

Crecimiento de las cooperativas con participación en el sector financiero de la ciudad de Montería-Córdoba: Énfasis en el impacto económico.

Jaime Andrés Paternina Hernández¹

RESUMEN

En este artículo literario el autor recoge los resultados de una investigación, respaldada por fuentes documentales, cuyo objetivo es determinar el impacto económico que generan las cooperativas financieras en el Municipio de Montería-Córdoba. En primera instancia, se resalta que Córdoba es un departamento que posee cooperativas y asociaciones, que se destacan a nivel nacional por su rendimiento económico-social, donde se reconoce el impulso de sus organizaciones y la agricultura, que son bases fundamentales para el desarrollo sostenible del municipio. En segunda instancia se analiza el comportamiento que tiene el crecimiento económico de Montería. Finalmente se identifican el impacto que las cooperativas se han encargado de implantar por medio de los servicios que ofrecen y la forma de promover la cultura solidaria en la comunidad monteriana.

Palabras claves: Competitividad, Cooperativa, Economía, Impacto.

ABSTRACT

In this literary article the author collects the results of an investigation, supported by documentary sources, whose objective is to determine the economic impact generated by financial cooperatives in the Municipality of Monteria-Córdoba and its economy. In the first instance, it is

¹ *Estudiante de Administración De Empresas, Universidad Cooperativa de Colombia Sede Montería departamento de Córdoba; Email: Jaime.paterninah@campusucc.edu.co.*



highlighted that Córdoba is a department that has cooperatives and associations, which stand out at the national level for their economic-social performance, where the momentum of their organizations and agriculture are recognized, which are fundamental bases for sustainable development Township. In the second instance, the behavior of the economic growth of Monteria is analyzed. Finally, the impact that cooperatives have been responsible for implementing through the services they offer and the way to promote a culture of solidarity in the Monteriana community are identified.

Keywords: Competitiveness, Cooperative, Economy, Impact.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad la existencia de las cooperativas financieras ha generado un gran cambio en la economía colombiana, promoviendo el crecimiento y desarrollo económico-social, donde buscan cambiar el paradigma capitalista, por nuevos conceptos sociales. Esto, nos impulsa a conocer las generalidades de su origen, la importancia e impactos que genera dentro de la sociedad y el sistema económico nacional.

Las cooperativas financieras, durante las crisis tienden a tener mayor demanda que los bancos tradicionales o sociedades capitalistas; ofertando servicios, que ayudan estabilizar el sistema bancario con actividades de ahorro y crédito, promoviendo economías locales y creación de empleos. (Izquierdo, Gadea & Atxabal, 2014, pág.17)

Este artículo fundamenta su estudio en la recolección y análisis de literaturas que respaldan este proyecto de investigación, el cual tiene como objetivo principal determinar el impacto de las Cooperativas Financieras en la economía del Municipio de Montería Córdoba, donde se debía



identificar y extraer los datos más relevantes y fuentes de información, para dicha investigación. En base a esto se identifican cooperativas financieras en el municipio de montería, tales como: Coomeva, Comuna, Cooperaban, Coasmedas, Coeducor, entre otras.

Las cooperativas financieras son uno de los tantos medios para adquirir servicios de créditos y ahorros, también existen alternativas dedicadas a la prestación de servicios financieros con mucha más ventaja competitiva y que han mostrado mucho más dominio en el mercado internacional; sin embargo, las cooperativas también han mostrado su lado fuerte, considerando que deben ser expandidos sus servicios a sitios donde aún no se tenga presencia , con el fin de aumentar sus funciones y procesos para dar un buen uso de su procesos en el municipio.

REVISIÓN DE LITERATURA Y MARCO TEÓRICO.

La literatura de este artículo cuenta con una diversidad de definiciones alusivas a las cooperativas financieras.

Estado de arte.

El estudio de investigación realizado pretende caracterizar e identificar los efectos que han traído consigo el surgimiento de las cooperativas financieras, debido a que estas han sido un plus importante en el crecimiento económico mundial, y como a su vez se busca desplazar la economía capitalista por alternativas de carácter social.

A continuación, se destacan algunos referentes teóricos que respaldan el estudio del impacto que tienen las cooperativas financieras.



“Sociedades Cooperativas de Trabajo Asociado Versus Sociedades de Capital. Análisis Comparado de Fortaleza Financiera y Rentabilidad en el País Vasco”. (Zubiaurre, Andicoechea, & Saitua, 2016) en la revista CIRIEC-España, refiere, sobre el tema, que en el contexto internacional la economía financiera social durante muchos años ha luchado contra la exclusión social existente y la pobreza; dado esto, se identifica a España como uno de los países donde la consecución de los objetivos no es viable durante los tiempos de crisis, el cual genera la destrucción del empleo, a su vez se resalta la gran relevancia y fuerza del papel que cumple la economía solidaria. (pág.159)

Este autor, en su investigación aborda que las cooperativas están constituidas por modelos gubernamentales mas participativos y democráticos, los cuales velan por promover el aporte del capital y el trabajo como compromisos comunes, estableciendo que la economía solidaria busca satisfacer los intereses comunes.

En su libro **“Resiliencia en Tiempos de Crisis: El Poder de las Cooperativas Financiera”** Birchall (2013) afirma que el objetivo que tienen estas organizaciones es beneficiar a los asociados, sin considerar maximizar sus utilidades; la fuente de capital de las cooperativas proviene de las utilidades no distribuidas. Las cooperativas financieras pertenecen a una red que ofrece servicios financieros mutuos, lo cual, le permite ser una organización local que se beneficia de la economía de escala, a su vez, establecen relaciones a largo plazo con sus clientes. Las cooperativas financieras cuentan con 196 millones de asociados, lo cual indica que muchas personas dependen de ellas. (pág,18)

“Los incentivos tributarios para las cooperativas financieras de Colombia, Costa Rica y México” (Lara , 2018) en la revista REVESCO, refiere, sobre el tema, que las cooperativas



financieras han generado un impacto a escala local y mundial; contando estas con 1000 millones de socios a nivel internacional, generando 100 millones de empleos, superando el 20% de las empresas multinacionales. A su vez, dedicadas a promover el bienestar social y el desarrollo de las comunidades por medio de empresas de consumo y servicio, dedicadas a realizara actividades de ahorro y crédito.

La investigación realizada por el autor mencionado anteriormente permite dar claridad sobre el impacto que generan las cooperativas a nivel mundial, induciendo comportamientos en la dinámica económica de cada país.

“Satisfacción del cliente a los servicios crediticios ofertados por las cooperativas financieras del Tolima- Colombia” (Rubio, Flórez , & Rodríguez, 2018) en la revista Venezolana de Gerencia, argumentan que : “El cliente esta cada vez mas informado, la dinámica de la económica le permite exigir productos y servicios de la mas alta calidad, por tanto, muchas empresas desconocen el nivel de satisfacción de su cliente, identificar que perspectiva”. (pág.3)

Marco Teórico

El entorno económico colombiano esta cambiando rápidamente, debido a que, durante los últimos años se ha presentado un desarrollo del sistema financiero y crecimiento económico del país; adaptándose cada vez mas a los cambios del entorno social y a los avances tecnológicos. Frente a esta posición las cooperativas financieras optan por exaltar su participación dentro del sector económico, es por esto, que su aceptación y prestigio dependerá de la calidad del servicio que ofrece a sus asociados, distintiva por centralizar sus intereses en el ser humano y no en el capital. En este sentido Confecoop (2016) establece que una cooperativa se constituye por una agrupación de personas que buscan de manera voluntaria promover el crecimiento social, por



medio de empresas con criterios económicos y culturales, dedicadas a realizar actividades basadas en la promoción de empleo, equidad social e igualdad; que genere un impacto positivo en el desarrollo económico del país. (pág.26)

Desde sus orígenes, el modelo cooperativo se ha encardido de quebrantar el paradigma de la acumulación individual, promoviendo una economía dinámica colectiva, constituyéndose como un instrumento de bienestar y no como un sistema de acumulación. Por ende, se señala que el sistema de ahorro y crédito fue fundado en el siglo XIX, con el objetivo de incentivar al hombre a autoadministrar sus recursos, que a su vez contribuyera en el desarrollo de la economía de una empresa o su núcleo familiar. (Murillo, 2006, p.5). Además, Castro & Romero (2011) sostienen que las cooperativas financieras se destacan principalmente por realizar actividades de ahorro y crédito, debido a que se encargan de promover la participación de sus clientes por medio del conocimiento y aprendizaje en la toma de decisiones sobre el destino de los fondos; estos a su vez, se caracterizan por agruparse en segmentos políticos y económicos, los cuales son controlados por sus socios y administradores. Por otro lado, se puede establecer que el porcentaje destinado a los fondos educativos debe ser fijo, por lo que el capital social debe ajustarse al tamaño poblacional en el cual operan, ya que estas juegan un papel importante dentro de la economía de un país. Este es un sistema financiero que promueve el surgimiento de nuevos emprendimientos, contribuyendo directamente en el crecimiento económico nacional, impulsando la economía solidaria, donde el crédito cooperativo permite obtener un desarrollo local, debido a la influencia del microcrédito, el cual tiene como propósito de brindar capital financiero a aquellas personas que no cuentan con los recursos económicos, apoyando la iniciativa comercial, ofreciendo a las personas capacidad económica para solventar cualquier necesidad. (p.24-25)



Gómez & Hernández (2015) argumentan que toda cooperativa debe promover la economía solidaria, transformando la escala de valores humanos, basado en la ayuda mutua, que permita a su vez conceder una visión innovadora, dispuesta a responder ante las nuevas necesidades del mercado, acabando con la cultura individualista. Las cooperativas analizan la propuesta del impacto que estas puedan generar en la economía de un país, con el propósito de alcanzar el éxito o la satisfacción de su servicio hacia los ciudadanos o entidades que estén encaminadas a la economía solidaria. Estas organizaciones ayudan a fortalecer el entorno social, gestionando todas las necesidades existentes. (p.10)

Puedo inferir que las instituciones solidarias se encuentran inmersas en el cooperativismo, debido a que, tanto la planeación, dirección, organización y control se encuentran sujetas a los objetivos del desarrollo social, generando un valor significativo a las ventajas competitivas de la organización. Las cooperativas cuentan con un sistema, que les permite organizar herramientas, por medio de módulos y aplicaciones, que minimizan el flujo de trabajo.

Las cooperativas financieras deben ofrecer a sus asociados servicios equitativos, donde prevalezca el sentido social, de tal manera que cada asociado sea protegido, por tanto, las recompensas se deben realizar equitativamente. A su vez, ofrecer un espacio, donde cada uno de sus asociados tenga la posibilidad de estudiar y ahorrar en un ambiente integro; esta, tiene como propósito mejorar la calidad de vida de sus usuarios y la de su núcleo familiar. (Castillo, Pacheco, & Manotas, 2017, p.90-115)

Por otro lado, la existencia de las asociaciones, confederaciones y entes regionales e internacionales fortalecen el movimiento cooperativo, debido a que, atribuyen al desarrollo sostenible, por medio de su comunidad. La participación existente entre las cooperativas pretende



atender los intereses de sus usuarios y sobre todo de la comunidad en general, de tal manera que exista un beneficio para cada uno de sus socios, dirigiendo su labor al incremento del bienestar social.

Guerra & Rubio (2014) argumentan que las cooperativas se caracterizan por poseer modelos de gobiernos más participativos y democráticos, donde el aporte del capital y el trabajo tienen el mismo compromiso social, por tanto, se establecen parámetros que respalden la posición de cada asociado y sus derechos. Los asociados integran la estructura de gobierno de las cooperativas, lo cual indica que cada persona asociada a una de estas entidades puede ser propietaria de las partes sociales, derivadas de su afiliación personal, esto no quiere decir que solo pertenece al grupo actual de asociados, sino también los próximos. (pág.33-39)

Según lo señalado por Gaminde & Enciso (2018) las cooperativas financieras se encargan de proporcionar un modelo a bajo costo y de banca eficiente, donde se encuentra alineado el interés del asociado con los del consejo administrativo, esta, a su vez, permiten prestar dinero a grupos de bajos recursos, aportando estabilidad y diversidad. (pág.179)

Si bien, las cooperativas financieras deben optar por realizar prácticas administrativas que le permita afianzar los conocimientos adquiridos dentro de la entidad, esto con el fin de hacer retroalimentaciones constantes. En este sentido, Díaz, Sosa, & Cabello (2017) proponen que las prácticas administrativas que se deben implementar en primera instancia son el uso de herramientas de comunicación al interior de la empresa, a su vez se debe considerar la gestión de procesos como un factor influyente en la competitividad en el sector y por ultimo se debe contar con clima laboral positivo, que permita tener un alto desempeño en la prestación de sus servicios. (pág. 1-16)



Marco conceptual

Esta investigación se encuentra respaldada por un conjunto de referentes teóricos que sustentan los conceptos complementarios y específicos; que le proporcionaran al lector una idea clara de este tema.

Cooperativismo

Martínez (2015) refiere que, el cooperativismo es la cooperación integral que se enmarca en la búsqueda del trabajo y la armonía del desarrollo libre en las personas, ayudando en gran parte a cumplir necesidades en el entorno donde se aplique. A su vez, actúa como una sociedad donde las personas se unen voluntariamente, satisfacen las necesidades sociales y económicas, mediante gestiones que ayudan a los buenos funcionamiento de los servicios que brinde así la comunidad y logrando una gestión social dentro de la empresa. (pág7)

Competitividad

Capacidad que tiene una entidad para ofrecer un mismo producto o servicio financiero a un mejor precio que sus competidores; o bien, dadas unas condiciones de mercado y su capacidad para ofrecer valor agregado a sus clientes. También se define como la capacidad de una entidad con el fin de proporcionar alcances y mejoramientos para los nuevos métodos de negocios que se puedan presentar en el mercado global. (Rubio & Baz, 2015, pág.18)

Cooperativas financieras

Se consideran organismos especializados que se organizan bajo la forma de cooperar con las empresas que deseen integrarse, a su vez, deben demostrar frente a la superintendencia que su experiencia no es inferior a tres años ejerciendo actividades financieras con sus asociados como



cooperativa de ahorro y crédito, que se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias. (Stevens, 2017, pág.1-2)

Crédito

Solicitud financiera que permite a una persona contar con un préstamo monetario para satisfacer una necesidad o deseo, la persona encargada de correr con esta responsabilidad, se vera en la obligación de realizar una devolución de la cantidad que solicito a lo largo de un periodo de tiempo determinado. A su vez, su propósito radica principalmente en cubrir los gastos corrientes, que se generan por la falta de liquidez. (Vargas, 2014, pág. 5)

Desarrollo Sostenible

Proceso de cambio, donde la dirección de inversiones, el uso de los recursos, y la orientación del desarrollo tecnológico están todos alineados, y exaltan el potencial presente y futuro, para satisfacer las necesidades y proyecciones humanas. (Aguilar, 2002, pág.51)

Economía

Estudio que mide la capacidad que posee un país para administrar sus recursos, como distribuirlos para el consumo de una sociedad, objeto fundamental de la producción de bienes y servicios, para satisfacer una necesidad. (Castrillón, 2015, pág,1)



Modelo solidario

Sujeta las teorías, valores, principios y métodos de operación de la economía social y solidaria, que respaldan a las cooperativas; para tomar referencia de las formaciones socioeconómicas de crecimiento, sostenibilidad y autodinamismo en pro del desarrollo económico de un país.²

Prácticas administrativas

Actividad que se realiza con el objetivo de llevar a practica todos los conocimientos que se obtuvieron a lo largo de la formación profesional, por medio de etapas donde se llevan a cabo actividades, que permitan fortalecer los conocimientos ya existentes y adquirir nuevos. (Morales, 2014, pág,51)

Sistema Financiero

Conjunto de entidades constituida por autoridades que supervisan, gobiernan y regulan, en un mercado de ahorro, inversión o crédito, por medio de intermediarios como el banco de la republica, banco, compañías de financieras, cooperativas financieras, fondos de pensiones, etc. (Baena, Hoyos, & Ramírez, 2012, pág. 33)

Sostenibilidad Económica

Capacidad de administrar recursos económicos de una organización que genera rentabilidad según su responsabilidad y mantiene sus activos en el transcurso del tiempo; garantiza el bienestar social futuro, promueve y crea empleo, cambiando el patrón de crecimiento de la economía.³

² Zabala, H. (2008). Modelos económicos solidarios. Fundación Universitaria Luis Amigó, Medellín. Obtenido de <https://base.socioeco.org/docs/modeloseconomicosolidarios.pdf>

³ Saíz, M. (2011). La Ley de Economía sostenible: la sostenibilidad financiera del sector público. Revista de Contabilidad y Dirección, Vol. 13, 25. Obtenido de https://accid.org/wp-content/uploads/2018/10/La_Ley_de_Economia_sostenible._La_sostenibilidad_financiera_del_sector_publico.pdf



Metodología

La metodología empleada en la elaboración de este artículo permite realizar un análisis literario por las fronteras conceptuales que fundamentan con coherencia y cohesión este documento, el cual es el resultado de un exhaustivo recorrido bibliográfico por los diferentes contextos en donde se ha escrito sobre “El Impacto de las cooperativas financieras en el municipio de Montería-Cordoba”.

De acuerdo con Creswell (2003), la revisión de literatura es una de las partes más importantes de la génesis de una investigación, puesto que permite al investigador conocer los resultados de otros estudios similares al que se está planteando, de igual forma logra que la investigación “dialogue” con la literatura que se ha escrito del tema.

La recolección bibliográfica que respalda el análisis de la literatura de este proyecto de investigación conllevó a elaborar un estado del arte y un marco teórico con bases epistemológicas que fundamentan los resultados de este artículo. “Uno de los propósitos de la revisión de la literatura es analizar y discernir si la teoría y la investigación anterior sugiere una respuesta” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág.68)

La literatura en los cuales se soporta este estudio se sustenta en autores como Izquierdo, Murillo, Pérez y Lara, los cuales hicieron valiosos aportes al análisis crítico – reflexivo de este artículo proporcionando elementos argumentativos a la investigación en curso.



Conclusiones y Recomendaciones

- Este estudio permite identificar y caracterizar las cooperativas financieras del municipio de Montería, partiendo de aquellas que logran tener mejor contacto y acceder a su información comprobando su competitividad y manejo de recursos, así mismo, su importancia dentro del sector financiero en la economía local.
- Se concluye que las cooperativas financieras de ahorro y crédito son parte fundamental en el desarrollo y crecimiento de la economía del municipio de Montería, su potencial es la obtención del bien o servicio para los clientes, además, de satisfacer sus necesidades contribuyen en la innovación. Los esfuerzos realizados por los clientes para asociarse a una de estas entidades promueven la creación de nuevos emprendimientos que también satisfagan otras necesidades que puedan tener los habitantes de esta región.
- En la investigación, las Cooperativas que están en sectores de menores ingresos el trato personalizado hacia sus asociados no es el mejor, puesto que en situaciones de dificultades socioeconómicas es poco o nulo el apoyo que encuentran, no obstante, se aplican una serie de procesos legalistas y financieros que en determinado momento llevan al afiliado a desistir de sus propósitos
- Por lo anterior, se podrá reforzar el sistema permitiéndole ofrecer soluciones financieras más ágiles, con el propósito obtener acceso a las funciones y los niveles gerenciales, lo cual les da mayor confianza y seguridad al momento de reforzar este crecimiento que hoy en día muchas personas lo utilizan para sus propios bienes.
- Finalmente, las cooperativas financieras ofrecen un servicio netamente fluido con el que se proponen aplicar hacia el crecimiento de las personas, gracias al mercado y al desarrollo de los servicios y productos, ofrecer estos servicios a los clientes generan

buena satisfacción exigiéndoles cada vez más a las organizaciones y a las personas una oportunidad de crecimiento y sostenibilidad.

- Reforzar la promoción de los servicios de las cooperativas financieras a través de los diferentes medios que los clientes reconocen a la hora de informarse y conocer aquellos productos de su organización financiera. Con el fin de mejorar el acceso de los clientes hacia sus diferentes servicios que ayuden a incrementar la satisfacción y atención de los mismos.

REFERENCIAS

- Aguilar Gonzalez, B. (2002). *Paradigmas Económicos Y Desarrollo Sostenible: La Economía al servicio de la conservación*. Costa Rica: EUNED. Obtenido de https://books.google.com.co/books?id=Cl-_Z1TrJhQC&printsec=frontcover&dq=desarrollo+sostenible&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjXkanR6fjsAhVrvlkKHVazDjUQ6AEwAXoECAUQAg#v=onepage&q=desarrollo%20sostenible&f=false
- Baena, D., Hoyos, H., & Ramírez, J. (2012). *Sistema Financiero* (2012 ed.). Bogotá, Colombia : Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:4058/es/ereader/ucc/69064>
- Birchall, J. (2013). *Resiliencia en tiempos de crisis : El poder de las cooperativas financieras* (Primera ed.). Ginebra, Suiza: International Labour Office. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ucooperativa-ebooks/reader.action?docID=1936509>
- Castillo, A., Pacheco, G., & Manotas, E. (10 de Mayo de 2017). Gestión del conocimiento y competitividad en las cooperativas con. *REVESCO*, 90-115. Obtenido de <https://eprints.ucm.es/48778/1/2018-127%2890-115%29.pdf>
- Castrillon, j. (21 de Septiembre de 2015). Conceptos generales de Economía. *elprisma*, 1. Obtenido de <https://ppikas.files.wordpress.com/2009/06/conceptos-de-economia-2.pdf>
- Castro Cotón, M., & Romero Castro, N. (06 de Octubre de 2011). Cooperativas de crédito y banca ética ¿un camino por explorar? *CIRIEC*, 24-25. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/174/17421345010.pdf>
- Confecoop. (12 de Mayo de 2016). *Cooperativas:Empresas para la gestión social y económica*. Obtenido de https://confecoop.coop/wp-content/uploads/2017/07/Info_Desempe%C3%B1o_2016.pdf
- Creswell, J. (12 de Mayo de 2003). *Universidad del colima*. Obtenido de https://recursos.ucol.mx/tesis/propositos_revision_literatura.php



Díaz, H., Sosa, M., & Cabello, M. (2017). Desempeño financiero y prácticas administrativas en las microempresas mexicanas: un análisis con redes neuronales artificiales. *Contaduría y Administración*, Vol 64(3), 1-16. Obtenido de <http://www.cya.unam.mx/index.php/cya/article/view/1622/1204>

Gaminde , E., & Enciso, M. (2018). *Estudio sistemático del principio cooperativo de gestión democrática*. Madrid: DYKINSON. Obtenido de [https://books.google.com.co/books?id=zQSCDwAAQBAJ&pg=PA197&dq=Cooperativas+financieras&hl=es-](https://books.google.com.co/books?id=zQSCDwAAQBAJ&pg=PA197&dq=Cooperativas+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKewi885bxz_rsAhVQU98KHZ_5A8EQ6AEwBnoECAUQA#v=onepage&q=Cooperativas%20financieras&f=false)

419&sa=X&ved=2ahUKewi885bxz_rsAhVQU98KHZ_5A8EQ6AEwBnoECAUQA#v=onepage&q=Cooperativas%20financieras&f=false

Gómez, G., & Hernández, A. (03 de Octubre de 2015). La Contribución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al Desarrollo Local en Queretaro . *Revesco N° 106*, 10. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:2149/docview/915686945/abstract/3198B86D1A8B4F82PQ/1?accountid=44394>

Guerra, I., & Rubio, J. (5 de Diciembre de 2014). Los principios cooperativos como capital intangible ante los desafíos. *Intangible Capital*, 33-39. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/549/54932957003.pdf>

Hernández, R., Fernández , C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Obtenido de https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Izquierdo Albert, C. (2005). *El cooperativismo una alternativa de desarrollo a la globalización neoliberal para américa latina*. Málaga, Argentina : B-EUMED. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:4058/es/ereader/ucc/51514?page=2>

Izquierdo, M., Gadea , E., & Atxabal, A. (2014). *Las cooperativas como alternativa económica una visión de México y España* (Vol. Vol 1). Madrid, España: Dykinson, S.L. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:4058/es/ereader/ucc/58023>

Lara , G. (2018). Los incentivos tributarios para las cooperativas financieras de Colombia, Costa Rica y México. *REVESCO: Revista de Estudios Cooperativos, Primer Cuatrimestre(127)*, 159-180. doi:10.5209/REVE.59772.

Morales Giraldo, M. (2014). *Factores claves de éxito en la gestión administrativa de las entidades cooperativas especializadas de ahorro y crédito*. Universidad autónoma de occidente , Valle del Cauca, Santiago de Cali . Obtenido de <https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/5796/1/T03889.pdf>

Murillo Varón, Á. (2006). *Una mirada a la gestión de las cooperativas de ahorro y crédito- Empresas de economía solidaria- Subsector financiero- Desde la economía de la agencia*. Universidad Nacional de Colombia, Caldas, Manizales. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/2854/angelaluciamurillovaron.2006.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rubio, G., Flórez , M., & Rodríguez, M. (2018). Satisfacción del cliente a los servicios crediticios ofertados por las cooperativas financieras del Tolima - Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, Vol. 23(83), 3. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29058775007/29058775007.pdf>



- Rubio, L., & Baz, V. (2015). *El poder de la competitividad* (Primera edicion ed.). Mexico: Cidac. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:4058/es/ereader/ucc/110897>
- Saíz, M. (2011). La Ley de Economía sostenible: la sostenibilidad financiera del sector público. *Revista de Contabilidad y Dirección, Vol. 13*, 25. Obtenido de https://accid.org/wp-content/uploads/2018/10/La_Ley_de_Economia_sostenible._La_sostenibilidad_financiera_del_sector_publico.pdf
- Stevens, R. (12 de Octubre de 2017). ¿Qué es y cómo funciona una cooperativa financiera? *RANKIA*, 1-2. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3709857-que-como-funciona-cooperativa-financiera#:~:text=Son%20organismos%20especializados%2C%20que%20se,vigilancia%20de%20la%20Superintendencia%20Bancaria.>
- Vargas, S. (2014). *Yo arreglo mi credito*. United States: Lulu.com. Obtenido de <https://books.google.com.co/books?id=oNjMBgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=yo+arreglo+mi+credito&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiVvcnMzO7sAhXowVkkHTR5CG8Q6wEwAHoECAIQAQ#v=onepage&q=yo%20arreglo%20mi%20credito&f=false>
- Zabala, H. (2008). *Modelos económicos solidarios*. Fundación Universitaria Luis Amigó, Medellín. Obtenido de <https://base.socioeco.org/docs/modeloseconomicosolidarios.pdf>
- Zubiaurre, M., Andicoechea, L., & Saitua, A. (2016). Sociedades cooperativas de trabajo asociado a versus sociedades de capital. Análisis comparado de fortaleza financiera y rentabilidades en el país Vasco. *CIRIEC- España Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 155-194. Obtenido de <https://bbibliograficas.ucc.edu.co:2150/docview/1808003882/fulltextPDF/FBB0D9EC3F8C417APQ/1?accountid=44394>

