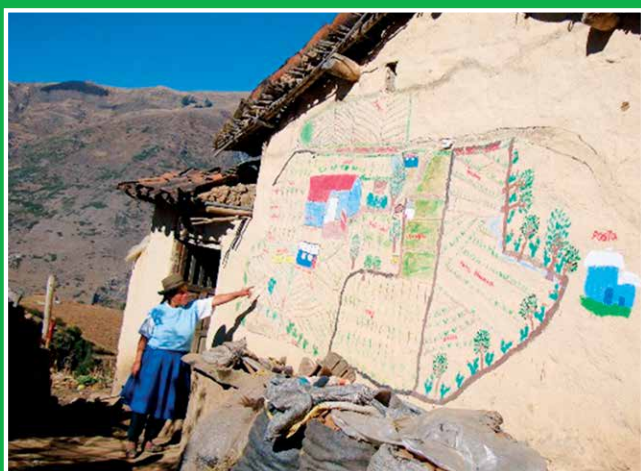




Boletín FORTALECER

Año 1 – Número 2
Edición Marzo 2015

DIRECTOR

José Loayza Pacheco

COMITÉ DE EDUCACIÓN

José Loayza Pacheco
Juan Carlos Serpa
Raúl Flores
Gloria Díaz

REDACCIÓN Y EDICIÓN GENERAL

Milagros Cavero Beltrán

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Jacob Alex Condori Ito

COLABORADORES

Percy Andía - COOPAC FORTALECER
Héctor Farro - COOPAC FORTALECER
Juan Carlos Serpa - INPET
Enrique Paredes - IDER César Vallejo
José Ramón - Jefe de Proyecto BID FOMIN
Milagros Cavero - ALTERNATIVA

CONTENIDO

Editorial

El cooperativismo de ahorro y crédito asume su defensa para afirmar la inclusión y desarrollo solidario

Ejecución del Proyecto COOPAC FORTALECER – BID FOMIN: Cadenas de valor con participación de la mujer rural

Los Andes: una cooperativa para la inclusión

Una cumbre mundial de finanzas solidarias para avanzar en la inclusión

Cooperativa FORTALECER en cifras: estados financieros al 31-12- 2014

Actividades Educativas

Vida Institucional

UNIÓN DE LÍDERES PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA SOLIDARIA

El Perú es reconocido por los avances logrados en las microfinanzas, pero muestra a su vez lamentables indicadores de inclusión financiera; el estudio del Banco Mundial-Global Findex señala que el 39% tiene una cuenta formal entre los adultos de América Latina y el Caribe pero en el Perú sólo un 20% (y sólo 6% en el quintil de más bajos ingresos). La inclusión social y económica del país, con los cuales tiene estrecha relación, está seriamente cuestionada.

Las cooperativas de ahorro y crédito -CAC- y las ONG de microfinanzas solidarias en el Perú son pioneras de la inclusión financiera y social, la participación y el acceso al financiamiento de las familias de escasos recursos en los ámbitos rurales y urbanos marginales.

Las CAC, luego de la crisis de los 90, han ampliado sus activos, ahorros, préstamos y patrimonio; incrementado significativamente sus asociados y la confianza en el modelo cooperativo, en especial en las zonas más alejadas y remotas del país; han mejorado su buen gobierno y gestión; han fortalecido democráticamente sus procesos e instrumentos; han logrado sanos indicadores de gestión y aportes en la inclusión financiera: mejorando sus resultados; han fortalecido su autogestión y dotado de un “Balance Social”.

Por su lado las ONG’s han impulsado metodologías de crédito basadas en la confianza (Grupos solidarios y bancos comunales-BBCC); los BBCC otorgan microcréditos (que inician entre 100 y 300 soles), generando cultura de ahorro entre las mujeres; y desde los enfoques de desarrollo integral de las personas aporta otros elementos como: capacitación para el negocio, desarrollo personal, género, educación financiera y salud.

Pero, las CAC y las ONG tienen limitaciones para la inclusión financiera, en la actualización de la legislación para las cooperativas y una ad-hoc para las ONG. Las CAC tienen un sistema de supervisión delegada -21 años a cargo de la Federación Nacional-FENACREP- instrumento de autocontrol cooperativo que ha favorecido la mejora de sus indicadores, 20% en promedio, en los últimos 6 años (asociados, activos, patrimonio, ahorros y créditos). Pese a lo avanzado, la SBS ha planteado acciones que la debilitan: imposición de una ley con exigencia de supervisión directa de las CAC -sin previo balance de lo realizado por la FENACREP-, desconocer el acto cooperativo y dotarse de prerrogativas que atentan su institucionalidad. La Federación plantea una nueva ley de las CAC que recoja los avances y les dé estabilidad jurídica.

Las ONGs, con programas de microfinanzas, vienen implementando un sistema de auto-regulación promovido por COPEME que la SBS debe regular y supervisar bajo un régimen simplificado estableciendo condiciones de igualdad: eliminación del IGV y límites a las tasas de interés para los microcréditos, acceso a fondos del Banco de la Nación y COFIDE, uso de ventanillas del Banco de la Nación, etc.

En este contexto, nuestra Cooperativa FORTALECER tiene una importante responsabilidad primero porque en su seno se encuentran tanto CAC como ONG de microfinanzas de desarrollo, y segundo porque a través de su representante se tiene la responsabilidad de la Presidencia de FENACREP.

La Cooperativa FORTALECER, siendo un factor de encuentro y fortalecimiento, ha convocado y comprometido a numerosas redes e instituciones para el impulso de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias, Lima 13 y 14 de mayo 2015 en el marco de INAISE. Allí con FENACREP, COPEME, PROMUC, la Junta Nacional del Café-JNC, las instituciones de cooperación y otras organizaciones impulsaremos: a) Incidencia por la inclusión financiera ante el ejecutivo (SBS, PRODUCE, MEF, SUNAT) y legislativo (Comisión de Economía, Comisión de Producción, MYPES y Cooperativas y la Presidencia del Parlamento); b) Visibilización y defensa de los intereses de las CAC y ONG solidarias y c) Mostrar que otras experiencias financieras, inclusivas y participativas, existen en el Perú y el mundo y que es importante fortalecerlas.

EL COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO ASUME SU DEFENSA PARA AFIRMAR LA INCLUSIÓN Y DESARROLLO SOLIDARIO

Por: Percy Andía

Las últimas dos décadas han sido importantes para el sector cooperativo, le han permitido estabilidad institucional, dotarse de mejores mecanismos de funcionamiento y gestión, así como dar respuestas creativas a los desafíos que brindaba el modelo implementado desde los 90. En el último quinquenio el sector cooperativo y social de la economía ha desarrollado en su interior mejores condiciones para un modelo económico solidario (normas, supervisión, organización) pese a la ausencia desde el Estado de políticas promocionales y en muchos casos en contra de él. Están allí para demostrarlo, el crecimiento sano y significativo del cooperativismo de ahorro y crédito, cafetalero y del cacao en el mundo agrario (también de muchas otras experiencias) que tantos logros han obtenido, convirtiéndose en ejemplo para la economía y la producción.

El Estado, la economía social de mercado las visiones en juego

Es ese marco se han producido diversos desencuentros y confrontaciones entre el Estado (principalmente la SBS¹ y el MEF² pero también con la SUNAT³, BCR⁴ y otros sectores) con el cooperativismo agrario; primero



en relación al acto cooperativo⁵, y posteriormente con el de ahorro y crédito –La SBS ha insistido en que tiene que ver con el rol de supervisión- situación que se está extendiendo, entre otros, a los seguros cooperativos⁶. Toda esta situación, aparentemente desde hechos puntuales, en realidad están expresando un choque de visiones sobre la economía, las finanzas, la producción, el comercio y los servicios.

Desde la visión de los operadores del Estado se considera sólo

como centro el mercado, los resultados económicos lucrativos y la competitividad absoluta y no se reconocen los aspectos sociales de esa economía. Esta visión de nuestras instituciones estatales unilateralizan su intervención y no consideran en su visión al sector cooperativo y otros sectores que promueven lo social y la persona humana como el centro, el desarrollo integral y la solidaridad en la economía como un componente significativo para lograr competitividad con equidad.

El cooperativismo es un modelo solidario de ayuda mutua, de diversificación del capital social en muchos asociados, es un modelo autogestionario que empodera a los que participan en ella y tiene como un elemento central la valoración de la persona sobre el capital y por esto es inclusivo porque parte desde los que menos tienen, de los más pobres. Por eso donde hay cooperativismo hay inclusión, y si hay inclusión hay equidad, y donde existen ambos

1 SBS Superintendencia de Banca y Seguros.

2 MEF Ministerio de Economía y Finanzas.

3 SUNAT Superintendencia Nacional de Administración Tributaria.

4 BCR Banco Central de Reserva.

5 Acto Cooperativo, acciones de compra y venta que realizan entre los socios en el marco de una cooperativa (En el caso de las agrarias los productores del café y cacao por ejemplo) no son considerados como un acto mercantil por tanto no se consideran lucrativos y no están afectas al impuesto a la renta

6 El impedimento para que se constituyan empresas de seguros promovidos desde el movimiento cooperativo. La SBS no permite la constitución de una empresa de seguros conformado por la Cooperativa de Servicios SERVIPERU y cooperativas de ahorro y crédito con la asesoría de cooperativas de seguros canadienses y de otros países donde el modelo cooperativo de seguros es demostradamente exitoso.

entonces es posible un desarrollo inclusivo con equidad.

Se ha hablado, y está en la Constitución para demostrarlo, de que somos un país con una “Economía social de mercado”, pero la realidad y la práctica es que sólo existe la Economía de mercado y muy o reducidos aspectos sociales en ese modelo; esto se ha expresado en una arquitectura legal que ha favorecido a la empresa privada y nada o muy poco al sector social de la economía. Han aparecido medidas desde la SUNAT que desincentivan el emprendimiento solidario en el campo y han presionado al cooperativismo agrario. Por otro lado, se encuentra la SBS (El Dictamen del Proyecto de Ley 2195) para intentar dotarse de atribuciones institucionales que no le corresponde en las cooperativas, o tratándolas como empresas privadas que no son, todas orientadas a debilitar al cooperativismo de ahorro y crédito como movimiento o desincentivar su actividad financiera, o la promoción del ahorro luego que se ha tomado -desde la FENACREP y las cooperativas- la decisión de constituir un Fondo de Garantía de los Depósitos-FGD. Se les está generando a estas experiencias, tan trabajosamente construidas desde décadas, inestabilidad jurídica con graves consecuencias institucionales, económicas y financieras a las localidades de influencia, los sectores rurales y los sectores urbano marginales.

Las confrontaciones con el Estado (SBS, MEF y el BCR) desde el cooperativismo tienen una discusión aparente sobre aspectos específicos (Supervisión, cooperativas que no cumplen con las normas y aportan a la formación

de corrupción en el Estado⁷) pero el motivo de fondo tiene que ver con el modelo financiero que no aporta decisivamente a la inclusión y debilita el tratamiento de la inclusión social, económica e incluso cultural, todas ellas interactuantes. En ese sentido, el modelo dominante es fundamentalmente excluyente, tanto es así que en el contexto internacional, Perú está considerado entre los últimos en Latinoamérica y el mundo⁸.

Los avances y las propuestas del cooperativismo de ahorro y crédito

El caso del cooperativismo de ahorro y crédito, es un movimiento que se ha demostrado crecientemente sólido, competitivo, con incrementos sostenidos promedios, e indicadores de calidad económica y financiera (el más alto del sector financiero. A diciembre 2014 tiene un promedio 20 al 22% de crecimiento, en los últimos 5 años; 7 mil millones de soles activos, 1 millón 400 mil socios, la más alta protección, uno de los que tiene más baja morosidad en el sector microfinanciero), se está dotando de instrumentos, mecanismos y articulaciones que seguirán fortaleciendo este proceso y están afirmando su vocación inclusiva como su sello de identi-

7 Es importante anotar que la FENACREP en relación al caso COOPEX y otra similar se pronunció hace varios años ante la propia SBS, la Fiscalía, la Contraloría, el Poder Judicial señalando que: eran falsas cooperativas, se estaba violando la Ley y que se debían investigar y se solicitó en su momento medidas que sólo la pueden tomar estas instituciones. Ninguna de ellas se pronunció ni tomó decisiones a tiempo; recién han comenzado a actuar cuando explotó el escándalo de la Región Ancash.

8 Ver Global FINDEX-Banco Mundial. Deming-Kunt, A y L. Klapper, 2012. “Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database”

dad; ha logrado que la supervisión delegada a cargo de FENACREP, desde los años 90, haya cumplido con su rol asignado. Todo esto al margen de una discusión sobre si este debe estar a cargo de su organismo gremial, de la propia SBS o un ente independiente.

Por último, a pesar del desempeño positivo de las cooperativas de ahorro y crédito y de sus mecanismos de supervisión y control se observa una campaña orquestada y sistemática emprendida por un sector de la prensa escrita, de radio y televisión. En esta campaña se generalizan conceptos, se desinforma de manera alarmante y se confunde el rol y la actuación de la FENACREP y las cooperativas frente a la corrupción. Creemos que estas confrontaciones tienen sentido si se explica en el marco de los intereses del modelo predominante que busca tener sólo instituciones financieras de modelo privado, de concentración del capital financiero en pocas instituciones, de valores lucrativos y de construcción de clientes.

Por eso, las Cooperativas plantean: la promulgación de una nueva Ley de Cooperativas de Ahorro y Crédito para darles estabilidad jurídica e institucional, se revise y apruebe una nueva Ley General de Cooperativas y que el Proyecto de Ley 2195, propuesto por la SBS, retorne a la Comisión de Economía para su revisión y cuente con la opinión de la Comisión Producción, Micro y Pequeña Empresa y Cooperativas. El cooperativismo se prepara para defender sus espacios de acción económica, que les ha costado construir en décadas en nuestro país.

EJECUCIÓN DEL PROYECTO FORTALECER - BID FOMIN: CADENAS DE VALOR CON PARTICIPACIÓN DE LA MUJER RURAL

Por: José Ramón

Jefe del Proyecto FORTALECER-BID-FOMIN



Firma del convenio FORTALECER - BID: Fidel Jaramillo (Representante en el Perú del BID), Héctor Farro (Gerente de FORTALECER) y José Loayza (Directivo de FORTALECER)

En diciembre del 2014 se inició la implementación del Proyecto “Refuerzo del Financiamiento de las Cadenas de Valor Rurales con Énfasis en las Mujeres” con la aprobación de las condiciones previas requeridas. A partir de ese momento se vienen desarrollando las actividades del plan operativo en coordinación con el BID-FOMIN.

El Proyecto está sustentado en dos convenios, uno de cooperación técnica no reembolsable y otro un fondo de capital del Programa de Empresariado Social (PES), del Banco Interamericano de Desarrollo que servirá para financiar operaciones a los agricultores de las cadenas de valor seleccionadas. El convenio que respalda la cooperación

técnica no reembolsable tiene el propósito de mejorar la competitividad de los pequeños productores en la cadena de valor dentro de una dinámica de equidad de género y liderazgo de la mujer.

Al finalizar, el proyecto busca beneficiar directamente alrededor de 1,500 **pequeños productores y microempresarios de bajos ingresos** cuyas necesidades de financiamiento se estiman entre US\$1.000 y US\$50.000 (por grupo de productores o empresa). Al menos el 50% de los beneficiarios serán mujeres y se dará preferencia a los grupos de pequeños productores donde las mujeres representen la mayoría o desempeñen las funciones más importantes.

El proyecto tiene cuatro componentes que buscan mejorar las condiciones actuales de los beneficiarios:

- (I) Desarrollo de competencias de la Cooperativa FORTALECER y socios microfinancieros: El objetivo de este componente es potenciar las capacidades de la Cooperativa FORTALECER y sus miembros para dar financiamiento a cadenas de valor en zonas rurales de Perú. Se financiará la asistencia técnica para el diseño y elaboración de las herramientas para identificar, evaluar y dar seguimiento a los riesgos de las cadenas de valor de alto potencial, así como para diseñar nuevos productos crediticios

que se adapten a las necesidades de los productores rurales.

- (II)** Mejora de la competitividad y la gestión empresarial de los pequeños productores rurales: Este componente busca mejorar la competitividad y la gestión empresarial de los pequeños productores, fortalecer su posición en las cadenas de valor y



José Ramón
Jefe de Proyecto FORTALECER BID - FOMIN

vincularlos con mercados nuevos y rentables.

- (III)** Asistencia técnica a productores para mejorar productividad y articulación comercial: El tercer componente abordará los obstáculos específicos que enfrentan las mujeres en cuanto a acceso a financiamiento, cadenas de valor, mercados y capacidades.
- (IV)** Gestión de conocimiento y comunicación.: Finalmente este componente sistematizará, documentará y difundirá la experiencia obtenida y el conocimiento generado en el proyecto, con la finalidad de compartir la metodología para identificar nuevas estrategias que los fondeadores puedan usar en este espacio (en particular, las instituciones microfinancieras) a fin de ofrecer financiamiento a la medida y asistencia técnica a los pequeños productores.

En esta primera fase de ejecución, Cooperativa FORTALECER trabajará con sus socios en capacitar al personal de las IMFs (ONG's y Cooperativas de Ahorro y Crédito) en gestión de cadenas de valor rural, para lo cual se impartirá un Seminario Taller del 09 al 13 de marzo del 2015. Asimismo se viene avanzando en el diseño de un producto de crédito de 2do piso para financiar cadenas de valor rural. Luego de las actividades indicadas se solicitará a los socios de la Cooperativa FORTALECER presentar perfiles técnicos para que puedan acceder a la asistencia técnica y financiamiento. El proceso de selección estará a cargo de un comité técnico.

Finalmente para este año 2015 se trabajará con las socias seleccionadas en el diseño de productos crediticios para financiar cadenas de valor con enfoque de equidad de género y liderazgo de la mujer.



LOS ANDES: UNA COOPERATIVA PARA LA INCLUSIÓN

Por: Héctor Farro



El pasado 14 de febrero se realizó en Andahuaylas la décima cuarta Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi, con la presencia de 85 delegados, representantes de los 52 mil socios que la conforman, con la finalidad de presentar los informes contables, financieros y sociales sobre la marcha de la institución.

En medio de los muy importantes avances que la Cooperativa muestra hacia el 2014 como activos totales por más de 143 millones de soles, saldos de cartera de préstamos por 119.4 millones de soles, ahorros y depósitos a plazo fijo por 101.8 millones de soles y un índice de morosidad de 4.69%, que resultan ser cifras de un manejo óptimo de la cooperativa. Esta institución no sólo está satisfecha con los índices alcanzados, sino que tiene

una reflexión interna al desempeño y rumbo que debe de tener la institución, como entidad al servicio de sus socios y promotora del desarrollo.

Prioridad de la Cooperativa: sus socios

En palabras del Gerente General Víctor Chati “Llegamos a un nivel de crecimiento siempre positivo al cual ya estamos acostumbrados. Sin embargo, podemos decir que ese crecimiento es marcadamente financiero. Estamos de acuerdo que hay que dar mayor impulso en el aspecto financiero, pero lo que queremos es crecer con prudencia, que nos conduzca a un desarrollo cooperativo sostenido”.

Teniendo en cuenta que el crecimiento de Los Andes es muy importante en su desarrollo, tan importante como lo anterior es

expresar y responder a las necesidades de sus socios, apuntando a que la cooperativa signifique un cambio cualitativo en la calidad de vida de los socios.

Al respecto internamente se ha realizado un análisis muy crítico, comprobando que es necesaria una pausa estratégica para proceder a la revisión y ajuste integral del funcionamiento de la cooperativa para alinearla a los principios y valores cooperativos.

Se observa que la administración de la cartera crediticia está en otros rumbos, al ceder a las presiones del mercado, al entregar préstamos de montos altos a pocos socios, que desvirtúa el propósito inicial para el cual fue formada la cooperativa, que era de responder a las necesidades micro financieras de la población menos favorecida, en especial a la población de cam-

pesinos que realmente no tienen grandes recursos para el ahorro ni préstamos de altos montos.

Aunque el crecimiento mostraba cifras altas cada año, por ejemplo en colocaciones de préstamos, en la realidad existía un abandono a los propósitos iniciales de cubrir las necesidades de los socios que menos tienen, desatendiendo a la gran mayoría de socios con los servicios destinados para ellos.

Se han realizado ajustes de carácter financiero, como la prohibición de otorgar préstamos de montos altos porque la gran mayoría de los socios no lo necesitan y se ha bajado la tasa de interés por los ahorros de más de 20,000 soles. Se busca atender a más socios en todos los servicios.

La Cooperativa Los Andes ha formulado un nuevo plan estratégico alineado a los principios y valores cooperativos y a los fines y objetivos propuestos por sus fundadores, los mismos que mantienen plena vigencia.

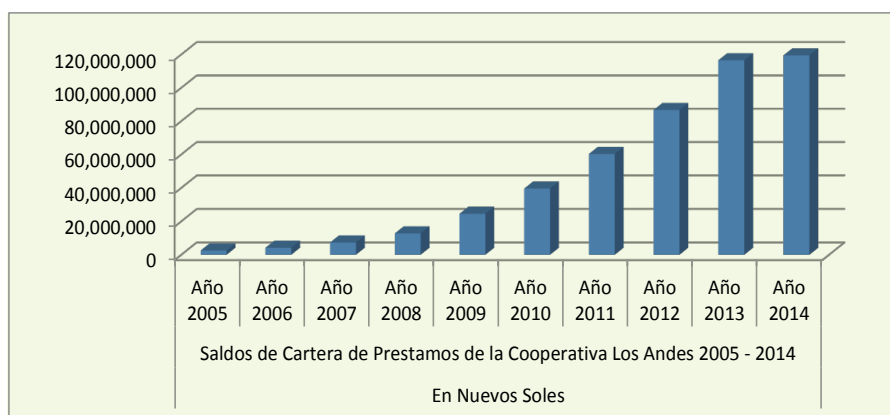
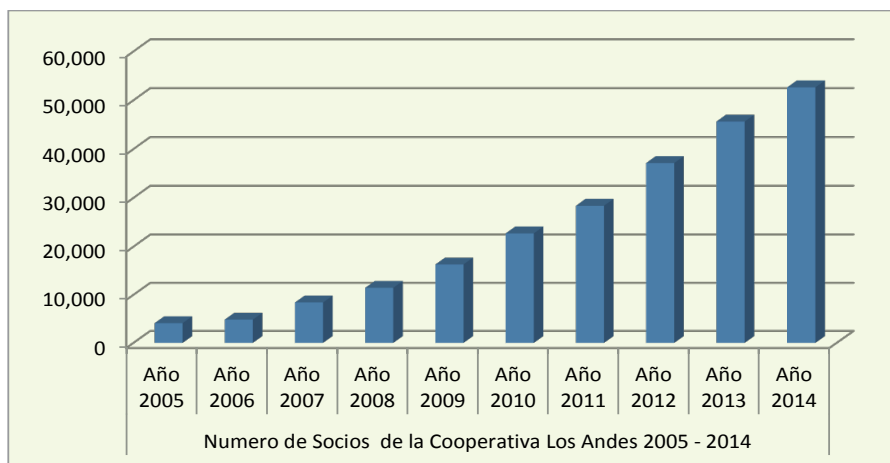
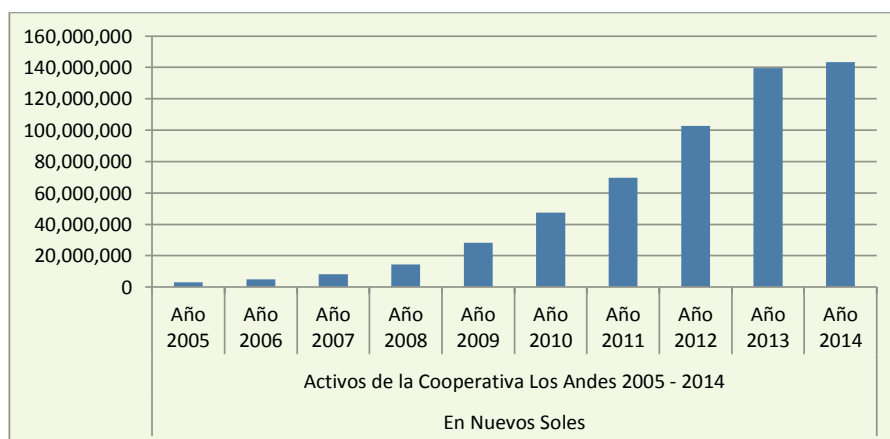
Influir en la calidad de vida de sus socios.

Los resultados de los cambios se verán y se sentirán a mediano y largo plazo. Lo fundamental es que las medidas tomadas se orienten a profundizar la experiencia positiva lograda hasta ahora. Evidentemente no han sido fáciles los cambios pero han sido necesarios.

El incremento en el número de operaciones de microcréditos señala que se está llegando a los socios que realmente lo necesitan, puesto que muchos de ellos, debido a que viven en zonas alejadas de difícil acceso, se encuentran excluidos del sistema financiero formal.

Por otro lado, se busca obtener la medición de impactos que genera el funcionamiento y el trabajo de la cooperativa en la vida de los socios, conocer en qué medida la cooperativa contribuye en el incremento de los ingresos y de la capacidad adquisitiva de los socios. Este propósito de la Cooperativa se diferencia de la tradición de presentar a los socios, sólo el balance económico financiero que muestra cifras en frío y no es entendible para todo el conjunto de los socios. En la Cooperativa Los Andes se espera ir más allá y en alguna forma lo realiza al tener, por ejemplo en su Memoria del 2014, los avances en términos sociales que la institución puede mostrar a sus socios.

Llegar a los 14 años con sus 52,000 socios, atendidos en 14 agencias, más de 88 puntos de atención y por 191 ejecutivos es positivo pero no suficiente para el beneficio de sus asociados.



UNA CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS PARA AVANZAR EN LA INCLUSIÓN



La Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias se realizará el próximo 13 y 14 de mayo, en la ciudad de Lima. Este evento es impulsado por INAISE⁹ y la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER; participan también organizaciones cooperativas, ONG así como instituciones financieras peruanas e internacionales. En INAISE, los inversores sociales, se encuentran para intercambiar sus experiencias, difundir información y mostrar que el dinero es factor de transformación social, medioambiental, de impulso y promoción de políticas públicas inclusivas y solidarias.

INAISE fue creado por 7 organizaciones financieras de la economía social europea en Barcelona, España, en el año 1989. Su crecimiento fue acelerado en número, visibilidad e importancia, inicialmente en los países europeos y América del Norte extendiéndose posteriormente a Latinoamérica, África, Asia y Oceanía.

Estas experiencias son propuestas de afirmación e inclusión financiera solidaria donde el resultado económico y el lucro no son su razón de fondo, los convocan propuestas donde el centro es la persona y lo social. Asimismo, se demuestra alta eficiencia y resultados económicos y financieros desde quienes la impulsan; evidencia de ello son



las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Banca Cooperativa, la Banca Ética y otras experiencias de los diversos espacios del mundo. Para estas instituciones la inclusión financiera con solidaridad es parte inherente de sus aspectos sociales y económicos

El caso del Perú, un país con una preocupante baja inclusión de Latinoamérica y entre las últimas a nivel mundial a pesar de su crecimiento a tasas promedio del

PBI de 5% y 6% en los últimos 14 años

Esta Cumbre retomará los encuentros de París en el año 2012, Oaxaca en el 2013 y Bochum en el año 2014. Se revisarán también los marcos regulatorios estatales que rigen el sistema financiero y cómo afectan negativamente a experiencias como las cooperativas. El acercamiento de las finanzas a los débiles excluidos y pobres en particular desde lo rural dentro

⁹ INAISE, International Association of Investors in the Social Economy o la Asociación Internacional de Inversores en Economía Social en castellano, realizan anualmente en diversas partes del mundo su Asamblea y Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias.

de un enfoque integral y solidario, fortaleciendo y explorando nuevas experiencias financieras desde los productores y mujeres en el espacio rural y urbano, relacionados también a los desafíos del cambio climático.

Se espera que las instituciones financieras solidarias se las evalúe por su desempeño y en cómo contribuyen al rostro social del desarrollo dentro de una economía plural, ética y transparente y con inversión tecnológica. En ese sentido se espera contribuir a la innovación financiera con experiencias como la Banca Ética, a una mayor participación del cooperativismo de ahorro y crédito, a la recuperación de una mayor institucionalidad como la Banca Cooperativa, al fortalecimiento de las microfinanzas solidarias y

de los inversores sociales todos orientados al impulso de más y mejores prácticas financieras solidarias en nuestros países.

En lo nacional, la preparación de la Cumbre Mundial debe permitir promover, reflexionar, dialogar y posicionar los temas de la economía y finanzas con inclusión y solidaridad; dar cuenta del aporte limitaciones y perspectivas de las finanzas solidarias y del cooperativismo de ahorro y crédito peruano en un marco en el cual el estado señala cuestionamientos.

Al interior del evento los temas centrales que se tratarán serán: **“Cooperativismo propuesta de inclusión y desarrollo hacia el futuro”, “Agricultura familiar y cadenas productivas para la construcción de equidad y soli-**

dad desde lo rural” y “Servicios Financieros y cambio climático, nuevos desafíos nuevas experiencias”.

Todos los temas en mención tendrán en la Cumbre el tratamiento de la Inclusión, afirmando el ámbito territorial y local, y de manera particular el campo y la agricultura como los espacios privilegiados de este proceso pero sobre la base de la solidaridad y la propias valoraciones nacionales e internacionales que se han desarrollado y fortalecido en los países del norte y del sur; en el Perú, Latinoamérica, Europa, África, Asia y Oceanía como experiencias que aportan a la cohesión social, afirman equidad y contribuyen a la defensa del medio ambiente.



IN A I S E



BALANCE GENERAL

1. Activos

Al cierre del año 2014 la cartera de créditos (85%) y los fondos disponibles (14%) representan el 99 % de los activos. No se registran créditos en situación de morosidad. Las inversiones permanentes están constituidas por los aportes en 3 cooperativas de ahorro y crédito del país y una entidad internacional.

2. Pasivos

Representan el 67 % de las fuentes de financiamiento. Los depósitos de los socios constituyen el 47 % y los adeudados el 20%.

3. Patrimonio

El patrimonio está constituido por los aportes de los socios de la Cooperativa FORTALECER al capital social, la reserva cooperativa y el resultado del ejer-

cicio. Estas cuentas aportan el 33 % del fondeo institucional.

ESTADO DE RESULTADOS

El margen financiero alcanzó el 57% de los ingresos financieros dada la estructura de financiamiento de la cooperativa. Los gastos de administración se incrementaron por la mayor actividad asociativa y de representación local e internacional que favorecerá el desarrollo institucional. Asimismo se destinaron recursos para el inicio de ejecución del proyecto “Refuerzo del Financiamiento de las Cadenas de Valor Rurales con Énfasis en las Mujeres” que se realiza con apoyo del BID. De igual forma se están destinando recursos para la organización de la Cumbre Internacional de Finanzas Solidarias en Lima (INAISE 2015) y la incorporación y/o reemplazo de personal.

INDICADORES DE RIESGO

La Cooperativa FORTALECER dispone de recursos líquidos para la atención de sus obligaciones de corto plazo. Existe calce entre los activos y pasivos en moneda extranjera, por lo que no se tiene riesgo cambiario.

La morosidad es de 0%, ratificando la tendencia de los últimos 10 años de ese indicador. Nuestra cooperativa cuenta con suficiente solvencia financiera para continuar con su crecimiento, habiéndose constituido una Reserva Cooperativa que representa el 22 % del capital social.

Los resultados al cierre del ejercicio son positivos, siguiendo la tendencia institucional de la década precedente.

BALANCE GENERAL	dic-14	
FONDOS DISPONIBLES	2.207.880	14%
CARTERA DE CREDITOS	13.770.723	85%
Cartera de créditos vigentes	13.909.823	86%
Rendimiento devengados de créditos vigentes	178.498	1%
Provisiones	317.598	2%
CUENTAS POR COBRAR	5.337	0%
Otras cuentas por cobrar	5.337	0%
INVERSIONES PERMANENTES	33.231	0%
Otras inversiones permantes	33.231	0%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	15.115	0%
Depreciación Acumulada	41.666	0%
OTROS ACTIVOS	133.940	1%
TOTAL DEL ACTIVO	16.166.226	100%
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	7.641.850	47%
Obligaciones por cuentas a plazo	6.888.673	43%
Otras Obligaciones	539.188	3%
Gastos por pagar de obligaciones con los asociados	213.989	1%
CUENTAS POR PAGAR	40.879	0%
ADEUDOS Y OBLIG. FINANCIERAS NACIONALES	100.000	1%
Adeudo Cooperativas	100.000	1%
ADEUDOS Y OBLIG. FINANCIERAS LARGO PLAZO	3.017.387	19%
OTROS PASIVOS	4.442	0%
PROVISIONES	7.475	0%
Provisión para créditos contingentes	7.475	0%
TOTAL PASIVO	10.812.033	67%
PATRIMONIO NETO	5.354.193	33%
Capital Social	4.230.345	26%
Reservas	928.751	6%
Resultado Acumulado		0%
Resultado Neto del Ejercicio	195.097	1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16.166.226	100%

ESTADO DE RESULTADOS	dic-14	
INGRESOS FINANCIEROS	1.291.876	100%
GASTOS FINANCIEROS	556.462	43%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	735.414	57%
PROVISIONES	-33.186	-3%
MARGEN FINANCIERO NETO	768.600	59%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34.175	3%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12.667	1%
MARGEN OPERACIONAL	790.108	61%
GASTOS DE ADMINISTRACION	593.778	46%
Gastos de Personal	251.623	19%
Gastos Directivos	54.561	4%
Gastos por Servicios recibidos de terceros	236.457	18%
Impuestos y Contribuciones	37.082	3%
Gastos de Actividades Asociativas	14.055	1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	196.330	15%
Depreciación de mobiliario y equipo	4.814	0%
Provisión para contingencia	-3.953	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	195.469	15%
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	372	0%
Ingresos Extraordinarios	32.344	3%
Otros Gastos Extraordinarios	32.716	3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	195.097	15%



CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS



“Las finanzas sociales y solidarias ante los desafíos de una economía inclusiva y con equidad”.

13 y 14 de mayo 2015

LIMA – PERU

La Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social - INAISE y su socio peruano Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER le invitan cordialmente a la Cumbre Mundial de Finanzas Sociales y Solidarias los días miércoles 13 y jueves 14 de mayo de 2015. Este evento se llevará a cabo en los ambientes de la Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos en Lima, Perú.

El tema de la cumbre es “Las finanzas sociales y solidarias ante los desafíos de una economía inclusiva y con equidad”.

El propósito de este evento es crear un espacio para los esfuerzos de convergencia y diálogo de las instituciones internacionales de la finanza social y la solidaridad con el propósito de dar visibilidad a las diferentes experiencias de financiación que promueven el desarrollo de la economía social y solidaria.

Esta cumbre proporcionará un espacio de intercambio, análisis y diálogo entre los participantes de muy diferentes contextos y entornos compartiendo, visiones y trayectorias con enfoques convergentes.

PROGRAMA

Miércoles 13 de mayo	• 15:00 - 16:00 • 16:30 - 18:30	Registro en la Conferencia de los participantes Acto inaugural y exposición magistral: “Banca ética, solidaria y cooperativa ante los desafíos de una economía inclusiva. “Una propuesta de reflexión.”
Jueves 14 de mayo	• 09:00 • 09:00 - 11:45 • 09:15 - 10:00 • 10:00 - 10:45 • 11:00 - 11:45 • 11:45 - 15:30 • 11:45 - 12:30 • 12:30 - 13:15 • 13:15 - 14:30 • 14:30 - 15:30 • 15:30 - 18:45 • 15:30 - 16:15 • 16:15 - 17:00 • 17:15 - 18:00 • 18:00 - 18:45 • 18:45 - 19:15	Palabras de bienvenida a la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias Primera sesión “El Cooperativismo un instrumento con impactos para la inclusión y el desarrollo social, económico y financiero” Panel de expertos nacionales e internacionales Talleres de Trabajo: reflexión y tratamiento de propuestas estratégicas cooperativas y financieras solidarias. Segunda sesión: “Agricultura familiar y cadenas productivas para la seguridad, soberanía alimentaria y la construcción de equidad y solidaridad desde lo rural” Panel de expertos nacionales e internacionales Almuerzo Talleres de Trabajo: reflexión y tratamiento de propuestas estratégicas cooperativas y financieras solidarias. Tercera sesión: “Los nuevos desafíos del cambio climático para los servicios financieros, las nuevas experiencias”. Panel de expertos nacionales e internacionales. Talleres de Trabajo: reflexión y tratamiento de propuestas estratégicas cooperativas y financieras solidarias. Taller Plenario de reflexión final. Acto de clausura

LUGAR

Auditorio de la Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos – UNMSM – Parque Universitario
LIMA – PERU

INFORMACIÓN

Institución SEDE: Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER
Telf: 265 5365 / 9963-18963
<http://www.fortalecer.org.pe>

ACTIVIDADES EDUCATIVAS



Lanzamiento del proyecto “Refuerzo del financiamiento de las cadenas de valor rurales con énfasis en las mujeres”

El 9 de marzo del 2015, la Cooperativa FORTALECER realizó el lanzamiento del proyecto FORTALECER-BID-FOMIN, denominado “Refuerzo del financiamiento de las cadenas de valor rurales con énfasis en la mujeres”.

Participaron el representante en el Perú del BID-FOMIN y el Consejo de Administración y Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER.

Dieter Wittkowski (representante del BID-FOMIN),
Percy Andía y Héctor Farro (Cooperativa FORTALECER)



Taller sobre Cadenas de Valor

Del 9 al 13 de marzo del 2015, la Cooperativa FORTALECER realiza el Seminario-Taller “Identificación de cadenas de valor rural con potencial y participación importante de mujeres”. Cuyo objetivo es conocer conceptos, funcionamiento, experiencias nacionales e internacionales en identificación de cadenas de valor potenciales, necesidades de financiamiento, normativa vigente, los sistemas de gestión usados, factores críticos de éxito, innovaciones tecnológicas, potencialidad, riesgos que enfrentan y aprendizajes.

La facilitación del taller estará a cargo del experto en cadenas de valor Fernando Nerí Zalles de nacionalidad boliviana.



Foto Grupal Taller Cadenas de Valor

Taller sobre “Reflexión y propuesta sobre el Cooperativismo peruano y microfinanzas solidarias”

El 24 de marzo del 2015 (8:30 am), la COOPAC FORTALECER realizará este taller con el objetivo de “conocer la situación actual y propuestas del sector cooperativo y las microfinanzas solidarias”.

Taller sobre “Desafíos en camino hacia la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias”

El 24 de marzo del 2015 (10:30 am), la COOPAC FORTALECER realizará el taller con el objetivo de “conocer los desafíos que enfrentan las finanzas solidarias y difundir la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias”.

Ambos talleres se realizarán previo a la Asamblea General de Socios de la COOPAC FORTALECER, en la Casona de UNMSM en el Parque Universitario – Cercado de Lima. Ingreso libre.

VIDA INSTITUCIONAL

Visita de la Confederación Alemana de Cooperativas-DGRV a FORTALECER

El martes 03 de marzo, la Cooperativa FORTALECER tuvo el placer de recibir la visita de representantes de la Confederación Alemana de Cooperativas Alemanas – DGRV. Las personas que nos visitaron fueron el Lic. Steffen Müller, Director del Proyecto Cooperativo Sur y Representante de la DGRV para Latinoamérica y el Econ. Bruno Báez Coordinador Ejecutivo DGRV ambos trabajan en la sede de Asunción, Paraguay. Por parte de la Cooperativa FORTALECER estuvieron presentes el Sr. Percy Andía, Presidente de la Cooperativa FORTALECER y su Gerente el Sr. Héctor Farro.

La Cooperativa FORTALECER presentó información institucional, económica y financiera. Por su parte DGRV brindó información sobre sus actividades institucionales relacionadas al cooperativismo latinoamericano, con quienes está trabajando desde hace varias décadas. Esta visita al Perú constituye parte de sus actividades para estrechar los vínculos con el cooperativismo peruano, con la Federación Nacional de Cooperativas del Perú-FENACREP así como con otras experiencias como la propia Cooperativa FORTALECER.

Esta es la continuación de la relación iniciada en el “Encuentro Internacional de Finanzas Sociales – INAISE” que se realizó en mayo 2014, en la ciudad de Bochum, Alemania y que tuvo, en ese momento como interlocutor al Dr. Paul Armbruster, Director del Departamento de Relaciones Internacionales de DGRV un gran amigo y conocedor del cooperativismo latinoamericano.

Ambas instituciones hicimos votos por la continuidad de estas relaciones en beneficio del cooperativismo peruano e internacional.

Reunión con el Dr. Pedro Cotillo, Rector de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos - UNMSM

En la perspectiva de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias “Las finanzas sociales y solidarias ante los desafíos de una economía inclusiva y con equidad” a realizarse en Lima el 13 y 14 de mayo, estamos manteniendo importantes reuniones con la Decana de la Facultad de Ciencias Administrativas -FCA y el Dr. Pedro Cotillo, Rector de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, con quienes conversamos ampliamente sobre la Cumbre y la amplia movilización nacional e internacional para el tratamiento de unas finanzas inclusivas, basadas en la eficiencia y solidaridad de sus asociados.

Ellos como Universidad, de tanta trascendencia e historia de compromisos sociales con nuestro país, han comprometido su participación en el evento internacional y su voluntad por integrar a sus reflexiones académicas temas tan importantes para abordar de una manera creativa los problemas de nuestro país.”



INSTITUTO DE PROMOCION DEL DESARROLLO SOLIDARIO

38 años promoviendo el desarrollo socio económico solidario.

El 11 de marzo de 1977 fue fundado el Instituto Peruano de Empresas de Propiedad Exclusiva de sus Trabajadores –INPET-, luego cambió de nombre a Instituto de Promoción del Desarrollo Solidario, manteniendo su sigla.

INPET desde su fundación tiene la tarea de promover y fomentar el desarrollo de las competencias y habilidades emprendedoras de mujeres y hombres, interesados en generar o desarrollar empresas, de preferencia que actúen en el mercado en forma asociativa y colaborativa.

INPET, opera cuatro Programas de Intervención: Fomento de Consorcio de Microempresas; Mujer y Familia; Programa Sierra – Selva con productores agrarios; y, Fomento del Emprendimiento Juvenil y Actitud emprendedora con jóvenes y adolescentes de la secundaria pública.

Actualmente en forma independiente o en forma consorciada o por encargo de terceros, opera en Loreto (Maynas); Junín (Chanchamayo y Jauja); Cusco (Canchis); Puno (Melgar); La Libertad (Sánchez Carrión, Santiago de Chuco y Otuzco).



Rosa Leonor Hasembank Armas, Directora Ejecutiva de INPET.



Jóvenes participantes del proyecto de INPET



IDER - "CESAR VALLEJO"
AREA DE MICROFINANZAS - PROCRIDER



Equipo gerencial durante la conclusión del taller.

El Instituto de Desarrollo Regional Cesar Vallejo – IDER CV es una Organización No Gubernamental de Desarrollo – ONGD, fundada el 16 de Agosto de 1990, inscrito en la zona registral N° V sede Trujillo con N° de partida 11006422, receptoras de la Cooperación Técnica Internacional del Ministerio de la Presidencia con Resolución Directoral No 673-2013/APCI-DOC del 27.12.2013

IDER CV realiza todos los periodos su Evaluación y Planificación Anual convocando a su personal de todas sus agencias en su oficina matriz (Trujillo), correspondiendo en el presente año 2015 los días 05 y 06 de febrero en el cual se hizo conocer los objetivos institucionales, tratando



Almuerzo de camarería del Presidente Enrique Paredes y el equipo profesional.,

de ubicar nuevos productos para aportar a una efectiva inclusión social; y financiera con sus Programas de Proyectos (ADRI) y Créditos (PROCRIDER).

- Evaluación anual 2014 del IDER CV – Día 05.02.2015
- Planeamiento 2015 IDER CV – Día 06.02.2015

Participantes: Áreas de Trabajo con la asistencia de Gerencias, Administración, Jefes, Coordinadores de Proyectos, Administradores de Agencias, supervisores, responsables de Unidades.



CONMEMORACION DEL DIA INTERNACIONAL DE LA MUJER “Emprendimientos económicos y participación política de las mujeres”.

El 6 de marzo del 2015, ALTERNATIVA realizó la Conferencia “Emprendimientos económicos y participación política de las mujeres”. Esto en el marco de la conmemoración del Día Internacional de la Mujer. Asistieron más de 160 mujeres emprendedoras entre lideresas y socias de los bancos comunales.

Adicionalmente, se premiaron las cuatro mejores propuestas del Concurso de Testimonio 2015. Al concurso se convocan a todas las socias y lideresas de los bancos comunales “La Chanchita” para que narren (de manera escrita) cuáles son los impactos producidos en sus vidas, a raíz de su participación en los bancos comunales.

La autonomía económica es la estrategia de empoderamiento económico de ALTERNATIVA, promovidas a través de los bancos comunales “La Chanchita”, permitiendo al acceso y control de recursos, microcrédito, desarrollo de capacidades y desarrollo organizativo.



Inauguración del evento

Foto de derecha a izquierda: Russela Zapata, Adriana Arriolla (PUCP), Rodolfo Alva (Director General de ALTERNATIVA), Walter Huisa (UCH) y José Loayza (Gerente de Microfinanzas de ALTERNATIVA).



Valerosas mujeres promueven la autonomía económica de las mujeres



Ganadoras del Concurso de Testimonio 2015 y el jurado calificador integrado por Diana Doroteo de Oxfam Quebec, Russela Zapata, Adriana Arriola de la PUCP



Mujeres emprendedoras participantes en el evento