

BOLETÍN **FINANCIERO**

Supersolidaria te informa
Cooperativas de Ahorro & Crédito



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



Héctor Raúl Ruiz Velandia

Superintendente

Dimas Sampayo Huertas

Superintendente Delegado para la Supervisión de la Actividad Financiera del Cooperativismo

Freddy Oliveros Carvajal

Intendente Delegatura Financiera

Marcos Gómez Calderón

Investigador – Editor Supervisor Financiero

Abril / 2018

Superintendencia de la Economía Solidaria

Cra. 7 No. 31 10
Pisos 11,15 y 16.
PBX: (57) (1) 7 560 557
Línea Gratis: 018000-180-430
Bogotá D.C.



EXPLORANDO LA ECONOMÍA SOLIDARIA

Cooperativismo

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 auto gestionadas 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)¹.

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



6.500
Cooperativas de Ahorro y Crédito



6
Continentes



109
Países

Superintendencia Delegada para la Supervisión de la Actividad Financiera del Cooperativismo.

Abril 2018

Según el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, existen 60.500 Cooperativas 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.

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)²

Las cooperativas en las Américas

- En Canadá 4 de cada 10 personas son socias de al menos una cooperativa, mientras que en la provincia de Quebec la cifra se eleva al 70% (2010).
- En Uruguay, las cooperativas son responsables del 3% del PIB. Producen el 90% de la leche, el 34% de la miel y el 30% del trigo. El 60% de su producción se exporta a más de 40 países (2011).
- Los activos de las cooperativas financieras de El Salvador superan los 1.300 millones de dólares, lo que representa un 9.3% del total del sistema financiero nacional (2010).
- En Brasil, las cooperativas son responsables de un 37.2% del PIB agrícola y el 5.4% del PIB global (2009).
- Las cooperativas agropecuarias estadounidenses tienen una participación del 28% en el procesamiento y la comercialización de la producción agrícola (2010).
- En Estados Unidos las cooperativas eléctricas rurales atienden a más de 42 millones de usuarios residentes en 47 Estados, lo que representa el 42% de las líneas eléctricas del país (2010).
- Las cooperativas de ahorro y crédito de Paraguay poseen activos por más de 2.100 millones de dólares, lo que representa casi un 17% del total del sistema financiero nacional (2010).
- Las cooperativas agropecuarias argentinas son responsables de más del 20% del total nacional de las exportaciones de trigo (2010-2011).

Las cooperativas tienen un peso significativo en las economías nacionales

- En Bélgica las cooperativas farmacéuticas tienen una participación en el mercado de 19.5%.

- En Corea las cooperativas agrícolas reúnen a más de 2 millones de productores rurales (un 90% del total) y facturan anualmente una cifra superior a los 11.000 millones de dólares. Adicionalmente las cooperativas pesqueras coreanas tienen una participación en el mercado de un 71%.
- En Chipre las cooperativas representan el 30% del sector bancario y son responsables de la comercialización del 35% de su producción agropecuaria.
- En Japón las un 91% de los productores agropecuarios son socios de cooperativas que en conjunto facturan anualmente una cifra superior a los 90.000 millones de dólares.
- En Noruega las cooperativas producen el 99% de la leche y derivados, las cooperativas de consumo manejan el 25% del mercado, las pesqueras son responsables del 8.7% de las exportaciones nacionales y las forestales tienen una participación del 76% en el sector. Uno de cada 3 habitantes del país es miembro de una cooperativa.
- En el Reino Unido la mayor agencia de viajes independiente es una cooperativa.
- En Singapur las cooperativas de consumo tienen una participación del 55% en el sector de supermercados y facturan una cifra superior a los 700 millones de dólares anuales.
- En Suecia las cooperativas de consumo tienen una participación de 17.5% en su mercado.

Ejemplo de Cooperativismo en el Mundo

Grupo Mondragón de España

El grupo Mondragón de España es un grupo empresarial integrado por cooperativas autónomas independientes, con filiales productivas y delegaciones cooperativas en 41 países y ventas en más de 150 países (aquí se aplica el principio de la asociatividad). Dicho conglomerado cooperativo utiliza métodos democráticos en su organización societaria y aspira a la creación de empleo, a la promoción humana y profesional de sus trabajadores y el desarrollo de su entorno social. Dicho grupo se encuentra establecido desde el año 1956.

Este Grupo tiene ingresos por más de 12 mil millones de Euros y cuenta con 268 empresas y cooperativas, generando empleos a más de 73.635 familias.

Presencial Global

Cuenta con más de 12 mil personas trabajando fuera de España en 7 delegaciones y 140 centros productivos.

El grupo empresarial es muestra del caso de asociatividad en el que se encuentra desarrollando su objeto social ya que por medio de cooperativas (unificación) establecen lazos de cooperación con el fin de tener mayor producción de bienes y servicios y poder ofrecer mayor empleabilidad a la comunidad, generando mayor desarrollo económico y social de su entorno y el mundo.

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 abril 2018, estas 181 Cooperativas manejan más de 13.3 billones de pesos en activos, lo que equivale a la tercera parte de los activos del sector y cuentan con más de 3 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 abril 2017.

PROPORCIÓN ACTIVOS

Gráfico 1: Proporción Activos



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

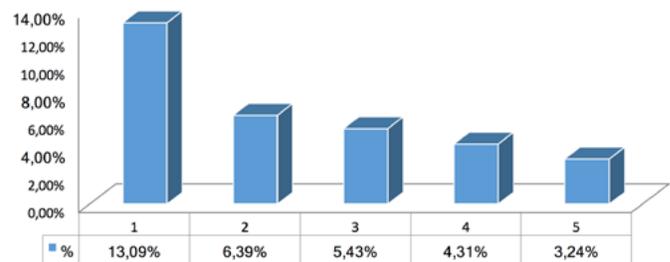
El sector de Ahorro y Crédito representado en las 181 cooperativas, posee en activos 13.3 billones de pesos (abril 2018), lo que representaría una participación dentro del sector vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria del 36%.

Actualmente 18 cooperativas de las 181 vigiladas por la Delegatura Financiera, es decir, el 9.39% 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 90.6% 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 5 años, estos se han incrementado en un 47% según lo reportado por las cooperativas vigiladas por la Delegatura Financiera.

ASOCIADOS

Gráfica 2: Ranking Asociados



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

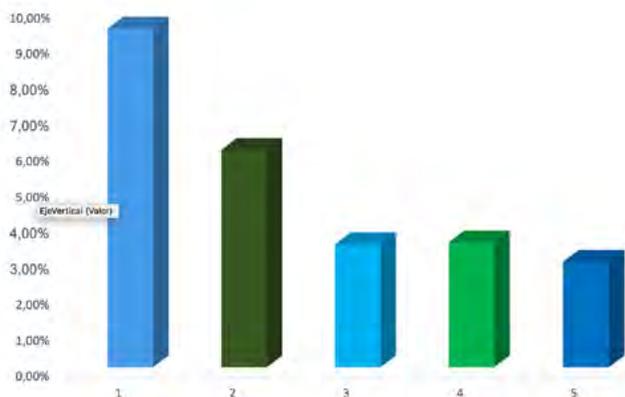
Hace 10 años, el sector estaba representado por más de 3.5 millones de asociados, al día de hoy es casi el doble con el que cuenta el sector solidario en Colombia, es decir más de 6 millones de asociados.

Las vigiladas por la Delegatura Financiera, es decir las de Ahorros y Crédito, reportaron un poco más de 3 millones de asociados, lo que equivale al 50% de los asociados del sector Solidario en general.

En la gráfica 2, ranking de asociados, se puede observar las 5 cooperativas del sector de Ahorro y Crédito que más asociados tienen, estas cooperativas en total cuentan con más de 1 millón de asociados lo que corresponde a un 33% de participación frente al sector en particular, es decir, el de Ahorro y Crédito.

ACTIVOS

Gráfico 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)³.

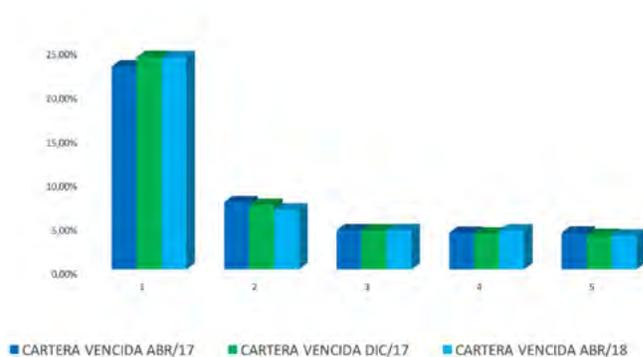
Durante los últimos años, el sector Solidario ha crecido en materia de Activos ya que para el 2005 el sector reportaba 11.9 billones de pesos y para el 2018 cuenta con más de 35 billones de pesos en activos, lo cual evidencia un crecimiento en más del 180% durante los años en mención.

A corte de abril de 2018, y como se había mencionado anteriormente, las vigiladas por la Delegatura Financiera reportaron 13.3 billones de pesos en Activos de los cuales el 25.5% está concentrado en 5 cooperativas, es decir, el porcentaje restante (75%) de Activos están representados en 176 entidades del sector Ahorro y Crédito.

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

Gráfica 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.

10 cooperativas del sector acumulan más de la mitad del total de cartera vencida de las 181 cooperativas, es decir el equivalente a 58 %. En la gráfica 4 observamos las 5 cooperativas con mayor porcentaje en cartera vencida y el proceso que esta ha tenido en comparación con el año inmediatamente anterior.

Así mismo, el sector de Ahorro y Crédito maneja en cartera vencida aproximadamente 654 mil millones de pesos (abril 2018), cifra que ha aumentado significativamente con respecto a diciembre de 2017 en un 2.29%.

3. 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>

PASIVOS

Gráfica 5: Porcentaje Pasivos - Cooperativas

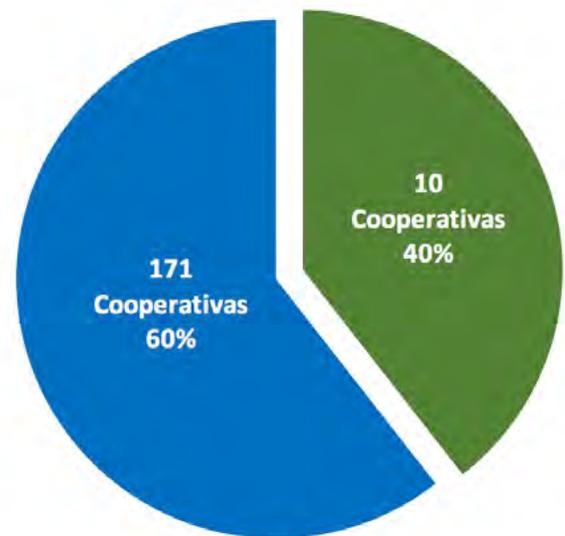
Los Pasivos son aquellas obligaciones presentes de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos (IASB, 2015).

Los Pasivos del sector Solidario ascienden a 20 billones de pesos aproximadamente; en el caso de las Cooperativas vigiladas por la Delegatura Financiera, registran a corte de abril de 2018 Pasivos por valor de 8.3 billones de pesos, lo que equivaldría decir que el sector de ahorro y crédito representa el 42% 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 40 % de los Pasivos en el sector, el restante de cooperativas (171) constituyen el 60% 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.



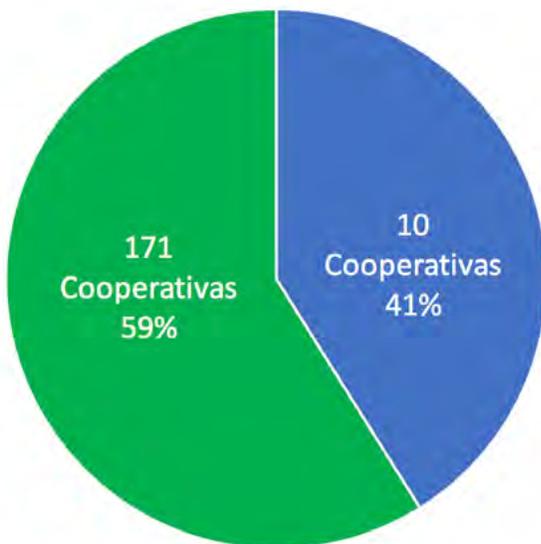
Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

DEPÓSITOS

Gráfica 6: Cooperativas con Mayores Depósitos

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 2018 con corte a abril, los Depósitos del sector Solidario suman aproximadamente 11 billones de pesos. Para las vigiladas por la Delegatura Financiera (Ahorro y Crédito) esta cifra en depósitos asciende a 7 billones de pesos.

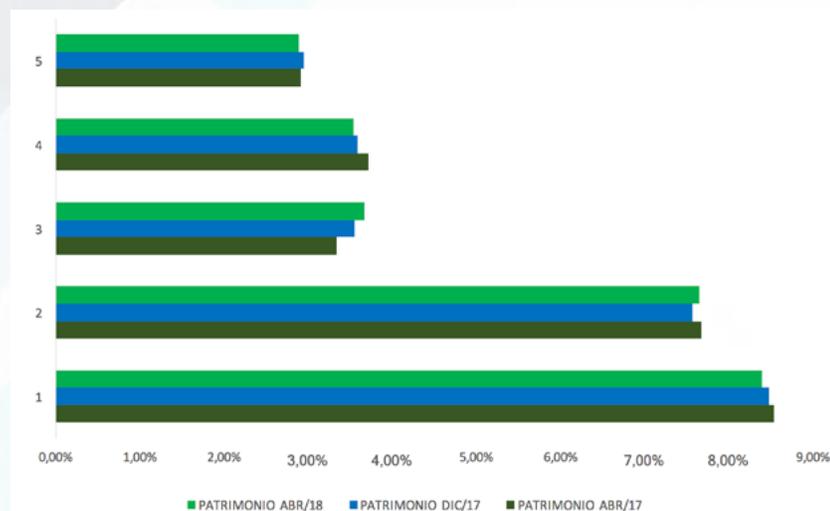


Fuente: Elaboración propia, reporte de Entidades Vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los depósitos de las 181 cooperativas de Ahorro y Crédito en lo transcurrido en el 2018, han aumentado en comparación con el año 2017 en un 4.3% aproximadamente y así mismo su nivel de concentración lo cual lo vemos reflejado en la gráfica 6 donde se evidencia que el 41% 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.

Hace 10 años, el patrimonio del sector solidario reportaba 5 billones de pesos, al día de hoy este ha tenido un crecimiento aproximado del 200% es decir, a lo corrido del 2018, el sector tiene reportado un poco más de 15 billones de pesos.

Por otra parte, las Cooperativas de Ahorro y Crédito vigiladas por la Delegatura Financiera, poseen más de 4.9 billones de pesos, lo que equivale al 33% 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 5 de ellas representan el 26.1% de participación del sector vigilado por la Delegatura Financiera, lo que correspondería decir que el restante 73.9% lo concentran 176 cooperativas.

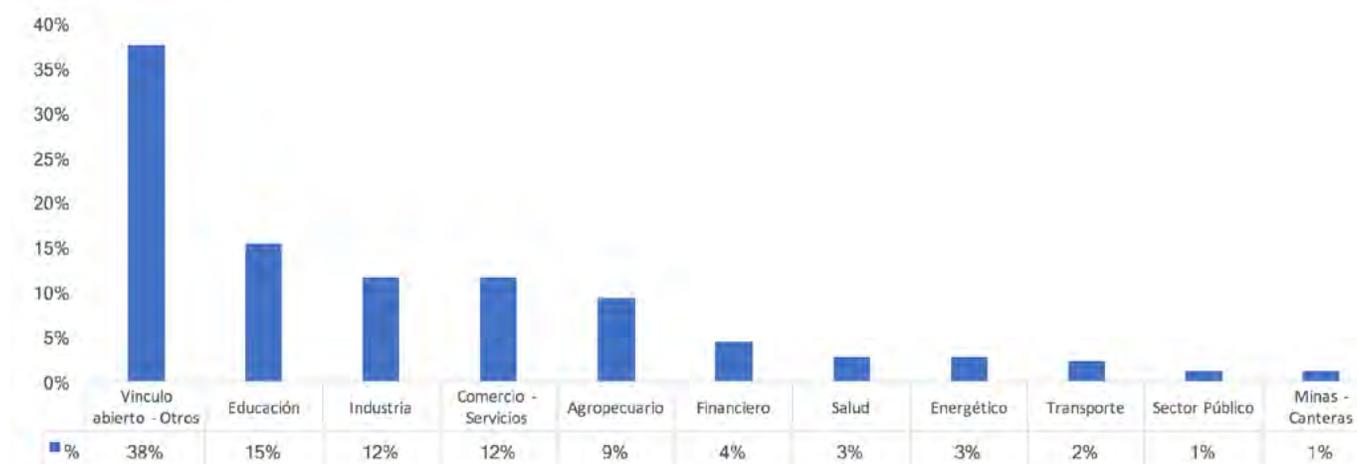
Cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en las regiones de Colombia

Las 181 Cooperativas que vigila la Delegatura Financiera se encuentran clasificadas por 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.

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

Cooperativas por Sector Económico

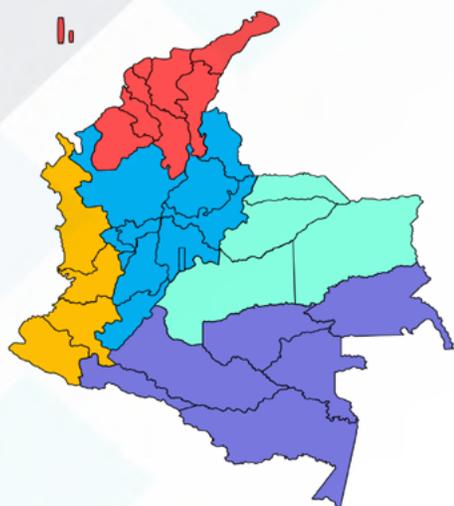
Gráfica 8: Cooperativas por Sector Económico



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

Cooperativas por Regiones

Cuadro 2: Cooperativas en las Regiones



Regiones	Nº Entidades	Activos	Pasivos	Patrimonio
Amazonia	3	\$ 0.07	\$ 0.03	\$ 0.03
Andina	150	\$ 11.75	\$ 7.38	\$ 4.36
Caribe	6	\$ 0.16	\$ 0.09	\$ 0.06
Orinoquía	3	\$ 0.14	\$ 0.09	\$ 0.05
Pacífica	19	\$ 0.80	\$ 0.46	\$ 0.34
Total	181	\$ 12.92	\$ 8.05	\$ 4.84

* cifras expresadas en Billones

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

Opinión Supersolidaria

Principales retos y desafíos del sector solidario en Colombia

Principales retos:

- Uno de los **retos** que actualmente se enfrenta el sector solidario es la supervisión y control en un entorno de **posconflicto** ya que las cooperativas se encuentran ubicadas en su mayoría en municipios influenciados por grupos al margen de la ley (FARC-ELN) específicamente en el control del lavado de activos y financiación del terrorismo ya que en cada una de las zonas veredales y campamentos se encuentran ubicadas cooperativas vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Otro de los **retos** que enfrentará el sector cooperativo es la entrada en vigencia de la nueva cooperativa de las **FARC – ECOMUN** (Economía del Común), pues busca por medio del modelo de economía solidaria albergar a todos los exguerrilleros con el fin de promover la creación de 52 cooperativas.
- Vincular a los **jóvenes** en la creación, conformación y puesta en marcha de Cooperativas en cada uno de los municipios y departamentos para que estos reciban los múltiples beneficios del sector solidario y la práctica de buen gobierno ya que son ellos quienes harán parte de las tareas que enmarcarán los resultados que obtenga el sector año tras año.
- **Promover el Cooperativismo** desde la asociatividad como agente para el desarrollo socioempresarial y el fortalecimiento del capital social, fortaleciendo el mercado y en otros solucionando fallas de éste y del Estado, sin olvidar que su mayor interés está en generar los mejores beneficios para sus afiliados y así contribuir al desarrollo económico de Colombia.
- **Integrar al sector solidario** en los aparatos productivos del país con el fin de que este pueda ingresar de una forma integral a los procesos de TLC y exportación con el fin de promover la empresa agrícola e industrial agrupando (asociatividad) a los individuos organizados en cooperativas y poder impulsar el desarrollo económico, social, cultural de cada una de las regiones.

Principales Desafíos:

- Tener una **mayor capacidad institucional** para poder ejercer una mayor supervisión y control sobre las cooperativas ya existentes y las nuevas creadas bajo el proceso de paz.
- **Dar a conocer el modelo de economía solidaria** en el país (cada rincón de Colombia) con el fin de incentivar esta forma de asociación entre ciudadanos teniendo en cuenta los principales principios de la economía solidaria y no solo basándose en formas jurídicas de creación. Lo anterior, con el fin de promover un mayor desarrollo económico y que logre evidenciarse en la calidad de vida de las personas ya que el acceso a productos de créditos y beneficios que otorga este modelo puede alcanzar a cada rincón del país (zonas rurales).
- El desarrollo del proceso de paz en la etapa del post conflicto, presenta un desafío importante con **la inclusión a la vida civil** de los desmovilizados en forma digna y organizada, generando esperanzas de emprendimiento, siendo auto sostenible, y generando bienestar. Por lo tanto, es importante romper las barreras de acceso social y sensibilizar al sector Solidario del impacto que tenemos desde lo social y económico en nuestro país.
- **En Colombia los recursos** (productivos, capital humano, cultura) se han visto limitados en parte debido a la falta de integración y asociatividad en el sector empresarial impidiendo explotar las potencialidades productivas de la de Colombia por medio de un modelo de gestión y organización sustentado en valores como la solidaridad, el cooperativismo y la autogestión, que permitan nuevos modelos organizativos de producción (empresas-asociatividad) con el fin de generar mayores oportunidades, menor desigualdad y un crecimiento y desarrollo económico sostenible en el tiempo.

Por: **Marcos Gómez Calderón**

Supervisor Financiero Delegatura Financiera - Investigador



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