

Una poderosa opción de desarrollo inclusivo es la economía social y solidaria

Perspectiva Sectorial | Página. 12



Afiancol el mejor aliado en época de pandemia

Afiancol, la única compañía afianzadora colombiana que cuenta con la confianza, solidez y respaldo de un reasegurador internacional, estuvo en Perspectiva conversando acerca del panorama nacional que se vive por cuenta del Covid 19.

Perspectiva Empresarial | Página. 8

Conclusiones del conversatorio 'Microcrédito en Colombia' de Asomicrofinanzas

La entidad junto a ponentes de Finagro, el Fondo Nacional de Garantías, el Banco de la República, el Ministerio de Hacienda y las más representativas organizaciones de microcrédito en el país, informaron sobre la situación actual en este tema.

Eventos en Perspectiva | Página. 16

Educación, formación e información

Sin restar importancia y trascendencia a cualquiera de los siete principios cooperativos, es necesario enfatizar y destacar la preeminencia y permanente preocupación por atender el quinto principio, el de la Educación, formación e información

Tu Perspectiva | Página. 23

La economía solidaria en el mundo que se viene

Nadie imaginó que el mundo entero iba a estar inmerso en una encrucijada de tamañas proporciones como la que ha generado la pandemia del siglo XXI, de la que todos no quisiéramos ni mencionar su nombre. ¿Quién iba a pensar que Estados Unidos, siendo el país con la mayor inversión en ciencia del mundo y con un sistema de salud súper financiado, podía estar atravesando semejante situación tan dramática? Y ¿cómo, otro gigante de la producción y el comercio como la China, que fue la primera economía golpeada por el efecto de este mal aún inexplicable, esté tan expuesta a su declive?

En otras palabras, la situación nos está mostrando, de otra manera, que ni la libre empresa ni la planificación del Estado no han logrado ni llegado al nivel de tenerlo todo bajo control. En la actualidad, pensadores de todas las corrientes y líneas de pensamiento buscan afanosamente no solo una explicación a este horror por el que atraviesa la humanidad, sino que están escrutando salidas al mundo que se viene y fundamentando con nuevos paradigmas el sendero por el que tendrá que transitar, de aquí en adelante, el género humano: unos, que aspiran que el mundo siga como antes, pero más desahogado en los apetitos consumistas y dependiente de las grandes multinacionales; otros, pensando en un camino distinto, más humano, más incluyente y más justo.

De ahí que no es por coincidencia que grandes economistas, que en los últimos cincuenta años han marcado en buena medida la hoja de ruta del capitalismo, hoy estén replanteando una buena parte de sus postulados. Por ejemplo, Paul Krugman, premio Nobel de Economía y padre del monetarismo, en su última obra *Contra los zombis. Economía, política y la lucha por un futuro mejor* (2020) presenta argumentos con datos, pero también con el énfasis necesario para contribuir a las soluciones dejando en evidencia los sesgos de las teorías económicas y la deshonestidad de algunos de los contendientes, enfatizando que el problema en Estados Unidos hoy es una cuestión de intereses y de la capacidad de unos pocos para imponer los suyos sobre todos los demás. Las "ideas zombis" de las que habla Krugman son postulados que han sido reiteradamente refutados y que, sin embargo, persisten, porque favorecen a una porción minoritaria, pero poderosa de la sociedad norteamericana.

Por su parte, el economista francés Thomas Piketty en sus obras *El capital en el siglo XXI* (2013), donde plantea que el capitalismo librado a su suerte crea, simultáneamente, crecimiento y desigualdad, y en *Capital e ideología* (2019) hace una revisión histórica de su argumentación definiendo "ideología" como "un conjunto de ideas y de discursos a priori plausibles y que tienen la finalidad de describir el modo en que debería estructurarse una sociedad". Discute la visión socialdemócrata, que califica como "la igualdad inconclusa", y las sociedades comunistas y pos-comunistas, incluyendo la singularidad china, una "economía mixta autoritaria". Se detiene en el análisis del "hipercapitalismo" actual y "la sacralización de los multimillonarios". Para Piketty "La desigualdad no

es económica o tecnológica: es ideológica y política". Finalmente, Piketty se muestra convencido de que es posible superar el capitalismo y construir una sociedad justa basada en el socialismo participativo y en el social-federalismo, y expone su propuesta en esta ambiciosa obra.

Joseph E. Stiglitz también premio Nobel, por su parte en su obra *Capitalismo progresista. La respuesta a la era del malestar* (2020) situado en un lugar crítico, los que perdieron frente a la conversión de Estados Unidos en una economía de servicios, globalizada y los cuarenta años de políticas neoliberales -incluidos el gobierno de Bill Clinton, dibujan una línea directa al presente problemático. Stiglitz demanda mayor apoyo a la educación, mayor inversión en infraestructura y una acción decidida frente al cambio climático que no se contradice con el impulso a la economía.

De estos autores sólo Joseph Stiglitz es el único que se ha referido concretamente a las cooperativas planteándolas en ésta década como "única alternativa al modelo económico fundado en el egoísmo que fomenta las desigualdades", porque en una economía mundial que antes de la pandemia se caracterizaba por una gran volatilidad, las cooperativas están mejor ubicadas para manejar sus riesgos

Por su parte, para el economista norteamericano Jeremy Rifkin, la economía mundial crecerá lentamente en los próximos 20 años y las cooperativas deben desarrollarse "de manera lateral y no verticalmente", señalando que se deben movilizar los miembros cooperativistas para aprovechar el Internet de las cosas y lo que llama la "sociedad de costo cero" que será alimentada, por ejemplo, por una energía suministrada por los vientos solares. Destaca, a su turno, el papel de los jóvenes, quienes serán clave en las décadas siguientes pues "su conciencia está cambiando, frente a la libertad, al poder y a la pertenencia comunitaria".

Pero en definitiva, pensamos que los vinculados a las organizaciones sociales y solidarias no tenemos que esperar a que aparezcan los nuevos pensadores y salvadores para poder actuar y ubicarnos en el nuevo escenario mundial. Ya E.F. Schumacher, economista alemán, como si fuera una premonición, hace 47 años lo dijo en su obra *Lo pequeño es hermoso* (1973): "¿Y cuál es mi tesis? Simplemente, que nuestra más importante tarea es salir de la pendiente por la que nos deslizamos. ¿Y quién puede emprender tal tarea? Pienso que cada uno de nosotros, sea viejo o joven, fuerte o débil, rico o pobre, influyente o no. Hablar del futuro sólo es útil cuando conduce a la acción ahora. ¿Qué es lo que podemos hacer ahora si todavía estamos insistiendo en la postura del ¿cuándo estuvimos mejor que ahora? Por lo menos, que ya es decir mucho, debemos entender el problema en su totalidad y comenzar por ver la forma en que se puede desarrollar un nuevo estilo de vida, con nuevos métodos de producción y nuevas pautas de consumo, un estilo de vida diseñado para la permanencia.

Carlos Pineda
Codirector



Perspectiva

ISSN: 2619-3183

Edición 20 / Abril de 2020
Bogotá

Director General:
Mauricio Navas

Co-director:
Carlos Pineda

Editora:
Luisa Mesa

Diseño y Diagramación:
Mónica Blanco

Editor Multimedia:
Jorge Cruz

Fotografía:
Andrés Felipe Navas

Colaboradores:
Jorge Andres Villamizar

Gerente Comercial:
Katherine Padilla
administracion@signoempresarial.com
Cel: 3045315927

Un producto de:
Signo Empresarial S.A.S
administracion@signoempresarial.com
Dirección: Cll. 52 No.27 A-44
Celular: 315 811 97 82
gerencia@signoempresarial.com



@SoyPerspectiva SomosPerspectiva



www.somoperspectiva.com

Perspectiva es una publicación mensual, las noticias y productos publicados no están relacionados directa o indirectamente con los avisos publicitarios que tienen su ubicación y espacio diferenciados.

Los artículos firmados son responsabilidad de los autores y no reflejan necesariamente la opinión del editor ni Comité Editorial.

ACTIVAR TU ADN SOLIDARIO ES:

- Permitir que la ayuda llegue a quienes más lo necesiten.
- Estar al día en tus pagos si tus ingresos lo permiten, para que otras familias estén bien.
- Brindar apoyo a las familias más afectadas en este momento.



Si eres asociado a la Cooperativa,
únete a nuestra **campaña de donación***



Nuestra meta:
20.000 mercados
para **3.300 familias**



Mercados entregados
a la fecha: **6.719** en
19 ciudades

INGRESA A:

www.coomeva.com.co/activemoslasolidaridad

Cooperando somos más fuertes




Coomeva
Nos facilita la vida

*El valor de tu donación es voluntario y se verá reflejado en tu estado de cuenta de mayo de 2020.

'Quiero que más personas tengan oportunidades y así lograr un mejor país': María Clara Hoyos

Entrevistas en Perspectiva.

Durante más de 30 años, María Clara Hoyos Jaramillo, se ha desempeñado en el mundo financiero y de las microfinanzas. Desde su paso por el sector bancario, como Vicepresidenta Auxiliar de la Banca de Gobierno e Instituciones Financieras del Banco de Colombia, luego como presidenta de Fiducolombia, pasando al sector público como asesora de participación privada del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, hasta llegar a ser Coordinadora del programa Banca de Oportunidades, ha consolidado una estupenda hoja de vida, que le permite hoy liderar la Asociación Colombiana de Instituciones Financieras, Asomicrofinanzas, como su presidenta.

Además de su gran preparación profesional, su sensibilidad humana y el interés por el progreso de las comunidades, la han llevado a conocer a fondo las necesidades de la población vulnerable y las problemáticas de las zonas urbanas y rurales del país. Por eso, dentro de sus objetivos se enmarca el impulsar iniciativas encaminadas a la superación de la pobreza con la inclusión multidimensional que apoye el desarrollo social, productivo, ambiental y financiero.

En esta oportunidad la destacamos como mujer y por eso le preguntamos cómo percibe la participación femenina en el sector de las microfinanzas, cuál es su visión al respecto y desde la calidez humana, cuál es esa mujer referente en su vida. Esto nos contó:

Perspectiva: ¿Cuál es su análisis sobre la evolución de la participación de la mujer en el sector microfinanciero?

María Clara Hoyos: Aunque la mujer ya no tiene un porcentaje tan alto de crédito como lo tenía hace unos 8



María Clara Hoyos. Foto: Perspectiva.

o 10 años, sigue siendo protagonista en el microcrédito, pero sobresale especialmente en la calidad de cartera que tiene, hay una conciencia muy alta de la importancia que tienen estos servicios y por eso se logran unos mejores resultados.

La mujer es mucho más prudente, entonces tienen menor cantidad de créditos en monto porque lo toman de acuerdo a sus capacidades de pago. Esto se ve en las estadísticas del promedio de créditos porque llegan hasta 10 millones de pesos de

deuda, ese es el porcentaje más alto de las mujeres en comparación con los hombres; pero entre 10 y 50 millones se invierte la proporción.

Entonces hay mucha más prudencia en las mujeres, pero para nosotros es muy importante ese apoyo, porque a medida que logramos que las mujeres sean empoderadas, se reduce el maltrato intrafamiliar notoriamente. Y en la medida en que se reduce el maltrato intrafamiliar tenemos mucha paz y ahí empiezan a germinar familias en tranquilidad.

¿Cómo se puede lograr una mayor influencia de la mujer en la política microfinanciera del país?

Primero, necesitamos conocer las características de la mujer en las regiones, por eso le estamos pidiendo al Gobierno que podamos compartir información para poder caracterizar esta población y poder diseñar productos que se ajusten mucho más a sus necesidades.

Vemos en la mujer rural que casi todas tienen sus estufas de leña, entonces tienen muchos problemas, no solamente en la parte de deforestación, también el tiempo que se gastan en recoger la leña, pero además el daño que le hace a sus pulmones. Temas como este, conocer las características de esas viviendas, para ver cómo se puede apoyar ese mejoramiento.

Como mujer, ¿cuáles son las habilidades que más le han aportado en la labor que desarrolla?

Creo que la sensibilidad, porque de verdad siento en el corazón esas necesidades que tiene mi país y quiero que toda esta población que está en situación de vulnerabilidad y de pobreza tenga oportunidades. Pienso mucho en mis hijas y además en mis nietos, entonces quiero que más personas tengan oportunidades para apoyarlos y así tengamos un mejor país.

Para finalizar, ¿cuál es esa mujer referente en su vida?

Mi abuela, porque ha sido un marco de referencia, quedo viuda con ocho hijos, hace un montón de años y tomó las riendas para sacarlos adelante a todos; estaban solteros, el mayor de 22 y el menor de 2 años. Y tuvo toda la fuerza de la mujer antioqueña para luchar y sacarlos adelante.

Afiancol | 13 Años

Este es el momento ideal
para **proteger** la cartera de
tu entidad con **Afiancol**

Es Mejor
Estar Protegido

Cubrimos tu capital
en tiempos de crisis

 **Afigarantías**
Solidarias

 **Afiactiva**
Cobertura de cartera activa
fondos de empleados y cooperativas

Educación financiera, financiamiento y seguros: la apuesta de Desjardins para el posconflicto colombiano

Por invitación del Gobierno colombiano, este importante grupo cooperativo canadiense desarrolla un proyecto que está contribuyendo a un mejor acceso al microcrédito para los menos favorecidos, de la mano de instituciones privadas y del Estado.



Francois Dionne, director del proyecto para Colombia de Desjardins. Foto: Perspectiva.

Entrevistas en Perspectiva.

El Grupo Desjardins es el grupo financiero cooperativo más grande de Canadá. Desde 1970 tiene como objetivo proporcionar a las comunidades menos favorecidas accesos a servicios financieros, seguros y diversificados que se ajusten a sus necesidades, por eso Développement International Desjardins (DID) trabaja con países en vía de desarrollo y emergentes para compartir su experiencia y conocimiento. Además, es la federación de cooperativas de crédito más grande de América del Norte.

A Colombia llegaron para desarrollar el Proyecto de Apoyo al Sistema Financiero Agropecuario Colombiano (PASAC), por invitación del Gobierno

anterior, en cabeza del entonces presidente Juan Manuel Santos y con el respaldo de su asociado de financiamiento, el Ministerio de Asuntos Mundiales de Canadá.

Este proyecto tiene como objetivo contribuir en la reducción de la pobreza en el sector rural y promover el desarrollo económico sostenible en el campo colombiano. Para eso, maneja tres ejes sobre los cuales gira su propuesta: la educación financiera, el financiamiento y los seguros.

El nicho poblacional que buscan atender son los pequeños y medianos agricultores, pero también, instituciones financieras enfocadas al crédito agrícola como Banco Agrario, Finagro, Coopcentral y algunas instituciones privadas de microfinanzas. Los beneficios de esta labor son múltiples, para

los agricultores consta de asistencia técnica que redundará en garantizar la seguridad alimentaria del país, además, en un mejoramiento de la calidad de vida de sus familias; para las instituciones financieras, es la obtención de nuevas herramientas para satisfacer a sus clientes.

Francois Dionne, director del proyecto para Colombia de Desjardins, es el encargado de dirigir en el terreno el proyecto PASAC, el cual está finalizando el ciclo de cinco años propuesto desde su inicio. Nacido en Lévis, Quebec, no llegó solo a Colombia, trajo a su esposa y sus pequeños hijos a vivir una experiencia que han considerado como extraordinaria. Para conocer más de la apuesta de Desjardins en Colombia, Perspectiva estuvo con Dionne y esto fue lo que nos contó:

Perspectiva: ¿Cómo ha sido el avance en los objetivos de Desjardins en nuestro país?

Francois Dionne: Actualmente tenemos varios proyectos en Colombia, llegamos aquí hace cinco años con el tema de inclusión financiera y esto lo hacemos a través de muchos mecanismos en el sector rural. Cuando llegamos era para hacer un proyecto al sistema financiero agropecuario, en el cual brindamos herramientas a instituciones financieras para poder atender mucho mejor las necesidades de los productores.

Trabajamos en total con 28 cooperativas de ahorro y crédito, también con el Banco Agrario y consultores principales de Finagro para que abrieran nuevos canales y entendieran bien cuáles son las necesidades de sus clientes.

Así que desarrollamos un montón de herramientas, inclusión financiera, educación financiera y proyectos de apoyo a zonas de posconflicto para

atender a población vulnerable con instrucciones de microfinanzas.

¿Cuáles son los alcances obtenidos, debido a que estas zonas de posconflicto son especialmente vulnerables y marginales?

Nosotros le apostamos mucho a decisiones de microfinanzas para llegar a zonas de posconflicto. Con nuestra propuesta ellos no sienten ninguna amenaza, no sienten que es el Estado que está llegando y son entidades que conocen el campo. Tienen ese chip de llegar al sector rural y agropecuario, conocen la necesidad y saben tratar a los clientes. Creemos que eso es un canal muy importante aquí en Colombia para poder difundir los valores financieros. En estas zonas hay gente que acude al 'gota a gota', por ejemplo, y no saben que en una institución financiera formal van a tener un sistema mucho más seguro, con mejores oportunidades y va a ser más barato que el 'gota a gota'. Entonces hay que impulsar esa cultura financiera.

¿Cómo ha encontrado al sector cooperativo y microfinanciero en Colombia?

Son dos sectores que tienen una visión y una vocación similar. Lo que encontramos es que las cooperativas están muy bien ubicadas en su medio, conocen a sus clientes, pero les falta un empujón para ir un poco más al campo y nosotros les ayudamos con herramientas de crédito agropecuario y de micro crédito. Además, hay otro esquema de instituciones de microfinanzas que tienen esa vocación y la capacidad, pero realmente necesitan más apoyo del Estado y de otras entidades con el propósito de ir más allá, sin embargo, los dos esquemas son muy importantes.

¿Cuál es la proyección hacia el futuro de Desjardins en el país?

Hay varios proyectos, uno sobre el agro, que se está terminando; hay otro proyecto que se está realizando con instituciones de microfinanzas y un banco, en el cual queremos desarrollar un nicho de mercado para

microempresarios y hay otro proyecto a cuatro años con mujeres y jóvenes rurales, apoyados por el gobierno de Canadá. La idea de seguir en Colombia es porque tenemos buenos enlaces y podemos ir mucho más allá.

Así ven las organizaciones la labor de Desjardins

Quisimos conocer cómo perciben algunas de las organizaciones del cooperativismo y de las microfinanzas a Desjardins en Colombia y llevamos esa pregunta a María Clara Hoyos, presidenta de Asomicrofinanzas; Pedro Felipe Sogamoso, director ejecutivo de Finanzfuturo y a Paulo Emilio Rivas, presidente de Contactar.

Para **María Clara Hoyos**, la importancia de Desjardins en nuestro país tiene varios componentes, *“por un lado, el gobierno de Canadá, por solicitud del gobierno colombiano, le pidió apoyar las zonas rurales, agropecuarias y especialmente los municipios. Entonces, unos del gobierno de Canadá se los adjudicaron a través de una convocatoria a Desjardins. ¿Por qué era tan importante? Por toda la filosofía del cooperativismo y por la experiencia, especialmente de Canadá, en el tema agropecuario”*.


“Canadá es un país netamente agropecuario, con un impulso muy alto al sector rural. Entonces era importante que Desjardins llegara a Colombia con todas las metodologías y todo el conocimiento del campo para aplicar esos resultados”, agregó Hoyos.

La presidenta de Asomicrofinanzas considera importante *“que diseñaron unas fichas por productos agropecuarios, porque no es lo mismo quien siembra papa en Nariño, que quien la siembra en Boyacá; entonces diseñaron unas fichas paramétricas especiales, como marcos*

de referencia para todos los productos agropecuarios”.

El tema de cobertura para zonas de difícil acceso en el campo es fundamental para Pedro **Felipe Sogamoso**, por eso afirma que *“a través de Desjardins hemos podido llegar a zonas rurales dispersas, hemos podido dar más asistencia técnica, acompañando esos créditos y nos hemos fortalecido institucionalmente”*.

Otro beneficio en este proyecto es el que destaca **Paulo Emilio Rivas** y es el de avanzar con aliados estratégicos: *“como entidad de microcrédito basamos nuestro trabajo a través de varias cooperaciones. Desjardins es una cooperativa canadiense, es una de las más grandes del mundo. Tienen una línea que es asistencia técnica en varios países, incluyendo a Colombia y nosotros hemos sido beneficiarios de esa asistencia que consiste, por ejemplo, en el aporte para apertura de oficinas en sectores de pos conflicto, donde se quiere llegar e irradiar con líneas de créditos especiales y los programas de desarrollo social y ambiental”*.

El presidente de Contactar añade que *“es nuestro deber como ciudadanos y como empresas de este país, no solamente llegar a las mejores zonas sino también a las de posconflicto. Otros beneficios que tenemos es poder tomar toda esa experiencia que ellos tienen a nivel mundial para mejorar nuestras prácticas de relacionamiento con nuestros clientes”*. 

Las crisis sacan lo mejor de los colombianos

debemos actuar con solidaridad y responsabilidad

SiGΩ
Empresarial

Perspectiva

Conscientes de la situación de salud pública que enfrenta nuestro país, pone a disposición de nuestros clientes y lectores nuestros canales de comunicación digital, para comunicarse con sus asociados.

Los invitamos a seguirnos en nuestras redes sociales, página web y a suscribirse a nuestro boletín digital, para estar al tanto de las noticias más importantes del país y el sector solidario.



www.somosperspectiva.com



gerencia@signoempresarial.com - Cel: 315 811 9782
administracion@signoempresarial.com - Cel: 304 5315927

Afiancol el mejor aliado en época de pandemia

Entrevistas en Perspectiva.

Afiancol, la única compañía afianzadora colombiana que cuenta con la confianza, solidez y respaldo de un reasegurador internacional, estuvo en Perspectiva conversando acerca del panorama nacional que se vive por cuenta del Covid 19. Como muchas de las organizaciones de nuestro país han decidido tomar cartas en el asunto y para dejarnos claridad sobre el tema, nos acompañó Juan Pablo Lozano Presidente de Afiancol Colombia:

¿Qué acciones está adoptando Afiancol con los clientes del sector solidario para tratar de mitigar los riesgos que, en este momento, conlleva a hacer una colocación de créditos con esta crisis?

La posición que decidió asumir Afiancol es completamente solidaria, de facilitar la colocación de créditos, que nuestros fondos de empleados cuenten con el respaldo necesario para esto, les facilitamos la tramitología y ciertas cosas que están en nuestros convenios para ayudar un poco a que siga el curso normal y para que los asociados en este momento tan difícil tengan esta línea de crédito abierta, no queremos volvernos una piedra en el camino ni entrar en pánico sino por el contrario seguir, seguir impulsando la economía del país desde el sector solidario.

“Seguir impulsando la economía del país desde el sector solidario”

Ante esta coyuntura, ¿las entidades, están afianzando su cartera y están atendiendo la demanda, o tienden a contraerse un poco y de alguna forma no colocar los créditos, o de pronto no tomar las medidas como el afianzamiento?



Juan Pablo Lozano, Presidente de Afiancol Colombia. Foto: B.I.G

Nos comunicamos rápidamente con los fondos, hicimos una carta diciéndoles que iban a contar con todo nuestro apoyo y consideramos que esto ayudo para que no muchos fondos dejaran de realizar sus actividades normales, solo dos fondos han decidido no colocar más créditos, no creo que estén colocando más sin afianzar porque considero que de esto va a quedar un gran aprendizaje, el mundo va a ser otro después de que pase esta pandemia y una de las cosas que creo que a los gerentes de los fondos y a los organismos de control les está quedando claro es que al manejar dinero del público tienen que tener un respaldo lo suficientemente sólido para una eventualidad como la que estamos pasando.

¿Qué servicios de afianzamiento en este momento está ofreciendo Afiancol

a las entidades del sector solidario y cuáles son esas características que las diferencian a cada una de esas alternativas ante el mercado?

Seguimos con nuestros productos tradicionales, como bien sabe el mercado, nosotros fuimos los pioneros y los creadores de este producto, lo que hemos hecho es facilitar un poco más la suscripción, pero seguimos respaldando absolutamente lo mismo, sin pensar en despidos masivos ni nada de esas cosas que harían entrar en pánico a la gente que se mueve en este mercado. Considero que la mayor diferencia que nos caracteriza está en la solidez que nosotros podemos ofrecer a las entidades del sector, además de una variedad de productos de afianzamiento dirigida a diferentes sectores de la economía. Cuando uno está concentrado en un solo producto,

ejemplo, afianzado solo al sector solidario, el riesgo es muy alto porque usted le está apostando solamente a un mercado y entonces no tiene cómo compensar. Quienes saben de seguros, dicen que es un negocio de grandes números. No nos hemos visto en la necesidad de decir que esto es una fuerza mayor, que esto es un acto de la naturaleza, no estamos en eso, estamos pagando siniestros, casualmente hoy, pagamos exigibilidades a varios fondos de empleados, no lo hemos dejado de hacer ni lo vamos a dejar de hacer, porque vendemos garantías de pago, eso es lo que vendemos, creo que esa es la gran diferencia.

Dos formas de Afianzar

- **Afiactiva**, Es una fianza cuya finalidad es proteger la cartera proveniente de recaudos por nómina o libranza, es una garantía de pago en la cual Afiancol actúa como codeudor de todos los asociados al fondo de empleados, de esta manera la entidad va a evitarle al asociado la búsqueda de codeudor y va a estar tranquilo ya que en caso de incumplimiento por parte del asociado (retiro del fondo o de la empresa empleadora, embargo, incapacidad parcial) Afiancol va a responder por esa deuda manteniendo la cartera de las entidades normalizada.

- **Afigarantías solidarias**, Es una reserva calculada matemáticamente, del mismo fondo de empleados, sin embargo, es un fondo agotable, realmente no es ni un seguro ni una garantía de pago, simplemente minimiza la afectación a la cartera en mora que pueda tener la entidad hasta cierto punto debido que los recursos empleados para esta normalización de cartera son unos recursos agotables.

En ese orden de ideas, la mayoría de fondos de garantías que se ofrecen

Continúa en la página 9

Afiancol S.A. Colombia



Equipo de trabajo Afiancol. Foto: Afiancol.

Viene de la página 8

en el mercado, tenderían a Afigarantías, como de tener un flujo agotable pero no necesariamente es la mejor forma, en la cual uno debería cubrir esa cartera.

El tema de esa figura que se inventaron fue crear un fondo con recursos de los asociados para respaldar el dinero del mismo fondo y de los asociados, eso no tiene ni pies ni cabeza, si yo fuera un gerente de un fondo, yo quisiera tener la certeza de que la inversión que estoy haciendo este respaldada, y aquí esto no sucede, seguramente se habrán hecho muchos cálculos matemáticos y financieros para saber de cuánto se debe que constituir el fondo. Yo lo comparaba con el seguro de un carro, usted no puede decir: "en vez de pagar una prima de un millón de pesos voy a crear un fondo con mi esposa ahorrando cincuenta mil pesos mensuales por si el carro tiene algún siniestro", eso no es un seguro, eso es administrar un dinero, eso no es tener usted garantizado absolutamente nada, en el momento que llegue una contingencia fuerte, como la que estamos viviendo, realmente lo que necesita la entidad no es un fondo agotable, yo me atrevería a decir que lo que la entidad necesita es un fondo inagotable.

¿Qué mensaje le podríamos entregar a los directivos del sector solidario y sobre todo a los clientes que de esas entidades que hacen parte de

la cobertura de Afiancol para estos momentos de incertidumbre?

El gran mensaje para los gerentes de los fondos y de las cooperativas debe ser ante todo un mensaje de tranquilidad, de esperanza, vamos a salir de esta situación tan difícil, pero también capitalizar las enseñanzas que nos está dejando esto, insisto en invitar a la Superintendencia de economía Solidaria e incluso a la financiera para que ponga los ojos en nosotros, porque es completamente irresponsable salir a respaldar créditos con la plata de los mismos asociados o salir a respaldar créditos cuando usted no tiene un capital suficiente para hacerlo, cuando no tiene contratos de reaseguro como lo tenemos nosotros, esto nos permite de verdad garantizarle a nuestros clientes que les vamos a cumplir, creo que ese es el gran mensaje y la gran enseñanza que puede dejar esta pandemia, tenemos que proteger nuestra cartera, los fondos de empleados se deben dedicar a ser fondos de empleados, no a inventarse figuras para tratar de administrar recursos, las agremiaciones o a las asociaciones que se deben dedicar a agremiar, no a inventarse figuras de respaldo que vuelvo y le repito, no respaldan la cartera ni respaldan la plata del público que se maneja en el sector solidario.

¿Este tipo de afianzamiento no está regulado por la Superintendencia Financiera o por algún otro ente?

El gran mensaje para los presidentes de los fondos y de las cooperativas debe ser ante todo un mensaje de tranquilidad, de esperanza, vamos a salir de esta situación tan difícil y aprovecharemos sus grandes enseñanzas.

No, este es un tema que requiere algún tipo de vigilancia. Vuelvo a darle el ejemplo, hay afianzadoras que tienen como capital suscrito y pagado veinte millones de pesos, o cien millones de pesos, eso son pocos recursos, eso no sirve para este negocio. Nosotros tenemos ochocientos millones de pesos suscritos y pagados y tenemos ochenta mil millones de pesos en nuestro balance, tenemos ochenta mil millones de pesos de capital y tenemos contratos de reaseguros con empresas calificadas, muy bien calificadas, mínimo A, tenemos contratos para el exceso de pérdidas, creo que esta es la diferencia y yo invitaría a los gerentes, no solo a las autoridades, sino a los gerentes de los fondos y cooperativas, que no se fijen en lo barato que pueda salir esta cobertura, ni en la utilidad que le pueda dejar al fondo, que creo que esta pandemia está demostrando que la utilidad no servirá de nada. Lo único que se debe buscar es cómo proteger el patrimonio, una protección patrimonial de verdad.

Ustedes ofrecen respaldar a los arrendatarios de finca raíz, y ese también precisamente ha sido uno de los sectores que más han sido golpeados en estos momentos, ¿en este momento cómo ven esa lectura también desde ese otro punto de vista que es el afianzar, ese respaldo de arrendatarios a este tipo de contratos?

Sin lugar a dudas eso es un producto que va a golpearlos mucho, que está golpeando todo el mercado, lo que hemos venido haciendo es invitar a nuestros clientes a ayudarnos entre todos, yo creo que este no es el momento de pensar en si la compañía va a dejar utilidad este año o no, no es el momento de pensar individualmente, creo que es el momento de actuar colectivamente, le doy un ejemplo: tenemos un caso con un restaurante ubicado en el norte de Bogotá con un canon de arrendamiento bastante oneroso, la propuesta fue aportar entre los tres (afianzadora, arrendador y arrendatario), de esta manera las partes involucradas nos apoyaremos para disminuir las posibles pérdidas derivadas de esta pandemia, El problema de esta situación es que la gente se ampara en las leyes o decretos para no cumplir con sus obligaciones, pero creo que es parte de la idiosincrasia colombiana para no pagar o para hacerse los de la vista gorda o para dilatar el pago en el tiempo.

¿En los últimos días se está tratando de fomentar la cultura del no pago y también es peligroso?

La única forma de salvar la economía y que el tema no nos dé tan duro, es que todos cumplamos con nuestras obligaciones, a mí no me conviene que se me vayan mis clientes y a mis empleados tampoco les conviene que se me vayan mis clientes porque me tendría que recortar la nómina de mi compañía, todo es una cadena, muchos hablan de hacer patria y se ponen la mano en el corazón cuando suena el himno nacional, este es el momento de verdad de hacer patria, de verdad salir a pagar, a cumplir, a cumplir todos con lo suyo y no aprovecharse de la ley, cumplir con las obligaciones, porque creo que los perjudicados podemos ser muchos, si la gente piensa individualmente los perjudicados seremos todos.

**TODA UNA VIDA DE EXPERIENCIA
RESPALDO Y SOLIDEZ**

Acciones solidarias durante la pandemia

La ayuda mutua es la clave: Cooperativa Cooptraiss

La llama de la solidaridad se enciende en estos días en la Cooperativa Cooptraiss por su estrategia de ayudar a los asociados en tiempos de coronavirus.

En atención de la emergencia sanitaria derivada del Covid -19 la Cooperativa Cooptraiss genera proceso de reinversión social, económica y digital que buscan primordialmente proteger la salud de todos los asociados, pero también, que esta crisis pueda ser superada entre todos.

Para ello, se han creado diferentes iniciativas para solventar los problemas de recesión económica que viven trabajadores asociados a la entidad cooperativa, utilizando el valor más importante: la solidaridad.

Portafolio Mutualista

Es así como en la página web estará habilitada una encuesta para para que los asociados que en estos momentos prestan servicios o venden productos se inscriban con el propósito de diseñar un gran portafolio de ofertas laborales.

“Entre todos nosotros nos ayudemos, hay jóvenes que están vendiendo en estos momentos café, chocolate, también hay personas de la Salud que están prestando sus servicios de enfermeras a domicilio para colocar inyecciones, hacer tamizajes, o personas que incursionan en temas de nutrición. Con todos ellos hacemos un gran directorio para colaborarnos como una familia y también buscando aliados estratégicos de la Cooperativa”, indicó la presidenta del Consejo de Administración Rebeca Beleño.

El objetivo del proyecto es realizar una red de contactos para intercambiar necesidades de consumo, ejecutar un proceso de mercadeo interno para así lograr un

desarrollo endógeno dentro de Cooptraiss.

“Todo esto es una oportunidad de mejorar, así lo está viendo el Consejo de Administración, además nos toca acelerar varios proyectos que teníamos a mediano y largo plazo como el tema digital”, añadió la Presidenta.

Nuestra prioridad son los adultos mayores

El 60% de asociados a la Cooperativa son adultos mayores, por esa razón, los protocolos de bioseguridad están acordes a los lineamientos de la Organización Mundial de la Salud, de esta manera esta población recibe apoyo remoto a



través de llamadas e internet para sus diligencias financieras.

Desde el inicio del Asilamiento Preventivo Obligatorio se habilitaron todos los canales por PSE, pagos en Surtimax, Baloto, Banco Pichincha y Banco de Bogotá, así mismo, la atención en Cooptraiss es de Lunes a Viernes en horario de 10 a.m. a 2:30 a.m. con todas las medidas estipuladas.

Alivios económicos

La primera disposición para contribuir a solventar la crisis y reactivación económica para los asociados es la creación de un periodo de gracia que va a hasta 90 días, sobre las obligaciones crediticias, exceptuando la cartera social de aportes y ahorros que es con la que se efectúa el mantenimiento operacional de la entidad.

“El asociado que así lo solicite no va a tener que realizar el pago de sus obligaciones financieras durante 3 meses, esto con el fin de cubrir sus necesidades básicas por la recesión, el que haya pedido periodo de gracia en el mes de abril

vuelve a realizar el pago de sus obligaciones en el mes de julio, así mismo, se establece la oportunidad de que los asociados realicen el cruce de un 90% de sus ahorros con las obligaciones, con esta medida estamos liberando capacidad de pago del asociado para que continúe cubriendo sus gastos en el hogar”, indicó el Gerente de Cooptraiss, Franklin Moreno

Otra acción solidaria tiene que ver con aliviar la carga tributaria en materia de impuestos, la línea de credimpuesto con una tasa del 10 % por esta época y mientras transcurre la emergencia económica será disminuida al 5%, es decir, el asociado va a tener que pagar menos intereses por el uso y el pago de los impuestos que debe realizar. Igualmente en el uso de la tarjeta de servicios que estaba con el mismo valor bajó durante este tiempo de pandemia al 5%, de esta forma en la parte tributaria y económica, el asociado podrá disponer de este dinero para otros gastos.

“Desde la fecha que inició la cuarentena hasta el día 27 de abril, se han beneficiado del alivio del



Beneficiados del alivio
1.023 asociados



Quienes deberían pagar
824 millones en 3 meses



Se estiman
7 mil millones de pesos

en auxilios y ayudas durante estos 5 meses

Flash Coonexión

periodo de gracia 1.023 asociados que deberían pagar recursos de 824 millones de pesos aproximadamente por el lapso de 3 meses, lo que representa para la cooperativa 2.400 millones de pesos que hemos dejado de recaudar.” añadió el Gerente de Cooptraiss.

Otra ayuda y no menos importante es el auxilio de Covid-19 el cual busca beneficiar a los asociados que padezcan esta enfermedad, el comité de solidaridad del Consejo de Administración recibirá los casos y dará la aprobación para el auxilio, de la misma manera se habilitó una línea de crédito por este mismo concepto.

Un aspecto importante que los asociados deben tener en cuenta es estar al día con la póliza exequial para evitar complicaciones en época de pandemia, “han fallecido algunos asociados en estos días y sus familias de pronto omitieron inscribir algunos de los beneficiarios y nos ha tocado salirle al paso a esta situación, quiero comentarles que el esposo de una asociada de más de 70 años falleció, ella nos decía

que maravilla esa cooperativa. Que hubiera hechos si no tengo la cooperativa en estos momentos tan difíciles para todo el tema exequial”, comento la Presidenta del Consejo de Administración.

Gran donatón

La gran donatón consiste en recoger el mayor número de donaciones para comprar bonos de mercado a los asociados independientes que no tienen recursos para hacer un mercado, es en momentos como éstos que la Cooperativa Cooptraiss pone en marcha su principal valor como lo es la ayuda mutua.

“Las personas pueden ingresar a la página web y en la parte inferior encuentra una mano con un corazón donde pude donar desde 5 mil hasta 100 mil pesos, en 10 días de campaña gracias a la generosidad de ustedes llevamos a la fecha \$14.846.297 pero la meta es mínimo 20 millones, todos podemos hacerlo necesitamos la ayuda de todos para llegar a esas familias que tanto necesitan de los esfuerzos de nosotros” explicó Rebeca Beleño.

¡Seguiremos cumpliendo sus sueños de viajar!



GLORIA LÓPEZ
Gerente Viacoop

Queremos recordarles que nuestra gestión y soluciones dependen por completo de la aprobación y de los diferentes lineamientos que tengan cada uno de nuestros proveedores (aerolíneas, proveedores turísticos nacionales e internacionales, y sedes vacacionales propias), quisiéramos solucionarles todos aquellos inconvenientes que han tenido con compras realizadas en otras plataformas o agencias que no les dan respuesta, pero no está de más aclararles que en nuestras manos únicamente esta solucionar los productos y servicios que adquirieron con nosotros.



Estos tiempos difíciles han parado el mundo y nada, ni nadie, se ha librado de estar afectado en mayor o menor medida. Viacoop siempre piensa en sus asociados y clientes, es por ello que para nosotros es importante darles a conocer la situación por la que estamos atravesando. Sabemos que para nadie es un secreto que uno de los grandes afectados por el coronavirus es el sector del turismo, sin duda hemos tenido un impacto fuerte tanto en las agencias de viajes, hoteles y aerolíneas, como los viajeros que han tenido que cancelar sus vacaciones y días de descanso por prevención, acatando las medidas y normas de seguridad, con el fin de proteger lo más importante: la vida.

Con base en lo anterior, es importante para nosotros tomar medidas que permitan salvaguardar la integridad de todos nuestros clientes y pasajeros; es por ello que hacemos frente a la situación y haremos todo lo que se encuentre a nuestro alcance para reprogramar sus viajes o vacaciones, ofreciendo de manera profesional todas las alternativas disponibles para que ustedes puedan llevar a cabo dicha actividad como la tenían planeada, pero en una fecha diferente y en momentos en donde tanto ustedes como nosotros gocemos de tranquilidad y seguridad. Viacoop es propiedad de ustedes mismos por ser asociados a Cooptraiss, por ello es el momento de apoyarla y fortalecerla.

Nuestra junta directiva viene liderando al equipo humano, con el fin de brindarle a ustedes el acompañamiento necesario en cada una de sus dudas, inquietudes y/o requerimientos. También, tenemos a disposición las siguientes líneas telefónicas:

Fijo: 518 50 94

Vía Célular: 316 834 9371
316 339 7565 - 317 574 1767
- 316 744 4888 - 320 835 4398

Desde Viacoop queremos expresarles que anhelamos el momento de retomar, pero estamos seguros que volveremos a viajar. Con paso lento pero firme. También, probablemente, lo primero que hagamos sea una escapada cercana, para abrazar a nuestras familias. Y después... querríamos comernos el mundo siendo conscientes de que este ha cambiado. Poco a poco, abriremos las alas y buscaremos nuevos destinos.

Pese a que el futuro es incierto ahora mismo, es seguro que, en algún momento, “Juntos, volveremos a viajar”.



Gran Recaudo Solidario

La solidaridad es ayuda mutua,

juntos podemos superar este difícil momento

Ingresa a [Cooptraiss Virtual](#) y desde tus ahorros haz tu donación



Una poderosa opción de desarrollo inclu

Redacción Perspectiva.

Las organizaciones cooperativas de todos los países de las Américas han reaccionado rápida y positivamente ante la emergencia y los efectos del COVID-19 demostrando su esencia, valores y principios pero también su característica más destacada a lo largo de los siglos, la capacidad de resiliencia frente a situaciones de crisis en este caso el COVID-19 un hecho con daños colaterales.

En esos momentos precisamente es cuando muchas veces surge lo mejor del ser humano: la solidaridad, la ayuda mutua, el apoyo, hacia los demás, la familia, los amigos, los vecinos, la comunidad, incluso con sacrificio personal. Pero precisamente esos aspectos de la naturaleza humana son los que caracterizan la concepción cooperativa.

Una sociedad más solidaria, más dispuesta a trabajar unida para velar más por sus integrantes.

El discurso de los líderes políticos, líderes de opinión, e incluso líderes religiosos, está invadido actualmente de la razón de ser de las cooperativas. La diferencia radica en que lo que para las cooperativas es una forma de organización, una forma de pensar, una forma de vivir y enfrentar los hechos de la vida, para los demás es una forma de reaccionar frente a hechos extraordinarios, como los que hoy por hoy se viven.

En todas las organizaciones se debe dar un ejemplo de aplicación de los principios y valores cooperativos, no solo por la crisis actual, sino porque ser solidarios, es la esencia del cooperativismo. Así que para demostrar que el sector cooperativo no se detiene hemos decidido compartir con ustedes algunas de las acciones que han ejecutado varias entidades frente a esta oportunidad de aprendizaje y de reinventarse como lo ha sido el coronavirus:

Supersolidaria

◊ Bogotá D.C., 3 de abril de 2020, Modificación Transitoria del numeral 2.3.1 del capítulo XII de la circular básica contable y financiera 004 de



2008 sobre fechas de presentación del formulario oficial de rendición de cuentas.

◊ **Bogotá, abril 6 de 2020.** Circular No. 10 del 3 de abril de 2020 respecto a las Asambleas Generales. La Superintendencia establece los criterios y parámetros que deben ser tenidos en cuenta para la realización de las Asambleas Generales, en consideración a la emergencia sanitaria por causa del coronavirus COVID-19 decretada en todo el territorio nacional por el Ministerio de Salud y Protección Social, mediante la Resolución 385 del 12 de marzo de 2020.

◊ **Bogotá, abril 20 de 2020.** Mediante Carta Circular No. 11 del 17 de abril de 2020, dirigida a los Representantes Legales, miembros de los Consejos de Administración y/o Juntas Directivas, Revisores Fiscales, Asociados y demás integrantes en general de las organizaciones de la economía solidaria vigiladas; Supersolidaria, efectúa recomendaciones sobre las medidas prudenciales que podrán tomar durante el término que dure la situación de emergencia sanitaria.

◊ **Bogotá, abril 20 de 2020.** Mediante Resolución 2020SES004475 del 17 de abril 2020, la Superintendencia de la Economía Solidaria, proroga la medida de suspensión de términos adoptada en la Resolución 2020SES003695 del 19 de marzo de 2020 y establece una nueva fecha: desde el 19 de abril y hasta el 8 de mayo de 2020, inclusive, de las actuaciones procesales y el agota-

miento de los recursos de las actuaciones administrativas, que se deriven de los procesos del régimen administrativo sancionatorio y disciplinario adelantados por la Entidad.

◊ **Bogotá, abril 21 de 2020.** La Superintendencia de la Economía Solidaria, informa en cumplimiento al artículo 4º Notificación o Comunicación de Actos Administrativos del Decreto Legislativo 491 del 28 de marzo de 2020, por el cual se adoptan medidas de urgencia para garantizar la atención y la prestación de los servicios por parte de las autoridades públicas y los particulares que cumplan funciones públicas; y se toman medidas para la protección laboral y de los contratistas de prestación de servicios de las Entidades Públicas en el marco del Estado de Emergencia Económica

◊ **Bogotá, abril 29 de 2020.** La Superintendencia de la Economía Solidaria, informa que, en consideración a las solicitudes recibidas de las organizaciones vigiladas, amplía por última vez el plazo hasta el 15 de junio a las 5:00 p.m., para recibir los comentarios a la Circular Básica Contable y Financiera, proyecto del Título IV: Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) y su Capítulo II: Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC), con sus dos anexos: 1. Consideraciones Generales para la Calificación y Deterioro de la Cartera de Crédito; 2. Modelos de Referencia.

◊ **Bogotá, abril 29 de 2020.** En atención a las solicitudes recibidas de las Organizaciones de Economía Solidaria, la Superintendencia informa que ha ampliado nuevamente y por última vez, el plazo para recibir los comentarios a la Circular Básica Contable y Financiera, proyecto del Título IV: Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) y su

Capítulo IV: Instrucciones para la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Operativo - SARO.

DIAN

Se reglamentaron nuevos plazos en el calendario tributario. El Gobierno Nacional reglamentó mediante el Decreto 401 del 13 de marzo de 2020, las modificaciones que introdujo la Ley 2010 de 2019 o Ley de Crecimiento Económico. Además, incluyó las medidas tomadas por la Presidencia de la República, con la declaratoria de emergencia sanitaria por la pandemia declarada por la Organización Mundial de la Salud - OMS del coronavirus - COVID 19.



Confecoop

◊ 2 de abril. La Confederación de Cooperativas de Colombia - Confecoop remitió al Presidente Duque el pasado una comunicación, a través de la cual se le presentaron una serie de inquietudes, propuestas y sugerencias con el propósito de proteger la figura cooperativa en medio de esta situación y evitar afectaciones a la actividad empresarial cooperativa o para activarlas en medio de las actuales dificultades.

◊ Abril 20 de 2020. La Confederación de Cooperativas de Colombia -CONFECOOP-, realiza encuestas para conocer las necesidades de recursos del sector cooperativo, en cuanto a las líneas de redescuento de BANCOLDEX y FINAGRO que se han lanzado con el fin de mitigar los efectos



Usivo es la economía social y solidaria

adversos de la emergencia por COVID-19.

◊ Abril 24 de 2020. Confecoop con base en los resultados de la encuesta, hace un llamado al Gobierno Nacional para que flexibilice las condiciones de acceso a los cupos de redescuento por parte de los intermediarios del sector cooperativo en términos de trámites, tasas de interés, garantías, entre otros aspectos, y de esta manera se pueda atender de mejor manera a un sector que por vocación atiende a las personas y empresas que generalmente no pueden acceder a la banca tradicional.

◊ "Bancoldex lanza línea de crédito". Las cooperativas financieras, las cooperativas de ahorro y crédito, las multiactivas e integrales con sección de ahorro y las de aporte y crédito, por hacer parte del sector financiero colombiano y en desarrollo del Decreto 444 de 2020, podrán acceder como intermediarios de la línea de crédito "Colombia responde para todos", contra los efectos económicos del COVID19 CORONAVIRUS.

◊ Grupo Coomeva anuncia periodo de gracia y créditos especiales para sus usuarios. Debido a la situación de emergencia económica nacional por la propagación del Covid-19, el grupo Coomeva definió un paquete de medidas de alivio, con el que busca beneficiar a sus más de 252.000 asociados.

◊ Las medidas incluyen el periodo de gracia para pago de capital e interés de hasta cuatro meses de los créditos que los clientes tengan con la Cooperativa o con la Fundación Coomeva con tasa 0%.

◊ La compañía también decidió ampliar el valor de los amparos económicos que brinda a los asociados en momentos de mayor necesidad, como son los auxilios para medicamentos, desempleo o disminución de ingresos para el caso de los independientes y el auxilio funerario para ellos y sus familias.

◊ Para ayudar a que las familias tengan liquidez, la Cooperativa aprobará antici-

pos de amortización de los aportes cooperativos a los asociados activos que lo soliciten.

◊ Para facilitar la adquisición de víveres y artículos de primera necesidad, realizó alianzas con comercios donde los usuarios podrán financiar sus compras hasta por 60 meses a cero interés, usando la tarjeta de asociado Coomeva y la tarjeta Visa Bancoomeva.



Cooperativa Canapro

Ha tomado algunas medidas cuya intención es superar entre todos este difícil momento:

◊ Se comprometen a garantizar la estabilidad de sus trabajadores y proporcionar los medios en que pueden seguir operando y atendiendo a los asociados.

◊ Crearon una línea especial de emergencias en el que los asociados pueden solicitar créditos hasta por \$3.000.000 que serían desembolsados en sus tarjetas con el fin de garantizar que los asociados pueden contar con acceso a medicamentos y alimentos o productos de abastecimiento.

◊ Decidieron ampliar en un período de 90 días, el pago de cuotas a las personas que se encuentran en condición de vulnerabilidad, sin

embargo para quienes tengan la capacidad de hacerlo, los canales continúan habilitados.

◊ Redujeron en 0,5% el crédito, tanto por nómina como por ventanilla.

◊ Disminuyeron la tasa de interés al 1,5% y sin cuota de manejo.

Bancoomeva

◊ Acceso a dos nuevas líneas de crédito de libre inversión: bien sea mediante avance de nómina para empleados o de ingresos para independientes, e inclusión financiera. Los asociados podrán solicitar estos créditos a partir del 26 de marzo de 2020. Están sujetos a políticas de Bancoomeva y disponibilidad de cupo en el momento de desembolso.

◊ Cero cobros de comisiones.

◊ Compras con tarjeta visa a cero costo: hasta por 60 meses y con cero intereses, los asociados activos podrán realizar compras con tarjeta Bancoomeva Visa en establecimientos aliados.



◊ Alivios para pago de crédito vigente: establecimiento de periodo de gracia para créditos de consumo (libre inversión, vehículo, educativo, rotativos, tarjeta crédito, cupo activo) e hipotecario, y Ampliación de plazo para tarjeta de crédito y cupo activo.

Coomewa medicina prepagada

◊ Descuentos para afiliados asociados a medicina integral que presenten mora.

◊ Beneficios oro plus y CEM para nuevos afiliados.



Coasmedas

◊ Adoptó el trabajo en casa, jornada laboral flexible, disminución de reuniones presenciales y evitar aglomeraciones con el fin de proteger la salud de los funcionarios y asociados.

◊ Se aplazaron todas las actividades de Gestión Social (eventos de educación, recreación, cultura, recreación y deporte);

◊ Se impartieron medidas de información sanitaria detallada para todas las oficinas de las seccionales;

◊ Se abrió una nueva línea de crédito de liquidez para que los asociados accedan de forma rápida a recursos para atender las necesidades económicas más urgentes en el periodo de la cuarentena;

◊ El periodo de gracia no se considerará como un factor de riesgo; se conservará durante todo el periodo de gracia, la calificación registrada al corte del 29 de febrero de 2020; para los créditos reestructurados vigentes al 29 de febrero su calificación de riesgo se mantendrá inalterada aunque incurran en mora; se contempla un periodo de gracia para el pago de aportes y fondo mutuales hasta por 120 días para quienes, al 29 de febrero de 2020, se encontraban al día;

◊ La atención en sus oficinas se seguirá prestando. ■



Ante un futuro incierto hay que reinventarse

Campañas de educación, desinfección masiva y servicios especiales, son solo algunas de las iniciativas.



Entregas a clientes por parte de trabajadores de Frubana. Foto: Frubana

Industria económica

Frubana es una startup colombiana que tiene como misión cambiar la forma como se abastecen de alimentos hoy en día las ciudades latinoamericanas a través de la tecnología. Además de adoptar todas las medidas de salubridad necesarias en la compra, el recibo, la operación y la entrega de sus productos, la empresa ha optado por tres iniciativas diferentes: una alianza con la Fundación Techo, donde han recopilado donaciones a nivel mundial para armar mercados capaces de abastecer a las familias más vul-

nerables de Bogotá, Barranquilla y Ciudad de México. Por otra parte, unos kits de ayuda que incluyen alimentos y elementos de higiene, los cuales compran empresas para sus empleados.

Por último, creó la startup Fresco, la cual permite realizar compras de frutas, verduras, proteína, abarrotes y productos de aseo por medio de los "líderes de comunidad", que son las personas encargadas en los diferentes barrios de Bogotá de recibir y entregar los pedidos.



Foto: Freepik

Industria Tecnológica

Platzi, la escuela online de tecnología más grande del país, se abrió el acceso gratuito a un Curso de Trabajo Remoto o Teletrabajo (www.platzi.com/remoto) que le enseña a empresas y empleados a implementar esta obligatoria medida en todos los roles que lo permitan. También tiene abierto su correo de soporte para que cualquier persona que haya perdido su empleo pueda tener una guía de cómo entrar a la industria de la tecnología, sin costo.



Proceso de elaboración de tapabocas en Inanna Swimwear. Foto: Inanna Swimwear.

Industria de la Protección Personal

Inanna Swimwear, una empresa que antes de la pandemia confeccionaba vestidos de baño, pero hoy por hoy se dedica a la elaboración de prendas de protección para el sector salud. Con los retazos de tela que sobraron de la confección de vestidos de baño hace unos meses actualmente hacen tapabocas para donar a poblaciones vulnerables. La Fundación Juan Pablo II, en Ibagué, la cual atiende a perso-

nas de la tercera edad, la Fundación Abraza Un Sueño en Bogotá, quienes ayudan a niños con cáncer, y aquellos que entregan los mercados en Albán, Cundinamarca, han sido los principales beneficiarios de estas donaciones.

Adicionalmente, por la compra de un vestido de baño, la marca les obsequia a sus clientes un tapabocas para ellos y otro para donar.



Foto: Freepik

Industria de la Salud

El Instituto Cognicer se dedica a mejorar la salud mental de la población a partir del trabajo conjunto de profesionales en diversas especialidades como psicología, neuropsicología, psiquiatría, entre otras. Actualmente, la empresa presta sus servicios de manera presencial y virtual.

En cuanto a las problemáticas actuales, la Institución ha identificado una falta de comunicación asertiva, ansiedad, depresión, pánico y miedo, los cuales pueden desencadenar en problemas emocionales y comportamentales, factores objeto de estudio por parte de esta ciencia durante y después de la pandemia. ■

COOPERAR ES PERMITIR QUE LA AYUDA LLEGUE A QUIENES MÁS LO NECESITAN.

Si tus ingresos se encuentran seguros, permite que nuestras ayudas y alivios financieros sean entregados a las personas y familias más afectadas durante esta situación.

Estamos viviendo una oportunidad única de demostrar la fuerza de nuestro espíritu cooperativo y solidario. **¡Si seguimos unidos y nos apoyamos mutuamente, lograremos salir adelante!**

COOPERANDO
LO LOGRAREMOS

#CooperandoSomosMásFuerteres


Cooameva
Nos facilita la vida

Conclusiones del conversatorio 'Microcrédito en Colombia' de Asomicrofinanzas

La entidad junto a ponentes de Finagro, el Fondo Nacional de Garantías, el Banco de la República, el Ministerio de Hacienda y las más representativas organizaciones de microcrédito en el país, informaron sobre la situación actual en este tema.

Redacción Perspectiva.

Según el informe "Microcrédito en las Regiones Colombianas", realizado por Asomicrofinanzas, la cartera de microcréditos en el país alcanzó los \$15.32 billones de pesos al cerrar 2019 y en eso, las regiones con mayor participación fueron Bogotá, Antioquia y Nariño. Este análisis fue uno de los puntos de partida del conversatorio "Situación Actual del Microcrédito en Colombia" que desarrolló la entidad el pasado mes de marzo y de allí traemos las principales conclusiones de las ponencias sobre este importante tema para el país.

El evento liderado por María Clara Hoyos Jaramillo, presidenta de Asomicrofinanzas, contó con la participación de Dairo Estrada, presidente de Finagro; Juan Carlos Durán, presidente del Fondo Nacional de Garantías; Felipe Lega Gutiérrez, director de la Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera del Ministerio de Hacienda; Daniel Osorio, director del Departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República y los representantes de importantes entidades como Finanfuturo, Confiar, Desjardins y Bancamía, entre otros.

Para la presidenta de Asomicrofinanzas, los productos financieros son una respuesta para las demandas de oportunidades de emprendimiento y desarrollo, pues "son diseñados para la base de la pirámide y precisamente se ajustan a las necesidades que tiene la población, por eso es importante conocer cuáles son sus dificultades, cuál es el negocio y cuáles son las necesidades de esa familia", afirma.

Y añade que "por eso veíamos que con ese estudio realizado con el apoyo de las entidades de Asomicrofinanzas y el Banco de la República, se logra mostrar cómo el 26% de la población que recibió microcrédito,



Asistentes Conversatorio 'Microcrédito en Colombia'. Foto: Perspectiva.

superó la línea de pobreza. ¿Por qué? Porque estas entidades ofrecen servicios financieros y no financieros. Además, gran parte de las entidades, sobre todo las no vigiladas, tienen gran presencia regional, conocen exactamente las características de la región y así apoyan a la población de acuerdo con sus necesidades", concluye Hoyos.

Este es el primer artículo de este informe en el cual se encuentran las principales conclusiones de este encuentro. Para el presente escrito, iniciamos con el tema central: el estado actual del microcrédito en Colombia.



Dairo Estrada. Foto: Perspectiva.

PANORAMA GENERAL:

"Mientras tengamos el objetivo común de cambiarle la vida a muchos colombianos, muchas cosas se pueden hacer", con esta frase **Dairo Estrada**, presidente del Fondo para el Financiamiento para el sector Agropecuario, Finagro, dio inicio a su ponencia, marcando el derrotero acerca de cuál es el objetivo principal en toda esta presentación sobre la realidad del microcrédito.

Además, destacó un estudio de la revista Dinero que revelaba el nivel de confianza de los colombianos en sus instituciones: solo el 9,1% confía en el gobierno nacional; el 10,6% confía en sus gobiernos locales; el 87,3% desconfía de los empresarios; el 82,3% de los medios de comunicación; y las iglesias tienen un nivel de confianza del 47%.

Pero si miramos la percepción en un plano social más cerrado, el 88 por ciento de los encuestados no confía en sus vecinos. "Eso es desolador, sobre todo para un proyecto importante de Finagro como lo es la asociatividad para el financiamiento agropecuario del país", concluyó Estrada. Y añadió que "es difícil hacer negocios financieros con desconfianza porque es la confianza la base principal para realizarlos".

Reveló que, según datos a junio del 2019, el 88% de los microcréditos son preponderantes de la región Andina y que la distribución regional, muestra que donde es más difícil llegar, ahí están las entidades no vigiladas, incluso por encima del Banco Agrario, en ocasiones.

El presidente de Finagro señala cuál es el panorama del microcrédito en Colombia, visto a través de las siguientes cifras, partiendo del referente que muestra un universo de 27,8 millones de personas con algún producto de depósito, y de estos:


26,9 millones
tienen una cuenta de ahorros


9,2 millones
tienen una tarjeta de crédito


7,2 millones
de adultos tienen un crédito de consumo


3,2 millones
cuentan con algún microcrédito

De esta manera, concluye que Colombia es un país de microempresarios, pues más del 93% de la actividad económica del país está representada en ellos, lo cual, afirma, debe ser reconocido por las políticas públicas.

Continúa en la página 17

Eventos en Perspectiva

Viene de la página 16

Y finaliza con otro dato: de acuerdo al Dane, tenemos en el país más de 9 millones de trabajadores por cuenta propia, lo cual sigue siendo un factor importante en los modelos de expansión. Sin embargo, estos trabajadores tienen niveles muy bajos de educación o formación financiera y no tienen ningún criterio de productividad, lo cual hace que, para ellos, sea muy difícil generar ingresos.

LOS MICROCRÉDITOS

Uno de los datos importantes que arroja el estudio, es que la cartera de microcréditos en el país alcanzó los \$15.32 billones de pesos en el año 2019 y uno de los interrogantes que esto genera es cómo puede el microcrédito contribuir a la disminución de la pobreza en Colombia.



Juan Carlos Durán. Foto: Perspectiva.

Sobre esto, **Juan Carlos Durán** presidente del Fondo Nacional de Garantías, FNG, dijo: *“ya se ha establecido, no solo en Colombia sino a nivel mundial, una gran experiencia y muy clara, en el sentido de que el microcrédito es uno de los elementos importantes para ayudar a la gente a salir de la pobreza. Además, una vez salida de la pobreza, es una herramienta para seguir progresando y ascendiendo en su nivel de vida”*.

Por esta razón, el microcrédito *“es un elemento esencial de inclusión y de progreso social, por eso los 15 billones que hay de esta cartera en el país, están jugando un papel muy importante y creo que hay espacio para que esa cifra se vaya multiplicando en los últimos años”*, señaló Durán.

También destacó que el actual panorama económico, no favorece mucho, pues *“trabajamos con micros y con Pymes y en ambos sectores vimos muchos problemas en las empresas, lamentablemente muchas quiebras, muchas empresas que desaparecieron. Por eso, el valor del microcrédito, de la cartera, no ha crecido tanto pero aun en esas circunstancias la cartera de crédito a seguido creciendo y es algo muy satisfactorio”*.

Debido a este panorama, los pequeños empresarios son los más afectados, esto requiere de nuevas estrategias para generar estímulos en medio del apretón económico. Ante eso, el presidente del FNG considera que *“en ese caso se han hecho muchas cosas. Por ejemplo, en programas especiales de la entidad, por parte de Bancoldex, donde hemos buscado llegar, con costos más bajos, a los microempresarios de regiones especialmente golpeadas”*.

Un ejemplo que Durán destaca es el de *“un programa que empezamos en días pasados, para los microempresarios del norte de Nariño y Cauca, donde ellos van a tener acceso a la garantía del FNG sin costo alguno para ellos. El gobierno nacional nos paga la comisión que vale la garantía y para ellos va a ser gratis. Entonces son formas en que se ayuda a esos microempresarios que están en particular debilidad o vulnerabilidad”*.

Sin embargo, advierte que, dada la actual realidad económica, *“lo impor-*

tante en esta época en que vienen etapas difíciles de desaceleración, es la caída de las ventas. Ese es el gran problema, la caída de las ventas. Cuando la economía se frena, la gente no logra vender todo lo que quisiera vender, eso es lo que hace que la gente no pueda pagar su microcrédito y ahí está la vulnerabilidad. Y no es porque no quieran pagarlo sino

porque lo poco que recogen lo tienen que usar para su supervivencia”.

Ante esa situación, concluye que es importante el apoyo del gobierno con otros programas, *“no solo por el área de microcréditos sino por el tema de subsidios, como Familias en Acción, porque le ayudan a la gente a subvenir sus necesidades más esenciales”*.

ASÍ MANEJAN EL MICROCRÉDITO LAS EMPRESAS COOPERATIVAS

Desde Manizales, Pedro Felipe Sogamoso, director ejecutivo de la Corporación para el Desarrollo Empresarial, Finanzafuturo destaca los planes que manejan para el microcrédito desde su región: *“tenemos unas líneas para fomentar a los empresarios de capital de trabajo, de compra de activos, de adecuaciones locativas, de transporte, de maquinarias, también para los cultivos y para la pequeña empresa”*.

“De esta manera nosotros al hacer un análisis más cuantitativo de los empresarios, podemos llegar a saber cuál es su capacidad de endeudamiento y cómo es capaz de pagar ese crédito para poderles generar esos recursos para ellos poder crecer y subsistir” puntualizó Sogamoso.

Por otra parte, un tema de interés es el de la cobertura, pues llegar a ampliarla en el sector rural se ha convertido en todo un desafío, así lo proyecta Leandro Ceballos, gerente general de Confiar Cooperativa Financiera, al señalar que *“frente a la cobertura hay un reto bastante importante y está ligada a lo rural. Si bien el*

sector financiero y micro financiero han podido tener una cobertura adecuada desde el sector urbano y el rural, hay un reto importante donde las políticas públicas, pues estas deben avanzar en temas de conectividad e infraestructura vial, que permitan seguir llevando productos que respondan a las necesidades del campo”.

Por eso, ve con preocupación a las poblaciones que se encuentran a grandes distancias de las capitales, donde la posibilidad de llevar productos financieros y de educación financiera es mucho más remota. *“Desde las cooperativas se hace un trabajo importante desde las comunidades y un gran acompañamiento, pero sigue siendo un reto poder lograr una mayor cobertura. Gracias a que se han desarrollado instrumentos como corresponsales y la regulación ha avanzado, se ha logrado una mayor cobertura a nivel nacional, pero hay un reto de llegar a sitios más alejados, donde existen grandes necesidades, pero donde también hay grandes oportunidades de contribuir al desarrollo de estos territorios”*, afirmó el gerente general de Confiar. ■



Entrevistas en Perspectiva

Acompáñenos **todos los miércoles**

con un nuevo invitado que nos permitirá abordar las diversas **perspectivas del sector solidario.**

No se lo pierda solo en:

radio.comeva.com.co

Canales Adulto Contemporáneo y Jóvenes

Cuatro temas clave para el futuro del microcrédito en Colombia

La digitalización, la innovación, lo rural y la juventud, se constituyen en factores determinantes para lo que viene en microfinanzas. ¿Cómo se están preparando las organizaciones? Lea el informe completo aquí

Redacción Perspectiva.

En el marco del conversatorio "Situación Actual del Microcrédito en Colombia" organizado por la Asociación Colombiana de Instituciones Financieras, Asomicrofinanzas, se destacaron cuatro temas que consideramos claves para que las organizaciones los tengan en cuenta como parte de su crecimiento y proyección. No incluirlos en sus planes, podría significar desconocer hacia dónde está el potencial de crecimiento y expansión, lo cual podría afectar seriamente la estabilidad y continuidad de estas entidades.

Los temas en referencia son: la digitalización, que ha recibido un fuerte impulso con el decreto 222 de 2020 del Gobierno Nacional; la innovación, no solo en el campo electrónico sino también en las propuestas y planes hacia los clientes; la ruralidad, como gran sector para el crecimiento de las micro finanzas y la juventud, debido a que son un nicho en crecimiento, pero con falta de cobertura. Sobre estos puntos tenemos la opinión de varios reconocidos expertos.

1. Digitalización

El contexto tecnológico está transformando las oportunidades financieras, es una forma de transformar el ahorro y la inversión a través de este apoyo. Se constituye en un reto para todos, tanto para las autoridades como para la industria. Debido a esto, un consu-



Felipe Lega Gutiérrez. Foto: Perspectiva.

midor digital está cada vez más empoderado y es más exigente frente al contexto de estas nuevas herramientas, propiciando así una obligación de mantener una agenda regulatoria.

Felipe Lega Gutiérrez, director de la Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera del Ministerio de Hacienda, destaca que, teniendo en cuenta estas razones, se expidió el decreto 222, que materializó una nueva forma de regulación que permite dar nuevas flexibilidades en este contexto tecnológico.

"Con esto se moderniza un canal que es muy importante en las metas de inclusión financiera y es la cobertura de la geografía nacional a través del corresponsal, que permitió cerrar las brechas que se tenían de acceso y que a partir del 2015 hemos mantenido la cobertura del 100%", afirmó el director.

Agregó que *"esto requería una actualización en torno a la flexibilización en el nuevo contexto tecnológico, y superar unas situaciones restrictivas como presencia física y un aviso físico, que les impedía el ofrecimiento tecnológico donde están para dar su oferta".*

Esto permite que ahora se tengan corresponsales con mayor movilidad y para cubrir más territorio, así *"esto redundará en fortalecer la presencia del sistema financiero y de los actores financieros tradicionales"*, enfatizó Lega Gutiérrez.

Y concluye destacando la importancia de la *"dimensión del decreto, con la unificación de las cuentas y depósitos simplificados, esto es entender el principio de proporcionalidad para acceder al sistema financiero. Es la facilidad para dar apertura a los productos"*.

Sobre este tema, **Leandro Ceballos, gerente general de Confiar Cooperativa Financiera** que este decreto es un avance, pues *"se convierte en una herramienta fundamental para la in-*



Leandro Ceballos. Foto: Perspectiva.

clusión financiera en Colombia, es la oportunidad de tener corresponsales digitales y a su vez la reglamentación para los créditos de consumo de bajo monto. Además, la unificación de los criterios de ahorro de trámites simplificados y las cuentas ordinarias, permitirá una vinculación de mayores poblaciones a los productos financieros".

"También es de destacar que la opción que se viene dando a entidades no reguladas, va a posibilitar que se generen mayores coberturas y que se incrementen los niveles de acceso e inclusión a la población colombiana", finalizó el gerente de Confiar.



Margarita Correa. Foto: Perspectiva.

Por su parte, para **Margarita Correa, presidenta de la Junta Directiva de Bancamía,** entidad del grupo Fundación Microfinanzas BBVA, el panorama que abre el decreto 222 *"es el futuro, si no estamos en la banca digital y no vemos que estas son las posibilidades de eficiencia, oportunidad, rapidez, acceso y la posibilidad de eliminar trámites, pues entonces nos alejaríamos más de las necesidades del mercado"*

Y concluye: *"hoy la digitalización es una herramienta, la cual da la posibilidad de que ellos (los clientes), puedan tener acceso fácil y las insti-*

tuciones crecer y ser más eficientes, entonces nos toca" estar ahí.

2. La innovación

Este tema reta diariamente a las organizaciones a conocer con profundidad las necesidades y las realidades cotidianas que enfrentan sus empresarios y emprendedores. Una particularidad es que en esto no caben las generalizaciones, las necesidades de una misma producción no son las mismas si cambiamos de región, por eso el análisis casuístico se vuelve determinante para tener una estrategia adecuada para atender las necesidades con eficiencia y efectividad.



Pedro Felipe Sogamoso. Foto: Perspectiva.

Pedro Felipe Sogamoso, director ejecutivo de la Corporación para el Desarrollo Empresarial, Finanzafuturo, ha encontrado una oportunidad con la innovación en garantías inmobiliarias porque aportan algunas ventajas. *"Es bastante interesante, puede ser un contrato, la maquinaria, los cuartos fríos, el ganado, las instalaciones físicas. Además, las garantías inmobiliarias pueden ser los cupos de los taxis, los cupos de los camiones o todo lo que sea transporte y tenga cupo, eso constituye una garantía adicional porque la gente no tiene cómo hacer una garantía real, es decir de un bien inmueble, entonces estos bienes muebles son los que permiten constituir la garantía"*, debido a que *"hay una ley de garantías mobiliarias que a las instituciones financieras nos avala y nos respalda para que esto pueda ser garantía de un crédito"*.

Ahora bien, respecto al tema del crédito personalizado y el acompañamien-

Continúa en la página 19

Viene de la página 18

to, Sogamoso que cuentan con “el crédito personalizado de acuerdo al flujo de caja del empresario, es decir, si tiene flujo para pagar trimestral, semestral o mensual, nosotros le acomodamos y tenemos la flexibilidad de organizarle sus flujos de caja con el crédito”.



María Clara Hoyos. Foto: Perspectiva.

3. Ruralidad

El campo colombiano es un sector con gran potencial de crecimiento para el sector del microcrédito, por eso, para **María Clara Hoyos, presidenta de Asomicrofinanzas**, el sector rural es “un reto muy grande, por un lado, recordemos que Colombia tiene uno de los peores lugares en inequidad. En el coeficiente de Gini, Colombia está en tercer peor lugar y dentro de esto, la inequidad es muy alta. Por eso es que tenemos que apoyar y orientar mucho hacia esas zonas rurales y agropecuarias precisamente con esos servicios financieros y no financieros”.



Paulo Emilio Rivas. Foto: Perspectiva.

Para **Paulo Emilio Rivas, presidente de Contactar Microfinanciera**, “el éxito que tiene la organización Contactar, que está ubicada desde Boyacá hasta Putumayo, con más de 120 mil clientes, radica en que nuestros productos de crédito, siendo nuestro mayor énfasis el campo, el 84% son rurales. Nuestros productos están alineados con la estacionalidad de los productos, de los cultivos rurales, eso indica que no tenemos un solo modelo de crédito, sino varios, acordes a los diferentes cultivos y a las diferentes zonas del país. Porque puede que

haya un cultivo, como el café, que se comporte diferente en los distintos departamentos. El acompañar a nuestros clientes con productos diferenciados, de acuerdo a los cultivos por zona, nos ha llevado a tener el mejor indicador de cartera vencida del país. Nosotros cerramos en el 2019 con un indicador del 1.8% de cartera vencida, mientras que el indicador normal en el sistema de microcrédito está entre el 6% y 7%”.

Otra consideración es que en el agro hay grandes posibilidades y sobre todo la necesidad de llevar productos que incluyan a esta población, que se ha encontrado por muchos años excluida del sector financiero, esto es lo que afirma Leandro Ceballos, gerente general de Confiar. Además, agrega que, desde su entidad, “tenemos iniciativas principalmente desde la asociatividad. Actualmente no tenemos líneas de créditos individuales, sino que financiamos proyectos asociativos que ya tengan arraigo en las comunidades porque nos parece que es una forma de potenciar el desarrollo de los territorios y de las regiones”.

Y cerramos con lo que manifiesta Margarita Correa, presidenta de Bancamía, quien señala: “para nosotros el sector rural es prioritario. Hay dos indicadores, nosotros trabajamos en inclusión social, financiera y económica, y encontramos los indicadores de pobreza más altos en el sector rural que en el sector urbano. La pobreza multidimensional en el sector urbano es del 13% y en el sector rural es del 39%, entonces tenemos una brecha y una deuda social con el campo colombiano”.

La presidenta de Bancamía agrega que “nosotros tenemos en nuestra cartera el 40% dirigido al sector rural, tenemos posibilidades de llegar con ellos con la banca digital, para que desde su móvil ellos puedan hacer el acceso y tener créditos fáciles, simples, seguros y rápidos. También tenemos la banca relacional, que complementa la banca digital, porque tenemos a los ejecutivos de microfinanzas que van al negocio, van al cultivo, van a la actividad productiva del microempresario y le levantan una información in situ. Entonces esa banca digital, más la banca relacional, es la posibilidad de hacer inclusión financiera, crédito, captación de ahorros y seguros; entonces el banco es un banco de desarrollo social con énfasis en el campo colombiano”.

4. Juventud

Finalizamos este artículo con uno de los factores que se constituye en un

reto y en un determinante de lo que será el futuro del microcrédito en Colombia, la juventud. En los jóvenes convergen los tres puntos anteriores: la digitalización, porque es una de sus fortalezas; la innovación, porque es de quienes más surge la idea del emprendimiento y menos la de la empleabilidad, la de la ruralidad, porque existe la preocupación de que las nuevas generaciones no abandonen más el campo y encuentren en él una buena calidad de vida.

Paulo Emilio Rivas, presidente de Contactar, precisó que en la entidad “tenemos dos grandes líneas para nuestros clientes rurales, una línea es la de crédito y la otra línea es el apoyo en temas de desarrollo social y ambiental. Es en esa línea que apoyamos a nuestros colaboradores sin ningún costo para el cliente, esto es un verdadero valor agregado. Nosotros vamos a la planta, les enseñamos educación financiera, agricultura sostenible, programas de salud y capacitación para los mayores y los menores. El año pasado cerramos el 2019 con 45 mil personas capacitadas por nosotros, esto nos va a ayudar a que tanto adultos como menores reciban una verdadera educación y encuentren en la ruralidad un mejor espacio para su vida”.

“Nos enfrentamos al reto de tener nuevos consumidores digitales, por eso la cooperativa ha promovido servicios, productos y canales que se acerquen a ellos. La entidad actualmente cuenta con unos 50 mil jóvenes vinculados, de los cuales desarrollamos diferentes programas no solo en lo financiero sino también educativo y social, generándoles opciones interesantes de pertenecer al sector cooperativo” afirma Leandro Ceballos.

Además, el gerente de Confiar dice que “sin duda desde Confecoop (Confederación de Cooperativas de Colombia) y Fecolfin (Federación Colombiana Cooperativas de Ahorro, Crédito y Financieras), el sector cooperativo tiene un reto muy importante de

acercar a los jóvenes. Allí tenemos grandes emprendedores y existe la necesidad de desarrollar productos que permitan el financiamiento de unidades productivas de alto valor e innovación para los jóvenes colombianos”.

Un panorama alentador es lo que visualiza Margarita Correa, pues considera positivo el estudio que dio a conocer en el conversatorio, Dairo Estrada, del Fondo Nacional de Garantías, mostrando que los jóvenes están accediendo cada día más al crédito. Por eso señaló que “las nuevas generaciones quieren menos la empleabilidad y quieren más el emprendimiento, y para ellos tener el emprendimiento necesitan acceso al sistema financiero. Entonces, ha amentado la inclusión financiera”.

Sin embargo, aclara que sí existe un grado de dificultad para llegar a “los jóvenes en el sector rural, porque en las nuevas generaciones no hay un relevo generacional, cada día los jóvenes están migrando más a la ciudad. Por eso ahí el acceso al crédito en los jóvenes no se está dando, pero a nivel urbano sí”.

Y para concluir, María Clara Hoyos, plantea que en el caso de la juventud es necesario avanzar en los temas digitales “porque no podemos pensar que los jóvenes rurales se queden en el campo sin tener acceso a internet y sin tener acceso a una cantidad de servicios adicionales que se requieren. Por eso es tan importante apoyarlos para que se queden en esas zonas, tengan una buena calidad de vida, tengan unos productos financieros acordes con sus necesidades, pero aprovechando especialmente la tecnología celular”.

Afirma que, usando estas herramientas, se puede incentivar que los jóvenes no migren hacia las grandes ciudades “sino que se queden precisamente en el campo, mejorando su calidad de vida”. ■



Reinventándonos en tiempos de crisis



Equipo de trabajo Antorami. Foto: Antorami.

Divier Antonio Ramirez
Gerente y Fundador
ANTORAMI S.A.S.

Cuando se presenta una crisis, existen dos maneras de afrontarla. La primera es con temor y zozobra, con desesperanza y desánimo, con egoísmo y mezquindad. La segunda es con valentía y entusiasmo, con perseverancia y pasión, con fe y optimismo.

Resulta más cómodo y fácil adoptar una posición de derrota y sentirnos victimizados, sin opción. Quizá en nuestra cultura estamos acostumbrados a esperar que sean los gobiernos quienes solucionen las calamidades que se presentan y a depender de ayudas y subsidios para superar las crisis.

Sin embargo, es justamente en momentos como el que actualmente vivimos en que debemos sacudir nuestras bases y salir de nuestra zona de confort para liberar todo nuestro potencial, no sólo con el fin de sobrevivir a los tiempos difíciles, sino para florecer en ellos, incluso llegando a alcanzar metas que no estaban en nuestro presupuesto.

...debemos sacudir nuestras bases y salir de nuestra zona de confort para liberar todo nuestro potencial...

"Reinvención" es la palabra clave. Cuando nos reinventamos podemos mirar a nuestro alrededor y, sin desconocer los riesgos y amenazas que puedan llegar a existir en nuestro entorno, podemos descubrir oportunidades que antes no eran evidentes. Realizar este cambio de óptica, que en muchas ocasiones puede significar un cambio de paradigma, nos

puede llevar a alcanzar logros jamás imaginados.

Esta situación la hemos vivido patentemente en nuestra compañía. ANTORAMI S.A.S. es una empresa creada hace más de 10 años y que se dedica a la prestación de servicios de tecnología y logística para la realización de eventos presenciales a nivel nacional e internacional. Durante estos años hemos venido evolucionando de manera progresiva, inicialmente incursionando en el mercado y posteriormente ratificándonos como uno de los competidores con mayores índices de calidad y satisfacción. Hacia finales de 2019, habiendo cumplido nuestro décimo año de operación, nos encontrábamos en un escenario muy positivo para afrontar los retos del nuevo año 2020, con una proyección de crecimiento anual estimada en un 30%, nada mal para cualquier compañía. Incluso iniciando año, ya nuestros clientes habituales nos estaban confirmando la realización de un significativo volumen de eventos, lo que permitía augurar un magnífico año.

Sin embargo, prácticamente de la nada surgió y fue creciendo de manera exponencial la enfermedad del COVID-19, primero en Asia, luego en Europa, para posteriormente alcanzar en tan solo un mes a América y el resto del mundo. Nadie estaba preparado para afrontar una situación de esta naturaleza en la vida real, sólo habíamos visto esta situación en películas de ciencia ficción. Renombrados científicos y eminentes personajes de talla mundial venían advirtiendo acerca del riesgo de una pandemia, pero debemos reconocer que esto es algo que en la práctica no pensábamos que llegara a suceder en la vida real.

Con cada noticia que íbamos recibiendo, comenzó de manera muy rápida a verse un efecto dominó en la cancelación de eventos, primero de aquellos con más de 1,000 asistentes, luego los de más de 500 y finalmente la cancelación total de cualquier tipo de evento académico, empresarial o deportivo, sin dar ningún tiempo de preparación en lo absoluto. En tan solo un mes fuimos testigos de cómo cambió completamente el panorama de la industria de los eventos, al igual que la mayoría de sectores de la economía a nivel nacional y mundial.

¿Pero qué hacer entonces frente a tan delicada situación? Lo primero que hicimos fue pensar en nuestro más preciado capital: **nuestros funcionarios**. Cerca de una semana antes de que lo decretara el gobierno, por iniciativa propia adoptamos las

medidas de confinamiento y cuarentena en casa, y estructuramos rápidamente un esquema de teletrabajo, evitando pensar a toda costa en tener que llegar a cancelar los contratos laborales. Nos decidimos a resistir la situación tanto como fuera posible, a pesar del limitado capital de trabajo y ahorros disponibles. Así que con mucha fe y ánimo en nuestros corazones, decidimos que solamente veríamos los aspectos positivos de esta crisis y las oportunidades de mejora que traía para nosotros a nivel laboral y personal. En el proceso evidenciamos que un gran número de compañías debían celebrar sus asambleas anuales y que no estaban pudiendo llevarlo a cabo. Miles de empresas privadas, fondos de empleados, cooperativas, asociaciones, federaciones, confederaciones, agremiaciones y conjuntos

residenciales, se sumaron a la lista de nuestros nuevos clientes potenciales.

...desarrollamos en tiempo récord una plataforma que permite la realización de asambleas y reuniones virtuales, con la capacidad de medir el quórum de votación, bien sea a nivel individual o por coeficiente...

De esta forma no sólo encontramos una alternativa viable hacia donde encaminar nuestros esfuerzos, sino que descubrimos un potencial enorme para el crecimiento de nuestra compañía. Para ello, desarrollamos en tiempo récord una plataforma que permite la realización de asambleas y reuniones virtuales, con la capacidad de medir el quórum de votación, bien sea a nivel individual o por coeficiente, que permite definir y seguir el orden del día desplegando imágenes, documentos en PDF y recursos de internet como videos, presentaciones u otras páginas web, y que se integra con herramientas como Zoom, Teams y Webex para transmitir audio y video de la reunión.

Tradicionalmente el primer trimestre para nuestra compañía era de mediano rendimiento debido a que a comienzos de año es bajo el volumen de realización de eventos. No obstante, esta situación nos ha abierto un gran panorama, no sólo para el presente año sino para años venideros, pues hemos encontrado un nicho de mercado en el que podemos ofrecer soluciones que han sido muy bien acogidas por nuestros clientes, y nos hemos vuelto mucho más competitivos en el proceso.

No sabemos qué nos depara el futuro, pero sabemos que al enfrentarlo con fe y optimismo estamos mejor preparados para adaptarnos a un mundo cambiante y dinámico donde la creatividad se ha convertido en uno de los más importantes activos con los que toda empresa debe contar. ■





Nuevas medidas especiales en la Póliza de Autos, diseñadas para nuestras entidades asociadas.

En Equidad Seguros estamos comprometidos con las cooperativas, fondos de empleados y asociaciones mutuales, para brindar medidas especiales en el marco de la actual crisis por la que atravesamos como:

- 🌱 Opción de flexibilización en los acuerdos de pago hasta 90 días.
- 🌱 Revisión puntual de casos que requieran acuerdos mayores dependiendo de su resultado siniestral.
- 🌱 Descuento en su prima de renovación siempre y cuando su resultado sea rentable en las 2 últimas vigencias.
- 🌱 Los resultados se analizarán según términos y modelos técnicos de la cuenta.

Trabajamos en conjunto con nuestro sector solidario, buscando soluciones favorables que nos ayuden a salir adelante en esta coyuntura nacional.

Para más información escríbenos a: equidad.canalsolidario@laequidadseguros.coop



SI YO CAMBIO
CAMBIA EL MUNDO

Línea Segura Nacional |

018000 919538

324

www.laequidadseguros.coop

Síguenos en:



¿Un aire para el planeta?



Foto: B.I.G

La reducción de gases de efecto invernadero o la disminución del tráfico ilegal de fauna salvaje son algunos de los ejemplos que pueden contabilizarse de los beneficios que está dejando la pandemia del coronavirus a la que se está enfrentando el mundo actualmente para el medio ambiente.



Foto: B.I.G

Los más recientes reportes en el mundo indican una importante reducción de los niveles de contaminación en distintos países en cuarentena cuya detención casi total de actividades humanas tiene un bono adicional: la fauna, gracias a la calma en las urbes, ha empezado a ampliar su hábitat llegando a costas y calles.



Foto: B.I.G



Foto: B.I.G

En Bogotá, un zorro sorprendió a los ciudadanos, el animal merodeó por los jardines de una unidad residencial, despertando la alegría de quienes lo observaron tanto en vivo como por el vídeo en redes sociales.

Otro de los reportes ciudadanos, destacó el acercamiento de un grupo de delfines a la bahía de Cartagena, ciudad turística de intenso tráfico marítimo que alejaba esta especie que ahora, gracias a la calma vuelve a hacer presencia en sus dominios naturales.



Foto: B.I.G

Según la Secretaría de Ambiente, los niveles de ruido ambiental han disminuido entre 65 y 75% en el día, mientras que en la noche ha sido de hasta 95% en varios puntos de la ciudad.

“Aunque el alivio sea momentáneo y no resuelva, de fondo, la crisis climática actual, lo cierto es que el coronavirus está trayendo buenas noticias al medio ambiente”, señaló el secretario general de Naciones Unidas, Antonio Guterres en una comparecencia reciente.

En el mundo

La cuarentena en la que se encuentran algunos países como Italia ha hecho que las calles permanezcan solas, y ha propiciado el retorno de los animales. En Venecia, el agua de los canales luce mucho más clara debido a la nula presencia de turistas y de tráfico de góndolas. Su calma ha permitido que cardúmenes de peces de varias especies salgan de sus escondites. Además, ha incrementado el número de cisnes recorriendo los caños.

Lauri Myllyvirta, integrante del Centro de Investigación en Energía y Aire Limpio (CREA), en Estados Unidos, indicó que el cierre de fábricas y comercios en China, al igual que las restricciones de viaje impuestas para hacerle frente a la pandemia, produjo una disminución en las emisiones de dióxido de carbono (CO₂) de, por lo menos, un 25%, esto debido a la baja sustancial en el consumo de combustibles fósiles (petróleo, gas, carbón, entre otros). Esta cifra representa, a su vez, una reducción del 6% a nivel global.

La prohibición temporal del comercio de fauna silvestre impuesta por

China para combatir el coronavirus se ha convertido en la tabla de salvación para muchos animales amenazados, en vista de que ese país por tradición tiene gusto por los productos con base en especies consideradas exóticas.

Gran lección

Más allá de los cambios de hábito que el distanciamiento social impone en el corto plazo, una vez que superemos esta emergencia, esperamos haber ganado algo más de conciencia respecto a lo difícil que es adaptarse a ciertos cambios cuando estos ocurren muy rápido. Aunque los humanos tenemos una gran capacidad de adaptación, la crisis sanitaria actual ha desnudado nuestras limitaciones para adaptarnos a cambios rápidos y sin duda esta es una oportunidad para repensar la manera en que hacemos las cosas y potenciar el teletrabajo en los sectores que es viable. El impacto de esta emergencia sanitaria nos debe servir, además, para generar una mayor conciencia social frente al cuidado del planeta y el uso racional de los recursos naturales.

Las ciudades se apagan, pero la naturaleza se reactiva. Ese ha sido el resultado que ha dado la cuarentena en algunos países por cuenta del coronavirus.

El planeta nos habla

Estos escenarios son un aviso de la naturaleza de que debemos cambiar como civilización para alargar nuestra existencia porque eso es lo que nos estamos jugando. Tenemos que exigirles a nuestros líderes, un compromiso verdadero con el cambio climático. Somos uno de los múltiples habitantes que hay en el mundo, no sus dominadores.

Educación, formación e información



Por: Carlos Pineda,
Consultor internacional,
Economista, Magister
en ciencias económicas

La Alianza Cooperativa Internacional (ACI), fundada en Londres, en agosto de 1895 y constituida como asociación internacional sin ánimo de lucro en mayo de 2013, además de reunir, representar y servir a organizaciones cooperativas del mundo entero, es la guardiana de los valores y principios cooperativos.

Éstos principios y valores como elementos distintivos de las organizaciones y empresas cooperativas, constituyen, desde los Pioneros de Rochdale (1844), un sistema simple, claro y contundente, que, además de propugnar un modelo económico empresarial basado en valores específicos, asegura la recta orientación de la organización en beneficio de sus miembros, como instrumento de autoayuda para las personas y las comunidades.

En su dinámico devenir este sistema de principios y valores ha demostrado su eficiencia a lo largo de la historia contribuyendo a la conformación de una de las mayores fuerzas sociales y económicas a nivel mundial. No obstante todos estos positivos antecedentes, en el momento histórico actual, se hace imperativo que éste sistema de valores y principios sea nuevamente reivindicado, apropiado y aplicado por todos los actores involucrados en la práctica de la cooperación cooperativa.

Si una cooperativa es la asociación autónoma de personas, que unidas voluntariamente satisfacen sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta gestionada democráticamente, en ella, todos sus miembros deben tener claridad y transparencia en los valores de autoayuda, responsabilidad por los propios actos, democracia, igualdad, equidad y solidaridad; como también, creer en



Foto: Freepik

“Las cooperativas ofrecen educación y capacitación a sus miembros, representantes electos, administradores y empleados de manera que puedan contribuir de manera efectiva al desarrollo de sus cooperativas. Ofrecen información al público en general, particularmente a los jóvenes y a los líderes de opinión, acerca de la naturaleza y los beneficios de la cooperación.”

Quinto principio cooperativo, ACI

una serie de valores éticos, como la honestidad, la apertura, la responsabilidad social y la preocupación por los demás.

Ahora, los siete principios que hoy orientan a estas organizaciones a ser voluntarias y abiertas a todas las personas; a ejercer un control democrático por sus miembros (un miembro, un voto); en las que hay una participación económica de los asociados; donde se ejerce una autonomía e independencia con el control de sus miembros; en las que hay educación, formación e información a sus asociados, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, y al público en general; donde se hace cooperación entre cooperativas para fortalecer el movimiento; y donde se asume, finalmente, un compromiso con la comunidad para el desarrollo sostenible, las cooperativas entonces son, en definitiva, la evidencia filosófica y doctrinaria que debe permear a todos los integrantes de cada entidad y a todo éste sector.

La educación es la regla de oro

Sin restar importancia y trascendencia a cualquiera de los siete principios mencionados, es necesario enfatizar y destacar la preeminencia y permanente preocupación por atender el quinto principio, el de la *Educación, formación e información* a todos los niveles de la estructura de la orga-

nización, a los familiares de los asociados y a la comunidad en la cual actúa cada cooperativa.

Desde los iniciadores del movimiento cooperativo hasta los actuales líderes, dirigentes y maestros de la asociatividad y la cooperación han reconocido en la educación la regla de oro para la iniciación, estructuración, consolidación, fortalecimiento y proyección del negocio cooperativo en cualesquiera formas que estén dirigidas al mejoramiento de la calidad de vida de sus miembros y de las comunidades en general. La educación cooperativa no tiene principio ni tiene fin. Es inmanente al cooperador, permanente y trascendente. Es ayer, hoy y mañana. Es planeada, organizada y ejecutada para todos, no es ocasional ni por coyuntura o por mandato perentorio. Es, en definitiva, el “anti virus” de la pasividad participativa, de la falta de compromiso, del desconocimiento del negocio solidario como herramienta para el desarrollo, de la apatía y de la falta de interés de los asociados que solo quieren la prestación de excelentes servicios por parte de su entidad, al menor costo y sin compromisos de ninguna naturaleza.

Por todo lo anterior, es pertinente recordar en ésta época de asambleas, de elecciones, de nombramientos y recomposición de juntas, de consejos y comités, entre otros, que es conveniente y aconsejable que se asuma

la tarea de iniciar, retomar, revisar y dinamizar los procesos de educación, formación e información que se proyecte desarrollar en cada institución para el bien de todos los asociados, la comunidad y el país.

La temática es muy amplia y variada, no solo se circunscribe a los aspectos doctrinarios, filosóficos y cooperativos propiamente tales. Hoy la educación y la formación abarcan un amplio portafolio académico que en dependencia de la instancia hacia la cual va dirigida esta se ajusta a los requerimientos y necesidades puntuales de la organización. Adicional a esto, la globalización, la tecnología e innovación disruptivas que conducen a la aparición de productos y servicios con estrategias que rompen cualquier esquema en su elaboración y comercialización; la cuarta revolución industrial y la transformación digital hacen que tanto las personas como las organizaciones deban actualizarse y ubicarse permanentemente en los nuevos escenarios de interacción humana y empresarial.

Entonces, como epílogo se puede definir como consigna para alcanzar el éxito en las organizaciones cooperativas, la siguiente:

- Primero, educación,
- Segundo, educación,
- Tercero educación, y
- ... así, sucesivamente...

Material consultado para el presente artículo:
- Alianza Cooperativa Internacional, Reglamento, Adoptado por la Asamblea General el 11 de abril de 2013.
- <https://www.aciamerica.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>



¡Realiza tus transacciones desde casa!

#QuedateEnCasa



Red Coopcentral | Marca operada por Visionamos

Multiportal y App Red Coopcentral

- Consultas de productos, saldos y movimientos
- Inscripción de cuentas
- Pago de obligaciones y cupo de crédito rotativo
- Pagos y compras a través de PSE, por medio de la página de comercio
- Solicitud de código para retiro sin tarjeta en cajeros marca compartida Servibanca
- Bloqueo de tarjetas, de clave por canal y de servicios
- Solicitud de documentos (extractos, certificados, entre otros)

También, realiza tus pagos con tu tarjeta en datáfonos