

**SECTOR COOPERATIVO EN SABANA CENTRO UN FACTOR DE ALTO
DESARROLLO**

**LINEA DE INVESTIGACION: ESTUDIOS CONTEMPORÁNEOS EN GESTION Y
ORGANIZACIONES**

SUBLINEA: EMPRENDIMIENTO Y EMPRESARIO.

LEIDY LILIANA HERNÁNDEZ CASTRO

Ensayo de grado para obtener el título de Especialista en Alta Gerencia

**Director: PATRICIA CARREÑO MORENO
Magister.**

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
CAJICA.
2016**

INTRODUCCIÓN

“La evaluación ética de los organismos cooperativos está determinada por la disciplina moral de sus asociados y la de sus representantes en funciones administradoras y contraloras”.

Esteban Balay (citado por Uribe G. 2003, p.53)

La historia de la humanidad es el resultado natural de una lucha social por la sobrevivencia, ya que el ser humano al tratar de suplir sus necesidades más inmediatas, descubrió que no podría permanecer en el tiempo si no se asociaba a otros hombres y mujeres, y que desde luego era mucho más fácil alimentarse, vestirse, diseñar sus viviendas y formar familias, dentro de un clan, grupo o comunidad. De lo contrario, al hacerlo de una manera mucho más individualista tendría menores posibilidades de sobrevivencia, de ahí que las tribus indígenas como los incas en el Perú, los araucanos en Chile, los muiscas en Colombia, los mayas en México, entre otros tantos pueblos ancestrales, hayan sido aquellas sociedades que se juntaban en pos del bienestar colectivo, y no de una manera oportunista y egoísta en torno a la propiedad individual. Todo esto representaba un cooperativismo antiguo, aun cuando no se le conociera con ese nombre.

Hablar de un cooperativismo antiguo, implicaba un apoyo mutuo para suplir las necesidades, resolver problemas y alcanzar metas. Así mismo, se esforzaban por favorecer a otros individuos, tenían un nivel de responsabilidad social y un gran compromiso con los asociados, lo que desde luego generaba una democracia directa, mayores posibilidades de temas de igualdad, y ante todo; una economía solidaria.

Claro está, no es prudente idealizar a este tipo de sociedades indígenas, ya que no eran perfectas y también tenían grandes falencias sociales, pero lo que sí se puede observar en ellas, es el espíritu emprendedor para realizar proyectos y el tipo de organización que trababan de implementar para que las comunidades recibieran beneficios entre sí.

No obstante, el cooperativismo en Colombia tiene sus inicios a finales del siglo XIX y principios del siglo XX, estando en la presidencia el General Rafael Uribe, en el año 1904, quien fue el primero en hablar de Cooperativas, la primera Cooperativa creada es la Unión Cooperativa Nacional UCONAL, la cual fue creada en 1959, seguida de ASCOOP en 1960, y así poco a poco fue consolidándose el sector, tanto que en 1993 existían en Colombia 8.872 entidades del sector solidario de los cuales 5.630 eran cooperativas sin embargo tiende a presentar algunos problemas en el tema de la identidad organizacional, pues al tratarse de asociaciones que pretenden obtener un rendimiento económico y social desde los imperativos éticos, tienden a perder eficacia administrativa cuando los asociados no tienen compromiso por el trabajo en equipo e intentar establecer jerarquías autoritarias de tipo vertical. Por lo tanto, se presentan diversas desventajas en temas fundamentales como la adhesión financiera, capacidad de respuesta ante los mercados, credibilidad empresarial e imagen corporativa.

En cierta medida los inconvenientes que enfrenta el cooperativismo se deben al alto nivel democrático que maneja dicho modelo, pues aun cuando las empresas dicen ser funcionales con las estructuras de mando horizontales, en las que los ejecutivos y administradores trabajan de la mano con sus empleados, por lo general hacen todo lo contrario, ya que las jerarquías se hacen claramente visibles en las cadenas de mando. Dado que, el modelo capitalista de desarrollo económico exige que las organizaciones sean altamente eficaces, productivas, competitivas y rentables, aun cuando la democracia este en último lugar.

Lo que llevó a las Cooperativas a presentar algunos problemas de gobierno corporativo ya que se tiende a confundir los roles entre el Consejo de Administración y la Gerencia, por lo cual los entes de vigilancia y control realizan seguimiento mensual a las Cooperativas, así como la medición e impacto de los diferentes riesgos y en la

implementación de un código de buen gobierno que defina claramente los roles de cada ente administrador de las Cooperativas.

Frente a este planteamiento se podrá hacer la siguiente pregunta ¿Qué factores inciden en el alto desarrollo del Cooperativismo en la provincia Sabana Centro – Cundinamarca en los últimos diez años? Es importante aclarar que este escenario se enfocara principalmente en las Cooperativas de ahorro y crédito.

El Cooperativismo enfocado en el sector de ahorro y crédito constituye un factor altamente influyente para el desarrollo empresarial en la provincia de Sabana Centro-Cundinamarca.

El Cooperativismo de ahorro y crédito, un descredito social y temporal.

El concepto de Cooperativismo a lo largo de la historia ha sido enmarcado en diferentes definiciones, no obstante, la Real Academia de la Lengua Española en la 23^a edición del año 2015, define el concepto de cooperativismo de dos maneras, la primera indica que es una tendencia a organizar un régimen de cooperación, especialmente entre el orden económico y social. La segunda, expresa que es un movimiento que tiende a promover sociedades cooperativas.

Las anteriores definiciones son bastante acertadas a nivel global, pues el cooperativismo lo que busca es organizar un grupo de personas que cooperen entre ellas buscando satisfacer necesidades en común tal cual se evidencia en el sexto principio cooperativo adoptado por la II Asamblea General de la ACI: “Cooperación entre Cooperativas Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”

Una vez definido el concepto de Cooperativismo, es importante ahondar ahora en el concepto de Cooperativa de Ahorro y Crédito, la cual es definida por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito como una Organización cooperativa financiera de propiedad de sus asociados y operada por los mismos sin fines de lucro y de conformidad con principios democráticos. Su propósito es el de promover ahorros, usar fondos y prestar otros servicios afines a los asociados y sus familias. Una cooperativa de ahorro y crédito es parte de un sistema financiero y se ciñe a los principios operativos de las cooperativas. (Cerdea y Pineda, 2002, p.26)

De acuerdo a lo anterior las Cooperativas de ahorro y crédito, busca satisfacer las necesidades financieras de sus asociados, a través del ahorro y el crédito, logrando incluir dentro de este sector personas que el sector financiero tradicional deja de lado por no cumplir con determinados estándares.

Crear una doctrina que enmarque el buen gobierno de las Cooperativas ha sido un tema relevante desde los inicios de la creación de cooperativas, sin embargo, estos principios logran consolidarse en el XXI Congreso realizado por la Asociación Internacional del Cooperativismo (sus siglas ingles ACI), en Manchester, Inglaterra en septiembre de 1995, estableció los nuevos principios así:

La nueva **Declaración de Identidad Cooperativa** adoptada por la II Asamblea General de la ACI -que se realizó en el mes de setiembre de 1995 en la ciudad de Manchester, en oportunidad de la celebración del Centenario de la Alianza- incluye una nueva **definición** de cooperativa y una revisión de la formulación de los **Principios y Valores** Cooperativos; los cuales se enuncian a continuación:

Adhesión voluntaria y abierta, gestión democrática por parte de los asociados, participación económica de los asociados, autonomía e independencia, educación, formación e información, cooperación entre cooperativas, interés por la comunidad, (Marín, 1998, pp.110, 111 y 114)

Una doctrina solidaria como modelo empresarial.

La base doctrinaria del cooperativismo, está enmarcada en un arduo trabajo realizado por diversos expertos cuyo fin es definir y diseñar unas pautas claras, razonables y sobre todo de aplicación práctica, para que el sector cooperativo cumpla su principal función que es la satisfacción de necesidades comunes de un grupo de personas, que buscan unir fuerzas para alcanzar objetivos, que muy probablemente de forma individual prácticamente imposibles de lograr. A saber: “El movimiento cooperativo, desde su fundamento doctrinal, se orienta en un marco para la justicia y solidaridad al buscar beneficios económicos y sociales, según el concepto de distribución de los resultados” (Pardo y Huertas, 2015, p. 22).

Lo primero que se necesita en el modelo es que exista una voluntad de las personas de unirse a otro grupo personas con necesidades similares, las cuales van a gestionar sus objetivos principales de forma democrática, con una característica especial y es que sin importar el valor de aportes sociales que tenga cada asociado tendrá derecho a un voto. Esto constituye una diferenciación grande con la empresa capitalista, ya que el poder se encuentra concentrado en los socios que tengan el mayor número de acciones. Estos aportes sociales, son valores entregados por cada asociado para dar soporte a la entidad, no para recibir como en las empresas capitalistas un rendimiento sobre las acciones; ya que la ley establece que como máximo se podrán revalorizar los aportes sociales en el IPC, dependiendo del nivel de excedentes que genera la cooperativa.

Es por lo anterior que resulta definitivamente relevante en el sector cooperativo la capacitación a los asociados, partiendo de la premisa que es un sector diferente que brinda la oportunidad a las personas que sean propietarios y usuarios a la vez, no se puede malograr el modelo permitiendo que las personas se asocien simplemente porque otras lo hacen, o porque las tasas de intereses son más bajas o porque dicen

que prestan para vivienda; es necesarios que entiendan el modelo que sus actuaciones se guíen y se enmarquen dentro de los principios y valores.

Si las personas conocen los principios y valores de la entidad, si colocan en la estos últimos, si ven la entidad cooperativa como propia y tienen conciencia que son los dueños, será más eficiente la gestión democrática de la entidad, ya que el ser humano tiende a tratar con especial cuidado lo que cree suyo y con un poco más de indiferencia lo público. Por ello, la doctrina solidaria debe buscar: “Generar una mejor calidad de vida, desempeñar un papel importante en el desarrollo local y la cohesión social, ser socialmente responsable, ser un factor de democracia, contribuir a la estabilidad y al pluralismo de los mercados económicos”. (Puentes y Velasco, 2009, p. 110)

Cooperativas de ahorro y crédito un factor de alto desarrollo, no solo en la Sabana Centro Cundinamarca.

Las cooperativas de ahorro y crédito forman parte integral y secuencial de los mercados financieros, los cuales a su vez contribuyen al crecimiento económico y la reducción de la pobreza. De tal modo que las instituciones financieras que son capaces de atraer el ahorro y el crédito, pueden proyectar la inversión social y productiva con miras a potenciar el progreso nacional.

De acuerdo con Gutiérrez y Pineda, 2002 (citado por Murillo, 2006, p.10):

Una organización cooperativa financiera de propiedad de sus miembros y operada por los mismos sin fines de lucro y de conformidad con principios democráticos. Su propósito es el de promover ahorros, usar fondos y prestar otros servicios afines a los miembros y sus familias. Una cooperativa de ahorro y crédito es parte de un sistema financiero cooperativo y se ciñe a los principios operativos de las cooperativas.

Esto permite comprender que las cooperativas de ahorro y crédito contribuyen a generar oportunidades económicas y sociales, tal es el caso de la generación de empleos e ingresos económicos que dichas entidades generan para cumplir con la sociedad, la cartera nacional y las leyes colombianas. Así mismo (Murillo, 2006, p. 30) cita la Ley 79 de 1988 la cual menciona lo siguiente en su artículo 4:

Destinar sus excedentes a la prestación de servicios de carácter social, al crecimiento de sus reservas y fondos, y a reintegrar a sus asociados parte de los mismos en proporción al uso de los servicios o a la participación en el trabajo de la empresa.

Por otra parte, las cooperativas de crédito y ahorro en el país son un factor de alto desarrollo, ya que son entidades que ejercen su objeto social con toda responsabilidad sabiendo que los recursos que colocan en los préstamos son de todas las personas, razón por la cual en cada estudio de crédito se tratan de minimizar la mayor parte de los riesgos realizando un scoring que incluya el análisis de capacidad de pago, solvencia que posee el deudor, las garantías que resultaran de cada crédito, la información financiera de las centrales de riesgo, etc., con esto lo que se pretende es cuidar el capital social de la entidad y ser más eficientes financieramente evitando cargar el estado de resultados con altas provisiones y a la vez concientizar al asociado para que no se endeude con altos montos sin haber necesidad ya que una de las funciones de la cooperativa es brindar educación financiera a sus asociados.

Por otra parte, cuando se afirma que las cooperativas de crédito y ahorro en el país son un factor de alto desarrollo, es por lo siguiente:

Las cooperativas deben considerarse como actores fundamentales en desarrollo considerando sus logros, su experiencia y su experticia en esa esfera. En la Recomendación 193 de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la mayoría de los gobiernos del mundo ha reconocido que “la promoción de las cooperativas, guiada por los valores y principios [cooperativos] (...), debería considerarse como uno

de los pilares del desarrollo económico y social nacional e internacional”. (Cicopa, 2002, p. 1).

En la ciudad de Bogotá se pueden observar algunas cooperativas de ahorro y crédito, que presentaron aspectos positivos durante el año 2002 a 2008, los cuales se evidencian en un incremento en el número de asociados, mejoras en la cartera de crédito, aportes significativos a los socios, generación de empleo e inversión social. Esto quedó demostrado así:

“Coopetrol presentó un incremento paulatino y representativo en el periodo comprendido entre 2002 al 2008 en sus activos, registrando para estos años un incremento de 381,49%, pasando de 55.325,70 millones de pesos a 211.064,64 millones de pesos”. (Barbosa y Quiroga, 2009, p 79). Ver figura 1.

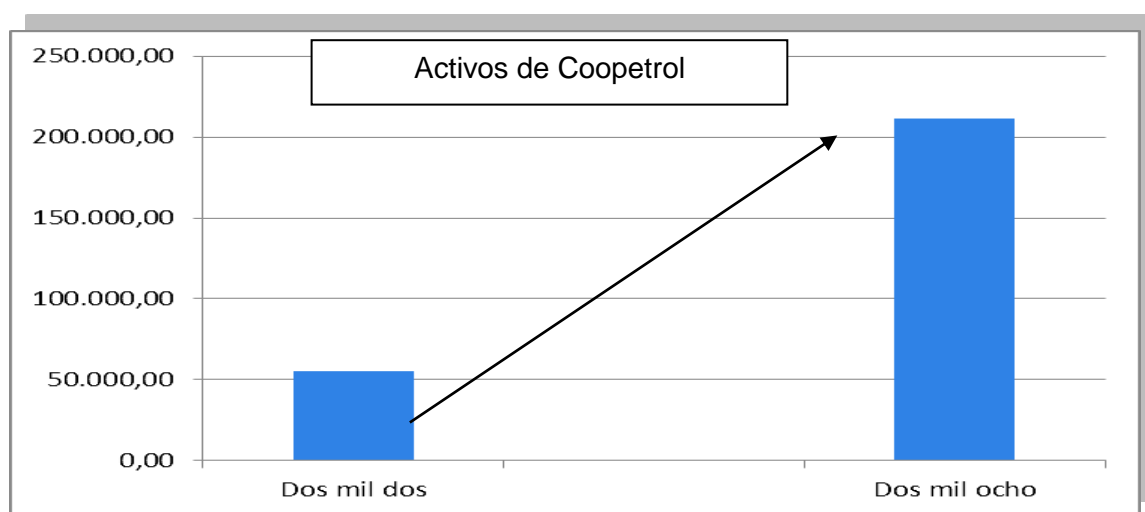


Figura 1. Activos de Coopetrol en los años 2002 a 2008. Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria. Año 2010

Estas cifras porcentuales de activos demuestran que la cooperativa tuvo un crecimiento de 155.738,94 millones de pesos en seis años, lo cual indica que fue un factor de alto desarrollo en la ciudad de Bogotá. Dentro del crecimiento de estos activos, se refleja el incremento en la cartera de crédito, lo que genera mayores

ingresos por intereses y de igual forma mayor excedente que se reinvertirá en el cumplimiento de responsabilidad social empresarial.

El indicador en aportes sociales fue registrado de la siguiente manera:

“Coopetrol mostró una mejora entre el 2002 y 2008, registrando para este periodo un incremento de 192,85%, pasando de 23.419,35 millones de pesos a 68.582,97 millones de pesos, lo cual estuvo directamente relacionado con su número de asociados vinculados”. (Barbosa y Quiroga, 2009, p 81). Ver figura 2.



Figura 2. Aportes sociales de Coopetrol en los años 2002 a 2008. Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria. Año 2010.

El rango estadístico de los índices financieros muestra que la cooperativa tuvo un crecimiento en aportes de 45.163,62 millones de pesos en seis años, lo cual fue tres veces el valor inicial del año 2002. Esto traducido en alzas de generación de empleo, fondo social de solidaridad y educación.

También puede observarse que la cooperativa de ahorro y crédito, tuvo una administración responsable, al ejercer la supervisión, el control y la vigilancia, para evitar que la inversión de los activos se destinara a otro tipo de intereses, de ahí que el

modelo cooperativo tienda a ofrecer transparencia en las operaciones financieras, las cuales son uno de los pilares de la macroeconomía nacional en Colombia.

En ese orden de ideas, otra de las cooperativas de ahorro y crédito bastante influyentes en el crecimiento económico y el progreso social de la ciudad de Bogotá, es Fincomercio, dado que: “En el periodo comprendido entre 2002 al 2008 en sus activos, registrando para estos años un incremento de 365,27%, pasando de 23.341,10 millones de pesos a 108.600,86 millones de pesos”. (Barbosa y Quiroga, 2009, p 83). Ver figura 3.

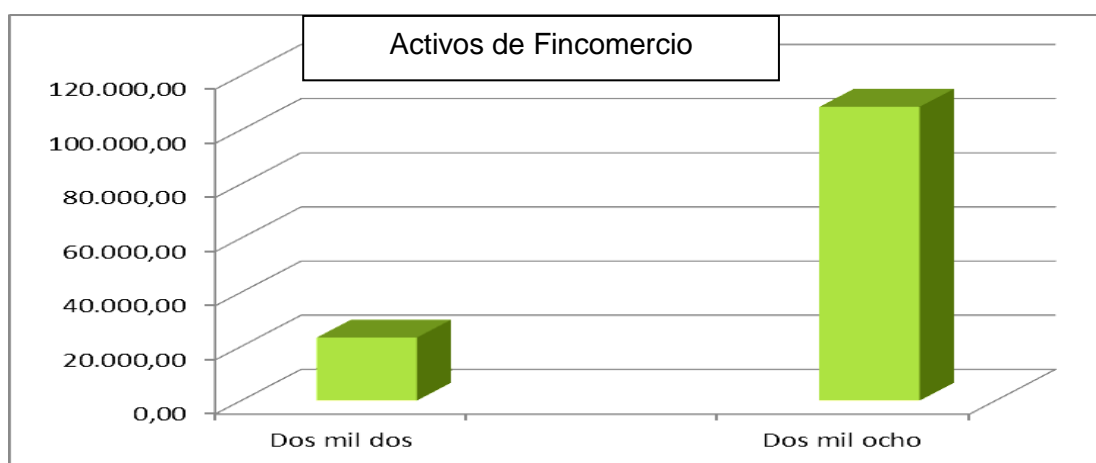


Figura 3. Activos de Fincomercio en los años 2002 a 2008. Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria. Año 2010

La rentabilidad financiera en activos fue de 85.259,76 millones de pesos en seis años. Pues la empresa ha establecido en sus políticas lo siguiente: “Fincomercio es una Cooperativa de Ahorro y Crédito, sólida y confiable, que presta servicios financieros y sociales a personas en proceso de formación, con actividad económica o en retiro, para beneficiarlos con rentabilidad económica y social”. (Fincomercio, 2016, p. 7).

Es decir, Esta cooperativa de ahorro y crédito hace uso de aquellos recursos financieros de sus socios, para incrementar en el tiempo el capital monetario y así poder generar préstamos e inversión social.

Por estas razones, se puede hablar con claridad del crecimiento de los aportes sociales ya que “Entre el 2002 y 2008, registrando para este periodo un incremento de 231,98%, pasando de 6.241,85 millones de pesos a 20.722,25 millones de pesos”. (Barbosa y Quiroga, 2009, p 84). Ver figura 4.

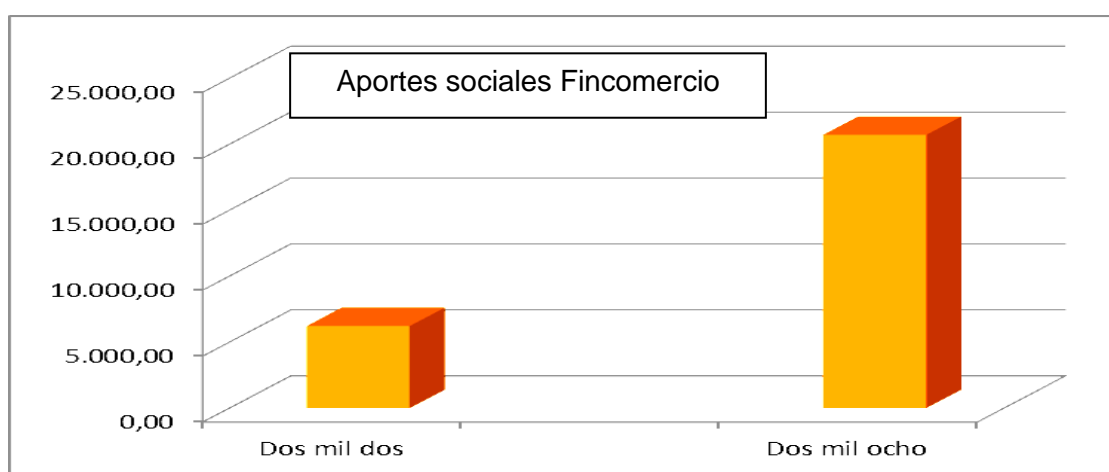


Figura 4. Aportes sociales de Fincomercio en los años 2002 a 2008. Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria. Año 2010

El crecimiento en materia de aportes sociales, durante un periodo de seis años fue de 14.480,40 millones de pesos, demostrando una vez más que las cooperativas de ahorro y crédito son un factor de alto desarrollo. Por ejemplo:

La Cooperativa realiza anualmente seminarios, actividades culturales y recreativas, que ayudan a la formación, esparcimiento y recreación de sus Asociados y su núcleo familiar, además de otorgar subsidios educativos para carreras tanto técnicas como profesionales, y convenios de financiación con varias universidades del país; lo que ayuda a mejorar los niveles de educación, optimizando su calidad de vida y

promoviendo los valores sociales pertenecientes a la equidad e igualdad. (Fincomercio, 2016, p. 23).

Cooperativas de ahorro y crédito aportando al desarrollo en Sabana Centro

Por otra parte, es importante aclarar que el modelo cooperativo ha sido un factor de alto desarrollo en la Sabana Centro (que se compone de Tenjo, Cota, Chía, Cajicá, Sopó, Zipaquirá, Cogua, Nemocón, Gachancipá y Tocancipá), junto con Soacha y Sabana Occidente, concentra el 54 por ciento de la población del departamento.

En ese orden de ideas, en la Sabana Centro en el municipio de Tenjo existe una cooperativa de ahorro y crédito llamada Cooptenjo que reconoce en la economía solidaria la mejor opción, buscando el equilibrio en lo económico y social de la región. La cual se ha encargado de invertir en educación y solidaridad de este modo. Ver Tabla 1.

Tabla 1
Ejecución Fondo de Educación Coopetenjo 2016

EJECUCION FONDO DE EDUCACIÓN	
Concepto	Valor
Saldo a diciembre 31 de 2015	\$62.100.720,92
Valor aprobado por la Asamblea General 2016-Distribucion de Excedentes año 2015	\$424.451.222,73
Inversión en educación formal - Distribución de Excedentes año 2015	\$265.838.417,05
Inversión en educación formal - Distribución de Excedentes año 2015	-\$265.838.417,05
Total ejecutado a 31 de marzo de 2016	\$8.009.665,00
Saldo a diciembre 31 de 2015	\$478.542.278,65

(Consejo de administración y gerencia Cooptenjo, 2016, p. 20)

La cooperativa Cooptenjo contribuye al desarrollo de la Sabana Centro a través de la inversión financiera en la educación formal, con el propósito de invertir

recursos financieros en la capacitación de los jóvenes en la categoría del grado bachiller, técnico y tecnólogo, y así poder contribuir al mejoramiento de aquellas condiciones de vida de las personas que viven en el municipio. Por ello, ha logrado diseñar durante el año 2016: “Concurso de oratoria. Concurso Mujer de éxito. Festival de Expresión. Encuentro de emprendedores. Encuentros de cooperativismo y educación financiera. Encuentros de educación financiera para niños y jóvenes”. (Cooptenjo, 2016, p. 40)

La cooperativa Cooptenjo ubicada en la Sabana Centro es un factor que coopera y evoluciona, porque considera que la oratoria hará que los jóvenes aumenten su expresión verbal para asumir aquellos retos empresariales que trae consigo la globalización. Sin dejar de lado las mujeres, porque las reivindica mediante el concurso mujer de éxito, el cual pretende que estas presenten sus propuestas y proyectos de emprendimiento para que logre obtener recursos financieros de la cooperativa, y sacar préstamos para complementar.

De acuerdo a los informes administrativos, Cooptenjo destino parte de sus recursos, con el fin de cumplir, con uno de los principios cooperativos y razón de ser de las entidades cooperativas, como lo es la solidaridad. Ver tabla 2.

Tabla 2
Ejecución Fondo de Solidaridad Coopetenjo 2016

EJECUCION FONDO DE SOLIDARIDAD	
Concepto	Valor
Saldo a diciembre 31 de 2015	\$104.710.627,72
Valor aprobado por la Asamblea General 2016-Distribucion de Excedentes año 2015	\$207.225.611,36
Inversión en solidaridad - Distribución de Excedentes año 2015	\$88.612.805,58
Inversión en solidaridad - Distribución de Excedentes año 2015	-\$88.612.805,58

Total ejecutado a 31 de marzo de 2016	\$12.471.000,00
Saldo a diciembre 31 de 2015	\$299.465.239,08

(Consejo de administración y gerencia Cooptenjo, 2016, p. 20)

La cooperativa Cooptenjo es un factor que coopera y evoluciona, al tener en cuenta que la responsabilidad social empresarial no debe limitarse al tema de las donaciones que reciba la entidad, sino que se puede avanzar más allá mediante un fondo de solidaridad que comprometa a los asociados y familias de Tenjo a formar redes de trabajo que fomenten los proyectos de emprendimiento.

De igual manera, “La Cooperativa ha logrado establecer una política que otorga beneficios laborales, propiciando condiciones en el ambiente de trabajo que favorezcan el desarrollo de la creatividad, trabajo en equipo y valores organizacionales”. (Cooptenjo, 2016, p. 55)

Siguiendo con las compañías ubicadas en Cundinamarca que son un factor que coopera y evoluciona, se puede mencionar la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coopsanfrancisco”, la cual es una entidad sin ánimo de lucro, que propone fundamentar su gestión en la equidad, solidaridad, respeto y confianza, trabaja en procura de satisfacer las necesidades de sus asociados, mediante un servicio ágil y personalizado que redunde en el beneficio y satisfacción de la comunidad que la conforma. Por otra parte, Esta cooperativa en el año 2014 informo:

Los aportes sociales son fortaleza patrimonial para las cooperativas, para nosotros es de vital importancia ya que también constituyen una forma de apalancamiento para la prestación de los servicios cooperativos a los asociados.

Durante el año 2014 Coopsanfrancisco no solo consiguió el capital mínimo irreductible para funcionar como cooperativa de ahorro y crédito sin restricciones legales, sino que aumentó significativamente sus aportes sociales alcanzando la

suma de \$1.604'686.278, con un crecimiento de \$359'921.492, 28.92%, más que el año anterior. (Gerencia Coopsanfrancisco, 2014, p. 4). Ver figura 5.

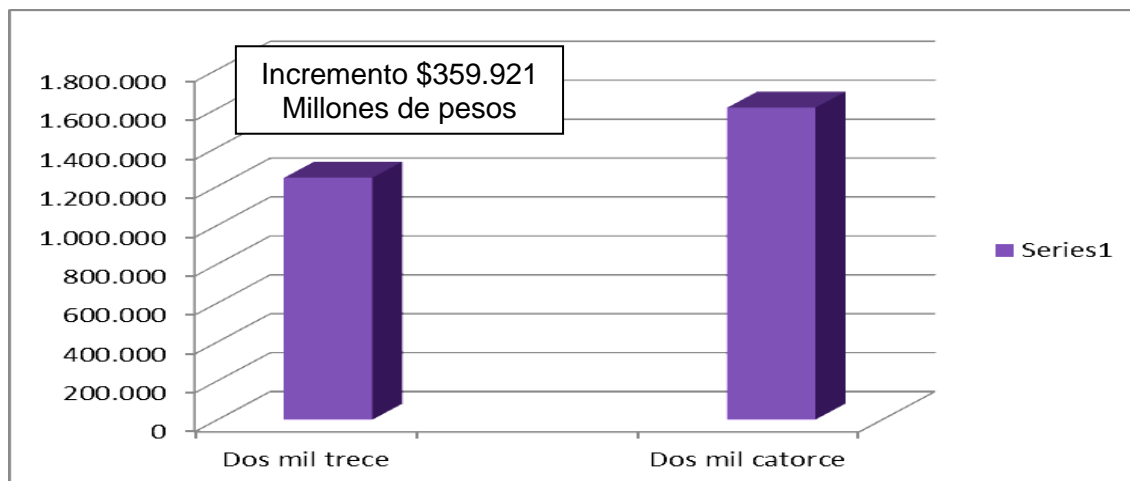


Figura 5. Aportes sociales de Cooptenjo en los años 2013 a 2014. Elaboración propia: Basado en los informes de gerencia de Coopsanfrancisco. Año 2010.

Otra de las cooperativas de ahorro y crédito, ubicada en la Sabana Centro que representa un factor que coopera y evoluciona, es “Cootrapeldar”, con sede en el municipio de Zipaquirá, Cogua y Nemocon; cuyo lema es “Comprometidos con el bienestar y futuro para las familias” está Cooperativa representa una de las Cooperativas de Ahorro y Crédito más importantes e influyentes en el municipio de Zipaquirá, creada desde el año 1960, tienen en la actualidad más de 15.000 asociados, en el año 2015 generó excedentes de alrededor de 2.500 millones de pesos y ha presentado un crecimiento importante en sus principales cifras tal como se muestra a continuación:

Debido a su naturaleza, para Cootrapeldar, la Gestión social es una de sus prioridades, las entidades de economía solidaria en Colombia son entes promotores y gestores de dinámicas sociales y de transformaciones alcanzadas mediante sus proyectos socioeconómicos y culturales, lo anterior exige un sistema de seguimiento

y evaluación, mediante un mecanismo de captura de información permanente que refleje a gestión realizada (Cootrapeldar, 2015, p. 36)

Una gestión eficiente de los recursos, una medición de riesgo adecuada y un trabajo transparente y honesto se ven reflejado, tiene una de sus mediciones en el nivel de excedentes de la entidad. Ver figura 6.



Figura 6. Excedentes de Cootrapeldar en los años 2011 a 2015. Elaboración propia: Basado en el informe de gestión de Cootrapeldar (2016)

Como se puede ver Cootrapeldar, ha venido en crecimiento en la generación de excedentes y en los últimos cinco años ha generado \$ 9.058 millones de excedentes y teniendo en cuenta que La Ley 79 de 1988 establece:

Artículo 54.- si del ejercicio resultaren excedentes estos se aplicarán de la siguiente forma: un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para el fondo de solidaridad.

De acuerdo a lo anterior las Cooperativas deben invertir el 20% de sus excedentes en educación formal y el 10% en solidaridad, Cootrapeldar en los últimos 5 años ha invertido en educación formal un valor de \$ 1.812 millones, y en solidaridad \$ 906 millones, lo cual ha sido un factor de alto impacto para los asociados, sus familias y la comunidad en general. En ese orden de ideas, en la Sabana Centro Cundinamarca existe un factor de alto desarrollo que coopera y evoluciona, el cual se halla integrado por cinco cooperativas de ahorro y crédito entre las cuales se encuentra la cooperativa de Trabajadores de Peldar, Crediflores, Cooperativa Tenjo, Crear LTDA Crearcop, y Limitada. Dado que, estas entidades de ahorro y crédito realizan en el transcurso del año, diversos aportes en materia social y educativa. Ver tabla 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 y 12.

Tabla 3

Principales cifras cooperativa Cootrapeldar a junio 30 de 2016

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES DE PELDAR Y OTROS DE COLOMBIA
100000	ACTIVO	69.667.689.331
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	53.321.759.142
200000	PASIVOS	43.500.551.257
210000	DEPOSITOS	41.452.463.074
300000	PATRIMONIO	26.167.138.074
310000	CAPITAL SOCIAL	19.017.206.506
360500	EXCEDENTES	1.897.193.898

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

Tabla 4

Excedente Cootrapeldar a diciembre de 2015 y distribución a fondo de educación y solidaridad.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TRABAJADORES DE PELDAR Y OTROS DE COLOMBIA
360500	EXCEDENTES AÑO 2015	2.509.281.311
260500	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	501.856.262
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	250.928.131

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

En total la cooperativa de ahorro y crédito Trabajadores de Peldar invirtió en los temas de educación y solidaridad, \$ 752.784.393 para mejorar las condiciones de vida en la sabana centro.

Tabla 5
Principales cifras Crediflores a junio 30 de 2016

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIFLORES
100000	ACTIVO	130.785.407.295
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	88.483.487.845
200000	PASIVOS	94.120.496.631
210000	DEPOSITOS	86.254.434.859
300000	PATRIMONIO	36.664.910.664
310000	CAPITAL SOCIAL	17.771.263.323
360500	EXCEDENTES	622.261.137

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

Tabla 6
Excedentes Crediflores, a diciembre de 2015 y distribución a fondo de educación y solidaridad.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIFLORES
360500	EXCEDENTES AÑO 2015	3.431.854.053
260500	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	686.370.811
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	343.185.405

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

El neto total invertido en el año 2016, por la Cooperativa Crediflores fue de \$1.029.556.216.

Por su parte, la cooperativa de ahorro y crédito Cooperativa de Tenjo también realizó aportes financieros.

Tabla 7

Principales cifras cooperativa Cooptenjo a junio 30 de 2016

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO
100000	ACTIVO	110.939.353.517
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	91.507.811.873
200000	PASIVOS	79.555.511.525
210000	DEPOSITOS	75.701.885.873
300000	PATRIMONIO	31.383.841.993
310000	CAPITAL SOCIAL	24.622.126.820
360500	EXCEDENTES	2.136.275.650

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

Tabla 8

Excedente Cooptenjo, a diciembre de 2015 y distribución a fondo de educación y solidaridad.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO
360500	EXCEDENTES AÑO 2015	1.772.256.114
260500	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	354.451.223
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	177.225.611

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016

El total neto invertido en el 2016 por la Cooperativa Cooptenjo, fue de \$531.676.834.

Entre tanto la cooperativa Crear LTDA Crearcoop no fue ajena al factor de alto desarrollo que coopera y evoluciona.

Tabla 9

Principales cifras cooperativa Crear Ltda. A junio 30 de 2016.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAR LTDA CREARCOOP
100000	ACTIVO	79.395.011.842
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	66.226.563.346
200000	PASIVOS	65.049.944.769
210000	DEPOSITOS	53.983.498.123

300000	PATRIMONIO	14.345.067.073
310000	CAPITAL SOCIAL	8.386.647.443
360500	EXCEDENTES	1.190.018.673

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016

Tabla 10

Excedentes Crearcoop, a diciembre de 2015 y distribución a fondo educación y solidaridad.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAR LTDA CREARCOOP
360500	EXCEDENTES AÑO 2015	405.856.845
260500	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	81.171.369
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	40.585.685

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016

El total de inversión en educación y solidaridad de Crearcoop fue de \$121.751.054.

La cooperativa de ahorro y crédito "Limitada" también invirtió en la transformación del tejido social.

Tabla 11

Principales cifras cooperativa de ahorro y crédito Limitada a junio 30 de 2016

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LIMITADA
100000	ACTIVO	20.079.401.697
140000	CARTERA DE CRÉDITOS	13.592.901.573
200000	PASIVOS	12.516.410.891
210000	DEPOSITOS	11.184.739.168
300000	PATRIMONIO	7.562.990.806
310000	CAPITAL SOCIAL	4.974.109.853
360500	EXCEDENTES	1.760.858.565

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

Tabla 12

Excedentes Limitada, a diciembre de 2015 y distribución a fondo educación y solidaridad.

CUENTA		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LIMITADA
360500	EXCEDENTES AÑO 2015	290.739.797
260500	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	58.147.959
261000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	29.073.980

Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

En total la cooperativa de ahorro y crédito limitada, aportó en educación y solidaridad un total neto de \$87.221.939. Como se ha podido evidenciar el aporte que las cooperativas de ahorro y crédito han realizado en la sabana centro ha sido bastante representativo en educación y solidaridad.

Realizando una consolidación de la inversión en educación y solidaridad realizada por las cooperativas de ahorro y crédito, citadas en este documento, se puede evidenciar que la cooperativa de ahorro y crédito Crediflores es la que genera la mayor inversión, le sigue Trabajadores de Peldar, en tercer lugar, está Cooperativa de Tenjo, en el nivel cuarto se ubica Crear LTDA Crearcop y en último lugar está Limitada. Sin embargo, todos estos índices dependen de la cantidad de asociados y la eficiencia administrativa de cada entidad. Ver figura 7.

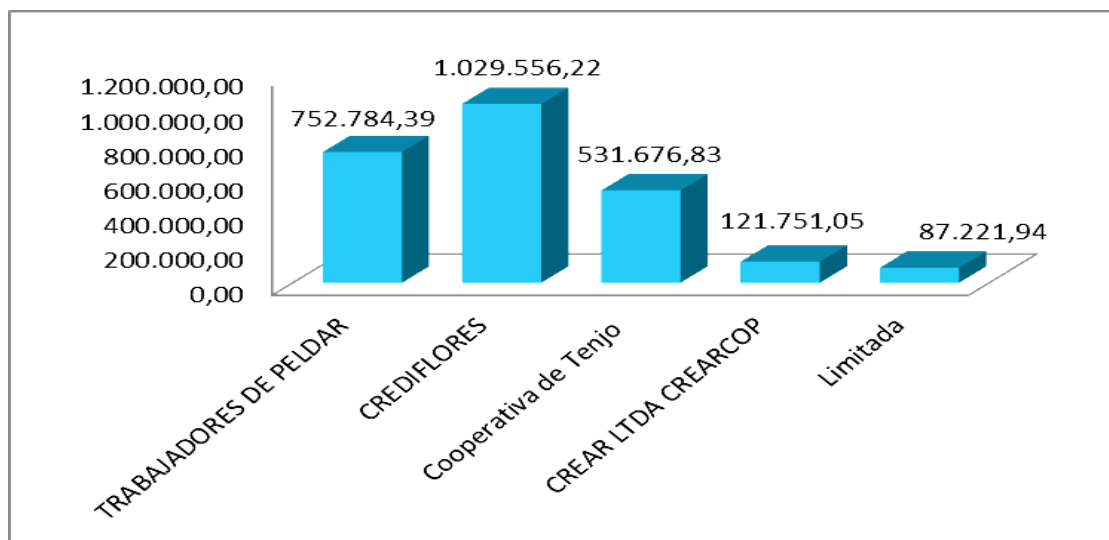


Figura 7. Inversión en educación y solidaridad algunas Cooperativas de Sabana Centro. Elaboración propia: Basado en los Estados Financieros de la Supersolidaria con corte a junio de 2016.

Para concluir, de acuerdo al informe emitido por Confecoop sobre “Reforma tributaria estructural: Por un régimen propio para las cooperativas, 2016 - 2020”, en el cual resalta las virtudes del modelo cooperativo, no solo en la sabana centro sino a nivel nacional, ya que el beneficio del modelo cooperativo impacta no solo localmente sino también a todo el país, lo cual queda demostrado en las cifras sectoriales que menciona Confecoop en su informe, al citar que de las empresas de economía solidaria el 3% son asociaciones mutuales con 207 entidades, el 27% son fondos de empleados con 1712 entidades y el 68% son cooperativas con 4088 entidades. (informe Confecoop, 2016, p.9)

Las 4088 entidades cooperativas que existen en Colombia, tienen 5.821.035 asociados y generan 240.304 empleos, lo cual evidencia claramente lo influyente que resulta el sector cooperativo en la economía colombiana, ya que reúnen un gran número de personas que buscan unirse para satisfacer necesidades en común y adicional impactan directamente en la disminución de la pobreza al generar una cifra importante de empleos. (informe Confecoop, 2016, p.11).

Teniendo en cuenta que las cooperativas han sido fundadas con el fin satisfacer necesidades y no con fin de lucro; se hace relevante resaltar no solo el número de entidades cooperativas en Colombia, sino también el impacto social que tienen, en el desarrollo de su objeto social, no solo en los asociados sino también en las familias y comunidad en general.

Lo anterior se ve reflejado en la proyección realizada para el año 2015, por la Confederación colombiana de cooperativas Confecoop, en la cual se dilucidaba que las cooperativas iban a impactar positivamente a sus asociados, ahorrándoles alrededor de 142.383 millones de pesos en intereses de cartera gracias a sus menores tasas de interés comparadas con el sector financiero tradicional, en el área de vivienda tendrían un beneficio para sus asociados de 168.318 millones, teniendo en cuenta las pólizas

de vivienda que los créditos de estas líneas ameritan, inversión en recreación de 106.016 millones de pesos, un beneficio en salud de 30.191 millones de pesos e inversión en educación de 68.297 millones de pesos . (informe Confecoop, 2016, p.11).

Cuando se habla que el impacto en educación que generan las cooperativas no solo va orientado a sus asociados sino también a la comunidad en general, tiene como fundamento que la cooperativas invierten el 20% de sus excedentes anuales en educación formal, es decir entregan a las escuelas y colegios públicos menos favorecidos, dotaciones de muebles y enseres, libros, construcción y reparación de aulas escolares, útiles estudiantiles, uniformes, canasta educativa, becas, subsidios a las matriculas, entre otras, es así que en los últimos once años las cooperativas han invertido en educación formal 785.112 millones de pesos. (informe Confecoop, 2016, pp.20 y 21).

La solidaridad es también un factor relevante en las cooperativas ya que el 10% de los excedentes anuales de las mismas, es destinado para el fondo de solidaridad el cual tiene como fin brindar diversos auxilios a los asociados, entre los cuales se encuentran, auxilios odontológicos, auxilios de cuotas moderadoras, auxilios funerarios, auxilios por enfermedades terminales, auxilio de lentes entre otros tantos; todo esto con el fin de buscar el bienestar de la razón de ser de las cooperativas y el eje fundamental los asociados.

En lo referente al área financiera, las cooperativas buscan ser incluyentes brindando oportunidades a aquellas personas que tal vez no cumplen con los requisitos exigidos por el sector financiero tradicional, ya que brindan educación financiera básica a los asociados buscando que estos sean más eficientes en el manejo de sus finanzas y poniendo a disponibilidad diferentes líneas de créditos a tasas de interés más bajas que las tasas de bancos; ya que los bancos tienen una tasa promedio del 28% y la tasa más alta en el sector cooperativo oscila entre el 18,7% que es para crédito de libre

inversión y la más baja se encuentra en promedio en el 13,7% que es para salud (informe Confecoop, 2016, p.18).

Con todos estos argumentos queda soportando como el sector cooperativo es un factor de alto desarrollo que impacta positivamente a toda la población no solo en Sabana Centro sino en los diversos lugares a nivel nacional y mundial en donde exista el modelo cooperativo ya que “En los países desarrollados la economía solidaria es un actor reconocido, fortalecido y fundamental para el desarrollo socio económico”. (informe Confecoop, 2016, p.18).

Finalmente queda demostrado que, “En un país como Colombia, con altos indicadores de desigualdad y con un proceso de paz en marcha, el modelo de empresa solidaria resulta ser un medio eficiente de empoderamiento a las comunidades para que sean gestoras de su propio desarrollo” (informe Confecoop, 2016, p.33).

REFERENCIAS

- Barbosa, A., Quiroga, L. (2009). *Análisis, evolución y desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Bogotá, a partir de la crisis comprendida en el periodo de 1998-2008*. Universidad de La Salle. Colombia. Recuperado de: <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/3322/T11.09%20A79a.pdf?sequence=1>
- Cerda, H., Pineda, C. (2002) *El Cooperativismo Colombiano después de la crisis; Universidad Cooperativa de Colombia*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/622/62240708.pdf>
- Cooperativa de ahorro y crédito Coopsanfrancisco. (2014). Informe de gerencia. Cundinamarca. Colombia. Recuperado de: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:QV4UKYQdAegJ:www.coopsanfrancisco.com.co/documentos/INFORME%2520DE%2520GERENCIA%25202014.pdf+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=co>
- Cooperativa de ahorro y crédito Cootrapeldar. (2015). *Informe de gestión. Cundinamarca Colombia*.
- Cooperativa de ahorro y crédito Crediflores. (2015). *Estatutos. Cundinamarca. Colombia*. Recuperado de: http://www.crediflores.com.co/ESTATUTOS_2015.PDF
- Confederación colombiana de cooperativas - Confecoop. (2016). *Reforma Tributaria Estructural: Por un régimen tributario propio para las cooperativas*.
- Consejo de administración y gerencia Cooptenjo. (2016). *Informe de gestión con corte a marzo 31 de 2016. Cundinamarca. Colombia*. Recuperado de:

<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:GpWL5QX6auYJ:www.cooplenjo.com/descargar.php%3FidFile%3D19224+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=co>

Creafam. *Origen del Cooperativismo en Colombia*. Recuperado de

http://www.creafam.com.co/Sub_Paginaview.asp?Codigo=70

Fincomercio. (2016). *Cooperativa de ahorro y crédito Fincomercio - Código de Buen Gobierno*. Recuperado de:

https://www.fincomercio.com/sites/default/files/8_codigo_de_buen_gobierno_0.pdf

Marín, E. (1998). *Empresas cooperativas solidarias y otras formas asociativas. Medellín, Colombia*. Recuperado de http://biblioteca.ugc.edu.co/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=34394&shelfbrowse_itemnumber=66590

Murillo, A. (2006). *Una mirada a la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito - empresas de economía solidaria – Subsector financiero – Desde la teoría de la agencia*. Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de: <http://www.bdigital.unal.edu.co/1228/1/angelaluciamurillovaron.2006.pdf>

Pardo, P., Huerta M. (2015). *La historia del cooperativismo en Colombia: hitos y periodos*. Universidad Cooperativa de Colombia. Recuperado de: <http://revistas.ucc.edu.co/index.php/co/article/view/970/1501>

Puentes, R., Velasco, M. (2009). *Importancia de las sociedades cooperativas como medio para contribuir al desarrollo económico, social y medioambiental, de forma sostenible y responsable*. Universidad de Jaén. España. Recuperado de: <http://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/REVE0909330104A/18705>

Real Academia Española. (2015). *Diccionario*. Recuperado de: <http://dle.rae.es/?id=Aifg5WN>

Uribe, C. (2003). *Buen Gobierno Cooperativo*. Bogotá: Confederación Cooperativas de Colombia

Superintendencia de Economía Solidaria. (2010). *Estados Financieros año 2010*. Recuperado de: https://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/data/estados_financieros_2010.tif

Superintendencia de Economía Solidaria. (2016). *Estados Financieros junio de 2016*. Recuperado de: https://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/data/estados_financieros_junio_2016.pdf