COOPERATIVAS :

CONFIANZA Y ACCIÓN

INFORME DE DESEMPEÑO

2018

Confecoop

PÁGINA WEB

www.confecoop.coop

TWITTER

@confecoopcol

YOUTUBE

Confederación Confecoop

FACEBOOK

@Confecoop

Carrera 15 # 97 - 40
Of. 601

Tel: + 57-1 617 0803

Informe de desempeño 2018

Confecoop

Confianza y Acción

JUNTA DIRECTIVA

Principales
Jorge Andrés López Bautista
Banco Cooperativo Coopcentral

Carlos Villa Rendón
La Equidad Seguros

Israel Silva Guarnizo
Asocoph

Jorge Alberto Corrales Montoya
Confecoop Antioquia

Alfredo Arana Velasco
Confecoop Valle

María Eugenia Pérez Zea
Ascoop

Enrique Valderrama Jaramillo
Fecolfin

Edinson Castro Alvarado
Fensecoop

Orlando Céspedes Camacho
Confecoop Oriente

Suplentes
Andrés Uribe Maldonado
Banco Cooperativo Coopcentral

Fredy Pájaro Osorio
Confecoop Caribe

Mario Valencia Correa
Confecoop Risaralda

Leonor Rosario Espinosa Hernández
Quindío Solidario

Héctor Fabio Lopez Buitrago
Confecoop Valle

Orlando Agudelo Hernández
Confecoop Llanos

Javier Sanín Trujillo
Fundación para el Desarrollo Cooperativo

Alina Ariza Ortiz
Confecoop Atlántico

Carlos Julio Mora Peñaloza
Confecoop Norte

JUNTA DE VIGILANCIA

Principales
Héctor Horacio Ortegón Cañón
Confecoop Boyacá

John Jairo Alzate
Confecoop Caldas

Hernán Osorio Arévalo
Confecoop Tolima

Suplentes
Oscar Olarte Amado
Confecoop Boyacá

Erwing Wilson Pardo Estevez -QEPD
Confecoop Oriente

Luis Fernando Gómez Giraldo
Confecoop Antioquia

MESA DIRECTIVA

Jorge Andrés López Bautista
Presidente

Jorge Alberto Corrales Montoya
Primer Vicepresidente

Orlando Céspedes Camacho
Segundo Vicepresidente

Revisoría Fiscal
AFINES

Administración
Carlos Ernesto Acero Sánchez
Presidente Ejecutivo

Jorge Hernando Leal Ussa
Secretario General

Carmen Jeannette Robles Ovalle
Directora Administrativa y Financiera

Esther Rosario Hernández Caro
Directora de Comunicaciones

REALIZACIÓN EDITORIAL

Equipo de Redacción
Diego Arturo Cortés Valencia
Analista Económico

Angela Fernanda Cruz Bernal
Analista Jurídico

Daniel Gustavo Peña Chaves
Analista Económico

Diseño Editorial
El Altillo

Sistema de integración cooperativa

ORGANISMOS ECONÓMICOS

Banco Cooperativo coopCentral
equidad seguros — Una aseguradora cooperativa con sentido social
Un homenaje al amor — Los Olivos
Sistema de pago cooperativo Visionamos

ASOCIACIONES REGIONALES

Confecoop Antioquia
Confecoop Atlántico
Confecoop Boyacá
Confecoop Caldas
Confecoop Caribe
Confecoop Cauca
Confecoop Risaralda
Confecoop Norte
Confecoop Oriente
Confecoop Tolima
Confecoop Valle
Confecoop Llanos Orientales
ascoop Asociación Colombiana de Cooperativas
Fondo Solidario
Asocoop h El Gremio Solidario — Asociación de Cooperativas y Empresas Solidarias

COOPERATIVAS

Coomeva

FEDERACIONES SECTORIALES

FUNDACIÓN PARA EL DESARROLLO COOPERATIVO
fecolfin
FENSECOOP
Federación Nacional de Cooperativas del Sector Educativo Colombiano

Presentación

La Confederación de Cooperativas de Colombia -Confecoop-, como organismo cúpula de integración, representación y defensa de las cooperativas en nuestro país, trabaja permanentemente por crear un ambiente adecuado para el desarrollo, tanto de las cooperativas existentes, como de las que podrían surgir por cuenta de la voluntad de nuevas bases sociales.

Desde Confecoop, hemos visto que son grandes los retos que tenemos como modelo empresarial, si queremos consolidarnos como una opción para que un mayor número de colombianos puedan hacer parte de este tipo de organizaciones que propenden, en primer lugar, por el bienestar del ser humano antes que por el mero resultado financiero.

Estos retos pasan por la formulación de una política pública integral y transversal que facilite la creación y consolidación de cooperativas en diferentes campos de la economía nacional, el mejoramiento del marco normativo acorde a la esencia del modelo cooperativo, el incremento en la eficacia y la eficiencia de los esquemas de regulación y control como mecanismo de protección del buen nombre cooperativo, entre otros.

Y desde el punto de vista interno, temas como la reivindicación de la identidad cooperativa, la ampliación, diversificación y atención de la base social acorde a las necesidades modernas, el reforzamiento del sexto principio cooperativo de "cooperación entre cooperativas" y la profundización en la participación, se constituyen en base fundamental de un crecimiento sostenible.

Para Confecoop es motivo de satisfacción poder plasmar en esta páginas parte del resultado empresarial de nuestras cooperativas, abordando tres temáticas fundamentales para el presente y futuro de esta forma organizacional, el impacto en el sector agropecuario, donde seguramente hay tareas pendientes, la perspectiva que se puede plantear con una visión que contemple a los jóvenes colombianos y los temas relacionados con el principal activo monetario de nuestro cooperativismo colombiano, el crédito cooperativo, sumado a un ya tradicional análisis de las principales variables estadísticas y financieras de nuestras entidades.

Del mismo modo queremos reforzar el lema que ha acompañado la formulación del 18° Congreso Nacional Cooperativo 2019 "Confianza y acción", partiendo de la premisa que la confianza es la base de la cooperación y que la cooperación deriva en acciones puntuales en búsqueda de un fin común.

Les invitamos a leer, analizar y debatir entorno a este documento, que ponemos a disposición de nuestros diferentes grupos de interés con el ánimo de llevar mensajes que permitan avanzar a nuestra sociedad entorno a los temas de la cooperación, el trabajo mutuo y la solidaridad.

Carlos Ernesto Acero Sánchez

Índice

01.

Desarrollo Agropecuario en Colombia: Campo de Acción para las Cooperativas.

02.

Desempleo, desigualdad y juventud en Colombia: Aporte desde la economía cooperativa.

03.

Crédito Cooperativo en Colombia: Una Década Avanzando por el Bienestar.

04.

Las Cooperativas en Colombia.

4.1 Empresas Cooperativas y de la Economía Solidaria.
4.2 Cooperativas presentes en los territorios.
4.3 Aceptación y difusión del modelo cooperativo.
4.4 La actividad económica de las cooperativas.
4.5 Tamaño de las cooperativas.
4.6 Evolución reciente de las cooperativas.

05.

Anexo.

5.1 El Sector Cooperativo con Actividad Financiera en 2018.
5.2 Principales Variables del Cooperativismo Colombiano por Actividad Económica.
5.3 Cooperativas Destacadas por Actividad Económica.

Desarrollo Agropecuario en Colombia: Campo de Acción para las Cooperativas.

Introducción

El sector agropecuario ha tenido una participación económica importante a lo largo de la historia del país. Los primeros productos de exportación fueron el tabaco, la quina y el café, lo que permitió impulsar la economía nacional desde mediados del siglo XIX y durante el siglo XX. No obstante, en las últimas décadas el sector ha padecido distintos problemas debido al conflicto armado y la ausencia de presencia estatal en los territorios, por lo que este sector económico ha sufrido de falta de inversión y desarrollo.

El sector agropecuario representa el 6.28% del PIB. Este porcentaje dista bastante del alcanzado durante todo el siglo XX, cuando el sector era un pilar de la economía colombiana. No obstante, desde la apertura económica el agro ha perdido importancia en términos de producción, que redunda en un crecimiento decepcionante desde entonces. Entre 1990 y el 2013 se creció en promedio 2.3% anual, mucho menos que otros países de Sudamérica, como Brasil, Chile, Ecuador y Perú, que crecieron por encima del 3% y solamente sobrepasando a México y Venezuela.

En materia de exportación, los principales productos como el café, el plátano y las flores representan el 13.3% del total nacional, una cifra que, si bien es importante sobre el total, es baja si se tiene en cuenta el potencial agropecuario del país. Asimismo, es importante anotar las oportunidades que existen actualmente en nuevos cultivos que empiezan a fomentar crecimiento en las distintas zonas del país.

En el presente estudio se desarrollará un análisis de la situación actual del sector agropecuario cooperativo, tomando como punto de partida el Tercer Censo Nacional Agropecuario (CNA 2014) y los últimos datos recopilados por CONFECOOP. De igual manera, se presentará una propuesta cooperativa para el avance del agro colombiano, tomando como pilares la educación y el desarrollo socioeconómico de sus asociados.

Tercer Censo Nacional Agropecuario: Información estadística a 2014

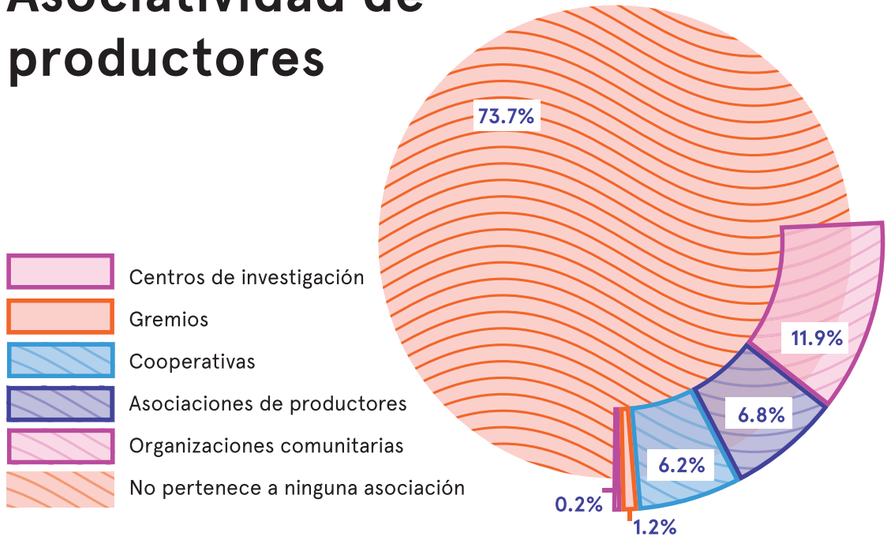
Para poder entender la situación del sector agropecuario en el movimiento cooperativo, es importante analizar la información que se tiene sobre los productores agropecuarios a nivel general.

El Tercer Censo Nacional Agropecuario (CNA) se realizó en el año 2014. Como uno de los ejercicios estadísticos más importantes del sector rural, logró una cobertura operativa cercana al 98% del total nacional. A partir de este Censo se puede encontrar información muy importante para el desarrollo del modelo cooperativo agropecuario. En este informe se revisarán algunas variables que resultan de utilidad para la economía agropecuaria, tales como la asistencia técnica, el acceso a financiamiento y la educación.

El CNA cubrió la totalidad del territorio nacional. Incluyendo las zonas más alejadas, alcanzó 111.5 millones de hectáreas dentro de las cuales habitan más de 2.7 millones de productores, quienes asumen la responsabilidad de administrar las Unidades de Producción Agropecuaria (UPA).

De los 2.7 millones de productores, 725,000 (el 26.7%) son productores residentes, es decir, que habitan la UPA de las cuales están encargados. Esta población ocupa 12.3 millones de hectáreas, mientras que los productores no residentes ocupan más de 28 millones de hectáreas. El presente estudio se enfoca en los productores residentes.

Asociatividad de productores



(Gráfica 1)

Distribución de la tierra

Del total de productores residentes en el país, el 69.5% de estos tiene una finca de cinco hectáreas o menos, ocupando el 5.2% del área total de las UPA. Todo esto, mientras el 0.2% de los productores con 1,000 y más hectáreas de extensión ocupan el 32.8% del área total. Lo que demuestra una alta concentración de la tierra en el país.

Asociación y cooperativismo

Son los pequeños productores quienes más requieren de los servicios que puede brindar el cooperativismo, para poder mejorar su productividad y competir en el mercado internacional. No obstante, de acuerdo al Censo, la asociatividad es todavía muy baja a nivel nacional. Apenas el 6.2% de los habitantes rurales pertenecen a una cooperativa, 6.8% a una asociación productiva y un 73.7% no pertenece a ninguna asociación *(Gráfica 1)*.

Teniendo en cuenta lo anterior, para promover el cooperativismo es importante aprender de los casos de éxito y tratar de replicarlos en lugares donde existen productores con necesidades comunes. Para dicho fin, se resaltan casos como el de Caldas y Risaralda, en donde 23.5% y 23.7% de productores residentes son asociados a cooperativas, respectivamente. Así las cosas, es importante analizar las acciones y procesos que han llevado a cabo las cooperativas en estos departamentos para lograr niveles de asociatividad cuatro veces más altos que el promedio nacional.
De igual manera, en la información obtenida por Confecoop, los departamentos del Eje Cafetero y Antioquia son en dónde se encuentran el mayor número de asociados a cooperativas agropecuarias, debido principalmente a las cooperativas lecheras y cafeteras de estos departamentos, como lo son Colanta y Cooperandes.

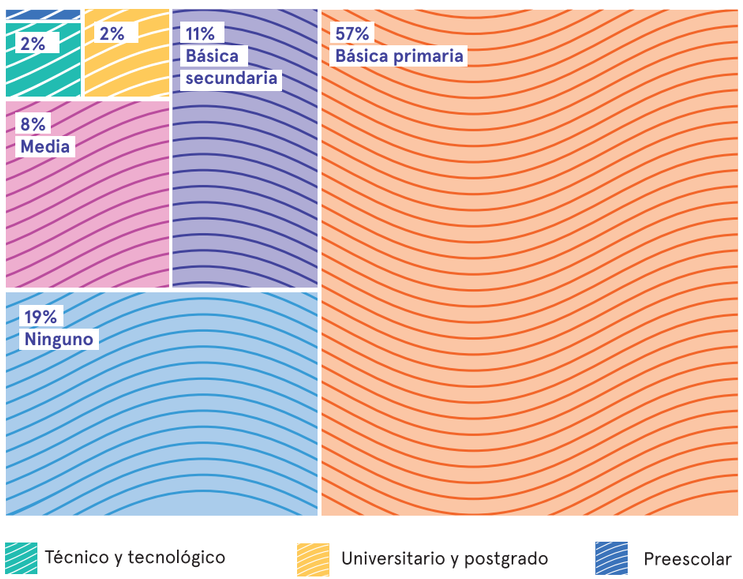
Si bien las cooperativas agropecuarias se han enfocado en estos productos tradicionales de la economía colombiana, existe una oportunidad evidente para la cooperación enfocada a nuevos cultivos, como lo son el aguacate, la uchuva, el cacao, entre muchos otros. Además, existe la posibilidad de asociar productores en regiones en donde los índices de asociatividad son bajos, como en los departamentos de los Llanos Orientales.

Edad, educación y migración en el sector rural

Una de las principales dificultades para el sector rural en el futuro cercano será la escasez de mano de obra, esto debido a que la población en el sector rural se está envejeciendo de forma más rápida que en las ciudades, más del 33% de los productores del país tiene entre 40 y 54 años y el 69% de la población rural dispersa tiene más de 40 años. Eso se debe, principalmente, a la migración de jóvenes rurales a las principales ciudades del país, que van en búsqueda de mejores condiciones de vida.

Un aspecto importante de la migración hacia las urbes es la educación. Según resultados del Censo, el 57% de los productores residentes alcanzó la básica primaria, mientras que 19.2% de los encuestados informó que no tenía ninguna formación educativa formal. Menos del 2% de los productores residentes registran tener estudios

Nivel educativo de productores residentes en Colombia. 2014



técnicos y tecnológicos mientras que el 2.1% de los productores tienen nivel educativo universitario y de posgrado.

En Colombia, 12% de los jóvenes rurales han migrado hacia una ciudad. Las principales razones son las mejores opciones laborales, la educación y las amenazas por la violencia. Si bien en el sector rural la ocupación es más alta, es importante anotar la alta informalidad y baja productividad del sector agropecuario, lo que hace que las condiciones laborales sean más arduas, que no tengan acceso a la seguridad social y que los ingresos sean más bajos.

Sustentabilidad de las actividades productivas: Asociatividad, asistencia técnica y financiamiento

Un aspecto importante del Censo es la evaluación de sustentabilidad de las actividades productivas de los campesinos, esto se entiende como la capacidad de mantener las condiciones técnicas de su producción. Esta sección otorga información importante para entender el rezago en materia de los rendimientos del campo, comparado con otros países de la región como Brasil, Chile, Costa Rica, Ecuador y Perú.

Asistencia técnica

El Censo encontró que sólo el 24.2% de los productores tuvo asistencia técnica para el desarrollo de sus actividades. Este nivel es preocupante, ya que en un mundo globalizado la productividad y calidad se logran a través de estándares internacionales para los cuales la asistencia técnica es imprescindible.

De acuerdo con el CNA, actualmente en Colombia los mejores índices de asistencia técnica se encuentran en el Eje Cafetero y en el oriente del Valle del Cauca. En estas regiones se cultivan productos tradicionales como lo son la caña y el café, lo que evidencia que se necesita mejorar, tanto la cobertura de asistencia técnica en otras regiones como la búsqueda de diversificación para producir otro tipo de productos.

En el 2014, del total de área cosechada, los productos agroindustriales (café, caña y palma principalmente), los tubérculos, el plátano, los cereales y las frutas significaron el 94% de la producción nacional. Es importante recalcar la feroz competencia internacional para la mayor parte de la producción nacional, que implica mayores exigencias en reducción de costos y aumento de calidad.

En el caso del café, por ejemplo; los precios de café suave en Nueva York son los más bajos reportados desde el 2006. Esto se debe, en parte, al aumento en productividad de países como Brasil y Vietnam, que producen 61 y 29.5 millones de sacos respectivamente, frente a los 13.6 millones de sacos que exportó Colombia en el 2018.

Tecnología y financiamiento

Ante la creciente competencia internacional del café y de otros productos como la papa, el maíz y el arroz, los productores que no mejoren productividad y calidad van a quedar en desventaja con competidores extranjeros altamente tecnificados, por lo que se hace necesario mejorar la cobertura de asistencia técnica en el país.

La tecnología en el agro ha traído grandes avances, no obstante, para acceder a este tipo de herramientas y entenderlas se necesitan inversiones en mejores insumos como semillas, infraestructura, maquinaria y capacitación de mano de

obra. Estas inversiones pueden significar la diferencia entre una finca productiva y una que no lo es.

A manera de ejemplo, se puede tomar el caso de la leche; este es un rubro en donde los productores colombianos compiten con compañías altamente tecnificadas y subsidiadas en Estados Unidos y Europa. Mientras en Colombia el promedio de leche de una vaca es de 5 litros diarios, en Nueva Zelanda el promedio es de 20 litros al día. Esto demuestra que, si se quiere que el campo colombiano compita en el nuevo mercado internacional, se requiere mejorar bastante en productividad.

Para realizar las inversiones necesarias para mejorar las condiciones y los rendimientos, los productores colombianos necesitan mejor acceso al sistema financiero. Teniendo en cuenta esto, el CNA muestra que solamente 16.3% de los productores en el área rural dispersa solicitó un crédito, los cuales están siendo destinados principalmente a la compra de insumos, animales y el pago de mano de obra. Este es un porcentaje extremadamente bajo, teniendo en cuenta el enorme rezago y la necesidad de inversión que existe en orden de mejorar la productividad del campo.

Cooperativas Agropecuarias y de industrias alimenticias

La información de 2018 muestra que existen 221 Cooperativas en Colombia dedicadas principalmente al sector de la economía Agropecuaria e Industrias Alimenticias, dentro de estas destacan principalmente las cooperativas cafeteras y las cooperativas lecheras. El total de estas cooperativas reúne

CATEGORÍA	ASOCIADOS	ACTIVOS EN MILLONES DE PESOS	PUESTOS DE TRABAJO
ACTIVIDAD CRÉDITICIA Y FINANCIERA	5,313,514	$31,412,123	30,838
AGROPECUARIO E INDUSTRIAS ALIMENTICIAS	109,555	$3,233,438	16,728
COMERCIALIZACIÓN Y CONSUMO	429,393	$2,707,922	16,438
SEGUROS	1,623	$1,845,696	1,576
TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	90,655	$1,695,177	21,565
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	66,932	$1,581,496	12,643
EDUCACIÓN	20,665	$813,952	7,071
OTRAS	24,896	$702,666	5,959
SERVICIOS EMPRESARIALES, SOCIALES Y PERSONALES	233,694	$562,090	26,275
TOTAL	**6,290,927**	**$44,555,560**	**139,093**

FUENTE CONFECOOP 2019

(Tabla 1)

$ 3.23 billones de pesos en activos, lo que la convierte en la segunda actividad económica a nivel nacional, después de la actividad de crédito-financiera. En número de asociados, las cooperativas agropecuarias se ubican en el tercer puesto después de la actividad de Servicios Empresariales Sociales y Personales. *(Tabla 1)*

REGIÓN	NÚMERO DE COOPERATIVAS	ASOCIADOS	ACTIVOS EN MILLONES DE PESOS
EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA	53	55,732	$2,039,299
CENTRO SUR AMAZONÍA	38	13,574	$315,598
PACÍFICO	41	16,269	$311,583
CARIBE	34	6,405	$304,217
CENTRO ORIENTE Y DC	48	15,339	$254,688
LLANOS Y ORINOQUÍA	7	2,236	$6,049
TOTAL	**221**	**109,555**	**$3,233,438**

FUENTE CONFECOOP 2019

(Tabla 2)

La región en dónde se concentra el mayor porcentaje de actividad cooperativa, tanto en número de asociados como número de entidades y volumen de activos es el Eje Cafetero y Antioquia, que cuenta con 55,732 asociados y $2.04 billones de pesos en activos, representando el 50.87% y 63.06% del total nacional, respectivamente. Las principales cooperativas de esta región se dedican a la comercialización de café y a la producción y el procesamiento de leche y sus derivados (Tabla 2).

Después del Eje Cafetero y Antioquia vienen las demás regiones del país, todas con números muy similares a excepción de los Llanos y Orinoquía en dónde existen amplias oportunidades agropecuarias de cara al futuro. Es fundamental anotar el potencial que tiene esta región en materia de tierras y oferta ambiental. Se espera que los Llanos sean el nuevo eje de crecimiento del campo colombiano, lo que a su vez es una oportunidad para el movimiento cooperativo.

Rol de las cooperativas agropecuarias y de industrias alimenticias

Dado el contexto general del sector rural colombiano y de las cooperativas agropecuarias y de industrias alimenticias, es evidente que estas son una solución para reactivar la economía rural colombiana.

Las entidades cooperativas de productores pueden trabajar para solventar muchos de los problemas que aquejan a la población rural dispersa, organizándose para comercializar los cultivos y ofrecer asistencia técnica y financiera. Esta asistencia se debe otorgar para todos los distintos productos, pero es importante promover los cultivos de mejores rendimientos económicos y que tengan mayor demanda en los mercados internacionales.

De igual manera, es importante mencionar el potencial que tienen las cooperativas para ofrecer servicios de educación en el sector rural. Las personas pueden organizarse para recibir cursos, capacitaciones y entrenamientos, y así mejorar sus capacidades productivas. La educación cooperativa es una opción para las personas que viven en regiones apartadas del país, ya que se pueden agrupar y gracias a las nuevas tecnologías como las plataformas en línea pueden participar en educación de primer nivel desde sus veredas.

Además de proveer asistencia técnica, acceso a financiamiento y educación, las cooperativas también sirven como canales para la representación democrática. A través de las cooperativas los miembros unen su voz para tener mayor incidencia en las consultas, elecciones y en el diseño de políticas públicas. Esto es de vital importancia para el desarrollo económico de las regiones que necesitan de bienes públicos para mejorar su competitividad, como lo son las vías de acceso y la seguridad.

Teniendo lo anterior en cuenta, es importante recalcar que la asociatividad en el sector rural es todavía muy pequeña, con sólo 6 % de productores vinculados a alguna cooperativa. Debido a esto, tanto el Estado como el movimiento cooperativo tienen que trabajar para fomentar la cooperación en el sector rural. Esto se puede dar estableciendo condiciones propicias para la creación de nuevas cooperativas y que, de esta manera, se mejore la educación, productividad y las condiciones de vida del campo.

Desempleo, desigualdad y juventud en Colombia: Aporte desde la economía cooperativa

Desempleo, desigualdad y juventud en Colombia:

Aporte desde la economía cooperativa

En Colombia existen alrededor de 12 millones de jóvenes, que representan el 25.9% de la población del país. Su fuerza de trabajo y aporte en ámbitos como la educación, la economía, la ciencia, la industria, entre otros, se vuelve vital para el desarrollo de la nación. Así, el rol del Estado como promotor y regulador de las políticas adquiere una gran relevancia y se hace necesario. De su papel depende que la juventud pueda avanzar y acceder a mejores condiciones de vida en términos de empleo, salud, educación de calidad, y demás esferas del ámbito social.

A continuación, se realizará un análisis de indicadores de la juventud en algunos países de América Latina. Posteriormente, se recopilará la normatividad desarrollada en Colombia con enfoque en la población joven y se analizarán los cambios en las principales variables de juventud durante la última década. Finalmente, se especificará el papel que pueden desempeñar las cooperativas con el propósito de brindar mayores oportunidades económicas y sociales a la población joven del país.

La juventud en América Latina y Colombia

En América Latina y el Caribe se vienen promoviendo políticas dirigidas a mejorar la calidad de vida y las oportunidades de la juventud. Con distintos énfasis se puede observar que aún existen diversas condiciones de desigualdad y falta de empleo, que impiden potenciar la capacidad productiva de las nuevas generaciones latinoamericanas.

La situación de los jóvenes entre 15 y 24 años está mediada por contar con las condiciones materiales requeridas para el ingreso y permanencia a la educación superior y la formación para el trabajo. En la medida que no exista una promoción robusta de políticas que permitan acceder a la educación superior, los jóvenes deben conseguir trabajo para sostenerse y apoyar económicamente a sus familias.

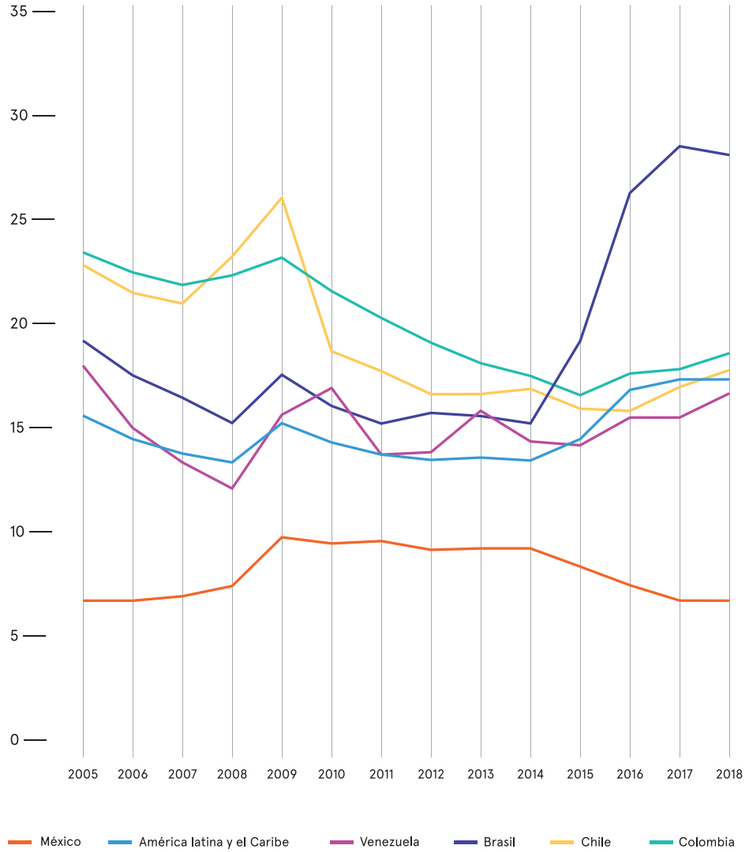
Con respecto a los datos recopilados por el Banco Mundial, la participación laboral de los jóvenes en el mercado laboral para el 2018 fue del 49% en América Latina. Colombia superó el promedio latinoamericano, ubicándose en una participación juvenil en la fuerza laboral del 53%. México está por debajo con 46%, Chile tiene un nivel de 34%, Argentina 39% y Venezuela 38%.

Cuando se revisa la población de jóvenes que trabaja, el segundo problema encontrado es el desempleo. Al analizar los datos para el año 2018, Colombia sitúa su nivel de desempleo juvenil en 19%, cifra superior al promedio latinoamericano (17.6%) y de países como México (6.8%), Chile (18%) e incluso de Venezuela (17%). El único país de la región con un nivel de desempleo juvenil más elevado es Brasil, con 25%.

Una de las situaciones más lamentable para un joven, es aquella en la cual no estudia, ni trabaja ni está capacitado en formación para el trabajo. Para el caso nacional, el 23% de los jóvenes se encontraban en esta situación en el año 2018, proporción que ha venido aumentando en los últimos cuatro años. La situación nacional es ligeramente superior al promedio latinoamericano

Desempleo, total de jóvenes (% de la población activa total entre 15 y 24 años de edad) en América Latina. Años 2005 - 2018.

(Gráfica 1)



Datos: Banco Mundial

(22%). En el caso de Chile, los jóvenes que presentan esta situación son el 16% y en México el 18%.

Este panorama permite evidenciar que existen grandes necesidades enmarcadas en educación y empleo en América Latina. Específicamente, para el caso colombiano, donde un gran porcentaje de la juventud requiere trabajar para sobrevivir, el nivel de desempleo y de quienes no estudian ni trabajan está por encima del promedio latinoamericano. Se vuelve así, de importancia estratégica, un enfoque de políticas públicas integradas con el sector de economía solidaria que permitan cerrar brechas de falta de educación, trabajo y oportunidades para la juventud. *(Gráfica 1)*

Marco normativo

Colombia, desde la Constitución Política de 1991, emprendió una serie de políticas enfocadas al sector juvenil, con el propósito de aumentar la capacidad educativa, mejorar las condiciones de acceso a salud digna y alimentación. También fueron políticas dirigidas a la generación de empleo, incremento del trabajo por cuenta propia y del emprendimiento, entre otras.

Desde 1992, con el CONPES 2626, Colombia ha expedido alrededor de 15 normas relacionadas con juventud (tabla 1), entre las cuales encontramos tres documentos de política económica y social, Conpes, que trazan el camino sobre lo que debería ser la política de juventud en el país. Estos documentos incluyen los temas más importantes para este grupo poblacional, como el desarrollo humano, donde se encuentran los componentes de educación, salud, cultura, recreación y deporte; la vinculación a la vida económica del país, su vinculación al mundo laboral y las formas de participación y organización.

Además, se han expedido 9 leyes, tres decretos y una resolución desde la defensoría del pueblo en materia de juventud y garantía de derechos. Se destaca la Ley 375 de 1997, ya que fue la primera ley de juventud del país y materializó en su articulado varios elementos planteados en los CONPES 2626 de 1992 y 2794 de 1995. Por medio de esta ley se estableció el Sistema Nacional de Juventud y crearon los consejos de juventud.

En el año 2013, con la Ley 1622, se derogó la Ley 375 de 1997 y se expidió el estatuto de la ciudadanía juvenil, la norma más importante en la actualidad dirigida a este sector de la población. El esta-

tuto tuvo como finalidad establecer un marco institucional para garantizar los derechos de los y las jóvenes y fortalecer su participación en la vida social, económica, cultural y democrática del país. Adicionalmente, se encuentra la Ley 1014 de 2006 de fomento a la cultura del emprendimiento y la Ley 1429 de 2010 sobre formalización y generación de empleo.

Además de lo anterior, según la OIT, Colombia cuenta con 47 políticas sobre mercado del trabajo a nivel general, superando ampliamente a sus vecinos latinoamericanos. Ecuador cuenta con 28 de estos programas, Perú con 24, Brasil con 31, Uruguay con 29, mientras que Argentina y México cuentan con 30, cada uno.

De las 47 políticas o programas que ha desarrollado el país, alrededor de 11 se han enfocado en el sector juvenil y han sido diseñadas con el objetivo de brindar capacitación y formación a jóvenes principalmente entre los 18 y 24 años, así como otorgar apoyos para generar incentivos al micro emprendimiento y al acceso al trabajo.

A continuación, se observará la tendencia de algunos de los principales indicadores para evaluar y conocer la situación de la juventud en el país durante los últimos años y, así, analizar las posibilidades y mecanismos con los que el Gobierno y el sector cooperativo y solidario puede aportar a la generación de empleo y al acceso de los jóvenes a educación, formación y capación para ingresar al mundo laboral o para emprender sus propios negocios y ser creadores de nuevos empleos.

Tabla 1. Principales normas en Colombia enfocadas a la población joven (1920 - 2018)
Construida por Confecoop

Tipo de norma	Número de identificación	Objetivo del documento	Estado
Conpes	2626/1992	Política social para los jóvenes y las mujeres.	Vigente parcialmente
Conpes	2794/1995	Política de la juventud.	Vigente parcialmente
Ley	375/1997	Creación de la ley de juventud.	Derogado por Ley 1622/2013
Ley	535/1999	Aprobar el "Acta de Fundación de la Organización Iberoamericana de la Juventud (OIJ)".	Vigente
Resolución Defensoría del pueblo	846/ 1999	Reorganizar el Programa de la Promoción y Protección de los Derechos Humanos de los Jóvenes.	Vigente
Decreto	822/2000	Crear el Programa Presidencial para el Sistema Nacional de Juventud "Colombia Joven"	Derogado por Decreto 1919/2013
Ley	789/2002	Crear normas para apoyar el empleo y ampliar la protección social.	Vigente
Ley	1014/2006	De fomento a la cultura del emprendimiento.	Vigente
Ley	1151/2007	Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006 - 2010.	Vigente parcialmente
Decreto	1192/2009	Reglamentar la ley 1014 de 2006 sobre el fomento a la cultura del emprendimiento.	Vigente
Ley	1429/2010	Expedir la ley de Formalización y Generación de Empleo.	Vigente
Ley Estatutaria	1622/2013	Expedir el estatuto de la ciudadanía juvenil.	Vigente
Decreto	1919/2013	Asignar funciones al Programa Presidencial para el sistema Nacional de Juventud "Colombia Joven".	Derogado por Decreto 1649/2014
Conpes	173/2014	Lineamientos para la generación de oportunidades para los jóvenes.	Vigente
Ley	1780/2016	Promover el empleo y el emprendimiento juvenil y crear medidas para super barreras de acceso al mercado laboral.	Vigente
Ley	1885/2018	Por la cual se modifica la ley estatutaria 1622 de 2013.	Vigente

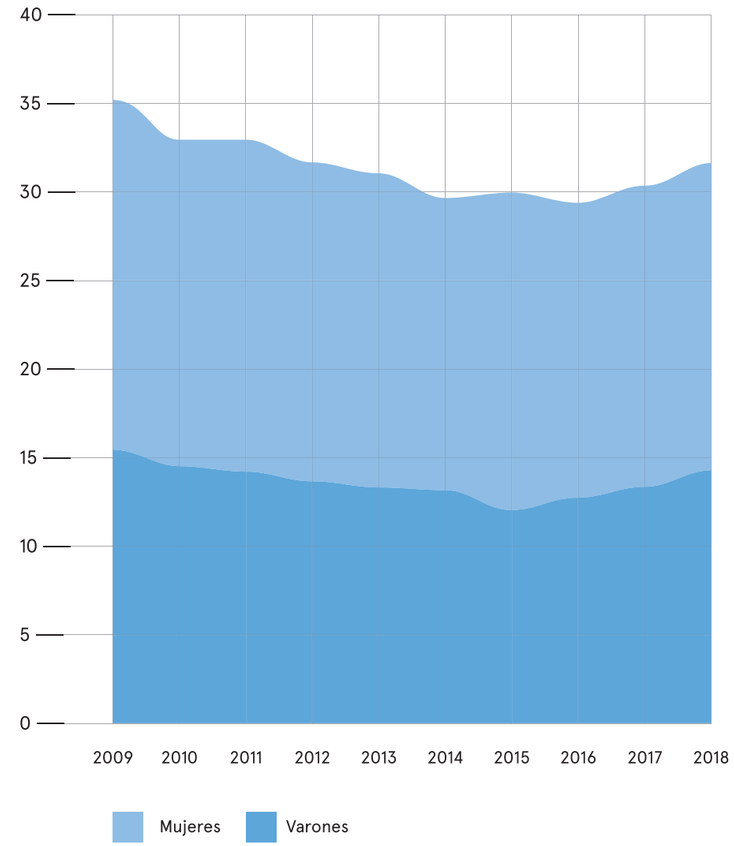
Tendencias

A pesar del extenso marco normativo que posee Colombia, y de los múltiples programas y políticas que se han promovido en los últimos años, los indicadores evidencian una situación preocupante y poco alentadora de la juventud del país. Actualmente, los jóvenes representan el 25.98% de la población de la nación, siendo el Amazonas, Putumayo y Guainía los departamentos con mayor porcentaje de población en edades jóvenes.

La tasa de desempleo en Colombia para el 2018 fue de 9.09%, mientras que el desempleo juvenil, ese mismo año se situó en 18.95%, una cifra alarmante para el país y muy por encima de algunos de sus vecinos de América Latina. Sin embargo, se agrava al revisar los datos desde un enfoque de género.
Las mujeres jóvenes son las más afectadas frente a la falta de oportunidades y de acceso a un trabajo estable y con garantías laborales. Mientras el desempleo en varones fue del 15.03%, el de las mujeres fue del 24.74%, es decir, 1 de cada 4 mujeres entre 15 y 24 años se encuentra en condición de desempleo (Datos del Banco Mundial).

Según la información del Banco Mundial, en el 2018 la proporción de jóvenes sin educación, empleo ni capacitación fue del 22.9%. No obstante, fueron más las mujeres que no tuvieron acceso a ninguna de estas 3 opciones, ya que, mientras la proporción de varones fue de 14.32%, en las mujeres fue del doble con 31.48%. Estas cifras evidencian el poco impacto que han tenido las múltiples políticas y programas que han sido diseñadas y reeditadas por los Gobiernos desde 1992, enfocados a proveer capacitación a este sector de la población.

Proporción de jóvenes sin educación, empleo ni capacitación, varones y mujeres (% de la población de jóvenes). Años 2009-2018



Como se evidencia, la tasa de desempleo y la falta de educación y capacitación es mucho mayor en las mujeres, situación que se presenta y agudiza en muchos de los casos debido al rol de género que ha tomado el trabajo doméstico y el cuidado no remunerado. Según cifras del DANE en el 2017 (tabla 2), la labor de suministro de alimentos llevada a cabo por personas de 19 a 28 años fue desarrollada en un 22.85% por varones y en un 70.52% por mujeres, la limpieza y mantenimiento del hogar fue llevada a cabo en un 68.83% por mujeres y el cuidado y apoyo de personas fue una actividad realizada en un 49.37% por mujeres y tan solo un 16.75 % por varones.

Tabla 2. Porcentaje de participación de hombres y mujeres en trabajo doméstico y cuidado no remunerado. Año 2017												
Personas entre 19 y 28 años	Suministro de Alimentos		Mantenimiento de Vestuario		Limpieza y mantenimiento del hogar		Compras y administración del hogar		Cuidado y apoyo de personas		Voluntariado	
Género	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M	H	M
Porcentaje (%)	22.85	70.52	9.38	38.27	33.12	68.83	18.72	22.07	16.75	49.37	1.26	1.77

FUENTE CONFECOOP 2019

Tabla 3. Tasa de ocupación de los jóvenes (14 a 28 años) según nivel de formación. 6 regiones. Año 2017.			
Región	Tasa de ocupación por nivel de formación		
	Hasta Secundaria	Media	Superior
Bogotá	28.3	59.5	80.6
Centro Occidente	36.4	55.7	75.1
Centro Oriente	38.4	60.5	77.0
Norte	33.2	47.5	69.1
Occidente	39.3	56.2	74.9
Sur Oriente	35.8	54.9	71.2

FUENTE DANE

Así las cosas, se observó que para el 2018 los jóvenes que se encontraban empleados lo hicieron en su mayoría en los siguientes sectores: comercio, hoteles y restaurantes en un 33.5%; servicios comunales, sociales y personales en un 20.3% y en industria manufacturera en un 15.8%. Además, el 49.4% de los jóvenes eran empleados del sector privado, el 35.4% era trabajador por cuenta propia, el 6.4% era trabajador familiar sin remuneración y el 3.9% era jornalero o peón (DANE).

Ahora bien, se ha podido evidenciar que existe una correlación, tanto a nivel nacional como regional, entre la tasa de ocupación y el nivel de formación (tabla 3). Es decir, a mayor nivel de formación aumentan las probabilidades de acceder a un empleo en el país.

En Bogotá la tasa de ocupación de jóvenes entre los 14 y 28 años que han estudiado hasta la secundaria fue de 28.3% en el 2018, mientras que para quienes habían tenido estudios de educación superior fue del 80.6%. Si se revisa la tasa de ocupación de los jóvenes a nivel nacional, para aquellos que tienen solamente estudios de educación secundaria fue de 35.2%, con educación media fue 55.7% y con educación superior 74.6%.

Lo anterior es apenas un esbozo de las necesidades existentes, sobre las cuales el Gobierno Nacional debe entrar a garantizar de manera efectiva las oportunidades de acceso, tanto a la educación básica y media, como a la educación superior. La formación no solo aumenta las posibilidades de acceso a trabajo y de esta forma a mejores condiciones de vida para la juventud, sino que representa un factor multiplicador en varios ámbitos a nivel nacional, tanto en el desarrollo de su industria, como en el avance económico y social.

No obstante, ante este panorama todos los sectores económicos, políticos y sociales tienen grandes retos, uno de ellos es el sector cooperativo. Por su naturaleza solidaria, sus principios y actividad empresarial, además de ser un modelo eficiente e idóneo, puede brindar a los jóvenes la posibilidad de emprender y cumplir sus sueños y objetivos de vida mediante un modelo en que todos ganen.

¿Qué podemos hacer?

Los actores privados como las cooperativas y sus organizaciones de segundo y tercer deben ir acompasadas con el objetivo de lograr el avance y desarrollo económico y social de sus asociados, e impactar de manera positiva al resto del país. En esa medida, se requieren acciones coordinadas desde el Gobierno Nacional, instituciones nacionales y territoriales, así como desde las cooperativas y sus organizaciones de forma autónoma, para brindar oportunidades a la juventud de Colombia.

Acciones desde el Gobierno

El Gobierno es uno de los actores principales dentro del Estado, es el encargado de disponer y ejecutar las finanzas del país y, a través de los ministerios, organiza gran parte de las políticas a implementar. Es por esto que las principales acciones que debe emprender el Gobierno frente a la juventud en Colombia son:

01.

Generación de un marco de políticas públicas que haga viable la realización de cualquier proyecto productivo, con la finalidad de lograr el desarrollo empresarial y crear una dinámica eficiente en el mercado interno del país.

02.

Apoyo a sectores económicos transversales como el agropecuario y la industria, que además permita una recomposición y diversificación productiva en el campo y su aumento en la participación en el PIB nacional.

03.

Creación de un marco normativo acorde a las necesidades de los jóvenes en Colombia, con enfoque de género. Debe tener un proceso de evaluación, que permita una medición real de su impacto y asignación de presupuesto acorde a los objetivos planteados.

04.

Fomento y fortalecimiento de los proyectos de empresas cooperativas. El apoyo de emprendimientos cooperativos en múltiples sectores permitirá consolidar empresas que garanticen empleo digno y oportunidades económicas y sociales a la población urbana y rural del país, con un impulso para los emprendimientos de jóvenes por toda Colombia.

Acciones desde el sector cooperativo

El cooperativismo, como uno de los sectores económicos más resilientes y estables en el país, se enfrenta en la actualidad al gran reto de proveer oportunidades reales para los jóvenes colombianos, que implican tanto el acceso a un trabajo en condiciones dignas, como la continuación del modelo con estas nuevas generaciones en otros ámbitos económicos. Es por esto que se propone y recomienda para las cooperativas y su modelo las siguientes acciones:

01.

En la actualidad, el 38% de las cooperativas se especializan en actividades financieras y de ahorro y crédito. Es necesaria la ampliación del modelo a otros sectores que hoy presentan un gran potencial. Gracias a las nuevas tecnologías y al acuerdo de paz alcanzado en el 2016, la expansión de este modelo empresarial es mucho más viable.

02.

La juventud debe conocer y concebir el modelo cooperativo como la oportunidad para materializar cada uno de sus proyectos de vida y ser generadores de oportunidades. Por ello se requiere ampliar el reconocimiento intergeneracional para que los y las jóvenes conozcan la opción que ofrecen las empresas cooperativas y se potencie la inserción su incursión en el sector.

03.

La formación y capacitación respecto a los riesgos, oportunidades y desafíos en la creación de un negocio es vital para reducir la posibilidad de fracasos, por lo que se hace necesario que las cooperativas provean este tipo de información y apoyo a los jóvenes que desean emprender.

04.

La generación de una empresa, para su materialización, requiere un soporte en recursos económicos. En este sentido, las cooperativas podrían apoyar a la juventud ofreciendo créditos especiales o capitales semilla enfocados a este sector de la población que esté interesado en desarrollar su proyecto cooperativo.

El Crédito Cooperativo En Colombia: Una Década Avanzando Por El Bienestar

El Crédito Cooperativo En Colombia:

Una Década Avanzando por el Bienestar

Introducción

En Colombia, la oferta crediticia ha mantenido, históricamente, un papel relevante y representativo en cuanto a la actividad desarrollada por las cooperativas. Para el año 2018, 189 cooperativas financieras y de ahorro y crédito, y 1,049 cooperativas de aporte y crédito, representaron el 39% de las cooperativas reportadas en Colombia, con el 84.5% de los asociados.

Por esta razón, desde la Unidad de Investigaciones Económicas de Confecoop se realizó esta investigación, la cual fue presentada en el Encuentro de Cooperativas con Actividad Crediticia del año 2019.

Se realizó un análisis histórico del comportamiento de la oferta de crédito cooperativo en el país, desde el año 2008 hasta el 2018. Se analizó una muestra representativa del periodo estudiado, para poder comparar la evolución de las mismas entidades a lo largo de los años. Finalmente, se estimó la cobertura nacional de la oferta de crédito cooperativo en el país y se proponen una serie de recomendaciones para el sector, que se construyen a partir de la evaluación de la última década.

Comportamiento histórico:

Principales variables

Para realizar el análisis temporal, en primer lugar, se requiere construir una muestra representativa de análisis, dado que no es posible analizar el universo completo de las cooperativas. Como cada año se crean cooperativas, y otras dejan de reportar, no existe un universo homogéneo de análisis, por lo cual se vuelve imperante contar con una muestra de cooperativas que mantengan el reporte de información para los años de evaluación (2008- 2018).

En total, fue un análisis de 11 años, que se realizó para 179 cooperativas financieras y de ahorro y crédito, de 198 reportadas por las Superintendencias en el año 2018. En el caso de las cooperativas de aporte y crédito, se pudo realizar el análisis histórico para 271 cooperativas, de 1049 reportadas en 2018.

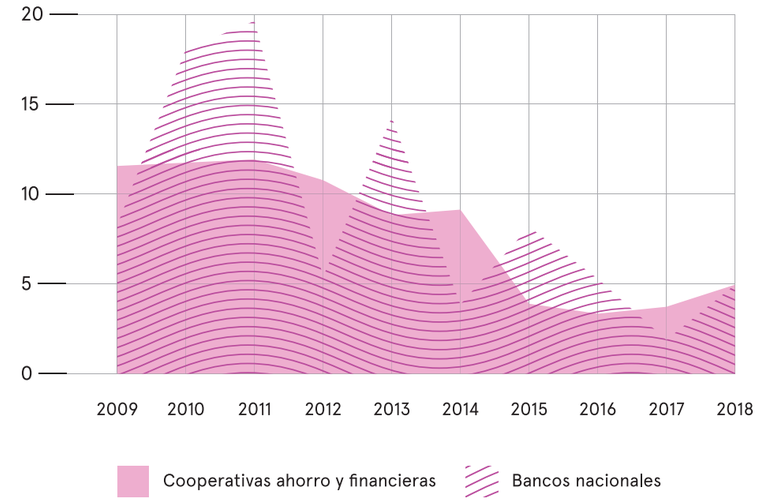
A pesar de ser una muestra pequeña, resulta ser representativa en activos (62% del total reportado), pasivos (58% del total), patrimonio, ingresos y excedentes, como se constata en la Tabla 1. De tal modo, es posible realizar un estudio cuyas conclusiones sean significativas al total del sector cooperativo de aporte y crédito.

Tabla 1. Tamaño de las cooperativas y variables económicas de las muestras estudiadas. cooperativas de aporte y crédito y cooperativas con actividad financiera

Variables	Cooperativas de Aporte y Credito Tamaño de las Cooperativas				Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras Tamaño de las Cooperativas			
Categoría de Tamaño	Cooperativas muestra	Porcentaje	Cooperativas 2018	Porcentaje	Cooperativas muestra	Porcentaje	Cooperativas 2018	Porcentaje
Grande	2	0.70%	3	0.30%	17	9.50%	19	10.10%
Mediana	3	1.10%	6	0.60%	43	24%	43	22.80%
Micro	232	85.60%	965	92.00%	38	21.20%	39	20.60%
Pequeña	34	12.50%	75	7.10%	81	45.30%	88	46.60%
Total	271	100.00%	1049	100.00%	179	100.00%	189	100.0%
	Principales variables económicas (millones de pasos)				Principales variables económicas (millones de pasos)			
Variables	Cooperativas muestra	Porcentaje de la muestra respecto al total	Cooperativas (sin Coomeva)		Cooperativas muestra	Porcentaje de la muestra respecto al total	Cooperativas 2018	
Activo	$2,559,234	**61.70%**	$4,148,919		$18,249,704	78.80%	$23,159,709	
Pasico	$562,332	**58.10%**	$967,496		$11,955,317	73.50%	$16,261,183	
Patrimonio	$1,996,902	**62.80%**	$3,181,424		$6,294,386	91.20%	$6,898,525	
Ingresos	$357,192	**58.10%**	$614,992		$2,779,392	75.60%	$614,992	
Excedentes	$64,831	**98.30%**	$72,990		$405,319	89.10%	$454,654	

Tabla de Confecoop. Datos Supersolidaria a 2018

Gráfica 1. Crecimiento anual real de Activos de Cooperativas de ahorro y financieras y bancos Nacionales. Años 2009-2018



Gráfica propia Confecoop. Datos Superfinanciera y Supersolidaria

Al revisar el crecimiento real de los activos, se puede evidenciar que las cooperativas de ahorro y crédito y financieras del país han tenido un crecimiento real situado, en promedio, en 8% para los 11 años de análisis, mientras los bancos comerciales han crecido, en término de sus activos reales, en 8.9%. Este nivel de crecimiento ha sido positivo para todos los años evaluados y se encuentra en un nivel más alto que muchos de los principales sectores económicos del país.

El comportamiento de los activos cooperativos ha seguido la tendencia del mercado de préstamos de los bancos privados (Gráfica 1). Durante la última década, el crecimiento ha disminuido, tanto para las cooperativas como para los bancos. Sin embargo, se observa que estas cooperativas han tenido un crecimiento mucho más estable que el observado en los bancos.

Es decir, las cooperativas tienen mayor resistencia ante los choques exógenos de la economía que el sector bancario nacional. Mientras se observa una tendencia volátil en el crecimiento de activos de los bancos comerciales, propio de los cambios del mercado nacional y los choques externos, las cooperativas mantienen una estabilidad que es rescatable.

Al revisar la evolución de la oferta crediticia durante la década, el crecimiento de la cartera bruta de las cooperativas de ahorro y financieras mantiene un comportamiento similar al de los bancos nacionales a lo largo de la década, como el observado en la evolución de los activos. Sin embargo, mientras el crecimiento promedio de las cooperativas de ahorro y financieras fue de 8.2% durante la década, el de los bancos nacionales fue de 9%.

De hecho, al revisar solo el crecimiento de la cartera bruta de los créditos de consumo de los bancos comerciales (el tipo de crédito más habitual de las cooperativas), este llega a ser de 9.9% promedio anual, casi dos puntos porcentuales más alto que el presentado por las cooperativas.

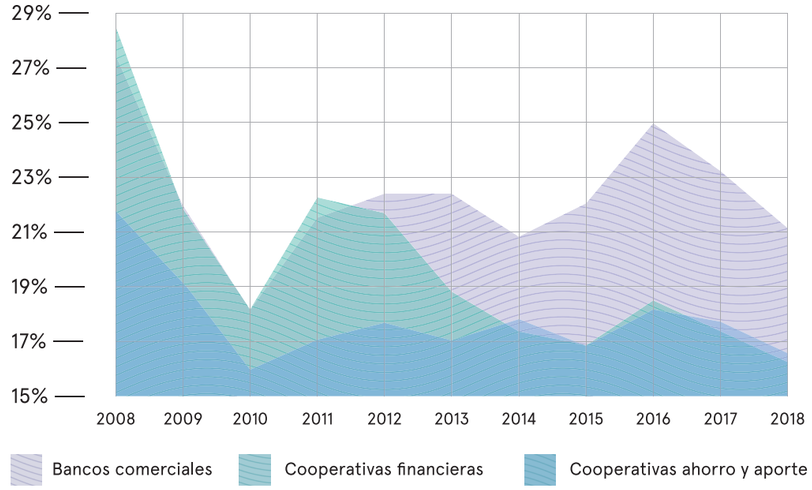
Las razones por las cuales las cooperativas mantienen un nivel competitivo en activos y cartera bruta, con respecto a los bancos comerciales, se encuentra en la cercanía y los beneficios que ofrecen a sus asociados. Específicamente, se observa una ventaja en términos de tasas de interés para acceder a créditos, que son inferiores a las ofrecidas desde los bancos.

Evaluando el comportamiento histórico del nivel de las tasas de interés en créditos de consumo de las cooperativas financieras, de ahorro y las de aporte y crédito y los bancos comerciales, las tasas ofrecidas desde las cooperativas se han encontrado por debajo de las que ofrecieron los bancos comerciales durante la década, en particular, desde el 2012.

En la década se observó que, tanto las tasas de interés de los créditos comerciales, como las de consumo y vivienda, se han reducido de manera constante cada año. Para los créditos comerciales ofrecidos por las cooperativas de ahorro y aporte y crédito, la reducción fue de más de 7 puntos porcentuales. Para los de consumo, la reducción fue más de 5 puntos porcentuales, mientras para el de vivienda llegó a ser casi 4 puntos más bajo en 2018, con respecto a la tasa en 2008.

Mientras el promedio anual de la década evaluada en las tasas de interés de consumo de los bancos comerciales se encontró en 22.51%, las cooperativas financieras ofrecieron tasas promedio de 19.88% y las cooperativas de aporte y ahorro y crédito tuvieron tasas de 17.88%, casi 5 puntos porcentuales inferiores comparados a la de los bancos (Gráfica 2). En término de precio, las cooperativas han sido la mejor opción durante toda la década para pedir créditos comerciales y de consumo en Colombia.

Gráfica 2. Tasas de interés créditos de consumo de Bancos Comerciales y Cooperativas. Años 2008-2018



Gráfica propia Confecoop. Datos Superfinanciera y Supersolidaria

Análisis de incidencia:
Modelo econométrico de datos panel

La muestra que se evaluó en este estudio permitió realizar un análisis estadístico, con el fin de observar más tendencias. Se desarrolló un modelo econométrico de datos panel, tanto para las cooperativas de aporte

$$\text{Patrimonio}_{it} = \alpha\ \text{Excedente}_{it} + \beta\ \text{Cartera}_{it} + u_{it}$$

(Recuardo 1)

y crédito como las de ahorro y las financieras, en donde se relacionó el patrimonio de las cooperativas con respecto a la variación de los excedentes y la cartera, de la forma: *(Recuardo 1)*

En donde i son las cooperativas incluidas en el modelo (179 en el caso de las de ahorro y crédito, y 271 en el caso de las de aporte y crédito), t es cada año analizado (de 2008 a 2018) α es el coeficiente de regresión (relación) entre excedentes y patrimonio de las cooperativas analizadas. β es el coeficiente de regresión (relación) entre cartera y patrimonio de las cooperativas.

El principal resultado de esta estimación es que la dependencia de las cooperativas de aporte y crédito de la cartera para el crecimiento de su patrimonio es mucho mayor que para las cooperativas financieras y de ahorro y crédito. Mientras el crecimiento de $100 pesos en cartera representan un aumento de $24 pesos, en promedio, para las cooperativas financieras y de ahorro, esa misma relación es, en promedio, de $74 pesos de patrimonio relacionados por cada $100 en cartera en las cooperativas de aporte y crédito.

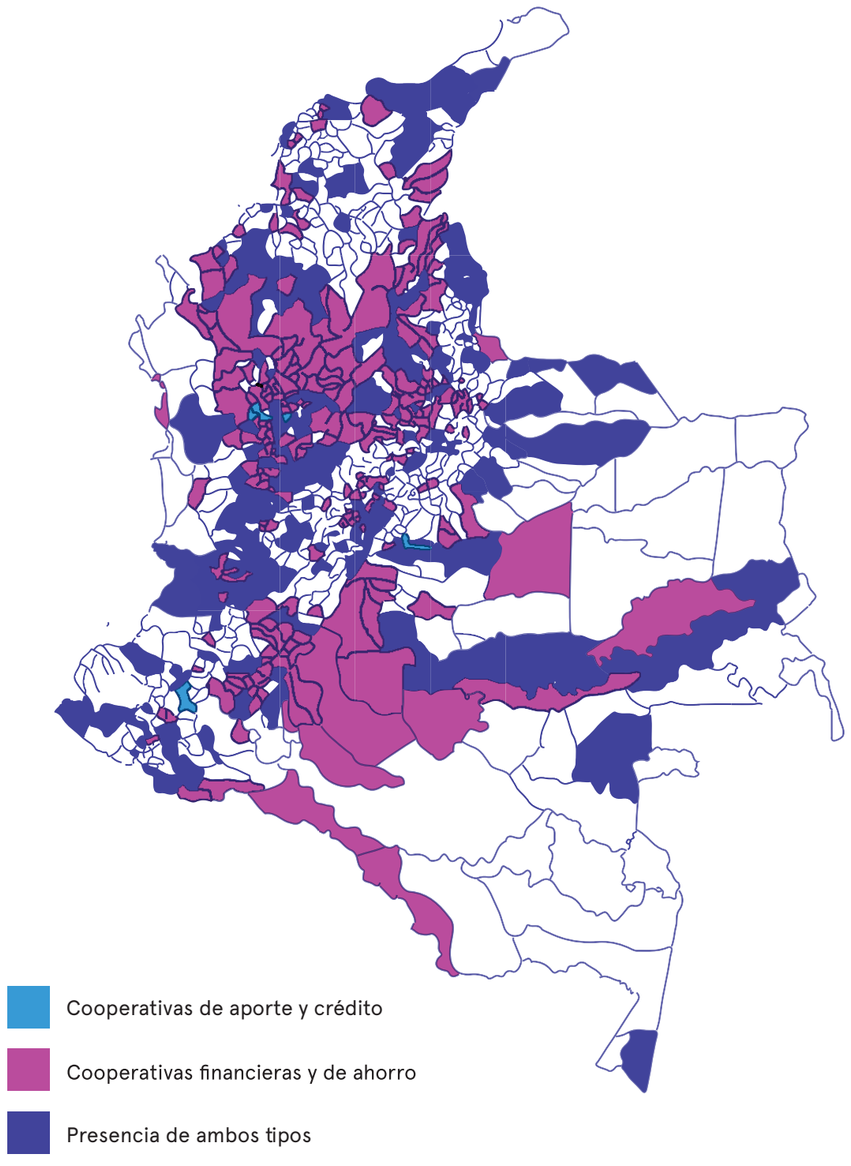
Lo anterior se explica por las distintas figuras que pueden utilizar las cooperativas financieras y de ahorro para captar y administrar los recursos, con el fin de aumentar el beneficio de los asociados y quienes disfrutan de sus servicios. Caso contrario de las cooperativas de aporte y crédito, en donde la captación está condicionada al aporte del asociado, y la única salida de actividad es el crédito convencional, lo cuál restringe la capacidad de uso de sus aportes.

Cobertura Nacional:
Ubicación de oficinas por municipios

Finalmente, se realiza un análisis de la presencia regional del crédito cooperativo en el país, a partir de la información disponible sobre la presencia de oficinas a nivel municipal.
Como se observa en el Mapa 1, las cooperativas de aporte y crédito y financieras, que son 1,049 empresas a nivel nacional, se encuentran en 229 municipios del país, mientras las cooperativas financieras, y de ahorro y crédito, con un total de 189 entidades, tienen presencia con sus oficinas en 499 municipios de Colombia.

Al juntar toda la oferta de crédito, y cruzar la presencia regional de todas las cooperativas analizadas, se llega hasta 506 municipios del país, las cuales representan el 46% del territorio nacional y son los municipios en donde se ubica el 84% del total de la población colombiana.

Mapa 1 Presencia de cooperativas de aporte, financieras y de ahorro en Colombia. Año 2018



A modo de conclusión

Se puede concluir que las cooperativas de ahorro y crédito, y las financieras, han crecido en promedio al ritmo de los bancos comerciales en la última década. Las cooperativas que ofrecen crédito también presentan una mayor estabilidad frente a choques externos de la economía, que los bancos comerciales.

Las cooperativas, además, presentan las tasas de interés más bajas del mercado, comparadas con los bancos comerciales, y han tenido esta ventaja en precio durante toda la década. Sin embargo, el crecimiento de los créditos en los bancos comerciales ha sido mayor que el de las cooperativas. Es necesario evaluar cuáles factores, además de la tasa de interés, moviliza a los colombianos para escoger su entidad crediticia.

El crecimiento del patrimonio, en función de la cartera, es de mayor relevancia para las cooperativas de aporte y crédito que para las de ahorro y financieras. Es decir, que las financieras y de ahorro cuentan con instrumentos adicionales para sus actividades económicas, además de la cartera de los asociados.

Finalmente, se evidencia que la oferta de crédito cooperativo se encuentra en el 46% del territorio nacional, en donde está el 84% de la población colombiana. Sin embargo, solo 1 de cada 10 personas son asociadas de estas cooperativas.

Hay la oportunidad de ampliar la influencia del sector cooperativo gracias a la capacidad instalada actual, además de tener un conocimiento claro de las regiones y municipios en los que aún no hay oferta de crédito cooperativo y es posible llegar a explorar y generar nuevos mercados y beneficios para colombianos. Es el reto que asume la oferta de créditos cooperativos en el siglo XXI.

Las Cooperativas en Colombia

01.

Empresas cooperativas y de la economía solidaria

El año 2018 representó un cambio en materia económica, con respecto a las tendencias observadas en los últimos 3 años. Por un lado, se observó una recuperación del crecimiento económico, dejando atrás el estancamiento que, desde el año 2015, sufrió la economía por cuenta de la caída de los precios del petróleo y por los aumentos de la tasa de interés de referencia por parte del Banco de la República, con el fin de contener la inflación a partir de la reducción en consumo e inversión.

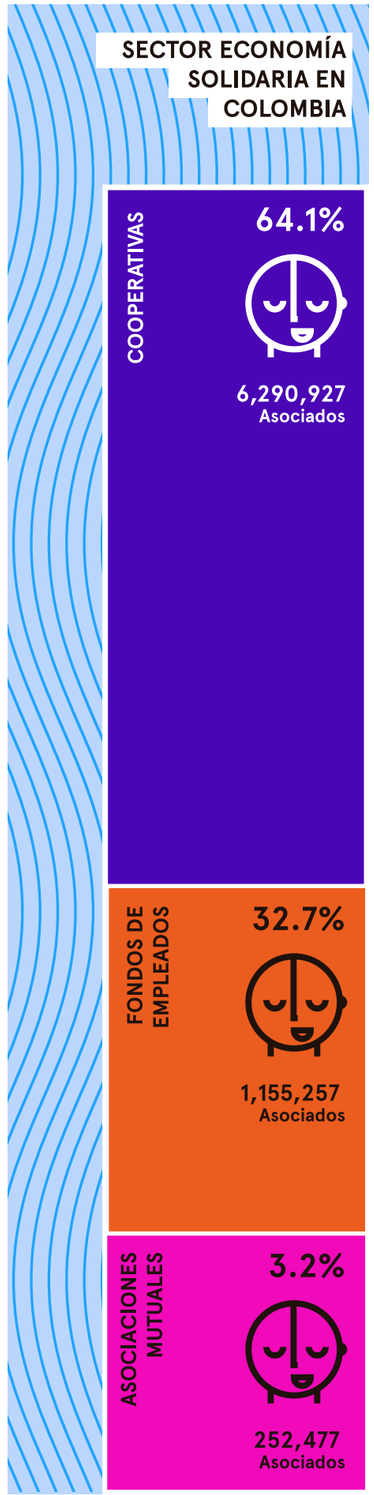
La economía pasó de un crecimiento del PIB en 2017 de 1.8%, a 2.7% en 2018. Las proyecciones para el año 2019, por parte de distintas entidades, estiman que la economía crecerá por encima de 3%, manteniendo así la senda de recuperación del producto nacional.

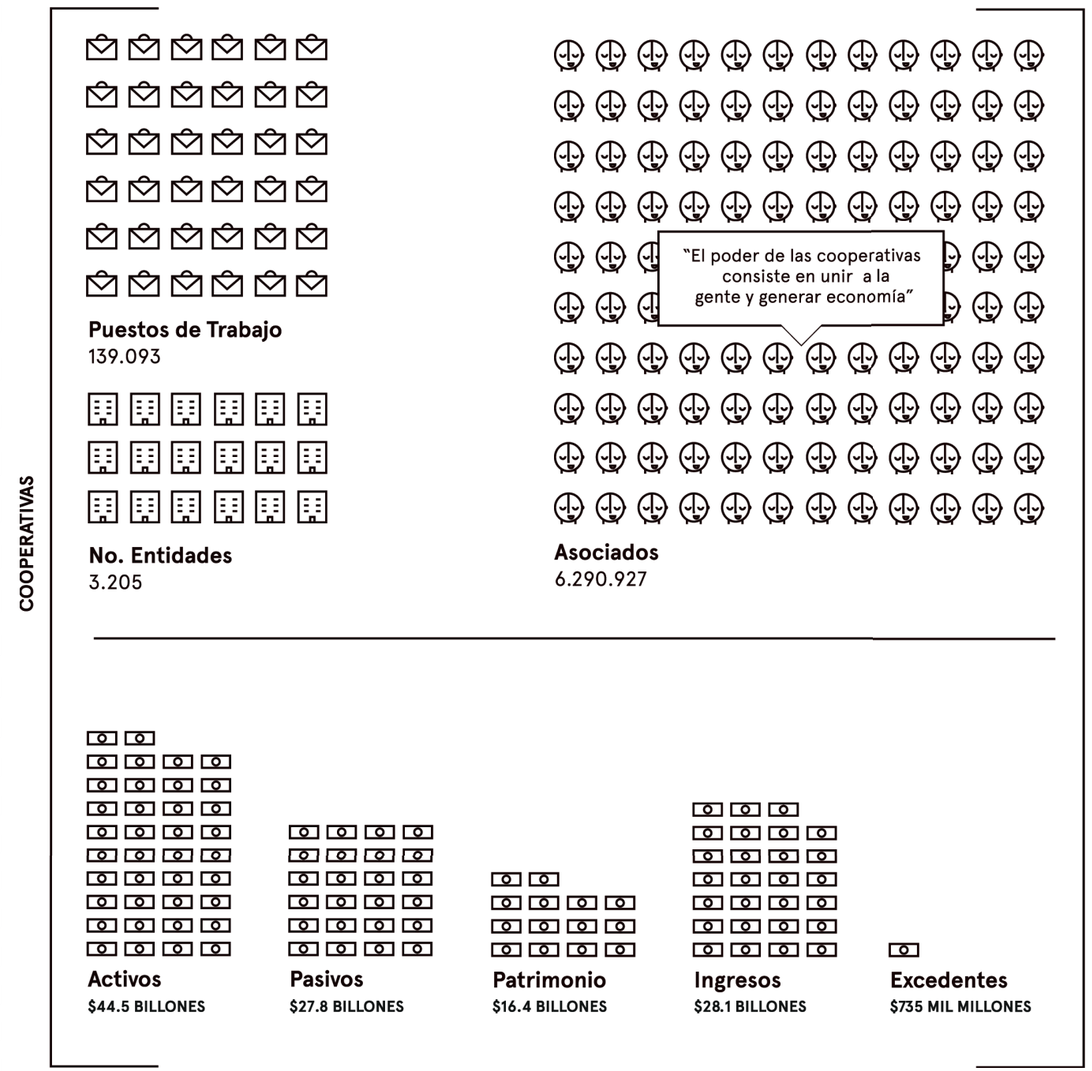
En cuanto a la economía solidaria, el desempeño positivo está en línea con la recuperación general que se evidenció durante el año. Mientras en el año 2017, los activos de la economía solidaria crecieron 8.1% nominal, en 2018 su aumento fue de 9.7%.

De la información recopilada por Confecoop de las empresas que reportan a las superintendencias, las cooperativas, los fondos de empleados y las asociaciones mutuales, suman al año 2018 7.7 millones de asociados en 5,000 empresas. Estas tuvieron al cierre del año $56.2 billones de pesos en activos, patrimonio de $18.2 billones de pesos, ingresos de $32.9 billones y excedentes por $660 mil millones.
Específicamente para el caso de las cooperativas, que son vigiladas por distintas superintendencias por las múltiples actividades económicas que desarrollan, representan el 82% de los asociados de la economía solidaria. Son cerca de 6.3 millones de colombianos, el 13% de la población total en el país según la proyección del DANE del censo 2018 (48.3 millones).

En cuanto a las principales variables económicas, las cooperativas suman el 79.3% del total de activos de la economía solidaria, el 90.2% del patrimonio y el 86% de los ingresos registrados en el año 2018.

Cooperativas y Economía Solidaria





02.

Cooperativas presentes en los territorios

El papel que desempeñan las cooperativas en todo el país, tanto en lo urbano como lo rural, demuestran un grado de consolidación del modelo cooperativo y solidario, que demuestra la confianza de millones de colombianos a lo largo y ancho del país.

Las cooperativas de aporte y crédito, por ejemplo, para el año 2018 hicieron presencia por medio de sus oficinas en 229 municipios del país. Las cooperativas financieras y de ahorro y crédito, aunque representan menos entidades (189 en el país frente a 1049 cooperativas de aporte y crédito) llegan hasta 499 municipios. En conjunto, estas cooperativas alcanzan a tener oficinas en 506 municipios, que representan 46% del total nacional y en donde vive el 84% de la población colombiana.

Al revisar las cooperativas dedicadas a actividades distintas a la actividad crediticia, como transporte, agricultura, comercialización y consumo, entre otras, estas cooperativas se encuentran en 30 de los 32 departamentos del país, faltando presencia en Vaupés y Vichada.

La importancia del sector cooperativo en Colombia sobre las actividades financieras y de crédito no es exclusivo del sector solidario, sino que tiene sus raíces en la situación económica de las empresas en el país, donde el énfasis de crecimiento económico ha estado promovido de manera estrecha en el sector bancario y financiero, mientras los énfasis agropecuarios e industriales tienen menor relevancia.
Sin embargo, las cooperativas se vienen abriendo camino frente a esta situación, y se convierten en opción real para millones de colombianos que tienen proyectos de emprendimiento en distintas áreas, procuran avanzar en modelos empresariales sostenibles y abrir camino en términos de rentabilidad para los proyectos agropecuarios y de nuevas industrias.

Esto último será posible a partir de una sinergia institucional, que se desarrolle en conjunto a unas propuestas de política pública de fomento empresarial en el país. Pero, como lo analizaron Hernández y Olaya (2018), la política pública del sector cooperativo, desde 1933 hasta el año 2014, no muestran un nivel significativo en términos estadísticos, es decir, no se observan resultados de los cambios en política frente a la situación de crecimiento de las cooperativas.

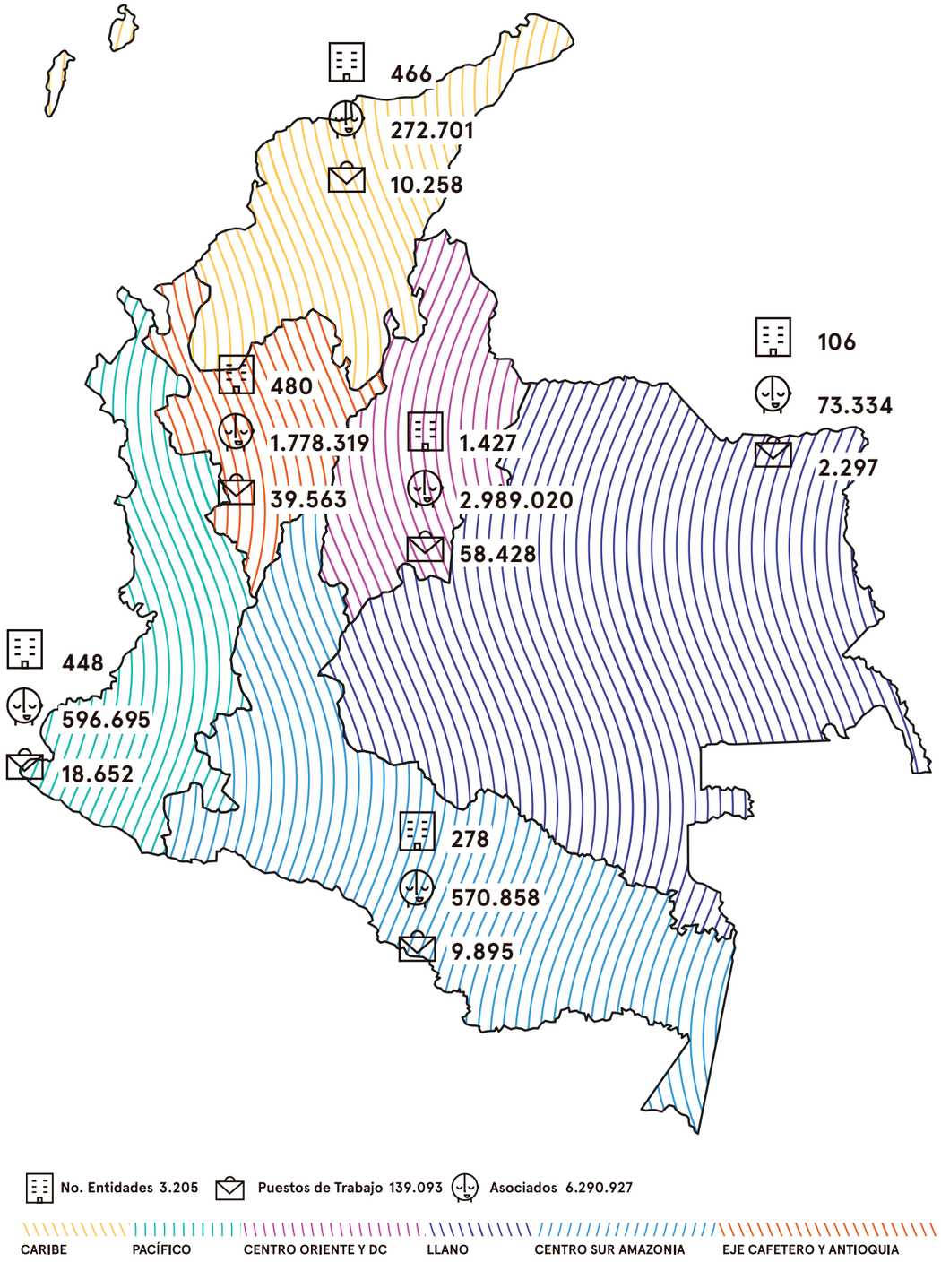
Los autores encuentran como principales razones de estos resultados "la gran dispersión y falta de coherencia de la regulación, el enfoque de la política hacia la supervisión y vigilancia que al fomento y fortalecimiento y la insuficiente comprensión por parte del mar-

Regiones cooperativas
Aporte Social

co regulatorio de los efectos negativos potenciales de la estructura de propiedad colectiva que caracterizan a estas organizaciones (problemas de agencia y restricción de capital) (Hernández y Olaya, 2018, Pp. 156)".

La concentración de las cooperativas, en términos regionales, sigue siendo una característica del sector nacional. En el centro oriente del país, incluido Bogotá, se encuentran ubicadas el 44.5% de todas las cooperativas del país. Solo los departamentos de Antioquia, Santander, Valle del Cauca y Bogotá suman más del 50% de todas las cooperativas de Colombia, 1,606 de 3,205 en total.

Esta situación tiene dos caras. Por un lado, la clara necesidad de avanzar en regiones con situaciones de precariedad económica y social, falta de empleo y condiciones de infraestructura que permitan viabilizar proyectos productivos. Pero, por otra parte, el papel que pueden desempeñar las cooperativas para generar sinergias entre productores, transportadores y mercados locales, que puedan ampliar la producción, los ingresos, la demanda de la población y generar círculos virtuosos de consumo y producción regional.



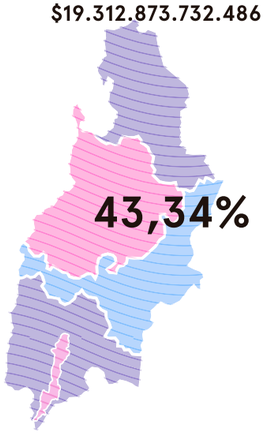
Regiones cooperativas
Aporte Económico

ACTIVOS POR REGIONES

CENTRO ORIENTE Y DC

$19.3 BILLONES

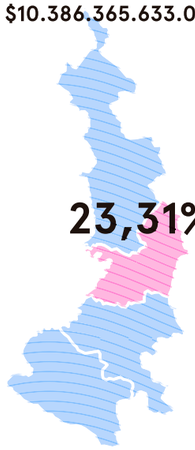
$19.312.873.732.486



PACÍFICO

$10.3 BILLONES

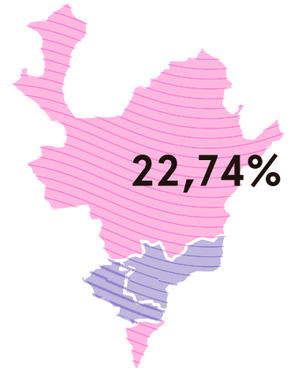
$10.386.365.633.079



EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA

$10.1 BILLONES

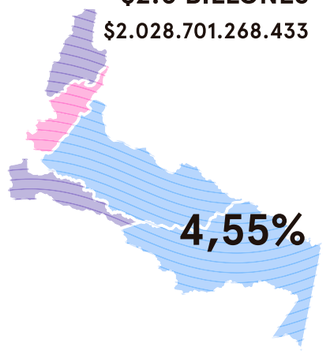
$10.135.956.107.185



CENTRO SUR AMAZONIA

$2.0 BILLONES

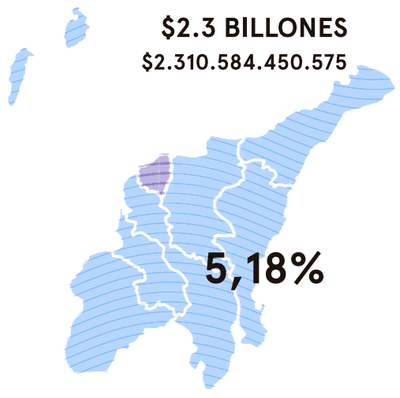
$2.028.701.268.433



CARIBE

$2.3 BILLONES

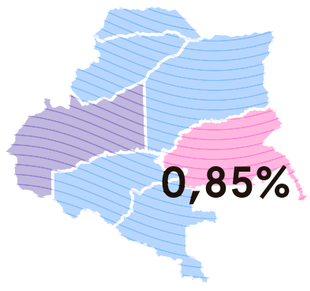
$2.310.584.450.575



LLANOS Y ORINOQUÍA

$381 MIL MILLONES

$381.078.589.923



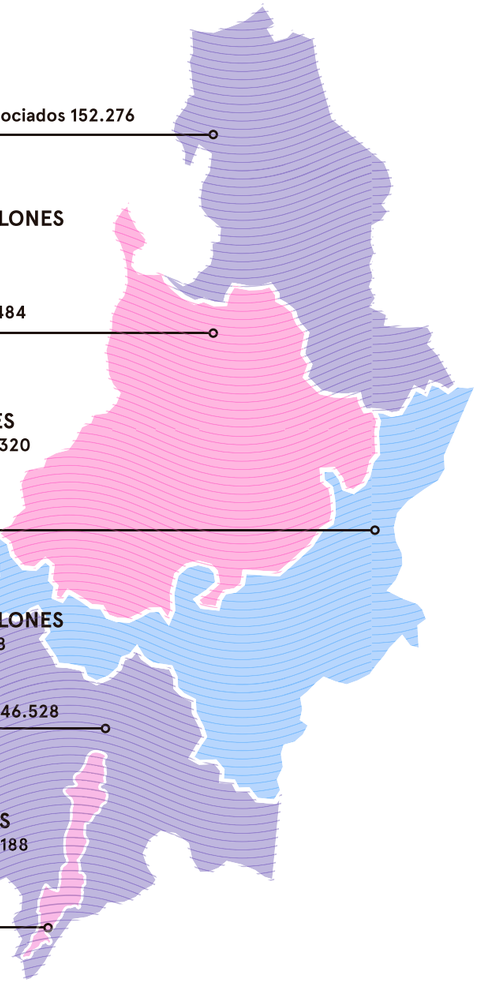
Activos Totales

$44.5 BILLONES DE PESOS

$44.555.559.781.681

Región Centro Oriente y D.C

No. Entidades
Activos
Hombres
Mujeres



NORTE DE SANTANDER Nº Asociados 152.276
49.5% 50.4%
94 $826 MIL MILLONES
$826.581871255

SANTANDER Nº Asociados 1.180.484
49.4% 50.5%
254 $3.9 BILLONES
$3.918.619.814.320

BOYACÁ Nº Asociados 54.927
50.5% 49.4%
139 $659 MIL MILLONES
$659.391.722.138

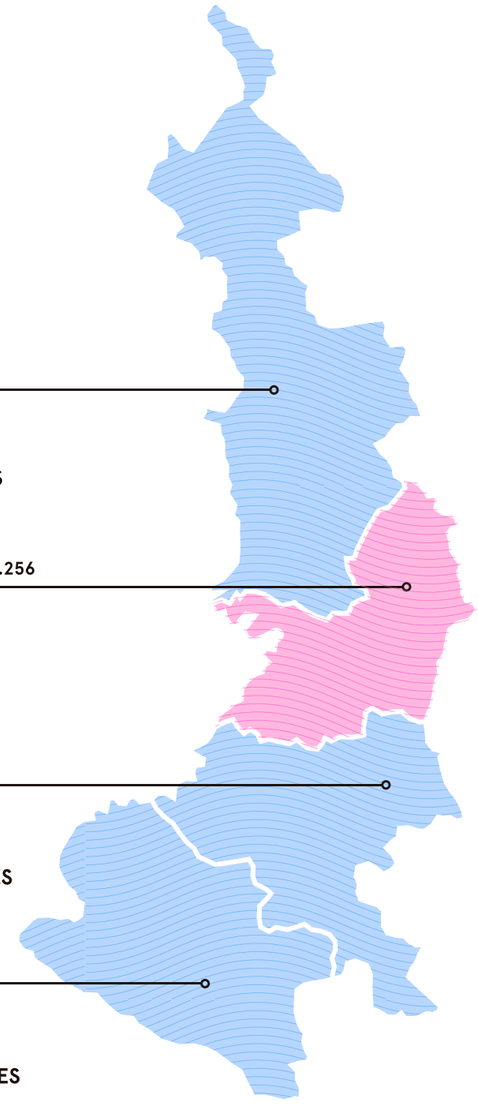
CUNDINAMARCA Nº Asociados 146.528
49.8% 50.2%
150 $1.8 BILLONES
$1.887.194.249.188

BOGOTÁ Nº Asociados 1.454.805
48.4% 51.5%
805 $12 BILLONES
$12.021.086.075.585

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.
0 – 50 Bajo | 51 – 100 | 101 – 1000 | Alto

Región Pacífico

No. Entidades
Activos
Hombres
Mujeres



CHOCO Nº Asociados 8.219
49.9% 50.1%
6 $21 MIL MILLONES
$21.334.401.332

VALLE DEL CAUCA Nº Asociados 502.256
48.4% 51.6%
270 $10.4 BILLONES
$10.431.450.551.377

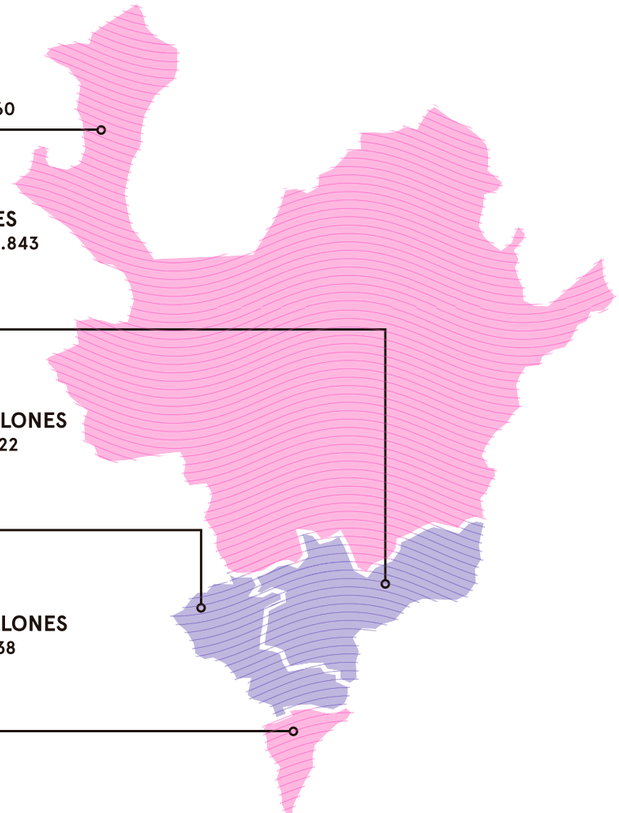
CAUCA Nº Asociados 14.833
50.6% 49.3%
80 $173 MIL MILLONES
$173.775.406.966

NARIÑO Nº Asociados 78.603
50.1% 49.8%
93 $450 MIL MILLONES
$450.77.384.629

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.
0 – 50 Bajo | 51 – 100 | 101 – 1000 | Alto

Región Eje Cafetero y Antioquia

No. Entidades
Activos
Hombres
Mujeres



ANTIOQUIA Nº Asociados 1.581.160
48.8% 51.1%
277 $8.9 BILLONES
$8.932.646.912.843

CALDAS Nº Asociados 75.394
48.9% 51.1%
100 $522 MIL MILLONES
$522.193.868.922

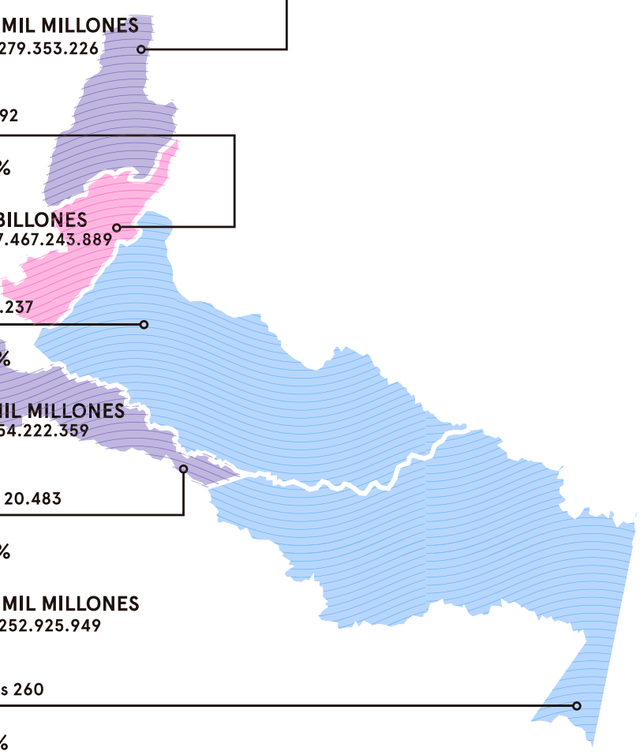
RISARALDA Nº Asociados 52.677
48.6% 51.4%
61 $429 MIL MILLONES
$429.706.580.138

QUINDIO Nº Asociados 79.088
49% 51%
42 $251 MIL MILLONES
$251.408.745.282

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.
0 - 50 Bajo | 51 - 100 | 101 - 1000 | Alto

Región Centro Sur Amazonía

No. Entidades
Activos
Hombres
Mujeres



TOLIMA Nº Asociados 110.286
49.9% 50.1%
125 $573 MIL MILLONES
$573.279.353.226

HUILA Nº Asociados 436.592
50.1% 49.9%
105 $1.3 BILLONES
$1.337.467.243.889

CAQUETÁ Nº Asociados 3.237
50.1% 49.9%
9 $13 MIL MILLONES
$13.654.222.359

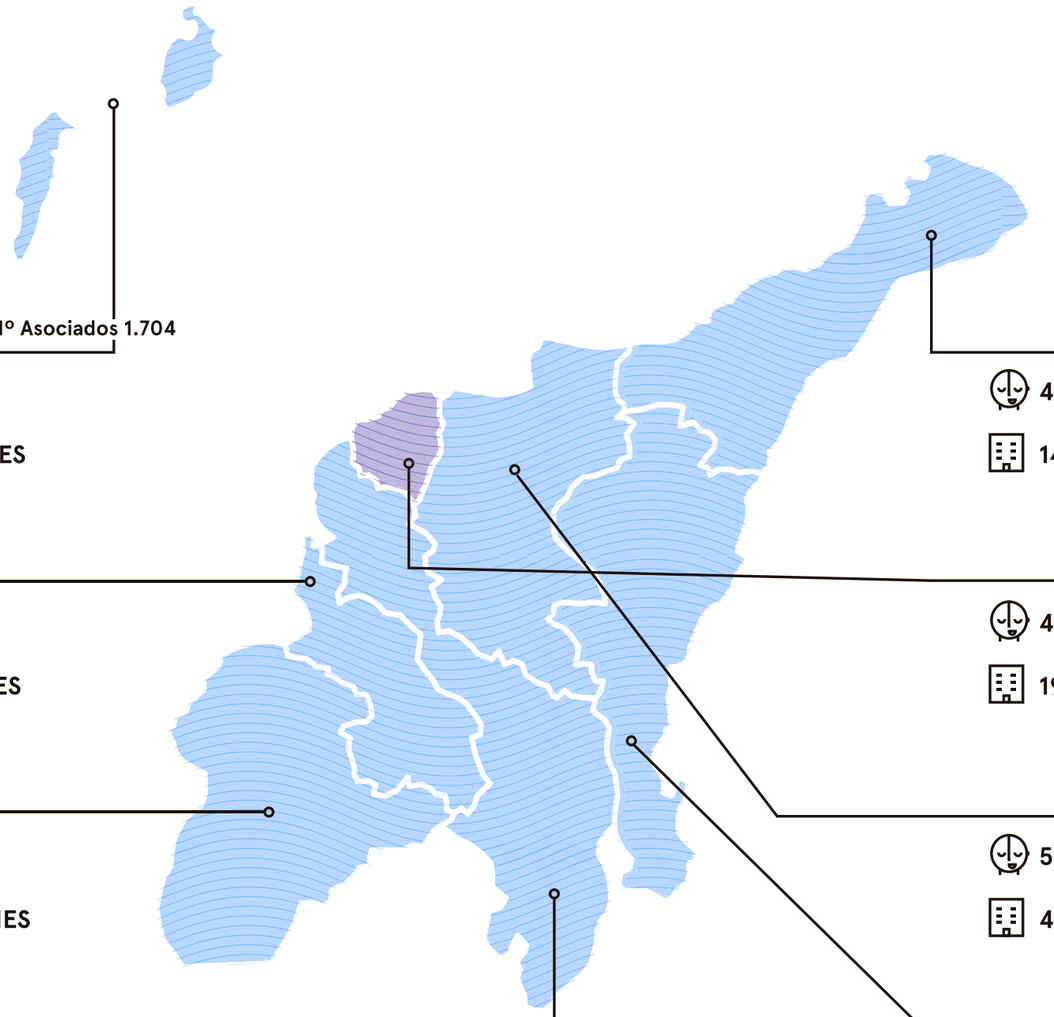
PUTUMAYO Nº Asociados 20.483
50.5% 49.5%
35 $100 MIL MILLONES
$100.252.925.949

AMAZONAS Nº Asociados 260
50.3% 49.7%
4 $4 MIL MILLONES
$4.047.523.010

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.
0 - 50 Bajo | 51 - 100 | 101 - 1000 | Alto

Región Caribe

No. Entidades
Activos
Hombres
Mujeres



SAN ANDRÉS Y PROVIDENCIA Nº Asociados 1.704

49.7% 50.3%

1 $6.7 MIL MILLONES
$6.719.236.270

SUCRE Nº Asociados 5.438

50.6% 49.4%

40 $40 MIL MILLONES
$40.206.089.574

CÓRDOBA Nº Asociados 10.901

50.1% 49.9%

46 $108 MIL MILLONES
$108.038.835.140

BOLIVAR Nº Asociados 46.103

50.1% 49.9%

62 $352 MIL MILLONES
$352.783.393.215

GUAJIRA Nº Asociados 14.124

49.5% 50.5%

14 $65 MIL MILLONES
$65.907.842.722

ATLANTICO Nº Asociados 159.033

49.4% 50.6%

195 $747 MIL MILLONES
$747.431.270.485

MAGDALENA Nº Asociados 14.981

50.5% 49.5%

41 $141 MIL MILLONES
$141.083.730.603

CESAR Nº Asociados 13.201

49.9% 50.1%

66 $157 MIL MILLONES
$57.441.941.311

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.

0 – 50 Bajo 51 – 100 Medio 101 – 1000 Alto

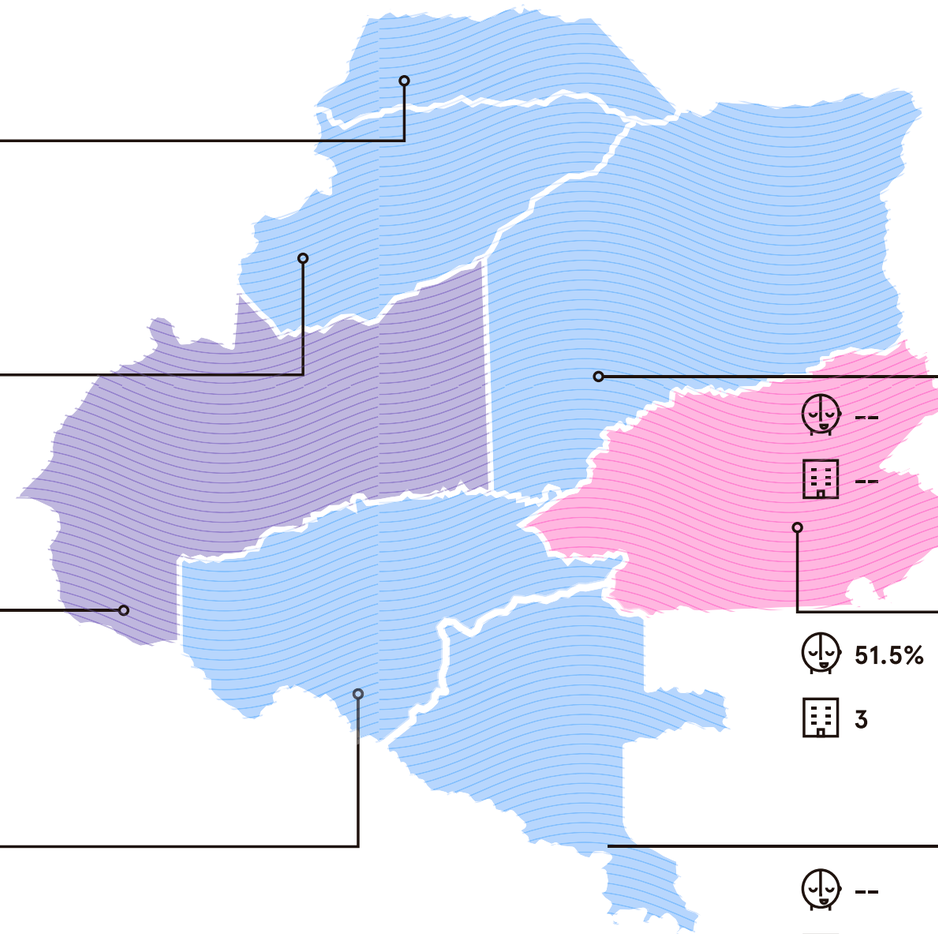
Región Llanos y Orinoquía

No. Entidades

Activos

Hombres

Mujeres



ARAUCA Nº Asociados 3.005

50.2% | 49.8%

28 | $52 MIL MILLONES
$52.443.961.581

CASANARE Nº Asociados 3.981

50.6% | 51.6%

24 | $73 MIL MILLONES
$73.199.607.828

META Nº Asociados 54.564

49.9% | 50.1%

42 | $226 MIL MILLONES
$226.606.788.949

GUAVIARE Nº Asociados 1.116

52.1% | 47.9%

9 | $9.6 MIL MILLONES
$9.685.375.265

VICHADA Nº Asociados --

-- | --

-- | --
--

GUAINÍA Nº Asociados 10.668

51.5% | 48.5%

3 | $19 MIL MILLONES
$19.142.856.300

VAUPÉS Nº Asociados --

-- | --

-- | --
--

IMPACTO % De asociados/Población total nacional.

0 – 50 Bajo | 51 – 100 Medio | 101 – 1000 Alto

03.

Aceptación y difusión del modelo cooperativo

El 13.04% de la población colombiana hace parte de una cooperativa en 2018, es decir, 6’290,927 personas en el país. Se puede hablar que, a nivel nacional, 130 de cada 1,000 colombianos hacen parte de una cooperativa.

Los ejemplos internacionales deben ser un modelo para transitar en crecimiento de la economía cooperativa en Colombia. Por ejemplo, el caso de Francia en donde uno de cada tres franceses son miembros de una cooperativa.
A nivel departamental, se estimaron los datos de acuerdo a las proporciones recopiladas en el censo del DANE de 2018, y se proyectó la población faltante, que no fue censada pero que el DANE estima que asciende a 48.3 millones de colombianos en total.

Confecoop ha realizado una comparación entre el número de asociados por departamento y el total de la población del mismo, dándole la denominación de Indicador de Aceptación y Difusión del Modelo Cooperativo -IAD- (número de asociados por cada mil habitantes).

A partir de la proyección de población y los datos regionales, se observa que Santander continúa siendo el departamento con mayor IAD, con 538 asociados por cada 1000 habitantes. Entre los otros departamentos con un IAD alto (más de 100 asociados por cada 1000 habitantes) se encuentran Huila (396), Antioquia (242), Guainía (220) y la ciudad de Bogotá (188).

04.

La actividad económica de las cooperativas

Las empresas cooperativas, tanto en Colombia como en todo el mundo, se desempeñan en múltiples actividades y contribuyen a satisfacer las necesidades de millones de personas en diversas esferas económicas y sociales. Si bien existen unos énfasis marcados sobre las actividades en donde se desempeñan las cooperativas, las posibilidades para insertarse en nuevos campos y mercados no solo es viable, sino necesario en el contexto del siglo XXI.

Según el Monitor Cooperativo Mundial 2018, producido por la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) y EURICSE, el 33% de las organizaciones reportadas por todo el mundo se dedicaron a la actividad de agricultura e industrias alimentarias. Le siguieron la banca y servicios financieros con 19%, otros servicios (16%), comercio mayorista y minorista (15%) y la industria y servicios públicos con el 7%.

La ACI reconoce la publicación del Informe Desempeño del Sector Cooperativo Colombiano, publicado por Confecoop, como un importante insumo que nutre la clasificación del Monitor, y destaca entre los 9 países con clasificaciones nacionales periódicas.

Para el caso nacional, las empresas cooperativas se han centrado en actividades principalmente de servicios, destacándose el peso de las actividades financieras y crediticias.

4.1. Actividad Financiera, Ahorro y Crédito

El 84.46% de los asociados a las cooperativas en Colombia se encuentran vinculados a las cooperativas de actividad financiera, de ahorro y de aporte y crédito. Para el caso de las cooperativas financieras y de ahorro, 189 en total, los asociados son 3.7 millones de colombianos (58.24% del total). Estas cooperativas ofrecen servicios financieros y de ahorro a quienes hacen parte de ellas. En estas pocas cooperativas se concentra el 85.15% de la cartera total del sector cooperativo, el 42% del patrimonio de todas las cooperativas del país y el 52% de los activos.

Las cooperativas con actividad crediticia son aquellas que reciben aportes de sus asociados y apoyan actividades de crédito, pero la oferta de herramientas financieras y de ahorro son limitadas, a diferencia de las mencionadas anteriormente. Acá se ubican 1,049 cooperativas en todo el país, 32.73% del total. Estas cooperativas resuelven las necesidades de acceso a crédito a más de 1.6 millones de colombianos asociados a las mismas.

La fortaleza de las cooperativas de actividad crediticia y financieras, y su importancia a nivel nacional se enmarca en un contexto de fortaleza de millones de trabajadores, que encontraron en el modelo cooperativo soluciones cercanas y eficaces para ahorrar y acceder al crédito de consumo, comercial, de vivienda, microcrédito con mejores opciones en tasas de interés que las ofertadas por los bancos comerciales.

4.2. Actividad Agropecuaria

La actividad agropecuaria, e industrias alimenticias, se puede valorar como la segunda actividad más importante en término de los activos que posee a 2018, en total $3.23 billones de pesos, llegando a representar el 7.26% de los activos totales de las cooperativas. Por el lado de los ingresos, las cooperativas con actividad agropecuaria obtuvieron el 33.37% de los ingresos totales registrados por las cooperativas del país, sumando cerca de $9.4 billones.

Las cooperativas de este sector se encuentran concentrados en el café y la leche principalmente. En menor medida se observan cooperativas integradas por trabajadores del sector de arroz y flores. La diversificación productiva se convierte, entonces, en un abanico de posibilidades para que los productores y comercializadores locales puedan constituir proyectos empresariales cooperativos que permitan potenciar el mercado interno, aumentar la oferta de bienes diferenciados y promover el desarrollo sostenible regional.

Esto podrá ser una realidad en el momento que se promuevan políticas públicas de fomento agropecuario por todo el país por parte del Gobierno Nacional y, al tiempo, se desplieguen programas de fomento y promoción de educación cooperativa y capacitaciones que acerquen el modelo de empresa cooperativa a las realidades de organización y trabajo rural en todo el territorio nacional. La vocación agrícola de Colombia, llamada a ser uno de los siete países que más provean de alimentos al mundo según la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), permiten afirmar que el rumbo de desarrollo social y productivo nacional debe volver a tener un fuerte énfasis agropecuario.

4.3. Actividad de Comercialización y Consumo

La comercialización y el consumo son las actividades que siguen en orden de importancia por tamaño de activos, sumando $2.7 billones de pesos, el 6.08% del total de activos de las cooperativas. Los ingresos anuales de la actividad fueron de $5.5 billones de pesos, el 19.43% del total. En términos de asociados, aumentaron hasta ser 429,393 en 2018, representando el 6.83% de todos los asociados cooperativos de Colombia.

En este grupo se ubican cooperativas que han tenido como preocupación el acceso a productos o servicios a me-

nores precios que los ofrecidos por el mercado, o también la unión de esfuerzos para hacer economías de escala en labores de comercialización de productos, de manera que los asociados puedan hacer más eficiente su labor de intermediación comercial en determinado nicho y tener mayores beneficios para los asociados de la cooperativa.

Este tipo de cooperativas de hecho son el modelo original de cooperativismo surgido durante la revolución industrial, el cual tenía por objetivo mejorar los márgenes de pequeños talleres y al mismo tiempo ofrecer a población de bajo ingreso bienes a menores precios.

4.4. Actividad Aseguradora

La actividad aseguradora en Colombia se encuentra articulada en compañías de seguros que son propiedad de más de 1,600 cooperativas de base, fruto de la integración económica cooperativa y que la convierte en la cuarta actividad más grande en términos de activos. Para 2018, sumó $1.85 billones de pesos, el 4.14% de los activos totales.
Esta actividad ofrece servicios preferenciales a las entidades asociadas, pero no se restringe a esta operación y también compite de manera abierta en el mercado de seguros. La consolidación y crecimiento de esta actividad cooperativa es muestra de un importante trabajo realizado desde la oferta del sector y su capacidad de competir también.

4.5. Actividad de Transporte

El transporte ha sido históricamente un fuerte sector de participación cooperativa, en donde este tipo de organización empresarial permite conformar un sistema de transporte público con rutas definidas y autorizadas, permitiendo mayor control en la cantidad de oferta circulante y que la cobertura en término de necesidades de la población sea atendida de manera acertada.

Los activos de las más de 540 cooperativas de transporte suman $1.7 billones de pesos. En término de asociados, estos aumentaron de 2017 a 2018 en 4.92%, llegando a ser un total de 90,655 reportados.

Los retos más importantes que tienen las cooperativas de esta actividad se encuentran enmarcadas en la implementación de sistemas integrados de transporte en las principales ciudades del país, lo cual implica una nueva infraestructura y operadores con gran capacidad instalada para garantizar la adecuada puesta en marcha de complejos sistemas de transporte, desplazando así la labor realizada por las cooperativas de transporte.

En segundo lugar, se puede evaluar como un reto las plataformas que ofrecen servicios de transporte, que aún no han sido reglamentados ni autorizados formalmente para prestar servicio público, pero que aun así generan una competencia clara a las cooperativas que existen en el territorio nacional.

En ambos casos, se requiere una labor gubernamental que permita corregir los vacíos normativos para que exista una operación armoniosa de los distintos esquemas de transporte y que las cooperativas sean tenidas en cuenta en los procesos de cambios de servicios públicos de transporte por sistemas integrados.

4.6. Actividad de Servicios Sociales y Salud

En este grupo de cooperativas se encuentran organizaciones de diferente tipo, en primer lugar y por ser las más representativas en términos económicos están las Entidades Prestadoras de Salud EPS, que son administradoras del régimen subsidiado de salud; también están las Instituciones Prestadoras de Salud IPS, que complementan la prestación del servicio a cargo de las EPS y están otras cooperativas vinculadas a la prestación de servicios profesionales mediante subcontrataciones tanto con EPS como con IPS.

Las empresas cooperativas del sector salud se distribuyen en 4 EPS, 56 IPS y 96 cooperativas, las EPS e IPS están

bajo la vigilancia y control de la Superintendencia Nacional de Salud y el resto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La prestación de servicios sociales y de salud, se encuentra en un sexto renglón de la actividad económica de las cooperativas, con activos por $1.58 billones, lo que representa un 3.55% del total nacional y vincula a 66,932 personas (1.06% del total).

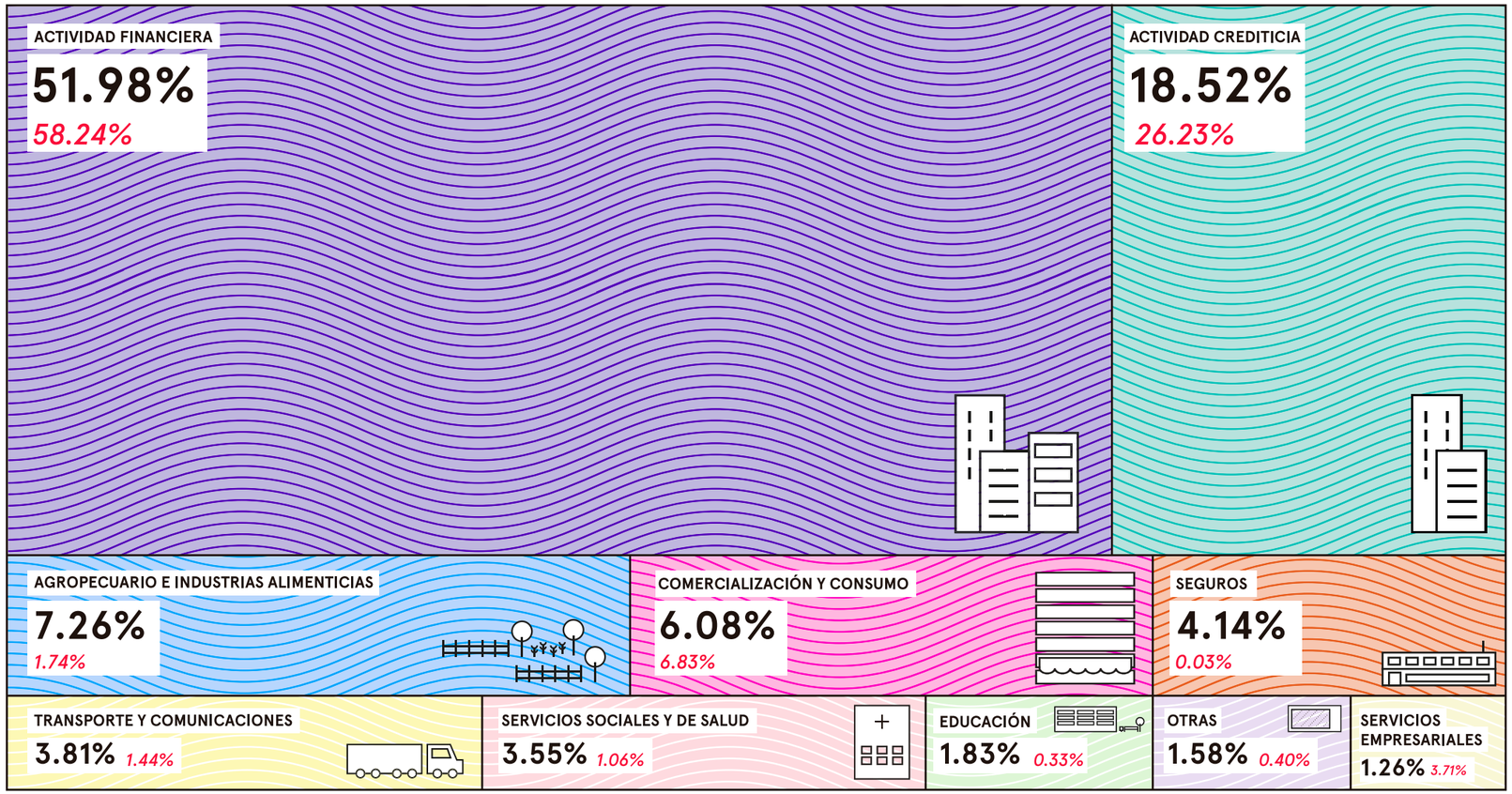
Las actividades hasta aquí mencionadas representan el 95.33% de los activos de las empresas cooperativas en Colombia e igualmente vinculan al 95.56% de los asociados. Este panorama permite evidenciar las motivaciones que han dado origen a las empresas cooperativas en nuestro país y también dan señales de algunas tareas pendientes por parte del Estado e incluso del propio movimiento cooperativo, que permitan consolidar las ideas cooperativas en la población.

El enfoque hacia los servicios, especialmente los de crédito, ha marcado y seguirá caracterizando el futuro del cooperativismo colombiano, un cambio en esta estructura empresarial para el cooperativismo dependerá de un cambio de la estructura productiva nacional, que requiere acciones de política pública en fomento de producción, comercialización y consumo.

Para el caso cooperativo, el futuro debe trazar una senda de fomento y visibilización del sector, como también la búsqueda de nuevas esferas de desempeño del sector cooperativo, que le permita su fortalecimiento y ampliación en los próximos años.

Solo será posible si hay un trabajo articulado entre las políticas públicas que requieren las empresas cooperativas y la misma labor del sector para dinamizar sus proyectos, llegar a nuevos campos económicos y regiones del país, innovar y apalancar la actividad en conjunto a las nuevas necesidades de los colombianos, de acuerdo a la nueva realidad en materia económica y social de la población.

Actividades Económicas



ACTIVIDAD CREDITICIA
Nº Asociados 1.649.869 — 1.049 — 16.350
$8.2 BILLONES $8.252.413.510.493

ACTIVIDAD FINANCIERA
Nº Asociados 3.663.645 — 189 — 14.488
$23 BILLONES $23.159.709.006.746

AGROPECUARIO E INDUSTRIAS ALIMENTICIAS
Nº Asociados 109.555 — 221 — 16.728
$3.2 BILLONES $3.233.438.359.677

COMERCIALIZACIÓN Y CONSUMO
Nº Asociados 429.393 — 163 — 16.438
$2.7 BILLONES $2.707.922.251.959

SEGUROS
Nº Asociados 1.623 — 4 — 1.573
$1.8 BILLONES 1.845.695.573.776

TRANSPORTE Y COMUNICACIONES
Nº Asociados 90.655 — 544 — 21.565
$1.2 BILLONES $1.253.254.478.683

SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD
Nº Asociados 66.932 — 104 — 12.643
$1.5 BILLOES $1.581.496.255.210

EDUCACIÓN
Nº Asociados 20.665 — 57 — 7.071
$813 MIL MILLONES $813.951.809.962

OTRAS
Nº Asociados 24.896 — 337 — 5.959
$702 MIL MILLONES $702.666.477.882

SERVICIOS EMPRESARIALES Y PERSONALES
Nº Asociados 233.694 — 537 — 26.275
$562 MIL MILLONES $562.089.587.867

ICONOGRAFÍA

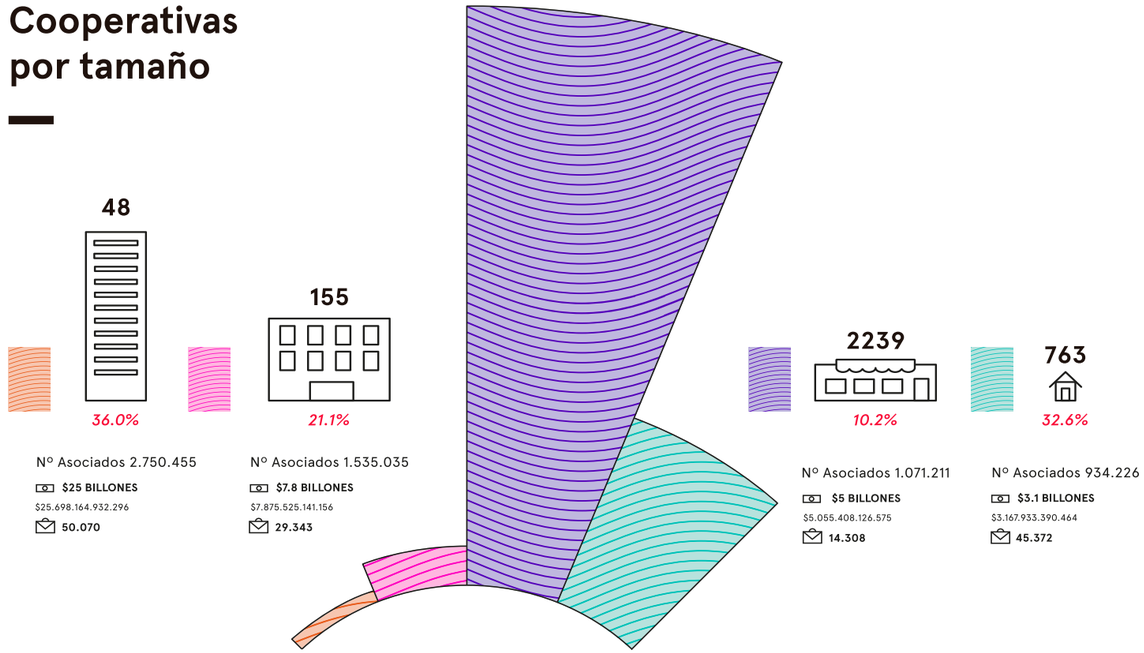
% ACTIVOS % ASOCIADOS

Nº DE COOPERATIVAS PUESTOS DETRABAJO ACTIVOS

05.

Tamaño de las cooperativas

Cooperativas por tamaño



ICONOGRAFÍA

Nº COOPERATIVAS % ASOCIADOS PUESTOS DETRABAJO ACTIVOS

El 98.5% de las cooperativas se pueden catalogar como Mipymes de acuerdo a su tamaño. Esta proporción es mayor que en el caso del sector empresarial con ánimo de lucro, en donde las Mipymes son el 90% de las empresas totales del país.

Las cooperativas restantes, que son de gran tamaño, cobijan al 43.72% de los asociados, que se ven altamente beneficiados por cuenta del mismo esquema cooperativo, que tiene como función principal beneficiar al asociado y logra así tener un impacto social efectivo.

06.

Evolución reciente de las cooperativas

La valoración del desempeño cooperativo requiere analizar múltiples esferas, que muchas veces son imposibles de verificar por falta de información estadística. Sin embargo, con la información que Confecoop recopila de las distintas superintendencias a lo largo de décadas, es posible evaluar tanto las principales variables económicas de las cooperativas como el tamaño y la ampliación del modelo empresarial cooperativo en el país.

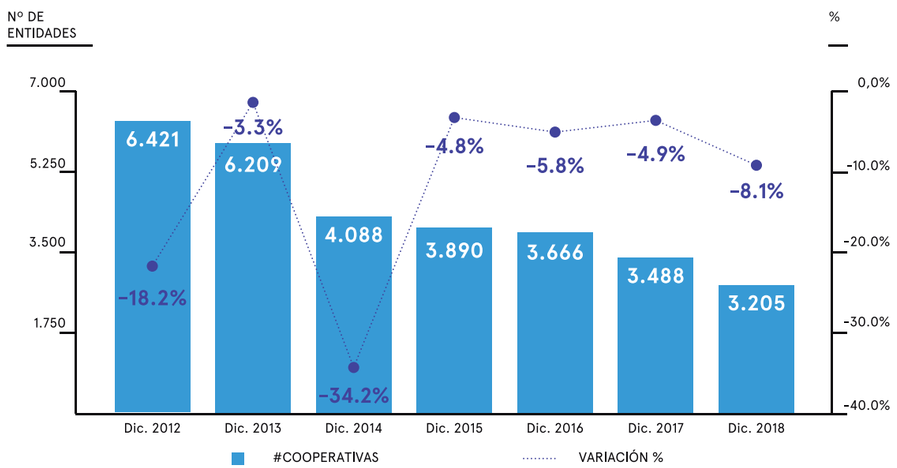
6.1. Número de cooperativas

Acerca de la cantidad de cooperativas que existen en el país, Confecoop se ha centrado en llevar un análisis sobre la base de las entidades que reportan a las distintas superintendencias. Esta información tiene baches que se encuentran en la falta de reportes, principalmente por parte de las cooperativas pequeñas. Si se tomaran los registros ante las cámaras de comercio, el número aumentaría, pero no permitiría verificar si efectivamente se encuentran en operación dichas cooperativas. Por tanto, la fuente más confiable son las superintendencias.

Para el año 2018, las cooperativas reportadas fueron 3,205. Estas son 283 menos que las reportadas en el año 2017. Desde el año 2011 viene reduciéndose la cantidad de cooperativas reportadas en el país. Este fenómeno se explica por los cambios legales en la operación de las cooperativas de trabajo asociado, lo cual implicó la liquidación de muchas de estas y que se viene observando a lo largo de los últimos 8 años.

Desde el punto de vista de Confecoop, esta reducción en el número de cooperativas es más un proceso de depuración, toda vez que si bien algunas cooperativas de trabajo asociado se vieron afectadas, también desaparecieron una gran cantidad de organizaciones que, aun llamándose cooperativas de trabajo asociado, en realidad eran empresas de tercerización laboral en actividades como los hospitales públicos; los cultivos de caña, palma o flores; algunas plantas industriales; o incluso en grandes superficies, entre otros.

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE COOPERATIVAS EN COLOMBIA



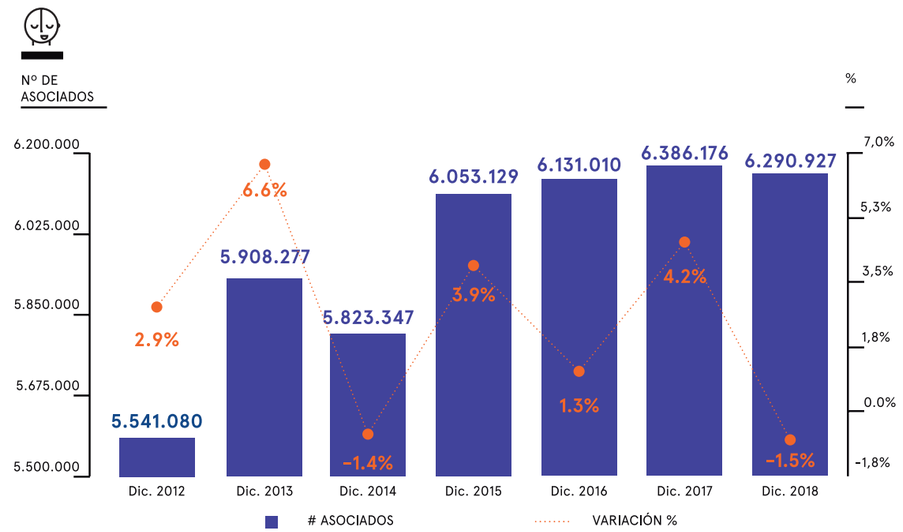
Si bien el número de cooperativas es un indicador de cantidad de empresas en el país, se debe entender que la disminución no implica menor tamaño del sector cooperativo a nivel nacional, puesto que se vienen fortaleciendo grandes empresas que aumentan, a su vez, los beneficios y aportes sociales a cada vez más colombianos.

6.2. Número de asociados

La salida de cooperativas de trabajo asociado tiene su implicación sobre el número de asociados. Para el año 2018, se tienen reportados 6’290,927 asociados a cooperativas, que significa una disminución del 1.5% con respecto al año 2017. Al revisar los últimos años, solo se han observado reducciones en asociados para los años 2014 y 2018, pero al revisar el promedio de los últimos 5 años del crecimiento de asociados, se observa un promedio anual creciente de 1.3%.

Mientras el descenso más grande de asociados se observa en la actividad crediticia, porque se redujeron las cooperativas de aporte y crédito que reportaron en 2018, los asociados aumentaron en la actividad financiera, comercialización y consumo, transporte y servicios sociales y de salud.

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE ASOCIADOS A LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA



6.3. Activos

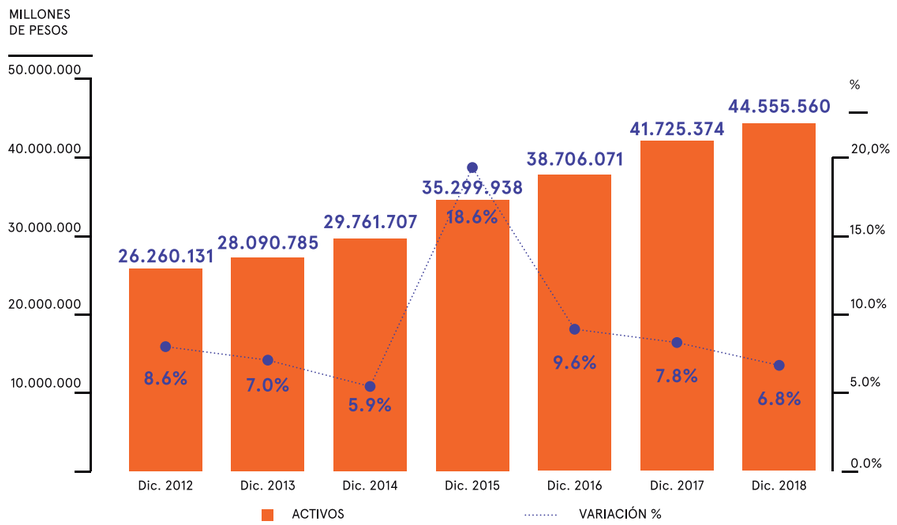
Con respecto a los activos, para el año 2018 crecieron 6.8% nominal anual, pasando de $41.73 billones de pesos hasta $44.56 billones. Los mayores incrementos se observaron en los activos de los servicios sociales y de salud, con un aumento de 47.27% y la actividad financiera con 7.91% con respecto al año 2017. Entre los sectores menos dinámicos se encuentra la reducción de activos de los servicios empresariales, sociales y personales (-14.31%) y el estancamiento del crecimiento de activos de la actividad educación (0.22%) y comercialización y consumo (0.86%).

El crecimiento nacional de los activos de las cooperativas de 6.8% estuvo por encima de la inflación del año 2018 (3.18%), dejando un crecimiento real de los activos del sector en 3.62%. A su vez, este crecimiento se encuentra por encima del incremento observado en el Producto Interno Bruto del país para el mismo año (2.7%), lo cual pone a las cooperativas en un balance positivo de su gestión en materia económica.

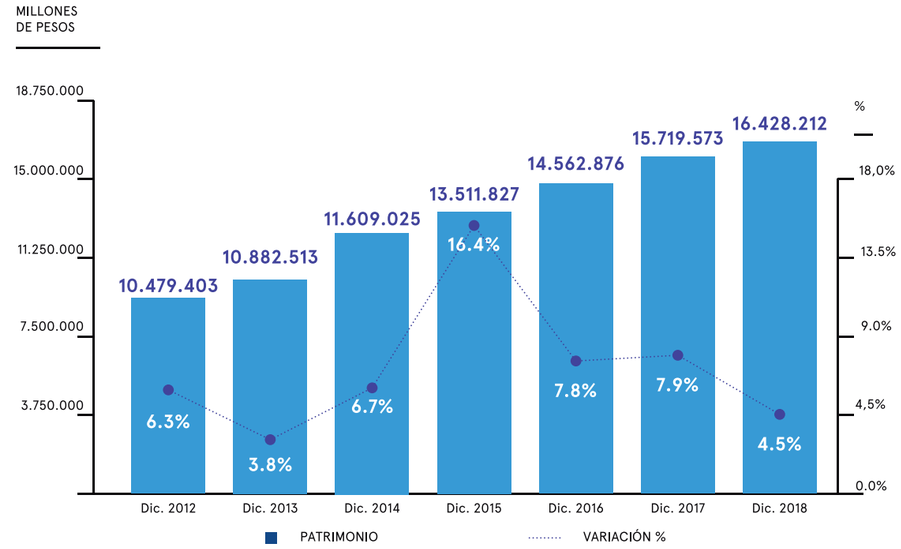
6.4. Patrimonio

El patrimonio sumó para el año 2018 $16.43 billones de pesos, creciendo 4.51% con respecto al año anterior. Los grandes incrementos observados en

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA



el patrimonio de las cooperativas con actividad aseguradora (14%), agropecuario (10.4%) y financiero (9.39%) se invisibilizó por la gran caída del patrimonio de la actividad de transporte (253% menor), lo cual es producto de la reducción de 66 cooperativas de transporte en el año 2018.

Más allá de la fuerte caída en el caso de la actividad de transporte, el patrimonio de todo el sector cooperativo fue superior a la inflación, es decir, se observó un incremento real del patrimonio en 1.3%.

6.5. Ingresos

Los ingresos de las cooperativas tuvieron una recuperación en el año 2018 y llegaron hasta $28.14 billones de pesos. Mientras en 2017 decrecieron 0.27%, para el año 2018 se dio un aumento de 1.2%. Los servicios sociales y de salud presentaron el mayor incremento del año con 26.37% de sus ingresos. Por el contrario, la disminución más fuerte se presentó en servicios empresariales, sociales y personales con 36.73%.

6.6. Excedentes

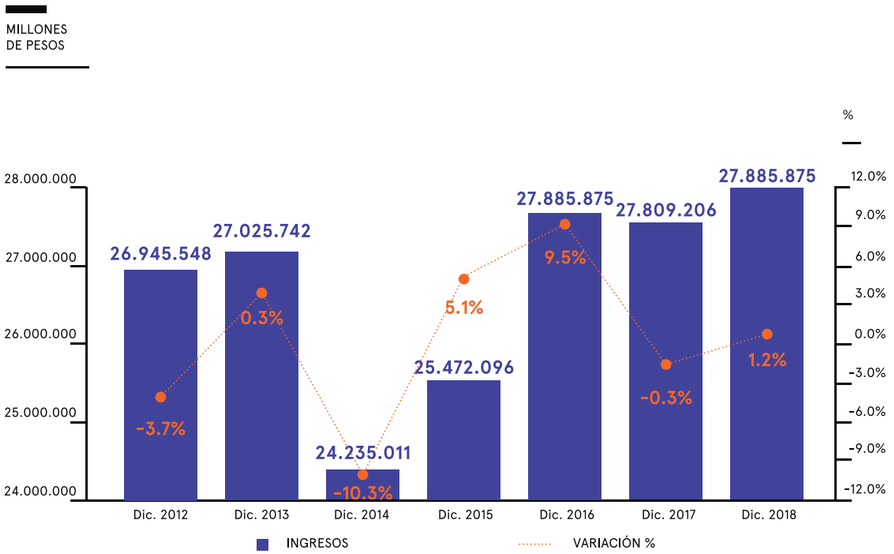
Los excedentes de las cooperativas en el año crecieron 14%, llegando a ser $735,072 millones de pesos en 2018. El año 2017 presentó una caída en excedentes del 13.8%, que es un comportamiento habitual en términos de variación cuando de excedentes se habla.

A diferencia de la economía con ánimo de lucro, donde priman las ganancias, en las empresas cooperativas los excedentes no son el fin en sí mismo, puesto que toda inversión o gasto realizado con los recursos después del ejercicio tienen como fin último el beneficio y mejoramiento de las condiciones económicas y sociales de los asociados. Eso explica la volatilidad de los excedentes de unos años a otros.

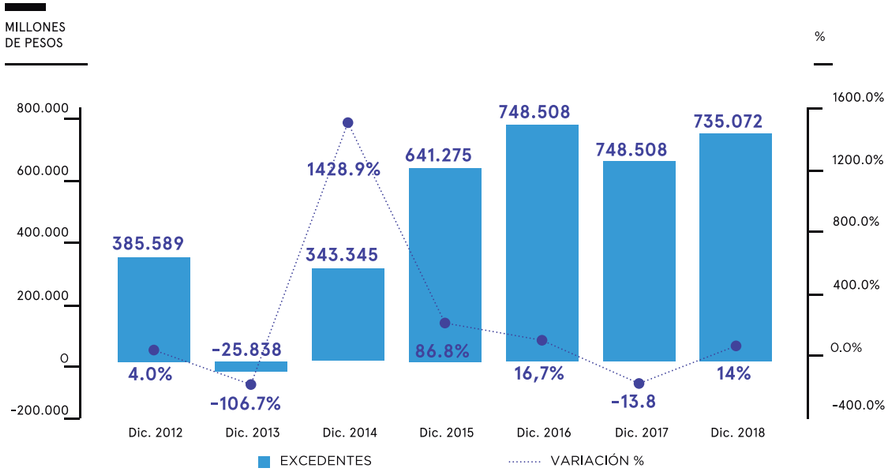
Con estos excedentes presentados se cubren las pérdidas de ejercicios anteriores por parte de las cooperativas, si se tuvieron. Después de esta operación, con el beneficio neto, o excedente, se tributa el 20% a la DIAN para financiar a las instituciones de educación superior públicas del país y aportar de ese modo al fortalecimiento de la educación en Colombia.

El compromiso de Confecoop sigue como siempre, buscando el fortalecimiento del modelo cooperativo y buscando en la gobernabilidad implementar las estrategias necesarias para un desarrollo, seguridad jurídica, vigilancia y control que redunden en la multiplicación y fortalecimiento del modelo socio empresarial cooperativo.

EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA



EVOLUCIÓN DE LOS EXCEDENTES DE LAS COOPERATIVAS EN COLOMBIA



Anexo

5.1 El Sector Cooperativo con Actividad Financiera en 2018

Aspectos generales

El año 2018 fue un periodo de importante recuperación para la economía colombiana. El estancamiento que sufrió la economía desde el año 2016, fruto de caída en ingresos nacionales por cuenta del precio del petróleo y las políticas monetarias contractivas para controlar la inflación, han mermado y se presentó un aumento en el Producto Interno Bruto sostenido durante el último año, pasando del crecimiento del 2017 de 1.8% hasta ser de 2.7% al cerrar 2018.

Al revisar los resultados del sector financiero, el desempeño también fue positivo. Las actividades financieras y de seguros crecieron 3.1% en el año 2018, siendo uno de los sectores que más creció en el año, además de encontrarse por encima del crecimiento total de la economía del país.

Se promovió durante todo el año 2017, y el primer semestre de 2018, una política monetaria expansiva a partir de la reducción de la tasa de intervención del Banco de la República, con el fin de promover el consumo y la inversión en la economía nacional. El efecto de reducción en las tasas de interés se observó en cada uno de los tipos de crédito del sector financiero. Por ejemplo, en el caso de los créditos de consumo, estos se redujeron en 2 puntos porcentuales en promedio en los establecimientos de créditos, pasando de ubicarse de 17.58% en enero a 15.58% a fin de año.

El comportamiento de la inflación en el año 2018 también fortaleció al sector financiero, con una estabilización del Índice de Precios al Consumidor para el año 2018 en el rango meta fijado por el Banco de la República. La inflación se ubicó en 3.18% para 2018, y no se observó un efecto al alza de los precios después de la reforma tributaria a finales del año 2018. De hecho, en el segundo mes del año 2019, la inflación se ubicó por debajo de la observada en febrero del año pasado (0.71% y 0.57% respectivamente).

Aún con el ajuste a la baja de las perspectivas internacionales en materia económica, como la última proyección de crecimiento mundial de la OCDE que se redujo de 3.5% en noviembre de 2018, a 3.3% en el informe de marzo de 2019, la proyección económica colombiana es de seguir en su proceso de recuperación paulatina de crecimiento, cimentada sobre los buenos resultados de sectores como el financiero.

Según el Informe de Actualidad Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) del mes de diciembre de 2018, la cartera bruta de los Establecimientos de Crédito, incluyendo al Fondo Nacional del Ahorro, aumentó en términos reales en 3.04% a final de año. La cifra registrada en diciembre de 2018 mejoró en 97 puntos básicos con respecto a la observada en 2017.

La cartera bruta se explica, principalmente, por la cartera de consumo que creció 5.86% anual y por vivienda (aumentó 9.38% en el año 2018). Microcrédito tuvo una desaceleración de crecimiento, pasando de 3.51% en el año 2017 a 0.34% en 2018, y la modalidad de crédito comercial mejoró, al pasar de una variación negativa de 0.76% en 2017 a ser positiva en 0.08% para 2018.

Mientras tanto, la cartera vencida se encuentra en $21 billones de pesos para diciembre de 2018, con un aumento real

de 8.42% para el año 2018. Se observa entonces una reducción en la variación real de la cartera vencida con respecto al año 2017, en donde se observó un crecimiento real anual de 36.97%.

Las provisiones tuvieron un aumento real anual de 11.01%, 9.6 puntos por debajo del nivel observado en 2017. Sin embargo, con relación al indicador de cobertura de los establecimientos de crédito, que representa la proporción de provisiones con respecto a la cartera vencida, aumentó de 133.4% en diciembre de 2017 a ser 136.6%, aumentando en 3.19 puntos básicos. Este resultado se explica por la reducción en la cartera vencida.

En conjunto, el comportamiento presentado por los establecimientos de crédito ha estado acorde al crecimiento de la economía colombiana, siendo los resultados de aumento en cartera un reflejo de la política monetaria y la reducción de tasas de interés de los establecimientos de crédito.

Sector cooperativo

Al revisar los datos de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas financieras, los bancos y la compañía comercial que hacen parte de este sector, se muestra como no solo al sector financiero en términos generales tuvieron un comportamiento positivo, sino que a las cooperativas que hacen parte del sector económico también han seguido esta tendencia de recuperación y crecimiento.

Tabla 1. Principales cifras financieras del sector cooperativo y los establecimientos de crédito. Año 2018. Cifras en millones de pesos corrientes.

Variable	Cooperativas con actividad fianciera	Coopcentral	Bancoomeva	Juriscoop CF	Sector Cooperativo Financiero	Estableci-mientos de crédicto	Participión
Activos	$17,497,380	$959.494	$3,972,875	$729,495	$23,159,244	$659,310,49	3.51%
Cartera Bruta	$15,118,088	$814,184	$3,479,609	$613,766	$20,025,646	$458,432,428	4.3%
Cartera Consumo	$11,179,770	$46,252	$2,047,987	$540,783	$13,814,793	$135,821,605	10.17%
Cartera Microcrédito	$1,162,057	$12,848	$-	$-	$1,174,904	$12,557,183	9.36%
Cartera Vivienda	$966,371	$-	$957,409	$-	$1,923,779	$62,675,671	3.07%
Cartera Comercial	$1,769,442	$755,084	$474,213	$72,983	$3,071,722	$247,377,969	1.24%
Depósitos	$9,746,993	$678,094	$3,374,971	$565,359	$14,365,416	$487,300,260	2.95%
Patrimonio	$6,170,281	$199,741	$436,589	$91,937	$6,898,548	$94,342,957	7.31%

Elaboración: Confecoop Fuentes: Superfinanciera y Supersolidaria — A diciembre 2018 millones $

Con respecto a las cifras del año 2017, las cooperativas mantienen relativamente constante su nivel de participación con respecto a los establecimientos de crédito de otras características. Sobre la cartera bruta total, el sector cooperativo tiene una participación con respecto al total de establecimientos de 4.37%. Se destaca que el sector cooperativo financiero representa el 10.17% de la cartera de consumo de todos los establecimientos de crédito en Colombia para 2018 y de 9.36% en lo referente a la cartera de microcrédito.

A diciembre de 2018, el sector cooperativo con actividad financiera está compuesto por 5 cooperativas financieras, un banco de naturaleza cooperativa, un banco de propiedad cooperativa y una compañía de financiamiento de propiedad cooperativa vigilados por la Superintendencia Financiera; y 182 cooperativas autorizadas para ejercer la actividad financiera, vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, para un gran total de 190 instituciones pertenecientes al sector cooperativo que ejercen la actividad financiera.

Según la información reportada a los entes de vigilancia y control a la fecha, este grupo de entidades atiende las necesidades de financiación, ahorro e inversión de 3,687,755 colombianos de manera directa, 4% más que en el año 2017, lo cual significa que el impacto a nivel de grupo familiar puede estimarse en más de 12.9 millones de personas.

A continuación, este informe presentará el comportamiento reciente de las principales cifras de este grupo de entidades.

Activos

En el año 2018, los activos del sector cooperativo con actividad financiera aumentaron nominalmente en 7.93%, es decir, 0.9 puntos básicos por encima del crecimiento nominal del año 2017. En total, sumaron $23.16 billones de pesos.

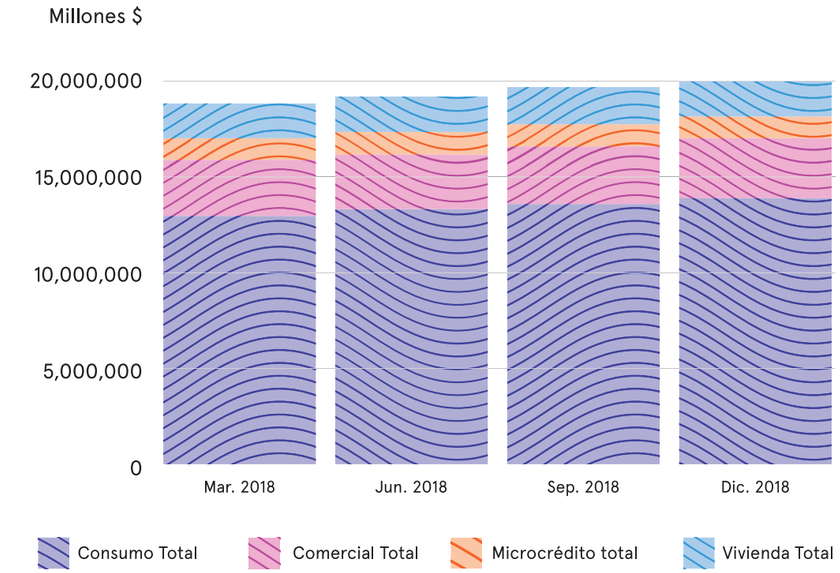
De los activos totales, la cartera representa el de mayor tamaño e importancia, representando la cartera brutal el 86.47% de los activos del sector cooperativo con actividad financiera. *(Gráfica 1)*

Cartera de créditos

La cartera bruta a diciembre de 2018 suma $20 billones de pesos. Aumentó en 180 mil millones de pesos durante el año, es decir, un aumento de 6.87% nominal anual. Este aumento estuvo por encima del crecimiento observado en 2017 (6.71%), mostrando la recuperación de actividad económica tanto en consumo, como en inversión en Colombia.

Al comparar el crecimiento, con respecto a los trimestres, se resalta el crecimiento del primer trimestre de 2018, en donde se observó un aumento de 13.27% nominal anual con respecto al último trimestre de 2017, de igual forma el tercer trimestre de 2018, que creció 7.12% con respecto al trimestre anterior. Este repunte permitió salir de la senda de estancamiento que se observaba en el comportamiento de la colocación de créditos de los últimos 3 años.

Evolución Cartera Trimestral de Créditos de Cooperativas financieras. Año 2018 (millones de pesos)



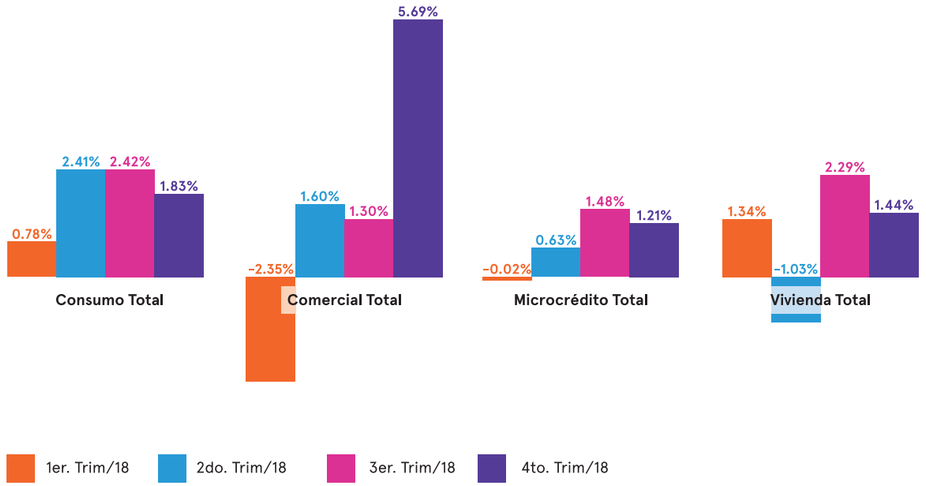
(Gráfica 1)

Créditos de consumo

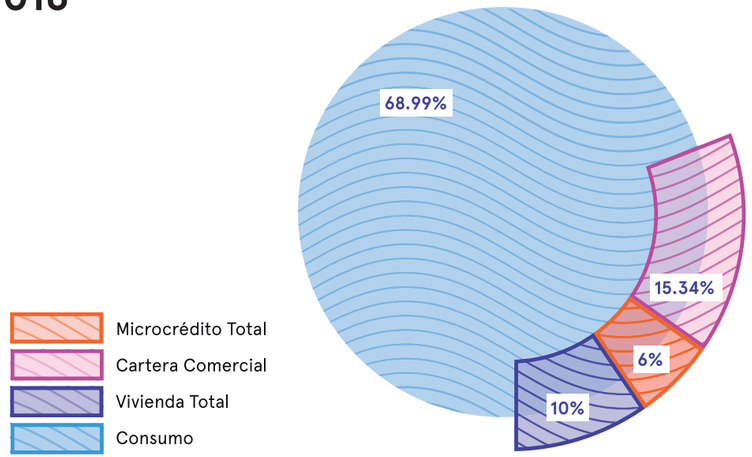
Los créditos de consumo, que representan el 69% de la cartera del sector cooperativo, presentaron un crecimiento anual del 7.63%, 93 puntos básicos por encima del crecimiento nominal registrado en 2017. El monto total a diciembre corresponde a $13.8 billones de pesos.

Sigue siendo el tipo de crédito principal de la actividad financiera del sector cooperativo, lo cual tiene un impacto fundamental para la actividad económica, por el apoyo a la reactivación económica al aumentar la demanda de las familias colombianas. El buen resultado de 2018 es fruto de la disminución en tasas de interés y mayor confianza de los consumidores para adquirir estos préstamos.

Crecimientos por tipo de cartera. Cooperativas con actividad financiera. Año 2018



Distribución de cartera. Cooperativas con actividad financiera. Año 2018



Créditos comerciales

La cartera de créditos comerciales fue en total de $3.1 billones de pesos, representando el 15.34% de la cartera total del sector cooperativo. El crecimiento nominal anual de los créditos comerciales fue de 6.21%, un aumento en 2 puntos porcentuales con respecto al crecimiento observado en 2017. Al observar el comportamiento trimestral de la cartera de créditos comerciales, el aumento más relevante se observó en el último trimestre de 2018, con crecimiento de 5.69% con respecto al semestre inmediatamente anterior.

Este crecimiento es importante, en el entendido que es un tipo de crédito que no es tradicional en el sector cooperativista, pero viene ganando terreno y crecimiento dentro del sector y en competencia con las entidades de crédito.

Créditos de vivienda

La cartera de vivienda suma a diciembre de 2018 $1.9 billones de pesos, es decir, representa el 9.61% de la cartera total del sector cooperativo. El crecimiento nominal anual fue de 4.07%, con una desaceleración con respecto al año 2017, en donde creció 11.35%. El crecimiento se observó en el tercer semestre de 2018 principalmente, con un aumento de 2.29% con respecto al semestre inmediatamente anterior.

La cartera de vivienda puesta por el sector cooperativo solo representa el 3.07% de toda la cartera de los establecimientos de crédito, esto por las limitaciones en cuanto a las limitaciones de realizar préstamos a largo plazo, además que, por restricciones normativas, las cooperativas no pueden ofrecer a sus asociados los beneficios que en materia de subsidios a las tasas de interés tienen las entidades bancarias.

Cartera de microcréditos

Los microcréditos en el sector cooperativo fueron en total $1.17 billones, con un crecimiento nominal anual de 3.34%, mucho menor al observado en el año 2017 de 6.33%. Tuvo un pequeño repunte en el tercer y cuarto trimestre del 2018, con crecimientos nominales trimestrales de 1.48% y 1.21%.

Pasivos

El total de pasivos del cooperativismo financiero al cierre del año 2018 fue de $16.3 billones de pesos. Se observó un

crecimiento nominal anual de 7.29%, 55 puntos básicos por encima del crecimiento observado en el año 2017.

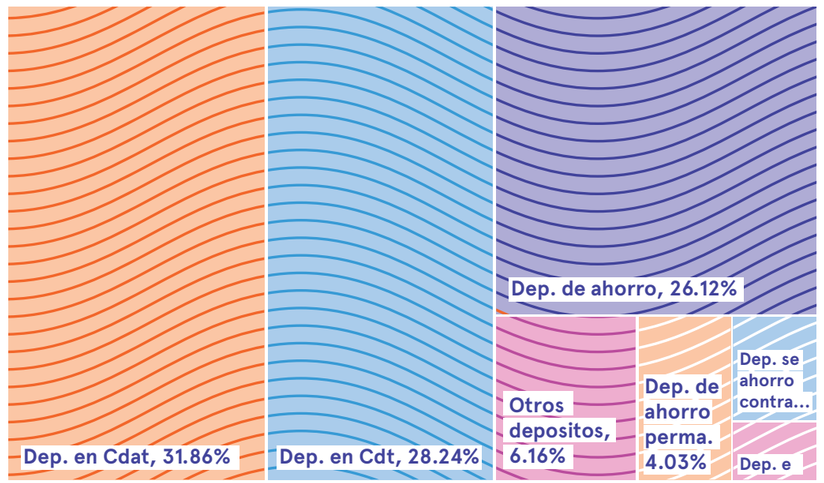
Depósitos

Los depósitos de ahorro del sector cooperativo de actividad financiera ascendieron a $14.4 billones de pesos en 2018. El crecimiento nominal anual fue de 9.56%, siendo así mayor al crecimiento observado en 2017, que fue 1.29% inferior en ese año. Los trimestres de mayor crecimiento nominal fueron el primero y el segundo de 2018, con un crecimiento semestral de 3.58% y 3.41% respectivamente, un muy buen síntoma de confianza en las entidades cooperativas del país.

Los CDAT siguen siendo el producto de ahorro con mayor captación con un total de $4.6 billones de pesos (32% de las captaciones totales), seguidos por los CDT que suman $4.1 billones de pesos y representan el 28% de las captaciones totales y los depósitos de ahorro con $3.8 billones de pesos (26% de las captaciones totales).

El crecimiento de los depósitos muestra que se viene profundizando un modelo de ahorro en Colombia, que viene de la mano con la recuperación económica del país. La oferta de productos de renta fija del sector cooperativo tiene mejores márgenes de ganancia que el promedio del sector financiero.

Distribución de los Depósitos Actividad Financiera Cooperativa Diciembre 2018



Patrimonio

El patrimonio total de las cooperativas con actividad financiera sumó para el año 2018 $6.9 billones de pesos. El crecimiento nominal anual fue de 9.48%, mayor al crecimiento observado en el año 2017 (7.72%).

El comportamiento de los aportes sociales fue de aumento, siendo de $4 billones de pesos y representando la mayor parte del patrimonio de las cooperativas con actividad financiera. El crecimiento nominal fue de 8.37% anual.

Los excedentes de las cooperativas dedicadas al sector financiero fueron en total $454.9 mil millones de pesos, con un aumento de 18.5% nominal anual. Se observó un cambio de tendencia en el crecimiento de los excedentes, dado que el año 2017 presentó un pequeño crecimiento de apenas 1.18% nominal anual.

5.2 Principales Variables del Cooperativismo Colombiano por Actividad Económica.

Expresado en pesos Colombianos.

ACTIVIDADES	Nº ENTIDADES	APORTE SOCIAL	ASOCIADOS	PUESTOS DE TRABAJO		ACTIVOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESO	EXCEDENTE	CARTERA
ACTIVIDAD FINANCIERA	189	3.151.922.055.854	3.663.645	14.488		23.159.709.006.746	16.261.183.202.612	6.898.525.804.125	3.675.054.261.587	454.654.362.582	19.870.109.607.801
ACTIVIDAD CREDITICIA	1049	3.204.517.896.693	1.649.869	16.350		8.252.413.510.493	3.726.927.579.293	4.525.485.931.207	905.995.233.697	127.524.246.030	3.081.607.763.647
AGROPECUARIO E INDUSTRIAS ALIMENTICIAS	221	386.414.419.179	109.555	16.728		3.233.438.359.677	1.687.026.247.248	1.546.412.112.440	9.390.938.068.649	5.894.251.302	69.596.978.005
COMERCIALIZACION Y CONSUMO	163	434.103.677.908	429.393	16.438		2.707.922.251.959	1.580.530.564.123	1.127.391.687.839	5.467.935.122.133	33.594.647.830	182.442.395.402
SEGUROS	4	20.000.000	1.623	1.576		1.845.695.573.776	1.502.391.951.869	343.303.621.907	2.118.719.733.441	42.364.291.416	-
TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	544	27.223.124.134	90.655	21.565		1.696.176.948.109	773.807.662.766	922.369.186.907	1.275.775.028.192	12.223.217.888	16.503.440.653
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	104	12.925.444.930	66.932	12.643		1.581.496.255.210	1.472.044.518.726	-186.685.621.058	3.387.053.967.935	4.440.287.785	7.509.248.063
EDUCACIÓN	57	25.254.273.973	20.665	7.071		813.951.809.962	381.583.435.381	432.368.374.582	427.948.901.319	783.345.905	10.232.739.460
SERVICIOS EMPRESARIALES, SOCIALES Y PERSONALES	537	140.866.256.003	233.694	26.275		562.089.587.867	210.720.743.452	351.368.844.406	545.020.682.250	27.390.003.809	73.771.970.284
OTRAS	337	68.578.624.866	24.896	5.959		702.666.477.882	234.994.658.101	467.671.819.782	949.457.182.487	26.202.923.772	23.376.347.592
TOTAL GENERAL	**3205**	**7.451.825.773.540**	**6.290.927**	**139.093**		**44.555.559.781.681**	**27.831.210.563.571**	**16.428.211.762.137**	**28.143.898.181.690**	**735.071.578.319**	**23.335.150.490.907**

PARTICIPACIONES POR ACTIVIDAD Y VARIABLE

	Nº ENTIDADES	APORTE SOCIAL	ASOCIADOS	PUESTOS DE TRABAJO		ACTIVOS	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESO	EXCEDENTE	CARTERA
ACTIVIDADES											
ACTIVIDAD FINANCIERA	5,90%	51,98%	58,24%	10,42%		51,98%	58,43%	41,99%	13,06%	61,85%	85,15%
ACTIVIDAD CREDITICIA	32,73%	18,52%	26,23%	11,75%		18,52%	13,39%	27,55%	3,22%	17,35%	13,21%
AGROPECUARIO E INDUSTRIAS ALIMENTICIAS	6,90%	7,26%	1,74%	12.03%		7,26%	6,06%	9,41%	33,37%	0,80%	0,30%
COMERCIALIZACION Y CONSUMO	5,09%	6.08%	6,83%	11,82%		6,08%	5,68%	6,86%	19,43%	4,57%	0,78%
SEGUROS	0,12%	4,14%	0,03%	1,13%		4,14%	5,40%	2.09%	7,53%	5,76%	0,00%
TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	16,97%	3,81%	1,44%	15,50%		3,81%	2,78%	5,61%	4,53%	1,66%	0,07%
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	3,24%	3,55%	1,06%	9,09%		3,55%	5,29%	-1,14%	12,03%	0,66%	0,03%
EDUCACIÓN	1,78%	1,83%	0,33%	5.08%		1,83%	1,37%	2,63%	1,52%	0,11%	0,04%
SERVICIOS EMPRESARIALES, SOCIALES Y PERSONALES	16,76%	1,26%	3,71%	18,89%		1,26%	0,76%	2,14%	1,94%	3,73%	0,32%
OTRAS	10,51%	1,58%	0,40%	4,28%		1,58%	0,84%	2,85%	3,37%	3,56%	0,10%
TOTAL GENERAL	100%	100%	100%	100%		100%	100%	100%	100%	100%	100%

5.3 Cooperativas destacadas por Actividad Económica.

Expresado en Millones de pesos Colombianos.

ACTIVIDAD FINANCIERA |

Entidades de naturaleza cooperativa

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE SANTANDER	FINANCIERA COMULTRASAN	408.436	$ 1.258.894	$ 218.318	$453.375
COOPERATIVA FINANCIERA JF KENNEDY	COOPCENTRAL	118.704	$ 995.315	$ 219.973	$ 438.727
CONFIAR COOPERATIVA FINANCIERA	CONFIAR	165.150	$ 966.302	$ 140.952	$ 186.031
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	JFK	510	$959.494	$ 101.035	$ 199.741
COOPERATIVA DEL MAGISTERIO	CODEMA	32.520	$ 855.890	$ 90.597	$ 401.838

Entidades de propiedad cooperativa

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
BANCO COOMEVA	BANCOOMEVA	-	$ 3.972.875	$ 722.505	$ 436.589
COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL JURISCOOP	JURISCOOP CF	-	$ 729.495	$ 141.048	$ 91.937

ACTIVIDAD CREDITICIA |

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA	COOMEVA	232.010	$ 4.103.494	$ 291.004	$ 1.344.062
CASA NACIONAL DEL PROFESOR S.C.I.	CANAPRO	33.839	$ 416.421	$ 50.875	$ 255.202
COOPERATIVA DEL SISTEMA NACIONAL DE JUSTICIA	JURISCOOP	39.886	$ 269.462	$ 24.640	$ 250.838
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE CUNDINAMARCA Y EL DISTRITO CAPITAL	COOTRADECUN	32.536	$ 231.468	$ 27.242	$ 196.044
COOPERATIVA DE SERVIDORES PÚBLICOS & JUBILADOS DE COLOMBIA	COOPSERP	24.841	$ 205.352	$ 23.203	$ 194.546

ACTIVIDAD ASEGURADORA |

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	SOLIDARIA	9	$ 742.014	$ 1.103.281	$ 200.344
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES ORGANISMO COOPERATIVO	EQUIDAD GENERALES	1.598	$ 670.905	$ 616.048	$ 75.640
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA ORGANISMO COOPERATIVO	EQUIDAD VIDA		$ 432.731	$ 398.914	$ 67.274

* Sus asociados son entidades cooperativas de primer grado

ACTIVIDAD AGROPECUARIA E INDUSTRIAS ALIMENTICIAS |

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA COLANTA	COLANTA	9.899	$ 1.207.920	$ 2.245.165	$ 607.075
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANDES	COOPERAN	3.764	$ 311.305	$ 612.138	$ 86.556
COOPERATIVA DE PRODUCTO RES DE LECHE DEL ATLÁNTICO	COOLECHERA	1.749	$ 110.508	$ 190.160	$ 59.627
COOPERATIVA DE CAFICULTORES DEL HUILA LTDA	CADEFIHUILA	3.486	$ 84.761	$ 418.575	$ 37.465
COOPERATIVA AGROPECUARIA DEL NORTE DE SANTANDER	COAGRONORTE	512	$ 69.701	$ 136.256	$ 33.603

ACTIVIDAD DE COMERCIALIZACIÓN Y CONSUMO |

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA NACIONAL DE DROGUISTAS DETALLISTAS	COPIDROGAS	4.860	$ 823.900	$ 1.824.866	$ 434.493
COOPERATIVA EPSIFARMA	EPSIFARMA*	12	$ 524.119	$ 590.881	$ 28.984
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE DISTRUIDORES DE DROGAS	COPSERVIR	6.407	$ 365.098	$ 1.169.749	$ 177.280
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE SANTANDER	COOMULTRASAN	271.946	$ 139.059	$ 117.689	$ 107.421
COOPERATIVA DE HOSPITALES DE ANTIOQUIA	COHAN	146	$ 78.205	$ 121.885	$ 19.726

ACTIVIDAD DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES |

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA SANTANDEREANA DE TRANSPORTADORES LIMITADA	COPETRAN	513	$ 265.762	$ 108.510	$ 181.364
COOPERATIVA DE MOTORISTAS DEL HUILA Y CAQUETÁ	COOMOTOR	565	$ 64.522	$ 17.413	$ 29.231
COOPERATIVA DE TRANSPORTA-DORES FLOTA NORTE LTDA	COFLONORTE	202	$ 53.202	$ 35.990	$ 24.998
COOPERATIVA DE TRANSPOR-TADORES DEL HUILA LIMITADA	COOTRANSHUILA	381	$ 38.930	$ 25.857	$ 22.610
COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE AVIANCA	COOPAVA	6.186	$ 37.293	$ 29.512	$ 18.335

ACTIVIDAD DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD

NOMBRE	SIGLA	ASOCIADOS	ACTIVOS	INGRESOS	PATRIMONIO
COOPERATIVA DE SALUD Y DESARROLLO INTEGRAL ZONA SUR ORIENTAL DE CARTAGENA	COOSALUD	7.216	$ 690.972	$ 1.294.239	$ 36.693
COOPERATIVA DE SALUD COMUNITARIA COMPARTA	COMPARTA	6.000	$ 286.644	$ 1.118. 524	$ 22.009
AMBUQ ARS		14.201	$ 129.999	$ 561.614	-$ 196.445
EMPRESA COOPERATIVA DE SERVICIOS DE SALUD	EMCOSALUD	20	$ 81.420	-	-
ENTIDAD COOPERATIVA SOLIDARIA DE SALUD DEL NORTE DE SOACHA	ECOOPSOS	21.795	$ 70.231	$ 131.793	- $ 68.696

www.confecoop.coop

@Confecoop @ConfecoopCol @ConfecoopCol

Confecoop

CONFECOOP

2018