

**ANALISIS SITUACIONAL DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN LA
CIUDAD DE CARTAGENA DURANTE EL QUINQUENIO DE 2000-2004**

RONALD ALEJANDRO AGAMEZ MONTES

**UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMIA
CARTAGENA DE INDIAS D.T.**

2005

**ANALISIS SITUACIONAL DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN LA
CIUDAD DE CARTAGENA DURANTE EL QUINQUENIO DE 2000-2004**

RONALD ALEJANDRO AGAMEZ MONTES

Tesis de Grado Para Optar el Titulo de Economista

Asesor

WILLIAN ARELLANO CARTAGENA

Economista

**UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMIA
CARTAGENA DE INDIAS D.T.**

2005

Cartagena de indias, Diciembre 9 de 2005

Señores:

DIRECCION DE IVESTIGACIONES

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Programa de Economía

Universidad tecnológica de Bolívar

Ciudad.

Cordialmente me dirijo hacia ustedes con el objetivo de informarles que he terminado satisfactoriamente la elaboración del trabajo de grado titulado “**ANALISIS SITUACIONAL DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN LA CIUDAD DE CARTAGENA DURANTE EL QUINQUENIO DE 2000-2004**”, por tanto lo presento a su consideración y estudio como requisito para optar el titulo de economista.

Esperamos que el presente trabajo se ajuste a las expectativas y criterios de la universidad para los proyectos de grados.

Atentamente,

RONALD ALEJANDRO AGAMEZ MONTES

C.C. 9.145.773 de Cartagena.

Código. 01-12-451

Cartagena de indias, Diciembre 9 de 2005

Señores:

COMITÉ DE FACULTAD

PROGRAMA DE ECONOMÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Ciudad.

Por medio de la presente les informo que he asesorado técnica y metodológicamente, la tesis de grado titulada “**ANÁLISIS SITUACIONAL DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN LA CIUDAD DE CARTAGENA DURANTE EL QUINQUENIO DE 2000-2004**”, realizado por el estudiante Ronald Agámez Montes. El documento monográfico se ajusta a los requerimientos metodológicos y de contenidos que exige la institución para efectos de optar el título de economista.

Atentamente,

WILLIAN ARELLANO

Director.

Nota de aceptación.

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Cartagena 9 de diciembre de 2005

DEDICATORIA

A la Santísima Trinidad (DIOS, JESUS CRISTO Y ESPIRITU SANTO), OMNIPOTENTES, OMNIPRESENTES Y OMNICREADORES, por ser la llave profunda de mi existencia y de mi vivir. A ellos este y más triunfos.

A mi Sra. Madre MIRIAN MONTES FARAH y a mi Sr. padre EFRAIN AGAMEZ PINEDOS, quienes cumplieron perfectamente con los apoyos fieles de una madre y un padre para ver a su hijo ser un profesional emprendedor. A ellos este triunfo de profesional y vendrán muchos mas.

A mis Hermanos, Familiares y Amigos, quienes me acompañaron y creyeron en mí, y al mundo que me rodea, sin ellos no podría ser un ser humano.

AGRADECIMIENTOS

El Autor Expresa Sus Agradecimientos

A WILLIAN ARELLANO CARTAGENA, de manera muy especial por ser mi asesor, colaborador y guía, que me ayudó de manera satisfactoria a culminar con la elaboración de esta meritoria investigación.

A EDUARDO RODRIGUEZ MARTINEZ, por su colaboración en hacer de esta investigación con mayor sustentación teórica, coherencia entre los capítulos, profundidad de los resultados, para presentar un excelente trabajo.

A CONFECOOP CARIBE, por ser la entidad que siempre estuvo dispuesta a dar las colaboraciones necesarias para realizar este meritorio proyecto.

MIRTA GONZALES PAJARO Directora ejecutiva de Confecoop caribe

FREDDY PAJARO OSORIO. Presidente Consejo Administración.

MARIA ISABEL QUESADA MESA. Secretaria Ejecutiva.

SANDRA LUSIA MORA ROMERO. Contadora Pública.

TOBIAS RAFAEL GALVAN CORREA. Funcionario.

SUPERSOLIDARIA, por ser participe en la elaboración de esta investigación, con la entrega de informaciones importantes.

DIPLOMADO GESTION DEL SECTOR SOLIDARIO.

COOTRAISSBOL.

CARTAFUN.

AUTORIZACIÓN

Cartagena de Indias, D. T. C. H.,

Yo **RONALD AGAMEZ MONTES**, identificado con número de cédula **9.145.773** de Cartagena, autorizo a la Universidad Tecnológica de Bolívar para hacer uso de mi trabajo de grado y publicarlo en el catálogo online de la Biblioteca.

RONALD AGAMEZ MONTES
CEDULA 9.145.773 De Cartagena

RESUMEN

ANALISIS SITUACIONAL DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA DE CARTAGENA DURANTE EL QUINQUENIO DE 2000- 2004.

2. AUTOR: RONALD AGAMEZ MONTES

3. OBJETVO GENERAL. Identificar la evolución del sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena durante los periodos 2000-2004, empleando herramientas económicas y financieras, que permitan proponer recomendaciones para el fortalecimiento del sector solidario de la ciudad.

4. SINTESIS DE LA METODOLOGICA. El diseño metodológico del presente proyecto, se realizo a través de encuestas y entrevistas dirigidas a los dirigentes pertenecientes a las entidades del sector solidario de Cartagena, con el fin de realizar una investigación tipo descriptiva, para poder identificar la evolución del sector y definir recomendaciones de gestión social y solidaría.

5. SINTESIS DE LOS RESULTADOS.

- La evolución del número de empresas es creciente durante el quinquenio debido al aumento del número de fondos de empleados y cooperativas de trabajo asociados.

- La participación de los asociados y del empleo del sector es decreciente debido a la renuncia y retiro de muchos asociados y la problemática de muchas cooperativas tales como las cooperativas de aportes y créditos.

- Los servicios que más prestan las empresas de economía solidaria son las prestadoras de servicios comunitarios, sociales y personales, seguida por las de intermediación financieras.
- La evolución de los excedentes y la razón de rentabilidad del sector solidario durante el quinquenio 2000- 2004, fue recesivo y con tendencias decrecientes lo que demuestra la situación difícil del sector de Cartagena.
- La mayor parte de los ingresos del sector solidario de Cartagena se producen a través de los ingresos no operacionales, lo que demuestra la debilidad de las principales actividades económicas para generar ingresos.

6. SINTESIS DE LAS CONCLUSIONES.

- El sector solidario tuvo origen a mediados del siglo XIX, en Francia.
- En Colombia, el origen del movimiento cooperativo, se celebra en el año de 1918 con la aparición de las primeras formas asociativas.
- De la reseña histórica del cooperativismo en Cartagena se deriva que desde las primeras expresiones se dieron en 1947.
- El sector se encuentra en una situación muy compleja debido al decrecimiento de los excedentes y de la rentabilidad, de igual manera en los asociados y el empleo se encuentran en la misma situación de dificultad.

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	1
0. ANTEPROYECTO DE INVESTIGACION	
0.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACION DEL PROBLEMA	2
0.1.1. Descripción del problema.	2
0.1.2. Formulación del problema.	4
0.2. OBJETIVOS.	5
0.2.1 Objetivo general.	5
0.2.2. Objetivos específicos.	5
0.3. JUSTIFICACION.	6
0.4. MARCO REFERENCIAL.	7
0.4.1. MARCO HISTORICO.	7
0.4.1.1. Origen de la economía solidaria Mundial.	7
0.4.1.2. Origen de la economía solidaria En Colombia.	11
0.4.1.3. Origen de la economía solidaria De Cartagena.	13
0.4.2. MARCO TEÓRICO.	14
0.4.2.1. La solidaridad.	14
0.4.2.2. Una aproximación al concepto de Economía solidaria en sentido más amplio.	15
0.4.2.3. La nueva economía social y el concepto De economía solidaria de Jean-Louis laville.	17
0.4.2.4. Economía solidaria y comunidad.	18
0.4.3. MARCO LEGAL	19
0.4.3.1. Ley de economía solidaria.	19
0.4.3.3. Organización y estructura solidaria Del estado colombiano.	23

0.4.3.5. Asociaciones mutuales.	25
0.4.3.6. Fondos de empleados.	26
0.4.4. MARCO CONCEPTUAL.	27
0.5. DISEÑO METODOLOGICO.	31
0.5.1. Tipo de investigación.	31
0.5.2. Población y Muestra.	31
0.5.3. Recolección de la información.	32
0.5.3.1. Fuente de información primaria.	32
0.5.3.2. Fuente de información secundaria.	33
0.5.3. Técnicas de Recolección de Información.	33
0.5.4. Operacionalización de las variables de estudio.	34
0.5.5. Procesamiento de la información.	35
0.6. Administración del proyecto.	36
0.6.1. Cronograma de actividades.	36
0.6.2. Presupuesto.	37
1. Cobertura institucional	
De las entidades pertenecientes	
Al sector de la economía solidaria.	38
1.1. Evolución de las entidades	
Pertenecientes al sector de la economía solidaria.	39
1.1.1 Clases de entidades y las actividades económicas.	41
1.2. Participación de los asociados.	42
1.3. Generación de empleo del sector de economía solidaria.	45
1.4. Comportamiento de las ventas.	51
2. Perspectivas de crecimiento y los proyectos modelos.	54
2.1 proyectos modelos.	55
2.1.1. Adquisición de una sede.	56
2.1.2. Educación cooperativa.	56
2.1.3. Sistematización.	57
2.1.4. Proyectos de vivienda.	57
2.2. Aspectos favorables para el sector.	59

2.2.1. Las ventajas de tipo económico.	59
2.2.1.1 Las cooperativas están exentas de impuestos.	59
2.2.1.2. Ahorro de los asociados.	59
2.2.2. Las ventajas de tipo social.	60
2.2.2.1. Ventajas de tipo social.	60
2.2.2.2. Armonía entre los asociados y relaciones personales.	60
2.2.2.3. Rapidez de los servicios.	60
2.2.2.4. Disciplina.	60
2.2.2.5. La nueva legislación cooperativa (ley 79/88).	60
2.3. Obstáculos en el crecimiento del sector solidario.	60
2.3.1. Deficiencia en la educación cooperativa.	61
2.3.2. Falta de capital propio.	61
2.3.3. Demora en los préstamos por parte de entidades financieras.	61
2.3.4. Riesgo al invertir.	61
2.3.5. Otros obstáculos.	62
2.4. Perspectivas de crecimiento.	62
2.4.1. Proyección del empleo.	62
2.4.2. Proyección de los servicios.	63
2.4.3. Proyección de los asociados.	64
3. Evaluación financiera del sector solidario.	65
3.1. Análisis del Balance General.	66
3.1.1 Activos.	66
3.1.1.2. Activos fijos.	67
3.1.1.3. Otros activos.	68
3.1.1.4. Total de activos.	69
3.1.2. Pasivos.	73
3.1.2.1. Pasivos corrientes.	73
3.1.2.1.1 Deuda con entidades financieras.	73
3.1.2.2. Otros pasivos.	74
3.1.2.3. Pasivos totales.	74
3.1.3. Total patrimonio.	77

3.1.4. Aportes sociales.	77
3.2. ESTADO DE PÉRDIDA Y EXCEDENTES.	82
3.2.1. INGRESOS.	82
3.2.1.1. Ingresos Operacionales.	83
3.2.1.2. Ingresos No Operacionales.	84
3.2.2. EGRESOS.	85
3.2.3. EXCEDENTES.	86
3.3. RAZONES FINANCIERAS.	93
3.3.1. Razón Corriente.	94
3.3.2. Razón de endeudamiento.	95
3.3.3. Concentración de deuda a Corto Plazo.	96
3.3.4. Endeudamiento Con Relación a Entidades Financieras.	96
3.3.5. Razón de Rentabilidad.	97
3.3.6. Nivel de Capitalización.	98
4. Estrategias de gestión social y solidaria.	103
6. CONCLUSIONES	106
RECOMENDACIONES	110
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.	108
ANEXOS.	112

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Clase de entidad solidaria	49
Tabla 2. Actividad económica del sector solidario	50
Tabla 3. Ventas totales del sector solidario.	54
Tabla 4. Proyectos modelos del sector solidario de Cartagena.	58
Tabla 5. Activos totales, activos corrientes, activos fijos Y otros activos.	72
Tabla 6. Pasivos totales, pasivos corrientes y otros pasivos.	75
Tabla 7. Total patrimonio del sector solidario.	79
Tabla 8. Aportes sociales del sector solidario.	80
Tabla 9. Ingresos totales, ingresos operacionales, ingresos No operacionales y egresos.	88
Tabla 10. Participación porcentual ingresos totales, Ingresos operacionales, ingresos no operacionales y egresos.	89
Tabla 11. Total excedentes del sector solidario.	90
Tabla 12. Participación porcentual excedentes Del sector solidario.	90
Tabla 13. Razones financieras del sector solidario.	99

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Grafico 1. Total entidades del sector de la economía solidaria De Cartagena.	40
Grafico 2. Participación por clase de actividad solidaria.	40
Grafico 3. Total asociados del sector solidario.	44
Grafico 4. Participación de asociados por clase de actividad.	44
Grafico 5. Participación de asociados por género sexual.	45
Grafico 6. Empleos del sector solidario.	47
Grafico 7. Participación de empleo por clase de actividad.	47
Grafico 8. Participación de asociados por género sexual.	48
Grafica 9. Ventas del sector solidario.	53
Grafica 10. Participación de las ventas por clase De actividad.	53
Grafico 11. Participación de los activos totales Por clase de actividad.	70
Grafico 12. Participación de los activos corrientes Por clase de actividad.	70
Grafico 13. Participación de los activos fijos Por clase de actividad.	71
Grafico 14... Participación de los pasivos totales Por clase de actividad.	76

Grafico 15. Participación de los pasivos totales	
Por clase de actividad.	76
Grafico 16. Participación porcentual del patrimonio	
Por clase de actividad.	81
Grafico 17. Participación porcentual de los aportes sociales	
Por clase de actividad.	81
Grafico 18. Participación de los ingresos totales	
Por clase de actividad.	91
Grafico 19. Participación de los ingresos operacionales	
Por clase de actividad.	91
Grafico 20. Participación de los ingresos no operacionales	
Por clase de actividad.	92
Grafico 21. Participación de los excedentes	
Por clase de actividad.	92
Grafico 22. Participación de los aportes sociales	
Por clase de actividad.	93
Grafico 23. Razón corriente del sector solidario.	100
Grafico 24. Endeudamiento con entidades financieras.	100
Grafico 25. Concentración deuda a corto plazo	
Del sector solidario.	101
Grafico 26. Razón de endeudamiento del sector solidario.	101
Grafico 27. Razón de rentabilidad del sector solidario.	102
Grafico 28. Nivel de capitalización del sector solidario.	102

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A	113
Anexo B	

INTRODUCCION

El estudio que se presenta a continuación constituye un análisis situacional del sector de economía solidaria en la ciudad de Cartagena durante el quinquenio 2000 y 2004, en donde se emplean herramientas socio-económicas, con el propósito de evaluar la situación social, financiera y económica de las empresas pertenecientes al sector solidario, para poder identificar su viabilidad en el medio y largo plazo con el fin de definir recomendaciones eficaces que permitan el fortalecimiento socioeconómico del sector.

El estudio comprende un marco referencial constituido por una reseña histórica del sector solidario a nivel mundial, en Colombia y en la ciudad de Cartagena. Además se hace referencia teórica acerca de la importancia de la solidaridad en las economías nacionales e internacionales, aproximándose de forma más objetiva al concepto de economía solidaria, es decir, desde los enfoques microeconómicos, macroeconómicos y consecutivamente desde una economía de mercado. Igualmente en este estudio se hace referencia al marco legal del sector de economía solidaria en Colombia con las normas y leyes que la regulan analizando objetivamente la ley de economía solidaria, marco normativo de las organizaciones y la estructura solidaria del estado colombiano.

Para efectos de realizar esta investigación de la forma más objetiva posible, se analizará partiendo desde la base del objetivo general del presente estudio, el cual consiste en identificar la evolución del sector de economía solidaria de Cartagena durante los periodos correspondientes. No obstante, para cumplir con dicho objetivo se procederá con la elaboración de cuatro objetivos específicos donde primero se describirán la cobertura institucional del sector tomando como instrumentos claves la participación de los asociados, empleos, actividades económicas y el comportamiento de las ventas para conocer la importancia en la economía nacional.

Un segundo objetivo específico radica en identificar la proyección de crecimiento y los proyectos modelos que se ejecutan en el corto y mediano plazo con el fin conocer el nivel de emprendimiento que se maneja en el sector para afrontar la rentabilidad y el bienestar social. El tercer objetivo consiste en evaluar la situación económico-financiera del sector solidario de Cartagena, para identificar su viabilidad en el mediano y largo plazo y por último se definirán las recomendaciones que permitan el fortalecimiento del sector.

El método utilizado es de tipo descriptivo ya que pretende identificar las diferentes características de las entidades del sector estableciendo su situación en la economía de la ciudad de Cartagena; además la información se recogerá a través de encuestas y entrevistas para conocer el comportamiento, los obstáculos y las ventajas de tipo económico y social del sector durante los cinco años analizados. Esta investigación descriptiva se delimita de una forma espacial porque se realiza en la ciudad de Cartagena- Colombia y temporal porque se analizan durante el quinquenio de 2000-2004.

Con una población de 125 entidades que reportan ante la superintendencia de economía solidaria de Colombia (SUPERSOLIADARIA) las cuales constan de (6 precooperativas, 28 fondos de empleados y 91 cooperativas), este estudio planea en alcanzar los logros de los objetivos generales y específicos, encontrando entre los mismos una mayor coherencia con los capítulos que componen el análisis, con una mayor profundidad de los resultados cualitativos y cuantitativos del sector solidario de Cartagena durante los cinco periodos de tiempo con el fin de obtener una mayor utilidad social, económica y/o empresarial del sector solidario de Cartagena y las organizaciones que las conforman.

METODOLOGIA DE TRABAJO

1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACION DEL PROBLEMA

1.1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA.

En el ámbito mundial, el sector de la economía solidaria se considera como una forma de economía empresarial de naturaleza asociativa y democrática, en la que la empresa es concebida como la organización de la actividad económica que contribuyen sus ganancias para el crecimiento de la entidad, mejora de los servicios a sus asociados, empleados y a la comunidad con la finalidad de generar trabajo o de resolver problemas socioeconómicos sin ánimo de lucro, entendiéndose este último como beneficios mutuos, colectivos y de terceros, sin el ánimo de obtener pérdidas.

Actualmente la economía solidaria en Colombia y el mundo se conforma como un sector económico en clara evolución en donde un reciente estudio realizado por CIREC-Internacional¹ se estimaron cerca de 8.879 millones los empleos en Europa y el 30% de la población europea pertenece a alguna empresa solidaria. En los últimos cinco años la economía solidaria de Colombia² ha ganado espacio e institucionalidad con 3.289 millones de asociados aproximados, el 56% son mujeres y 110.282 empleos directos. Los ingresos generados por el sector solidario oscilan en 12 billones de pesos con una participación frente al PIB del 4%, lo que señala claramente su participación en la economía nacional e internacional y la importancia de tomar medidas que permitan gestionar este sector en clara evolución.

¹BAREA, j y MONZON j, l. Libro Blanco de la Economía Social de España: Encuesta de Población Activa. Madrid, 1992.

² SEMINARIO PLANEACION EN LAS EMPRESAS DE ECONOMIA SOLIDARIA (1º: 2005: Cartagena) memorias de archivo seminario de Confecoop Caribe. 2005

En la ciudad de Cartagena este sector actualmente asume un protagonismo con 125 empresas solidarias tales como (6 precooperativas, 28 fondos de empleados y 91 cooperativas) que reportan ante la SUPESOLIDARIA. Este sector en Cartagena presenta diversos problemas asociados con el registro oficial presentándose un sub. Registro a nivel local y nacional, debido a que la gran mayoría no hace el registro en la SUPESOLIDARIA y solo lo hacen en la Cámara de Comercio de la ciudad³.

El problema antes citado indica que en la actualidad en la ciudad de Cartagena existe una concepción rezagada⁴ respecto a la real dimensión legislativa y conceptual de las entidades que realmente son de economía solidaria, haciéndolas ver como compañías de carácter capitalistas. No obstante, para lograr la solidaridad se deben obtener excedentes lucrativos solidarios como producto de la actividad económica que desempeñan ya que con ellos garantizan su permanencia con ayuda mutua que beneficien a los asociados, empleados y a la comunidad en general.

El sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena según un estudio realizado por la confederación de cooperativas de Colombia (**CONFECOOP CARIBE**) en mayo de 2005, a través de encuestas dirigidas a los dirigentes solidarios, se identificaron problemas internos y externos que abordan a estas instituciones tales como poca cultura de cooperativismo, problemas en la comercialización e intermediación de bienes y servicios, ausencia de estrategias para promover la coinversión, falta de tecnologías y de planeación, la crisis social que atraviesa Colombia.

³ ASCOOP. Curso básico de cooperativismo. estatutos cooperativos. Santa fe de Bogota, 2004

⁴ ASCOPP. Curso básico de cooperativismo. Ley 79/88, ley marco del cooperativismo. Santa fe de Bogota, 2004.

La problemática antes escrita se configura como una problemática caracterizada por un relativo grado de retos y transformaciones motivado por la complejidad de la coyuntura económica del país, el mercado globalizado, la internacionalización de los mercados, las reformas tributarias, plantean desafíos inéditos que requiere alcanzar superiores niveles de eficiencias y competitividad, ala dura competencia de la empresas capitalistas y publicas y los permanentes cambios que se presentan en la actualidad, el sector de la economía solidaria del mundo y de Colombia, en especial el de Cartagena de indias, se ven condicionadas a realizar estudios que permitan identificar cual es la situación actual en la que se encuentran, para tal motivo este análisis que pretende Identificar la evolución del sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena durante los periodos 2000-2004, para que el sector solidario de la ciudad conozca cual ha sido su situación durante los años de estudio de este trabajo, con la finalidad de afrontar los obstáculos y aprovechar sus ventajas para un mejor futuro del sector solidario y de sus afiliados.

1.1.1. FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cual ha sido la evolución del sector de la economía solidaria de Cartagena durante el quinquenio de 2000-2004?

1.2. OBJETVO GENERAL. Identificar la evolución del sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena durante los periodos 2000-2004, empleando herramientas económicas y financieras, que permitan proponer recomendaciones para el fortalecimiento del sector solidario de la ciudad.

1.2.1. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- ⊕ Describir la cobertura institucional de las empresas solidarias en la ciudad de Cartagena, en cuanto asociados, empleos generados por ellas y las actividades económicas que prestan, para conocer su importancia en la economía nacional.

- ⊕ Identificar la proyección de crecimiento y los proyectos modelos del sector solidario de Cartagena para determinar las perspectivas de desarrollo.

- ⊕ Evaluar la situación económica y financiera del sector solidario de Cartagena, para identificar su viabilidad en el mediano y largo plazo.

- ⊕ Proponer estrategias de gestión social y solidaria que permitan el fortalecimiento del sector solidario de Cartagena.

1.2. JUSTIFICACION

Es de suma importancia que la economía solidaria en la ciudad de Cartagena, tenga muy en claro la situación económica, social y financiera en la que se encuentra, con el fin de conocer, reflexionar, interiorizar y adquirir la conciencia apropiada para el mejoramiento de las condiciones y calidad de vida del grupo de personas que la conforman. Por su importancia económica, social y política surge la necesidad de analizarla para que conozcan e interpreten el sentido y los fines del sector solidario. Este análisis trata de un propósito de gran utilidad para la economía solidaria de Cartagena, ya que dicha información permite tener un marco de referencia en las universidades e instituciones que se interesen por una información mas clara y objetiva del movimiento solidario para proyectar sus iniciativas y poder impulsar el conocimiento de un sector muy importante para la economía nacional e internacional.

Como es necesario que las empresa del sector de economía solidaria de la ciudad de Cartagena se preparen adecuadamente para enfrentar nuevos retos y oportunidades, dentro de ese propósito la información a recoger en esta investigación cobra una gran importancia. En segundo lugar impone la búsqueda de alternativas que no solo apunten hacia objetivos netamente económicos y administrativos, sino también que sean de gran incidencia en el bienestar de la comunidad

Debido lo anterior se debe Identificar la evolución del sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena durante los periodos 2000-2004, empleando herramientas económicas y financieras, que permitan proponer recomendaciones para el fortalecimiento del sector solidario de la ciudad, cobraría gran importancia.

1.4. MARCO REFERENCIAL

1.4.1. MARCO HISTORICO.

1.4.1.1. ORIGEN DE LA ECONOMIA SOLIDARIA MUNDIAL

La Economía Social no puede acotarse o definirse de forma sencilla debido a la diversidad de realidades económicas en las cuales se ha manifestado precisamente esta característica de solidaridad, hermandad y colectivismo que hoy día parece desaparecer. Sus primeros orígenes se remontan a 1830*, cuando Charles Dunayer publicó en París un Tratado de la Economía Social y solidaria, ese mismo año en Lovaina la capital de Bélgica se impartió un curso de economía social. Dicho término se asocia junto a otros términos usados en diferentes países del mundo como: Tercer Sector, Non Profit Sector, Economía Asociativa, Tercer Sistema, Economía Solidaria, entre otros.⁴

A finales del siglo XIX en diferentes partes de Europa los trabajadores protestaban por las demandas que el sistema económico vigente no era capaz de satisfacer y que generaba una sociedad con crecientes desigualdades entre la clase dominante, la burguesa y los trabajadores. Este conflicto entre clases en diferentes países de Europa dio origen al cooperativismo en 1843** cuando los trabajadores de una vieja fábrica de textiles (en Rochdale, Inglaterra) solicitaron un incremento de salario, que fue rechazado. Esto tuvo como respuesta una huelga, que agravó la situación económica de los trabajadores.

⁴ CACERES BACA, Sinforiano. MANGAS, Bianca y MORALES GODINES, Raúl. Situación de la economía social de nicaragua. Managua, Nicaragua, Octubre de 2004.

* orígenes de la economía social y solidaria (mutualismo, formas asociativas del trabajo, etc.)

** origen del cooperativismo

El mayor aprendizaje para los trabajadores fue que el sistema no daba señales de responder a sus peticiones individuales, decidiendo que quizá uniéndose, podrían solucionar entre todos, lo que individualmente era complicado. Los trabajadores se organizaron como forma de supervivencia y crearon una tienda que les aportara productos de consumo para la vida diaria (comida o vestido) que de otra forma, no tenían.

Aquí surge la idea de la cooperativa, antes se habían impulsado experiencias similares, pero los fracasos fueron evidentes. Por lo que se provocaron rechazos ante un nuevo intento de asociarse y no fue fácil lanzar de nuevo una experiencia que otras tantas veces fracasó. Finalmente, el Comité de Trabajadores de Franela decidió lanzarse al proyecto y constituir una cooperativa. Con una pequeña aportación económica (de 3 peniques semanales), 28 promotores se lanzaron a abrir la tienda que satisficiera las necesidades de consumo diario e impidiera la especulación de intermediarios en condiciones tan precarias. Esto ocurrió el 11 de agosto de 1844 e hicieron algo totalmente novedoso: decidieron crear normas que regularan el funcionamiento a las que todos deberían someterse. Nos referimos a los **Estatutos** que servirían posteriormente para determinar los criterios reguladores constitutivos del cooperativismo.

Cabe señalar que Francia destaca como pionera en el esfuerzo por identificar el concepto y los componentes de la economía social. La definición de tentativas de agrupación de antiguas sociedades de crédito agrario y crédito mutuo urbano dieron origen a los primeros estudios de León Walras (1889) y Charles Gide (1905). Su aparición se relaciona con la economía asociativa y comunitaria que surge con el cooperativismo y particularmente con el momento en que este se reglamentó y obtuvo el respaldo jurídico.

Adquiere renovada fuerza en Francia en las décadas de 1970 y 1980 con la creación del Comité Nacional de Enlace de las actividades Mutualistas, Cooperativas y Asociativas (CNLAMCA), que pretendía coordinar estos tres movimientos y su reconocimiento público como sector diferenciado de la economía.

A finales de la década de los 70, coincidiendo con los peores años de la crisis económica, diferentes gobiernos de los países desarrollados y de los subdesarrollados, se plantearon la regulación de las ayudas y subvenciones dirigidas a amortizar el déficit de empleos, principalmente en el sector de la industria. Responsabilizaron a los y las trabajadoras de las industrias, haciendo que éstos al verse en el desempleo, asumieran el doble papel de empresarios y trabajadores, comprando los activos de las empresas e iniciando necesarios procesos de modernización e inversión en la medida de sus posibilidades y con reducidas ayudas.

En la carta de la Economía Social, preparada por el CNLAMCA de Francia, adoptada en mayo de 1982, se expusieron algunas consideraciones, entre las que destacan las condiciones de desarrollo integral que deberían de tener las personas, su voluntad de ser dueñas de su destino, su aspiración a trabajar de otra forma, en grupos pequeños, con solidaridad y la responsabilidad de todos.

Como factores explicativos del origen y renovación de la economía social en Europa, autores como (Maree y Saive, 1983), han señalado el deseo de ruptura respecto de los valores dominantes en las economías industriales, el uso de tecnologías intermedias, el desarrollo de nuevas formas de trabajo y la adaptación de la producción a las necesidades.

En España no es hasta 1984 cuando se inician las primeras manifestaciones formales, tendientes a definir y ampliar el concepto a través de Jornadas de Universidades y Organizaciones de la economía social dirigidas, casi exclusivamente, al cooperativismo o movimiento cooperativo, que ciertamente constituye la columna vertebral de la economía social, siendo Andalucía una de las regiones pioneras. En 1992, se constituye el comité de entidades para la economía social de Andalucía (CEPES-Andalucía), organización que engloba las diversas entidades empresariales de la Economía Social, desde cooperativas autónomas pasando por las sociedades laborales con el fin de representar y defender los intereses del sector a la vez que actúa como instrumento de articulación y coordinación del mismo.

En el caso de América Latina, la aparición de la Economía Social ha sido una reacción a las carencias del capitalismo y de la gestión pública; lo cual se ha vuelto un elemento explicativo, aunado a los elevados niveles de pobreza de amplias capas de la población y de la deficiente infraestructura, siendo algunos de los factores que también explican el surgimiento de este fenómeno (Pineda, 1991).

En el caso de Centroamérica, Costa Rica posee un amplio historial en cuanto a su desarrollo histórico, en el caso del cooperativismo, el movimiento solidario y de autogestión. Su evolución histórica, en cuanto al cooperativismo se podría dividir en tres etapas: Primera etapa de 1900 a 1942, con las primeras experiencias en proyectos cooperativos, con el objetivo de comercializar el café, solucionar problemas de consumo, ahorro y carestía habitacional, como actores principales se encuentran los artesanos y los obreros. La segunda etapa, abarca de 1943 a 1973, con la primera legislación sobre cooperativismo en 1943, y la creación del

departamento de fomento de cooperativas en 1953. En esta fase hay un protagonismo del estado, del Banco Nacional y una legislación existente y apropiada, que le brindó al sector un rápido crecimiento, seguridad, solidez y cobertura nacional. La tercera etapa que abarca de 1973 al 2000, en la cual se distinguen cambios profundos, principalmente en cuanto a las reformas financieras, por el crecimiento acelerado del sector financiero y de las cooperativas, la apertura y modernización bancaria, y la crisis del sector cooperativo.

1.4.1.2. ORIGEN DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN COLOMBIA.

En nuestro país⁶, el origen del movimiento cooperativo, se remonta en el año de 1918 con la aparición de las primeras formas asociativas las cuales no, lograron consolidarse por su mala organización. Anteriormente, en 1889 existían algunas novedades cooperativas, las cuales no correspondían a sus fines ya que eran por lo general agencias de compra y ventas. En 1921, el sacerdote Adán Puerto, quien había conocido el sistema cooperativo en Europa, se dedicó a difundir en nuestro país la filosofía solidaria y cooperativa, lo que contribuyó netamente al desarrollo cooperativo y solidario en Colombia, el cual se desenvuelve a finales de los años 20 por consecuencia de la crisis económica que presentaba el país. En 1931 mediante la ley 134 se aprueba la primera legislación cooperativa la cual ha sufrido transformaciones siendo la última la ley 79 de 1988 y la ley 454 de economía solidaria. La actual legislación cooperativa de Colombia se basa a los principios difundidos en Rochdale en 1884.

⁶ ALMANZA BLANCO, Ruth y RUIZ, Marquesita. El movimiento cooperativo en Cartagena y su participación en los sectores transportes, comercialización y ahorro y crédito. Cartagena. 22, 28 p. Trabajo de grado (economista). Corporación universitaria tecnológica de Bolívar. Facultad de economía.

La primera asociación mutual que se creó en Colombia fue la sociedad de caridad en el año 1864. La personería jurídica se le otorgó en 1889. La iglesia católica ejerció una influencia importante en la creación de estas asociaciones, influencia que se hace más notoria a partir de la década de los años 20. El proceso de industrialización del país después de 1920, ocasionó el crecimiento de la clase obrera y el surgimiento del sindicalismo y el cooperativismo crearon las condiciones para que el estado y los patronos asumieran responsabilidades de seguridad social. Comenzaron las cooperativas a solucionar las calamidades que atendían las mutuales.

En 1959 se inicia en el país la primera experiencia de integración institucional con la creación en la ciudad de Bogotá la federación nacional de sociedades mutuales. En 1988, el DANCOOP, hoy DANSOCIAL, propició el intercambio de experiencias con países en donde el mutualismo ha tenido logros importantes, y con organismos internacionales especializados en el tema, como la Alianza del Mutualismo de América (AMA) con sede en Buenos Aires, Argentina y la asociación internacional de la mutualidad (AIM) en Suiza.

Las organizaciones fondos de empleados nacieron en el siglo XX; al principio de manera informal, fuera de las normas legales y posteriormente reglamentadas por diferentes normas; sin embargo el entramado burocrático, experiencias negativas en el manejo de algunas cooperativas fueron superadas por convencionales el interés de algunas personas, patronos o trabajadores, buscando formas no de cooperación, hasta llegar hoy a lo que se conoce como fondos de empleados.

1.4.1.3. ORIGEN DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN CARTAGENA DE INDIAS.

El surgimiento del movimiento cooperativo en Cartagena surge en la década de los 40 confirmado estos por medio de datos estadísticos suministrados por DANCOOP. En esta década el 31 de enero de 1947 con resolución 49, se constituye la primera organización cooperativa con fundamentos legales acordes a la ley de 1931 y la ley 128 de 1936 y se denominó cooperativa de trabajadores del Terminal marítimo y fluvial de Cartagena agrupando un total de 159 asociados y se dedicaba a la actividad de consumo para satisfacer las necesidades de los trabajadores⁷.

La segunda cooperativa se consolidó en 1975, fue “COOMIBOL” cooperativa de militares de Bolívar dedicada inicialmente al consumo, más tarde se desarrolló en la actividad de aportes y créditos.

En la década de los 80 se promueve la creación de nuevas empresas solidarias cooperativas fomentadas por el gobierno de Colombia, El Plan de Integración Nacional (PIN) por el Dr. Julio Cesar Turbay Ayala entre 1978 y 1982. Este plan planea el fomento del sector para mejorar canales a los grupos de mediano y bajos ingresos creciendo el sector hasta llegar hoy con un total de 125 empresas que reportan ante la SUPERSOLIDARIA de Colombia.

⁷ ALMANZA BLANCO, Ruth y RUIZ, Marquesita. El movimiento cooperativo en Cartagena y su participación en los sectores transportes, comercialización y ahorro y crédito. Cartagena. 29, 31 p. Trabajo de grado (economista). Corporación universitaria tecnológica de Bolívar. Facultad de economía.

1.4.2. MARCO TEORICO.

Para teorizar y hablar de economía solidaria es indispensable lanzar una mirada sobre una palabra clave, ***la solidaridad***⁹.

Pedro Kropotkin hace una descripción de este concepto cuando nos dice: el verdadero pilar de sostén es la conciencia de la solidaridad humana aunque sea en la etapa del instituto. Es razonamiento inconciente de la fuerza que cada hombre toma prestado de la practica de la ayuda mutua; de la estrecha dependencia entre la felicidad de cada uno y la felicidad de todos; y del sentido de la justicia y de equidad que conduce al individuo a considerar los derechos de todos los demás individuos, como iguales a los suyos propios.

El papa JUAN PABLO II, en su encíclica *Solicitud rei Sociales*, es claro y contundente al decir que la solidaridad no es un sentimiento superficial por los males de tantas personas cercanas o lejanas, sino la ***determinación firme y perseverante de empeñarse por el bien común***; es decir, por el bien de todos y cada uno, para que todos seamos verdaderamente responsables de todo.

1.4.2.1. LA SOLIDARIDAD

La palabra guarda relación con el objetivo sólido que en ciencias físicas y naturales se aplica al cuerpo cuyas moléculas tienen entre si mayor cohesión que la de los líquidos. En sentido figurado es sinónimo de firme, macizo, fuerte y se

⁹ URIBE, Carlos. Bases del cooperativismo. Saludcoop. Santa fe de bogota, D.C. 1965. 5º Edición. 2001.

aplica a los que esta asentado, establecido con razones fundamentales y verdaderas¹⁰.

En campos mas cercanos a la satisfacción de necesidades humanas de carácter social o económico, la solidaridad tiene connotaciones mas acentuadas con la ética entendida como aquella parte de la moral y esta ultima como el conjunto de relaciones del espíritu con las acciones de las personas desde el punto de la bondad y la maldad. Para decirlo de unas ves, puede darse la solidaridad de los seres humanos para fines buenos o para malos propósitos.

La solidaridad que se propone como características de la economía solidaria es aquella identificada de manera precisa con el bien común y el desarrollo integral del hombre y de todos los hombres.

El verdadero pilar de sostén es la conciencia de la solidaridad humana aunque sea en la etapa del instinto. Es el reconocimiento inconciente de la fuerza que cada hombre toma prestado de la practica de la ayuda mutua; de la estrecha dependencia entre felicidad de cada uno y la felicidad de todos; y del sentido de la justicia y equidad lo que conduce al individuo a considerar los derechos de todos los demás individuos, como iguales a los suyos propios.

1.4.2.2. UNA APROXIMACION AL CONCEPTO DE ECONOMIA SOLIDARIA EN SENTIDO MÁS AMPLIO.

Después del análisis previo al significado de solidaridad llega el momento de hacer precisiones necesarias acerca de la expresión “ economía solidaria” y en este

¹⁰ www.vinculado.org/areas/economiasolidaria/dossier.

sentido se hace necesario, en primer termino, señalar la distinción generalmente aceptadas o las dos dimensiones de la economía solidaria se considera entre los términos de macroeconomía y microeconomía¹¹.

MACROECONOMIA

Hace referencia a los aspectos generales de la economía de un país o de una región como conjunto empleando magnitudes colectivas o globales como la renta nacional, el PIB, las inversiones, el comercio internacional, el empleo, el ingreso per. Cápita, los impuestos la inversión social, empleos y precios. Lo que indica que en este concepto queda incluida la totalidad de la actividad económica y por tanto la que le corresponde al estado. Es así como en las llamadas “cuentas nacionales” aparecen los principales rubros de la “macroeconomía”.

MICROECONOMIA

La microeconomía, por su parte guarda relación con las acciones económicas individuales como las de quienes fabrican, distribuyen, compran, venden, financian, aseguran, dentro de un marco empresarial de diversa magnitud.

1.4.2.2.3. ECONOMIA DE MERCADO Y LA SOLIDARIDAD

En primer caso, ósea el de la macroeconomía el papel de los estados tiene relieve particular como se puede observar en el titulo XII de la constitución política colombiana que trata del régimen económico y la hacienda publica.

¹¹. URIBE, Carlos. Bases del cooperativismo. Saludcoop. Santa fe de bogota, D.C. 445 p, 1965. 5° Edición. 2001.

En la realidad contemporánea y de manera concreta en la de nuestro país, dentro del gran esquema, la llamada economía de mercado es la preponderante, pero es difícil que exista en el mundo un régimen económico que consagra la economía de mercado en su versión pura y simple, ósea, que aplique incondicionalmente a las llamadas leyes del mercado. Los elementos sociales y éticos estudiados en otro lugar y que han dado justificación en Alemania a la expresión de economía solidaria de mercado, están presentes en las normas constitucionales y legales. La solidaridad entendida en sentido más amplio y positivo forma parte fundamental de tales elementos éticos y sociales.

1.4.2.3. LA NUEVA ECONOMIA SOCIAL Y EL CONCEPTO DE ECONOMIA SOLIDARIA DE JEAN-LOUIS LAVILLE.

Apoyándose en un gran número de estudios de casos¹², un autor francés, JEAN-LOUIS LAVILLE, ha desarrollado el concepto de economía solidaria para designar las organizaciones de la nueva economía social, que surgen en respuesta a la crisis del modelo de desarrollo basado en la sinergia mercado-estado. Intentan aportar respuestas ante el desempleo estructural, las necesidades que son satisfechas por el mercado ni por el sector público.

El enfoque de JEAN-LOUIS LAVILLE, esta basado en la perspectiva de la economía sustantiva de karl polanyi (1983), que distingue cuatro grandes principios económicos, (1) el principio de administración domestica, que consiste en producir para satisfacer sus propias necesidades y las de su grupo. Se trata de un grupo cerrado que puede tener varios tipos de organización interna y cuyo

¹² . LAVILLE, Jean-Louis. Economía solidaria, Economía social, Tercer sector: las apuestas europeas. Francia, 2000

tamaño puede variar considerablemente; (2) el principio de reciprocidad, que corresponde a las donaciones entre individuos y grupos; (3) el principio del mercado, que permite el encuentro entre una oferta y una demanda de bienes y servicios mediante la fijación de precios; (4) la distribución es el principio según el cual parte de la producción se entrega a una autoridad central que tiene la responsabilidad de distribuirla.

Las dos características fundamentales de las empresas solidarias son, según Lavilla, la hibridación de los recursos y la construcción conjunta de la oferta y la demanda. La hibridación de los recursos consiste en la combinación de los recursos provenientes de diferentes fuentes: donaciones y voluntariados (principio de reciprocidad), financiamiento público (principio de redistribución), y venta de bienes y servicios (principio de mercado). Esta combinación o hibridación garantiza la sostenibilidad de los servicios. Otra característica de la economía solidaria es la construcción de la oferta y la demanda. Los miembros y usuarios participan en la definición de los servicios en función de las necesidades. Este ajuste directo de la oferta y la demanda requiere una participación de los miembros en la orientación y control de la organización.

1.4.2.4. ECONOMIA SOLIDARIA Y COMUNIDAD

La solidaridad es el producto de la construcción comunitaria, basada en la hermosa experiencia de vivir acompañados del calor humano, como fuente de energía y riqueza. La economía solidaria contiene los desarrollos de la comunidad como una posibilidad de enfrentar los desafíos agreste que el modelo de acumulación impone, creando lazos de comunidad fuertes para emprender dinámicas propias hacia formas cada vez más perfectas de organización y desarrollo económico social.

La comunidad es la primigenia de toda idea de solidaridad, en ella se contiene la mayor fuente de riqueza social para ejercer los emprendimientos y desafíos que le son impuestos. La construcción de la comunidad en la solidaridad y en la economía cooperativa tiene sus orígenes en la ayuda mutua y colectiva de los individuos que permitieron a los hombres construir sus ideales basados en la práctica social y en el enfrentamiento de la vida.

1.4.3. MARCO LEGAL

La economía solidaria como economía formal debe estar normatizada; para la elaboración de la ley 454/98, el legislador partió de la constitución política, especialmente de los artículos: 38 derecho de asociación; 58 formas asociativas y solidarias de propiedad; 60 promoción y democratización de la propiedad; 64 protección de los trabajadores agrarios y el 333, el estado fortalecerá y estimulara las organizaciones solidarias.

Se mantiene el pensamiento cooperativo y contemplado en la ley 79/88 actual ley cooperativa; decreto 1333/89 precooperativas; decreto 1480/89 asociaciones mutuales y decreto 1482/89 empresas de servicios de administración pública, decreto 468/90 cooperativas de trabajo asociado y la ley 126/76¹³.

1.4.3.1. LEY DE ECONOMIA SOLIDARIA

La ley 454 de 1998: tiene como objeto determinar el marco conceptual que regula la economía solidaria de Colombia. Transformo el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP) en el Departamento Nacional de la Economía Solidaria (DANSOCIAL), creo la superintendencia de la Economía

¹³ EL CONGRESO DE LA REPUBLICA. Ley 454/88. diario oficial No 43.357. santa fe de bogota. 6 de agosto de 1998

Solidaria (SUPERSOLIDARIA), crear el fondo de garantías para las cooperativas financieras y de ahorro y crédito, dictar normas sobre la actividad financiera de las entidades solidarias y expedir otras disposiciones en correspondencia en los artículos 58, 333 y concordantes con la Constitución Política de Colombia¹⁴.

PRINCIPIOS DE LA ECONOMIA SOLIDARIA

Son principios de la economía solidaria según el artículo 4 de la ley 454/98:

1. El ser bueno, su trabajo y los mecanismos de cooperación tienen primacía sobre los medios de producción.
2. Espíritu de Solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua.
3. Administración democrática, participativa, autogestionaria y emprendedora.
4. Adhesión Voluntaria, responsable y abierta.
5. Propiedad asociativa y solidaria sobre los medios de producción.
6. Participación económica de los asociados, en justicia y equidad.
7. Formación e información para sus miembros, de manera permanente, oportuna y progresiva.
8. Autonomía, autodeterminación y autogobierno.
9. Servicio a la comunidad.
10. Integración con otras organizaciones del sector.

¹⁴ Diplomado “gestión del sector solidario” (1º: 2005: Cartagena) memorias de archivo Dansocial, Suma Solidaria, Sena, Cámara de Comercio y ESAP. 2005

FINES DE LA ECONOMIA SOLIDARIA

La economía solidaria tiene como fines según artículo 5 de la ley 454/98.

1. Promover el desarrollo integral del ser humano.
2. Generar prácticas que consoliden una corriente vivencial de pensamiento solidario, crítico, creativo y emprendedor como medio para alcanzar el desarrollo y la paz de los pueblos.
3. Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia participativa.
4. Participar en el diseño y ejecución de planes, programas y proyectos de desarrollo económico y social.
5. Garantizar a sus miembros la participación y acceso a la información, el trabajo la propiedad, la información, la gestión y distribución equitativa de beneficios sin discriminación alguna.

CARACTERISTICAS DE LAS ORGANIZACIONES DE ECONOMIA SOLIDARIA.

Son sujetos de la presente ley según artículo 6 de la ley 454/98 las personas jurídicas organizadas para realizar actividades sinónimo de lucro, en las cuales los trabajadores o los usuarios según el caso, son simultáneamente sus aportantes y gestores, creadas con el objeto de producir, distribuir y consumir conjunta y efectivamente bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus miembros

y al desarrollo de obras de servicios a la comunidad en general, observando en su funcionamiento las siguientes características.

1. Estar organizada como empresa que contemple en su objeto social, el ejercicio de una actividad socioeconómica, tendiente a satisfacer necesidades de sus asociados y el desarrollo de obras comunitarias.
2. Tener establecido un vínculo asociativo, fundado en los principios y fines contemplados en la presente ley.
3. tener incluidos en sus estatutos o reglas básicas de funcionamiento la ausencia de ánimo de lucro, movida por la solidaridad, el servicio social o comunitario.
4. Garantizar la igualdad de derechos y obligaciones de sus miembros sin consideración a sus aportes.
5. Establecer en sus estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, durante su existencia.
6. integrarse social y económicamente, sin perjuicio de sus vínculos con otras entidades sin ánimo de lucro que tengan por fin promover el desarrollo integral del ser humano.

1.4.3.1.3.1 Parágrafo 1º ley 454/98. En todo caso, as organizaciones de la economía solidaria deberán cumplir con los siguientes principios económicos:

1. establecer irrepartibilidad de las reservas sociales y, en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

2. destinar los excedentes a la presentación de servicios de carácter social, al crecimiento de sus reservas y fondos, y al reintegrar a sus asociados parte de los mismos en proporción al uso de los servicios o ala participación en el trabajo de la empresa, sin perjuicios de amortizar los aportes y conservarlos en su valor real.

1.4.3.3. ORGANIZACIÓN Y ESTRUCTURA SOLIDARIA DEL ESTADO COLOMBIANO.

El estado colombiano, a través de su facultad legislativa, ha instaurado organismos para la proyección y fortalecimiento del sector solidario como son¹⁵.

Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria DANSOCIAL.

El Dansocial tiene como objetivos dirigir y coordinar la política estatal para la promoción, la planeación, la protección el fortalecimiento y el desarrollo empresarial de las organizaciones de la economía solidaria determinadas por la ley.

Superintendencia de la Economía Solidaria SUPERSOLIDARIA.

El presidente de la republica ejercerá, por conducto de las Supersolidaria, la inspección, la vigilancia y el control de las organizaciones de economía solidaria que no se encuentren sometidas a la supervisión del estado.

¹⁵. ASCOOP. Curso básico del cooperativismo. Santa fe de bogota. 2004. 38 p.

Objetivos y Finalidades.

La superintendencia de la economía solidaria en su carácter de autoridad técnica de supervisión, desarrollara su gestión con los siguientes objetivos y finalidades generales:

- ✦ ejercer el control, la inspección y la vigilancia sobre entidades que cobija su acción con el fin de asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias y de las normas contenidas en su propio estatuto.
- ✦ Proteger los intereses de los asociados de las organizaciones de economía solidaria, de terceros y de la comunidad en general.
- ✦ Velar por la preservación de la naturaleza jurídica de las entidades sometidas a su supervisión, en orden a hacer prevalecer sus valores, principios y características esenciales.
- ✦ Vigilar la correcta aplicación de los recursos de estas entidades, así como a la debida utilización de las ventajas normativas a ellas otorgadas.
- ✦ Supervisar el cumplimiento del propósito socioeconómico no lucrativo que ha de guiar las organizaciones y el fortalecimiento y el funcionamiento de las entidades vigiladas.

Consejo Nacional de la Economía solidaria –CONES

Organismo que formula y coordina en Colombia las políticas, las estrategias, los planes, los programas y los proyectos generales pertinentes al sistema de la economía solidaria.

Fondo de Fomento de la Economía Solidaria---FONES.

Organismo con personería jurídica, patrimonio propio y naturaleza solidaria vinculado al dansocial y sometido al control y vigilancia de la Supersolidaria.

Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito---Fogacoop.

Organismo con personería jurídica de carácter financiero vinculado al ministerio de hacienda y credito publico. El objeto del fondo consistirá en la protección de la confianza de los depositantes y ahorradores de las entidades cooperativas inscritas, preservando el equilibrio y la equidad económica.

1.4.3.5. ASOCIACIONES MUTUALES.

El decreto 1480/89 define a las asociaciones mutuales como personas jurídicas de derecho privado, sin ánimo de lucro, constituidas democráticamente por personas naturales, inspiradas en la solidaridad, con el objeto de brindarse ayuda reciproca frente a riesgos eventuales y satisfacer necesidades mediante la prestación de servicios de seguridad social¹⁶.

¹⁶. SENA. características de las organizaciones solidarias, mutuales. bogota. 2003

CONSTITUCION

Las asociaciones mutuales se constituirán con un mínimo de (25) personas, por documento privado que se hará constar en acta firmada por todos los asociados fundadores, con anotación de sus nombres, documentos de identificación y domicilios.

1.4.3.6. FONDOS DE EMPLEADOS.

Son empresas asociativas de derecho privado, sin ánimo de lucro, constituidas por trabajadores dependientes y subordinados (Dec. 1481/89).

CONSTITUCION

Los fondos de empleados se constituyen con un número de 10 trabajadores en acto privado que se hará constar en acta firmada por todos los asociados fundadores, con anotación de sus nombres, documentos de identificación y el domicilio en el cual se consagran.

1.4.4. MARCO CONCEPTUAL.

A.C.I (alianza cooperativa internacional): es un organismo internacional que tiene entre sus atribuciones la interpretación y la actualización permanente de la doctrina cooperativa.

Actividad económica. Toda manifestación de producción o comercialización de bienes y de prestación de servicios dirigida a la obtención de beneficios económicos.

Asamblea: reunión de un número de personas convocada en la organización solidaria para un fin en común.

Asociados: persona que acompaña a otra (as) en alguna organización solidaria con el fin de obtener el bien común.

Asociación: de personas que se unen para lograr un fin común, lícito y determinado.

Asociación de personas: Las cooperativas se basan sus pilares en las personas y no en el capital, las cuales son gestionadas democráticamente dentro de los valores de la ayuda mutua y el esfuerzo propio.

Bien común: es el beneficio que les pertenece a los asociados de una organización solidaria sin discriminación.

Carta magna: la carta de la economía social se expusieron algunas consideraciones, entre las que destacan las condiciones de desarrollo integral que deberían de tener las personas, su voluntad de ser dueñas de su destino, su

aspiración a trabajar de otra forma en grupos pequeños, con solidaridad y la responsabilidad de todos.

Cirec- Internacional: centro internacional de estudios económicos del sector cooperativo, social y público.

Cobertura institucional: llámese cobertura institucional lo que ciñen a las organizaciones de economía solidaria tales como: asociados, actividad económica y servicios que prestan en el mercado.

CONES consejo nacional de la economía solidaria de Colombia.

Confecoop caribe: confederación de cooperativas de Colombia.

Cooperativas: organización formada por asociados para obtener un bien en común sin ánimo de lucro.

Dansocial: departamento administrativo nacional de la economía solidaria.

Dualidad de sus asociados: Los asociados de las cooperativas cumplen una doble condición, ya que son **dueños** y **usuarios** de los servicios de la cooperativa.

Economía: es una ciencia social que analiza el comportamiento humano como una relación de fines y medios escasos.

Economía solidaria: economía empresarial asociativa, democrática que distribuyen sus ganancias en beneficio de la entidad, mejora los servicios de los asociados y a la sociedad sin ánimo de obtener lucro.

Empleos: población económicamente activa con edad de trabajar y que se encuentra ocupada ejerciendo una función.

Excedentes: utilidad resultante de los ingresos y egresos de una empresa solidaria, el cual es distribuido para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a sus asociados sin ánimo de lucro.

Fogacoop: fondo de garantía para las cooperativas financieras y de ahorro y crédito de Colombia.

Fondo de empleados: empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro constituida por trabajadores dependientes y subordinados.

Gestión democrática: son empresas administradas democráticamente por los asociados quienes participan activamente en la fijación de políticas y en la toma de decisiones.

Lucro: beneficio o provecho que se obtiene de algo.

Microempresas: se entiende como la unidad económica de orden familiar encabezada por el hombre o la mujer constituida por una o más personas dedicadas de manera independiente a alguna correspondiente actividad económica.

Microeconomía: ciencia que estudia el comportamiento individual de los agentes económicos.

Macroeconomía: ciencia del estudio global de la economía que se encarga de estudiar los agregados económicos.

Organización: son sistemas diseñados para lograr metas y objetivos por medio de los recursos humanos y de otro tipo. Están compuestas por sus sistemas interrelacionados que cumplen funciones especializadas.

Principios: verdad o idea que sirve de máxima orientadora de conducta aceptada, compartida y aplicada con todos los miembros de una organización.

Sin ánimo de lucro: asignación de las ganancias de la actividad económica de la empresa en beneficios mutuos, de terceros y en el desarrollo de la empresa en general, sin el ánimo de obtener pérdidas.

Sociedades mutuales: el mutualismo es un sistema solidario de servicios mutuos fundado por la asociación voluntaria de personas que se unen con objetivos comunes y de ayuda recíproca.

Solidaridad: sentimiento que impele a los hombres que pertenecen a una empresa solidaria para prestarse ayuda mutua.

Supersolidaria: superintendencia de la economía solidaria.

1.5. DISEÑO METODOLOGICO.

1.5.1. Tipo de investigación.

La presente investigación será de tipo descriptiva, ya que pretende identificar la situación y participación del sector de la economía solidaria en la ciudad de Cartagena para definir sus perspectivas de desarrollo y proponer recomendaciones de políticas publicas para el fortalecimiento del sector.

1.5.2. Población y Muestra.

Como la población que comprende este estudio es de 125 organizaciones pertenecientes al sector solidario de Cartagena, para procede a calcular la muestra poblacional finita se utilizo la siguiente formula¹⁸.

$$n = \frac{(p * q) * N * \sigma^2}{E^2 * (N - 1) + \sigma^2 * (p * q)}$$

N = población.

n = muestra arrojada.

(σ^2) = Varianza.

“p” y “q” = proporción en la que se distribuye el atributo que se esta investigando.

E = error

¹⁷ MASON/LIND/MARCHAL. Estadística para administración y economía. 10ª edición. Editorial alfaomega grupo editor, México, DF:

Con un nivel de significancia del 95.5%

$N = 125$.

n = muestra arrojada.

$(\sigma^2) = 4$.

“p” y “q” = 0.5

$E = 9.8\%$

$$n = \frac{(0.5 * 0.5) * 125 * 4}{0.098^2 * (125 - 1) + 4 * (0.5 * 0.5)} = 57$$

El método probabilístico para poblaciones finitas arrojo un resultado muestral de 57 empresas de economía solidaria. Pero para efectos de que los datos sean mas reales se trabajara con la población misma, es decir, 125 empresas de economía solidaria.

1.5.3. Recolección de la información.

1.5.3.1. Fuente de información primaria.

Se recolectara por medio de una encuesta dirigida a los dirigentes de las empresas solidarias de Cartagena que reportan ante la Supersolidaria de Colombia, con el fin de lograr el mínimo margen de error y obtener datos de mayor confiabilidad.

1.5.3.2. Fuente de información secundaria.

Se obtendrá de las diferentes publicaciones por DANSOCIAL, SUPERSOLIDARIA, ASCOOP Y CONFECOOP, al igual que libros Internet, revistas y documentos especializados en economía solidaria que ofrezcan información codificada y análisis pertinentes y actualizados.

1.5.3. Técnicas de Recolección de Información

La información recopilada por las fuentes de información primarias y secundarias de este trabajo será organizada gracias al programa estadístico de EXCELL que permita describir la estructura de los datos recopilados. Para este fin se elaboraran tablas teniendo encuesta la cobertura institucional del sector, el análisis financiero y económico y las perspectivas de crecimiento junto a los proyectos modelos del sector incluyendo las variables que se contemplan en este estudio (Ver cuadro A).

1.5.4. Operacionalización de las variables de estudio.

(Ver cuadro A).

Variab les	Indicadores	Fuentes
1.Cobertura Institucional	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Numero asociados ✚ Ventas. ✚ Servicios Prestados. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas
2.Números de Asociados	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Numero total de entidades vinculadas a la Supersolidaria. ✚ Numero de entidad solidaria según tipo. ✚ Asociados Femeninos y Masculinos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas
3. Empleos Generados Por el sector.	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Empleos--directos Femeninos y Masculinos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas
4. Actividad Económica	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Actividades inmobiliarias ✚ Comercio ✚ Educación ✚ Industrias manufactureras ✚ Intermediación financiera ✚ Servicios comunitarios ✚ Salud ✚ Transporte ✚ Suministro Gas y Electricidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas

5. Evaluación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Balance general ✚ Estados de perdidas y excedentes ✚ Razones financieras. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas
6. Desarrollo del sector solidario.	<ul style="list-style-type: none"> ✚ crecimiento asociados ✚ crecimiento empleo 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Supersolidaria ✚ Confecoop ✚ Encuestas

1.5.5. Procesamiento de la información.

A partir de los datos recolectados en los instrumentos, se procederá a tabular los datos y por medio de la estadística descriptiva del EXCELL, especificar las características de los resultados con base en la identificación de los fenómenos estudiados. Es decir, se identificarán aspectos que permitan concluir con el objetivo general de este estudio que es el de Identificar la evolución del sector de la economía solidaria de la ciudad de Cartagena durante los periodos 2000-2004, empleando herramientas económicas y financieras, que permitan proponer recomendaciones para el fortalecimiento del sector solidario de la ciudad.

1.6. Administración del proyecto.

1.6.1. Cronograma de actividades.

Act. \ Tiempo	Agosto				Septiembre				Octubre				noviembre			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Elaboración, Entrega del Anteproyecto	■	■														
Evaluación del anteproyecto			■	■	■											
Trabajo de Campo						■	■	■								
Elaboración y entrega del informe final.									■	■	■	■				
Evaluación Tesis y sustentación.													■	■	■	■

1.6.2. Presupuesto.

Recursos materiales	costos
Papelería	120.000.00
Computadora.	200.000.00
Impresora	70.000.00
Alquiler del software estadístico	30.000.00

Recursos humanos	
Investigadores	0.00
Asesores.	0.00
Director	0.00

servicios	
Internet	100.000.00
Alimentación	170.000.00
Transporte	200.000.00
Subtotal	890.000
Imprevisto (10%)	89.000
Total.	979.000

2. COBERTURA INSTITUCIONAL DE LAS ENTIDADES PERTENECIENTES AL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA DE LA CIUDAD DE CARTAGENA.

En el presente capitulo, se describió la cobertura institucional de las empresas de economía solidaria en la ciudad de Cartagena durante el quinquenio de 2000 y 2004, analizando la población correspondiente al total de entidades que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, tales como cooperativas, fondos de empelados y precooperativas de la ciudad de Cartagena. Luego se procedió a identificar el total de sus Asociados, Empleos generados por ellas, los servicios y las actividades económicas prestadas por las organizaciones, para conocer la importancia en la economía de la ciudad de Cartagena.

Para efectos de poder realizar un diagnostico que permita describir la cobertura institucional del sector de la economía solidaria y de manejar una sustentación teórica de los resultados esperados , se definió como "cobertura institucional " en empresas solidarias, todo lo que hace parte en la prestación de sus servicios solidario, lo que afecta la coordinación institucional y lo que posibilita la realización de las actividades del sector para la atención adecuada de las necesidades por la población y los asociados.

Las empresas del sector solidario representan a un organismo empresarial, que realiza distintas tareas, ellas reúnen capital, desarrollan mecanismos para organizarse administrativa y contablemente, impulsa su crecimiento a través de fuerzas naturales, emplea personal de acuerdo a sus necesidades, y en el cumplimiento por lo que fue creada, se realizan diversas operaciones: se compran los insumos y bienes de cambio, se producen, se venden y se distribuyen los productos y/o servicios.

2.1. EVOLUCION DE LAS ENTIDADES PERTENECIENTES AL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA DE LA CIUDAD DE CARTAGENA.

Tomando las tres ramas del sector solidario de Cartagena (Fondos de Empleados, Cooperativas y Precooperativas) se observó un total de 89 entidades de economía solidaria en el año 2000, donde el 71.9% correspondió al sector cooperativo (64 cooperativas), el 28% al sector fondos de empleados (25 fondos de empleos) y la rama precooperativa no participó. Esto nos indica que el sector cooperativo concentró la mayor parte del total de entidades del sector solidario en la ciudad de Cartagena en el año 2000. En los años 2001, 2002 y 2003 el comportamiento de las entidades solidaria fue creciente con un total de 93, 96 y 101 empresas solidarias. En el año 2004 el total de entidades solidaria se incremento en un 140.4% (125 entidades) con respecto al año 2000, en donde la participación porcentual del sector cooperativo fue de 77.6%, el del sector de los fondos de empleados del 19.2% y la rama precooperativa en un 3.2% en el correspondiente año (Ver Grafico 1 y 2).

Estos resultados indican claramente la evolución positiva de las empresas del sector solidario en la ciudad de Cartagena en los cinco años de estudio, debido a la importancia que dicho sector posee en la sociedad y en el mundo empresarial, ya que quizá los habitantes de la ciudad uniéndose, pueden solucionar entre todos, lo que individualmente es dificultoso.



Grafico 1.
Fuente: CONFECOOP Y ENCUESTAS



Grafico 2
Fuente: CONFECOOP Y ENCUESTAS

2.1.1 CLASES DE ENTIDADES Y LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS DEL SECTOR DE ECONOMIA SOLIDARIA EN LA CIUDAD DE CARTAGENA.

Según las clases de cooperativas en la ciudad de Cartagena se identificó que el tipo de entidad que mayor posee entidades cooperativas es la modalidad de Trabajo Asociados y de aportes y créditos con un total de 35 cooperativas, seguida por las cooperativas multiactivas sin sección de ahorro y crédito con un total de 18 entidades.

Otras clases de cooperativas que se identificaron fueron las cooperativas integrales sin sección de ahorro y crédito con un total de 3 empresas, las cooperativas especializadas diferente de ahorro y crédito con 5 cooperativas, junto a las cooperativas integrales con sección ahorro y crédito con un total de 1 entidades, 1 organismo de representación y 1 cooperativa multiactiva con sección de ahorro y crédito (Ver Tabla 1).

Las actividades económicas que se identificaron en las entidades de economía solidaria de Cartagena llámense cooperativas, fondos de empleados y precooperativas, corresponden la mayor parte dedicadas a otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales con un total de 73 cooperativas, seguida por las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquileres de equipos con un total de 3 cooperativas. Otra actividad económica que se identificó es la de comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos con 2 cooperativas, lo mismo que 3 cooperativas que prestan el servicio de educación, tales como educación básica (básica primaria y básica secundaria) otras que prestan el servicio de educación preescolar, básica (básica primaria y básica secundaria) y media junto a la educación no formal, 8 dedicadas a los servicios de transportes, 1 suministro de electricidad, gas y agua, 6 intermediación financiera, 1 industrias

manufactureras. Los fondos de empleados ubicados en la ciudad de Cartagena 28 se dedican a la intermediación financiera y otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales y 1 a otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales (Ver Tabla 2).

2.2. PARTICIPACION DE LOS ASOCIADOS DEL SECTOR DE ECONOMIA SOLIDARIA DE CARTAGENA.

Para realizar una interpretación de los resultados sobre la participación de los asociados del sector de economía solidaria de la ciudad de Cartagena vale la pena conocer que estos poseen una dualidad participativa: Los asociados de las cooperativas, precooperativas, fondos de empleados y mutuales cumplen una doble condición, ya que son dueños y usuarios de los servicios que prestan la organización a la cual el asociado.

Es necesario que los responsables de las cooperativas deban conocer las técnicas de la gestión empresarial y de seguir atentamente su permanente evolución para adaptarlas a las necesidades de la empresa solidaria, sin olvidar que se debe lograr una gestión eficiente pero sin sacrificar su objeto social.

Tomando como base la sustentación teórica de la esencia de los asociados en sus organizaciones podemos describir la participación de los mismos del sector solidario de Cartagena (Fondos de Empleados, Cooperativas y Precooperativas) se observó un total de 18.072 Asociados en el año 2000, donde el 64.1% (11.580 asociados) correspondió al sector cooperativo, el 35.9% al sector fondos de empleados (6.492 asociados) y la rama precooperativa (0 asociados) donde el 59.3% fue masculino y el 40.6% femenino del sector solidario. Esto nos indica que

el sector cooperativo concentró la mayor parte del total de asociados del sector solidario en la ciudad de Cartagena en el año 2000. En el año 2002 se disminuyó en un 97.8% (17.677 asociados) en donde la participación de los hombres y las mujeres se mantuvo constante. En el año 2003 el total de asociados aumentó en un 105.1% (18.581 asociados), pero la participación masculina disminuyó con un porcentaje de 55.6% y el de las mujeres aumentó con el 44.3%. En el año 2004 el total de asociados disminuyó en un 90% (16.738 asociados), disminuyendo la participación del género masculino en 48.4% y el femenino se incrementó con un porcentaje del 51.5% (Ver Gráfico 3 y 5).

Respecto a las clases de entidad solidaria, la clasificación que mayor posee asociados son las cooperativas de aportes y créditos con un total de 10.179 asociados, seguido por las cooperativas integrales sin sección de ahorro y crédito con 125 asociados, posteriormente se encuentran las cooperativas de trabajo asociados con 1.230 asociados, seguida por las cooperativas especializadas diferentes ahorro y crédito con 292 asociados, la cooperativa multiactiva con sección de ahorro y crédito con 1.591 asociados, la cooperativa integral sin sección de ahorro y crédito con 52 asociados y por último las instituciones auxiliares especializadas y el organismo de representación no tienen asociados. Los fondos de empleados se destacan con 3.166 asociados y por último las pre-cooperativas con un total de 101 asociados. (Ver Tabla 1).

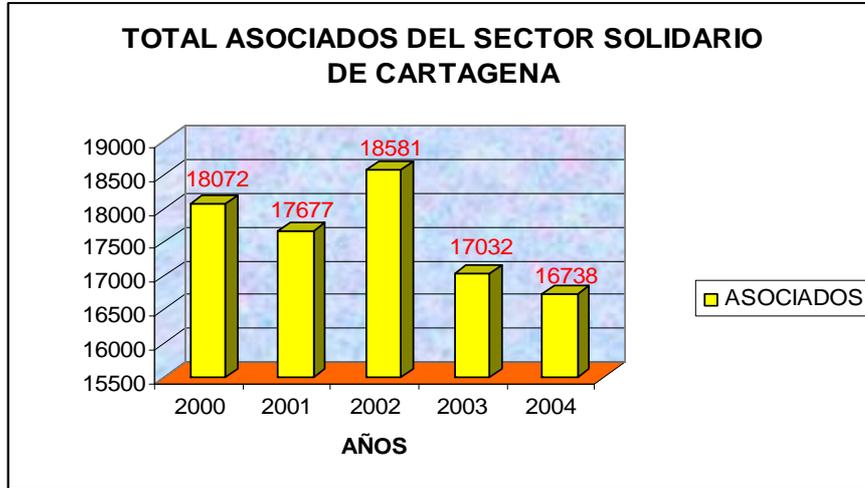


Grafico 3.
Fuente: COONFECOOP y ENCUESTAS

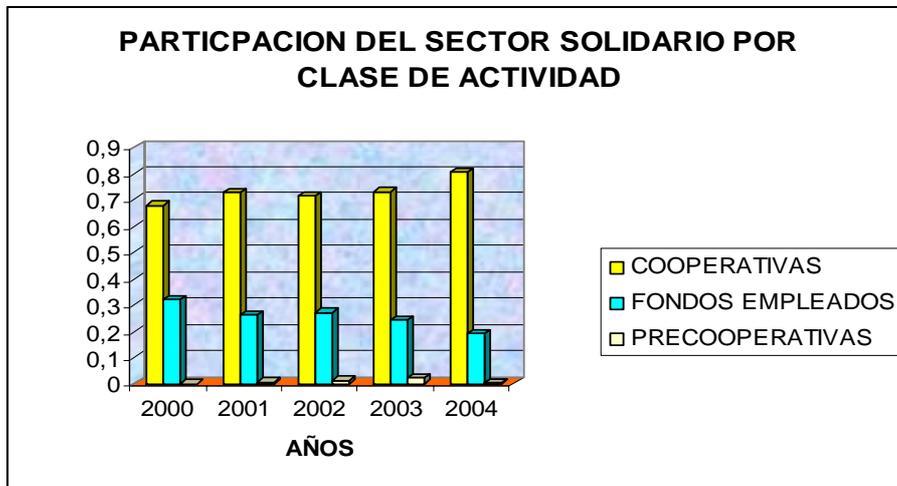


Grafico 4.
Fuente: COONFECOOP y ENCUESTAS

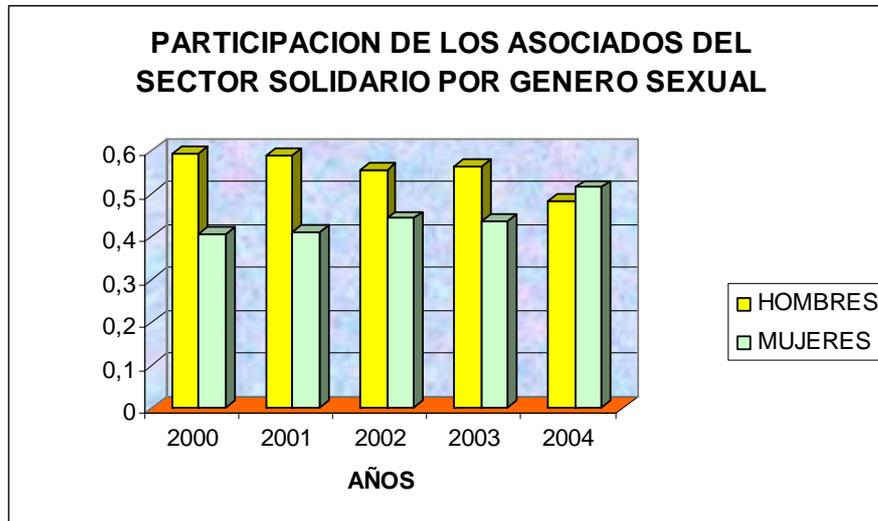


Grafico 5.

Fuente: COONFECOOP y ENCUESTAS

2.3. GENERACION DE EMPLEO DEL SECTOR DE ECONOMIA SOLIDARIA DE CARTAGENA.

Considerando el empleo del sector solidario de Cartagena se observó un total de 890 Empleados en el año 2000, donde el 91.3% (813 empleados) correspondió al sector cooperativo, el sector fondos de empleados con 8.6% (77 empleados) y la rama precooperativa no genero empleos. Esto nos indica que el sector cooperativo genero la mayor parte del total de empleos del sector solidario en la ciudad de Cartagena en el año 2000, donde la participación femenina en el total de empleos fue de 66.1% y la masculina de 33.8%. En el año 2001 la generación de empleo se disminuyo en un 90% (732 empleados donde el 33.8% fue masculino y 66.1% femenina), en el año 2002 aumento en un 122.5% (897 empleados, donde el 39.9% fue masculina y 60% femenina), en el año 2003 disminuyo un (737

empleos, donde la participación masculina disminuyó con un porcentaje de 82.1% y la femenina aumentó con un 72.8%) . en el año 2004 el total de empleo del sector solidario disminuyó aún más en un 91.1% (672 empleados), no obstante la participación masculina aumentó con un porcentaje de 59.3%, superando a la femenina con un porcentaje del 40.6% en el 2004. (Ver Gráfico 6, 7 y 8).

La clasificación del sector cooperativo que mayor generó empleos fueron las cooperativas de trabajo asociados con un total de 239 empleados, posteriormente se encuentran las cooperativas multiactivas sin sección de ahorro y crédito con 164 empleados, las cooperativas de aportes y créditos con 100 empleados, seguida por las cooperativas integrales sin sección ahorro y crédito con 52 empleados, el organismo de representación 40 empleados , la cooperativa especializada diferente ahorro y crédito 16 empleados (ver tabla 1). Los fondos de empleados se destacan con 329 empleados (Ver Tabla 1).

De acuerdo a las actividades económicas, la actividad que mayor genera empleos son las de prestación de salud y servicios sociales con 487 empleados, seguido por otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales con 468 empleos, transporte, almacenamiento y comunicaciones 120 empleados, industrias manufactureras 28 empleados, intermediación financiera 13 empleados, comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores, motocicletas, efectos personales y enseres domésticos 8 empleados, educación 6 empleados y suministro de electricidad, gas y agua 2 empleados (ver tabla 2).

El efecto de estos cambios sobre el empleo es de vital importancia para el sector porque este índice es el que está más estrechamente relacionado con la evolución de los servicios prestados a los asociados y a la comunidad. Dependiendo del comportamiento que tome el empleo se pueden tomar medidas para mejorarlo.

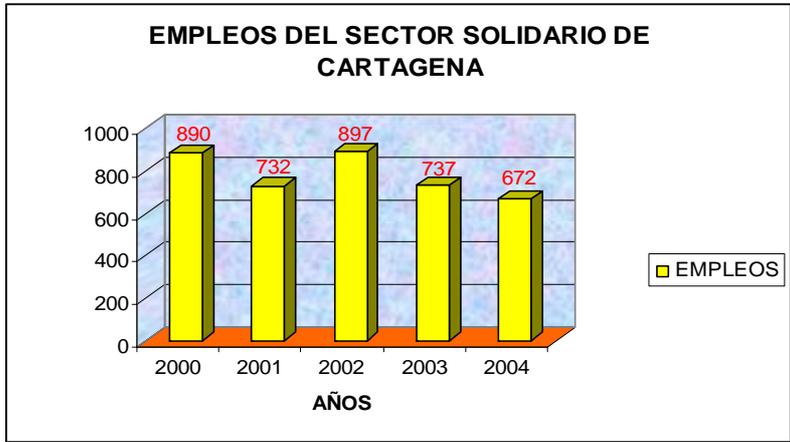


Grafico 6.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

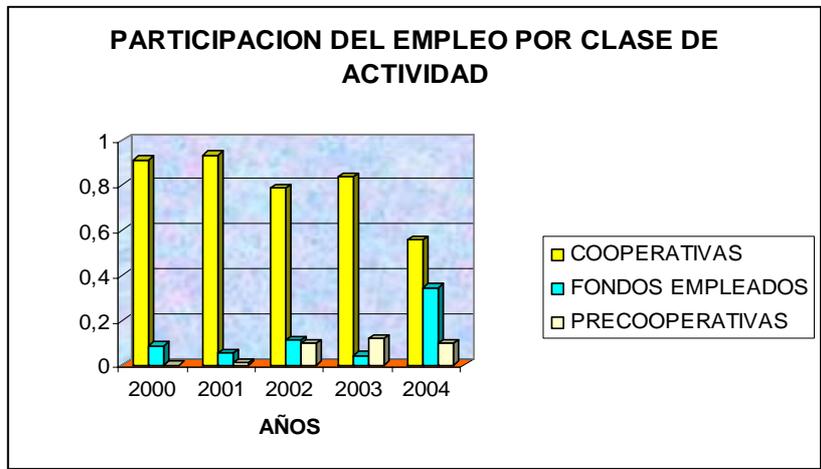


Grafico 7.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

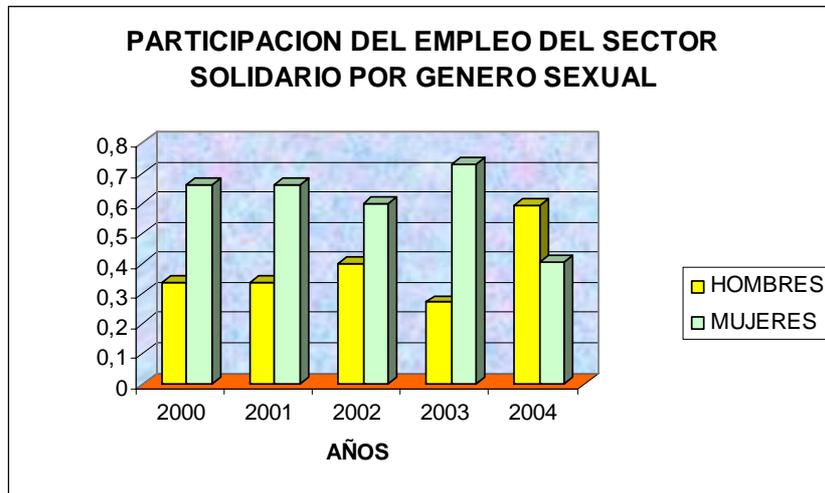


Grafico 8.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA.

Tabla 1. CLASE DE ENTIDAD SOLIDARIA

TIPO DE ENTIDAD SOLIDARIA	CLASE ENTIDAD	NUMERO DE ENTIDADES	ASOCIADOS	M	F	EMPLEADOS	M	F
COOPERATIVA	APORTES Y CREDITO	34	10.179	4.040	6.139	100	49	51
	COOP ESPECIALIZADA DIFERENTE AHORRO Y CREDITO	5	292	250	42	16	10	6
	COOP MULTIACTIVA SIN SECCION DE AHORRO Y CREDITO	18	1.591	983	608	164	40	124
	COOPERATIVA INTEGRAL CON SECCION AHORRO Y CREDITO	1	52	43	9	3	3	0
	COOPERATIVA INTEGRAL SIN SECCION AHORRO Y CREDITO	3	125	92	33	52	13	39
	COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO	34	1.230	883	347	239	37	202
	INSTITUCIONES AUXILIARES ESPECIALIZADAS	1	0	0	0	3	3	0
	ORGANISMO DE REPRESENTACION	1	0	0	0	40	22	18
	TOTAL	97	13.452	6.291	7.178	337	78	259
	PRECOOPERATIVAS	4	101	94	9	5	3	2
Total FONDO	24	3.166	1.721	1.445	330	318	12	
Total general	125	16.719	8.106	8.632	672	399	273	

FUENTE: CONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA año 2005
Cifras a diciembre de 2004 en millones de pesos

Tabla 2. ACTIVIDAD ECONOMICA DEL SECTOR SOLIDARIO

TIPO DE ENTIDAD SOLIDARIA	ACTIVIDAD ECONOMICA	NUMERO DE ENTIDADES	ASOCIADOS			EMPLEADOS		
				M	F		M	F
COOPERATIVA	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	3	265	185	80	6	4	2
	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACION DE VEHICULOS AUTOMOTORES, MOTOCICLETAS, EFECTOS PERSONALES Y ENSERES DOMESTICOS	2	45	14	31	7	3	4
	EDUCACION	3	34	1	33	6	6	0
	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	1	27	26	1	27	1	26
	INTERMEDIACION FINANCIERA	4	424	197	227	9	7	2
	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	73	12.078	5.358	6.720	433	135	298
	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	1		0	0	0	0	0
	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	1	15	6	9	2	1	1
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	8	682	596	86	132	22	110	
Total COOPERATIVA		96		6.383	7.187	622	179	443
FONDO	INTERMEDIACION FINANCIERA	28	4.257	2.910	1.347	329	317	12
	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	1	195	97	98	1	1	0
Total FONDO		29		3.007	1.445	330	318	12
Total general		125	0	9.390	8.632	952	497	455

FUENTE: CONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA año 2005
Cifras a diciembre de 2004 en millones de pesos

2.4. COMPORTAMIENTO DE LAS VENTAS DEL SECTOR DE ECONOMIA SOLIDARIA DE CARTAGENA.

Al interpretar los resultados del comportamientos de las ventas del sector solidario de Cartagena, es de mucha importancia aclarar que las ventas son vitales no solo para las empresas del sector de la economía solidaria sino también para toda empresa capitalista o publica, no sólo en la economía actual sino en todo momento, en el pasado y en el futuro, por una cosa simple, si no hay ventas de bien o servicios, no hay utilidades, no hay salarios. Toda empresa vive por lo que vende, sea un banco o un pequeño agricultor. Debido a esta importancia las empresas invierten bastantes recursos en sus departamentos de marketing y ventas.

Con base a lo anterior se evaluó el comportamiento de las ventas del sector de la economía solidaria de Cartagena para conocer cual es su cobertura y que tantos excedentes generan en la economía. Las ventas del año 2000 fueron de \$ 7.335 millones de pesos, donde el 54.6% corresponde al sector cooperativo, el 1.3% corresponde a los fondos de empleados y el 43.9% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de ventas en el sector cooperativo, seguida por la rama precooperativa de Cartagena (Ver Tabla 3 y Grafico 9).

Para 2002 el total de ventas tuvo un incremento del 112.4% (\$ 8.249 millones de pesos) con relación a 2000. Donde el 93.6% del patrimonio corresponde al sector cooperativo, el 2.2% corresponde al sector de los fondos de empleados y el 6.14% corresponde a las precooperativas. No obstante, en el año 2004 las ventas disminuyeron en un 46% (\$ 3.497 millones de pesos) La mayor participación de las cooperativas en el total de las ventas se debe a la amplia calcificación de las

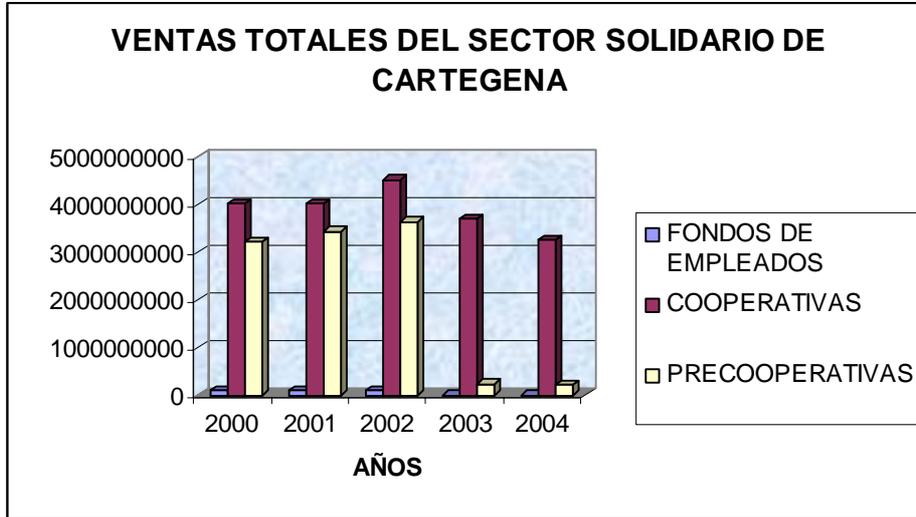
entidades cooperativas y variedad de actividad económicas que estas pueden desempeñar (Ver Tabla 3 y Grafico 10).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación del total de patrimonio se encuentran:

Fondos de Empleados: FONDO DE EMPLEADOS DE CODEGAN LTDA. FODECO LTDA \$ 93.489.773 y FONDO DE EMPLEADOS DE C.I. VIKINGOS DE COLOMBIA S.A. FONDEVIK LTDA. \$ 8.293.930.

Cooperativas: COOPERATIVA DE GANADEROS DE CARTAGENA LTDA (CODEGAN) \$ 1.991.599.039.57, COOPERATIVA DE SERVICIOS (COOTESCO) \$ 1.173.878.414, y CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS FUNERARIOS DE C/GENA (CARTAFUN) \$ 445.215.467.

Precooperativas: PRECOOPERATIVA ESTIBADORES MARITIMOS Y TERRESTRES TRABAJO ASOCIADO \$ 387.918.057



Grafica 9.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

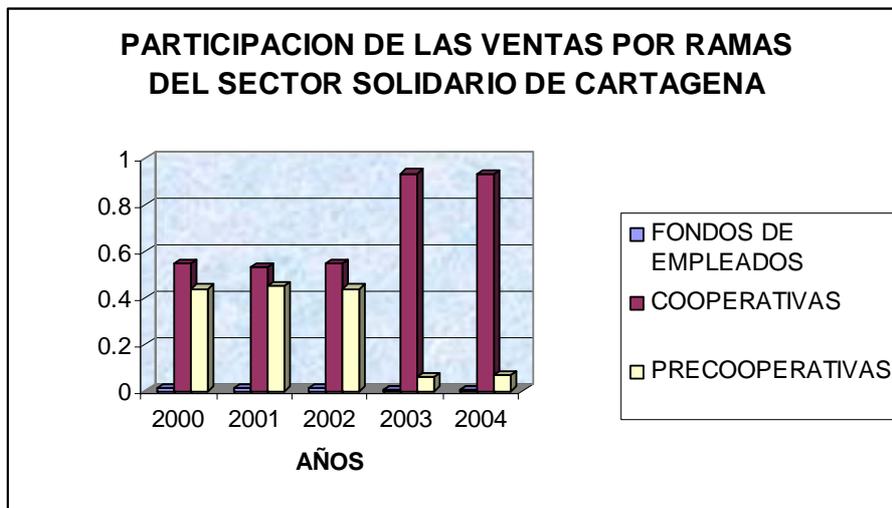


Grafico 10.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

Tabla 3. VENTAS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO.

VENTAS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	100.104.152	100.231.458	101.783.703	8.865.083.86	8.356.082
COOPERATIVAS	4.010.230.352	4.023.561.202	4.514.762.506	3.689.864.800	3.256.232.145
PRECOOPERATIVAS	3.225.109.211	3.432.645.810	3.632.512.361	242.313.797	232.552.458
TOTAL	\$7.335.443.715	\$7.556.438.470	\$8.249.058.570	\$3.941.043.681	\$3.497.140.685

VENTAS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA (porcentaje)					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.01364664	0.013264378	0.01233883	0.00224943	0.0023894
COOPERATIVAS	0.54669227	0.532467937	0.54730639	0.9362659	0.93111271
PRECOOPERATIVAS	0.43966109	0.454267685	0.44035478	0.06148468	0.06649788
TOTAL	1	1	1	1	1

Fuente: CONFECOOP, SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS año 2005

3. LA PERSPECTIVAS DE CRECIMIENTO Y LOS PROYECTOS MODELOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

En este capítulo se identificaron la perspectiva de crecimiento y los proyectos modelos del sector solidario de Cartagena para determinar las perspectivas de desarrollo. Dicho objetivo específico trata de dar a conocer el emprendimiento social que poseen las organizaciones del sector solidario de Cartagena. Se trata de un propósito de gran utilidad para conocer cual es la actitud gestora de proyectos para dar solución a sus problemas económicos y sociales.

No obstante, para visualizar la perspectiva de crecimiento del sector solidario de la ciudad de Cartagena, se procedió a entrevistar a importantes dirigentes del sector solidario y que además poseen un conocimiento amplio de gestión del sector, ya que al realizar estadísticamente un modelo de proyección a través de los diferentes modelos econométricos para conocer la proyección de la variable independiente o dependiente, se necesitan una cantidad mínima de 34 números ya sea en series de tiempo o en corte transversal y la cantidad del presente trabajo para hacer proyección de crecimiento es de 4 años en series de tiempo.

La teoría económica¹⁸ construye una verdadera política de crecimiento, esto se explica por que la convergencia hacia el crecimiento económico es un juego de oferta y de demanda y se basa en la combinación eficiente de distintas variables y diferentes agentes dentro de un mercado. La convergencia hacia un desarrollo auto sostenido precisa de variables determinantes como: la inversión en capital humano, el régimen de incentivos, recursos financieros, información oportuna y el ordenamiento institucional.

¹⁸ <http://www.eumed.net/0412/mca/endogeno.htm>.

El crecimiento económico surge de la aplicación de los beneficios obtenidos a nuevas inversiones en compra de maquinarias, materias primas y fuerza de trabajo, repitiendo en forma incrementada el proceso de producción en su sector o incursionando en otros sectores que aparecen como más rentables en ese momento. De aquí se deducen dos condiciones necesarias para el crecimiento económico y positivamente correlacionado con él: la existencia de excedentes en la economía y de sectores en donde invertir. En otras palabras rentabilidad y oportunidades de inversión productiva.

3.1 PROYECTOS DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA EN CARTAGENA.

A través de las encuestas realizadas a las empresas del sector solidario en Cartagena, se expresan múltiples proyectos a corto, mediano y largo plazo dependiendo de la solvencia, capacidad de endeudamiento y perspectivas de créditos que poseen. Entre las más importantes tenemos:

La expresión de cualquier idea de intervención sobre la realidad, tanto a nivel privado como público, a través de proyectos, es hoy día casi un código universal de comunicación. Ante esta situación, el conocimiento y la habilidad para identificar, formular y gestionar proyectos, cobra cada vez más importancia.

La presentación¹⁹ de proyectos permite dar una idea completa y a su vez sintética de lo que se quiere lograr y de cómo consideramos que se puede llevar a cabo. El trabajo por proyectos es la mejor forma de desatar en el individuo y las comunidades procesos de acción-aprendizaje, conducentes al

¹⁹ <http://www.virtual.unal.edu.co>

desarrollo de capacidades autogestionarias. Este tipo de trabajo permite enseñar y aprender, sobre la puesta en marcha de acciones concretas, a comprender e interpretar aspiraciones, problemas, necesidades y oportunidades, así como la forma de actuar ante los mismos. Lograda de esta forma, una clara comprensión de los hechos se constituye en la base para plantear soluciones, acordes a las particularidades del proponente, a su vez actor de su propia realidad.

Debido a lo anterior podemos afirmar que el proyecto es la unidad operativa del desarrollo. Los planes de desarrollo y los programas individuales, sectoriales y empresariales bien concebidos, descansan sobre un catálogo amplio de posibles proyectos. Difícilmente se pueden materializar planes de desarrollo si no se han identificado, formulados y evaluados sus correspondientes proyectos.

3.1.1. Adquisición de una sede. Del total de los proyectos el 26.5% corresponde al deseo de las cooperativas por poseer sede propia, buscando estabilidad y organización de la entidad. Esto se debe a que la mayoría de ellas tienen sus oficinas en locales alquilados ó cedidos por las empresas que están vinculadas (ver tabla 3).

3.1.2. Educación cooperativa. Los directivos de las cooperativas son conscientes de la falta de conocimientos cooperativos y solidarios por parte de la mayoría de los asociados. Por tal razón proponen fomentar el estudio cooperativo entre ellos, con el fin de obtener mayor claridad y madurez en la concepción cooperativa para poder emitir propuestas para el fortalecimiento y expansión del sector de hecho la confederación de cooperativas (CONFECOOP) se dedica a través de la integración cooperativa realizar eventos de educación no formal para capacitar al sector cooperativo de la ciudad de Cartagena.

3.1.3. Sistematización. El avance tecnológico en el país ha incentivado al sector solidario de Cartagena a involucrar dentro de sus planes la sistematización para organizar y mejorar los servicios prestados a menor tiempo. (Ver Tabla 3).

3.1.4. Proyectos de vivienda. Cootraisbol se encuentra realizando, con la ayuda de cicobol, un proyecto de vivienda que nace luego de tomar conciencia de la situación económica en crisis en la que se encontraba la cooperativa, fomentando la gestión emprendedora de proyecto modelos con fines sociales, junto a la creación de tiendas cooperativas, parque cooperativos, cuyo proyecto tiene como nombre los pinos del caribe, haciendo mención a los símbolos propios del cooperativismo en el mundo, en donde además encontrarán (diversiones, deportes, etc.).

Se presentan otros proyectos de índole particular de las cooperativas como son inyectar capital, buscar canales de distribución, ampliación de su sede, adquirir recursos propios, buscar fuentes de trabajo y afiliarse a organismos de segundo grado. (Ver Tabla 3).

Tabla 4. Proyectos Modelos del Sector Solidario de Cartagena.

Proyectos	Nº de entidades solidarias	Participación
Adquisición de la sede	48	38.9%
Educación cooperativa	32	25.3%
Ampliación de la sede	13	10.1%
Sistematización	13	10.1%
Viviendas	1	1%
Otros proyectos	18	14%
Total	125	100%

Fuente: Encuestas Realizadas al sector. Año 2005

3.2. ASPECTOS FAVORABLES PARA EL CRECIMIENTO DEL SECTOR COOPERATIVO.

Por medio de las encuestas realizadas a los directivos de las cooperativas, donde ellos exponen las diversas ventajas influyentes en el crecimiento del sector cooperativo de Cartagena. La planeación estratégica es importante porque ayudará a lograr una aplicación más efectiva de recursos escasos - humanos, financieros y materiales. Estas ventajas las clasificamos en dos tipos: de tipo económico y de tipo social. (Ver Tabla 40).

Las ventajas y obstáculos de tipo económico permiten tomar conciencia de la situación económica en que se encuentra la empresa solidaria para lograr el objetivo básico financiero que es maximizar el valor de la empresa frente a su competencia o en el mercado, o maximizar las riquezas de los dueños que en este caso serían los asociados de las organizaciones del sector.

3.2.1. Las Ventajas de tipo Económico.

3.2.1.1. Las cooperativas están exentas de impuestos. Esto representa un estímulo para su fortalecimiento. Debido al ahorro considerable que tienen al no pagar impuestos al Estado, permitiéndoles invertir este monto en la satisfacción de necesidades o en la realización de algunos proyectos.

3.2.1.2. Ahorro de los asociados. Estos recursos permiten a las cooperativas realizar movimientos financieros para la obtención de rentabilidad y con esta fortalecer y estimular el progreso cooperativo (Ver Tabla 41).

3.2.2. Las Ventajas de tipo Social.

3.2.2.1. Ventajas de tipo social. Son muchas las ventajas de tipo social que impulsan el crecimiento del sector cooperativo esto se debe a que su ideología se basa en la democracia y bienestar social. Entre las principales tenemos:

3.2.2.2. Armonía entre los asociados y relaciones personales. Esta fue la ventaja más señalada entre las cooperativas, porque consideran que la comprensión entre los asociados permite que la toma de decisión sea más eficaz y en menor tiempo.

3.2.2.3. Rapidez de los servicios. El objetivo principal de las cooperativas es brindarles a los asociados el mejor servicio posible. Por lo tanto la rapidez del servicio en relación a otras entidades, estimula a la población a vincularse generando el crecimiento del sector.

3.2.2.4. Disciplina. Como en toda organización la disciplina es un mecanismo fundamental para el buen funcionamiento de una entidad. Por lo tanto las cooperativas al aplicarlo adquieren estabilidad y crecimiento del sector.

3.2.2.5. La nueva legislación cooperativa (Ley 79/88). La modificación de la Ley fue un voto de confianza del estado al sector cooperativo al permitirles mayores parámetros en la toma de decisiones tales como liberación del interés pagado por créditos sin olvidar su objeto social.

3.3. OBSTÁCULOS EN EL CRECIMIENTO DEL SECTOR COOPERATIVO.

El hecho de que no se de a plenitud el desarrollo cooperativo en las ramas de transportes, comercialización, ahorro y crédito en Cartagena, se debe principalmente a los obstáculos que enfrentan las cooperativas señalados en las encuestas realizadas con el estudio. Entre los obstáculos principales tenemos:

3.3.1. Deficiencia en la educación cooperativa. El movimiento cooperativo en Cartagena, según las encuestas realizadas a las tres actividades estudiadas presenta una deficiencia en su nivel de educación cooperativa lo que acarrea la problemática entre los miembros, de no entender los principios fundamentales ni los objetivos por el cual deben luchar. Esta insuficiencia a la vez desintegra y coarta la comunicación entre los miembros e impide un mayor crecimiento en el sector. Esto se debe a que la educación es el instrumento que facilitan las relaciones y racionalización de un grupo, por lo tanto la falta de ella implica un obstáculo para el florecimiento de las entidades.

3.3.2. Falta de capital propio. Las cooperativas en pos de satisfacer las necesidades inmediatas de los asociados, han construido la actividad con bases no sólidas debido que los préstamos que hacen son hasta tres veces mayor a los aportes de los afiliados, esto indica que deben acudir a prestamos externos para cumplir con los programas y manejos financieros. Esto se considera como uno de los problemas apremiantes del sector.

3.3.3. Demora en los préstamos por parte de entidades financieras. Las cooperativas se ven enfrentadas a un sin número de dificultades en la realización de sus objetivos y metas, debido a la dilatación de los préstamos por parte de los organismos del segundo grado. Ellos realizan estos préstamos ceñidos a un presupuesto ejecutable en un determinado tiempo al no cumplirse este, se ven frustradas al recurrir a mayores costos que no puede ser cubiertos por las cooperativas, trayendo muchas veces el fracaso de ellos.

3.3.4. Riesgo al invertir. El riesgo a que están sometidas las cooperativas son múltiples lo que produce el temor a fracasar, originando menores posibilidades de inversión, disminuyendo la estabilidad y el crecimiento económico. Las cooperativas son conscientes que hay que invertir y que esta debe proyectar una mayor solvencia en las obtenciones que respaldan el capital fijo y el capital variable con el cual trabajan.

3.3.5. Otros Obstáculos. Poca cultura de cooperativismo, Falta de identidad como sector de la economía social y de identificación gremial, Ausencia de estrategias para promover la coinversión, Falta un sistema de innovación tecnológica y adopción de tecnología, La crisis económica que atraviesa el país, Ausencia de políticas sectoriales de apoyo al sector de la economía social. Los programas se impulsan con un enfoque de clientelismo político, Falta financiamiento para la producción y la inversión, etc.

3.4. PERSPECTIVAS DE CRECIMIENTO DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

Para visualizar la perspectiva de crecimiento del sector solidario de la ciudad de Cartagena, se procedió a entrevistar a importantes dirigentes del sector solidario y que además poseen un conocimiento amplio de gestión del sector, ya que al realizar estadísticamente un modelo de proyección a través de los diferentes modelos econométricos para conocer la proyección de la variable independiente o dependiente, se necesitan una cantidad mínima de 34 números ya sea en series de tiempo o en corte transversal y la cantidad del presente trabajo para hacer proyección de crecimiento es de 4 años en series de tiempo, cantidad que no permite realizar eficiente y eficazmente un análisis para proyectar cual será el comportamiento de las variables que se estudiaron en un periodo de tiempo aproximado de 34 años.

3.4.1. PROYECCION DEL EMPLEO. El análisis de la proyección de crecimiento en cuanto a la generación empleo que se realizó al sector cooperativo de Cartagena muestra que las clases de actividad mas destacadas en cuanto a generación de empleo en los próximos años, serán las cooperativas de trabajo asociado por su diversidad en la prestación de servicios, seguida por las cooperativas multiactivas sin sección de ahorro y crédito y las cooperativas de aportes y créditos. Las cooperativas cuya generación de empleos en los próximos años serán poco participativas son las

cooperativas integrales con sección de ahorro y crédito y las instituciones auxiliares especializadas.

En cuanto a la generación de empleos en los próximos años respecto a las actividades económicas que más generación de empleo generaran son las que prestan otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales por que son las que más requieren de un personal para prestar los servicios a la comunidad, seguida por las cooperativas cuya actividades económicas son las de transportes, almacenamiento y comunicaciones. Las actividades económicas que cuya generación de empleo en los próximos años será poco significativa serán las de intermediación financiera y las que prestan servicios de electricidad, gas y agua. Con respecto a la perspectiva de crecimiento de los fondos de empleados en la generación de empleos en los años futuros serán las que prestan servicios de intermediación financiera, y las que menos generaran empleos son los fondos de empleados que prestan otros servicios comunitarios, sociales y personales.

La proyección de crecimiento del empleo generado por el sector solidario de Cartagena en su conjunto tal como cooperativas, precooperativas y fondos de empleados en los diez años futuros será creciente, ya que es un sector que se encuentra en constantes cambios y evolución con respecto a las diversas actividades económicas que se prestan en el sector, tanto que se considera como una alternativa para que los individuos que corresponden a la población económicamente activa encuentren una oportunidad para ser empresarios y emprendedores e incluso generar empleos de manera asociativa.

3.4.2. PROYECCION DE LOS SERVICIOS. La proyección de crecimiento que se espera con respecto a la prestación de los servicios del sector solidario de la ciudad de Cartagena en los próximos diez años varía de acuerdo al tipo de entidad que las caracteriza. Es decir, si hacemos énfasis en la prestación de los servicios de las cooperativas de trabajo asociado, esta será creciente debido a que se considera como una alternativa para que las personas encuentren empleos de una manera asociativa prestando servicios que satisfagan sus necesidades, no obstante al proyectar la prestación de los

servicios en las cooperativas de aportes y créditos en los próximos diez años será decreciente, por la razón que la clase de actividad que mayor capta asociados y empleados son las cooperativas de aportes y créditos, actividad cuya dependencia son de entidades del estado o privadas, y muchas pertenecen a entidades del estado próximas a ser liquidadas por los manejos ineficientes de las empresas, por tal motivo si no toman medidas que permitan contrarrestar en futuro que se pronostica de forma compleja sería difícil que dicho tipo de actividad económica crezca y encuentre el bienestar de sus dueños.

3.4.3. PROYECCION DE LOS ASOCIADOS. Teniendo claro la importancia vital que representan los dueños y usuarios de las organizaciones del sector solidario en el mundo que es lo mismo interpretarlo como la dualidad de sus asociados. Esta asociación de individuos se fundamenta en las personas y no en el capital, lo que los diferencia de las empresas capitalistas.

En base a lo anterior al realizar una proyección del sector solidario de Cartagena en los años futuros, también se hace en base al tipo de empresa y las actividades económicas que prestan estas empresas. Los fondos de empleados cuya especialidad radica en las actividades de intermediación financiera, proyecta tener una estabilidad en sus asociados debido a que las empresas capitalistas de la ciudad representan aproximadamente el 85% de las empresas jurídicas y naturales de Cartagena, lo que al compararse con las cooperativas se proyecta una estabilidad porque las cooperativas se ven ligadas más a unas constituciones que son muy complicadas como por ejemplo para la creación de cualquier cooperativa excepto una de trabajo asociados se necesitan mínimo 20 asociados y estos se muestran inconformes por la mala administración que se le da a sus derechos de dueños y asociados de la entidad. La perspectiva de crecimiento de asociados que se espera del sector solidario en los diez años próximos será decreciente, porque gran parte de los asociados se concentra en las cooperativas de trabajo asociados y en las de aportes y crédito siendo esta última muy dependiente de las entidades públicas

y privadas que en la actualidad se encuentran en una situación económica y social difícil próximas a ser liquidadas.

Anteriormente estas cooperativas de aportes y créditos muchas dependientes de empresas publicas se consideraban las mejores en la captación de asociados, no obstante en la actualidad sus asociados demandan la renuncia irrevocable para retirare de las misma por el riesgo que corren sus pertenecías n manos de las entidades del estado.

4 EVALUACION FINANCIERA DE LAS EMPRESAS PERTENECIENTES AL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

En el siguiente capitulo se evaluó la situación financiera del sector solidario de Cartagena, para identificar su viabilidad en el mediano y largo plazo. Analizando la población correspondiente al total de entidades que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, tales como cooperativas, fondos de empelados y precooperativas de la ciudad evolución de las principales cuentas financiera, durante los periodos de tiempos que comprende este estudio, con el fin de tomar conciencia de la situación financiera y que de Cartagena. El presente objetivo pretende dar a conocer cual fue la dicha información sirva como base para tomar recomendaciones que permitan una mejor gestión financiera del sector con el fin de buscar los mejores resultados.

La realización de estos análisis es una herramienta valiosa para las operaciones de una empresa, también es un aliado efectivo para las decisiones de la gerencia. Los estados financieros tienen fundamental importancia, debido a que nos dará la capacidad de tomar importantes decisiones de control, planeación y estudios de proyectos.

4.1. ANALISIS DEL BALANCE GENERAL

De acuerdo con las normas del balance general aplicadas en Colombia, se analizó un consolidado de cada uno de los ítems más importantes de los balances generales de las empresas del sector, analizándose: Activos, Pasivos y Patrimonio. Además, el listado de los activos de acuerdo a la importancia de su liquidez en los estados financieros, por tal razón se analizó la evolución de los activos de las empresas del sector solidario de Cartagena con base en la siguiente clasificación: Total Activos, Activos Corrientes, Activos fijos y otros activos; de igual forma se analizaron los pasivos de la siguiente forma: Total Pasivos, Pasivos Corrientes y Otros Pasivos.

La elaboración de los análisis es una herramienta importante para las operaciones de las organizaciones del sector solidario, igualmente es un socio práctico para las medidas y decisiones económicas de la gerencia financiera. Los estados financieros tienen primordial importancia, debido a que dará la capacidad de tomar importantes decisiones de control administrativa y de planeación y dirección estratégica.

4.1.1 ACTIVOS.

4.1.1.1 Activos corrientes: con base en los resultados arrojados (Fondos de Empleados, Cooperativas y Precooperativas) se observó un valor aproximado de \$ 71.193 millones en el 2000, donde el 68.6% correspondió a los activos corrientes del sector cooperativo. Esto nos indica que es el subsector preponderantes dentro del sector, por su mayor participación y por lo tanto mayor capacidad de liquidez. La segunda importancia son los Fondos de Empleados con una participación del 31.1% y la menor incidencia según la participación de estas ramas en los activos corrientes fueron las precooperativas con un porcentaje del 0.1%. (Véase grafico 12)

En el transcurso de los cinco (5) años de estudio el sector de la economía solidaria de Cartagena presentó incrementos (Ver Grafica), siendo el sector

cooperativo con la mayor cantidad de activos corrientes dentro del quinquenio de estudio con una participación del 68.2 % en el 2001, del 68.6% en el 2003 y una participación de 72% en el 2004. Los fondos de empleados siguen siendo la segunda importancia en los activos corrientes con una participación del 31.5% en el 2001, 31.5% en 2002, 30.6% en el 2003 y tuvo una disminución del 27.6% en el 2004. Las precooperativas de Cartagena siguieron siendo la de menos participación de los activos corrientes, con una participación constante del 0.1% desde el 2001 y el 2002, en el 2003 su participación aumento a 0.6%, pero en el 2004 tuvo una baja del 0.3% en el 2004. No obstante, los activos corrientes del sector solidario tuvieron un descenso en el año de 2004 con unos activos corrientes de \$ 71.150 millones, por la caída de los fondos de empleados y las precooperativas en sus activos corrientes.

Para reflejar en el año 2000 el total de activos corrientes del sector solidario fue de \$ 71.193 millones, tuvo un incremento en el 2001 con un total de 72.098 millones, en el 2002 de 72.184.968 millones, en el 2003 de 74.484 millones y un descenso en el año 2004 de 71.150.206 millones, lo que demuestra que el sector solidario se encuentra en una situación de receso en los activos corrientes debido a la baja que esta presentando en su liquidez (Ver Tabla 5).

La elevada participación del sector cooperativo frente a los fondos de empleados y las precooperativas se debe a su finalidad: captar los ahorros de los asociados, los cuales depositan su dinero con el fin principal de adquirir créditos a bajos costos y en condiciones más cómodas.

4.1.1.2. Activos fijos: El total de activos fijos del sector solidario en el año del 2000 alcanzo la cifra de \$ 15.033 Millones de pesos, de los cuales corresponde un 95.7% de las cooperativas, un 31.1% de los fondos de empleados y un 0.1% correspondientes a las precooperativas, siendo el sector cooperativo el mas importante en la participación de los activos fijos del sector solidario de Cartagena. En el año 2001 hasta el 2002, el total de activos fijos presento incrementos con cifras de \$ 15.460 Millones de pesos, en donde el sector cooperativo supera la participación porcentual seguida por los fondos de empleados y por ultimo las precooperativas. En el año 2004 los activos fijos del

sector solidario disminuyeron con un total de \$ 11.360 millones, lo cual manifiesta la caída en propiedades, plantas y equipos para el funcionamiento eficaz de su actividad económica. (Ver grafico 13)

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación de los activos fijos se encuentran:

Fondos de Empleados: FONDO DE EMPLEADOS DE SURTIDORA DE GAS DEL CARIBE S.A. (F.E.S) \$ 343.830.381, FONDO DE EMPLEADOS DEL HOSPITAL BOCAGRANDE (FONHOSPI) \$ 16.031.124, FONDO DE EMPLEADOS DE BIOFILM S.A. (FONDEBISA) \$ 13.222.833.63 y FONDO DE EMPLEADOS DE LA COMPAÑIA COLOMBIANA DE CLINKER S.A.LTDA. (FECOL) \$ 12.014.300.

Cooperativas: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS. DE LA EDUCACION LTDA (COOACEDED) \$ 5.470.846.587.13, CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS FUNERARIOS DE C/GENA (CARTAFUN) \$ 1.378.744.186.94, COOPERATIVA INTEGRAL DE LOS EXTRABAJADORES Y PENSIONADOS DE ALCALIS DE COLOMBIA (COOINTRALCO) \$ 631576562.79, COOPERATIVA INTEGRAL DE LOS TRABAJADORES DEL INSTITUTO DE SEGURO SOCIAL \$ 631576562.79 y COOPERATIVA BOLIVARENSE DE LAS FF.MM EN RETIRO (COOABOLSURE) \$ 530.365.302.26

Precooperativas: PRECOOPERATIVA ESTIBADORES MARITIMOS Y TERRESTRES TRABAJO ASOCIADO (COESMART LTDA) \$ 6.905.374.49

4.1.1.3. Otros Activos: Los otros activos del sector solidario en el año del 2000 fueron de \$ 90.113. Millones, en el 2001 de \$ 9.017. Millones, en el 2003 presento una disminución de \$ 6.321. Millones y en el 2004 no se pudo recuperar disminuyendo mucho mas que el año anterior (ver tabla 5) con unas cifras de \$ 6.031. Millones, lo que significa claramente la situación de los otros

activos que no están relacionados directamente con la actividad económica de la empresa pero que de alguna u otra forma es una variable importante para determinar el diagnostico situacional financiero de una entidad solidaria.

4.1.1.4. Total de Activos. El total de activos del sector de la economía solidaria en el año 2000 empezó con un total de \$ 95.237 millones, en donde el sector cooperativo tiene una participación del 75.2% y un total de \$ 71.635 millones considerándose con la mayor participación de los activos, seguido por los fondos de empleados con un total de \$ 23.474 Millones y una participación del 24.6% del total de activos del sector solidario y por ultimo se encuentra el sector de las precooperativas con un total de \$ 128.148.015 y una participación del 0.1 %. (Ver grafico 11)

En el año 2004 el total de activo del sector solidario fue de \$ 88.542. Millones lo que indica claramente la situación difícil en la que se encuentra el sector solidario en dicho periodo de tiempo, porque esto indica que bajo en un 929.6% con respecto a la cifra correspondiente al año de 2000. De igual forma, el sector cooperativo de la ciudad de Cartagena también presento una caída con un total de \$ 68.042. Millones en el 2004 lo que indica un descenso en el total de activos en un 94.9% con respecto a las cifras del año 2000.

El total de activos empezó el nuevo siglo con cifras con un ascenso hasta el año 2002 con un total de activos de \$ 96.674 Millones, pero en el 2003 se presentó una baja en los activos totales de \$ 94.099. Millones y posteriormente con una disminución de \$ 88.542 Millones en el 2004. Esto indica el estado de recesión en el que se encuentra el sector solidario de la ciudad de Cartagena con respecto a los activos de su actividad económica.(Ver tabla 5) .

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación de los Activos Totales se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 5.953.286.135, F.E.S \$ 30.73.009.038.03, FONDEBISA \$ 2.484.334.928.43, FONRECAR \$ 2.246.868.897 y FONAIDA \$ 2.024.928.680.98.

Cooperativas: COOACEDED \$ 39.108.270.874.6, COOABOLSURE \$ 4.197.294.871.93, COOTRAISSBOL \$ 2.595.549.176.15, CARTAFUN \$ 2.457.359.587.09 y COOTEBOL \$ 2.451.807.955.82.

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 181.652.839.05, COOTRAESCA \$ 25.980.200 y PRODUCIR \$ 18.962.152.86.

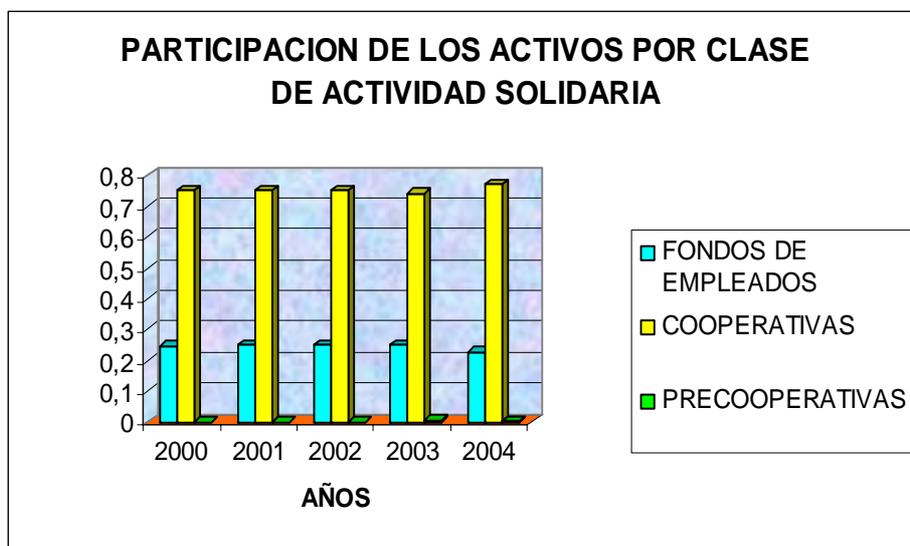


Grafico 11.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

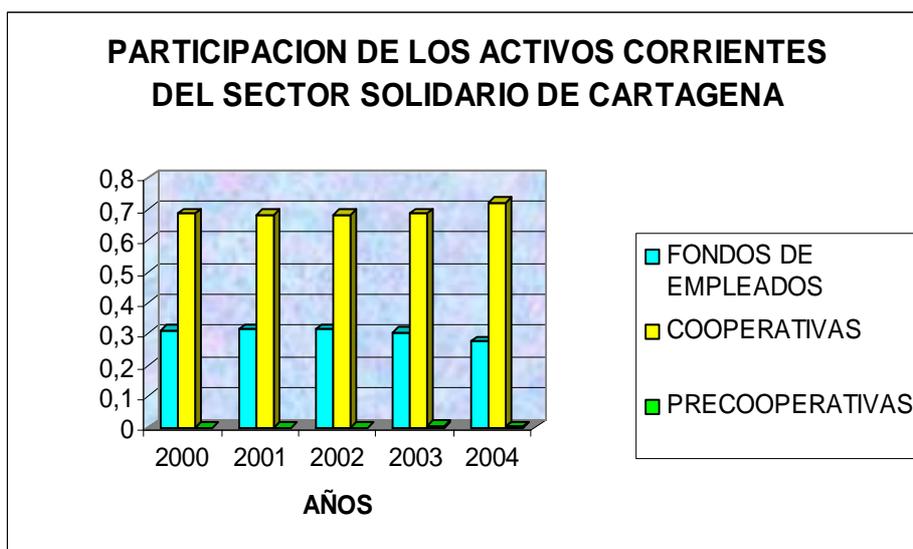


Grafico 12.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

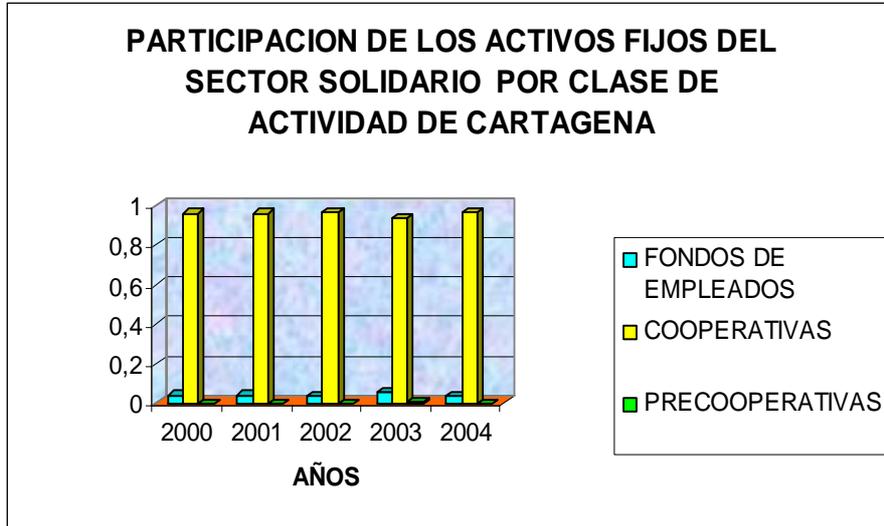


Grafico 13.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

Tabla 5. Activos totales, Activos corrientes, Activos fijos y otros activos.

ACTIVOS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 23.474.357.334	\$ 24.054.260.064	\$ 24.065.271.966	\$ 23.678.884.573	\$ 20.258.846.905
COOPERATIVAS	\$ 71.635.421.446	\$ 72.036.080.648	\$ 72.480.395.714	\$ 69.732.952.316	\$ 68.042.908.534
PRECOOPERATIVAS	\$ 128.148.015.5	\$ 128.239.134.5	\$ 129.037.421.5	\$ 688.107.128.4	\$ 240.865.533.7
TOTAL	\$ 95.237.926.796	\$ 96.218.579.847	\$ 96.674.705.102	\$ 94.099.944.018	\$ 88.542.620.973
ACTIVOS CORRIENTES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 22.201.662.143	\$ 22.780.118.995	\$ 22.789.857.423	\$ 22.840.709.377	\$ 19.647.954.975
COOPERATIVAS	\$ 48.900.418.354	\$ 49.227.259.723	\$ 49.303.176.477	\$ 51.134.315.623	\$ 51.270.546.009
PRECOOPERATIVAS	\$ 91.188.505.76	\$ 91.211.956.76	\$ 91.934.807.76	\$ 509.742.385.7	\$ 231.705.453.6
TOTAL	\$71193269003	\$ 72.098.590.675	\$ 72.184.968.708	\$ 74.484.767.386	\$ 71.150.206.437
ACTIVOS FIJOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 637.003.548.3	\$ 637.900.806.3	\$ 638.186.752.3	\$ 730.113.983	\$ 421.909.547.4
COOPERATIVAS	\$ 14.394.502.261	\$ 14.462.356.623	\$ 14.820.881.281	\$ 12.420.140.471	\$ 10.931.850.869
PRECOOPERATIVAS	\$ 1.802.399.9	\$ 1.828.044.9	\$ 1.860.500.9	\$ 143.177.950.9	\$6905374.49
TOTAL	\$ 15.033.308.210	\$ 15.102.085.475	\$ 15.460.928.535	\$ 13.293.432.405	\$11360665791
OTROS ACTIVOS					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 635.691.643.2	\$ 636.240.263.2	\$ 637.227.791.2	\$ 108.061.213.2	\$ 188.982.383.1
COOPERATIVAS	\$ 8.340.500.830.60	\$ 8.346.464.301.60	\$ 8.356.337.955.60	\$ 6.178.496.222	\$ 58.40.511.656
PRECOOPERATIVAS	\$ 35.157.109.8	\$ 35.199.132.8	\$ 35.242.112.8	\$ 35.186.791.8	\$ 2.254.705.59
TOTAL	\$9011349584	\$ 9.017.903.698	\$ 9.028.807.860	\$ 6.321.744.227	\$ 6.031.748.744

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS año 2005

4.1.2. PASIVOS: La composición del pasivo de acuerdo con las partidas que la componen, producen la siguiente descripción.

4.1.2.1. Pasivos Corrientes: los pasivos corrientes del sector de la economía solidaria de Cartagena sumaron un total en el año 2000 de \$ 33.555 Millones con una participación del sector cooperativo del 52.5%, del sector fondos de empleados del 47.3% y del sector precooperativo del 0.1%. Se presentaron incrementos en cada uno de los años estudiados hasta el año 2003 con cifras de \$ 33.688 Millones lo que indica que se incremento en un 100.3 % durante los primeros 4 años, pero en el año 2004 se presento una caída de los pasivos corrientes del 87 %, es decir, la cifra fue de \$ 26.429 Millones, lo que significa que el sector de la economía solidaria tuvo menos deudas de forma liquida que en años anteriores. (Ver tabla 6 y grafico 15).

4.1.2.1.1 Deuda Con Entidades financieras: las deudas con entidades financieras que presentan las entidades del sector solidario en el año 2000 presento un total de \$ 6.569. Millones, en donde el sector mas endeudado con entidades financieras fue el sector cooperativo con un total de \$ 5.723 Millones y una participación del 87.1%, seguido por el sector fondo de empleados con una cifra de \$ 6.127 Millones y una participación del 9.3%, siendo el menos participativo el sector precooperativo con un total de \$ 233. Millones y una participación del 3.5%.. Las deudas con entidades financieras en los periodos de estudios presentaron cifras fluctuantes debido al aumento en el año 2001 y 2002 del 100.5%, pero en el año 2003 se disminuyo en un 94.7% con respecto al año inmediatamente anterior, no obstante las deudas con entidades financieras se incrementaron en un 105.9% con respecto al 2003 y un 102.4% con respecto al año 2000 con cifras de \$ 9.928. Millones en el 2004.

4.1.2.2. Otros Pasivos: los otros pasivos del sector de la economía solidaria de Cartagena sumaron un total en el año 2000 de \$ 3.912 Millones con una participación del sector cooperativo del 80.9%, del sector fondos de empleados del 18.4% y del sector precooperativo del 0.6%. Se presentaron incrementos en cada uno de los años estudiados hasta el año 2003 con cifras de \$ 5.151 Millones lo que indica que se incremento en un 131.6 % durante los primeros 4 años, pero en el año 2004 se presento una caída de los pasivos totales del 56.3 %, es decir, la cifra fue de \$ 2.901 Millones. (Ver tabla 6).

4.1.2.3. Pasivos Totales: los pasivos totales del sector de la economía solidaria de Cartagena sumaron un total en el año 2000 de \$ 37.467 Millones con una participación del sector cooperativo del 55.4%, del sector fondos de empleados del 44.3% y del sector precooperativo del 0.1%. Se presentaron incrementos en cada uno de los años estudiados hasta el año 2003 con cifras de \$ 38.219. Millones lo que indica que se incremento en un 102 % durante los primeros 4 años, pero en el año 2004 se presento una caída de los pasivos totales del 76.7 %, es decir, la cifra fue de \$ 29.331. Millones, lo que significa que el sector de la economía solidaria tuvo menos obligaciones con terceros que en años anteriores. (Ver tabla 6 y grafico 14).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación de los Pasivos Totales se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 5.189.028.040, FONDEBISA \$ 2.129.674.491.06, F.E.S. \$ 1.881.576.239.44, FONDESPORT \$ 1.477.670.910.27 y FONAIDA \$ 801.980.372.67

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$6244651369.77, CARTAFUN \$ 1158903.879.78, COOTRAISSBOL \$ 115.6194.015.58, COOTRAHOSPITALES \$ 788.191.396.8 Y EMCOOPAV \$ 737.552.522.85

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 83.997.801.27, COOTRAESCA \$ 21.538.421.

Tabla 6. Pasivos totales, Pasivos corrientes y Otros Pasivos.(pesos)

PASIVOS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 16.621.442.775	\$ 16.630.573.898	\$ 16.656.877.604	\$ 16.845.270.550	\$ 13.485.053.043
COOPERATIVAS	\$ 20.786.764.991	\$ 20.866.676.198	\$ 20.955.568.383	\$ 20.481.920.247	\$ 15.709.101.721
PRECOOPERATIVAS	\$ 59.791.832.29	\$ 60.241.206.29	\$ 60.624.022.29	\$ 892.629.543.8	\$ 137.170.756.2
TOTAL	37467999599	37557491303	37673070010	38219820341	29331325520
PARTICIPACION DE LOS PASIVOS TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.443617032	0.442803109	0.442142825	0.440746984	0.459749186
COOPERATIVAS	0.554787157	0.555592918	0.556247961	0.535897868	0.535574218
PRECOOPERATIVAS	0.001595811	0.001603973	0.001609214	0.023355148	0.004676596
TOTAL	1	1	1	1	1
PASIVOS CORRIENTES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$15900939351	\$15909483048	\$15934906902	\$16292018080	\$13017939664
COOPERATIVAS	\$17620375715	\$17695718399	\$17719376353	\$16349462730	\$13299943656
PRECOOPERATIVAS	\$34054411.12	\$34178165.12	\$34375524.12	\$426698658.5	\$111918971.2
TOTAL	\$33555369478	\$33639379613	\$33688658780	\$33068179469	\$26429802291
OTROS PASIVOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$720503424.5	\$721090850.5	\$721970702.5	\$553252470.6	\$467113379.3
COOPERATIVAS	\$3166389276	\$3170957799	\$3236192030	\$4132457517	\$2409158064
PRECOOPERATIVAS	\$25737421.17	\$26063041.17	\$26248498.17	\$465930885.3	\$25251784.99
TOTAL	\$3912630122	\$3918111691	\$3984411231	\$5151640873	\$2901523229

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS año 2005

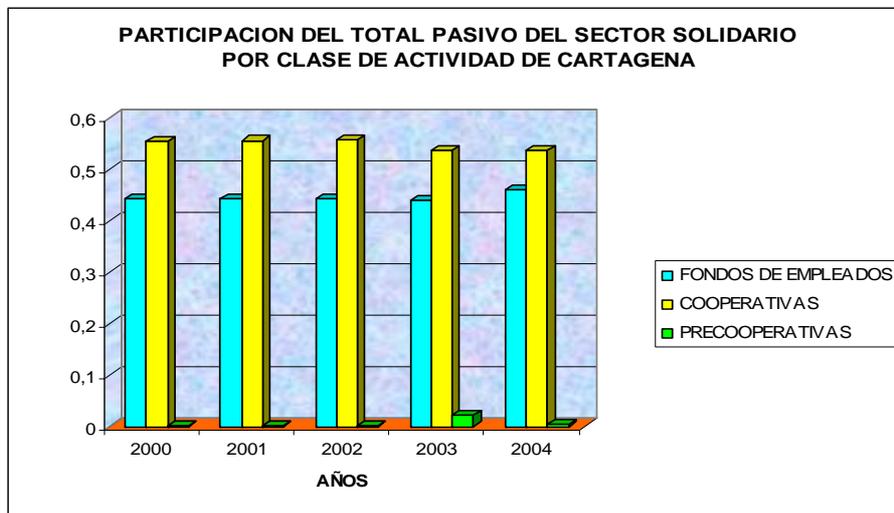


Grafico 14.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

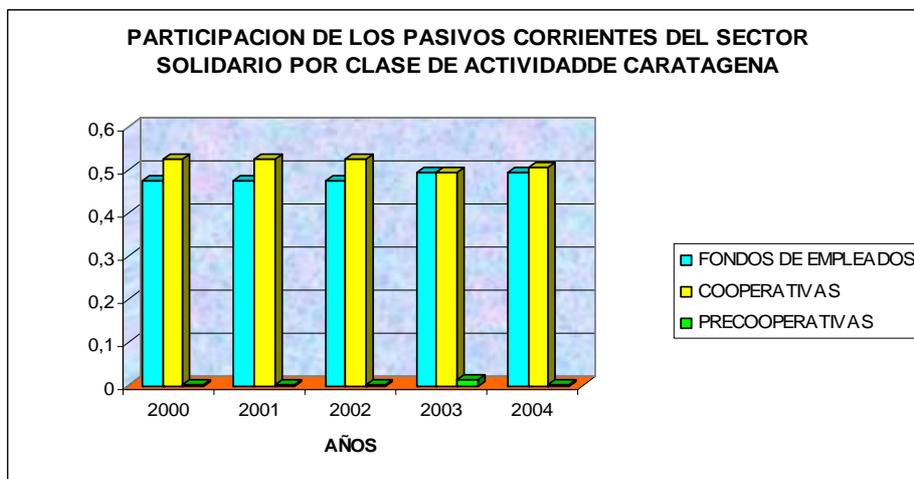


Grafico 15.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

4.1.3. Total Patrimonio: El patrimonio de 2000 fue de \$ 57.769 millones, donde el 88% corresponde al sector cooperativo, el 11.8% corresponde a los fondos de empleados y el 0.1% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de capital en el sector cooperativo de Cartagena (Ver tabla 7 y grafico 16).

Para 2004 el total de patrimonio tuvo un incremento del 102.4% (\$ 59.211 millones) con relación a 2000. Donde el 88.3% del patrimonio corresponde al sector cooperativo, el 11.4% corresponde al sector de los fondos de empleados y el 0.1% corresponde a las precooperativas. La mayor participación de las cooperativas en el total del patrimonio se debe a que la generación de recursos se hace basada en la capitalización de los recursos patrimoniales.

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación del total de patrimonio se encuentran:

Fondos de Empleados: FONRECAR \$ 1.852.044.784, FONAIDA \$ 1.222.948.308.11, F.E.S. \$ 1.191.432.798.59, FECOL \$ 7.64.258.095, FONDESPORT \$ 500.315.966.07.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 32.863.619.504.83, COOABOLSURE LTDA \$ 3.526.426.127.45, COOTEBOL \$ 2.051.669.192.69, COOMIBOL LTDA. \$ 1.897.196.954.31, COINTRALCO \$ 1.521.529.511, COOTRAISSBOL \$ 1.439.355.160.57 Y CARTAFUN 1298455707.31

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 97.655.037.78, COOTRAESCA \$ 4.441.779.

4.1.4. Aportes Sociales. Los aportes sociales que comprenden al sector solidario de 2000 fue de \$ 40.421 Millones, donde el 88.2% corresponde al sector cooperativo, el 11.6% corresponde a los fondos de empleados y el 0.06%

pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de aportes sociales en el sector cooperativo de Cartagena (Ver tabla 8 y grafico 17).

En el 2004 el total de los aportes sociales tuvo un incremento del 107.3% (\$ 43.396. Millones) con relación a 2000. Donde el 89.9% del patrimonio corresponde al sector cooperativo, el 9.8% corresponde al sector de los fondos de empleados y el 0.016% corresponde a las precooperativas.

Fondos de Empleados: FONRECAR \$ 1418.626.646, FONAIDA \$ 456.756.157, F.E.S. \$ 1.007.081.450, FECOL \$ 7.64.258.095, FONDESPORT \$ 270.060.363.57 Y FONDEBISA \$ 24.5716.916.17.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 26.670.807.652.98, COOABOLSURE LTDA \$ 2.272.094.943.11, COOTEBOL \$ 1692617460.63, COOTRAISSBOL \$ 1.132.342.022.24, COJUBOL \$ 735.323.544.52 Y COOMIBOL LTDA \$ 724.335.963.49

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 64.342.000, COOTRAESCA \$ 4.400.934.

TABLA 7. TOTAL PATRIMONIO DEL SECTOR SOLIDARIO

TOTAL PATRIMONIO DEL SECTOR SOLIDARIO					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$ 6.852.914.559	\$ 7.423.686.166	\$ 7.408.394.362	\$ 6.833.614.023	\$ 6.773.793.863
COOPERATIVAS	\$ 50.848.656.455	\$ 51.169.404.450	\$ 515.24.827.331	\$ 49.251.032.069	\$ 52.333.806.813
PRECOOPERATIVAS	\$ 68356183.17	\$ 67.997.928.17	\$ 684.13.399.17	\$-204.522.415	\$ 103.694.777.5
TOTAL	\$ 57769927197	\$ 58.661.088.544	\$ 59.001.635.092	\$55880123677	\$ 59.211.295.453
PARTICIPACION TOTAL PATRIMONIO DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA (porcentajes)					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.118624255	0.126552138	0.125562526	0.122290603	0.114400366
COOPERATIVAS	0.880192497	0.872288696	0.873277957	0.881369418	0.883848367
PRECOOPERATIVAS	0.001183249	0.001159166	0.001159517	-0.00366002	0.001751267
TOTAL	1	1	1	1	1

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS año 2005

TABLA 8. APORTES SOCIALES DEL SECTOR SOLIDARIO.

APORTES SOCIALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$4709331003	\$4718123304	\$4727909762	\$4507204508	\$4.281.360.216
COOPERATIVAS	\$35.685.400.082	\$35.842.023.918	\$35.843.480.700	\$35.833.349.771	\$390.451.93717
PRECOOPERATIVAS	\$26.306.131	\$26.963.934	\$26.976.290	\$ 63.685.976	\$ 70.084.164
TOTAL	\$40.421.037.216	\$40.587.111.156	\$40.598.366.752	\$40.404.240.255	\$43.396.638.096

PARTICIPACION DE LOS APORTES SOCIALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.116506931	0.116246837	0.116455664	0.11155276	0.098656495
COOPERATIVAS	0.882842266	0.883088816	0.882879869	0.88687102	0.899728537
PRECOOPERATIVAS	0.000650803	0.000664347	0.000664467	0.00157622	0.001614968
TOTAL	1	1	1	1	1

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS año 2005

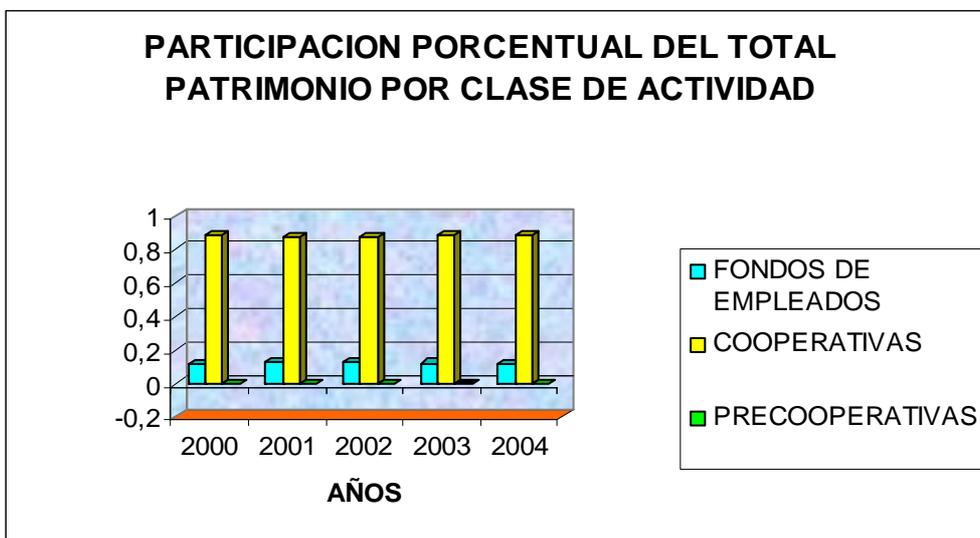


Grafico 16.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA



Grafico 17.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

4.2. ESTADO DE PÉRDIDA Y EXCEDENTES.

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable. El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, es decir las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas.

4.2.1. INGRESOS: Los ingresos son la suma o valores recibidos o causados por las empresas de economía solidaria, en desarrollo de sus actividades operacionales o no operacionales.

El ingreso del sector de economía solidaria del año 2000 fue de \$ 56.834.011.011, donde el 93.2% corresponde al sector cooperativo, el 5.7% corresponde a los fondos de empleados y el 0.9% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de ingresos en el sector cooperativo de Cartagena.

Para 2004 los ingresos totales tuvieron una disminución del 44.4% (\$ 25.262.665.410) con relación al año 2000. Donde el 84.8% del patrimonio corresponde al sector cooperativo, el 10.1% corresponde al sector de los fondos de empleados y el 0.4% corresponde a las precooperativas. La mayor participación de las cooperativas en el total de los ingresos se debe a que las cooperativas generan sus ingresos por la variedad de actividades económicas que las conforman, además de las captaciones y ventas de artículos (ver tabla 9 y gráfico 18).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación del total de ingresos se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 877.742.208, FONRECAR \$ 392.945.700, FONDEBISA \$ 248.635.486.05, FONDESPORT \$ 241.933.740.12 Y FES \$ 220.162.709.54.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 7.100.019.143.74, CARTAFUN 2.899.632.835.26, COOABOLSURE \$ 1.551.795.242.69, COOTRABOL \$ 1.045.835.368 Y EDUCOSTA \$ 947.130.139.55.

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 939.231.828.8, COOTRAESCA \$ 259.183.157.76.

4.2.1.1. Ingresos Operacionales. Los ingresos Operacionales son los recibidos por las empresas de economía solidaria como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

El ingresos operacionales del sector del sector de la economía solidaria de Cartagena del año 2000 fue de \$ 57.787.062.730, donde el 93.5% corresponde al sector cooperativo, el 5.4% corresponde a los fondos de empleados y el 0.98% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de ingresos en el sector cooperativo de Cartagena.

Para 2004 los ingresos totales tuvieron un baja del 44.4% (\$ 24.072.570.509) con relación al año 2000. Donde el 86 % del patrimonio corresponde al sector cooperativo, el 8.7% corresponde al sector de los fondos de empleados y el 0.5% corresponde a las precooperativas. (ver tabla 9 y grafico 19).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación del total de ingresos operacionales se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 518.371.638, FONRECAR \$ 367.500.792, FONDEBISA \$ 248.635.486.05, FONDESPORT \$ 227.346.174.12, FES \$ 212.761.366.79 y FONAIDA \$ 163.298.279.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 6.945.206.528, CARTAFUN 2.767.681.258, COOABOLSURE \$ 1.450.314.847.43, COOTRABOL \$ 1.045.835.368 Y EDUCOSTA \$ 924.034.709.

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 936.675.633.64, COOTRAESCA \$ 258.903.877.

4.2.1.2. Ingresos No Operacionales.

Los ingresos no operacionales son los valores recibidos como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad económica de la entidad solidaria. Esta cuenta corresponde a ingresos financieros, beneficios por ventas de activos e ingresos varios

El ingresos no operacionales del sector de economía solidaria de Cartagena del año 2000 fue de \$ 1.046.948.281, donde el 79.6% corresponde al sector cooperativo, el 19.2% corresponde a los fondos de empleados y el 0.3% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de ingresos no operacionales en el sector cooperativo de Cartagena.

En el año de 2004 los ingresos totales tuvieron una baja del 113.6% (\$ 1.190.094.902) con relación al año 2000. Donde el 60.6% de los ingresos no operacionales corresponde al sector cooperativo, el 3.9 % corresponde al sector

de los fondos de empleados y el 0.23% corresponde a las precooperativas. (Ver tabla 9 y grafico 20).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación del total de ingresos no operacionales se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 518.371.638, FONRECAR \$ 367.500.792, FONDEBISA \$ 248.635.486.05, FONDESPORT \$ 227.346.174.12, FES \$ 212.761.366.79 y FONAIDA \$ 163.298.279.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 147.587.863.14, COOABOLSURE \$ 101.480.395.26, CARTAFUN 100.428.324.85, COOINTRALCO \$ 71.786.232 COOMIBOL \$ 62.353.198.91.

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 2.556.195.16, COOTRAESCA \$ 279.280.76.

4.2.2. EGRESOS. Los egresos del sector de economía solidaria de Cartagena, presentan incrementos paulatinos en los cuatro primeros años, esto se debe a diferentes factores que originan el crecimiento de las entidades del sector solidario, en cuanto a mantenimiento, costo de mano de obra, ensanches, etc. No obstante, en el año 2004 se presentó una baja del 79% (\$ 21231734614) con relación al año 2003 \$ 26713533700 y una baja del 91.5% con relación al año 2000. Esto quiere decir que el año 2004 fue el periodo con mayores gastos del sector solidario donde el sector cooperativo participa con el 87.5% de los egresos, los fondos de empleados con el 11% y las precooperativas con el 0.1% (ver tabla 9).

4.2.3. EXCEDENTES.

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios.

Los excedentes del sector de economía solidaria del año 2000 fueron de \$ 33.641.468.513, donde el 96.4% corresponde al sector cooperativo, el 2.3 % corresponde a los fondos de empleados y el 0.11% pertenece a las precooperativas, esto indica que hay una mayor concentración de excedentes en el sector cooperativo de Cartagena.

Para 2004 los excedentes tuvieron una baja del 11.9% (\$ 4.030.930.797) con relación al año 2000 (\$ 33.641.468.513). Donde el 70.4% de los excedentes corresponde al sector cooperativo, el 5.8 % corresponde al sector de los fondos de empleados y el 2.3% corresponde a las precooperativas. (ver tabla 10 y grafico 21).

Entre las entidades del sector solidario que reportan ante la superintendencia de la economía solidaria de Colombia, los más destacados en la participación de los excedentes se encuentran:

Fondos de Empleados: FECOL \$ 184370745, FONRECAR \$ 168315251, FONDESPORT \$ 42287364.02, FONDEBISA \$ 248.635.486.05, \$ 40491137.48 y FONAMERICAS \$ 37981293.19. son los fondos de empleados mas representativos con los excedentes en la economía solidaria de Cartagena.

Cooperativas: COOACEDED LTDA \$ 1.754.800.054.03, CARTAFUN 174.009.907.23, COONAL \$ 119.692.027.25, COODISVAR \$ 50.524.000, COOPECOSTA LTDA \$ 48.809.729.9. Son las 5 primeras cooperativas más representativas con los excedentes en el sector solidario de Cartagena.

Precooperativas: COESMART LTDA \$ 24158520.87 y COOPROMAR \$ 170346.73.

TABLA 9. INGRESOS TOTALES, INGRESOS OPERACIONALES, INGRESOS NO OPERACIONALES Y EGRESOS.

INGRESOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$3.273.437.839	\$3.278.161.479	\$3.281.602.386	\$5.895.966.020	\$2.575.896.183
COOPERATIVAS	\$53.004.787.217	\$53.007.526.115	\$53.052.636.130	\$39.592.134.146	\$21.437.356.970
PRECOOPERATIVAS	\$555.785.954.4	\$565.570.398.4	\$569.388.978.4	\$860.175.325.1	\$1.249.412.257
TOTAL	\$56.834.011.011	\$56.851.257.993	\$56.903.627.494	\$46.348.275.491	\$25.262.665.410

INGRESOS OPERACIONALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$3.064.845.104	\$306.700.001	\$3.069.873.695	\$5.229.346.536	\$2.110.403.285
COOPERATIVAS	\$52.170.581.977	\$52.172.951.722	\$52.176.743.204	\$38.977.308.071	\$20.715.606.371
PRECOOPERATIVAS	\$551.635.648	\$561.400.231	\$565.194.911	\$817.107.121	\$12.46.560.853
TOTAL	\$55.787.062.730	\$55.801.351.955	\$55.811.811.811	\$45.023.761.728	\$24.072.570.509

INGRESOS NO OPERACIONALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$208.592.734.3	\$211.161.477.3	\$211.728.690.3	\$666.619.484.6	\$465.492.898.4
COOPERATIVAS	\$834.205.240.2	\$834.574.393.2	\$835.042.609.2	\$614.826.075	\$721.750.599.4
PRECOOPERATIVAS	\$4.150.306.42	\$4.170.167.42	\$4.194.067.42	\$43.068.204.06	\$2.851.403.92
TOTAL	\$1.046.948.281	\$1.049.906.038	\$1.050.965.367	\$1.324.513.764	\$1.190.094.902

EGRESOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$2.473.723.055	\$2.474.569.373	\$2.480.446.286	\$5.572.202.963	\$2.338.801.958
COOPERATIVAS	\$20.548.240.455.41	\$20.557.034.003.41	\$20.611.823.435.41	\$20.815.067.476	\$18.597.171.795
PRECOOPERATIVAS	\$170.578.987.1	\$170.593.554.1	\$175.275.925.1	\$32.626.3261.5	295.760.860.1
TOTAL	\$23.192.542.498	\$23.202.196.931	\$23.267.545.647	\$26.713.533.700	\$21.231.734.614

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS de 2005

TABLA 10. PARTICIPACIÓN PORCENTUAL INGRESOS TOTALES, INGRESOS OPERACIONALES, INGRESOS NO OPERACIONALES Y EGRESOS

PARTICIPACION INGRESOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.05759646	0.057662075	0.057669476	0.127210041	0.101964545
COOPERATIVAS	0.932624432	0.932389678	0.932324326	0.854231009	0.848578589
PRECOOPERATIVAS	0.009779108	0.009948248	0.010006198	0.01855895	0.049456866
TOTAL	1	1	1	1	1

PARTICIPACION INGRESOS OPERACIONALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.054938277	0.054962826	0.055004014	0.116146371	0.087668381
COOPERATIVAS	0.935173487	0.934976482	0.934869188	0.865705276	0.860548165
PRECOOPERATIVAS	0.009888236	0.010060692	0.010126797	0.018148353	0.051783454
TOTAL	1	1	1	1	1

PARTICIPACION INGRESOS NO OPERACIONALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.199238814	0.201124167	0.201461149	0.503293739	0.39113931
COOPERATIVAS	0.796796991	0.79490389	0.79454817	0.464190023	0.606464744
PRECOOPERATIVAS	0.003964194	0.003971943	0.003990681	0.032516237	0.002395947
TOTAL	1	1	1	1	1

PARTICIPACION EGRESOS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.106660279	0.106652374	0.106605412	0.20859101	0.110155953
COOPERATIVAS	0.885984814	0.885995152	0.885861524	0.779195583	0.875913915
PRECOOPERATIVAS	0.007354907	0.007352474	0.007533065	0.012213407	0.013930132
TOTAL	1	1	1	1	1

Tabla 8. Excedentes.

TABLA 11. TOTAL EXCEDENTES DEL SECTOR SOLIDARIO

EXCEDENTES TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	\$79.971.478.35	\$80.359.210.5	\$81.156.099.5	\$32.376.305.8	\$23.094.2247
COOPERATIVAS	\$32.456.546.762	\$32.450.492.112	\$32.440.812.694.26	\$18.777.066.670	\$2.840.185.175
PRECOOPERATIVAS	\$385.206.967.4	\$394.976.844.4	\$394.113.053.4	\$533.912.063.6	\$953.651.397.2
TOTAL	\$33.641.468.513	\$33.649.061.062	\$33.636.081.847	\$19.634.741.791	\$4.030.930.797

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS

TABLA 12. PARTICIPACIÓN PORCENTUAL EXCEDENTES DEL SECTOR SOLIDARIO

PARTICIPACION DE LOS EXCEDENTES TOTALES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA					
	2000	2001	2002	2003	2004
FONDOS DE EMPLEADOS	0.023771697	0.023881561	0.023818354	0.016489295	0.058818729
COOPERATIVAS	0.964777942	0.964380315	0.964464673	0.956318492	0.70459785
PRECOOPERATIVAS	0.011450361	0.011738124	0.011716973	0.027192212	0.236583421
TOTAL	1	1	1	1	1

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS de 2005.

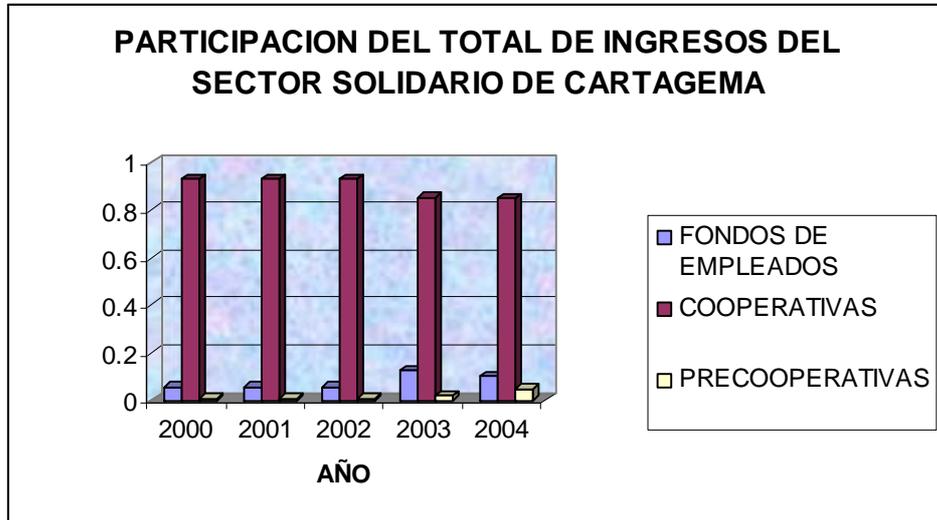


Grafico 18.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

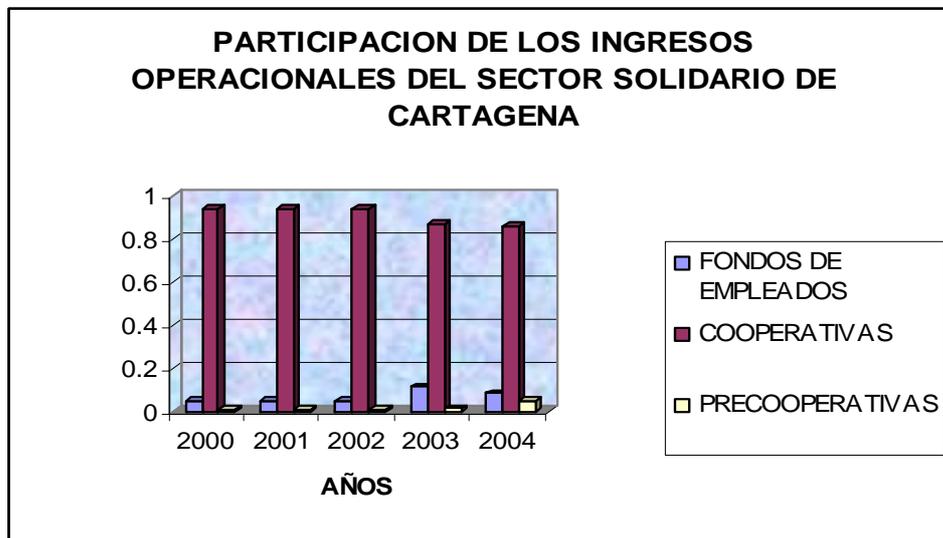


Grafico 19.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

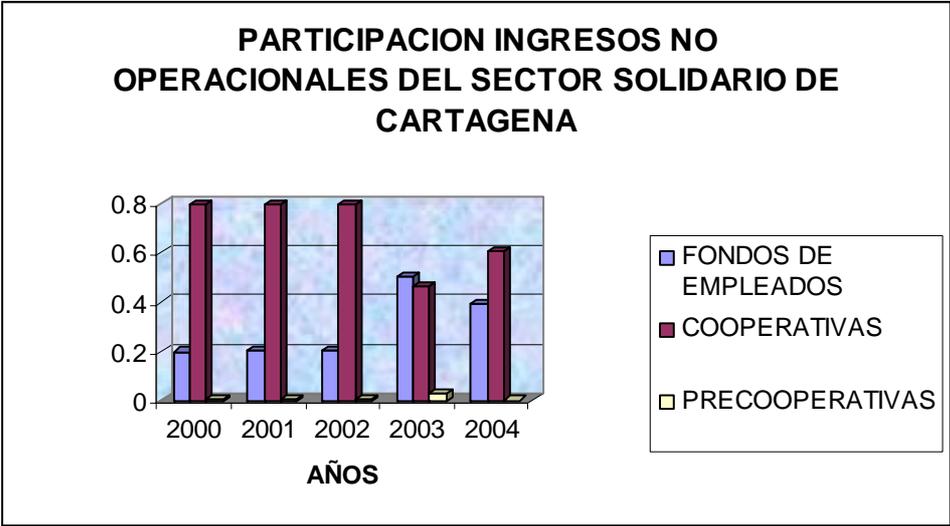


Grafico 20.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

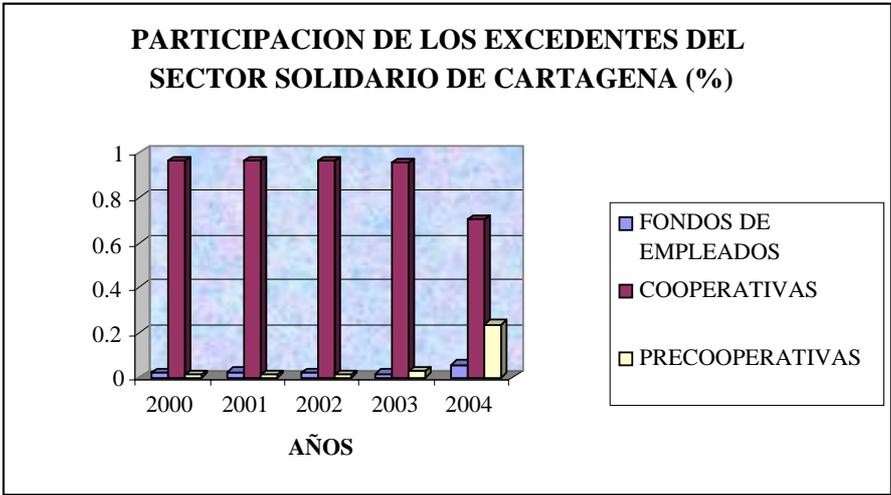


Grafico 21.
Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

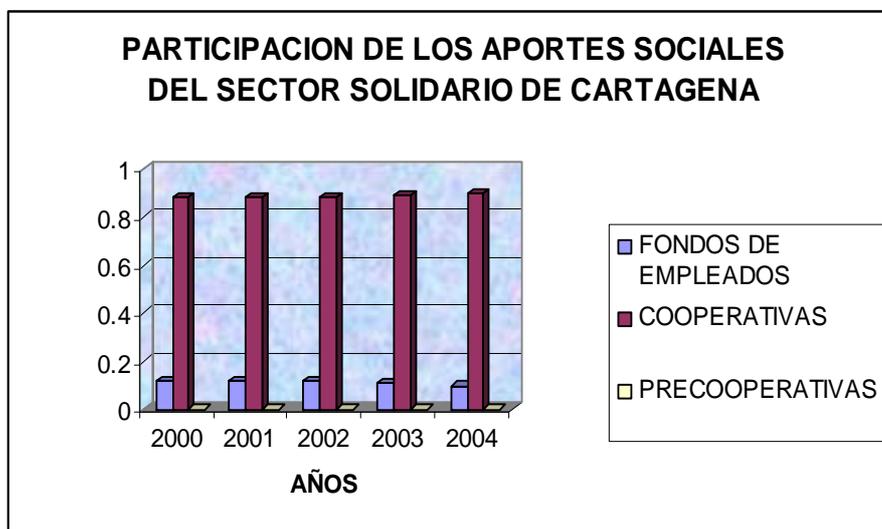


Grafico 22.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

4.3. RAZONES FINANCIERAS DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de las **Razones Financieras**, ya que estas pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa. Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.

Las **Razones Financieras**, son comparables con las de la competencia y llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales, a continuación se explican los fundamentos de aplicación y calculo de cada una de ellas²⁰.

²⁰ FERRO MOJICA, Betty. Contabilidad para todos. Editorial intermedio Bogota DC. 2000

4.3.1. Razón Corriente: para efecto del análisis de la razón financiera que comprendió el sector solidario en los periodos de tiempos apropiados de este estudio, es fundamental considerar la composición del activo corriente de acuerdo a las ramas económicas de este análisis situacional (COOPERATIVAS, FONDOS DE EMPLEADOS Y PRECOOPERATIVAS).

Las cooperativas de la ciudad de Cartagena en el año de 2000 presentan una razón corriente de 2.77, los Fondos de Empleados de 1.39 y las precooperativas de 2.677. En el año de 2004 las cooperativas establecen un incremento en la razón corriente de 3.85, los fondos de empleados de 1.50 y de 2.07 lo que demuestra que la razón corriente en este subsector presentó una baja significativa del 77.5% con respecto al año 2000 (Ver Grafica 13).

El sector cooperativo es el que presenta mayores índices de razón corriente, indicando que por cada peso de deuda a corto plazo las cooperativas de la ciudad de Cartagena cuentan con el valor registrado en la razón corriente de cada año y actividad económica.

Este índice mide el grado de liquidez de las cooperativas, por lo tanto donde se presenta más liquidez es en el de las cooperativas, como es la captación y colocación de recursos el cual implica que debe tener liquidez para cumplir las obligaciones financieras adquiridas. (Vea grafica 23).

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

4.3.2. Razón de endeudamiento: Esta razón financiera nos indica, que porcentaje del pasivo corresponde al activo, es decir, los compromisos que tienen las entidades de economía solidaria con terceros.

De acuerdo con el seguimiento que he venido haciendo por sectores solidarios, de las entidades de economía solidaria la que presenta mayor razón de endeudamiento con terceros es el sector cooperativo con un promedio en el año de 2000 del 34.4%, seguida por el sector precooperativo del 21.4% y por último el sector fondo de empleados con un 14.1% en el año 2000. No obstante, en el periodo de 2004, la razón de endeudamiento del sector cooperativo de la ciudad de Cartagena presentó un aumento del 125.8% con un promedio del 43.3% y los fondos de empleados también con un incremento del 106.3% con un porcentaje del 15.0%, pero el sector de las precooperativas sí presentó una baja significativa del 81.7% con un promedio del 17.5% en el 2004, lo que demuestra que el nivel de apalancamiento financiero disminuyó con relación al periodo de 2000. (Ver Tabla13 y gráfico 26).

Por lo anterior se deduce que los fondos de empleados de Cartagena pese a su actividad económica son las que presentan un menor nivel de endeudamiento en comparación general. Lo que significa que estas entidades se alimentan regularmente por recursos propios.

A su vez las cooperativas y precooperativas de Cartagena por el tipo de operación que realizan tienen que acudir periódicamente a la financiación externa.

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

4.3.3. Concentración de deuda a Corto Plazo: Este índice permite analizar que proporción del pasivo total es a corto plazo. Como muestra la tabla (13), el sector de los fondos de empleados de la ciudad de Cartagena, son las que poseen mayor deuda a corto plazo, presentando un endeudamiento del 95.6% del total de los pasivos. Lo anterior se debe a la finalidad del servicios que prestan los fondos de empleados, por tal motivo le es mas rentable endeudarse a corto plazo por que pagan intereses mas bajos.

Es importante resaltar que las cooperativas su mayor porcentaje de deuda es a corto plazo, abarcando 83.7% aproximado del total de la deuda durante los cinco años de este análisis. Es natural que estas cooperativas presenten esta relación, que a pesar de poseer el mayor índice de endeudamiento su mayor parte sea a corto plazo, esto se debe a que las entidades al realizar prestamos a los asociados tienen que ser a menor costo, por lo tanto es mas rentable obtener créditos a corto plazo con intereses bajos y así tener mayor rotación de cartera. (Ver grafica 25).

4.3.4. Endeudamiento Con Relación a Entidades Financieras: Esta razón financiera muestra el porcentaje del total del patrimonio de las entidades de economía solidaria de Cartagena que corresponde a pasivos de entidades financieras.

El análisis por sectores de la economía solidaria de Cartagena indica que las tres actividades tienen participación en su patrimonio por entidades financieras (Ver Tabla 13 y grafico 24).

En el periodo de 2000 el sector precooperativo es la que mayor deuda con entidades financieras con un promedios de 341.3%, seguida por el sector

cooperativo con un 11.2% y el de los fondos de empleados de 8.9%, lo que demuestra que los bancos tienen más participación en los patrimonios de las precooperativas. No obstante en el 2004 fue todo lo contrario, es decir, el sector precooperativo no tubo deudas con bancos, mientras los fondos de empleados se endeudaron más con un 64.3% y el cooperativo del 10.6%.

4.3.5. Razón de Rentabilidad: Esta razón nos muestra la relación entre los excedentes y los aportes sociales, indicando cuanto se obtiene de rendimiento por cada peso de aporte social.

Del sector de la economía solidaria de Cartagena, el subsector que mayor razón de rentabilidad tiene es el de las cooperativas, debido a que su razón de rentabilidad en el año 2000 se aproxima al 100% con un porcentaje del 90.95%, pero durante el 2001 y el 2003 tuvo una disminución del 57.61% con un porcentaje en el 2003 del 52.40%, no obstante en el 2004 presentó una caída en 7.27%. El sector de los fondos de empleados presentó en el 2000 una rentabilidad del 16.98%, presentándose una baja en el 2003 con un porcentaje del 7.18% y en el 2004 de 5.53%. El sector precooperativo presenta una rentabilidad similar al sector de los fondos de empleados con un porcentaje del 14.64% en el 2000, pero en el 2003 tubo una caída con una rentabilidad del 8.38% y en el 2004 se recuperó con un total de 13.60%, no obstante la rentabilidad de este sector disminuyó en un 92.8% con relación al año 2000 (Ver tabla 13 y grafico 27).

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

4.3.6. Nivel de Capitalización. Este índice establece el porcentaje del activo total correspondiente a los aportes sociales.

El sector cooperativo tiene mayor porcentaje de capitalización. Es decir, la gran parte de los activos totales provienen de los aportes sociales, todo lo contrario al sector precooperativo que el mínimo porcentaje del activo total corresponde a los aportes sociales. (Véase Grafica 28 y Tabla 13).

TABLA 13. RAZONES FINANCIERAS DEL SECTOR SOLIDARIO

Razones Financieras	FONDOS DE EMPLEADOS					COOPERATIVAS					PRECOOPERATIVAS				
	2000	2001	2002	2003	2004	2000	2001	2002	2003	2004	2000	2001	2002	2003	2004
R corriente (pesos)	1.3962	1.4319	1.4302	1.40196	1.5093	2.775	2.78187	2.7824	3.12758	3.8549	2.67773	2.6687201	2.67443	1.194619	2.0703
Endeudamiento (%)	1.4123	1.4464	1.4448	1.40567	1.5023	3.446	3.45221	3.4588	3.40461	4.3314	2.14324	2.1287611	2.12849	0.770876	1.75595
Conc. Deuda Corto plazo (%)	95.665	95.664	95.666	96.7157	96.536	84.77	84.8037	84.557	79.8239	84.664	56.955	56.735526	56.7028	47.80244	81.591
Endeud.entid.Financ (%)	8.9412	8.2669	8.2901	8.41065	64.389	11.26	11.1861	11.109	7.9044	10.637	34.1364	34.387956	34.186	11.43647	0
Rentabilidad (%)	16.981	17.032	16.945	7.18323	5.5378	90.95	90.5376	90.507	52.4011	7.2741	14.6432	14.648339	14.6096	8.383511	13.6072
Nivel de Capitalización (%)	20.062	19.615	19.646	19.0347	21.133	49.82	49.7557	49.453	51.3865	57.383	20.5279	21.026291	20.9058	9.255241	29.0968

FUENTE: SUPERSOLIDARIA Y ENCUESTAS de 2005.

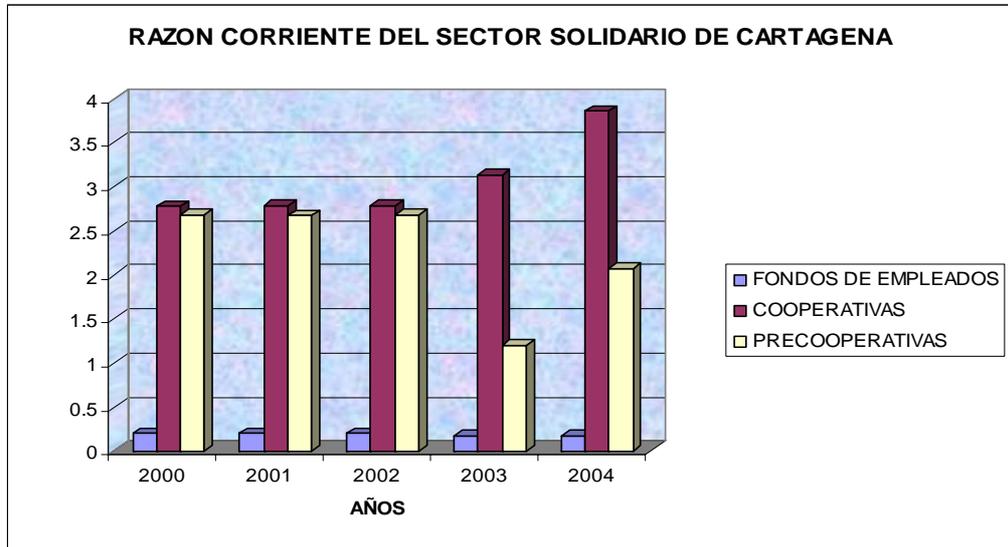


Gráfico 23.
Fuente confecoop y encuestas de 2005

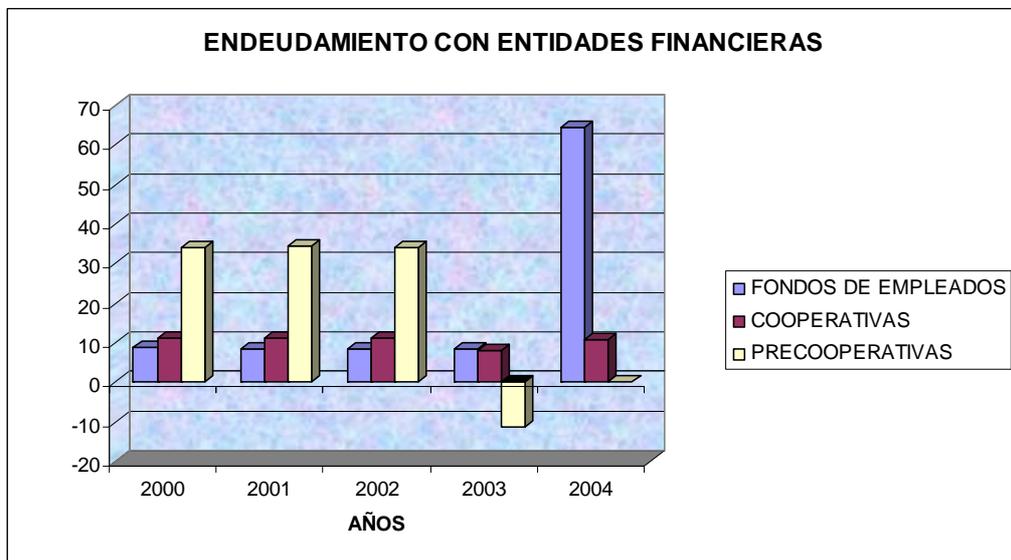


Gráfico 24.
Fuente confecoop y encuestas de 2005

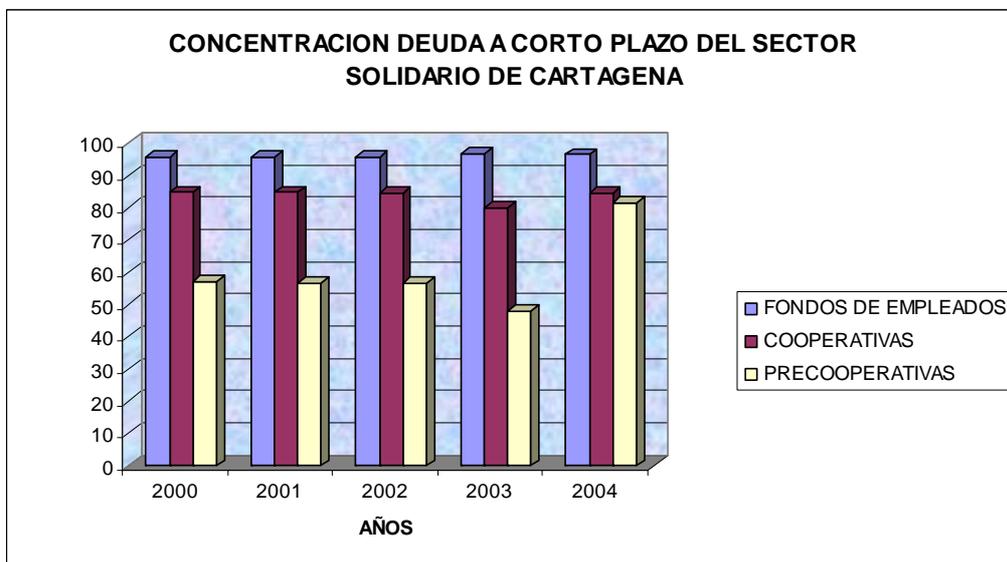


Grafico 25.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

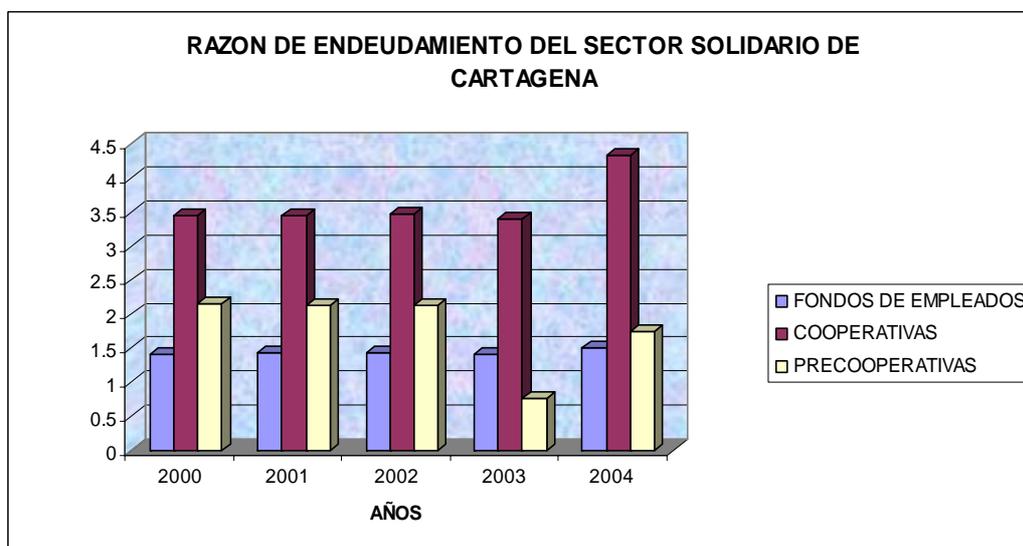


Grafico 26.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

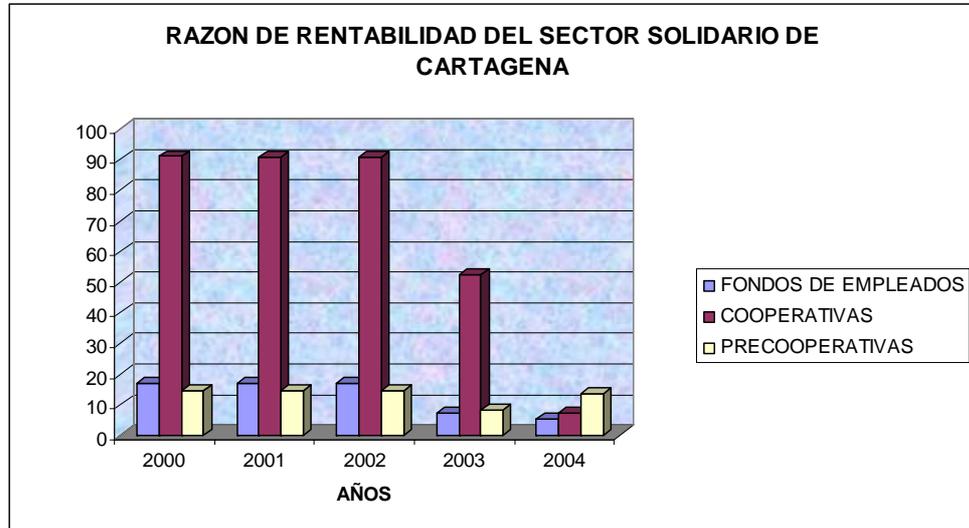


Grafico 27.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

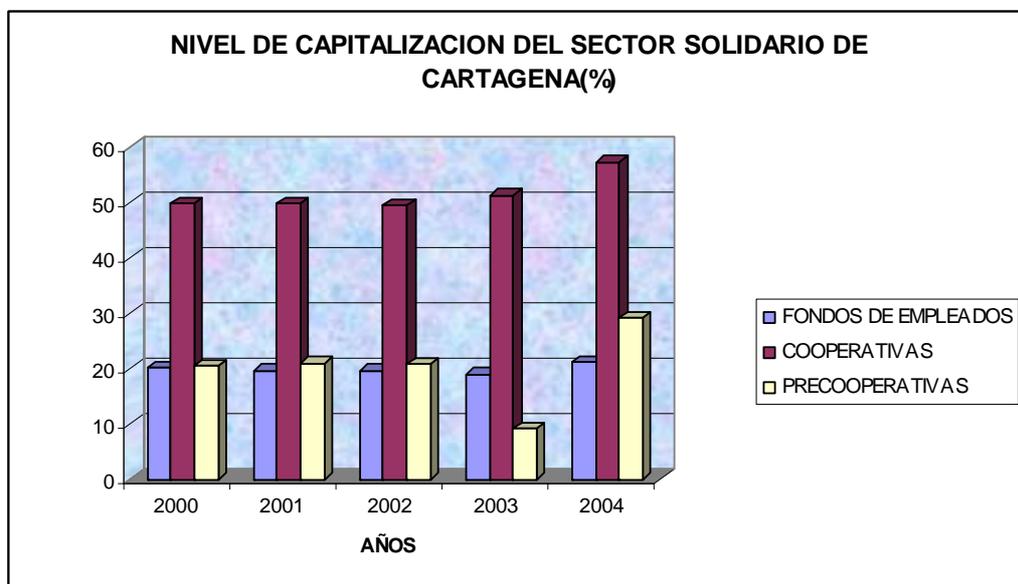


Grafico 28.

Fuente: COONFECOOP, ENCUESTAS Y SUPERSOLIDARIA

5. ESTRATEGIAS DE GESTIÓN SOCIAL Y SOLIDARIA, PARA EL FORTALECIMIENTO DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

El proceso administrativo que procure un futuro “exitoso” en las empresas de economía solidaria empieza con un factor fundamental: la planeación. Esta por supuesto nos dice que estrategias debemos desarrollar para alcanzar determinados objetivos. Pero esta planeación será realmente estratégica, cuando se orienta hacia el entorno, a la misión de la compañía, la creatividad y la innovación, está abierta al cambio, y fundamentalmente: se anticipa a los hechos y cambios del futuro. La planeación estratégica no proyecta el pasado.

En el presente capítulo se definieron estrategias de gestión social y solidaria del sector de la economía solidaria, para el fortalecimiento del mismo, el cual pretende estimular de forma eficaz, el emprendimiento de planeación para que las entidades del sector encuentren en las recomendaciones un postulado estratégico con miras a que las empresas puedan alcanzar sus objetivos a mediano y largo plazo, con base en las ventajas y obstáculos del sector.

Las estrategias de gestión social y solidaria para el fortalecimiento del sector de la economía solidaria de Cartagena son:

- ⊕ Los cambios que lleven al progreso, al desarrollo, no se logran sólo con las manos, sino que primero se producen en el cerebro las *Ideas*, se conciben los pasos que se deben dar, la ruta a seguir y luego con la acción se concretan. Para ello la educación, es clave y fundamental.

- ⊕ Se necesitan desarrollar consorcios cooperativos de formación de Recursos Humanos, con sentido social, solidario y humanista. Es urgente el diseño e

implementación de programas de entrenamiento y formación de directivos (hombres y mujeres) de las empresas pertenecientes a la economía solidaria, para afianzar valores, principios, métodos, es decir el fomento de las cualidades humanas.

- ⊕ Potenciando el intercambio, la Inter.-cooperación entre empresas, desarrollar capacidades para aprovechar las oportunidades, y para ello es indispensable la formación de líderes gerenciales y líderes cooperativos.

- ⊕ Es indispensable fortalecer la capacidad y calidad empresarial, desarrollando alianzas entre las distintas empresas que existen en el sector de economía solidaria, con el objetivo de lograr economías de escala, sinergias y la integración de cadenas productivas y comerciales. Se debe evitar que el sector quede reducido a lo micro, se debe promover la fusión e integración. Es clave superar el personalismo que impide la integración y la economía de escala.

- ⊕ La relación de coordinación-cooperación y de complementariedad con los gobiernos locales es muy importante, ya que ello permitirá establecer los acuerdos para el desarrollo local, es clave lograr una interlocución más estable. La economía solidaria nace y crece en lo local, apoya y defiende lo local y es un factor de integración y articulación de la economía local.

- ⊕ Se necesita desarrollar una visión estratégica acompañada de acciones y coordinaciones, más el trabajo complementario del gobierno y los partidos políticos para lograr el éxito.

- ✦ Mejorar la competitividad a partir de la especialización y diversificación de servicios para diluir el riesgo y minimizar costos. Desarrollar alianzas que permitan mejorar la calidad del producto y el servicio a precios competitivos.
- ✦ Fomentar el ahorro y la reinversión de los excedentes para fortalecer las distintas empresas que permitirán mejorar el nivel de ingresos y una mayor distribución del excedente tanto a los socios como a las familias en general.

6. CONCLUSIONES

La economía solidaria nace gracias a la creación de la economía social. A nivel mundial tuvo sus comienzos en los años de 1830, gracias a uno de los pioneros fundamentales del sector, su nombre fue Charles Dunayer quien en ese mismo año en la capital francesa, París, anuncio un Tratado de la Economía Social, en donde se comunicaban temas relacionados a la asociatividad y el colectivismo. De igual forma, en la capital de Bélgica, Lovaina, se realizaban cursos y toda educación relacionada al tema de solidarismo y de las economías asociativas. En 1843, en Rochdale, Inglaterra tierra nació el cooperativismo gracias a los empleados de una fábrica dedicada a la creación de textiles. El 11 de agosto de 1844 se implantaron las reglas y normas que regularan y disciplinaran la estructura y el funcionamiento de las empresas llamado los Estatutos.

En Colombia, el origen del movimiento cooperativo, se celebra en el año de 1918 con la aparición de las primeras formas asociativas. En 1921, el sacerdote Adán Puerto, propagó en Colombia la filosofía solidaria y cooperativa. La primera ley cooperativa en Colombia fue la ley 134 de 1931, pero actualmente la que rige el sector cooperativo es la ley 79 de 1988 y la ley 454 de economía solidaria.

De la reseña histórica del cooperativismo en Cartagena se deriva que desde las primeras expresiones se dieron en 1947 con la creación de la cooperativa de los trabajadores del Terminal marítimo y fluvial de Cartagena donde su principal objetivo fue la de satisfacer las necesidades primarias del asociado (consumo).

Dados los resultados cuantitativos y cualitativos de la presente investigación podemos concluir en base a la realización de los objetivos específicos, cual ha sido la evolución del sector de la economía solidaria de Cartagena durante el

quinquenio de 2000-2004. En primer lugar el primer objetivo específico donde se describieron la cobertura institucional de las empresas solidarias en la ciudad de Cartagena, podemos decir, en cuanto al comportamiento del número de empresas del sector durante los cinco años de estudio que es un sector en aumento de entidades, porque muestra la tendencia creciente en cuanto a cantidad de empresas. No obstante, el comportamiento de los asociados del sector presento tendencias decrecientes lo cual indica que los principales dueños y usuarios del sector han venido presentando renunciaciones irrevocables lo cual afecta a la estructura de la empresa. De igual forma ocurre con el empleo por la tendencia decreciente que presentan en los años de estudio. Lo anterior se debe a que muchas de estas cooperativas pertenecen a entidades del estado y empresas privadas que se encuentran en estado de liquidación y de problemas económicos.

En cuanto al tipo de actividad, la que mayor participación tiene en el empleo y los asociados son las cooperativas de aportes y crédito y las cooperativas de trabajo asociado, y la actividad económica que mayor sobresale son las que prestan actividades de servicios comunitarios, sociales y personales.

En el conjunto de cooperativas estudiadas por línea de actividad se enfatizan las cooperativas de aporte y crédito y las cooperativas de trabajo asociado por agrupar el mayor número de entidades con un 34 cooperativas cada una del total de organizaciones solidarias estudiadas 125 entidades, esto le permite agrupar el mayor número de asociados con un total de 10.179 (4.040 hombres y 6.139 mujeres) y empleados con un total de 100 (49 masculinos y 51 femeninos), seguida por los fondos de empleados con un total de 3.166 asociados (1.721 hombres y 1.445 mujeres) y por último la clase de actividad precooperativa con 101 asociados (94 hombres y 4 mujeres) de Cartagena de indias .

En cuanto a la proyección de crecimiento se argumenta que el pronóstico de los asociados del sector será decreciente debido al gran retiro de estos en el tiempo, sin embargo se cree que el sector cooperativo sea una fuente de generación de empleo a través de las cooperativas de trabajo asociados para que satisfagan las necesidades y de igual forma se cree que la prestación de los servicios también aumentara en los próximo año por la razón que brinda la facilidad de asociarse sin mayor requisitos como lo estipulan las empresas capitalistas y publicas.

Estos organismos cooperativos tienen una diversidad de proyectos dependiendo de las necesidades de cada sector y la capacidad de endeudamiento a corto, mediano y largo plazo. Dentro del conjunto de cooperativas prima la adquisición de una sede propia y la búsqueda de ampliar o mejorar la empresa o servicio y el proyecto modelo de COOTRAISSBOL que consiste en un proyecto de vivienda con sentido social y solidario cuyo nombre se llama pinos del caribe, el cual tendrá parques, tiendas cooperativas y todo lo relacionado a la calidad de vida en cuanto a vivienda. Parque cementerio. (CARTAFUN). Proyectos educativos CONFECOOP CARIBE.

En los resultados de las encuestas se resaltan las ventajas de crecimiento y los obstáculos que presenta el sector, la ventaja mas señalada fue la armonía y el consenso entre los asociados que se logra a través de la actividad cooperativa, en los obstáculos se encuentra la falta de interés y educación en conocimientos cooperativos por parte e los asociados. El futuro de este movimiento en Cartagena va a depender de la utilización máxima de su ventaja y de la manera de cómo los directivos y asociados asuman la responsabilidad en el manejo y desempeño de la administración y el estudio del sector, sobre todo en las nuevas condiciones de competitividad que impone la apertura económica.

Las operaciones financieras del sector solidario en Cartagena varían de acuerdo a la clase de actividad que desempeñan. El sector cooperativo abarca la mayor parte de los activos y pasivos totales con participaciones porcentuales superiores al 60%, seguida por los fondos de empleados y la rama precooperativa. En cuanto al patrimonio es el mismo sector cooperativo quien abarca la mayor parte lo mismo que el los aportes sociales, ingresos totales, ingresos operacionales, no operacionales, egresos y excedentes. Esto se debe a la gran diversidad de actividades económicas que pueden desempeñar en comparación con las demás ramas solidarias. No obstante, en comparación con los años anteriores las operaciones financieras se encuentran en un estado de resección debido a la disminución que han venido presentando por muchos factores de orden interno y externo que las afectan mucho.

RECOMENDACIONES

Entre las recomendaciones que permitan el fortalecimiento del sector solidario tomando como base este estudio. Consideramos las siguientes recomendaciones de gestión solidaria y social.

- ⊕ La creación de un ambiente investigativo para la obtención de la información generadora de desarrollo, prevaleciendo el intercambio de ideas entre los sectores afines. En esta forma se puede mejorar el nivel de los asociados, divulgando y generando los efectos prácticos.

- ⊕ Los sectores que forman parte de la economía solidaria, deben mejorar sus estrategias para desarrollar una capacidad de gestión y de interlocución más efectiva y representativa; creando órganos propios e instancias que sirvan de voceros y de interlocutores ante terceros. Con esto, no se pretende sustituir a los otros actores económicos, pero tampoco, ser representados por otro sector, o que otros sectores, sean sus voceros e interlocutores.

- ⊕ Fortalecimiento de las capacidades técnicas, organizativas y de gestión de los recursos humanos tanto político como administrativo del sector. Sensibilización a los asociados y manejo transparente de los recursos que promuevan la apropiación de los principios y valores que sustentan sus empresas.

- ⊕ Mejorar la competitividad a partir de la especialización y diversificación de servicios para diluir el riesgo y minimizar costos. Desarrollar alianzas que permitan mejorar la calidad del producto y el servicio a precios competitivos.

✦ Fomentar el ahorro y la reinversión de los excedentes para fortalecer las distintas empresas que permitirán mejorar el nivel de ingresos y una mayor distribución del excedente tanto a los socios como a las familias en general.

✦ Promover programas y políticas diferenciadas por género que fomenten la equidad a lo interno de las diferentes empresas del sector en lo relacionado no solo al acceso de recursos sino también a la toma de decisiones.

✦ Establecer niveles de alianzas y cooperación con otras expresiones empresariales del sector de la economía social, que contribuyan al intercambio de experiencias y desarrollo del sector tanto a escala local, nacional e internacional.

✦ Por ser el sector cooperativo, el más numeroso y representativo del sector de la economía social en Colombia, puede lograr un liderazgo que le permita cohesionar al sector, visibilizar al mismo como un agente económico y un interlocutor válido, así como una referencia obligada para la discusión y elaboración de políticas y programas de desarrollo social y económico del país.

ANEXO A

ENCUESTAS PARA LAS EMPRESAS PERTENECIENTES A LA ECONOMIA SOLIDARIA DE CARTAGENA DE INDIAS

OBJETIVO

Realizar una encuesta de caracterización del sector solidario de la ciudad de Cartagena, por medio de unos instrumentos socio-económicos que permitan a través de la operacionalización de las variables de estudio, describir la cobertura institucional, identificar las perspectivas de desarrollo y los proyectos modelos del sector, evaluar la situación financiera y definir recomendaciones de gestión solidaria para el fortalecimiento del sector.

NOMBRE DE LA EMPRESA _____

DIRECCION _____

TELEFONO _____

NUMERO DE PERSONERIA JURIDICA _____

PRINCIPAL ACTIVIDAD ECONOMICA _____

OTRAS ACTIVIDADES ECONOMICAS _____

NOMBRE DEL GERENTE _____

NUMERO DE ASOCIADOS

2000 _____

2001 _____

2002 _____

2003 _____

2004 _____

NUMERO DE EMPLEOS DIRECTOS GENERADOS

2000 _____

2001 _____

2002 _____

2003 _____

2004 _____

INFORMACION DEL SERVICIO

CLASE DE ACTIVIDAD

- APORTES Y CREDITO
- COOP ESPECIALIZADA DIFERENTE AHORRO Y CREDITO
- COOP MULTIACTIVA SIN SECCION DE AHORRO Y CREDITO
- COOPERATIVA INTEGRAL CON SECCION AHORRO Y CREDITO
- COOPERATIVA INTEGRAL SIN SECCION AHORRO Y CREDITO
- COOPERATIVAS DE TRABAJO ASOCIADO
- INSTITUCIONES AUXILIARES ESPECIALIZADAS
- ORGANISMO DE REPRESENTACION
- PRECOOPERATIVAS
- FONDO DE EMPLEADOS

ACTIVIDAD ECONOMICA

- ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER
- COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR
- EDUCACION
- INDUSTRIAS MANUFACTURERAS
- INTERMEDIACION FINANCIERA
- OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES
- SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD
- SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA
- TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

CUAL ES EL MONTO DE LAS VENTAS.

2000 _____

2001 _____

2002 _____

2003 _____

2004 _____

2005 _____

QUE PROYECTOS POSEE SU EMPRESA SOLIDARIA EN EL CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO?

CUALES CREE USTED QUE SON LOS PRINCIPALES ASPECTOS FAVORABLES PARA EL SECTOR Y SU EMPRESA?

CUALES CREE USTED QUE SON LOS PRINCIPALES OBSACULOS PARA EL SECTOR Y SU EMPRESA?

ANEXO A

**ANALISIS FINANCIERO DEL SECTOR DE LA ECONOMIA SOLIDARIA DE
CARTAGENA DE INDIAS**

	2000	2001	2002	2003	2004
ACTIVOS TOTAL	_____	_____	_____	_____	_____
ACTIVOS CORRIENTES	_____	_____	_____	_____	_____
ACTIVOS FIJOS	_____	_____	_____	_____	_____
OTROS ACTIVOS	_____	_____	_____	_____	_____
PASIVOS TOTAL	_____	_____	_____	_____	_____
PASIVOS CORRIENTES	_____	_____	_____	_____	_____
DEUDAS BANCOS	_____	_____	_____	_____	_____
OTROS PASIVOS	_____	_____	_____	_____	_____
PATRIMONIO	_____	_____	_____	_____	_____
APORTES SOCIALES	_____	_____	_____	_____	_____
INGRESOS	_____	_____	_____	_____	_____
INGRESOS OPERACIONALES	_____	_____	_____	_____	_____
INGRESOS NO OPERACIONALES	_____	_____	_____	_____	_____
EGRESOS	_____	_____	_____	_____	_____
EXCEDENTES	_____	_____	_____	_____	_____

ANEXO B

ENTREVISTA DIRIGIDA A LOS DIRIGENTES DEL SECTOR SOLIDARIO DE CARTAGENA.

OBJETIVO

Realizar una entrevista escrita a los dirigentes del sector solidario de Cartagena, a través de preguntas de tipo cualitativo, para identificar las perspectivas de desarrollo y crecimiento en cuanto empleo, asociados y servicios prestados, con el fin de definir estrategias de gestión social y solidaria para el fortalecimiento del sector.

1. Con base a los datos arrojados del comportamiento de el empleo en el sector solidario durante el quinquenio de 2000-2004. Cual cree usted seria la proyección de crecimiento del sector solidario en el futuro en cuanto generación de empleo? Justifique el motivo de su comentario.
2. Con base a los datos arrojados del comportamiento de los asociados del sector solidario durante el quinquenio de 2000-2004. Cual cree usted seria la proyección de crecimiento del sector solidario en el futuro en cuanto asociados? Justifique el motivo de su comentario.
3. De acuerdo a la prestación de servicios sobre cada una de las entidades pertenecientes al sector solidario. cual cree usted que seria el comportamiento en el futuro en cuanto servicios? Justifique el motivo de su comentario.
4. Que estrategias de gestión social y solidaria cree usted que puedan servir para mejorar los escenarios del sector solidario en cuanto empleos, asociados y prestación de servicios?

