
Comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia en el periodo 2020-2023 y su impacto en el sector agropecuario

Behavior of savings and credit cooperatives (cacs) in Colombia in the period 2020-2023 and their impact on the agricultural sector

Yeny Alejandra Sánchez-Jaime¹
Johann Fernando Hoyos-Patiño²
Blanca Liliana Velásquez-Carrascal³

Correspondencia: Yeny Alejandra Sánchez-Jaime, Ocaña, Colombia. Teléfono móvil: ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0598-8519> Correo: yeny.sanchez@uniminuto.edu.co Lugar donde se realizó la investigación: Ocaña, Norte de Santander.

1. Administradora Financiera Correo: yeny.sanchez@uniminuto.edu.co ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0598-8519>
2. Docente e Investigador de la Universidad Francisco de Paula Santander Seccional Ocaña, Colombia, Departamento de Ciencias pecuarias. Correo jfhoyosp@ufpso.edu.co ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0377-4664>
3. Docente e Investigador. Decana UniLibre Cúcuta Ciencias Económicas, Administrativas y Contables. Correo: Blanca.Velasquez@unilibre.edu.co ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7718-853X>

Resumen

El objetivo principal de este artículo es analizar el comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia durante el periodo 2020-2023, con un enfoque especial en su impacto en el sector agropecuario. La metodología utilizada integra enfoques cuantitativos y cualitativos, permitiendo una comprensión integral de los factores que han influido en el desempeño financiero de las CAC. El estudio se basa en una exhaustiva revisión de bases de datos especializadas, aplicando criterios rigurosos de inclusión. Los resultados revelan que, aunque las CAC enfrentaron significativos desafíos durante la pandemia del COVID-19, lograron mantener su estabilidad financiera y apoyar efectivamente a los pequeños y medianos productores agropecuarios. La capacidad de las CAC para implementar estrategias de alivio financiero y su compromiso con el bienestar de sus asociados han sido fundamentales para su resiliencia y contribución al desarrollo sostenible del sector agropecuario.

Palabras claves

Cooperativas de ahorro y crédito, economía solidaria, sector agropecuario, resiliencia financiera, COVID-19, desarrollo sostenible.

Abstract

The main objective of this article is to analyze the performance of credit unions (CACs) in Colombia during the period 2020-2023, with a special focus on their impact on the agricultural sector. The methodology used integrates quantitative and qualitative approaches, allowing for a comprehensive understanding of the factors that have influenced the financial performance of CACs. The study is based on an exhaustive review of specialized databases, applying rigorous inclusion criteria. The results reveal that, although CABs faced significant challenges during the COVID-19 pandemic, they were able to maintain their financial stability and effectively support small and medium-sized agricultural producers. The CACs' ability to implement financial relief strategies and their commitment to the well-being of their members have been fundamental to their resilience and contribution to the sustainable development of the agricultural sector.

Keywords

Savings and credit cooperatives, solidarity economy, agricultural sector, financial resilience, COVID-19, sustainable development.

Introducción

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) en Colombia se han consolidado como entidades fundamentales dentro del sistema financiero, ofreciendo servicios financieros esenciales a diversas comunidades, especialmente en el sector agropecuario. Estas cooperativas, basadas en principios de justicia y solidaridad, buscan generar beneficios económicos y sociales mediante una distribución equitativa de los resultados obtenidos. Su operación se rige bajo una filosofía de responsabilidad social que guía sus acciones y decisiones (Hoyos-Patiño, Hernández-Villamizar & Velásquez-Carrascal, 2019; Prado & Huertas, 2014).

En el sector agropecuario, las CAC desempeñan un papel crucial al proporcionar acceso a servicios financieros a productores rurales que de otro modo enfrentarían barreras significativas para obtener financiamiento. Estas cooperativas no solo fomentan la inclusión financiera, sino que también contribuyen a la sostenibilidad y desarrollo de las actividades agropecuarias al ofrecer productos y servicios adaptados a las necesidades específicas de los agricultores. La importancia de las CAC se amplifica en contextos de crisis, como la pandemia del COVID-19, que ha impactado severamente tanto la economía global como la local.

La pandemia del COVID-19 ha ocasionado un desconcierto significativo en la economía, alterando los procedimientos de adquisición, elevando las tasas de desempleo y afectando la disponibilidad de crédito. En este contexto, las CAC se han visto desafiadas a responder de manera efectiva, adaptándose a los cambios y manteniendo su misión de servicio a la comunidad. Es crucial comprender cómo estas entidades han gestionado dichos desafíos y evaluado su resiliencia, particularmente en el sector agropecuario, que ha sido uno de los más afectados (Organización Internacional del Trabajo, 2014).

Este estudio busca analizar el comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia durante el periodo 2020-2023, con un enfoque particular en su impacto en el sector agropecuario. Este análisis abarca una revisión exhaustiva de bases de datos especializadas, identificando

documentos relevantes y aplicando criterios de inclusión rigurosos. La metodología empleada combina enfoques cualitativos y cuantitativos, permitiendo una comprensión integral de los factores que han influenciado el comportamiento financiero de las CAC y su capacidad para ofrecer soluciones innovadoras en tiempos de crisis (Hoyos et al., 2020; Velásquez-Carrascal, et al, 2020).

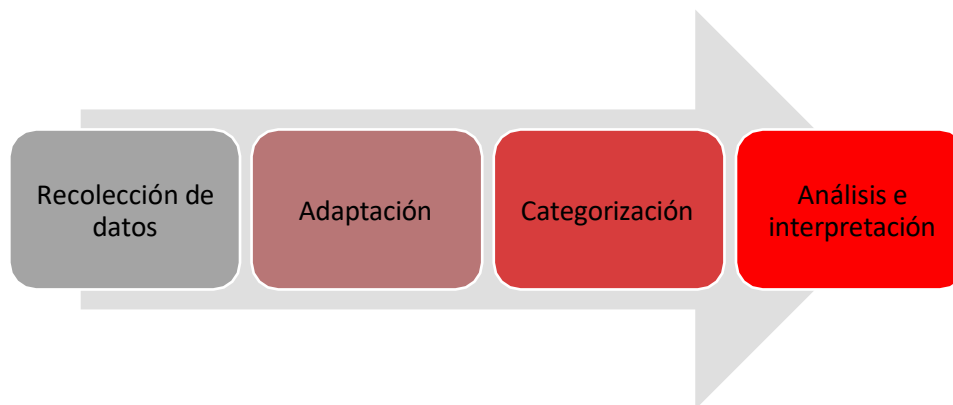
El análisis de la historia y desempeño de las CAC en Colombia durante este periodo revela no solo las estrategias adoptadas para mitigar los efectos adversos del COVID-19, sino también su papel en la promoción de la equidad financiera y el desarrollo sostenible en el sector agropecuario. Este estudio se estructura en varias secciones: primero, se contextualiza el marco teórico y metodológico; segundo, se presentan los resultados del análisis cuantitativo y cualitativo; y finalmente, se discuten las implicaciones de estos hallazgos para las políticas públicas y las prácticas de gestión en el ámbito cooperativo.

De esta manera, el artículo contribuye al entendimiento profundo del funcionamiento de las CAC y su vital importancia para el sector agropecuario, ofreciendo perspectivas que pueden guiar futuras investigaciones y políticas en este campo. La capacidad de las cooperativas para adaptarse y superar desafíos demuestra su resiliencia y compromiso con el bienestar de las comunidades rurales, destacándose como actores clave en el fortalecimiento del tejido socioeconómico del país (Carmona et al., 2021; Velásquez-Carrascal, et al, 2020).

Metodología

La metodología empleada en este estudio adopta un enfoque mixto, integrando tanto datos cuantitativos como cualitativos para ofrecer una visión integral y detallada del comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia durante el periodo 2020-2023 y su impacto en el sector agropecuario (Barrientos-Monsalve, Sotelo-Barrios & Hoyos-Patiño, 2023). Este enfoque permite un análisis exhaustivo y multidimensional de los factores que han influido en el desempeño de las CAC y su capacidad para adaptarse a los desafíos derivados de la pandemia del COVID-19 (Barrientos Monsalve, Velásquez-Carrascal & Hoyos-Patiño, 2021).

Figura 1 Metodología para la elaboración del artículo.



Nota: Autores

Fase 1: Recolección de Datos

Se llevó a cabo recolección de datos a través de bases de datos especializadas en economía, finanzas y cooperativismo, tales como EconLit, Scopus, Web of Science y EBSCOhost. La búsqueda se enfocó en documentos publicados en los últimos cinco años, garantizando la inclusión de información relevante y actualizada. Los criterios de inclusión se basaron en la pertinencia temática, rigor metodológico, disponibilidad en español y presencia en bases de datos indexadas, excluyendo aquellos documentos que no cumplieran con estos requisitos o no contribuían al objetivo del estudio (Chaves, 2021).

Fase 2: Adaptación

En esta etapa, se integraron los documentos seleccionados, contextualizando su contenido en relación con la capacidad histórica y los desafíos enfrentados por las CAC, con un énfasis particular en la coyuntura del COVID-19. Esta integración permitió un análisis profundo del comportamiento de las CAC en el contexto específico del sector agropecuario, considerando tanto las condiciones económicas preexistentes como los impactos directos de la pandemia (Miranda & Villacampa, 2021).

Fase 3: Categorización

Los datos recopilados fueron categorizados y ordenados en función de su relevancia para el comportamiento financiero de las cooperativas. Se utilizó la normatividad de la Superintendencia Financiera de Colombia como marco de referencia para la organización y análisis de la información. Esta categorización incluyó la identificación de patrones y tendencias en el desempeño financiero de las CAC, así como su impacto en el sector agropecuario durante el periodo de estudio (Varela & Sutton, 2021).

Fase 4: Análisis e Interpretación

En la fase final, se procedió a un análisis e interpretación de los datos categorizados, utilizando técnicas tanto cuantitativas como cualitativas. Se realizó un análisis comparativo de la información porcentual publicada por la Superintendencia Financiera, permitiendo evidenciar la conducta de las CAC en el sector agropecuario. Este análisis incluyó la identificación de los factores clave que influenciaron el comportamiento de las cooperativas y su capacidad de resiliencia frente a la crisis económica derivada del COVID-19 (Velásquez-Carrascal et al., 2020; Casadevall, 2022).

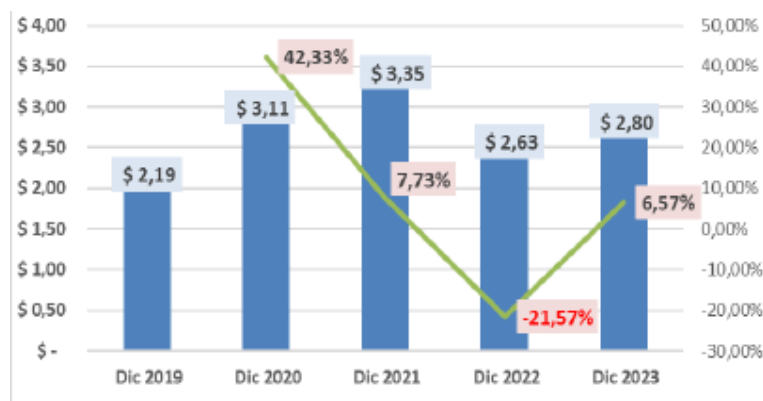
El enfoque metodológico mixto adoptado en este estudio permite una comprensión holística y detallada del comportamiento de las CAC en Colombia durante el periodo 2020-2023, destacando su impacto en el sector agropecuario y su capacidad para adaptarse y superar los desafíos impuestos por la pandemia del COVID-19. Esta metodología garantiza un análisis riguroso y comprensivo, proporcionando una base sólida para la interpretación de los resultados y la formulación de recomendaciones futuras.

Resultados

Desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito en el periodo 2020-2023

Las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia han enfrentado desafíos significativos durante el periodo 2020-2023, derivados principalmente de la pandemia del COVID-19. Estas entidades, esenciales para el sistema financiero, han mostrado una notable capacidad de adaptación y resiliencia, especialmente en el sector agropecuario, donde desempeñan un papel fundamental al proporcionar acceso a servicios financieros a productores rurales. Según Muciño (2015), las CAC son organizaciones sin fines de lucro cuyo objetivo principal es el servicio a sus accionistas, priorizando la rentabilidad mediante el ofrecimiento de ahorro y bajas tasas de interés en los créditos (ver figura 2).

Figura 2 Comportamiento del disponible en las CAC



Nota: Tomado de Supersolidaria

Esta figura ilustra el comportamiento del capital disponible en las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia durante el periodo 2020-2023. Se observa una disminución significativa en el disponible al cierre del ejercicio fiscal 2020, reflejando el impacto inicial de la pandemia del COVID-19. Sin embargo, se proyecta una recuperación gradual pero firme hacia 2023. La Cooperativa Financiera Comultrasan destaca como líder en este proceso de recuperación, gracias a las rentabilidades obtenidas en sus activos, situándose en una posición destacada dentro del sector (Felcofin, 2024).

De acuerdo con Gómez (2018), en Colombia existen 181 CAC, con aproximadamente 3 millones de asociados. Estas cooperativas han demostrado ser esenciales para proporcionar servicios financieros accesibles, especialmente en áreas rurales y en el sector agropecuario. Sin embargo, durante la pandemia, las CAC experimentaron una disminución en la concesión de créditos y un aumento en la morosidad de la cartera. La reducción del capital disponible reflejado en la Figura 2 es indicativa de estos desafíos, aunque la tendencia hacia la recuperación en 2023 señala una resiliencia significativa en el sector (Ver figura 3).

Figura 3 Margen brutos del 2021 a 2023 de las CAC

	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Diciembre 2023
Tasa promedio de colocación	14,55%	14,79%	16,74%
Tasa promedio de captación	3,74%	4,66%	8,53%
Margen bruto	10,81%	10,13%	8,21%

Nota: Supersolidaria (2019).

Esta figura muestra la evolución del margen bruto de las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia entre 2021 y 2023. Se evidencia una tendencia decreciente en los márgenes brutos, con un descenso del 10.81% en 2021 a 8.21% en 2023. Esta disminución progresiva puede atribuirse a varios factores, como la reducción en la tasa de colocación y un posible aumento en la tasa de captación. Además, cambios en la competencia del mercado, la política monetaria y las condiciones económicas generales también han influido en esta tendencia (Fecolfin, 2024).

La disminución en el margen bruto de las CAC durante este periodo indica que, aunque estas entidades han logrado mantener su operatividad y apoyo a sus asociados, han enfrentado presiones significativas sobre su rentabilidad. La capacidad de las cooperativas para adaptarse a estos desafíos, mediante la implementación de estrategias de reestructuración de créditos y reducción de tasas de interés, ha sido crucial para su sostenibilidad.

Participación de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector agropecuario

Las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) han desempeñado un papel vital en el sector agropecuario colombiano, proporcionando financiamiento accesible a pequeños y medianos productores. Estas cooperativas facilitan el acceso a capital a agricultores que a menudo enfrentan barreras significativas para obtener créditos de la banca tradicional, tales como altos requisitos de colateral, tasas de interés elevadas y procesos burocráticos complejos. La capacidad de las CAC para ofrecer soluciones financieras adaptadas a las necesidades específicas del sector agropecuario ha sido crucial para el desarrollo sostenible y la inclusión financiera en las áreas rurales.

Durante la pandemia del COVID-19, las CAC demostraron su capacidad de adaptación y resiliencia al implementar diversas medidas de apoyo financiero. Entre estas medidas se destacaron la reestructuración de créditos, la extensión de plazos de pago y la reducción de tasas de interés. Estas acciones permitieron a los agricultores mantener sus operaciones durante un periodo de gran incertidumbre económica, mitigando los efectos adversos de la crisis y contribuyendo a la estabilidad del sector agropecuario. La flexibilidad y el enfoque en el bienestar de sus asociados permitieron a las CAC responder de manera efectiva a las necesidades emergentes, asegurando la continuidad de la producción agropecuaria y la seguridad alimentaria.

El análisis de las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia durante el periodo 2020-2023 muestra que, a pesar de los desafíos impuestos por la pandemia, estas entidades lograron mantener su estabilidad financiera y apoyar a sus asociados de manera efectiva. Según un informe de Felcofin (2024), las CAC experimentaron un crecimiento del 6.9%, mientras que los bancos comerciales enfrentaron una disminución anual del 5.9%. Este cambio en las preferencias financieras de los consumidores sugiere una mayor confianza en las CAC y una valoración positiva de su accesibilidad y servicios financieros.

Además de proporcionar financiamiento, las CAC han sido esenciales para promover la educación financiera y el desarrollo de capacidades entre los agricultores. Mediante talleres, seminarios y asesorías personalizadas, estas cooperativas han empoderado a los productores agropecuarios con conocimientos y habilidades para gestionar sus finanzas de manera más efectiva. Este enfoque integral no solo mejora la solvencia y estabilidad de los productores individuales, sino que también fortalece el tejido económico y social de las comunidades rurales.

La capacidad de las CAC para adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado y su enfoque en el bienestar de sus asociados han sido fundamentales para su éxito y resiliencia durante este periodo. Las estrategias implementadas por estas cooperativas no solo han mitigado los impactos negativos de la pandemia, sino que también han posicionado a las CAC como actores clave en el desarrollo económico y social del sector agropecuario colombiano.

Las cooperativas de ahorro y crédito han demostrado ser esenciales para el sector agropecuario en Colombia, proporcionando financiamiento accesible, educación financiera y apoyo durante tiempos de crisis. La experiencia de las CAC durante la pandemia del COVID-19 subraya la importancia de continuar apoyando y fortaleciendo estas entidades para promover un desarrollo económico inclusivo y sostenible. Su papel en la promoción de la equidad financiera y el desarrollo rural es crucial para el futuro del sector agropecuario y la economía en general.

Impacto de la pandemia del COVID-19 en las CAC

El COVID-19 trajo consigo un impacto negativo significativo en lo financiero y económico. Las cooperativas implementaron medidas de alivio para sus socios, tales como la extensión de plazos y la reducción de tasas de interés, para mitigar los efectos adversos de la pandemia. Estas medidas fueron cruciales para mantener la estabilidad financiera en el sector agropecuario. De acuerdo con Espinoza et al. (2022), el área financiera cooperativa ha proporcionado una solución efectiva al impacto del COVID-19, manteniendo un sistema financiero estable, sólido y con buena liquidez hacia el final de 2020.

No obstante, la pandemia provocó un aumento en la morosidad de la cartera de las CAC debido a la incapacidad de muchos socios para cumplir con sus obligaciones crediticias. Sin embargo, la implementación de tácticas de reactivación post cuarentena, como la ampliación de cuotas, la disminución de tasas de interés y la introducción de nuevos productos crediticios, permitió a las CAC reorganizarse y conservar su resiliencia (Marin Rojas & Flores, 2021).

La pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto profundo y multifacético en las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia, afectando tanto su operatividad interna como su capacidad para apoyar a los asociados. Desde el inicio de la crisis sanitaria, estas cooperativas enfrentaron desafíos significativos, incluyendo la interrupción de actividades económicas, la reducción de ingresos de sus miembros y el aumento de la incertidumbre financiera. Sin embargo, las CAC demostraron una notable resiliencia y capacidad de adaptación frente a estos retos.

Uno de los impactos más inmediatos de la pandemia fue la necesidad de reestructurar créditos para mitigar el riesgo de morosidad. Las CAC implementaron medidas como la extensión de plazos de

pago, la reducción de tasas de interés y la reprogramación de deudas, permitiendo a los asociados enfrentar la crisis sin incurrir en incumplimientos que pudieran afectar su solvencia futura. Estas acciones fueron cruciales para mantener la estabilidad financiera de los productores agropecuarios y asegurar la continuidad de sus actividades económicas.

Además, las CAC jugaron un papel esencial en la provisión de liquidez durante la pandemia. Al ofrecer líneas de crédito de emergencia y productos financieros adaptados a las nuevas necesidades de sus miembros, estas cooperativas ayudaron a garantizar que los agricultores y otros pequeños empresarios pudieran acceder a los recursos necesarios para sobrellevar los periodos de menor actividad económica (Velásquez Carrascal, B. L., et al, 2020). Este acceso a financiamiento fue especialmente crítico en las áreas rurales, donde las opciones de crédito son tradicionalmente limitadas.

La crisis también obligó a las CAC a innovar y adoptar nuevas tecnologías para continuar brindando servicios a sus asociados. La digitalización de operaciones, el desarrollo de plataformas en línea para la gestión de cuentas y la implementación de servicios de banca móvil fueron algunos de los avances que permitieron a las cooperativas mantenerse operativas y accesibles, incluso durante los periodos de confinamiento estricto. Estas innovaciones no solo respondieron a la necesidad inmediata, sino que también establecieron bases para una mayor eficiencia y alcance en el futuro.

El impacto de la pandemia no solo se sintió en términos financieros, sino también en la estructura organizativa y operativa de las CAC. Las cooperativas tuvieron que adaptarse rápidamente a nuevas formas de trabajo, incluyendo el teletrabajo y la reducción de personal presencial, para cumplir con las normativas de distanciamiento social. Esta adaptación implicó un esfuerzo significativo en términos de gestión del cambio y capacitación de empleados, pero también reveló la flexibilidad y capacidad de respuesta de estas entidades ante situaciones de crisis.

Finalmente, la pandemia destacó la importancia del papel social de las CAC. Más allá de su función financiera, estas cooperativas actuaron como un pilar de apoyo comunitario, brindando asistencia y asesoramiento a sus miembros en momentos de gran incertidumbre. Las CAC promovieron iniciativas de solidaridad y colaboración, reforzando el sentido de comunidad y apoyo mutuo entre sus asociados.

En conclusión, el impacto de la pandemia del COVID-19 en las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia ha sido significativo y complejo. Sin embargo, la capacidad de las CAC para adaptarse y responder a los desafíos demuestra su importancia y resiliencia como instituciones financieras y sociales. La experiencia adquirida durante este periodo crítico fortalecerá a las cooperativas, permitiéndoles enfrentar futuras crisis con mayor preparación y continuar apoyando el desarrollo sostenible y la inclusión financiera en sus comunidades.

Impacto en el sector agropecuario

El análisis de las CAC en Colombia durante el periodo 2020-2023 muestra una notable capacidad de adaptación y resiliencia frente a los desafíos económicos y financieros impuestos por la pandemia del COVID-19. Estas cooperativas han desempeñado un papel crucial en el sector

agropecuario, proporcionando financiamiento accesible y apoyando la sostenibilidad de las actividades agropecuarias. La capacidad de las CAC para implementar estrategias efectivas de alivio financiero y su compromiso con el bienestar de sus socios han sido fundamentales para su sostenibilidad y crecimiento.

Las CAC han demostrado ser actores clave en la promoción de la equidad financiera y el desarrollo sostenible en el sector agropecuario, adaptándose rápidamente a las necesidades cambiantes de sus asociados y contribuyendo significativamente a la estabilidad económica en tiempos de crisis. La experiencia de las CAC durante este periodo proporciona valiosas lecciones para el fortalecimiento del sistema financiero cooperativo y su papel en el apoyo a los sectores más vulnerables de la economía.

El análisis del comportamiento de las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) en Colombia durante el periodo 2020-2023, con un enfoque particular en su impacto en el sector agropecuario, revela varios aspectos clave sobre la resiliencia y capacidad de adaptación de estas entidades frente a los desafíos económicos impuestos por la pandemia del COVID-19.

En primer lugar, las CAC han demostrado ser actores fundamentales en el sistema financiero colombiano, especialmente en las áreas rurales y el sector agropecuario. Su capacidad para ofrecer servicios financieros accesibles ha sido crucial para apoyar a pequeños y medianos productores que, de otro modo, enfrentarían significativas barreras para obtener financiamiento. Este papel ha sido aún más relevante durante la pandemia, donde las CAC implementaron medidas de alivio financiero, como la reestructuración de créditos y la reducción de tasas de interés, para mitigar los efectos adversos de la crisis (Espinoza et al., 2022).

Los datos recopilados y analizados muestran que, aunque las CAC experimentaron una disminución significativa en su capital disponible en 2020 debido a la pandemia, lograron proyectar una recuperación gradual pero firme hacia 2023. La Cooperativa Financiera Comultrasan destaca como líder en este proceso de recuperación, reflejando la efectividad de las estrategias implementadas por las cooperativas para mantener su estabilidad financiera (Felcofin, 2024).

Asimismo, la evolución del margen bruto de las CAC entre 2021 y 2023 muestra una tendencia decreciente, indicando las presiones sobre la rentabilidad de estas entidades. Sin embargo, esta disminución también resalta la capacidad de las cooperativas para adaptarse a un entorno económico cambiante y desafiante, mediante la implementación de estrategias financieras innovadoras y ajustadas a las necesidades de sus asociados (Fecolfin, 2024).

El impacto de las CAC en el sector agropecuario ha sido particularmente notable. Estas cooperativas han proporcionado un apoyo crucial a los productores rurales, facilitando el acceso a financiamiento en un momento de gran incertidumbre económica. La capacidad de las CAC para reorganizarse y conservar su resiliencia, mediante tácticas como la ampliación de cuotas y la introducción de nuevos productos crediticios, ha sido fundamental para mantener la producción agropecuaria y apoyar la recuperación económica del sector (Marín Rojas & Flores, 2021).

Conclusiones:

Las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia han demostrado una notable capacidad de respuesta frente a los desafíos derivados de la pandemia del COVID-19, implementando estrategias efectivas orientadas a mitigar los impactos económicos adversos tanto para sus asociados como para la propia entidad cooperativa. Su papel en el sector agropecuario ha sido esencial, proporcionando financiamiento accesible y apoyo crítico a los productores rurales.

El estudio destaca la importancia de continuar apoyando y fortaleciendo las CAC, reconociendo su capacidad para adaptarse y superar desafíos económicos, y su contribución significativa al desarrollo sostenible y la equidad financiera en el sector agropecuario. Las lecciones aprendidas durante este periodo proporcionan una base sólida para futuras investigaciones y políticas públicas que buscan fortalecer el sistema financiero cooperativo y su impacto positivo en las comunidades rurales y el sector agropecuario en Colombia.

Referencias:

Altamirano, G. E. P., Sarango, A. F. H., Romo, H. E. M., Pérez, M. E. A., & Acuña, L. G. V. (2023). Cartera de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito: un estudio del efecto pandemia: Credit unions' loan portfolio: a study of the pandemic effect. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 2625-2638. <http://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/442>

Arana Velasco, A (2021). Banca cooperativa: desafíos de la pandemia. <https://www.cooemeva.com.co/revistacooemeva/publicaciones/171400/banca-cooperativa-desafios-de-la-pandemia/>

Arrieta Castaño, F. F. (2022). Análisis del Impacto financiero del Covid-19 en el sistema tributario colombiano. <https://repository.ucc.edu.co/items/5f6fad73-7c56-41e2-8e1f-d32ab549a733>

Barrientos Monsalve, E. J., Velásquez-Carrasca, B. L., & Hoyos-Patiño, J. F. (2021). Contemporaneidad de las corrientes del pensamiento en los paradigmas de investigación. *Aglala*, 12(S1), 163–181. <https://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/2128>

Barrientos-Monsalve Ender José, Sotelo-Barrios Mauricio Enrique y Hoyos-Patiño Johann Fernando (2023). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. Guía práctica para la formulación de proyectos de investigación con ejemplos en áreas de administración y diseño*. Primera edición. Ocaña, Norte de Santander: Universidad Francisco de Paula Santander; Bogotá: Ecoe Ediciones, 100 páginas. ISBN 978-958-503-827-1 (impreso) -- 978-958-503-828-8 (digital) <https://n9.cl/36lba>

Carmona-Cruz, K., Ramírez-Vega, S., Sánchez-Granados, A., Valverde-Mora, J. P., & Vargas-Sánchez, A. (2021). Análisis comparativo de la Normativa Prudencial entre Costa Rica y Colombia—Reglamentos y normas de las principales autoridades financieras en cada país—

Superintendencia General de Entidades Financieras y la Superintendencia Financiera de Colombia.
<https://repositoriotec.tec.ac.cr/handle/2238/13333>

Casadevall, J. (2022). La retroacción de actuaciones inspectoras: una propuesta de interpretación del art. 150.7 LGT. La retroacción de actuaciones inspectoras: una propuesta de interpretación del art. 150.7 LGT., 67-89. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8487970>

Chiriboga, J. E. B., Pesantez, Z. M. O., Salazar, T. D. R. Q., & Valle, G. T. S. (2021). Retos de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador en el escenario de post pandemia COVID–19. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 6(11), 590-605. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8219373>

Espinoza, J. E. A., Armijos, D. G. I., Pacheco-Molina, A., & Chipantiza, V. L. C. (2022). Impacto de la Covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. Sociedad & Tecnología, 5(2), 164-179. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8219373>

Fecolfin (2024). Desempeño del Sistema Financiero Colombiano. https://www.fecolfin.coop/wp-content/uploads/2024/04/investigacion-Dic23_FECOLFIN-VS-FINAL-1-1.pdf

Gomez, M. (2018). Boletín Financiero. Supersolidaria te informa Cooperativas de Ahorro & Crédito. https://supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/imce/boletin_financiero.pdf

Hoyos-Patiño, J. F., Hernández-Villamizar, D. A., & Velásquez-Carrascal, B. L. (2019). Agroturismo una nueva alternativa para impulsar el desarrollo económico en el municipio de Ocaña. Sostenibilidad, Tecnología Y Humanismo, 10(1), 63-69. <https://doi.org/10.25213/2216-1872.10>

Macías Sornoza, E y Loor Colamarco, I. (2022). Efectos de la pandemia por Covid-19 en cooperativas de ahorro y crédito: estudio de caso. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2022000200366

Marin Tapia, A. P., Rojas Condori, D., & Flores Portillo, Y. M. (2021). Estrategias financieras de la cooperativa de ahorro y crédito Sayari durante y después de la cuarentena a causa del covid-19, Juliaca–Perú. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4854>

Miranda-Ruche, X., & Villacampa Estiarte, C. (2021). La atención a las víctimas de trata de seres humanos. Un análisis crítico del protocolo marco español desde una perspectiva comparada. <https://alternativasts.ua.es/article/view/17434>

Muciño, M. E. I. (2015). Cooperativas de ahorro y crédito en México. Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo, (49), 49-63. <https://baidc.revistas.deusto.es/article/view/751>

Organización Internacional del trabajo. (2014). Las cooperativas son esenciales para el desarrollo económico. https://supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/imce/boletin_financiero.pdf

Prado , L., & Huertas, M. (2014). La historia del cooperativismo en Colombia: hitos y periodos. *Conocimiento y reflexión*, 22(104), 50. <https://revistas.ucc.edu.co/index.php/co/article/view/970>

Portafolio. (2024). Así afectó el coronavirus a las cooperativas de ahorro y crédito. <https://www.portafolio.co/economia/noticias-hoy-asi-afecto-el-coronavirus-a-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito-541419>

Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano (UTADEO, 2022). Resiliencia en el sector solidario y sus retos futuros. <https://www.utadeo.edu.co/es/noticia/destacadas/home/1/resiliencia-en-el-sector-solidario-y-sus-retos-futuros>

Varela, T. V., & Sutton, L. H. (2021). La codificación y categorización en la teoría fundamentada, un método para el análisis de los datos cualitativos. *Investigación en educación médica*, 10(40), 97-104.

Velásquez Carrascal, B. L., Hoyos Patiño, J. F. ., Aparicio Vásquez, A. C., & Bayona Guillin, K. Y. (2021). Políticas públicas sector agropecuario: aportes a la productividad y competitividad del sector en el Municipio de San José de Cúcuta. *Revista Facultad De Ciencias Agropecuarias - FAGROPEC*, 13(1), 24–25. <https://doi.org/10.47847/fagropec.v13n1a3>

Velásquez Carrascal, B. L., Hoyos Patiño, J. F. ., Hernández Villamizar, D. A., Sayado Velasquez, L. N., Sayago Velásquez, J. E., & Vargas Yuncosa, J. A. (2020). (DIE) - MODELO PARA EL DISEÑO DE IDEAS DE EMPRENDIMIENTO. *Revista Facultad De Ciencias Agropecuarias - FAGROPEC*, 12(1), 52–64. <https://doi.org/10.47847/fagropec.v12n1a5>

Velásquez-Carrascal, B. L., Álvarez-Tarazona, B. T., Sánchez-Jaime, Y. A., & Hoyos-Patiño, J. F. (2020). Análisis del comportamiento de los productores de tabaco (*Nicotiana tabacum*) en el municipio de Abrego, Norte de Santander. *Revista CONVICCIONES*, 7(13), 52-59. <https://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/convicciones/article/view/609>

Velásquez-Carrascal, B. L., Verjel-Álvarez, M. D., Bayona-Vergel, V., Hoyos-Patiño, J. F., y Sayago-Velásquez, J. E. (2020). Impacto económico en los agricultores por la falta de una plaza de mercado en el municipio de Abrego, Norte de Santander. *Reflexiones Contables UFPS*, 3(2), 40–50. <https://doi.org/10.22463/26655543.2903>