



Cooperativismo en la Educación como Factor de Desarrollo en la Población de
Bucaramanga en el Periodo 2017 a 2019

Sandra Milena Guerrero Rojas

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
GESTIÓN EMPRESARIAL
BUCARAMANGA
12-10-2021**

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:



Cooperativismo en la Educación como Factor de Desarrollo en la Población de
Bucaramanga en el Periodo 2017 a 2019

Monografía

Sandra Milena Guerrero Rojas

**Trabajo de Grado para optar al título de
Tecnóloga en Gestión Empresarial**

Director

Luis Jaime Sarmiento

Grupo de Investigación en Ciencias Socioeconómicas y Empresariales - GICSE

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
GESTIÓN EMPRESARIAL
BUCARAMANGA
12-10-2021**

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Nota de Aceptación

APROBADO

MARGARITA RAMIREZ MARINO

Firma del Evaluador



Firma del Director

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

DEDICATORIA

Fue bien particular alcanzar esta nueva meta, pues las diferentes circunstancias que me rodeaban fueron muy adversas, pero Dios me llenó de fortaleza, paz, sabiduría para poder darle feliz término.

Dedico este nuevo logro en mi vida académica primero a Dios, quien me dotó de todo lo requerido para poder escalar este nuevo peldaño.

A mi familia, mi esposo e hijo que me regalaron el tiempo, me dieron ánimo, y todo el tiempo me impulsaron para alcanzar este logro en medio de todas las tormentas a mí alrededor.

A mis padres (Q.E.P) quienes me acompañaron no sólo en este logro, sino en cada uno de los alcanzados hasta el día de hoy. En especial a mi mamá quien siempre creyó en mí, en mis capacidades, en que llegaría lejos, y recordar eso cada día de este proceso me llenó de valor para cumplirles a ellos también.

A mí, sí a mí también dedico este logro, porque sí que era un reto personal poder terminar este trabajo de manera individual, a conciencia, y con esfuerzo propio.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a cada una de las entidades prestadoras de crédito educativo de Bucaramanga, que de manera oportuna atendieron mis requerimientos telefónicos, que se esforzaron por dar respuesta a mis inquietudes ya que en medio de esta pandemia fue una de las formas de poder hacerlo.

Otra herramienta que fue muy útil fueron los informes de gestión y la información en general que cada entidad de manera organizada y responsable citó en sus páginas corporativas y de esta forma poder obtener datos, referencias y así mismo indagar para el desarrollo de mi monografía.

Agradezco a las UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER, a sus docentes, y al tutor Luis Jaime Sarmiento, por su asesoría para sacar adelante este proyecto.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	10
INTRODUCCIÓN.....	11
1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	12
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
1.2 JUSTIFICACIÓN	13
1.3 OBJETIVOS	14
1.3.1 <i>OBJETIVO GENERAL</i>	14
1.3.2 <i>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</i>	14
2. MARCO REFERENCIAL	15
2.1 MARCO TEÓRICO.....	15
2.2 MARCO LEGAL	20
2.3 MARCO CONCEPTUAL	20
3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.1 METODOLOGÍA.....	24
3.1.1 <i>TIPO DE INVESTIGACIÓN</i>	24
3.1.2 <i>ENFOQUE</i>	24
3.1.3 <i>MÉTODO</i>	25
3.1.4 <i>TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</i>	25
3.1.5 <i>ANÁLISIS INVESTIGATIVO</i>	26
3.2 FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	26
3.2.1 <i>FUENTES PRIMARIAS</i>	26
3.2.2 <i>FUENTES SECUNDARIAS</i>	29
3.3 POBLACIÓN	29
3.4 FASES DEL PROCESO CUALITATIVO	29
4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO	31
4.1 DESARROLLO OBJETIVOS ESPECIFICOS	31
4.1.1 <i>NORMATIVIDAD QUE REGULA EL SECTOR COOPERATIVO EN COLOMBIA</i>	31
4.1.2 <i>COOPERATIVAS QUE DAN CRÉDITOS EDUCATIVOS EN BUCARAMANGA</i>	32
4.1.3 <i>CRÉDITO EDUCATIVO COOPERATIVO Ó CRÉDITO EDUCATIVO TRADICIONAL</i>	34

5. RESULTADOS	35
5.1. INFORMES DE GESTIÓN	35
5.2 RESULTADOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS	44
5.3 RESULTADOS EN EL DESARROLLO INTELECTUAL Y DE FORMACIÓN.	44
5.4 NORMATIVIDAD DEL SECTOR COOPERATIVO EN COLOMBIA	45
6. CONCLUSIONES	54
7. RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	56

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Situación Financiera 2017 2018 - COOPFUTURO	35
Figura 2. Fuentes de Financiación y Pasivo 2017 2018 – COOPFUTURO.....	36
Figura 3. Gestión Comercial y Administrativa 2017 2018	37
Figura 4. Gestión Comercial y Administrativa 2017 2018	38
Figura 5. Colocación de Créditos 2018.....	39
Figura 6. Participación por Servicios.....	40
Figura 7. Inversión en Educación Formal	41
Figura 8. Crecimiento Base Societaria.....	42
Figura 9. Crecimiento Asociados	43

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Marco Legal	200
Tabla 2. Objetivo Especifico 1	455
Tabla 3. Objetivo Especifico 1	466
Tabla 4. Objetivo Especifico 2	477
Tabla 5. Objetivo Especifico 3	488
Tabla 6. Objetivo Especifico 3	489
Tabla 7. Objetivo Especifico 3	48
Tabla 8. Objetivo Especifico 3	48

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

RESUMEN EJECUTIVO

Por medio de la consolidación de la información de análisis que trata este proyecto se pretende mostrar el desarrollo del Cooperativismo en Bucaramanga, en cuanto a créditos educativos se refiere, el comportamiento, el crecimiento y desarrollo, en los últimos tres años, las entidades que se destacan y abanderan el sector cooperativo educativo en la ciudad.

Se hará un recorrido por estas cooperativas, la legislación, normatividad, entidades que las regulan, principios cooperativos y ejecución de buenas prácticas para el desarrollo socioeconómico de la región.

Así mismo el enfoque general de cómo estas entidades se han especializado para ser una opción clara y completa en todo lo referente a brindar apoyo económico a la población de Bucaramanga en todo lo referente a estudios de pregrado, especializaciones, maestrías etc.

Se tomaron como base los informes de gestión de los últimos 3 años, donde se muestra su auge y el hecho que se hayan convertido en un modelo atractivo a los diferentes habitantes de todos los niveles educativos y estratos sociales.

PALABRAS CLAVES: Cooperativismo, Educación, Desarrollo, Crecimiento, Ayuda Mutua.

INTRODUCCIÓN

Desde hace aproximadamente 20 años se viene evidenciando la falta de oportunidad para que las personas den continuidad a su formación profesional.

Esto viene ocurriendo por la falta de opciones que brinden apoyo para poder ingresar a una institución educativa ya sea pública o privada.

El entorno de esta dificultad se basa en la falta de recursos financieros, y la falta de entidades que brinden este tipo de servicios y faciliten el camino para avanzar en el conocimiento y aprendizaje superior académico. (Ministerio de Educación Nacional, 2019)

Teniendo en cuenta lo anterior me surge la necesidad de realizar una monografía de análisis para revisar el impacto que se viene generando en Bucaramanga durante el periodo del 2017 y 2019 basada en los informes de gestión de cada una de estas entidades, los reportes registrados en la Cámara de Comercio de Bucaramanga, los datos registrados en la Supersolidaria, Ascoop (entidades que regulan las cooperativas). (Colombia. Fondo Nacional del Ahorro, 2021)

Estas cooperativas (educativas y de ahorro y crédito) brindan este servicio dando así una mayor oportunidad a todos aquellos bachilleres con un futuro incierto, pero deseosos de surgir y alcanzar sus metas académicas. Esta nueva estrategia no solo beneficia a los estudiantes, sino que además beneficia de forma directa a la ciudad de Bucaramanga, ya que contribuye a tener población más y mejor capacitada, competitiva, empoderada, líder, y por ende también aporta un ecosistema de desarrollo a nivel educativo y económico. (ASCOOP, 2021)

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La política de expansión de la cobertura en la educación media adoptada por los últimos gobiernos ha ocasionado un rápido crecimiento de egresados que requieren oportunidades para ingresar a la educación superior. Siendo la mayor parte de esta nueva demanda jóvenes integrantes de los estratos más bajos de la sociedad y generalmente sin oportunidad de ingresar a las instituciones de educación superior públicas. Obligando a muchos de estos jóvenes a comprar educación privada donde el ingreso es mucho más fácil si se cuenta con un crédito educativo.

En los últimos años la problemática que han enfrentado los estudiantes son los múltiples requisitos y altos costos que exige la banca tradicional para otorgar un crédito educativo, siendo esto motivo de postergar o no iniciar su formación académica, y que aplacen su sueño de ser profesionales. Situación originada por las continuas fallas de mercado que impiden que los recursos lleguen directamente a las actividades de mayor impacto social y menor rentabilidad privada, como son los sectores de una población con recursos mínimos y altos niveles de informalidad, y que en nuestra ciudad se encuentran enmarcados en los estratos más bajos de las zonas rurales y urbanas. (Anzola Montero, 2017).

¿Cómo el sector cooperativo a través de sus créditos educativos logra ser factor de desarrollo para la ciudad de Bucaramanga?

1.2 JUSTIFICACIÓN

La educación es una de las necesidades humanas que permiten al individuo incrementar sus capacidades (Escribano Hervis, 2017). En consecuencia, muchos estudiantes toman créditos para financiar sus estudios superiores, posibilidades que para la población de la ciudad de Bucaramanga eran muy limitadas, pues no contaban con recursos financieros disponibles para invertir y la dificultad para acceder a los créditos educativos ofrecidos por la banca tradicional, hacían que muchos estudiantes aplazaran sus sueños de ser futuros profesionales.

Situación que ha mejorado desde que el sector cooperativo incursionó en la actividad financiera logrando ocupar un lugar importante como alternativa de financiación en la población de bajos ingresos, con la posibilidad de adquirir servicios financieros a la medida de sus necesidades y capacidades.

En nuestra ciudad son muchos los beneficios que el sector cooperativo ha generado, especialmente a nivel educativo con el diseño de líneas de crédito con requisitos y costos asequibles a toda la comunidad, lo que ha permitido a muchos estudiantes continuar con sus estudios de pregrado, especializaciones, maestrías, doctorados y otros. Así como también verse beneficiados por formar parte de una cooperativa como asociados.

Generando un acercamiento de las entidades cooperativas a las comunidades especialmente a las de bajos recursos económicos, lo cual es un factor relevante de la importancia de su impacto en la comunidad y en especial en el sector educativo de la ciudad de Bucaramanga (Calle Piedrahita, 2019).

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

La temática del presente trabajo de grado se articula con la línea de investigación descriptiva acerca de las cooperativas de crédito educativo, de los continuos requerimientos de los asociados, la participación de los socios en los resultados, la adaptación del servicio soportado en la calidad y la eficiencia en el uso de las nuevas tecnologías. (Melo-Becerra L. A.-F.-S., La educación superior en Colombia: situación actual y análisis de eficiencia, 2017).

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Analizar el crecimiento del sector cooperativo en la ciudad Bucaramanga mediante la revisión de la inscripción de nuevas entidades y su número de asociados, vigiladas por las entidades del sector cooperativo.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Revisar la normatividad que regula al sector cooperativo, mediante la elaboración de un cuadro cronológico y determinar su alcance en el sector educativo.
- Identificar las principales entidades cooperativas de la ciudad, mediante la revisión en la base de datos de la Cámara de Comercio y la Supersolidaria, para conocer cuales ofrecen línea de crédito educativo.
- Establecer las ventajas y desventajas entre las líneas de crédito educativo del sector financiero tradicional y el sector cooperativo, mediante un cuadro comparativo, con el fin de conocer su costo financiero.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEÓRICO

1. Cooperativismo y Economía Solidaria

Hace referencia a la forma sistemática y desarrollo que cada vez es más necesario en las entidades y se debe reflejar en su organización social, buscando así un fortalecimiento en su estructura y en su rol de asociación, en su rol social e individual. (de Guevara M. R., 2018).

El cooperativismo en Colombia es visto como uno de los agentes que aporta al desarrollo socio-empresarial, que fortalece el capital social, logrando esto a través de actividades diversas, y también en algunas oportunidades fortalece el mercado, y aportan a la economía y desarrollo de nuestro país. (de Guevara M. R., 2018)

De acuerdo a lo anterior esta modalidad (cooperativismo educativo) está ubicado dentro de las cooperativas especializadas ya que esta rama se dedica a atender una necesidad específica que incluye lo social, lo cultural, y hasta establecer convenios y acuerdos con otras cooperativas. (Hernández Salazar G. A., 2018)

Teniendo en cuenta lo anterior, en el sector económico nace la economía solidaria que tiene como objetivo principal la satisfacción de necesidades uniendo lo social, la democracia, la asociación, lo humano y el trabajar sin tener ánimo de lucro.

2. Principios del Cooperativismo

Dentro de los principales principios del cooperativismo se encuentran: Participación Verídica y Facultati

va, Verificación Democrática de los Integrantes, Intervención Económica de los Integrantes, Libertad y Resolución, Formación e Información, Participación entre Cooperativas, Pacto de la Comunidad. (Fontela, 2017)

Los principios cooperativos, están enfocados en el crecimiento y desarrollo del bienestar de una comunidad, todos y cada uno de ellos buscan mantener la equidad en un ecosistema financiero de una población, sin embargo llama la atención el principio de “compromiso con la comunidad”, este principio hace que las cooperativas tomen un papel importante para la comunidad académica del sector, donde siempre están buscando mejorar las condiciones de desempeño de las mismas, por medio de la financiación de los estudios y así mismo hacer parte de una organización que le ampliara las oportunidades de crecer y de obtener conocimientos referente al cooperativismo, así mismo los principios fueron creados para generar actos y decisiones democráticas que permitan una mayor interacción con más personas, estimulando el crecimiento sostenido generando beneficios que se puedan compartir de manera equitativa. (Cáceres-Gómez, Economía Social y Solidaria en la Educación Superior, 2020)

Dentro de los principios del cooperativismo se encuentra el peso que este tiene en la economía colombiana. Se puede decir que el cooperativismo se ha fortalecido y ha contribuido a los avances que los colombianos han tenido en su educación, formación, ascensos laborales, y beneficios económicos. (Alarcón-Conde, 2020)

3. Financiación de la Educación Superior en Colombia

En Colombia la oportunidad para la educación superior siempre ha sido un factor de desigualdad social, teniendo en cuenta que dichas posibilidades están dadas para la población de un nivel económico de medio a alto donde para los estratos bajos alcanzar estos estudios se convierte en todo un reto. (Barrios, 2017)

Existen entidades gubernamentales como el icetex, para incentivar las oportunidades a la población académicas, tienen recursos muy limitados, así mismo depende del retorno de los recursos de beneficiarios y esto hace que la captación para la reinversión sea más demorada.

Algunas universidades poseen fondos propios para ayudar a financiar a personas de escasos recursos, colocando requisitos como excelencia académica, estudio socio económico, entorno social del estudiante entre otros, estos también son limitados y tiene un carácter restrictivo a toda la población.

Las entidades financieras como bancos y cooperativas de ahorro y crédito resultan como una alternativa ante la insuficiencia de recursos propios.

Sin embargo en este caso las cooperativas resultan cada día más atractivas teniendo en cuenta los principios y valores resaltados en la composición orgánica de cada una de ellas. (Melo-Becerra L. A.-F.-S., 2017)

La financiación en la educación superior es un tema que genera desarrollo personal, en el ámbito familiar, y suma a la economía del país. La financiación de educación por medio de las cooperativas de crédito surgen como una posibilidad y alivio a la población que no cuenta con el recurso financiero para realizar los estudios superiores, y otros. Es y ha sido una muy buena alternativa a cada una de las generaciones que culminan sus estudios secundarios. (Menéndez, 2018)

El estado colombiano también ha visto la necesidad de apoyar y aportar a la educación y una forma de hacerlo ha sido por medio del ICETEX. Esta entidad en Colombia incentiva a las personas a financiar sus carreras a corto, mediano ó largo plazo. Dentro de las ventajas es que mientras las personas estudian sólo deben dar un 30 % del total del semestre y el otro 70% lo financian con dicha entidad.

Al finalizar sus estudios deben empezar a cancelar el costo del total prestado durante su carrera. (Fernández, 2019)

4. Oportunidades para Ingresar a la Educación Superior

Existen algunas estrategias para incentivar el ingreso a la educación superior, las cuales son muy limitadas teniendo en cuenta el grado de exigencia para obtenerlas.

Algunas universidades poseen fondos propios para ayudar a financiar a personas de escasos recursos, colocando requisitos como excelencia académica, estudio socio económico, entorno social del estudiantes entre otros, estos también son limitados y tiene un carácter restrictivo a toda la población. (de Fanelli, 2019)

Organizaciones internacionales altruistas, buscan incentivar por medio de becas financiar el desarrollo académico, esto cada vez obtiene más fuerza debido a la exploración y apertura de intercambios con otros países alguno de ellos europeos. (Melo-Becerra L. A.-F.-S., La educación superior en Colombia: situación actual y análisis de eficiencia, 2017)

5. Desarrollo de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Santander

Las cooperativas de ahorro y crédito surgen como alternativa y opción de solución en diferentes sectores de la economía colombiana. Brindan mejores tasas de interés, requisitos asequibles, beneficios para los asociados, incentivando el desarrollo de la micro y de la mediana empresa, emprendimientos, negocios independientes, reinversiones, apalancamiento financiero.

Así mismo ha beneficiado otros sectores tales como el agro, la educación, créditos personales, y beneficios a cada uno de los asociados. (Torres, 2017)

El desarrollo en Santander ha tenido un aumento progresivo sostenido, la producción del agro, el turismo, son algunos de los renglones que impulsan esta región, a la par de esto las cooperativas han crecido de manera exponencial, dentro de las más importantes resaltamos coomulturas, coapuris, cooprofeores, comuna UCC, por mencionar algunas, todas aquellas se han enfocado en apoyar a la población académica, a través de estrategias que flexibilizan la obtención de los recursos, empoderamiento por afiliaciones, capacitaciones referente al sector solidario, flexibilización en el pago de las obligaciones, baja tasa de interés y algo muy importante acompañamiento durante todo el proceso de estudio, hace de las cooperativas una alternativa asequible. (Escobar Castillo, 2017)

2.2 MARCO LEGAL

En Colombia el sector cooperativo se encuentra regulado en la legislación nacional basado en el reconocimiento y principios que son fundamentales para el Estado. Estos objetivos están propuestos en la constitución política, de igual forma que las leyes, decretos, reglamentos y demás lineamientos que determinan la forma de la creación, coordinación, seguimiento del cooperativismo en el país. Los cuales se relacionan en la siguiente tabla.

Tabla 1. Marco Legal

LEY O ARTÍCULO	QUÉ DICE	A QUÉ SE REFIERE
Ley 79 de 1988	Normatividad del Sector Cooperativo. Esta ley es la base para el inicio del sector cooperativo.	Promueve el marco legal que rige las cooperativas, su desarrollo como fundamento de la economía nacional.
Ley 454 DE 1998	Trata el Marco Conceptual que comprende la regulación de la Economía Solidaria	Entes que regulan las cooperativas tales como: Superintendencia Economía Solidaria, Fondo de Garantías
Ley 1233 de 2008	Determina las diferentes contribuciones especiales que deben realizar las cooperativas.	Estos aportes especiales se destinan a los parafiscales.
Ley 1391 de 2010	Modifica las Normas de Fondos de Empleados	Adecuación de esta ley relacionado con lo social, político, cultural, y económico.
Decreto 4588 – 2006	Regula el trabajo asociado cooperativo, con lineamientos básicos de funcionamiento y organización	Referente a la organización, reglamentación y la forma como deben funcionar las Cooperativas de Trabajo Asociado.
Decreto 704 - 2019	Modifica el Decreto 1068 de 2015	Gestión y administración de riesgo de la liquidez de las cooperativas.
Ley 1955 de 2019	1er. Plan de Desarrollo como Modelo Cooperativo	Resuelve el fortalecimiento empresarial de las organizaciones con economía solidaria.

Nota: Adaptado de “Ascoop”, marzo 2020

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Cooperativismo: Se da inicio a finales del siglo XIX como un movimiento e inicia en Europa. En términos nacionales, en nuestro país se refiere a aquellas empresas que se asocian sin ánimo de lucro, también puede ser la asociación de personas que deciden unirse de manera voluntaria para satisfacer necesidades de tipo económico, cultural, social.

También son empresas creadas con el objeto de crear y otorgar de manera eficiente un servicio que supla y satisfaga las necesidades de sus asociados. Se define asociado a aquellas personas que se asocian voluntariamente y que realizan dicho apoyo por medio de una empresa colectiva y de gestión democrática. (Pardo Martínez & Huertas de Mora, 2014)

Educación: Se define como la formación que se realiza ya sea de forma práctica o metodológica, a una o varias personas con el propósito de aportar a su crecimiento y desarrollo. Para cumplir lo anterior se le dan a cada individuo conocimientos y herramientas esenciales para que estos sean llevados a la práctica en su vida del día a día. Esta educación la inicia cada ser humano desde su infancia donde se implementan valores éticos, culturales, sociales, en pro de que se desarrolle como un ser integral que pueda aportar a una mejor sociedad. (Inglada Galiana, Sastre Centeno, & Villarroya Lequericaonandia, 2015)

Oportunidad: Se conoce o denomina oportunidad al momento exacto para realizar o conseguir algo. Cuando se habla de oportunidad se define como la forma en que se presentan o se conjugan las posibilidades para que una persona realice o alcance algún tipo de mejora en cualquier aspecto de su vida. (Mariné, 2017)

Desarrollo: Hace referencia al crecimiento, progreso, la forma de desenvolvemos ya sea en la parte física, moral o intelectual. Cuando se habla de desarrollo se puede hacer referencia a la ejecución, o realización de un proyecto, o tarea. El desarrollo es en sí un proceso continuo que se va llevando a cabo por medio de etapas iniciando de un nivel abajo y poco a poco va avanzando logrando estados de transformación y maduración en cada área de acuerdo a como se aplica.

(Flavell, 2019)

Crecimiento: El crecimiento en términos generales se refiere al incremento de tamaño, o de cantidad. En sí se refiere al aumento ya sea de tamaño, de cantidad o magnitud de algo. Esta palabra, viene derivada del verbo *crecer*, y a su vez viene del verbo latino *creścere*. Muchas veces puede ser también un aumento imperceptible y gradual en las diferentes áreas de nuestras vidas. (Romero, 2017)

Cooperativa: Entidad y/o organización que agrupa o reúne a varias personas con el fin de llevar a cabo una actividad empresarial. El funcionamiento de estas entidades se fundamente en la ayuda mutua de todos los socios. Las ganancias que estas generen se reinvierten en las mismas cooperativas o se entrega a cada uno de sus miembros. (Cracogna, 2019)

Ayuda Mutua: Se define como la cooperación y/o apoyo que busca favorecer la consecución de uno o varios propósitos. Esta ayuda mutua se puede dar con objetos externos, entre los mismos individuos, entre entidades como colegios, organizaciones, colegios. Este concepto requiere de motivación, responsabilidad y esfuerzo de cada una de los individuos. (Pardo Martínez & Huertas de Mora, 2014)

Asociación: Es la unión de entidades o personas que se disponen a cumplir un fin común. También hacer referencia a las empresas que por su forma toman el ámbito de jurídicas. Su objeto es realizar una actividad colectiva de manera estable, sin ánimo de lucro, y de manera independiente. (Llach, 2017)

Colaborador: Es toda persona que realiza un aporte personal de manera voluntaria, ya sea por medio de la prestación de un servicio, o realizando tareas y trabajos específicos que lo lleven a cumplir un logro u objetivo. (Torres-Flórez, 2019)

Solidaridad: Se define como una colaboración mutua entre individuos, donde esa unión permite la superación de muchas dificultades que se puedan presentar tales como guerras, desastres, daños por lluvias o cualquier otro provocado por la naturaleza. (Aramayo, 2018)

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 METODOLOGÍA

3.1.1 Tipo de Investigación

Esta monografía cuenta con un tipo de investigación descriptiva que tiene un enfoque cualitativo, basado en el análisis de fuentes primarias y secundarias.

El tema a tratar es acerca de las Cooperativas de Crédito Educativo que funcionan en la ciudad de Bucaramanga, el avance, el crecimiento, los requisitos, número de asociados y otro tipo de información que nos dará un conocimiento completo con respecto a este tema en nuestra ciudad.

Para poder cumplir lo descrito anteriormente, se recurrió a informes de gestión, informaciones en páginas web, información de CONFECOOP, Cámara de Comercio, y por medio telefónico, de cada una de las entidades.

Con base en lo anterior, Dos Santos (2018) sostiene que: “La investigación de tipo descriptivo, hace referencia detallada a las propiedades o cualidades de personas, y también aplica a objetos, grupos, organizaciones y entornos.

3.1.2 Enfoque

Es un enfoque cualitativo que busca identificar el motivo de los hechos su origen y resultado existente (Hernández, 2018). Los procedimientos cualitativos se caracterizan porque se realizan procesos de conclusión y se indaga a través del estudio de averiguación, encontrando así el sentido de tal notificación.

Estas características se adhieren de manera correcta a lo dispuesto en la información, ya que prepara una investigación básica que se requiere para dar inicio al proceso de incorporación de manera definida y establecida referente a los objetivos de las empresas.

3.1.3 Método

Se plantea el Método Analítico que se basa en como su palabra lo dice analizar, pero de una manera muy detallada la cual lo lleva a desintegrar y/o descomponer los elementos básicos del estudio realizado. (Lorenzón, 2020).

3.1.4 Técnicas de Recolección de Información

Para realizar la recolección de información en lo referente a las cooperativas se consultó información plasmada en las páginas web de las entidades que las vigilan y regulan, y entre las cuales se encuentran, la Superintendencia de Economía Solidaria, la Cámara de Comercio, y CONFE-COOP, FOGA-COOP.

Sumado a lo anterior, y teniendo en cuenta que esta monografía contiene un enfoque mixto, se optó por el contacto directo con el personal que hace parte de estas entidades, se consultaron páginas web, donde aparecen los informes de gestión e información en general, para así ampliar el conocimiento y plasmarlo de forma clara.

Así mismo identificar la prestación de servicios, ubicación, crecimiento, nicho y comportamiento del mercado, incidencia en el desarrollo académico, y debilidades y fortalezas frente al sector bancario tradicional.

3.1.5 Análisis Investigativo

Al realizar el análisis investigativo se evidenció la disponibilidad limitada y sesgada con respecto a los datos referentes al sector cooperativo, (de manera presencial)

Se procedió a indagar los diferentes actores de la economía solidaria y así mismo en el sector real de la banca tradicional, banca cooperativa, y entidades que regulan y supervisan el desarrollo de sus actividades, teniendo como resultado la información plasmada en el presente documento.

Se procedió para la realización de la investigación usar fuentes secundarias que son las páginas web de cada una de las cooperativas, la cuales son de total confianza y con información real.

A continuación, se relacionan gráficas tomadas de los informes de gestión de las diferentes cooperativas de crédito estudiantil, donde se muestra situación financiera, número de colocación de créditos, y participación por servicios.

3.2 FUENTES DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Seguidamente, se enumeran las fuentes de indagación que formaron parte de la recolección de antecedentes para el proceso del proyecto.

3.2.1 Fuentes Primarias

A continuación, se enunciarán las cooperativas con mayor liderazgo y empoderamiento a nivel de créditos educativos en Bucaramanga.

COOPFUTURO: Entidad cooperativa que se especializa en ofrecer créditos educativos para carreras tecnológicas, profesionales, posgrados, maestrías y doctorados. Su orientación es brindar servicios de forma integral, que cuenten con progreso, mejoramiento y calidad.

Crédito Estudiantil: Se destaca el crédito estudiantil con un mínimo de requisitos, asequibles, a los diferentes estratos de población de la ciudad de Bucaramanga.

Además de este servicio a través del tiempo ha incursionado en otros servicios como:

Microcrédito: Forma de crédito que se creó para apoyar y financiar el desarrollo y crecimiento de las microempresas en Santander, que cuenta con un monto máximo de 20 SMMLV.

Unidad de Servicios: Esta unidad de negocio se creó para ofrecer tecnología, electrodomésticos, y otros bienes con los con los mejores precios. Cada mes se cuenta con promociones grandes descuentos.

Cuenta con cerca de 30 años en el mercado, con 77.181 asociados en Bucaramanga, y 140.876 a nivel nacional. Cuenta con oficinas en Bucaramanga, Floridablanca, Piedecuesta, Bogotá, Barranquilla, Cúcuta, Valledupar, Barranca, San Gil, y cuenta con aliados estratégico como IDESAN, IMEBU, SYSPRO.

COOMULTRASAN

Entidad cooperativa creada en Santander, sin ánimo, con proyección a nivel nacional como una entidad modelo en servicio y tecnología, que se adapta día a día a un mercado cada vez más global.

Financiera Comultrasan da origen en el 2002 a la Fundación Comultrasan. A nivel nacional cuenta con 52 agencias en seis departamentos. Es una entidad sin ánimo de lucro, que gestiona y promueve actividades que se encaminan al desarrollo social integral.

En los servicios que presta están el crédito estudiantil, crédito a pensionados, y empleados, crédito agropecuario entre otros.

COOPROFESORES

Entidad financiera con 58 años en el mercado, la cual a través de los años ha ido evolucionando, realizando nuevos proyectos, retos y oportunidades que la han llevado a incursionar en los créditos educativos. Basados en este nuevo mercado Cooprosesores ha generado bienestar social, una vida digna a estudiantes, familias y también dando un aporte a nuestra ciudad ya que es una muy buena entidad como opción de crédito estudiantil.

Cooprosesores como principio está comprometido con la comunidad educativa ha tomado esto como un reto actuando con dinamismo, participación activa, proyectos, iniciativas para beneficiar a los asociados.

3.2.2 Fuentes Secundarias

Como fuente secundaria se puede tomar como referencia la información citada en las entidades que regulan y vigilan las cooperativas tales como: Superintendencia de Economía Solidaria, Confe-coop, Foga-coop y las páginas propias de cada una de las cooperativas, tomando como referencia los informes de gestión 3 años atrás al año actual.

También se contó con información general dada por personal que labora dentro de las mismas cooperativas.

3.3 POBLACIÓN

Dentro de la población que se tuvo en cuenta las entidades ya mencionadas en las fuentes secundarias y se procedió a realizar un informe gráfico que muestra el comportamiento de dos de las más destacadas cooperativas en Bucaramanga. Dicho comportamiento desde 2018 (basado en informes de gestión, propios de estas entidades).

3.4 FASES DEL PROCESO CUALITATIVO

Teniendo en cuenta que el método usado en esta monografía es el análisis cualitativo, se reunió la información más relevante para de esta forma poder plasmar los datos recolectados por medio de la descripción.

Vamos a tratar el tema que nos atañe en este proyecto y es el del crédito educativo en la ciudad de Bucaramanga.

De acuerdo a la revisión de los informes de gestión de los años 2018, 2019, 2020, se puede determinar el comportamiento presentado por las diferentes entidades que se dedican a otorgar créditos educativos.

Presentan un comportamiento al alza, con un crecimiento e incremento acelerado pues si se toma como referencia el año 2018 a 2019 hay un incremento en el número de créditos otorgados, y el mismo comportamiento el periodo de 2019 a 2020.

Lo anterior golpea directamente y de manera positiva la economía de nuestra región y de manera indirecta otros beneficios como el desarrollo profesional, el crecimiento en conocimientos, se convierte en generador de oportunidades, y una puerta de opciones para alcanzar las metas académicas de cada individuo de nuestra región.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

A continuación, se enuncian las actividades que se fueron desarrollando para dar cumplimiento a lo proyectado en los objetivos específicos, dentro del horizonte de la investigación.

4.1 DESARROLLO OBJETIVOS ESPECIFICOS

4.1.1 *Normas que Regula el Sector Cooperativo en Colombia*

Dentro de las leyes que rigen nuestro país encontramos toda la ley y normativa que rige el sector cooperativo desde 1932 donde se dio inicio a los parámetros, requisitos, y exigencias que se debían tener en cuenta para poner en marcha la creación de estas entidades, garantizando el cumplimiento de las normativas jurídicas, reconociendo de manera específica el modelo cooperativo y garantizando la igualdad de condiciones el sector donde estas funcionan.

Para dar cumplimiento y realizar el desarrollo del objetivo específico uno se consultaron las diferentes normas, que dice cada una de ellas, cuando fueron emitidas, aquellas que desde sus inicios las han regido y así mismo la actualización y modificación de estas a lo largo de los años.

Por medio de este artículo se puede tener una forma más clara de cómo el cooperativismo en Colombia ha ido en auge durante los últimos años. Así mismo las leyes y normas por la que cada una de estas debe regirse para así evitar sanciones y malos manejos. (Hernández Salazar & Olaya Pardo, 2018).

En este link (www.secretariassenado.gov.co, 2021) se puede observar la última actualización con respecto a las normas, el marco conceptual y legal que rige la economía solidaria en nuestro país.

De acuerdo a lo anterior la Superintendencia de Economía Solidaria es el ente regulador, es la autoridad que ejerce la supervisión, en el desarrollo y gestión en cada una de estas entidades y cuyo objetivo es cuidar los intereses de los asociados, pero sobre todo hacer valer el cumplimiento del propósito socioeconómico no lucrativo en estas entidades. (Karime Ángel & Barragán Ronderos, 2019).

Esta cita hace referencia a la historia del cooperativismo, su evolución y el desarrollo logístico basado en la Constitución Colombiana de 1991.

Aunque la cronología de la normatividad no apunta directamente al desarrollo académico universitario, es claro que, a través del tiempo, la normatividad regula cada día más el desarrollo, los beneficios y el bienestar de cada uno de los asociados, alcanzando así que las garantías para el uso de las cooperativas de ahorro y crédito se vean en aumento en los próximos años. (Cáceres-Gómez, cooperativismo en Colombia, 2020)

4.1.2 Cooperativas que dan Créditos Educativos en Bucaramanga

El objetivo dos hace referencia a las principales entidades que otorgan créditos educativos en Bucaramanga.

Para dar cumplimiento a lo anterior se realizaron consultas en las páginas de CONFECOOP, Superintendencia Financiera, Cámara de Comercio de Bucaramanga, páginas web de estas entidades, y la Supersolidaria.

A continuación, se registran los datos principales, nombre de la entidad, tipo de servicio que prestan, y requisitos para crédito educativo, siendo esta información eficiente al momento de la toma de una decisión que más beneficia para obtener un crédito educativo.

COOMULTRASAN

Nombre: -Cooperativa de Ahorro y Crédito de Santander Limitada

Sigla: Coomultrasan

Certifica fecha de renovación: marzo/23/2016, Registro: 05-503177-21 del 26/07/2000.

Nit: 804009752-8

Dirección: Calle 35 No. 16-43 Bucaramanga, Santander Teléfono:6802000

Email: gerencia.jurldlca@comultrasan.com.co Notificación Judicial

COOPFUTURO

Renovación: 29 marzo de 2016 Registro: 05-500345-21 del 1997/01/31.

Nombre: Cooperativa de Estudiantes y Egresados - Universitarios

Sigla: Coopfuturo

NIT: 800155308-0

Dirección: Calle 48 No.33-33 Bucaramanga Santander Telefono1:6474762

Email: Direccioncontable@Coopfuturo.Com.Co Notificación Judicial

COOPROFESORES

Renovación: marzo 3 del 2021

Nombre: Cooperativa de Ahorro y Crédito de Profesores - **Sigla:** OPROFESORES

Dirección: Calle 39 # 23-81 Bucaramanga- Santander - Teléfono: 6328848

Email: notificaciones@coopprofesores.com

4.1.3 Crédito Educativo Cooperativo o Crédito Educativo Tradicional

Durante los últimos años las cooperativas han tomado como reto principal estar en constante autoevaluación, cambios permanentes, actualizaciones de normas, mejoramiento continuo para beneficiar a sus asociados y de esta forma ser una opción principal de nuevos clientes.

Hoy en día los bancos tradicionales también han incursionando en el sector de créditos educativos, convirtiéndose esto en una competencia mutua, donde el que elige es el usuario basado en los beneficios que cada uno le pueda presentar con respecto a tasa de interés, tiempo, beneficios, requisitos, aprobación, y otros beneficios secundarios.

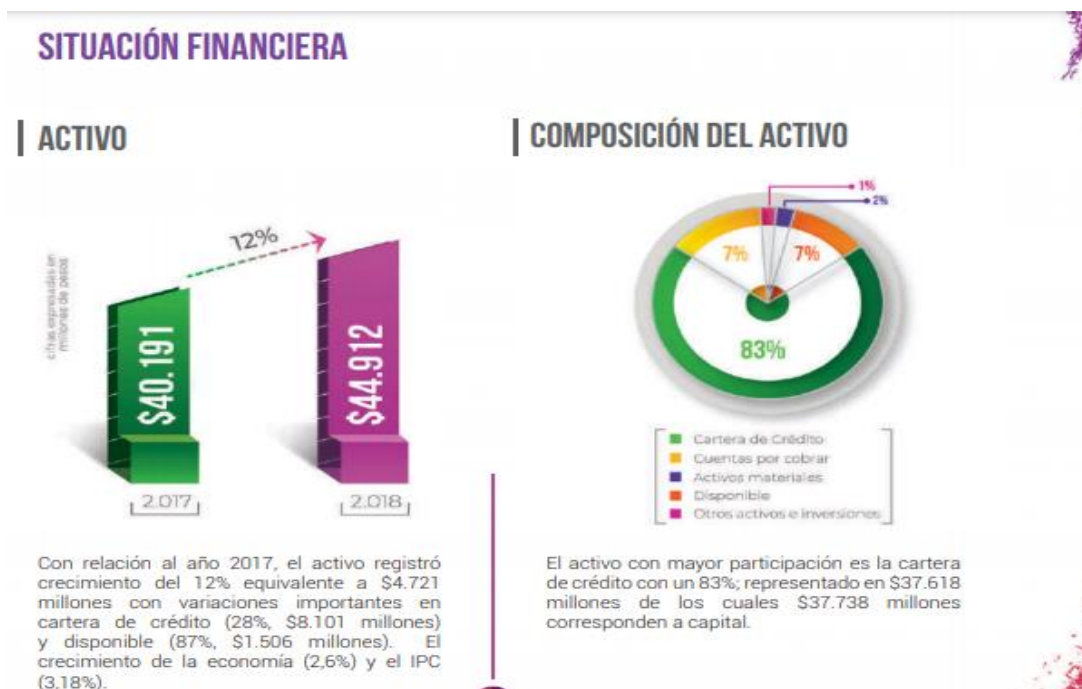
El objetivo específico 3 permite hacer un comparativo de los créditos que otorgan los bancos tradicionales, y las cooperativas de crédito educativo con el fin de mostrar los requisitos, la tasa de interés, plazo del crédito (que oscilan entre 6 y 36 meses)

5. RESULTADOS

Para dar cumplimiento a cada uno de los objetivos propuestos, se realizaron unos resultados los cuales se obtuvieron de los informes de gestión de cada una de las entidades consultadas, y que nos permiten observar de forma gráfica el desarrollo, la participación en el mercado, créditos otorgados anualmente, y así mismo un comparativo de un año con respecto al otro, denotando así un avance y crecimiento que aporta no sólo a la economía de nuestra región sino también a la preparación académica y profesional de sus diferentes habitantes. Lo anterior basada en cada uno de los objetivos específicos propuestos así:

5.1. INFORMES DE GESTIÓN

Figura 1. Situación Financiera 2017 2018 - COOPFUTURO



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopfuturo Año 2018

(Coopfuturo, 2019)

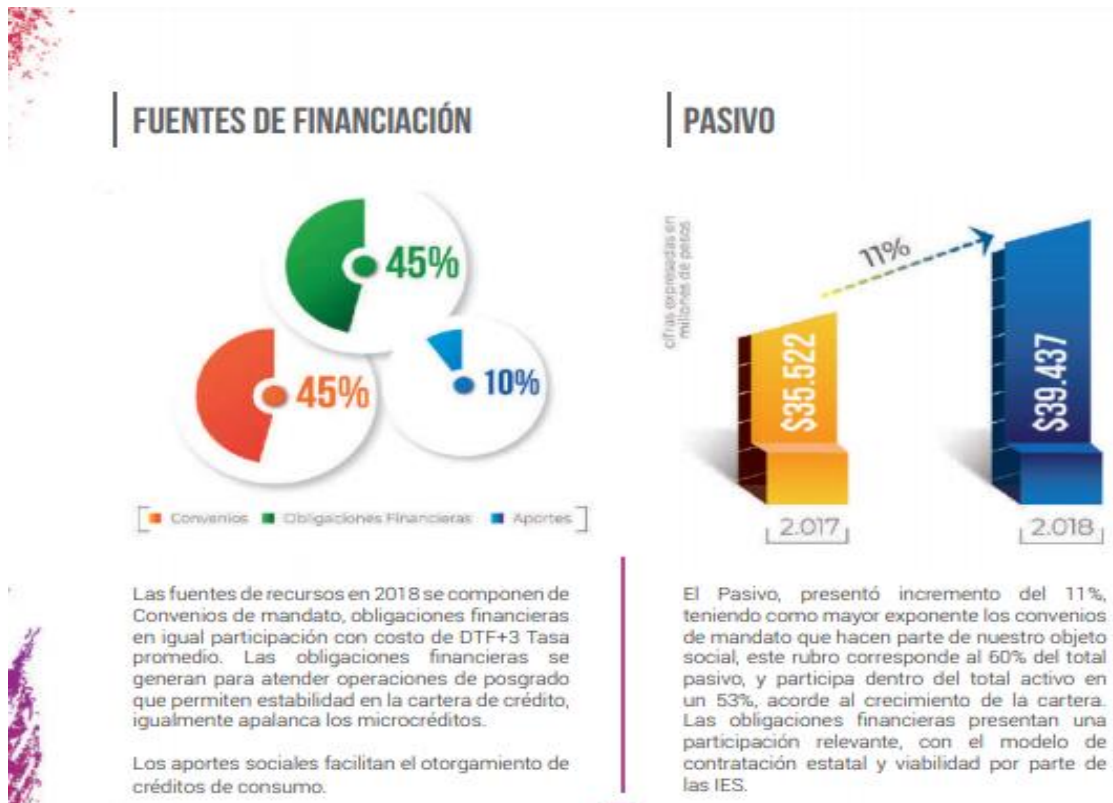
ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Figura 2. Fuentes de Financiación y Pasivo 2017 2018 – COOPFUTURO



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopfuturo Año 2018 (Coopfuturo, 2019)

Figura 3. Gestión Comercial y Administrativa 2017 2018

GESTIÓN COMERCIAL Y ADMINISTRATIVA

Desde hace seis décadas el sector Cooperativo ha contribuido al progreso y desarrollo del país y Coopfuturo en estos 27 años se ha consolidado como una entidad que promueve y divulga los valores y principios cooperativos con el fin de estimular la educación superior y el apoyo a los microempresarios.

COLOCACIÓN DE CRÉDITO

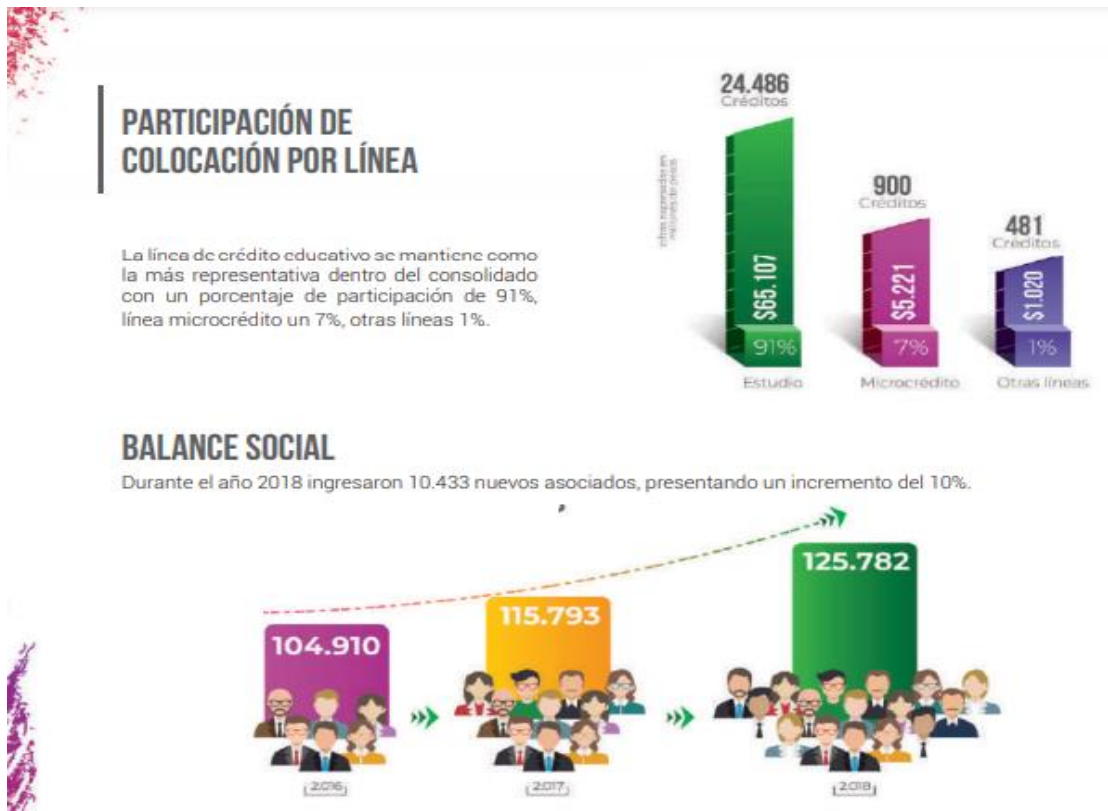
PARTICIPACIÓN DE COLOCACIÓN POR ZONAS



Durante el 2018 se movilizaron 25.867 créditos por valor de \$ 71.348 millones, con un crecimiento del 5% equivalente a \$3.257 millones respecto al 2017. La región de Santander concentra el 50% de la colocación nacional.

Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopfuturo Año 2018
(Coopfuturo, 2019)

Figura 4. Gestión Comercial y Administrativa 2017 2018



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopfuturo Año 2018 (Coopfuturo, 2019)

2. COOMULTRASAN

Figura 5. Colocación de Créditos 2018

Inversión en el sector educativo (Fondo de educación - inversión de ley)							
Nombre entidad beneficiaria	Tipo de entidad beneficiaria	Resolución Ministerio de Educación	Municipio	Destino	Estrato	Beneficiarios	Monto recursos desembolsados
Universidad Industrial de Santander (UIS)	Universidad pública	Ordenanza número 83 de 22/06/1944. Mediante la Resolución ministerio 5775 del 24/04/2014	Bucaramanga	Cupos y programas	1,2,3	20.789	1.388.762
Unidades Tecnológicas de Santander (UTS)	Universidad pública	Ordenanza número 90 de 23/12/1963. Se reestructuró mediante Ordenanza número 21 del 15/12/1981 a establecimiento público y cambia su denominación a Tecnológico Santandereano y en 1986 cambia a Unidades Tecnológicas de Santander UTS. Mediante la Resolución 1221 del 15/03/2007 el Ministerio de Educación Nacional permitió ofrecer programas universitarios.	Bucaramanga	Cupos y programas	1,2,3	49	650.000
Instituto Universitario de la Paz (UNIPAZ)	Universidad pública	Decreto ordenanzal 0331 19/11/1987	Barrancabermeja	Cupos y programas	3	7	35.000
Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD)	Universidad pública	Creada por la Ley 52 de 1981 y transformada mediante Decreto 2270 del 16/08/2006	Bogotá	Cupos y programas	3	13	85.000
Universidad Francisco de Paula de Santander - Sede Ocaña	Universidad pública	Creada mediante Decreto 323 del 13/05/1970. Resolución 01364 del 28/09/2018	Ocaña	Cupos y programas	3	7	30.000
Universidad de Pamplona	Universidad pública	Decreto 0553 del 05/08/1970 fue convertida en universidad pública y el 13/08/1971 según Decreto 1550 el Ministerio de Educación la facultó para otorgar títulos profesionales.	Pamplona	Cupos y programas	3	27	50.000
Tecnológico de Antioquia	Universidad pública	Decreto 262 del 28/02/1979	Medellin	Cupos y programas	3	1	20.000
TOTAL						20.872	2.258.762

Nota: Tomada del Informe de Gestión Coomultrasan Año 2018
(Coomultrasan, 2019)

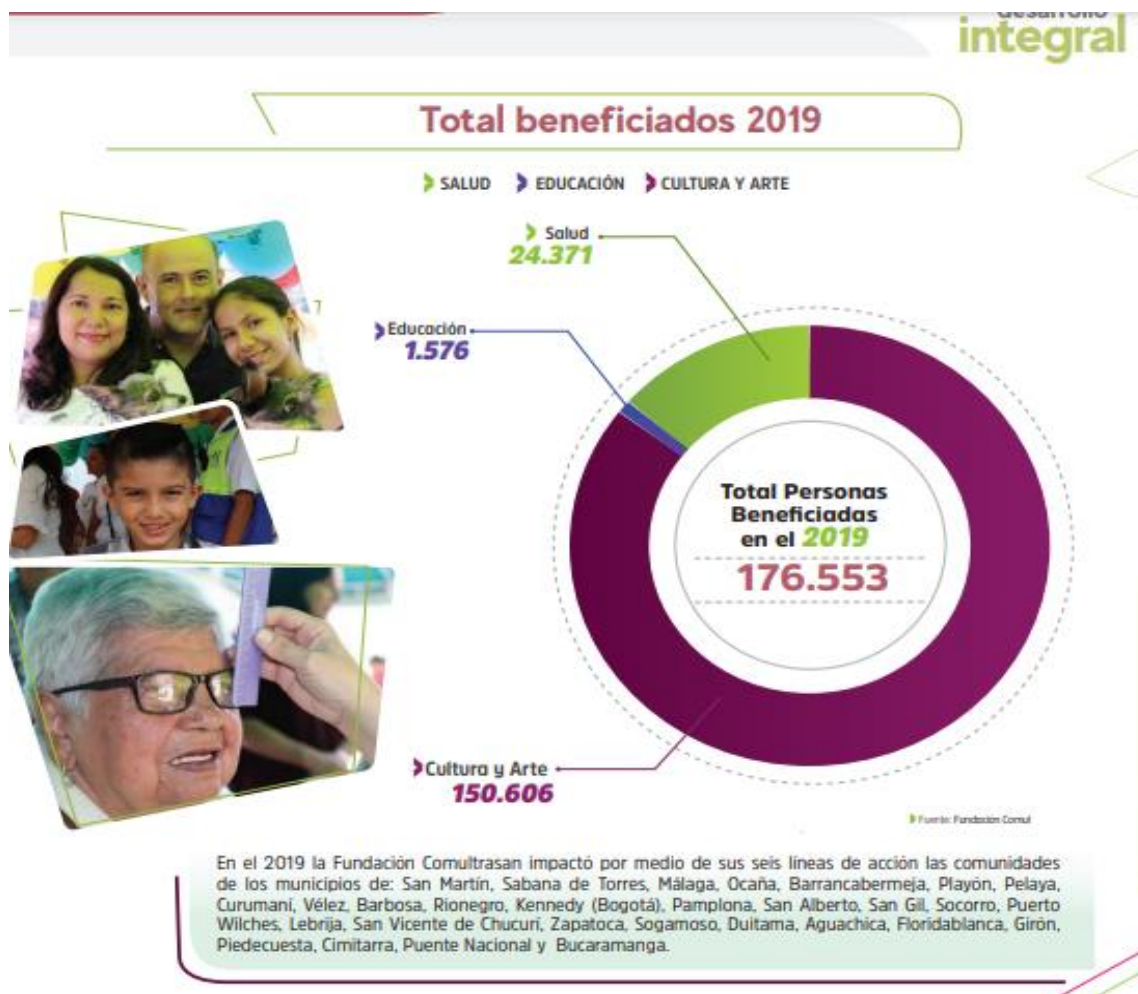
ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Figura 6. Participación por Servicios



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coomultrasan Año 2019 (Coomultrasan, 2020)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Figura 7. Inversión en Educación Formal



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coomultrasan Año 2019 (Coomultrasan, 2020)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

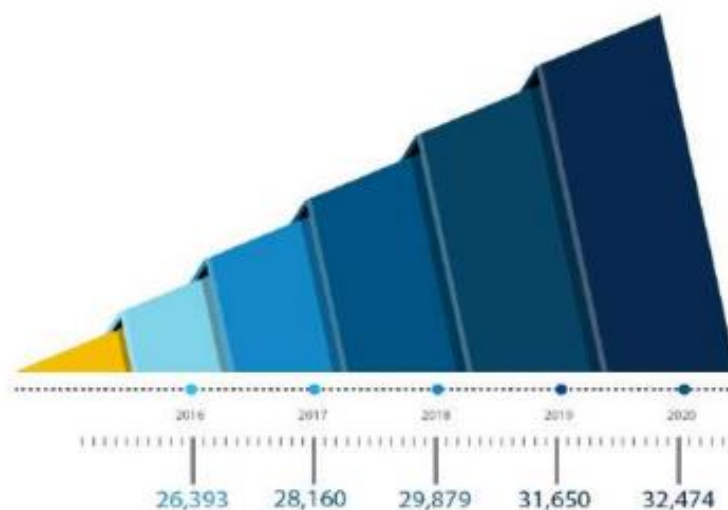
APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

COOPROFESORES

Figura 8. Crecimiento Base Societaria

Crecimiento Base Societaria



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopropesores 2020
(Coopropesores, 2021)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Figura 9. Crecimiento Asociados



Nota: Tomada del Informe de Gestión Coopropesores 2020
(Coopropesores, 2021)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

5.2 RESULTADOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS

Analizando el periodo que comprende los años del 2017 al 2021, se puede determinar a manera general que dicho sector va en auge no sólo en este periodo sino en periodos anteriores, creciendo en número de asociados, excedentes, mayor número de créditos realizados, nuevas vacantes laborales, adquisición de nuevos activos, ampliación de oficinas, y nuevos enseres de equipo y oficina.

Y como punto muy importante es que cada día la colocación de créditos educativos aumenta y de forma automática crece la rentabilidad y la oportunidad en la formación académica de la población de Bucaramanga.

5.3 RESULTADOS EN EL DESARROLLO INTELECTUAL Y DE FORMACIÓN.

Se observa que la población de Bucaramanga está muy interesada en avanzar en su formación intelectual, académica y de formación pues cada día las cooperativas de crédito educativo son la primera opción para los diferentes sectores (bachilleres recién egresados, personas que por temas ajenos a su voluntad no han podido continuar con sus estudios, profesionales que quieren especializarse y técnicos y tecnólogos que quieren ser profesionales).

Teniendo en cuenta lo anterior se tiene como resultado que la deserción académica ha disminuido y como punto positivo la formación académica no sólo suma al conocimiento sino a la formación integral e intelectual del individuo.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

5.4 NORMATIVIDAD DEL SECTOR COOPERATIVO EN COLOMBIA

Tabla 2. Objetivo Especifico 1

Normatividad del Sector Cooperativo en Colombia		
Nombre De Ley, Decreto, Norma,	Año	Descripción
Constitución Política de Colombia	1991	ART artículo 58: Establece que el estado será el encargado de proteger y promover las diferentes formas de asociación. De igual forma, establece en el artículo 333, que el estado deberá reforzar las entidades solidarias y apoyar el avance empresarial.
Decreto 874 1932	1932	Este decreto ley fue proferido en el gobierno del presidente Olaya herrera, donde orden al poder ejecutivo de crear una institución que regule y vigile el desarrollo económico, normatividad, reglamentos estatutos de todas las cooperativas en el territorio colombiano, todo esto en su momento con recursos propios de la nación., de ahí nace la superintendencia nacional de cooperativas.
Ley 128 DE 1936	1936	Esta ley busca autorizar en las exenciones tributarias, impuestos sobre el patrimonio, descuentos en los fletes para artículos de primera necesidad, exención en los derechos de aduanas en algunos artículos que en su momento permitían el desarrollo económico para pequeños empresarios
Ley 61 DE 1936.	1936.	Esta ley buscaba, la participación de los municipios con aportes económicos, para la exención tributaria en algunos materiales para la edificación de vivienda en sectores menores favorecidos tal como el sector obrero.
Ley 115 DE 1959	1959	Esta ley buscaba incluir dentro de los planes académicos de todas las instituciones educativas a nivel nacional, la cátedra de cooperativismo y apoyo solidarios, facultando al servicio nacional de aprendizaje la implementación de la misma.
Ley 454 1998	1998	Esta norma busca actualizar los conceptos de economía y los nombra economía solidaria dándole paso a la superintendencia de economía solidaria, dándole potestad para proteger los intereses de todos los asociados generando más controles y auditoría sobre todos los movimientos dentro de este sector.

Nota: Adaptado de “CONFECOOP”, marzo, 2020.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Tabla 3.

Objetivo Especifico 1

Ley 79 de 1988	En esta ley el Congreso de la República de Colombia hizo actualizaciones donde se clasifican las cooperativas, según la forma en que desarrollan sus actividades.
Artículo 62	Especializadas, “Que atienden una necesidad específica, correspondiente a actividades económicas, sociales y culturales”
Artículo 63	Multiactivas, Atienden varias necesidades, por medio de servicios que se prestan en una sola entidad jurídica”
Artículo 64	Se definen cooperativas integrales a las que “De acuerdo a su objeto social, realizan dos o más actividades complementarias entre sí, de producción, distribución, que pueden ser de consumo y prestación de servicios

Nota: Adaptado de “CONFECOOP”, marzo, 2020.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

5.5. PRINCIPALES ENTIDADES DE CRÉDITO EDUCATIVO EN BUCARAMANGA

Tabla 4. Objetivo Especifico 2

Nombre	Sigla	Tipo De Entidad	Servicios	Créditos Educativo
Cooperativa De Crédito y Ahorro De Santander	Financiera Coomultrasan	Especializada De Crédito y Ahorro Y	Crédito educativo, crédito ahorro, independiente, crédito agropecuario, crédito empleados y pensionados.	Presta un servicio de crédito para pregrado y posgrado, incluso crédito para estudiar en el exterior con plazo hasta en 12 meses.
Cooperativa De Profesores	Cooprofesores	Especializada De Ahorro Y Crédito	Ahorro, crédito educativo, crédito de consumo, crédito rotativo, credifacil, crédito vehículo.	Presta un servicio de créditos para estudios técnicos, tecnológicos, profesionales, universitarios, postgrados, maestrías, doctorados, diplomados idiomas en el exterior, en instituciones de educación formal. Plazo máximo hasta 72 meses, monto máximo a prestar el valor de la matrícula más el 20%
Cooperativa De Estudiantes Egresados Y Universitarios	Coopfuturo	Especializada De Ahorro Y Crédito	Crédito estudiantil, crédito microempresarial	Crédito educativo para pregrados, especializaciones, maestrías, doctorados.
Cooperativa Multiactiva Universitaria.	Coomuna	Especializada De Ahorro Y Crédito	Estudiantil, libranza, libre inversión, vivienda.	Crédito estudiantil en carreras técnicas, tecnológicas, profesionales, postgrados, maestrías, para estudiantes de la UCC y otras universidades con plazos máximos hasta 6 meses.

Nota: Adaptado de “CONFECOOP”, octubre, 2020.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

5.6. CRÉDITO TRADICIONAL Y CRÉDITO COOPERATIVO PARA ESTUDIOS

Crédito bancario tradicional:

Se entiende como préstamo bancario a toda operación financiera que realiza una entidad bancaria y que le otorga un monto de dinero a una persona natural y/o jurídica.

Tabla 5. Objetivo Especifico 3

ENTIDAD	CARACTERISTICAS	BENEFICIOS	REQUISITOS	TASAS Y TARIFAS
BANCO BBVA	<ul style="list-style-type: none"> Se otorgan créditos a partir \$1 millón de pesos, teniendo en cuenta la capacidad de pago del solicitante. • Tasas y cuotas fijas durante la vigencia del crédito. • Garantía: Firma de Pagaré. • Plazo: 12 meses y/o cuotas 	<ul style="list-style-type: none"> • El titular puede ser el acudiente, el estudiante o un familiar. • Se hace el desembolso directo a la universidad. • Diferentes plazos de financiación de seis (6) a doce (12) meses. 	<ul style="list-style-type: none"> • Puede ser una persona natural. • Fotocopia documento de identidad al 150%. • Fotocopia Certificado de Declaración de renta o Ingresos y Retenciones. • De acuerdo al perfil del cliente: puede ser asalariado, pensionado o independiente. 	<ul style="list-style-type: none"> • TEA de 27.75% y mes vencido 2.06%, con un plazo de 6 a 12 meses.

Nota: Página Web BBVA, agosto, 2021. (Banco BBVA Colombia, 2021)

Tabla 6. Objetivo Especifico 3

ENTIDAD	CARACTERISTICAS	BENEFICIOS	REQUISITOS	TASAS Y TARIFAS
BANCO PICHINCHA	<ul style="list-style-type: none"> •Crédito educativo por el 100% del monto de la matrícula. •Desembolsos crédito nuevo en 24 horas y para renovación de créditos 4 horas. • El valor mínimo a financiar es de 1 S.M.M.L.V. •El plazo del crédito está entre 3 a 60 meses. 	<ul style="list-style-type: none"> •Solo se necesita un trámite para la financiación que duren los estudios. •El crédito puede ser para el estudiante, los de un familiar o un amigo. •Se puede hacer por Banca Virtual y Aplicación Móvil 	<ul style="list-style-type: none"> • Debe registrar una edad entre 18 y 74 años • Diligenciar la solicitud del crédito •Cédula de Ciudadanía, ampliada y fotocopiada. • Recibo de Matrícula o cotización de programa académico en fotocopia. 	<ul style="list-style-type: none"> •Varían de acuerdo al Crédito Educativo escogido y el plazo así: •Crédito Educativo Rotativo - desde 19.40% E.A. Hasta 25.99% E.A. •Crédito Educativo a Largo Plazo desde 20.81% E.A. Hasta 2.,99% E.A.99% E.A

Nota: "Página Web Banco Pichincha", agosto, 2021(Banco Pichincha, 2021)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Tabla 7. Objetivo Especifico 3

ENTIDAD	CARACTERISTICAS	BENEFICIOS	REQUISITOS	TASAS Y TARIFAS
COOPFUTURO	<ul style="list-style-type: none"> •El 100% del monto de la matrícula de Pregrado es financiado. •El 100% del monto en posgrados, carreras técnicas y/o tecnológicas en entidades autorizadas por el Ministerio de Educación 	<ul style="list-style-type: none"> •Es fácil y ágil. •El crédito lo pueden dar para toda la carrera. •El estudiante puede ser el titular del crédito. •Experiencia en Vida Crediticia •Auxilios educativos. (becas, agendas, auxilio funerario) 	<ul style="list-style-type: none"> •Fotocopia de la C.C. •Aval que respalde el crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> •Tasa anual efectiva: 18.02%. •Tasa mensual efectiva: 1.39%.

Nota: "Página Web Coopfuturo", agosto, 2021(Coopfuturo, 2021)

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

Tabla 8. Objetivo Especifico 3

ENTIDAD	CARACTERISTICAS	BENEFICIOS	REQUISITOS	TASAS Y TARIFAS
COOPROFESORES	•La entidad financia el 100% del valor de la matrícula	<ul style="list-style-type: none"> •Aprobación del crédito de forma fácil y ágil. •Experiencia crediticia. •Lo puede tomar el estudiante o un tercero 	<ul style="list-style-type: none"> •Diligenciar la solicitud de crédito. •Debe ser mayor de edad. •Documento de identidad al 150% 	<ul style="list-style-type: none"> •Tasa Mínimo 8,16% E.A 1,40% M.V •Tasa Máxima: 19,56% E. A 1,40% M.V.

Nota: "Página Web Coopprofesores", septiembre, 2021(Coopprofesores, 2021)

El beneficiado del crédito (prestatario) deberá devolver este dinero por cuotas mensuales en las que se incluye (la cuota mensual de acuerdo a la amortización realizada) más el tipo de interés que se deba aplicar.

Existen condiciones financieras para llevar a cabo esta operación las cuales son de conocimiento de cada una de las partes y entre ellas se encuentra: monto del crédito, plazo, porcentaje de interés sobre el crédito, beneficios por pronto pago, consecuencias por mora entre otros.

ELABORADO POR:
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:
Soporte al Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Asesor de
Planeación

FECHA APROBACION:

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE CRÉDITO EDUCATIVO TRADICIONAL

Aunque no es la especialidad de las entidades bancarias tradicionales, hoy en día para no estar en desventaja con las cooperativas, el sector tradicional decidió incursionar al mercado con este tipo de créditos educativos. Sin embargo, estas entidades no ofrecen los mejores beneficios en cuanto a tasas de interés, requisitos y otros.

Ventajas:

Otorgan el crédito teniendo en cuenta capacidad económica, ingresos, historial crediticio.

Desde el inicio de la negociación se tiene claro el monto de cuotas mensuales, cuando inicia, cuando termina.

Desventajas:

Comisiones Altas

Interés Alto

Trámites Demorados

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE CRÉDITO EDUCATIVO COOPERATIVAS

Se caracterizan por ser créditos de línea especial, con tasas de interés bajas con respecto a los créditos de libre inversión. Está diseñado especialmente para el financiamiento de créditos educativos ya sea a nivel tecnológico, técnico, profesional o de especialización.

Ventajas

El usuario puede definir cómo quiere pagar el crédito

Hay diferentes opciones para la financiación del crédito dependiendo del tiempo y monto que el usuario quiera pagar mientras realiza sus estudios.

Es una forma de apoyar al estudiante para que emprenda sus estudios

Desventajas

Falta de Claridad en la negociación (tiempos, interés, costos financieros)

Cobros excesivos (icetex)

Crédito Educativo Rotativo: A partir de 19,40% E.A y hasta: 25,99% E.A

Crédito Educativo a Largo Plazo: A partir de 20,81% E.A. y hasta 25,99% E.A.

6. CONCLUSIONES

- Se evidenció que las cooperativas en Bucaramanga, dan el cumplimiento de los principios corporativos, cuentan con objetivos claros que llevan a cabo, presentan informes de gestión al alcance de la comunidad, alianzas y beneficios extras que aportan provecho a los usuarios y asociados.

- Las cooperativas no se han conformado con incursionar en un solo sector, sino que le están apostando a otros sectores (créditos para libre inversión, el agro, comercial, empresarial) sin descuidar los objetivos trazados, llevándolos a ser cada vez más competitivos.

- La dinámica de este sector evidencia un aporte en el desarrollo del departamento en lo que se refiere al área financiera, económica, educativa, de oportunidad, de avance, de alcanzar sueños y metas propuestos y así mismo como un modelo de negocio rentable que debe seguir surgiendo en las diferentes regiones de nuestro país.

7. RECOMENDACIONES

- Se debe reforzar el departamento comercial de cada una de las entidades con nuevas ideas, nuevas estrategias de mercadeo, llegar a nuevos nichos, y de esta forma aumentar la colocación de créditos, número de beneficiados y número de asociados. Así mismo trabajar en el servicio al cliente donde se brinde atención clara y precisa para que ese primer contacto surta efecto positivo y como meta que cada persona que consulte salga convencida de solicitar el crédito con la entidad para las distintas fases (tecnológica, profesional, especialización etc.) y de esta forma fortalecer el área comercial y financiera.

- Realizar un estudio de mercado donde puedan identificar y determinar que nichos de mercado están pendientes por impactar para de esta manera generar una mayor captación de asociados y el crecimiento de la cooperativa en diferentes áreas.

- Revisar las ventajas competitivas del sector tradicional vs. el sector cooperativo y verificar que hace la diferencia en los portafolios de productos, realizar ajustes, y avanzar con mayor fuerza y engranaje en este sector.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alarcón-Conde, M. Á. (2020). Contribución del cooperativismo colombiano al crecimiento económico. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (88), 165-188.

Alonso Dos Santos, M. (2018). *Investigación de mercados: manual universitario*. España: Ediciones Díaz de Santos.

Álvarez, J. F. (2011). Estructuras de integración del cooperativismo y la economía solidaria en Colombia. Cayapa. *Revista Venezolana de Economía Social*, 6.

Anzola Montero, G. (2017). Financiación o desfinanciación-inclusión o exclusión¿ qué existe para la educación superior? *Revista UDCA Actualidad & Divulgación Científica*, 237- 239.

Aramayo, R. R. (2018). Solidarity. EUNOMÍA. *Revista en Cultura de la Legalidad*, (15), 169-175.

Ascoop. (06 de 02 de 2021). *Principales leyes y decretos sobre el sector cooperativo y solidario*. Obtenido de <https://ascoop.coop/normatividad-colombiana/>

Banco BBVA Colombia. (25 de 08 de 2021).
<https://www.bbva.com.co/personas/productos/prestamos/consumo/educacion.html>. Obtenido de <https://www.bbva.com.co/personas/productos/prestamos/consumo/educacion.html>.

Banco Pichincha(21 de 08 de 2021).
<https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo>. Obtenido de <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo>.

Barrios, P. M. (2017). Impacto de la Universidad en la Sociedad. *REVISTA UNILIBRE*, 181-195.

Cáceres-Gómez, L. S.-P. (2020). *cooperativismo en Colombia*. BOGOTÁ: UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA.

Cáceres-Gómez, L. S.-P. (2020). *Economía Social y Solidaria en la Educación Superior*. Ibagué: EDICIONES.

Calle Piedrahita, J. S. (2019). Cooperativismo compromiso para Colombia. *Revista De Ciencias Sociales*, 156-169. doi:<https://doi.org/10.31876/racs.v25i1.29606>

Cámara Comercio Bucaramanga. (19 de 08 de 2016). *Copia Certifica 00500345_5*. Obtenido de <http://sico.ccb.org.co>

Caracol Radio. (19 de 02 de 2020). *¿De qué manera el cooperativismo mejora la calidad de las personas?* Obtenido de https://caracol.com.co/emisora/2020/02/19/bucaramanga/1582145405_428668.html

Colombia. Fondo Nacional del Ahorro. (21 de Julio de 2021). *Facilidades para acceder a educación superior en Colombia*. Obtenido de <https://www.fna.gov.co/prensa/boletines-de-prensa/facilidades-para-acceder-a-educacion-superior-en-colombia>

CONFECOP. (2017,2018,2019). OBSERVATORIO # 41,44,45,46.

Coomultrasan (03 de 2019).

https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/default/files/informes/2018/informe_gestion_2018.pdf. Obtenido de https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/default/files/informes/2018/informe_gestion_2018.pdf.

Coomultrasan. (01 de 2020).

https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/default/files/informes-de-gestion/libro_1_informe_de_gestion_2019.pdf. Obtenido de https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/default/files/informes-de-gestion/libro_1_informe_de_gestion_2019.pdf.

Coomultrasan, F. (2017,2018,2019,2020). INFORME DE GESTION .

Coopfuturo(15 de 01 de 2019). <https://coopfuturo.com.co/wp-content/uploads/2019/09/EF-2018-INFORME-GESTION-2018-1.pdf>. Obtenido de <https://coopfuturo.com.co/wp-content/uploads/2019/09/EF-2018-INFORME-GESTION-2018-1.pdf>.

Coopfuturo. (25 de 08 de 2021). <https://coopfuturo.com.co>. Obtenido de <https://coopfuturo.com.co>.

Cooprofesores. (22 de 09 de 2021).

<https://www.cooprofesores.com/colocacion.html>. Obtenido de <https://www.cooprofesores.com/colocacion.html>.

Cooprofesores.. (01 de 2021). <https://www.cooprofesores.com/informe.html>. Obtenido de <https://www.cooprofesores.com/informe.html>.

Cracogna, D. (2019). El principio de autonomía e independencia en la declaración sobre la identidad cooperativa. *Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo*, (55), 19-34.

De Fanelli, A. G. (2019). El financiamiento de la educación superior en América Latina. *Propuesta Educativa*, (52), 111-126.

De Guevara, M. R. (2018). Características de la Economía Solidaria Colombiana. *Revista de Economía Pública Social y Cooperativa*, 93-85-113.

- De Guevara, M. R. (2018). Características de la economía solidaria colombiana. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 85-113.
- Escobar Castillo, A. V. (2017). Gestión del conocimiento y competitividad en las cooperativas con sección de ahorro y crédito. *REVESCO*, (127), 90-115.
- Escribano Hervis, E. (. (2017). La educación en América Latina: desarrollo y perspectivas. *ctualidades Investigativas en Educación*,, 355-377.
- Fernández, J. P. (2019). Entidades financieras en Colombia: ICETEX. *Liderazgo Estratégico*,, 9(1), 253-259.
- Flavell, J. H. (2019). *EL DESAROLLO COGNITIVO*. Madrid, España: Antonio Machado Libros.
- Fontela, J. L. (2017). Las relaciones entre los valores y principios cooperativos y los principios de la normativa cooperativa. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, (124), 114-127.
- Hernández Salazar, G. A. (2018). El Crecimiento del Sector Cooperativo en Colombia . *REVESCO(Revista de Estudios Cooperativos)*, 127-139-158.
- Hernández Salazar, G. A., & Olaya Pardo, A. M.-2.-1. (2018). El marco legislativo y su efecto sobre el crecimiento del sector cooperativo en Colombia (1933-2014). *Revista de Estudios Cooperativos*, (127), 139-158., (127), 139-158.
- Hernández, O. I. (2018). Antropología Experimental. *Antropología Experimental*, 18.
- Inglada Galiana, E., Sastre Centeno, J., & Villarroya Lequericaonandia, B. (2015). El cooperativismo en la educación. *Revista de Estudios Cooperativos*,, 118, 122.147.

Karime Ángel, L. U., & Barragán Ronderos, D. A. (2019). Evolución y desarrollo legislativo del cooperativismo en Colombia desde 1991. *Revista Inciso*, Volumen 21 pag 2.

Leibovich, J. A. (2018). *Oportunidades para el desarrollo*. America Latina: Banco Desarrollo America Latina.

Llach, M. (. (2017). *Aprendizaje de vocabulario en la Lengua Extranjera*. . Rioja, España: Palabras vocabulario léxico.

Lorenzón, E. E. (2020). *Libros de Cátedra, Sistemas y Organizaciones*. Editorial de la Universidad Nacional de La Plata (EDULP).

Mariné, F. B. (2017). *La oportunidad de cambiar*. Madrid, España: Centro de Estudios Ramon Areces SA.

Melo-Becerra, L. A.-F.-S. (2017). La educación superior en Colombia: situación actual y análisis de eficiencia. *Revista Desarrollo y sociedad*, 78, 59-111.

Melo-Becerra, L. A.-F.-S. (2017). La educación superior en Colombia: situación actual y análisis de eficiencia. *Revista Desarrollo y sociedad*, (78), 59-111., (78), 59-111.

Melo-Becerra, L. A.-F.-S. (2017). La educación superior en Colombia: situación actual y análisis de eficiencia. *Revista Desarrollo y sociedad*, 59-111.

Menéndez, J. J. (2018). El Financiamiento en la Educación Superior. *UNIANDÉS*, 5(4), 404-420.

Ministerio de Educación Nacional. (2019). *Deserción Estudiantil en Colombia*. Bogotá.

- Monje-Reyes, P. (. (20 de 10 de 2011). *Scielo. Br.* Obtenido de <https://www.scielo.br/j/cebape/a/X78hymrwmvj75qTDB63k6LN/?format=html&lang=es>
- Pardo Martínez, L. P., & Huertas de Mora, M. V. (2014). *La historia del cooperativismo en Colombia. Hitos y periodos.* Bogota: INDESCO.
- Pardo Martínez, L. P., & Huertas de Mora, M. V. (2014). *La historia del cooperativismo en Colombia. Hitos y Periodos.* Bogotá: INDESCO.
- Romero, A. M. (2017). *El crecimiento personal como palanca para el cambio en la organización.* Madrid, España: Editorial Centro de Estudios Ramon Areces SA.
- Thompson, I. (. (2017). Concepto de organización. . [//www. promonegocios.net/empresa/concepto-organizacion. html.](http://www.promonegocios.net/empresa/concepto-organizacion.html), 1.
- Torres, S. P. (2017). Estructura organizacional y estilos de liderazgo en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Pichincha. *COODES*, 5(1), 19-31.
- Torres-Flórez, D. (2019). El entrenamiento del colaborador como estrategia de mejoramiento continuo. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios)*, 6(1), 4-9.
- Víctor Manuel, G. C. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de estudios sociales*, 106-117.
- Víctor Manuel, G. C. (2009). Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia. *Revista de estudios sociales*,, (33), 106-117.

www.secretariasenado.gov.co. (05 de 04 de 2021).
http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0454_1998.html.
Obtenido de
http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0454_1998.html.

Zapata, V. (2106). *Comportamiento económico del sector financiero cooperativo Colombiano en los últimos cinco años.*