



Impacto social y económico de las mutuales del sector agrícola en el desarrollo de las comunidades rurales vulnerables de Antioquia

Mazo Gonzales Leidy Yamile
Casas Rojo Laura Patricia
Martínez Pérez Juan David
Zapata Holguín Amanda Yuliet

Universidad Católica Luis Amigó

Medellín – Antioquia

Especialización en Finanzas

2025-1

Proyecto de Grado

Impacto social y económico de las mutuales del sector agrícola en el desarrollo de las
comunidades rurales vulnerables de Antioquia

Mazo Gonzales Leidy Yamile
Casas Rojo Laura Patricia
Martínez Pérez Juan David
Zapata Holguín Amanda Yuliet

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:

Especialización en Finanzas

Asesor (a): Catalina Valencia

Universidad Católica Luis Amigó

Especialización en Finanzas

Medellín – Antioquia

2025-1

Dedicatoria

El trabajo elaborado es dedicado primeramente a nuestro creador, nuestro señor Jesucristo; que nos brindó las capacidades intelectuales y motivación suficiente de poder realizar este proyecto de grado e investigación,

También dedico este proyecto a los docentes de la universidad que, con su experiencia académica, pasión y vocación por enseñar y transferir su conocimiento y por mostrarme los diferentes escenarios en la vida empresarial, familiar y espiritual y poder mirar la vida de diferentes perspectivas con un pensamiento crítico y razonable.

Agradecimiento

Gracias a Dios que nos dio la fortuna de vivir y crecer como personas, agradecemos de todo corazón a las personas que están con nosotros en las buenas y malas, las que nos enseñaron y ayudaron al desarrollo de este proyecto y que este pueda cumplir con todas las expectativas.

Infinitos agradecimientos para todos aquellos respetados docentes que participaron en el desarrollo académico, por su conocimiento y por estar siempre buscando metodologías amigables que nos permitan una transferencia de conocimiento y aprendizaje rápido e idóneo. Estamos más que agradecidos con cada uno de ustedes.

Contenido

Dedicatoria.....	3
Agradecimiento	4
Lista de Figuras	6
Lista de Tablas.....	¡Error! Marcador no definido.
Resumen	7
Introducción.....	9
Planteamiento del Problema	10
Pregunta de Investigación.....	10
Descripción general de la problemática.....	10
Justificación	11
Objetivos de la Investigación	12
Objetivo General.....	12
Objetivos Específicos	12
Marco Teórico	13
Conceptos Generales Financieros de una Mutual.....	13
Ventajas	16
Requisitos para su Constitución	17
Marco Normativo	18
Marco Metodológico	19
Beneficios	25
Desafíos y Retos	25
Conclusiones.....	38
Recomendaciones	39
Bibliografía.....	40

Lista de Figuras

Ilustración 1 Tabla comparativa	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 2 Estructura Organizacional	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 3 Participación del Sector Cooperativo por Mercados	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 4 Analisis del Sector	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 5 Matriz DOFA.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 6 Liquidez.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 7 Rentabilidad.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 8 Solvencia	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 9 Eficiencia Operativa	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 10 Rentabilidad sobre los Activos	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 11 Rentabilidad sobre el Patrimonio	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 12 Indicadores Financieros.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 13 Marco del Cooperativismo y Economía Solidaria.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 14 Cantidad de Mutuales en Antioquia	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 15 Clasificación de las Mutuales	¡Error! Marcador no definido.

Resumen

Las asociaciones mutuales son entidades sin ánimo de lucro, creadas de forma libre y democrática, que buscan satisfacer necesidades comunes mediante la solidaridad y el interés social. Esta investigación tiene como objetivo analizar el papel de las mutuales en el fortalecimiento del sector agrícola del departamento de Antioquia, especialmente en zonas rurales vulnerables afectadas por la pobreza y el conflicto armado.

Estas organizaciones brindan acompañamiento a proyectos productivos, tanto públicos como privados, y ofrecen herramientas para fortalecer los conocimientos financieros de los pequeños productores, mejorar la planificación de la cadena de suministro y optimizar la toma de decisiones económicas.

El trabajo busca generar conciencia sobre el estado actual y el potencial de las mutuales en el departamento de Antioquia, destacando las barreras políticas, sociales y culturales que enfrentan estas entidades en su labor comunitaria. Asimismo, resalta su capacidad transformadora en términos de educación financiera, cultura del ahorro, cooperación y construcción del tejido social.

En conclusión, la escasa presencia de mutuales en el sector agrícola actual pone de manifiesto la urgente necesidad de revitalizar y fortalecer estas organizaciones como pilares del desarrollo rural sostenible. Lejos de ser estructuras del pasado, las mutuales representan una herramienta clave para generar inclusión financiera, cohesión territorial y resiliencia productiva en comunidades que, a menudo, quedan al margen de las dinámicas del mercado. Reforzar su capacidad operativa, su marco normativo y su articulación con políticas públicas permitirá no solo consolidarlas como actores relevantes del entramado rural, sino también avanzar hacia una mayor equidad social, democratización económica y soberanía territorial. Frente a los desafíos del agro en el siglo XXI, el renacimiento mutualista no es solo deseable: es necesario.

Palabras clave: Competitividad, Cooperativismo, Educación Financiera, Planeación, Trabajo en equipo, Mutuales.

Abstract

Mutual associations are non-profit entities created freely and democratically to meet common needs through solidarity and social purpose. This research aims to analyze the importance of mutual associations in strengthening and revitalizing agricultural production in Colombia, especially in vulnerable rural areas affected by poverty and armed conflict. These organizations provide advice and support for productive projects-both public and private-offering tools to strengthen financial knowledge, improve supply chain planning, and enhance the decision-making capacity of small rural producers.

The project seeks to raise awareness about the current situation and potential of mutual associations in Colombia, recognizing the political, cultural, and social barriers that often hinder non-profit organizations from operating effectively in vulnerable communities. It also highlights the transformative role mutual associations can play in improving the quality of life of their members through financial education, cooperative work, savings culture, and solidarity.

In conclusion, the scarce presence of mutuals in today's agricultural sector highlights the urgent need to revitalize and strengthen these organizations as pillars of sustainable rural development. Far from being structures of the past, mutuals represent a key tool for generating financial inclusion, territorial cohesion and productive resilience in communities that are often left on the margins of market dynamics. Strengthening their operational capacity, their regulatory framework and their articulation with public policies will not only consolidate them as relevant actors in the rural fabric but will also enable them to move towards greater social equity, economic democratization and territorial sovereignty. Faced with the challenges facing agriculture in the 21st century, a mutualist renaissance is not only desirable: it is necessary.

Keywords: Competitiveness, Cooperativism, Financial Education, Planning, Teamwork, Mutuals.

Introducción

El mercado agrícola es uno de los sectores más importantes en Colombia por ello es imprescindible que las mutuales ofrezcan beneficios, y tiempos oportunos para que estas participen de una manera eficiente en el mercado y pueda ser competitiva, ya que la competitividad es una variable que deben desarrollar cada uno de los sectores en el mercado.

De la misma manera, las entidades mutuales son organizaciones privadas sin ánimo de lucro que están constituidas para fomentar el cooperativismo y la ayuda recíproca entre sus miembros, satisfaciendo sus necesidades mediante la prestación de servicios que contribuyan al mejoramiento de los sectores agrícolas del país ya que este es el responsable de la producción de los alimentos básicos de la canasta familiar. La asociación mutua se rige por el decreto 1480 de 1989, la ley 454 de 1998 y demás normas aplicables a su condición de empresa privada. Su funcionamiento se basa en valores como la solidaridad, la autogestión y la participación democrática.

Las asociaciones mutuales representan una forma de organización solidaria que busca satisfacer las necesidades comunes de sus asociados mediante principios de ayuda mutua, solidaridad y cooperación. Esta investigación tiene como objetivo analizar su naturaleza, propósito, requisitos de constitución, características, marco normativo, organismo de supervisión y su relevancia en el contexto colombiano. Por otro lado, los autores Álvarez, Granados & Rodríguez (2006) indican que el enfoque “sin ánimo” que en inglés se denomina non profit reúne a las entidades sin ánimo de lucro, las organizaciones no lucrativas y las organizaciones not for profit. Este conjunto de entidades se caracteriza porque los motores de estas son básicamente los trabajadores a quienes no sólo les motiva un interés personal, sino también un interés por los demás, a través de motivaciones benevolentes y altruistas.

Es importante poner en contexto los inicios del cooperativismo y sus ventajas, por otro lado “Cabe considerar acá que el cooperativismo aparece cuando los pueblos advierten que aplicando los criterios del asociativismo, es posible encarar con éxito actividades de carácter económico. Pero ya se está hablando de la edad media, en los siglos XII y XIII, y tal vez las primeras formas cooperativas son las frutières en Francia para la fabricación de quesos en común” (Perez, 2011).

No obstante, en el marco de la creación de una asociación mutua es importante destacar que son las entidades sin ánimo de lucro o ESAL. Las entidades sin ánimo de lucro son organizaciones cuyo propósito principal no es generar ganancias económicas para sus miembros o fundadores, sino cumplir con una misión social, educativa, deportiva, fortalecer los tejidos sociales y culturales de comunidades vulnerables en los sectores agrícolas de cualquier otra índole que beneficie a la sociedad. Estas entidades reinvierten sus excedentes en las actividades que promueven su misión.

Finalmente, las mutuales son reconocidas como entidades legales independientes, lo que las habilita para celebrar contratos, recibir donaciones y gestionar sus recursos tanto públicos y/o privados. Así mismo, sus objetivos están orientados al bienestar colectivo, promoviendo proyectos relacionados con educación, cultura, salud, desarrollo social, entre otros. Por lo cual, su estructura permite la participación abierta y voluntaria de individuos interesados en sus objetivos. Sus principales fuentes de ingresos son obtenidas a través de donaciones, aportes de asociados, eventos benéficos y de todo lo que ingresa a la mutua deben justificar su uso y en favor de los fines propuestos en dicha organización.

Planteamiento del Problema

Pregunta de Investigación

- ¿De qué manera las mutuales con presencia en el departamento de Antioquia contribuyen al desarrollo en el sector agrícola a través de servicios de ahorro, crédito, vivienda, deporte, cultura y otras acciones que promuevan economías libres, dignas e independientes para las poblaciones de bajos recursos?

Descripción general de la problemática

En Antioquia, el sector agrícola ha enfrentado importantes problemas estructurales como el abandono estatal, la violencia sistemática y la falta de oportunidades para los pequeños productores. A pesar de que este sector es reconocido como uno de los ejes del desarrollo económico y social del departamento y del país, la ausencia de herramientas financieras adecuadas limita su capacidad para gestionar recursos, proyectar crecimiento y mejorar la calidad de vida de las comunidades rurales.

En este contexto, las asociaciones mutuales surgen como una alternativa solidaria con potencial para dinamizar la economía rural, fortalecer procesos de cooperación y brindar soluciones colectivas a los desafíos históricos del sector agrícola. No obstante, estas organizaciones operan, en muchos casos, con recursos limitados, modelos de gestión frágiles y escasas estrategias de expansión, lo que restringe su impacto.

Aun así, el modelo mutual se perfila como una herramienta relevante para el desarrollo social y económico de las zonas rurales de Antioquia. Por ello, resulta pertinente analizar cuál es su verdadero aporte al sector agrícola del departamento, y qué condiciones institucionales, financieras y organizativas se requieren para fortalecer su rol dentro del modelo de economía solidaria.

Justificación

Colombia fue uno de los primeros países en desarrollar políticas de regulación y protección de las mutuales, lo cual les ha permitido prosperar en funciones económicas diversas, como los servicios exequiales, prestación de salud, y ahorro y crédito. No obstante, y a pesar de que han tenido tiempo suficiente para que todas sus organizaciones alcancen madurez y estabilidad, que les permitan una inserción exitosa en los sectores de la economía colombiana, existe un gran porcentaje que ha sucumbido ante las exigencias del mercado, o que, por diversos factores, no han alcanzado el éxito de otras compañías solidarias (Romero & Viviana, 2017). En la actualidad el mundo es altamente globalizado y competitivo, por esto es importante estar alertas a los diferentes cambios y expectativas que da el mercado.

Además, las Mutuales en Colombia adquieren relevancia desde múltiples puntos de vista de cómo la economía solidaria se transforma en una opción auténtica para la actividad empresarial a nivel local y regional, pues agrupa a las comunidades en zonas que requieren apoyo para aportar al crecimiento socioeconómico del país en los sectores agrícolas con mayor y menor contribución económica de la nación. Incluso Romero & Viviana (2017) manifiestan que a partir de una amplia caracterización de las organizaciones/asociaciones mutuales en Colombia, se analizó su permanencia y continuidad en el tiempo, a fin de crear estrategias de fortalecimiento de sus debilidades. Los resultados muestran una disminución en la cantidad de empresas de economía solidaria durante los últimos años, que también ha implicado un aumento sostenido del patrimonio de dichas instituciones de entre en 35% y el 45%, a pesar de que las restricciones legislativas impiden una mayor participación de las asociaciones mutuales en todo el engranaje del tercer sector (P.25).

Por otro lado, se realizando una investigación histórica de las mutuales en Colombia ya que se evidencia que les falta apoyo y apalancamiento financiero que les permita fortalecer a estas organizaciones las cuales logran mantenerse y siguen desarrollando su labor sin ánimo de lucro de pequeños aportes económicos a cada uno de sus asociados y con presupuestos limitado.

“El desarrollo de este concepto se ha materializado por medio del trabajo de entidades, organizaciones y agremiaciones en general. Para el caso de Latinoamérica, se puede mencionar la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Trabajo, constituida en 1975 qui en asocia a cooperativas, mutualidades y demás empresas asociativas en América Latina. Una de sus funciones principales es ser un interlocutor de los intereses de las organizaciones sociales solidarias ante los Estados y los organismos internacionales, para la formulación de política públicas, programas y proyectos que fomenten el sector solidario (Confederación Latinoamericana de Cooperativas y Mutuales de Trabajadores”. (Díaz, Quintanilla & Sandoval, 2020, P8).

El sector solidario representa una ventaja competitiva, que satisface de forma simultánea las necesidades económicas y sociales, dentro de este sector en Colombia las cooperativas agrícolas fomentan el desarrollo rural y tecnológico del territorio en donde se lleva a cabo la actividad productiva, además las cooperativas cafetaleras colombianas han logrado grandes avances en la renovación de tierras, mediante la inversión social, y adquisición de inversión extranjera directa para el desarrollo. Se refleja entonces como la economía solidaria, y el cooperativismo, pueden traer beneficios tanto económicos y sociales (Vargas & Castañeda, 2018)

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

- Analizar la contribución de las mutuales con presencia en el departamento de Antioquia al desarrollo en el sector agrícola a través de servicios de ahorro, crédito, vivienda, deporte, cultura y otras acciones que promuevan economías libres, dignas e independientes para las poblaciones de bajos recursos., identificando su papel en la mejora de la calidad de vida rural y en la generación de oportunidades sostenibles en los territorios más vulnerables.

Objetivos Específicos

- Identificar cuántas mutuales operan actualmente en el departamento de Antioquia, que estén vinculadas al sector agrícola.
- Caracterizar los principales beneficios ofrecidos por las mutuales al sector agrícola, tales como ahorro, crédito, acceso a vivienda, programas culturales, deportivos y de educación financiera.
- Analizar el grado de acceso y uso que las poblaciones de bajos recursos en zonas agrícolas tienen de los servicios mutualistas.

Marco Teórico

Durante el desarrollo de esta parte de la investigación se estudiarán e investigarán componentes relacionados a la educación financiera, administración de recursos, normatividad, planeación estratégica en la estructura organizacional.

Conceptos Generales Financieros de una Mutual

Por lo demás la solidaridad como forma organizada se ve reflejada en la constitución de cooperativas, como respuesta a los procesos de industrialización y una alternativa de desarrollo paralela al capitalismo. Un claro ejemplo del éxito de la cooperación como actividad económica, es el caso de Japón que a partir de la solidaridad organizacional creó modelos económicos que llevaron a fortalecer la economía nipona. En el caso colombiano el principal problema para las empresas solidarias es la gestión gerencial, la cual no se ha podido desligar del modelo capitalista y crear técnicas administrativas de planeación colectiva (Vargas & Castañeda, 2018). Además, la cultura del país de vida fácil y del dicho “El vivo vive del bobo” han permitido que los políticos de Colombia legislen en favor de los más prestantes del país y estos sigan ampliando esa brecha de desigualdad y monopolio en los mercados por el capital de las grandes industrias con las pymes.

Los tratados comerciales y el desarrollo económico obligan a los mercados a evolucionar constantemente para mejorar la rapidez de los procesos, esto debido a los países desarrollados que cuentan con más recursos financieros y estos de igual forma empujan a las economías emergentes a ir implementado nuevas prácticas empresariales y políticas que faciliten la comercialización de los flujos de bienes y servicios dentro de la cadena de suministros sea en procesos de importación o exportación.

El cooperativismo en Colombia hace parte de un importante agente para el desarrollo socio empresarial y así mismo las nuevas formas de economía solidaria. Las asociaciones mutuales están inspiradas en la solidaridad con el fin de brindar oportunas soluciones a ayudar frente a riesgos eventuales y satisfacer las necesidades de los asociados apoyando en las dificultades y educar para la solidaridad, promoviendo la autogestión comunitaria. (Jimenez & Varon, 2020, pág. 2)

De igual manera, también es importante tener en cuenta la mejora continua en las pymes y que esta les permita ampliar conocimientos en el manejo de la planeación de la cadena de valor, educación financiera, proyección de la inversión a corto y largo plazo, esto con el objetivo de que los empresarios cuenten con recursos intangibles importantes para un desarrollo óptimo de las empresas y que estas no quiebren o cierren sus puertas por falta de mecanismos sencillos y útiles para la productividad de las pymes. También Jimenez & Varon (2020) mencionan que la sostenibilidad corporativa ha buscado que las empresas tengan un crecimiento de valor a largo plazo entre los accionistas mediante las oportunidades y gestión que se les aplique, para lograr resultados óptimos se debe enfrentar a varios riesgos que tiene el país como lo es el desarrollo económico y medio ambientales.

Así mismo, los autores Díaz, Quintanilla & Sandoval, plantean que una estructura fundamental para el desarrollo socio empresarial que ha experimentado un crecimiento constante desde la primera década del siglo XXI, mostrándose como la figura más destacada de la economía solidaria en donde se presentan espacios idóneos para la transferencia de

competencias públicas bajo sistemas de mercado y que este tenga un aporte significativo en comunidades con falta de desarrollo y asociatividad para que estas tengan un mejor trabajo en equipo y colaborativo.

Por otro lado, en la economía solidaria colombiana, se encuentran organizaciones solidarias, tales como las cooperativas, los fondos de empleados, las asociaciones mutuales y fundaciones son personas jurídicas organizadas para realizar actividades sin ánimo de lucro. Los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente sus aportantes y gestores (García, 2021). Seguidamente, en los países latinoamericanos ya se trabajan en políticas que apoyen y protejan las entidades sin ánimo de lucro con el propósito de fortalecer los tejidos sociales de las regiones más vulnerables para que estas puedan asociarse y que las mutuales puedan asesorar, acompañar jurídicamente, financieramente y en temas de valor agregado a las Pymes con estudios referentes a los sectores de mayor participación productiva en Colombia, buscando mejorar la competitividad del mercado nacional y que esta pueda estar preparado para incursionar con sus materias primas o productos terminados con valor diferenciador en el mercado. Pero es necesario reconocer que las pymes deben organizar su estructura organizacional y de esta manera poder empezar a mejorar sus procesos.

Ilustración 1

Tabla Comparativa

Criterio	Mutuales	Cooperativas	Fondos de Empleados
Ánimo de lucro	No	No	No
Propiedad	Asociados	Asociados	Empleados
Servicios principales	Salud, ahorro, educación, exequias	Producción, consumo, ahorro y crédito	Crédito, ahorro, bienestar
Supervisión	Supersolidaria	Supersolidaria	Supersolidaria
Constitución mínima	10 personas	20 personas	Empleados de una misma empresa

Fuente: Ilustración propia

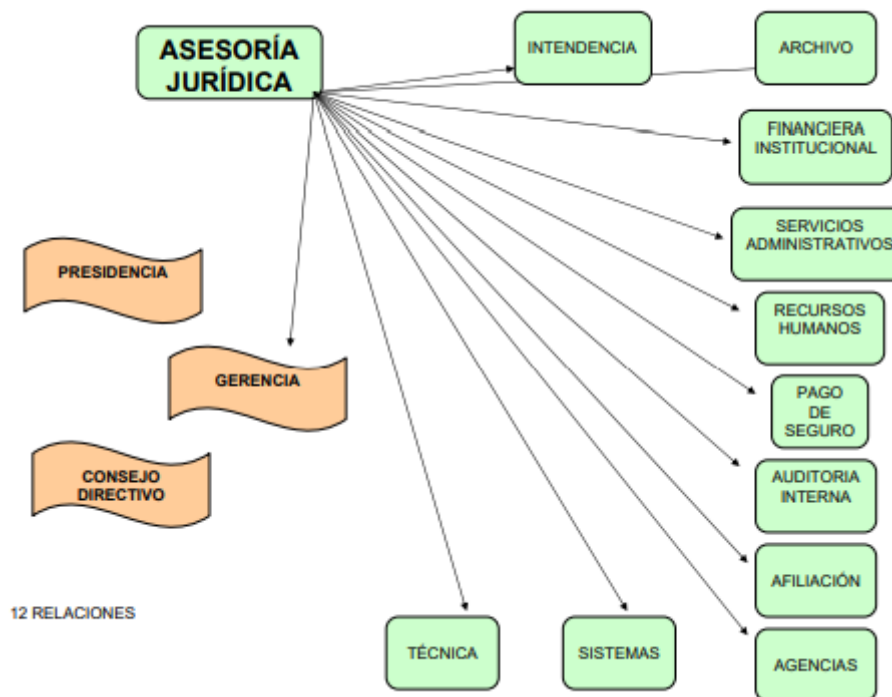
También, es importante tener en cuenta que dentro de las mutuales existen diversas razones sociales las cuales se diferencian de las otras con estructuras administrativas y gerenciales. Lo cual permite una gestión óptima de los procesos operativos y administrativos.

Además, las contribuciones de las cooperativas a la sociedad y a las pequeñas y medianas empresas son cruciales, pues proporcionan los recursos necesarios para que las entidades e individuos puedan realizar las diversas tareas a las que se dedican. Asimismo, facilitan que los distintos actores de la sociedad puedan interactuar de forma directa y

promover espacios de desarrollo social y educación para las personas menos privilegiadas.

Ilustración 2

Estructura Organizacional



Fuente: <https://etesario.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7324/6/658.812-G748d-Bga.pdf>

Por otra parte, es importante saber y reconocer los diferentes tipos de mutuales que hay en Colombia para acercarse y articularse con ellas en trabajar juntos en mejorar sus necesidades principales y potenciar las fortalezas. Además, algunas de estas entidades desarrollan actividades en satisfacer necesidades sociales, culturales y económicas de sus asociados, entre las que destacan:

- Servicios sociales: Apoyo en áreas como salud, educación, vivienda y recreación.
- Asistencia en contingencias: Provisión de ayudas en casos de enfermedad, fallecimiento o emergencias.
- Beneficios económicos: Créditos solidarios, ahorro colectivo y mecanismos de protección mutual.
- Fomento del bienestar colectivo: Promoción de programas educativos y culturales que fortalezcan el desarrollo comunitario.

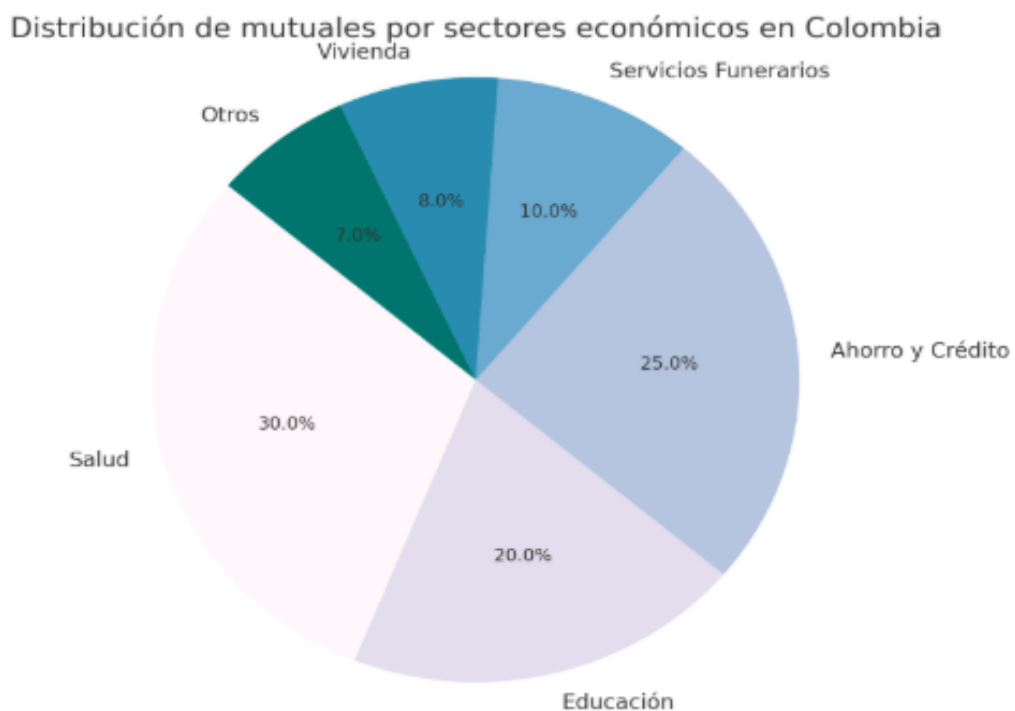
Seguidamente, las asociaciones mutuales en Colombia prestan servicios en áreas como salud, farmacéuticos, funerarios, ahorro y crédito, educación, cultura, deportes y turismo. Por lo cual, las asociaciones mutuales en Colombia tienen varias características distintivas. Aquí te menciono las principales:

- Reciben contribuciones de proveedores de fondos importantes que no esperan un rendimiento monetario equivalente o proporcional.
- Operan para fines distintos de generar utilidades,

- En ellas no existen participaciones en la propiedad como ocurre con las empresas comerciales. Sin embargo, para estas instituciones presentan otras características, a saber
- El patrimonio y número de asociados es variable e ilimitado.
- El capital social de una mutual proviene de las aportaciones de los socios.
- Tienen una duración indefinida. Funcionan de acuerdo con los principios de autonomía, adhesión voluntaria, participación democrática, solidaridad, ayuda mutua, integración y neutralidad política, religiosa, ideológica y racial.
- Garantizan la igualdad de derechos y obligaciones de los asociados. Realizan permanentemente actividades de educación solidaria y mutual.
- Promueven la participación e integración con otras entidades que tengan como objetivo motivar el desarrollo integral del ser humano
- Establecen a los asociados contribuciones económicas para la prestación de servicios.
- Establecen la no devolución de las contribuciones de los asociados y la irrepartibilidad o no repartición del remanente patrimonial en caso de liquidación.

Ilustración 3

Participación del Sector Cooperativo por Mercados



Fuente: Este gráfico se basa en la información proporcionada por la Supersolidaria y Confecoop

Ventajas

Se pueden encontrar diversos beneficios de una asociación mutual entre los cuales está su capacidad para fomentar la solidaridad y el bienestar comunitario a través de la cooperación y el apoyo mutuo, ofreciendo a sus miembros una amplia gama de servicios sociales y económicos sin ánimo de lucro, lo cual contribuye al desarrollo local y mejora la calidad de vida de las personas involucradas. Entre muchas más ventajas como:

- Acceso a servicios financieros: Las mutuales proporcionan acceso a servicios financieros a personas y comunidades que no tienen acceso a la banca tradicional.
- Fomento del ahorro: Fomentan el ahorro y la disciplina financiera entre sus asociados.
- Crédito accesible: Ofrecen crédito a sus asociados a tasas de interés más bajas que las de la banca tradicional.
- Servicios personalizados: Ofrecen servicios personalizados y atención al cliente.

Requisitos para su Constitución

En el año 2024, la Asociación Antioqueña de Cooperativas Confecoop Antioquia ha continuado su firme compromiso con el fortalecimiento del sector cooperativo y solidario, un sector que sigue jugando un papel fundamental en el desarrollo económico, social y ambiental de nuestra región. Durante este año, tuvimos la oportunidad de estar presentes en las diversas subregiones de Antioquia, donde realizamos encuentros y conversaciones que no solo nos permitieron acercarnos a las bases del sector, sino también identificar oportunidades para seguir impulsando su crecimiento. Estos espacios de diálogo y colaboración han sido clave para la construcción de un sector cooperativo sólido, donde la unión, el trabajo conjunto y el apoyo mutuo siguen siendo los pilares fundamentales. En cuatro ejes principales para el fortalecimiento del sector cooperativo: la incidencia y defensa del sector, la integración del mismo, su visibilización, y la promoción de la educación solidaria y cooperativa (Edwin & Rosa, 2024).

Así pues, hay que tener en cuenta que, para establecer una asociación mutua en Colombia, es necesario cumplir con los siguientes requisitos legales para constituir este modelo económico:

- Estudios y Planeación: Realizar estudios de viabilidad y elaborar un plan de negocio que incluya la estructura organizacional, los servicios a ofrecer y los recursos necesarios.
- Número mínimo de miembros fundadores: Se requiere al menos 10 personas naturales que compartan intereses y necesidades comunes debe conformarse como el grupo promotor de la mutua.
- Acta de constitución: Documento que formaliza la creación de la entidad, sus objetivos y su estructura inicial.
- Estatutos: Conjunto de normas internas que definen la organización y operación de la mutua.
- Aportes iniciales: Los asociados deben realizar contribuciones económicas para constituir el fondo inicial.
- Obtención de Permisos: Conseguir los permisos y licencias necesarias según la actividad que vaya a desarrollar la mutua, como la superintendencia de economía solidaria.
- Asambleas y Órganos de Dirección: Realizar la primera asamblea general de asociados para elegir los órganos de dirección y administración, como el consejo de administración y la junta de vigilancia.
- Inscripción en la DIAN: Registrar la mutua en la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) para obtener el NIT y cumplir con las obligaciones tributarias.

Marco Normativo

Dentro del marco normativo de las estructuras asociativas, estas ya cuentan con leyes que las facultan para ejecutar los servicios de cooperativas en donde las organizaciones se crean con la finalidad de ejercer actividades socioeconómicas de bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus miembros, desarrollar obras de servicios de interés social y promover el bienestar colectivo. Las mismas podrán comprender en su objeto social la prestación de servicios comunes y seguridad social, como los de previsión, asistencia y solidaridad, para sus aportantes, siendo en principio viable el establecimiento de fondos pasivos agotables y patrimoniales permanentes, que busquen la prestación legal y satisfactoria de servicios de esta naturaleza a sus asociados, con las excepciones previstas en la ley 79 de 1988 (García, 2021)

El funcionamiento de las asociaciones mutuales en Colombia está regulado por las siguientes normativas:

- Ley 454 de 1998: Define el marco conceptual de la economía solidaria y regula las organizaciones que forman parte de este sector.
- Decreto 1480 de 1989: Establece disposiciones específicas sobre las asociaciones mutuales, incluyendo su creación y operación.
- Código Civil y Comercial: Aplicable en cuestiones contractuales y patrimoniales relacionadas con estas entidades.
- Circular Básica Contable (SES): Exige estandarización de reportes financieros.
- Decreto 961 de 2018: Limita operaciones y establece requisitos patrimoniales.
- Ley 2143 de 2021: Promueve modernización e introduce incentivos económicos concretos.

De igual forma, respecto al marco jurídico de las empresas cooperativas, su estructuración parte de la Constitución Política, bajo las nociones de solidaridad, libre adhesión y empresarialidad asociativa. El desarrollo de las anteriores nociones, vino reglamentado con la Ley 79 de 1988 que dotó al movimiento cooperativo de un marco propicio para su desarrollo, basado en la doctrina cooperativa. En términos generales, se especificaron las normas para la creación, consolidación, protección y vigilancia de las empresas cooperativas y otras formas asociativas como los fondos de empleados y asociaciones mutuales bajo la denominación de sector cooperativo (Álvarez & Serrano, 2006)

Por su parte, La Superintendencia de la Economía Solidaria (Supersolidaria) es el organismo encargado de supervisar, inspeccionar y controlar las actividades de las asociaciones mutuales en Colombia. Su rol principal es garantizar que estas organizaciones cumplan con las normas legales y protejan los derechos de sus asociados.

Marco Metodológico

En este proyecto, se utilizó un enfoque **mixto** en donde se utilizaron los métodos cualitativo y cuantitativo, lo que permitió entender cuáles son los roles generales de las diferencias en las mutuales en el desarrollo socioeconómico del departamento de Antioquia, describir algunas de las características fundamentales y proporcionar información comparable y sistemática.

Para ello, se emplearon los siguientes recursos:

Revisión documental

Análisis de legislación vigente, informes institucionales, artículos académicos y documentos técnicos relacionados con asociaciones mutuales, cooperativismo y economía solidaria, páginas institucionales gubernamentales.

Entrevistas

Se diseñó un conjunto de preguntas transversales orientadas principalmente a expertos con amplio conocimiento en el funcionamiento de las mutuales y el sector solidario, estos actores son clave en la ejecución de los objetivos institucionales. La aplicación de estas preguntas permitió recolectar información valiosa sobre el nivel de conocimiento, la percepción y los beneficios que las mutuales brindan en el sector agrícola, especialmente en relación con su impacto en las comunidades rurales de bajos recursos.

Población y muestra

Dado que es un trabajo exploratorio, no se definió una muestra probabilística. La información se obtuvo de fuentes secundarias y documentos oficiales de organismos como Supersolidaria, Confecoop, Ministerio de Agricultura y el DANE.

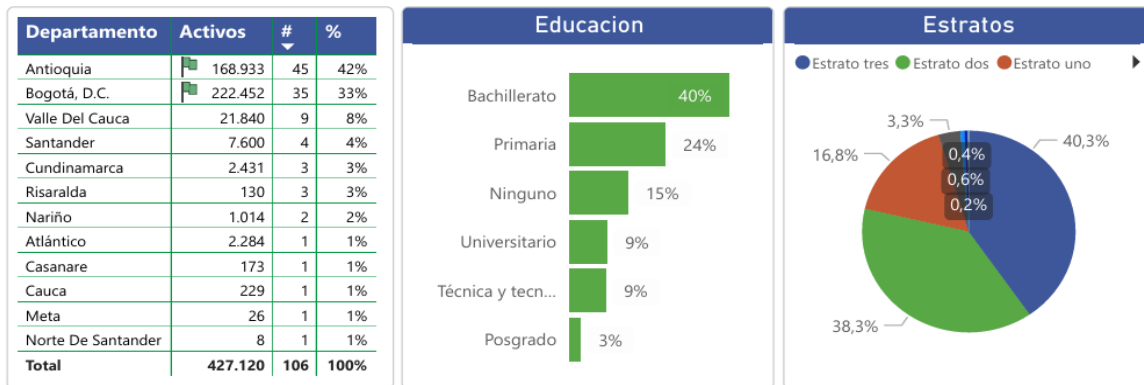
Recolección de la información

Identificación de cuántas mutuales operan actualmente en el departamento de Antioquia, que estén vinculadas al sector agrícola.

De acuerdo, al ministerio de Hacienda y la Supersolidaria en el último informe a fecha del 05/03/2024, “En el país existen 106 asociaciones mutuales, de las cuales, al menos un 75% se concentran en Bogotá y Antioquia, así mismo el 91.6% de los activos se concentra en estos dos departamentos”.

Ilustración 4

Análisis del Sector



Fuente: Imagen tomada Informe sector solidario: Asociaciones Mutuales.Min Hacienda

Esto indica que el sector solidario ocupa un lugar muy importante dentro del departamento, sin embargo, en varias zonas del departamento como el Bajo Cauca, el sector solidario es casi inexistente, debido mayormente a problemas de seguridad o difícil acceso. Otros de los aspectos que juegan de manera negativa, es la difícil sostenibilidad financiera de las mutuales, así como su desconocimiento en los beneficios tributarios, y por supuesto la falta de educación financiera de los asociados.

Antioquia es un departamento de vocación agrícola, especialmente en regiones como el Norte, Oriente y el Urabá. Los pequeños productores tienen problemas de difícil acceso a servicios financieros y técnicos. Es por tal motivo, que las mutuales tienen una oportunidad clave de intervenir como agentes solidarios de desarrollo, pero carecen de herramientas para expandirse y captar nuevos asociados.

Algunas de las **debilidades de las mutuales en Antioquia, son la falta de modernidad administrativa y digital, falta de articulación con el sector agrícola y poca presencia en zonas de conflicto.** Sin embargo, el sector solidario brinda múltiples posibilidades como la necesidad oculta de ubicarse en áreas vulnerables, la colaboración con cooperativas y entidades territoriales, y una perspectiva más sencilla del sector solidario como impulsor de la justicia social.

Ilustración 5

Matriz DOFA

Fortalezas	Oportunidades
- Modelo solidario con alto impacto social	- Necesidad de alternativas financieras solidarias en el agro
- Presencia en comunidades rurales	- Apoyo estatal a la economía solidaria
- Participación activa de los asociados	- Alianzas con ONG, cooperativas y programas de desarrollo
Debilidades	Amenazas
- Baja tecnología y gestión financiera	- Poca visibilidad frente a otras entidades solidarias
- Limitada cobertura territorial	- Inseguridad en territorios rurales
- Falta de educación financiera interna	- Cambios normativos y falta de apoyo continuo del gobierno

Fuente: Elaboración propia

Análisis Financiero

El análisis financiero permitió evaluar la eficiencia, sostenibilidad y capacidad de crecimiento de las organizaciones solidarias en Colombia. En este caso, se estudia una muestra representativa de cooperativas de ahorro y crédito, incluyendo mutuales, para identificar indicadores clave de liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia operativa.

En base a los indicadores de liquidez obtenidos para las cooperativas de ahorro y crédito en Colombia, se observa una mejora significativa en la capacidad de estas entidades para cubrir sus obligaciones de corto plazo. El indicador de liquidez pasó de 23.92% en 2023 a 29.26% en 2024, lo que representa un incremento de 5.34 puntos porcentuales. Este aumento sugiere una gestión más conservadora o eficiente de los activos y pasivos corrientes, lo cual puede interpretarse como una señal positiva en términos de solvencia a corto plazo.

Ilustración 6

Liquidez

LIQUIDEZ		ACTIVOS CORRIENTES / PASIVOS CORRIENTES		
AÑO	2024	2023	Variación	
%	29,26%	23,92%	5,34%	

Fuente: Elaboración Propia

Rentabilidad

En 2024, las cooperativas de ahorro y crédito no solo lograron mejorar su liquidez, sino que también fortalecieron su rentabilidad, al pasar de un margen de beneficio neto sobre ingresos del 7.50% en 2023 al 8.98% en 2024. Este incremento de 1.48 puntos porcentuales refleja una mayor eficiencia operativa o una mejor gestión de ingresos y gastos, lo cual es especialmente relevante en un entorno financiero donde la sostenibilidad y la generación de valor son claves. La combinación de una mayor liquidez y una rentabilidad creciente sugiere que el sector está en una senda de fortalecimiento financiero, lo que podría traducirse en una mayor capacidad para enfrentar riesgos, expandir servicios y generar confianza entre sus asociados.

Ilustración 7

Rentabilidad

RENTABILIDAD		BENEFICIOS NETOS / INGRESOS		
AÑO	2024	2023	Variación	
%	8,98%	7,50%	1,48%	

Fuente: Elaboración Propia

Solvencia

El indicador de solvencia, medido como la proporción de pasivos totales sobre activos totales, muestra un leve aumento de 57.50% en 2023 a 58.02% en 2024. Este cambio, aunque marginal, indica que las cooperativas están financiando una porción ligeramente mayor de sus activos con deuda. Si bien el nivel de endeudamiento sigue siendo moderado y dentro de rangos aceptables para el sector, este incremento podría reflejar una estrategia de apalancamiento para financiar crecimiento o expansión de operaciones. No obstante, es importante monitorear esta tendencia, ya que un aumento sostenido en el apalancamiento podría comprometer la estabilidad financiera si no está acompañado de una mejora proporcional en la rentabilidad y la calidad de los activos. En el contexto de los demás indicadores —mejoras en liquidez, rentabilidad y eficiencia operativa— este nivel de solvencia sigue siendo saludable, pero sugiere la necesidad de mantener una gestión prudente del riesgo crediticio y del fondeo.

Ilustración 8

Solvencia

SOLVENCIA		PASIVOS TOTALES / ACTIVOS TOTALES	
AÑO	2024	2023	Variación
%	58,02%	57,50%	0,52%

Fuente: Elaboración Propia

Eficiencia operativa

Durante el año 2024, las cooperativas de ahorro y crédito mostraron señales de mejora no solo en liquidez y rentabilidad, sino también en eficiencia operativa. La rotación de activos del 16.74% indica que, por cada peso invertido en activos, se generaron aproximadamente 17 centavos en ingresos, lo cual sugiere un uso relativamente eficiente de los recursos disponibles. Este nivel de rotación es positivo en un sector donde los activos suelen estar concentrados en cartera de créditos y otras inversiones financieras.

El indicador de gestión de gastos del 73.69% indica que, por cada 100 pesos de ingresos operativos, las cooperativas están destinando cerca de 74 pesos a cubrir sus gastos operativos. Aunque este nivel no es alarmante, sí sugiere que hay un margen relativamente estrecho para la rentabilidad neta, lo que refuerza la importancia de una gestión eficiente de los gastos. En el contexto de los otros indicadores analizados —mejora en la liquidez, aumento en la rentabilidad y una rotación de activos saludable— este resultado sugiere que el sector está logrando mantener su rentabilidad a pesar de una estructura de gastos operativos significativa. Esto podría deberse a un crecimiento en los ingresos o a una mejora en la calidad de la cartera, pero también señala una oportunidad para optimizar procesos y reducir gastos administrativos o de operación para una mejor eficiencia interna.

Ilustración 9

Eficiencia Operativa

EFICIENCIA OPERATIVA	
2024	
Rotación De Activos	Gestión de gastos
16,74%	73,69%

Fuente: Elaboración Propia

Rentabilidad sobre activos

El aumento del ROA de 0.83% a 1.37% refleja una mejora significativa en la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito para generar utilidades a partir de sus activos totales. Aunque los niveles absolutos aún son modestos —lo cual es común en entidades financieras cooperativas debido a su naturaleza social y no lucrativa—, el crecimiento de más de medio punto porcentual es una señal clara de fortalecimiento en la gestión financiera. Este resultado, en conjunto con el incremento en la rentabilidad sobre ingresos, la mejora en la liquidez y una rotación de activos saludable sugiere que el sector está logrando un equilibrio entre crecimiento, eficiencia y sostenibilidad. No obstante, el leve aumento en el apalancamiento (solvencia) y el nivel relativamente alto de gastos operativos indican que aún hay espacio para optimizar la estructura de costos y mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.

Ilustración 10

Rentabilidad sobre los Activos

RENTABILIDAD SOBRE LOS ACTIVOS		1,37%	0,89%
		2024	2023
ROA	UTILIDAD NETA	\$ 302.030.176.485,21	\$ 179.541.242.013,46
	ACTIVOS TOTAL	22.014.961.108.106,20	\$ 20.209.809.612,43,30

Fuente: Elaboración Propia

Rentabilidad del Patrimonio

El incremento del ROE de 2.60% a 4.09% entre 2023 y 2024 refleja una mejora significativa en la capacidad de las cooperativas de ahorro y crédito para generar valor para sus asociados a partir del capital propio. Este comportamiento es coherente con el aumento observado en la rentabilidad sobre activos (ROA) y sobre ingresos, lo que indica que no solo están siendo más eficientes en el uso de sus recursos, sino que también están maximizando el retorno del patrimonio invertido. Este resultado puede estar impulsado por una combinación de factores: mayor eficiencia operativa, crecimiento en los ingresos, y una estructura de capital relativamente estable, a pesar del leve aumento en el apalancamiento. En conjunto, el aumento del ROE sugiere que el sector está fortaleciendo su capacidad de autofinanciamiento y sostenibilidad, lo cual es clave para su crecimiento a largo plazo y para mantener la confianza

de sus asociados.

Ilustración 11

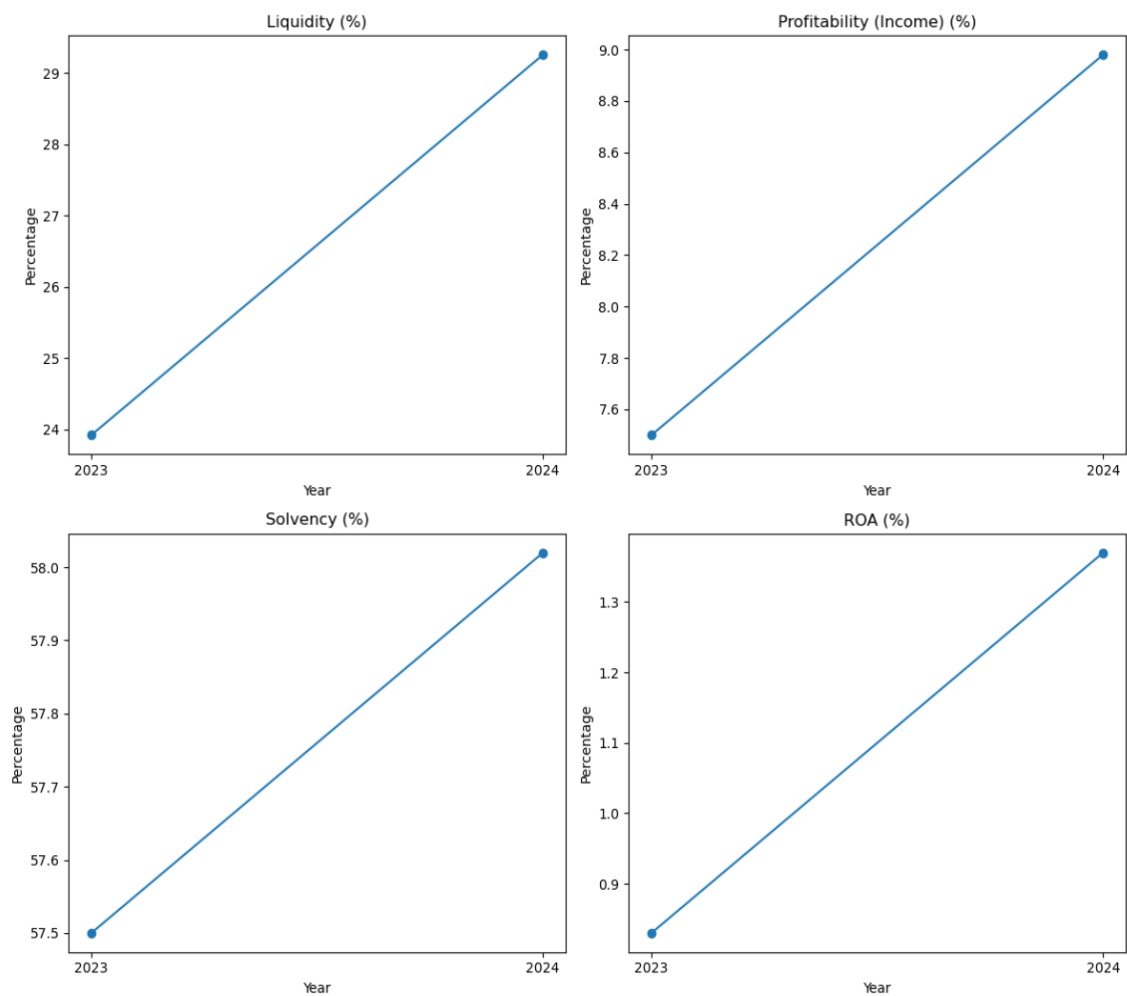
Rentabilidad sobre el Patrimonio

RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO		4,09%	2,60%
		2024	2023
ROE	UTILIDAD NETA	\$ 302.030.176.485,21	\$ 179.541.242.013,46
	PATRIMONIO TOTAL	\$ 7.387.814.469,45	\$ 6.908.861.425,09
		9,13	9,48

Fuente: Elaboración Propia

Ilustración 12

Indicadores Financieros



Fuente: Elaboración Propia

Beneficios

Los aportes generados por el cooperativismo, como una de las figuras asociativas más representativas en este ámbito, se ha considerado como uno de los agentes más influyentes del desarrollo socio empresarial que abarca desde el sector productivo hasta el sector financiero, cubriendo incluso algunas actividades que el gobierno no puede suplir. (Díaz, Quintanilla, & Sandoval, 2020)

Las asociaciones mutuales presentan diversas ventajas para sus integrantes y comunidades, tales como:

- Participación democrática: Cada asociado tiene voz y voto en las decisiones.
- Los asociados son dueños y responsables de la gestión de la entidad.
- Fortalecimiento comunitario: Promueven la cohesión social y la cooperación en los territorios donde operan.
- Beneficio colectivo: Los recursos se destinan a satisfacer las necesidades de los asociados y no a generar ganancias privadas.

Desafíos y Retos

El principal reto que enfrenta una asociación mutual en Colombia es la **sostenibilidad financiera** a largo plazo. Dado que estas entidades operan sin fines de lucro y dependen de las aportaciones de sus miembros, deben asegurar una gestión eficiente de sus recursos y diversificar sus fuentes de ingresos. Además, necesitan mantener el compromiso y la participación de sus asociados para cumplir con sus objetivos sociales y económicos. Este desafío implica no solo una administración prudente sino también adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado y a las necesidades de la comunidad, todo mientras se fortalecen los principios de solidaridad y ayuda mutua. En resumen, A pesar de sus múltiples beneficios, las asociaciones mutuales enfrentan varios desafíos, como:

- **Sostenibilidad financiera:** Lograr el equilibrio entre ingresos y gastos para garantizar su operación.
- **Formalización:** Muchas asociaciones informales deben regularizarse para cumplir con los requisitos legales.
- **Capacitación:** Es esencial formar a sus líderes y asociados en temas de gestión, principios solidarios y administración.

Del mismo modo, Martínez (2016) explica que en los últimos tiempos se ha incrementado el interés por lo público, por la forma en la cual los gobiernos definen e implementan sus acciones, es decir, por las políticas y la gestión públicas. En Colombia, poco se ha estudiado la manera en la cual los Gobiernos (nacional, regional o local) determinan y materializan sus decisiones; siguen siendo limitadas las investigaciones acerca de los contenidos, procedimientos en la elaboración e implementación, el éxito o fracaso de las políticas públicas (P.10). También, es importante conocer el contexto político y social que tienen la mayor parte del país en sus territorios con poca acción e intervención por parte del gobierno nacional lo que dificulta que estas organizaciones puedan intervenir para ayudar a estas comunidades por el conflicto armado y los grupos organizados al margen de la ley amenazan y asesinan a los trabajadores sociales, ONG, cooperativas asociativas que impulsen economías y cultivos lícitos.

Ilustración 13

Marco del Cooperativismo y Economía Solidaria

	Movimiento cooperativo	Sector cooperativo	Sistema de economía solidaria	Sector social y solidario
Ley marco	Ley 79 de 1988	Ley 79 de 1988	Ley 454 de 1998	Propuestas de un derecho solidario
Formas organizacionales	Cooperativas de producción, consumo, mixtas y de integración	Movimiento cooperativo + instituciones auxiliares del cooperativismo y precooperativas	Sector cooperativo + sociedades mutuarías + empresas comunitarias + empresas asociativas de trabajo + empresas solidarias de salud + administraciones públicas cooperativas	Sistema de economía solidaria + Organizaciones de interés mutuo
Fronteras organizacionales	Mutuales, fondos de empleados, instituciones auxiliares del cooperativismo, precooperativas	Sociedades mutuarías (fondos de empleados y asociaciones mutualistas) y empresas de servicios en las formas de administraciones públicas cooperativas	Organizaciones de interés mutuo: juntas de acción comunal, fundaciones, corporaciones, redes de voluntariado, cajas de compensación familiar	Organizaciones sindicales, sacramentales y políticas de carácter partidista

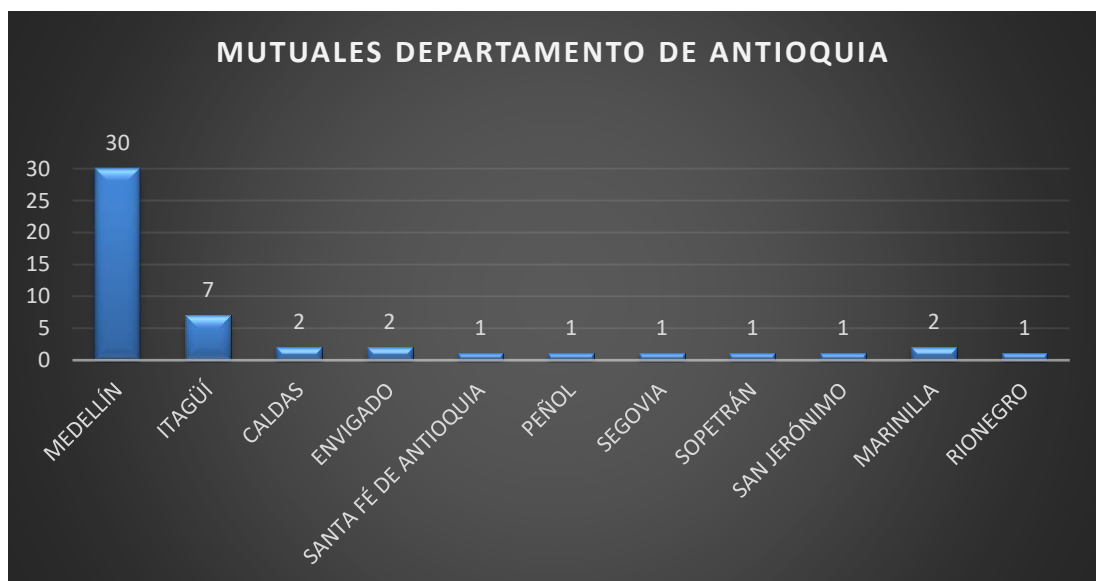
Fuente: Elaboración propia a partir del articulado de la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998

Cantidad de Mutuales en el departamento de Antioquia

Según la Supersolidaria con información actualizada el 13 de marzo de 2025, el departamento de Antioquia cuenta con 49 Asociaciones Mutuales activas, dentro de las cuales **no se evidenció vínculo alguno directamente al sector agrícola**:

Ilustración 14

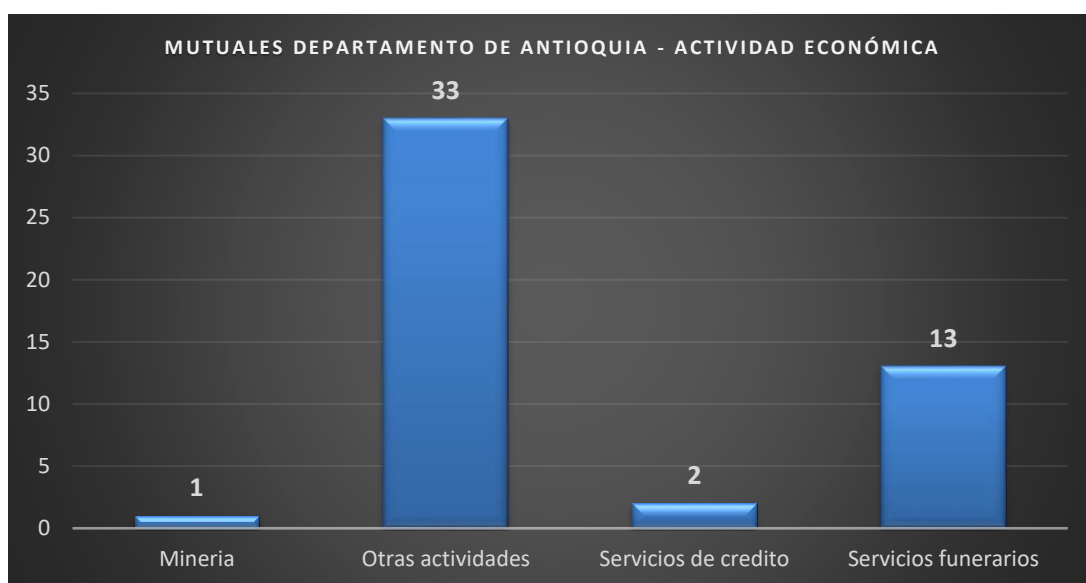
Cantidad de Mutuales en Antioquia



Fuente: Elaboración propia

Ilustración 15

Clasificación de las Mutuales



Fuente: Elaboración Propia

Listado de mutuales departamento de Antioquia

ENTIDAD	NIT	ACTIVIDAD ECONÓMICA	MUNICIPIO
ALIANZA POSITIVA, ASOCIACION MUTUAL DE TRABAJADORES DEL GRUPO EMPRESARIAL EPM	890-981-629-1	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL DOCE DE OCTUBRE	800-052-609-1	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA	890-904-071-2	Servicios funerarios	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL EL PORVENIR	800-014-441-8	Servicios funerarios	CALDAS
ASOCIACION MUTUAL SANTÍSIMA TRINIDAD	890-985-093-0	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL COMPARTIR	890-985-706-7	Servicios de crédito	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL LOURDES VILLARRAGA	890-985-002-0	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SANTA MARIA	890-981-451-6	Otras actividades	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL SAN JOSÉ DE ENVIGADO	800-035-413-1	Otras actividades	ENVIGADO

Proyecto de Grado

ASOCIACION MUTUAL JARDINES DEL RECUERDO	800-240-569-1	Servicios funerarios	CALDAS
ASOCIACION MUTUAL EL PEDREGAL	890-984-663-4	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL PRIMERA VECINOS UNIDOS SAN PÍO X	800-009-393-2	Otras actividades	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL EL SOCORRO LTDA	890-982-085-8	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL LOMA HERMOSA	890-984-572-2	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SANTA ANA	890-902-722-1	Servicios funerarios	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL ACCION SOCIAL ENTERRADORA SAN ANTONIO	890-982-638-0	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SANTA CLARA	800-060-211-6	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL LA TABLAZA	800-142-658-7	Otras actividades	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL LA SALLE	890-984-101-7	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL FAMILIAR SANTAFE DE ANTIOQUIA	800-025-930-5	Servicios funerarios	SANTA FÉ DE ANTIOQUIA
ASOCIACION MUTUAL PREVENSERVICIOS	811-027-381-0	Otras actividades	PEÑOL
ASOCIACION MUTUAL AMIGO REAL	811-031-526-7	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACIÓN MUTUAL SAN MATEO	890-980-505-0	Otras actividades	ENVIGADO
ASOCIACION MUTUAL BIENESTAR	800-189-182-6	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUALISTA FOMAS	800-122-482-2	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION CIVICA ESPERANZA OBRERO	890-984-636-5	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SAN LUCAS	890-984-883-8	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SAN FRANCISCO JAVIER	890-984-936-1	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL SAN JAVIER	890-982-135-8	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL DE MINEROS EL COGOTE	800-232-892-0	Minería	SEGOVIA
ASOCIACION MUTUAL SAGRADA FAMILIA	890-985-548-1	Servicios funerarios	SOPETRÁN

ASOCIACION MUTUAL SAN JERÓNIMO	811-003-372-0	Otras actividades	SAN JERÓNIMO
ASOCIACION MUTUAL VIDA Y SOLIDARIDAD	811-039-703-0	Otras actividades	MARINILLA
ASOCIACIÓN MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES	811-037-420-2	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL DEL SAGRADO CORAZÓN	890-984-946-3	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL LA DIGNIDAD	900-314-001-0	Servicios funerarios	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL DE APOYO RECÍPROCO	900-381-778-1	Otras actividades	MEDELLÍN
PROYECTAR ASOCIACION MUTUAL	900-384-918-8	Otras actividades	ITAGÜÍ
ASOCIACIÓN COMUNITARIA DE MARINILLA ACODEMA	890-985-831-1	Servicios funerarios	MARINILLA
ASOCIACION MUTUALISTA ASOCIADOS DE COONORTE	900-440-747-5	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUALISTA ASOMET	900-435-819-7	Otras actividades	MEDELLÍN
CONSOLIDARIDAD ASOCIACION MUTUAL	900-517-481-4	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL ESTAR	900-545-855-4	Otras actividades	ITAGÜÍ
ASOCIACION MUTUAL CONFRATERNIDAD	900-905-934-3	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL GC MUTUAL	900-954-048-1	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL COOPERACION FAMILIAR DE ANTIOQUIA	901-169-890-3	Servicios de crédito	MEDELLÍN
MIMU FAMILIAS SOLIDARIAS ASOCIACIÓN MUTUAL	901-378-233-0	Otras actividades	MEDELLÍN
ASOCIACION MUTUAL COMMUNIO	901-431-143-2	Otras actividades	RIONEGRO
ASOCIACIÓN FEDERACIÓN DE ECONOMÍA SOLIDARIA EFRAIN GUZMAN	901-589-097-0	Otras actividades	MEDELLÍN

Fuente: 20250321_estados_financieros_entidades_solidarias_dic24

Caracterización de los principales beneficios ofrecidos por las mutuales al sector agrícola, tales como ahorro, crédito, acceso a vivienda, programas culturales,

deportivos y de educación financiera.

En el proceso de caracterización de los principales beneficios ofrecidos por las mutuales al sector agrícola en el departamento de Antioquia, se evidenció que, si bien **no existe una relación directa entre la actividad económica de estas organizaciones y el sector agrícola como núcleo de operación**, sí se identifican mutuales con líneas de acción orientadas al apoyo indirecto de esta población.

A través de servicios como el acceso al ahorro, crédito, soluciones habitacionales, programas culturales, deportivos y de educación financiera, estas mutuales fortalecen el tejido social y económico de las comunidades rurales. Su intervención, aunque no esté enfocada exclusivamente en la producción agrícola, contribuye de manera significativa al bienestar integral de las familias campesinas y a la estabilidad de sus territorios, facilitando condiciones más dignas para la vida y el trabajo en el campo.

Beneficios indirectos que ofrecen algunas mutuales actuales del departamento de Antioquia:



Acceso a financiamiento:

Las mutuales pueden ofrecer créditos a productores agrícolas a través de líneas de crédito especiales, con tasas de interés más bajas que las comerciales.

Cobertura de riesgos

Seguros agropecuarios a sus asociados, para proteger sus cultivos contra los riesgos de la producción

Asesoría técnica, capacitación y formación:

Asesorías en temas relacionados con la producción, comercialización y manejo de recursos naturales, así como capacitación y formación en temas de economía solidaria, asociatividad, y gestión de negocios agrícolas.

Fomento de la comercialización:

Facilitan la comercialización de productos agrícolas a través de la creación de mercados locales y regionales, o la participación en ruedas de negocios y ferias agropecuarias.

Entrevistas a expertos y actores clave del sector de mutuales

- **Liliana García**

Estudios:

Cargo:

Experiencia

Resumen analítico, **conclusiones e ideas más relevantes** de la entrevista con Liliana García, agrupadas por temas clave como:

- Beneficios de las mutuales
- Riesgos financieros
- Impacto social
- Retos del sector solidario
-

1. ¿Cómo es la categorización del público al que se dirigen los beneficios de la mutual, y según esta categorización se determinan los beneficios o son iguales para todos?

La entrevistada explica que la categorización influye directamente en los beneficios que se ofrecen. Dependiendo de la necesidad común de los asociados y del enfoque de cada mutual, se determinan los servicios, que pueden ser de salud, subsidios, préstamos, entre otros. Además, los excedentes no se distribuyen como dividendos, sino que deben convertirse en programas y acciones sociales en beneficio colectivo.

2. Teniendo en cuenta que la agricultura en Colombia es un sector de alto impacto, ¿cuáles son los beneficios tributarios para cada subsector (cultivos, ganadería, pesca y forestal)?

No se abordaron beneficios tributarios específicos por subsector agrícola. Sin embargo, la entrevistada resalta que las mutuales pueden acompañar a pequeños productores con servicios sociales y financieros adaptados a su realidad, promoviendo el desarrollo económico solidario en el territorio.

3. ¿Cuáles son los riesgos financieros más recurrentes en la cartera de una mutual dedicada al sector agrícola y cómo se pueden subsanar?

Se identifican riesgos como el riesgo de mercado, de liquidez, tasas de interés y riesgo climático. Para mitigarlos se proponen: diversificación de cartera, uso de seguros agropecuarios, análisis de riesgo riguroso, programas de flexibilidad financiera y creación de fondos para imprevistos conforme a la Ley 2143 de 2021.

4. ¿Cómo es la captación del público objetivo (campesinos) y qué retos existen para ofrecer claramente los servicios de la mutual?

La captación se da por redes comunitarias, liderazgo social y confianza territorial. Los principales retos incluyen el desconocimiento del modelo mutual, falta de relevo generacional y necesidad de pedagogía en los servicios. Se propone un 'mercado pedagógico' centrado en el valor agregado y la transparencia.

5. ¿Cómo maneja la mutual los cambios en el entorno político y económico de Colombia para proteger los beneficios de sus miembros?

Las mutuales se adaptan mediante formación continua, fortalecimiento institucional y cumplimiento normativo. La pandemia de 2020 fue un caso ejemplar donde las mutuales mostraron resiliencia, asumieron altos costos exequiales y fortalecieron su impacto social. La Ley 2143 ha sido una herramienta clave para responder al entorno y ampliar sus actividades con sostenibilidad.

Conclusión

La entrevista con Liliana García evidencia el papel estratégico que pueden jugar las mutuales en el desarrollo de territorios vulnerables. Se destaca su capacidad de respuesta ante crisis, su enfoque en la generación de valor social y su potencial para adaptarse a nuevas regulaciones. No obstante, enfrentan retos en visibilidad, profesionalización directiva y

fortalecimiento financiero. Para mejorar su impacto, es clave fomentar el relevo generacional, la educación solidaria y el diseño de servicios adaptados a las necesidades del entorno, especialmente en zonas rurales como las agrícolas.

Entrevistas a expertos y actores clave del sector de mutuales

- **Hernando Zabala**
Estudios: Historiador
Cargo: Profesor universitario
Experiencia

Resumen analítico, **conclusiones e ideas más relevantes** de la entrevista con Hernando Zabala, agrupadas por temas clave como:

1. ¿Cómo es la categorización del público al que se dirigen los beneficios de la mutual, y según esta categorización se determinan los beneficios o son iguales para todos?

Según el profesor Zabala, las asociaciones mutuales en Colombia tienen como población principal a los estratos 1, 2 y 3, enfocados en trabajadores, familias y comunidades de bajos ingresos. Los asociados son quienes tienen derecho a los beneficios y, en algunos casos, estos se extienden a sus grupos familiares. No existe una categorización que defina beneficios diferenciados: todos los asociados acceden a los mismos servicios, sin importar nivel socioeconómico, edad o ubicación geográfica. Esto refleja un principio de igualdad solidaria, pero también limita la posibilidad de personalizar servicios según las necesidades de cada segmento.

2. Teniendo en cuenta que la agricultura en Colombia es un sector de alto impacto, ¿cuáles son los beneficios tributarios para cada subsector (cultivos, ganadería, pesca y forestal)?

El profesor indica que las mutuales no están directamente involucradas con beneficios tributarios sectorizados, como ocurre en otros modelos empresariales. Aunque la Ley 2143 de 2021 amplía el objeto de las mutuales, no existen incentivos fiscales específicos asociados a su operación en sectores agrícolas como cultivos, ganadería, pesca o forestal. Esta es una oportunidad aún no explorada desde el modelo solidario.

3. ¿Cuáles son los riesgos financieros más recurrentes en la cartera de una mutual dedicada al sector agrícola y cómo se pueden subsanar?

Zabala identifica varios riesgos financieros comunes en mutuales con servicios crediticios: cartera vencida por mala evaluación del riesgo, falta de seguros sobre el ahorro, y dependencia excesiva de pocos ingresos. Para mitigar riesgos, recomienda fortalecer los procesos de análisis de crédito, implementar formación financiera para asociados y diseñar fondos de respaldo solidario o alianzas con cooperativas financieras.

4. ¿Cómo es la captación del público objetivo (campesinos) y qué retos existen para ofrecer claramente los servicios de la mutual?

La captación de asociados en mutuales ocurre principalmente por referencia directa, vínculos comunitarios o laborales, no por estrategias de mercadeo. En zonas rurales esto representa una barrera, ya que muchas personas desconocen qué es una mutual. Los principales retos son: falta de divulgación clara y pedagógica, baja presencia institucional en zonas rurales, y necesidad de adaptar el lenguaje y los canales de comunicación al contexto campesino.

5. ¿Cómo maneja la mutual los cambios en el entorno político y económico de Colombia para proteger los beneficios de sus miembros?

Las mutuales tienen una estructura organizativa que depende en gran medida de la gestión de sus directivos, quienes en muchos casos carecen de formación técnica. Para adaptarse a los cambios del entorno político y económico, se requiere formación en liderazgo

y gobernanza solidaria, implementación de procesos de planeación estratégica, revisión normativa y participación en redes solidarias y mesas de diálogo con el Estado.

Conclusión

La entrevista con el profesor Hernando Zabala, nos demuestra el enorme impacto social que tienen las asociaciones mutuales para el desarrollo de la comunidad. Sin embargo, como nos hizo entrever, es necesario realizar reformas estructurales, fortalecimiento institucional y alianzas estratégicas que les permitan consolidarse como un actor relevante. Es claro que las mutuales además de ofrecer servicios primarios y de previsión, requieren profesionalizarse y ofrecer productos complementarios que permitan el desarrollo del campo antioqueño.

Análisis del grado de acceso y uso que las poblaciones de bajos recursos en zonas agrícolas tienen de los servicios mutualistas.

Las poblaciones de bajos recursos en zonas agrícolas tienen un acceso limitado a los servicios mutualistas debido a factores como la falta de información, los costos de acceso, la falta de confianza en estas organizaciones y la competencia de otras formas de crédito. A pesar de los esfuerzos por facilitar el acceso, la discriminación socioeconómica y la desigualdad de género pueden obstaculizar aún más la participación de estos grupos.

Factores que dificultan el acceso:

Falta de información:

Las poblaciones de bajos recursos a menudo no están familiarizadas con los servicios mutualistas, sus beneficios y cómo acceder a ellos.

Costos de acceso:

Los costos de inscripción, mantenimiento y otros gastos asociados pueden ser un obstáculo para las familias más vulnerables.

Falta de confianza:

La percepción de que los servicios mutualistas no son confiables o que están dirigidos a un grupo selecto de personas puede limitar la participación.

Discriminación socioeconómica:

La discriminación por origen étnico, social y género puede dificultar el acceso a estos servicios.

Competencia de otras formas de crédito:

Los préstamos informales, los créditos bancarios tradicionales y otros servicios financieros pueden representar una alternativa más atractiva para algunas personas.

Efectos del limitado acceso:

Menor acceso a capital:

Las familias de bajos recursos pueden tener dificultades para acceder al capital necesario para mejorar su producción agrícola, invertir en sus negocios o financiar otros proyectos.

Mayor vulnerabilidad:

La falta de acceso a servicios mutualistas puede aumentar la vulnerabilidad de las familias a las crisis económicas, climáticas y otras amenazas.

Limitación de oportunidades:

La falta de acceso a servicios mutualistas puede limitar las oportunidades de desarrollo de

las poblaciones de bajos recursos.
(OpenAI, 2025)

Entrevistas a expertos y actores clave del sector de mutuales

- **Alonso Betancur**
Estudios: Comunicador Social
Cargo: director Social de la Cooperativa de Yarumal
Experiencia

Resumen analítico, **conclusiones e ideas más relevantes** de la entrevista con Alonso Betancur:

1. ¿Desde su experiencia en trabajo social, ¿qué papel considera que tienen las mutuales y el cooperativismo en la construcción del tejido social en comunidades como la de Yarumal?

Alonso Betancur destaca que el cooperativismo es una filosofía de inclusión social orientada al desarrollo integral de las personas. Explica que cada cooperativa, según su objeto económico (ahorro y crédito, transporte, consumo, educación, etc.), ofrece servicios que benefician tanto a los asociados como a la comunidad. En el caso de la cooperativa de Yarumal, especializada en ahorro y crédito, se busca ofrecer condiciones financieras justas (como tasas competitivas) y beneficios adicionales (como becas educativas), generando un círculo virtuoso de desarrollo.

Además, contrasta el modelo cooperativo con la economía de capital, señalando que mientras esta última busca rentabilidad para los dueños, el cooperativismo reinvierte en sus asociados. Finalmente, afirma que **no existe otra filosofía económica o social** que enfrente con tanta eficacia las dificultades económicas y sociales como lo hace el cooperativismo.

Ideas más relevantes:

- El cooperativismo es una **filosofía de inclusión y desarrollo integral**.
- Cada cooperativa actúa según su objeto económico, pero todas comparten el fin solidario.
- Los servicios cooperativos deben ser **competitivos y con impacto social**.
- Se genera un **ciclo de beneficio mutuo** entre cooperativa y asociados.
- El cooperativismo es una **alternativa sostenible** frente a modelos económicos tradicionales.
- Crítica a la dependencia del Estado y a modelos políticos que no generan sostenibilidad.

2. ¿Cuál ha sido la estrategia para vincular nuevos asociados o en el fortalecimiento del sentido de pertenencia hacia la cooperativa?

Alonso Betancur explica que la estrategia principal ha sido **crear programas inclusivos y formativos desde la infancia**, lo que permite un **relevo generacional natural**. La cooperativa de Yarumal, al ser de vínculo abierto, permite la afiliación desde los 0 meses de edad. Esto ha generado un fuerte sentido de pertenencia, al punto que los mismos asociados promueven la vinculación de sus hijos y nietos.

Entre las estrategias destacadas están:

- La creación de una **ludoteca única en el país**, con programas para bebés, niños, madres gestantes, escolares, líderes juveniles, padres y adultos mayores.
- La existencia de una **biblioteca pública** con programas como *La hora del cuento*, que fomenta la lectura, la educación financiera y el cooperativismo desde la niñez.

- Alianzas con instituciones educativas para premiar a los mejores estudiantes con **bonos de ahorro**, incentivando la vinculación temprana.

Actualmente, la cooperativa cuenta con cerca de **6.000 niños asociados**, lo que representa una base sólida para el futuro de sus asociados.

La estrategia de la cooperativa de Yarumal se basa en una visión a largo plazo, donde la **educación y la cultura cooperativa** se siembran desde edades tempranas. Esta apuesta por la formación integral no solo fortalece el sentido de pertenencia, sino que garantiza la **sostenibilidad del modelo cooperativo**. La combinación de programas lúdicos, educativos y familiares crea un ecosistema donde el cooperativismo se vive como una experiencia cotidiana y significativa.

Ideas más relevantes:

- La **inclusión desde la infancia** como estrategia de sostenibilidad y pertenencia.
- Programas educativos y lúdicos que **forman en valores cooperativos**.
- La **familia como promotora natural** del cooperativismo.
- Infraestructura única (ludoteca y biblioteca) como herramientas de fidelización.
- **Reconocimiento académico** como incentivo para la vinculación juvenil.

3. En términos de impacto social, ¿qué diferencias ha percibido entre el modelo mutualista y otras formas de organización económica?

Alonso Betancur señala que la diferencia fundamental entre el modelo mutualista/cooperativo y otros modelos económicos (como el capitalista o el estatal) radica en su propósito, estructura de propiedad, uso del capital y distribución de excedentes. Mientras que las empresas capitalistas buscan la rentabilidad para sus dueños, las cooperativas tienen como objetivo el bienestar económico y social de sus asociados.

En las cooperativas:

- El capital es aportado por los asociados y se utiliza para servir a la comunidad.
- Los excedentes se reparten equitativamente o se reinvierten en servicios.
- Todos los asociados tienen igualdad de derechos y propiedad.
- Se promueve la copropiedad y la participación democrática.

En contraste, en las empresas privadas:

- El capital y el riesgo son asumidos por los dueños.
- Las utilidades son exclusivamente para los accionistas.
- El usuario del servicio no tiene participación ni beneficios sociales.

La reflexión de Alonso Betancur refuerza la idea de que el modelo cooperativo no solo es una alternativa económica, sino también una **herramienta de transformación social**. Al poner en el centro a las personas y no al capital, las cooperativas generan un impacto más profundo y duradero en las comunidades. Esta visión contrasta con los modelos tradicionales, donde el éxito se mide en términos de ganancia y no de bienestar colectivo.

Ideas más relevantes:

- El **modelo cooperativo prioriza el bienestar colectivo** sobre la rentabilidad individual.
- Las cooperativas promueven la **equidad, la participación y la copropiedad**.
- El impacto social del cooperativismo es mayor porque **redistribuye beneficios** y fomenta la inclusión.
- Las empresas capitalistas se centran en el lucro, sin generar beneficios sociales para los usuarios.

4. ¿Qué retos ha enfrentado desde su rol para posicionar el valor del cooperativismo en un entorno cada vez más competitivo y centrado en lo individual?

Alonso Betancur identifica dos grandes retos para el cooperativismo:

1. **La competencia comercial**, especialmente frente a modelos económicos centrados en el lucro.
2. **La falta de cultura cooperativa**, en un contexto social dominado por el consumismo y los valores del capitalismo, promovidos constantemente por los medios de comunicación.

Frente a esto, la estrategia de la cooperativa de Yarumal no ha sido expandirse geográficamente, sino **fortalecer el impacto local**, enfocándose en satisfacer las necesidades reales de sus asociados. Por eso, mantienen solo dos oficinas (Yarumal y Medellín), priorizando la calidad del servicio y el bienestar de sus miembros sobre el crecimiento comercial.

La respuesta de Alonso Betancur revela una postura crítica frente al modelo económico dominante y una defensa firme del cooperativismo como alternativa ética y sostenible. Reconoce que el mayor desafío no es solo competir en el mercado, sino transformar la mentalidad colectiva. Su enfoque estratégico demuestra coherencia con los principios cooperativos: en lugar de crecer por crecer, buscan construir comunidad y generar valor social desde lo local. Esta visión refuerza la idea de que el cooperativismo no es solo una estructura económica, sino una forma de vida y de resistencia cultural.

Ideas más relevantes:

- El **consumismo y la cultura capitalista** dificultan la difusión del pensamiento cooperativo.
- La **educación cooperativa** es una necesidad urgente para contrarrestar esa influencia.
- La cooperativa de Yarumal apuesta por un **modelo centrado en el bienestar del asociado**, no en la expansión territorial.
- Se prioriza la **profundidad del impacto social** sobre la amplitud del mercado.

5. ¿Qué propuestas considera necesarias para visibilizar y actualizar el rol de las mutuales ante las nuevas generaciones?

Alonso Betancur plantea que el principal reto es la **educación cooperativa**, pero no solo desde la teoría, sino desde **hechos concretos** que permitan a las personas ver que las cooperativas no solo prestan servicios, sino que también **generan beneficios reales**. Propone una educación basada en el ejemplo, en la coherencia entre lo que se dice y lo que se hace.

Además, destaca la importancia de **diseñar estrategias específicas para jóvenes**, aprovechando herramientas como las redes sociales y los beneficios tangibles que ofrece la cooperativa. Menciona como ejemplo la **línea de ahorro escolar** de la cooperativa de Yarumal, que permite a los jóvenes acceder a **bonos educativos** financiados con los excedentes de la entidad.

Alonso Betancur subraya que el futuro del cooperativismo depende de su capacidad para **conectar con las nuevas generaciones**. Esto implica no solo enseñar sus principios, sino **demostrar su impacto real** en la vida de las personas. Su enfoque combina **educación práctica, incentivos tangibles y comunicación moderna**, lo que representa una hoja de ruta clara para actualizar y fortalecer el rol de las mutuales en un mundo cambiante.

Ideas más relevantes:

- La educación cooperativa debe ser **vivencial y coherente**.
- Es necesario **mostrar con hechos** el valor del cooperativismo.
- Las estrategias deben adaptarse a los **intereses y lenguajes de las nuevas generaciones**.

Proyecto de Grado

- El uso de **beneficios concretos**, como bonos educativos, es clave para atraer a los jóvenes.
- Las redes sociales pueden ser una herramienta poderosa para **visibilizar el modelo cooperativo**.

Conclusiones

Las asociaciones mutuales son un componente esencial de la economía solidaria en Colombia. A través de su modelo de organización, fomentan la integración social, la participación y el desarrollo comunitario, especialmente en sectores vulnerables.

Se identificó que, en el departamento de Antioquia, no existen mutuales cuya actividad económica principal esté directamente enfocada en el sector agrícola.

No obstante, se evidenció la presencia de mutuales con otras líneas de actividad que brindan apoyo indirecto a esta población. A pesar de que los beneficios ofrecidos son valiosos, se reconocen amplias oportunidades de mejora si existieran mutuales especializadas en la producción agrícola.

En síntesis, el análisis evidencia que las mutuales que operan actualmente no están contribuyendo de manera efectiva ni suficiente al desarrollo integral de las poblaciones rurales de bajos recursos en Antioquia.

Recomendaciones

Fortalecer la sostenibilidad, formalización y capacidad administrativa de las mutuales existentes no enfocadas directamente al sector agrícola del departamento de Antioquia; para maximizar su impacto y asegurar su relevancia en los sectores vulnerables

Diseñar e implementar mutuales especializadas en el sector agrícola, con una orientación inclusiva, territorial, y centrada en el bienestar colectivo y la sostenibilidad de las zonas rurales; estas podrían ofrecer tasas de interés más competitivas, asesorías más técnicas y pertinentes a cargo de profesionales del sector, una gestión de riesgos más eficiente y una mayor capacidad para fortalecer procesos de comercialización en mercados municipales, departamentales, regionales e incluso nacionales. En este contexto, la creación de mutuales con enfoque agrícola representaría un avance significativo en la consolidación del desarrollo rural integral y sostenible.

Para mejorar el acceso de las poblaciones de bajos recursos a los servicios mutualistas en el sector agrícola, es clave **implementar campañas de sensibilización, programas de apoyo financiero y mecanismos que fortalezcan la confianza a través de la transparencia y la participación comunitaria**. Asimismo, se requiere adaptar los servicios a las particularidades culturales y tecnológicas de las comunidades rurales, y promover la colaboración entre mutuales, entidades gubernamentales y organizaciones sociales, con el fin de ampliar su alcance e impacto en los territorios más vulnerables.

Bibliografía

- Álvarez, J. F., Granados, M. G., & Rodríguez, C. S. (2006). *La Lógica de la Economía Solidaria y las Organizaciones sin Ánimo de Lucro desde la Perspectiva Económica*. Bogotá: Universidad Autónoma de Colombia.
- Álvarez, J., & Serrano, R. (2006). *Estructuras de Integración del Cooperativismo y la Economía Solidaria en Colombia*. Mérida: Cayapa Revista Venezolana.
- Díaz, A., Quintanilla, D., & Sandoval, J. (2020). *La Economía Solidaria en Colombia: Una Revisión Conceptual, Económica y Normativa*. Bogotá: Revista Facea.
- Edwin, P., & Rosa, G. (2024). *Asamblea General Ordinaria*. Medellín: Confecoop.
- García, J. (2021). *Paralelo Conceptual de la Economía Solidaria en Colombia*. Cali: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Jimenez, C. K., & Varon, D. M. (2020). *Control y Gestión para la Sostenibilidad Corporativa*. Bogotá: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Martínez, J. (2016). *Políticas Públicas para la Economía Solidaria en Colombia, Antecedentes y Perspectivas en el Posconflicto*. Bogotá: Revesco.
- Perez, J. M. (2011). *R Legislativas en el Derecho social y solidario Iberoamericano*. Bogotá: Fundación Divina Pastora.
- Romero, L., & Viviana, M. (2017). *Caracterización de las Asociaciones Mutuales en Colombia*. Medellín: Universidad de la Salle.
- Vargas, A., & Castañeda, D. (2018). *Estudios Cooperativos*. Medellín: Revesco.