INTEGRACIÓN

El medio informativo del **Banco Cooperativo Coopcentral**

Inicio | Red Coopcentral | Perspectiva solidaria | Este mes celebramos | Noticias | Agenda de eventos

Patrocina:

Apoya:

Titulares

10 agosto, 2018

Edición 12

Red Coopcentral

Conozca más de cerca qué es la Red Coopcentral, cuáles son sus productos y servicios, y qué beneficios obtiene su entidad al pertenecer a ella.

Perspectiva solidaria

¿Es posible permanecer en la zona de confort?

En este artículo el Doctor Durán nos invita a reflexionar sobre la importancia del sector solidario en los nuevos escenarios y cómo este sector cuenta con las potencialidades para ser el paradigma de la empresa innovadora. Nos invita a salir de la zona de confort y dar el salto frente a la mutación poblacional.

Este mes celebramos

•En Agosto exaltamos la labor de 41 entidades que día a día trabajan en pro del desarrollo del sector cooperativo y solidario en Colombia.

Noticias

• Afirmamos nuestra calificación

• ¡Cuidado! La Superfinanciera advierte sobre tres firmas que usan irregularmente su nombre y se presentan falsamente como vigiladas

• Premio Equidad a la Innovación

Agenda de Eventos

• Estará visitándonos la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) con la charla "Aspectos legales de la Protección de datos personales".

• Nuestro banco, patrocinador del 17° Congreso Cooperativo "Una cultura para la prosperidad colectiva".

• Coopcentral patrocina 4° Cumbre Cooperativa de las Américas.

Red Coopcentral

* Entidades en proceso de conexión. # Entidades en proceso de vinculación.

Perspectiva solidaria

¿Es posible permanecer en la zona de confort?

En 2009 Alasdair White definió a la zona de confort como "aquel estado de comportamiento en el cual la persona opera en una condición de ansiedad natural, mediante el uso de una serie de conductas enfocadas a conseguir un nivel constante de rendimiento sin sentido del riesgo".

En el ámbito empresarial también existe la zona de confort. Las organizaciones tienden a trazar límites autoimpuestos en términos del modelo de negocio, el mercado objetivo, la delimitación de la competencia, los canales de venta y la arquitectura empresarial. Se tiende a creer que la misión, la visión y los objetivos de la planeación estratégica son susceptibles de esculpirse en piedra. No hay tal.

Y mucho menos en el caso de las empresas solidarias cuya razón de ser es el individuo. En palabras de Pepe Albors de la Federación Valenciana de Cooperativas de Trabajo Asociado – FEVECTA " … el modelo de empresa cooperativa tiene grandes potencialidades para ser el paradigma de la empresa innovadora. La creatividad es la base de la innovación y, de momento, que yo sepa, la creatividad no está en el capital o en las máquinas, sino en las personas, y las cooperativas son empresas de personas, que ponen su creatividad al servicio de un proyecto común".

Si Pepe Albors tiene razón se entendería que cooperativa e innovación van de la mano y que el concepto de zona de confort debería tener poco arraigo en este modelo empresarial. Deberían además ser organizaciones en permanente evolución ya que en palabras del gurú empresarial Peter Drucker "el innovador ve el cambio y lo busca como una oportunidad."

Desafortunadamente, existe un fuerte contraste entre los preceptos de los gurús y la realidad de nuestro sector, el cual parece estar muy cómodo en una zona de confort que le imposibilita adaptarse al cambio, entre otras cosas porque no parece percibirlo.

El escenario internacional está en permanente evolución y mucho más desde que el Presidente de Estados Unidos se empeñó en destruir una arquitectura institucional que se tardó 70 años en construir el Tío Sam. Inexorablemente el mundo avanza hacia un escenario de tasas de interés más altas, especialmente para los mercados emergentes.

La mezcla de un dólar norteamericano que se va a revaluar frente a las demás monedas, el aumento de la inflación mundial como resultado del incremento sistemático de los aranceles y el drenaje de los excesos de liquidez en Estados Unidos, Europa y Japón son factores que operan en contra de las economías emergentes y que se materializarán en tasas de interés estructuralmente más elevadas.

El escenario económico y financiero local también cambió. El punto de quiebre en el ciclo económico después de cuatro años de desaceleración, la buena marcha de la inflación y el estado de "piloto automático" de la política monetaria actual darían para esperar un período tranquilo con estabilidad en las tasas de interés.

Sin embargo, es difícil creer que el escenario hostil que vivirán los países emergentes pueda convivir con tasas de interés estables en Colombia. Esto porque los diferenciales de tasas de interés entre las externas y las internas tenderán a cerrarse en un plazo relativamente corto. Si devolvemos la película unos cuantos meses al último trimestre de 2016, resulta que la diferencia entre la tasa de intervención del Banco de la República (7.75%) y su homóloga norteamericana (0.50%) era de más de siete puntos porcentuales.

Hoy en día la tasa colombiana está en 4.25% y la del Tío Sam en 2.0%, lo que significa que el diferencial pasó de siete a dos puntos porcentuales. Si además se tiene en cuenta que el mercado internacional tiene descontados este año dos incrementos más y tres adicionales en 2019 en las tasas de los fondos federales norteamericanos, el diferencial en la Navidad de 2019 sería solamente de un punto porcentual.

Si algo similar ocurre con las tasas de interés de los títulos que emiten ambas naciones, es claro que a futuro no habrá mayor diferencia entre los rendimientos de la deuda soberana colombiana y la norteamericana y por consiguiente es altamente probable que en ese escenario el inversionista prefiera el riesgo AAA de Estados Unidos al riesgo emergente de Colombia. En este orden de ideas si Colombia no ajusta sus tasas de interés estaría cantada una fuga de capitales golondrina (más de $70 billones) de Colombia hacia Estados Unidos.

Por las razones anotadas desde al año 2019 el costo del fondeo va a ser más alto en Colombia y el resto del mundo y no se percibe ningún esfuerzo sistemático de las cooperativas para alargar la duración del pasivo con el objetivo de moderar el descalce de tasa de interés que surge de la colocación de créditos a tasas fijas. ¿Cuántas cooperativas están emitiendo CDAT a plazos mayores a un año?

La mutación poblacional es permanente. El envejecimiento de la población tiene escala orbital y Colombia no es la excepción. El relevo generacional va a cambiar a los "cuchennials" que nacimos en el decenio de los cincuentas, sesentas y setentas por cosechas de millennials y centennials que lucen como alienígenas ante las fábricas de crédito actuales.

En este frente tampoco se percibe una política agresiva de vinculación de nuevos asociados jóvenes que propenda por estabilizar el aumento en la edad promedio del asociado ni se evidencian planes de emergencia cuando ésta se aproxima a la esperanza de vida al nacer (74 años). ¿Cuántas cooperativas monitorean la edad promedio del asociado y han tenido éxito en reducirla?

La demanda de crédito es dinámica. Las líneas de crédito que demandarán las nuevas generaciones serán bastante diferentes a las preferidas por los clientes actuales. Las fábricas de crédito que no lo comprendan van a quedarse con scorings obsoletos que negarán las solicitudes de los millennials, entre otras cosas por la ausencia de las garantías tradicionales. ¿Cuántas cooperativas están desarrollando un scoring para millennials?

La metamorfosis de la red de distribución. El ladrillo de la oficina se reemplazará por el celular y el relacionamiento con el cliente pasará de ser presencial a virtual. La tertulia del asociado y el tradicional tinto mutarán hacia las redes sociales y los sistemas transaccionales se operarán desde la página web. ¿Cuántos millennialls toman tinto?

Dentro de una perspectiva general, toda empresa se soporta en un trípode de clientes, productos y canales de distribución. Lo que se debe entender es que las tres dimensiones del negocio mutan aceleradamente en la actualidad: el relevo generacional hace que el cliente y los productos que demanda cambien, al paso que la tecnología transforma el canal de distribución.

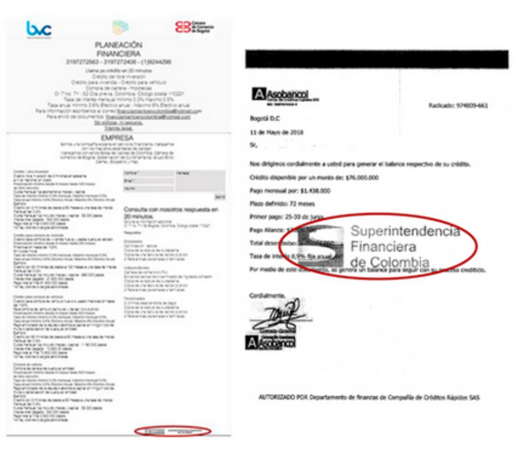
A los que están en la zona de confort todo esto les parecerá ridículo y que forma parte de un capítulo más de los "Supersónicos". Sin embargo, ya hay algunos síntomas de alarma. En 2017 el crédito de consumo de los establecimientos de crédito tradicionales creció más rápido que la cartera de las cooperativas y lo que es peor, en 2018 está sucediendo lo mismo respecto a la cartera recaudada mediante libranza, no obstante que el sector solidario está menos expuesto que los bancos a los avatares del ciclo económico.

Si bien alguien podría argüir que esa pérdida relativa de ritmo del sector solidario se explica parcialmente por las compras de cartera – que generan el doble efecto de disminuir la tasa de crecimiento de la cartera de consumo del sector solidario y aumentarla en la banca tradicional – ésta es una razón de más para inquietarse. Ello significa que el sector solidario además se está quedando corto en la venta de las bondades del modelo de economía social hacia el propio asociado.

Noticias

Afirmamos nuestra calificación

¡Cuidado! La Superfinanciera advierte sobre tres firmas que usan irregularmente su nombre y se presentan falsamente como vigiladas



La Superintendencia Financiera de Colombia –SFC- informa al público en general que no tiene relación alguna con las firmas "PLANEACIÓN FINANCIERA", "ASOBANCOL – COMPAÑÍA DE CRÉDITOS RÁPIDOS SAS" y "CORPOCREDITOS" las cuales tampoco se encuentran sometidas a su inspección y vigilancia.

Las mencionadas firmas promocionan el otorgamiento de créditos incluyendo sin autorización en su papelería el nombre de la Superintendencia Financiera de Colombia y, en algunos casos, el sello de vigilado, situaciones que fueron puestas en conocimiento de la Fiscalía General de la Nación.

Conozca los detalles **aquí**

Premio Equidad a la Innovación

El Premio Equidad a la Innovación busca apoyar y fortalecer la cultura de la innovación que contribuya a la transformación de nuestro país respondiendo o a requerimientos sociales, económicos y ambientales propias del desarrollo sostenible.

Inscripciones: 1 de junio al 31 de Julio

• Recepción de trabajos: De julio 1 hasta agosto 15 de 2018

• Proceso de evaluación: 1 de Septiembre al 15 de Octubre

• Evento de Premiación: 22 de Noviembre

Para mayor orientación del proceso consultar **aquí**

Agenda de eventos

Protección de datos personales

Estará visitándonos la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) con la charla "Aspectos legales de la Protección de datos personales".

Cupos limitados, inscripciones hasta el 17 de agosto en **comunicados@coopcentral.com.co**

Conozca más acerca de este evento **aquí.**

Coopcentral patrocina 4° Cumbre Cooperativa de las Américas

La Cumbre Cooperativa de las Américas es un esfuerzo del cooperativismo regional para analizar la realidad, debatir propuestas y definir iniciativas conjuntas en función del desarrollo del cooperativismo como parte de la comunidad internacional.

Regístrese **aquí.**