



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

Boletín # 1. Abril de 2017



República de Colombia  
Ministerio de Hacienda y Crédito Público  
**Supersolidaria**  
Superintendencia de la Economía Solidaria



## COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



### Editorial

Teniendo en cuenta las fortalezas y retos del sector solidario, al cual pertenece un 12.4 % de la población colombiana, damos la bienvenida a este nuevo medio de comunicación virtual. Supersolidaria te informa, Cooperativas de Ahorro & Crédito, iniciativa que busca difundir acciones, propuestas y metas que desde la función de supervisión ejercida por la Superintendencia de la Economía Solidaria nos permita aportar al desarrollo y modernización de un sector vital para la economía y con mayor razón en este momento histórico para el país, en donde gracias a sus virtudes sociales incluyentes y principios sociales, está llamado a jugar un papel definitivo en el posconflicto,

y en la construcción del país que soñamos para las generaciones futuras.

Es así como esta iniciativa editorial nace con el objetivo de contribuir con nuestra misión institucional de supervisar la preservación de los valores, principios y características esenciales de las organizaciones de la economía solidaria, mediante la presentación de valiosa información, datos y estadísticas que reflejarán la dinámica del sector.

Estoy seguro que este nuevo medio nos mantendrá informados, pero además se convertirá en una herramienta útil para los líderes de las Cooperativas, los Fondos de Empleados y las Asociaciones Mutuales a la hora de tomar decisiones.

Con las premisas enunciadas y conscientes de la importancia del sector solidario le daremos un papel protagónico a la supervisión, pero esta vez con un enfoque basado en riesgos y en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera Nif. Con el convencimiento que el ejercicio planteado contribuirá, sin lugar a dudas, a fortalecer al sector solidario, a hacerlo más competitivo y a posicionarlo como una opción que trasciende las estadísticas financieras hasta llegar a la dimensión social que exigen las actuales circunstancias de nuestro país.

HÉCTOR RAÚL RUIZ VELANDIA  
Superintendente



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

**Héctor Raúl Ruíz V.**  
Superintendente

**Marcela Acosta Orjuela**  
Superintendente Delegada  
para la Supervisión de  
la Actividad Financiera  
del Cooperativismo

**Dimas Sampayo Huertas**  
Intendente Delegatura  
para la Supervisión de  
la Actividad Financiera  
del Cooperativismo

**Myriam Sosa**  
Coordinadora Grupo de  
Supervisión Delegatura  
para la Supervisión de  
la Actividad Financiera  
del Cooperativismo

**Marcos Gómez Calderón**  
Supervisor Financiero  
Colaboración para la  
presente edición

Superintendencia Delegada  
para la Supervisión de  
la Actividad Financiera  
del Cooperativismo



## Explorando la Economía Solidaria

A la luz de la Ley 454 de 1998, se denomina Economía Solidaria al sistema socioeconómico, cultural y ambiental conformado por el conjunto de fuerzas sociales organizadas, en formas asociativas identificadas por prácticas autogestionadas solidarias, democráticas y humanistas, sin ánimo de lucro para el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la economía. (Supersolidaria, 2016)<sup>3</sup>

Uno de estos sistemas o conjuntos sociales organizado son las Cooperativas de Ahorro y Crédito, que se encuentran bajo la vigilancia de la Delegatura para la Supervisión de la Actividad Financiera del Cooperativismo de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

## Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Mundo

Para el año 2015 y según el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, existen 60.500 Cooperativa repartidas en 109 países distribuidas en 6 continentes, los cuales asocian alrededor de 223 millones de personas, representando un porcentaje de penetración de 8,3% (mercado) en el mundo.



<sup>3</sup> Supersolidaria. (2016). <http://www.supersolidaria.gov.co>.

Pasa a pág. 3



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las 60.500 Cooperativas de Ahorro y Crédito cuentan con US\$ 1.5 billones en aportes y ahorros, registrando préstamos por valor de US\$ 1.2 billones y con activos superiores a los US\$ 1.8 billones. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2015)<sup>4</sup>

Latinoamérica para el 2015 tiene reportado 2.513 cooperativas, con más de 27.3 millones de socios y activos por más de US 62.265 millones. (Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2015)

<sup>4</sup> Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2015). 2015 Informe Estadístico. Madison: WOCCU.



## Estadísticas Cooperativas de Ahorro y Crédito en Colombia



La Superintendencia de la Economía Solidaria fue creada bajo la Ley 454 de 1998 y mediante el decreto 186 de 2004 fue modificada la estructura de la Supersolidaria definiendo las funciones de la Superintendencia Delegada para la Supervisión de la Actividad Financiera del Cooperativismo, la cual es la encargada de la inspección, vigilancia y control de las 181 Cooperativas de ahorro y crédito que actualmente tiene el sector Solidario.

Para el 2016, estas 181 Cooperativas manejan más de 12 billones de pesos en activos, lo que equivale a la tercera parte de los activos del sector y cuentan con más de 2.8 millones de asociados en todo el territorio nacional, representando a casi la mitad de los asociados del sector Solidario en Colombia.

A continuación se presentarán datos estadísticos del comportamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito con corte a diciembre 2016.



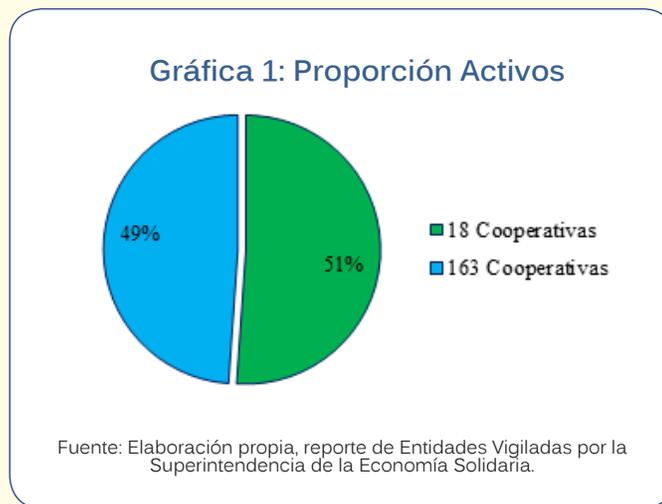
## Proporción activos

Para el 2015, el Sector Solidario tiene reportado 4.307 entidades bajo vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, entidades que en materia de Activos suman 31 billones de pesos; el sector de Ahorro y Crédito representado en las 181 cooperativas, posee en activos 12 billones de pesos (2016), lo que representaría una participación del sector de 36%.

Actualmente 18 cooperativas de las 181 vigiladas por la Delegatura Financiera, es

decir, el 9.9% de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, poseen el 51% de los activos. Tal y como se puede apreciar en la gráfica 1, el restante de las cooperativas es decir el 90.1% representadas en 163 entidades poseen el 49% del total de los activos del sector de Ahorro y Crédito.

Los Activos en el sector han ido creciendo y durante los últimos cinco años, estos han incrementado en un 46% según lo reportado por las cooperativas vigiladas por la Delegatura Financiera.



## Asociados

El Sector Solidario en Colombia posee más de 6 millones de asociados. Hace 10 años, el sector estaba representado por más de 3.5 millones de asociados lo que representa un crecimiento del sector en un 43% en este periodo.

Pasa a pág. 5



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

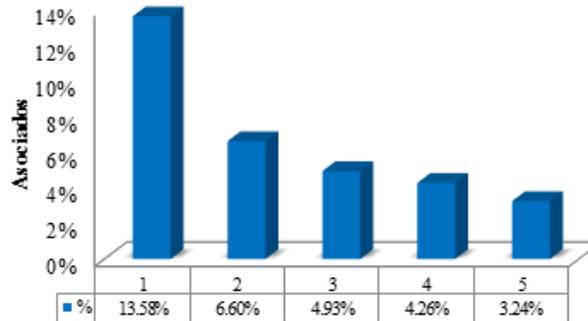
### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las vigiladas por la Delegatura Financiera, es decir las de Ahorros y Crédito, reportaron más de 2.8 millones de asociados, lo que equivale al 48% de los asociados del sector Solidario en general.

se puede observar las cinco cooperativas del sector de Ahorro y Crédito que más asociados tienen, estas cooperativas en total cuentan con 1 millón de asociados lo que corresponde a un 44% de participación frente al sector en particular es decir, el de Ahorro y Crédito.

En la gráfica 2, ranking de asociados,

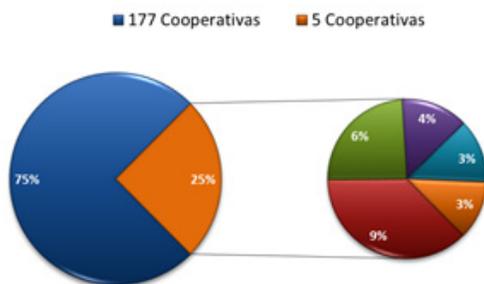
Gráfica 2: Ranking Asociados



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

## Activos

Gráfica 3: Porcentaje Activos - Cooperativas



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria

Los activos, de acuerdo con lo expuesto en el Marco Conceptual de las NIF, emitido por el IASB y reglamentado mediante decreto 2426 del 2015 y modificado por el decreto 2496 del 2015, son aquellos recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos (IASB, 2015) <sup>3</sup>.

<sup>3</sup> IASB. (2015). <http://www.nicniif.org>. Recuperado el Octubre de 2016, de Definiciones: <http://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html#Definiciones>

Pasa a pág. 6



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Durante los últimos 10 años, el sector Solidario ha crecido en materia de Activos ya que para el 2005 el sector reportaba 11.9 billones de pesos y para el 2015 cuenta con 31 billones de pesos en activos, lo cual evidencia un crecimiento en más del 50%.

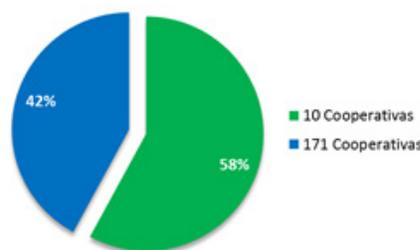
A corte de diciembre de 2016, y como se había mencionado anteriormente, las vigiladas por la Delegatura Financiera reportaron 12 billones de pesos en activos de los cuales el 25% de dicho Activos está concentrado en 5 cooperativas, es decir,

el porcentaje restante (75%) de Activos están representados en 176 entidades del sector Ahorro y Crédito tal y como se puede apreciar en la gráfica 3.

Así mismo, una de las principales cuentas que se maneja en el Activo, es la Cartera de Crédito. Dicha cartera está compuesta por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo distintas modalidades, aprobadas con los reglamentos de cada institución y expuestas a un riesgo crediticio (Supersolidaria, 2016).

## Cartera vencida

Grafica 4: Porcentaje Cartera Vencida-Cooperativas



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Cartera vencida es aquella que corresponde a las operaciones activas de crédito otorgados por la Entidad que tienen calificación diferente de la categoría A - riesgo normal, de acuerdo con calificación por edad de vencimiento establecida en la Circular Básica Contable y Financiera.

Pasa a pág. 7



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

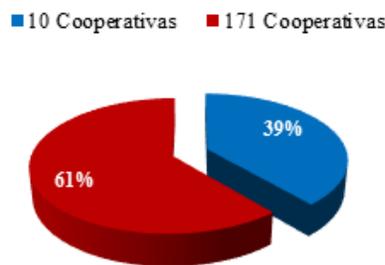
### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

En la gráfica 4, se observa que en 10 cooperativas del sector se acumulan casi la mitad del total de cartera vencida de las 181 cooperativas, es decir, más del 42%.

Así mismo, el sector de Ahorro y Crédito maneja en cartera vencida aproximadamente 540 mil millones de pesos (diciembre 2016), cifra que ha aumentado significativamente con respecto a diciembre de 2015 en un 19.3%.

## Pasivos

Gráfica 5: Porcentaje Pasivos - Cooperativas



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los Pasivos son aquellas obligaciones presentes de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (IASB, 2015).

Los Pasivos del sector Solidario ascienden a 17.4 billones de pesos; en el caso de las Cooperativas vigiladas por la Delegatura Financiera, registran a corte de diciembre de 2016 Pasivos por valor de 7.4 billones de pesos, lo que equivaldría decir que el sector de ahorro y crédito representa el 43% del total de los Pasivos del Sector Solidario.

En la gráfica 5, se presenta la participación porcentual de las 10 entidades que tienen el mayor Pasivo dentro del sector de Ahorro y Crédito.

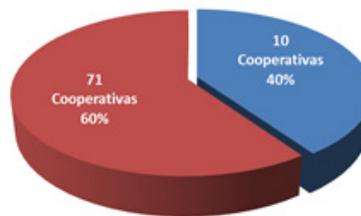
Estas cooperativas representan el 39% de los Pasivos en el sector, el restante de cooperativas (171) constituyen el 61% de participación en el sector.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, los Pasivos son una obligación que tiene la entidad Solidaria y una de sus principales obligaciones son los depósitos que los asociados realizan, es decir, los recursos captados con el fin de obtener beneficios económicos.



## Depósitos

Gráfica 6: Cooperativas con mayores depósitos



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los depósitos son aquellos que registra el monto de recursos captados de los asociados a través de depósitos de ahorro a la vista, a término, contractual y/o ahorro permanente. (Supersolidaria, 2016).

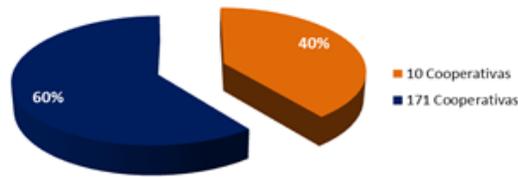
Para el 2015, los Depósitos del sector Solidario suman 9.5 billones de pesos. Para las vigiladas por la Delegatura Financiera (Ahorro y Crédito) esta cifra en depósitos asciende a 6.1 billones de pesos.

Los depósitos de las 181 cooperativas de Ahorro y Crédito en el 2016, han aumentado en comparación con el año 2015 en un 8.6% aproximadamente y así mismo su nivel de concentración lo cual lo vemos reflejado en la gráfica 6 donde se evidencia que el 40% de los Depósitos del sector vigilado por la Delegatura Financiera está representado por 10 cooperativas de un universo de 181 entidades.



## Patrimonio

Gráfica 7: Porcentaje Patrimonio - Cooperativas



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las 4.307 entidades que reportaron a la Supersolidaria en 2015, poseen 12.7 billones de pesos en Patrimonio; hace 10 años, esta misma cuenta se situaba en 5 billones de pesos, por lo cual el crecimiento durante este periodo analizado es del 60%.

Por otra parte, las Cooperativas de Ahorro y Crédito vigiladas por la Delegatura Financiera, poseen más de 4.6 billones de

pesos, lo que equivale al 34% del total de patrimonio del Sector Solidario en general.

Así mismo se puede apreciar en la gráfica 7, la participación que tienen las cooperativas y como solo 10 de ellas representan el 40% de participación del sector vigilado por la Delegatura Financiera, lo que correspondería decir que el restante 60% lo concentran 171 cooperativas

### **Cooperativas de Ahorro y Crédito por actividad, sector económico y regiones**

Las 181 Cooperativas que vigila la Delegatura Financiera se encuentran clasificadas por actividad, sector económico y regiones, permitiendo saber la composición de cada una de las entidades, establecer su nicho de mercado e identificar en donde se encuentran ubicadas.

Pasa a pág. 10



# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

A continuación se presentara cada clasificación para conocer el potencial de las cooperativas en Colombia y su distribución en las regiones del país:

### Cooperativas por actividad

Cuadro 1: Cooperativas por Actividad

| Actividad                          | N° Entidades | Activos         | Pasivos        | Patrimonio     |
|------------------------------------|--------------|-----------------|----------------|----------------|
| Especializadas de Ahorro y Crédito | 147          | \$ 8,76         | \$ 5,62        | \$ 3,14        |
| Multiactivas con Ahorro y Crédito  | 34           | \$ 2,22         | \$ 1,20        | \$ 1,02        |
| <b>Total</b>                       | <b>181</b>   | <b>\$ 10,98</b> | <b>\$ 6,82</b> | <b>\$ 4,16</b> |

\*\$ Cifras expresadas en Billones

Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Cooperativas por sector económico

### Cooperativas por sector económico

Gráfica 8: Cooperativas por Sector Económico



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

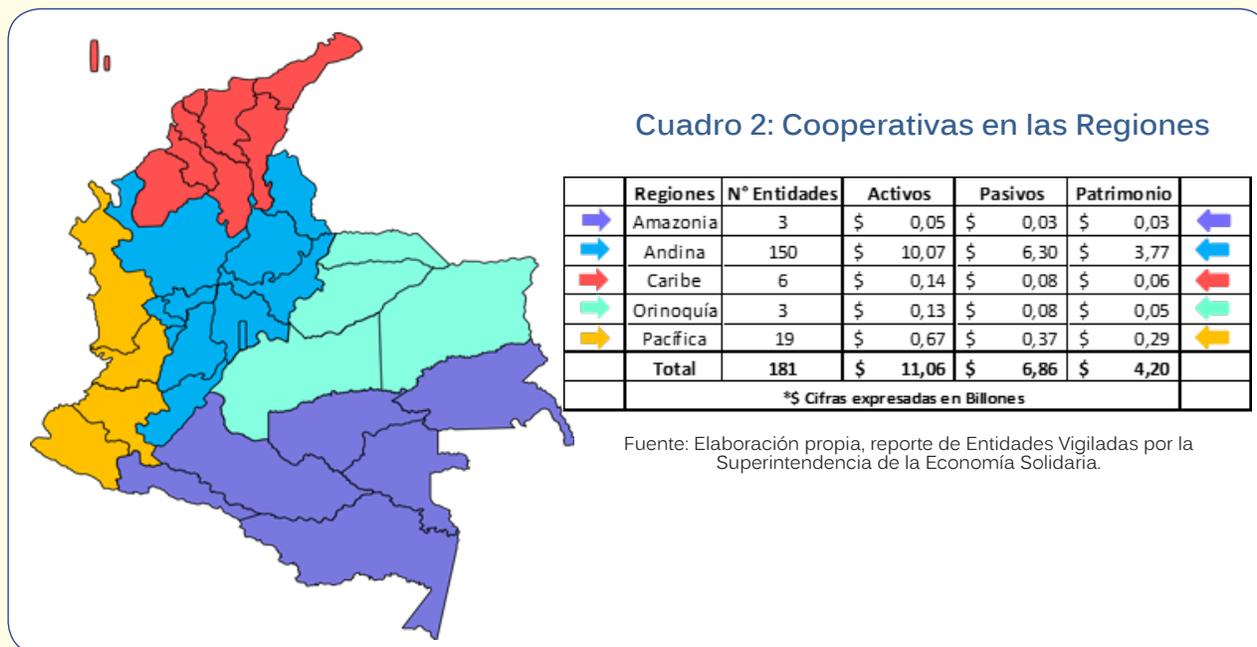


# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

### Cooperativas por regiones



### Corresponsales Solidarios en Colombia

Los Corresponsales Solidarios CS<sup>4</sup> son un canal de distribución que le permite a las Cooperativas de Ahorro y Crédito prestar algunos servicios financieros, bajo su plena responsabilidad, a través de terceros (comercios) con el fin de llegar a aquellas regiones donde la presencia de las mismas es poca o muy limitada.

Los CS se encuentran regulados por parte de la Supersolidaria bajo la Circular Básica Jurídica capítulo XII – Régimen de oficina.

Así mismo el sector Cooperativo de ahorro y crédito cuenta actualmente con 132 corresponsales solidarios en toda Colombia distribuidos de la siguiente manera:

4 Corresponsales Solidarios



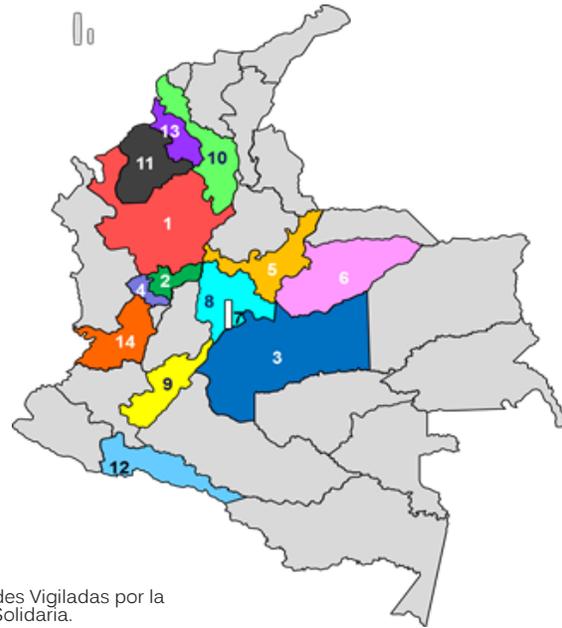
# SUPERSOLIDARIA

## Te Informa

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Cuadro 3: Corresponsales Bancarios

| Zona Geográfica |              |                   |             |
|-----------------|--------------|-------------------|-------------|
| Posición N°     | Departamento | N° Corresponsales | %           |
| 1               | Antioquia    | 89                | 67%         |
| 2               | Caldas       | 16                | 12%         |
| 3               | Meta         | 4                 | 3%          |
| 4               | Risaralda    | 7                 | 5%          |
| 5               | Boyacá       | 5                 | 4%          |
| 6               | Casanare     | 2                 | 2%          |
| 7               | Bogota       | 2                 | 2%          |
| 8               | Cundinamarca | 1                 | 1%          |
| 9               | Huila        | 1                 | 1%          |
| 10              | Bolívar      | 1                 | 1%          |
| 11              | Corodoba     | 1                 | 1%          |
| 12              | Putumayo     | 1                 | 1%          |
| 13              | Sucre        | 1                 | 1%          |
| 14              | Valle        | 1                 | 1%          |
| <b>Total</b>    |              | <b>132</b>        | <b>100%</b> |



Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Sandra E. Beltrán Suárez  
Diseño y Diagramación

Luz Janneth Vargas Angarita  
Corrección Editorial

Oficina de Comunicaciones  
@Supersolidaria 2017

Superintendencia de la Economía Solidaria  
Carrera 7 No. 31-10 Piso 11  
PBX: 57 (1) 7 560 557  
Bogotá D.C. – Colombia  
[www.supersolidaria.gov.co](http://www.supersolidaria.gov.co)

 @\_supersolidaria

 Superintendencia de la Economía Solidaria