelos inclusivos también deben ser resilientes, adaptándose a los cambios y manteniendo su enfoque en el impacto social.

5. Medición del impacto social: evaluar el impacto de los proyectos es esencial para asegurar que se están cumpliendo los objetivos. Las organizaciones deben usar herramientas de monitoreo y evaluación que midan tanto los resultados inmediatos como los efectos a largo plazo. Estas métricas deben ser claras, cuantificables y alineadas con los objetivos sociales del proyecto.

6. Escalabilidad y continuidad: la innovación social debe ser escalable y sostenible. Las iniciativas exitosas deben

poder expandirse a nuevas comunidades o regiones, adaptándose a diferentes contextos. Es fundamental desarrollar capacidades internas para gestionar el crecimiento y asegurar que los proyectos sigan teniendo un impacto positivo a largo plazo. La innovación continua es clave, ya que las necesidades sociales evolucionan y las soluciones deben adaptarse.

En la **Fundación Avanzaress** estamos comprometidos con el desarrollo y acompañamiento de proyectos de innovación social que busquen generar un impacto real y sostenible. Si tu organización está lista para explorar nuevas oportunidades y necesita apoyo para implementar soluciones innovadoras, te invitamos a contactarnos. Podemos ofrecerte el acompañamiento estratégico, las herramientas adecuadas y las alianzas necesarias para llevar tu proyecto a su máximo potencial. ¡Juntos podemos crear un futuro más justo, inclusivo y solidario!



**LA COOPERATIVA:
AGENTE DE PROGRESO**

El cooperativismo y la rebaja de intereses



Por: **Luis Sánchez Fernández**
Editor Periódico Clamor, Medio informativo
de las entidades del sector social.

Desde hace un tiempo más o menos largo se venía sugiriendo insistentemente que el gobierno a través de las facultades constitucionales del presidente de la República produjera un control a las tasas de interés activas y pasivas del sistema financiero, es decir, que mediante intervención del ejecutivo se determinaran los porcentajes que debieran reconocerse para las captaciones y las máximas que podrían cobrarse en las colocaciones. Finalmente la Junta Monetaria y el gobierno central intervinieron al considerar que estaban dadas las condiciones macroeconómicas para producir la rebaja en el costo del dinero, pues las perspectivas de fuga de capitales se alejaban del país ya que la política en materia de devaluación para el presente año ha hecho bajar la tasa de la misma y los avances en los campos cambiario y fiscal así como los ingresos importantes que va a recibir la nación por la bonanza cafetera y el aumento de la producción de petróleo y del carbón hacen prever un futuro inmediato despejado.

- A partir de la creación del sistema de las unidades de poder adquisitivo constante se produjo la consolidación del sector financiero de la economía nacional y pasó a ocupar el puesto más destacado desplazando a los otros sectores tradicionales. Apareció la carrera incontrolable de las tasas de interés, la descapitalización de las empresas, el desestimulo a las actividades productivas, el

endeudamiento excesivo de las principales empresas del país, las colocaciones imprudentes del crédito a las diferentes unidades empresariales, la consolidación de los monopolios, la imposibilidad de pago de los usuarios de los servicios financieros, la incapacidad empresarial para asumir la carestía del dinero, la cartera morosa y por último los procesos concordatarios, algunos dolosos, y luego la quiebra de una parte importante de la industria nacional.

- El sistema financiero no sólo fue causa de toda la problemática sino que, además, al final sufrió los embistes de la situación caótica que había generado, habiendo tenido que salir el Estado en su defensa para que a través de la emisión monetaria y las cargas impositivas a amplias capas de la población, pues la inflación es el mayor impuesto que le corresponde pagar al pueblo, extender su mano salvadora para corregir los errores de los dirigentes financieros y fortalecer la banca oficial. Es de anotar que no fueron suficientes para contar la crisis, los recursos otorgados a través de los flamantes fondos de capitalización y democratización habiendo sido necesario buscar una nueva figura, de todas maneras para repartir las pérdidas entre las clases populares, dando nacimiento al fondo de garantías, que tiene por propósito salir en ayuda de los intermediarios financieros tradicionales entregándoles recursos monetarios para su capitalización, dando el notorio fracaso de otros instrumentos diseñados en tal sentido. Era imposible seguir sosteniendo los extremos alarmantes de la situación: la cartera morosa superó los 200.000 millones de pesos, las pérdidas de las instituciones financieras era lo común, carecía de atractivo hacer Inversiones en un sistema financiero técnicamente quebrado.





Foto: cortesía nariño.info

- Las tasas de interés se redujeron en un promedio de tres puntos, igual las activas como las pasivas: la corrección monetaria, principal atractivo del sistema UPAC bajó al 21% anual, los intereses que pagan y cobran las corporaciones de ahorro y vivienda también se redujeron y de manera obvia la rentabilidad de los papeles del Estado como los títulos de ahorro nacional y los certificados eléctricos valorizables también se les sometió a la baja de su rentabilidad. La Junta Monetaria a través de resolución dictaminó que bancos, corporaciones financieras, secciones de ahorros de los bancos y las cajas de ahorro estarían sometidas a un riguroso control no pudiendo en ningún momento cobrar en sus operaciones activas de crédito intereses efectivos que estuvieran por encima del 41.2% anual.
- La reducción en las tasas de interés, si logra mantenerse, va a permitir que vuelva a ser rentable y atractiva la inversión productiva, que se robustezcan las empresas del sector industrial y del campo. Los adjudicatarios de vivienda a través del sistema UPAC se van a ver favorecidos con la merma de sus obligaciones y la baja de sus cuotas mensuales y, en general, la economía de nuestro país va a ser más racional y se van a atenuar los instintos especulativos.
- Aplaudimos las decisiones y las compartimos a plenitud, pero debemos advertirle a los responsables de la política monetaria que mientras la voracidad capitalista sea el principal motor que mueve al sector financiero todo será transitorio, apenas "paños de agua tibia". Debe abrirse un mayor espacio a las organizaciones financieras inspirados en la filosofía de la solidaridad y el servicio. El cooperativismo, ya lo ha demostrado, es y será el instrumento de regulación y desarrollo más importante con que se puede contar



**Que la Navidad te permita disfrutar del
mejor regalo, la familia y el 2025 esté
lleno de cosas por agradecer.**