13 / 14 DE MAYO 2015
LIMA - PERÚ

CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS

"LAS FINANZAS SOCIALES Y SOLIDARIAS ANTE LOS DESAFÍOS DE UNA ECONOMÍA INCLUSIVA Y CON EQUIDAD"

INAISE

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

Fortalecer
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MARIO BONILLA
MILDER VILLEGAS
MARC PICARD
MALCOLM HAYDYN
HUMBERTO ORTIZ
CLEDIR MAGRI
LAMARANA SADIO DIALLO
ISABEL CRUZ
MANUEL RABINES
ANDREAS NEUKIRCH
GABRIEL MEZA
LORENZO CASTILLO
PAUL ELLIS
FATOU N´DOUR
PATRICIA CAMACHO
GHASSIMI DIALLO
MARÍA ELENA QUEREJAZU
DAVID VENEGAS
PERCY ANDÍA
JOSÉ LOAYZA
HÉCTOR FARRO
DOMINIQUE LESAFFRE

CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS

"LAS FINANZAS SOCIALES Y SOLIDARIAS ANTE LOS DESAFÍOS DE UNA ECONOMÍA INCLUSIVA Y CON EQUIDAD"

INAISE

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS

Fortalecer
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Memoria de la Cumbre, 13 y 14 de mayo 2015
Casona del Parque Universitario
Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Lima - Perú

© Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortalecer
Jirón Leon Velarde N°. 333 Lince, Lima, Perú
Tfno: 051 265 5365
Correo: hfarro@pe.fortalecer.org
Correo Institucional: cumbremundial@pe.fortalecer.org
http:// www.fortalecer.org

Responsable de Edición:
Benjamín Percy Andía Morales

Colaboradores de Edición:
Carlos Mendoza Villavicencio
Sergio Vargas Gonzales
Raúl Méndez Robles

Corrección de textos:
Luis Llontop Samillán

Traducción francés al castellano:
María Susana Percaz Four Pome
Traducción inglés al castellano:
Giulietta Zenoni

Diseño e impresión:
Gama Gráfica S.R.L.
Jr Risso 560 - Lince, Lima Perú

Impreso en Perú
Edición: 2016
1000 ejemplares
Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú: N° 2016 - 04412

CUERPO DIRECTIVO CAC FORTALECER 2015-2016

CONSEJO DE ADMINISTRACION
Presidente: *David Venegas Ardela,* EDAPROSPO
Vicepresidente: *José Andrés Loayza Pacheco Centro,* ALTERNATIVA
Secretaria: *Iris Lanao Flores, FINCA Perú*
Vocal: *Víctor Chati Pérez,* CAC LOS ANDES COTARUSI AYMARAES
Vocal: *Dominique Lesaffre,* SIDI
Suplente: *Frank Jesús Fuentes Valencia,* CAC LA FLORIDA

CONSEJO DE VIGILANCIA
Presidenta: *Gladys Alicia Hidalgo Palomino,* IDESI HUANUCO
Vicepresidente: *Jack Burga Carmona,* COPEME
Secretario: *Melthon Vásquez Teves,* CAC TIKARIY
Suplente: *Sidlia Lidia Torres Arévalo,* IDESI SAN MARTÍN

COMITÉ ELECTORAL
Presidenta: *Salomé Celia Guevara Ramírez,* CARITAS FELICES
Secretario: *Hugo Yanque Martínez,* ARARIWA
Vocal: *Emma Rosina Valverde Delgado,* MIDE

COMITÉ DE EDUCACION
Presidente: *José Andrés Loayza Pacheco,* Centro ALTERNATIVA
Secretario: *Raúl Flores Effio*, SEA
Vocal: *Freddy Ugarte Aguilar,* ADEA ANDAHUAYLAS
Suplente: *Miguel Ramírez Castro*, RED RURAL ANCCASCOCHA

EQUIPO
Gerente General: *Héctor Félix Farro Ortiz*
Contadora: *Damaris Caminada Medina*
Auditores Externos: *Pérez Alva & Asociados S.C.*
Auditora Interna: *Bertha Calle Rentería*
Jefe de Riesgos: *José Ángel Granados Ly*
Jefe Proyecto BID: *José Ramón Gutiérrez*
Asistente Proyecto BID: *Lucy Llerena Ninaquispe*

COMISIÓN ORGANIZADORA DE LA CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS
Presidente: *Benjamín Percy Andía Morales*
Héctor Farro Ortiz.
David Venegas Ardela
Dominique Lesaffre
Milder Villegas

ÍNDICE

INDICE 5

1. PRESENTACIÓN 7

2. ACTO INAUGURAL 9
   2.1. Inauguración 10
   David Venegas, Presidente CAC FORTALECER 10
   Dominique Lesaffre, Presidente INAISE 13
   Percy Andía, Presidente Comisión Organizadora 15

   2.2. Exposiciones Magistrales 17
   Humberto Ortiz, Perú 18
   Malcolm Haydyn, Reino Unido 24
   Percy Andía, Perú 29

   2.3. Recepción y acto cultural 32
   Memoria gráfica 33

3. EXPOSICIONES Y PANELISTAS 35
   3.1. Primera Sesión: Cooperativismo propuesta de inclusión y desarrollo hacia el futuro. 35
   Moderador: *Héctor Farro*
   Expositor:
   Marc Picard, Canadá 36
   Panel de Expertos:
   Manuel Rabines, Perú 40
   Andreas Neukirch, Alemania 42
   Cledir Magri, Brasil 44
   Lamarana Sadio Diallo, Guinea 47

   3.2. Segunda sesión: Agricultura familiar y cadenas productivas para la construcción de equidad y solidaridad desde lo rural. 49
   Moderador: *David Venegas*
   Expositor:
   Isabel Cruz, México 50
   Panel de Expertos:
   Lorenzo Castillo, Perú 58
   Mario Bonilla, Colombia 60
   Fatou N´dour, Senegal 62
   María Elena Querejazu, Bolivia 65

3.3. Tercera Sesión: Los nuevos desafíos del cambio climático para los servicios financieros, las nuevas experiencias 69
Moderador: *José Loayza*
Expositor:
Patricia Camacho, Ecuador 70
Panel de Expertos:
Gabriel Meza, Perú 76
Paul Ellis, Inglaterra 79
Ghassimi Diallo, Burkina Faso 81

4. TRABAJO DE GRUPOS 83

5. CLAUSURA 89
Palabra de agradecimiento y clausura: Milder Villegas, nuevo presidente de INAISE 90
Memoria gráfica 91

6. DECLARACIÓN DE LIMA 95

7. ANEXOS 98
Programa 99
Relación de participantes 102

I. PRESENTACIÓN

La Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias, realizada en Lima el 13 y 14 de mayo de 2015, aporta al tratamiento de los ejes centrales de acción de INAISE, en el marco de reflexión sobre las finanzas sociales y solidarias globales, en tres de los cuatro temas centrales: cooperativismo y modelos asociativos, agricultura familiar así como energías renovables y cambio climático; el cuarto eje, solidaridad, aunque no fue abordado directamente, estuvo presente de manera transversal en todos los aspectos del evento, en tanto intercambio, reciprocidad y encuentro por reconocernos como diferentes pero a su vez contribuyentes de una misma perspectiva.

El encuentro internacional ha sido el resultado de un amplio proceso de movilización peruana e internacional, desde la Cooperativa FORTALECER como también de la Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social INAISE; que congregó representantes de 24 países, de lugares más cercanos como América Latina y de otros tan distantes y diferentes como África pero también de Europa y de América del Norte.

Esta importante cita ha aportado de manera significativa al movimiento financiero solidario y cooperativo en el Perú -a las redes cooperativas, a las Federaciones y al propio FORTALECER- pero también a nivel internacional, ha significado un reconocimiento de que dentro del país y en los diversos continentes existen pequeñas y grandes iniciativas que están contribuyendo a la inclusión y la equidad. Se ha fortalecido la identidad cooperativa del sector social y solidario de la economía: desde la participación, la intervención y el encuentro con otras experiencias peruanas, latinoamericanas, como de estas con las europeas, africanas y el norte de América. Somos, al decir de los expositores y participantes, un conjunto de experiencias diversas, heterogéneas pero marcadas por la solidaridad en lo central de su "ADN institucional".

A los asistentes internacionales a la Cumbre, les ha permitido tener un panorama del Perú, de sus socios nacionales, pero a todos nos ha planteado reconocernos en nuestros intereses regionales, en especial a los latinoamericanos, y globales, es allí que se busca incidir ante las Naciones Unidas para que declare un año para las "Finanzas Solidarias" desarrollando una agenda inclusiva de iniciativas públicas, privadas y sociales; esto exige de INAISE profundizar su rol articulador, sus iniciativas y su consolidación como una red global de finanzas solidarias. En el Perú ha contribuido al esfuerzo de construir una agenda nacional para la defensa y el fortalecimiento del cooperativismo; ha sido importante la realización de la Cumbre Mundial para articular su defensa permitiendo la ubicación de la propuesta sobre el sector económico solidario y cooperativo de la economía, mostrando modelos alternativos viables, sostenibles e inclusivos de finanzas solidarias, el fortalecimiento de sus propuestas dentro del movimiento cooperativo y de economía social, la afirmación y promoción de un cooperativismo de ahorro y crédito con estabilidad jurídica, articulado hacia otros sectores de la economía y que amplíe su intervención hacia los modelos de Banca Ética y Banca Cooperativa; finalmente se ha dirigido ante amplios sectores de la opinión pública y los medios de comunicación del país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER con la edición y publicación de lo abordado por los conferencistas y panelistas presenta un conjunto ordenado de reflexiones e ideas referidas al estado de la cuestión financiera solidaria relacionado a la inclusión y equidad que fue el centro de las preocupaciones en el encuentro realizado en la Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; entregamos juntamente los acuerdos realizados como parte del trabajo participativo elaborado en la misma Cumbre y como expresión final proveemos la Declaración de Lima en tanto expresa los acuerdos centrales del conjunto de los asistentes.

Esta publicación es para nosotros una "apacheta", una ofrenda y una guía en el pensamiento cultural andino, por el camino recorrido juntos. Nuestro Consejo de Administración encargó a la Comisión Organizadora su elaboración y publicación que ahora entregamos a ustedes.

Agradecemos el compromiso de los organizadores y 25 auspiciadores; tenemos interés que este material permita un mayor acercamiento, y continúe fortaleciendo los espacios solidarios y cooperativos.

Lima, 15 de marzo de 2016

DAVID VENEGAS ARDELA
Presidente
Consejo de Administración
CAC FORTALECER

BENJAMIN PERCY ANDIA MORALES
Presidente Comisión Organizadora
Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias
CAC FORTALECER

2. ACTO INAUGURAL

2.1 INAUGURACIÓN

David Venegas Ardela (*)
Perú

A nombre del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER, quiero darles el saludo de bienvenida, por su asistencia a este magno evento.

Para la Cooperativa FORTALECER es muy importante asumir el encargo que INAISE nos delegó en organizar su Asamblea General y aprovechando de ésta para llevar a cabo un evento de discusión sobre diversos temas centrales para las economías social y solidaria. Es un reto que lo hemos asumido con mucha pasión y esperanza, que sirva para el desarrollo de nuestro país.

Quiero aprovechar estos minutos para hacer una reflexión introductoria al evento. INAISE es una red internacional de inversores sociales de economía social y solidaria. Hoy hemos tenido una Asamblea que nos ha permitido pasar revista a los hechos más relevantes del año 2014.

Como parte de su mandato, INAISE busca agrupar a instituciones y personas que apuestan por la economía social.

Esta apuesta política se refleja en diversas instituciones a nivel de todo el mundo. Empieza en Europa, pasa a África, se extiende a América Latina, Asia, e INAISE intenta, de alguna manera, reflejar estas tendencias. Para nosotros, entonces, el asumir el encargo busca contribuir a esta visión que tiene INAISE.

INAISE trabaja cuatro ejes estratégicos, que los vamos a discutir en estos dos días. Uno vinculado al tema del cooperativismo y modelos asociativos. Muchas de las instituciones que estamos acá presentes, somos organizaciones que venimos del movimiento cooperativo.

El segundo eje se relaciona con el tema de la economía: la agricultura familiar. Un tercer eje tiene relación con las energías renovables y para este evento estamos hablando sobre el cambio climático, y un cuarto eje, se vincula con el tema de la solidaridad.

Cuando una piensa en Finanzas Solidarias, por lo menos lo que a mí me ocurre, la primera cosa es lo que le pregunta la gente a uno, ¿Qué se entiende por economía solidaria? Para el evento de estos días, por el tiempo que tenemos, tuvimos que concentrarnos en los tres primeros ejes, que es lo que vamos a discutir entre hoy y mañana con mayor profundidad y entonces quiero hacer un pequeño aporte y reflexión sobre el eje de la solidaridad, porque no hemos podido presentarlo como una Mesa de Trabajo.

SOLIDARIDAD Y FINANZAS

Para entender este tema de la Solidaridad y las Finanzas me voy a remitir a una de mis experiencias y voy a intentar hacer una reflexión de lo que podemos entender sobre una economía social y solidaria. Recuerdo que una primera vez, hace como 12 años, en mi institución teníamos a una compañera que era

---

(*) *Educador, anterior Directivo de EDAPROSPO, Presidente del Consejo de Administración Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER.*

muy comprometida, era una pequeña comerciante con quien trabajábamos 2 ó 3 años. Un día sufrió un accidente vehicular, en un vehículo menor, tipo moto, junto con su hija; el vehículo se volcó resultando ella grave y hospitalizada por tres meses. Su hija, quien la acompañaba, tuvo fracturas en la pierna pero no fue de gravedad.

En aquellos tiempos no teníamos ninguna actividad de seguros, cuando se produjo este accidente con la señora. Nos preguntamos qué hacemos, pues nos tenía una pequeña deuda de 500 dólares. La actitud de nuestra entidad fue sencilla: asumimos la deuda. Para mí, ese concepto de "a fondo perdido" para este caso, era natural, lo comprendía, se entendía, la deudora había tenido un accidente. Nosotros no somos una institución con fines de lucro; somos una institución social y para mi asumir ese costo o pérdida era parte de mi misión, de mi ser.

En ese momento entendí que la solidaridad es acercarse a los problemas de la gente y en este caso, asumir como ganancia o pérdida, sus iniciativas y sus problemas y entendí que la misión de mi institución reflejaba aquello.

Años después, recuerdo a Dominique y Cristhian en Paris, en una reunión con ellos donde nos expresaron una frase que al principio no entendí: las cadenas de la solidaridad.

¿Qué es una cadena de la solidaridad en instituciones de microfinanzas? Y me explicaron cómo funcionaba el SIDI. Eran inversores sociales que aportaban (dinero) con intereses o sin intereses a una causa común. Luego lo he visto en otras experiencias, por ejemplo con los amigos de KIVA(*) que no están acá en este momento, que son un movimiento de recolección de fondos sin intereses.

Este concepto de la solidaridad y como entenderla, vinculándola al concepto de organización sin fines de lucro, creo que es un tema de reflexión.

(*) *Organización norteamericana, que recolecta fondos por internet*

Como ustedes sabrán las cooperativas y las ONGs somos instituciones sin fines de lucro, ¿Qué significa ésto hoy en día?, ¿Significa no tener enfoque empresarial?, ¿Significa no ser eficientes?, ¿Significa que damos donaciones?, ¿Significa que pensamos en las personas para las cuales trabajamos, básicamente es eso y tenemos el derecho a pensar así? ¿Es legítimo o no es legítimo que existan instituciones como nuestras cooperativas, ONGs o como inversores sociales, que están dispuestos a asumir costos, perder si es necesario?. Es lo que nosotros tratamos de reflejar en este encuentro, la diversidad de experiencias -en el Perú, Francia, Alemania, Inglaterra, Guinea, Senegal- instituciones que están dispuestas, porque están pesando de una manera diferente, que es legítima y válida y demuestra su eficiencia, siendo sostenible en esas condiciones.

Hoy día estamos haciendo un evento y éste también muestra un reflejo de la solidaridad entre las instituciones peruanas. Como ustedes han podido darse cuenta la organización de este encuentro ha involucrado a 25 instituciones peruanas que de manera desprendida han dicho: vamos a financiar este encuentro con nuestros aportes, reflejando así este concepto de la solidaridad para llevar adelante acciones conjuntas.

Quiero terminar con una reflexión. En el caso peruano, el tema de la solidaridad está vinculado a otro concepto que tenemos muy arraigado en nuestra cultura, los compañeros de Bolivia también deben de conocerlo, y es el tema de la reciprocidad.
Trabajamos entonces con dos conceptos: uno vinculado al tema de la solidaridad, y el otro al de la reciprocidad, es decir sobre esto último, cuando tenemos problemas entre nosotros en nuestras familias, nos ayudamos mutuamente. Somos parte de una comunidad, creo que el movimiento de economía social y solidaria en las microfinanzas también tiene que ser una comunidad de reciprocidad, de ayuda mutua, de aprendizaje mutuo, de experiencias conjuntas, creo que este elemento es también fundamental, que nosotros también estemos llevando a cabo.

MOVIMIENTO COOPERATIVO

Hoy día nuestro país, y para FORTALECER es un tema central, el movimiento cooperativo está pasando por una situación bastante complicada. Tenemos una campaña muy fuerte, criticando la existencia de un movimiento cooperativo. Una campaña subliminal. Nuestra cooperativa ha decidido salirle al frente y difundir el movimiento cooperativo peruano y defender su existencia y necesidad de que se le respete, que se asuma como una opción válida en nuestro país.

En estos días, hoy y mañana, vamos a tener diversas experiencias a nivel de Latinoamérica y a nivel mundial que demuestran que el movimiento cooperativo, es un movimiento totalmente legítimo, que no tiene que ser cuestionado por no ser un elemento privado o no ser un banco, que debe de ser un movimiento que debe de respetarse y promocionarse, que la experiencia internacional dice que es un movimiento que puede y debe de ser validado y respetado como tal.

Nosotros esperamos que nuestras autoridades asuman este mensaje y puedan comprometerse con la promoción de un movimiento económico, con un movimiento de economía social y solidaria, un movimiento cooperativo que cada día es más creciente e importante en nuestro país.

Esta es una visión que nosotros tenemos y esperamos que la discusión que tengamos el día de hoy y mañana, nos permita mejorar, alimentar y desarrollar, estos dos conceptos fundamentales: la solidaridad entre nosotros y la reciprocidad, y de esta manera demostrarle al mundo que somos un movimiento viable, serio, eficiente, responsable y solidario con nuestro país.

Muchas gracias.

Dominique Lesaffre (*)
Francia

Muy buenas tardes distinguidos y distinguidas participantes en nuestra Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias. Al crearse la Red INAISE en 1989, las finanzas sociales estaban en los países del norte en una fase entusiasta y de auge, con un amplio abanico de iniciativas de bancos sociales y entidades de solidaridad financiera, que estaban empezando a prosperar. Una necesidad de enlace surgió entonces para generar intercambios sobre prácticas, experiencias, expectativas y perspectivas comunes. La Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social INAISE, fue entonces creada en Barcelona, como resultado de la iniciativa de 7 instituciones, las cuales algunas están aquí también todavía presentes.

Luego INAISE ha venido acompañando el movimiento de las finanzas sociales y solidarias, que en estas últimas décadas ha crecido en número de actores y de visibilidad en numerosos países.

Cada año la etapa importante para INAISE ha sido la reunión de sus socios y su Conferencia anual, por la indicación de sus socios y organizaciones miembros, diseñada a partir de los retos y la actualidad del sector. Es por eso que a nombre de las organizaciones socias de INAISE, reunidas hoy mismo en su asamblea general de miembros acá en Lima y en este prestigioso edificio y ahora aquí también participando, es un gran honor, agrado y felicidad que los saludo a todos y todas muy fraternalmente.

A nombre de todos nosotros y como Presidente de INAISE, quiero agradecer en particular a la Cooperativa FORTALECER, sus miembros y directivos, por acoger en este año 2015 los eventos anuales de INAISE. De hecho cada año, un miembro de la red organiza estos eventos brindando su toque institucional y cultural, haciendo que ningún evento resulte una réplica del anterior.

LA IMPORTANCIA DE ESTAR EN SAN MARCOS Y EN EL PERÚ

Durante el primer evento de INAISE en América Latina, o sea en Oaxaca, México, el Presidente de la Cooperativa FORTALECER de ese entonces, Percy Andía Morales invitó a INAISE al Perú para este año 2015. Entonces, es con gran aprecio que estamos hoy todos llevando a cabo esta estimulante meta de estar reunidos hoy en Lima en esta hermosa Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos para los dos días de nuestra Cumbre de Finanzas Solidarias, que reúne ahora a personas de más de 20 países del planeta.

Quiero aprovechar esta oportunidad para agradecer a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos por haber aceptado acoger este evento en tan prestigioso lugar. Para los europeos, africanos, norteamericanos que estamos aquí presentes, no nos podemos dar cuenta totalmente del privilegio que ustedes nos están brindando, los directivos de la Universidad, al marcar con su acogida y la oportunidad excepcional que representa para INAISE y sus asociados, de llevar sus eventos anuales en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, ello permanecerá como una huella muy importante para INAISE.

(*) *Representante de SIDI, Presidente INAISE al momento de la inauguración de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias y Directivo del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER.*

El mundo sabe que existe por todo el hermoso Perú, un abanico muy amplio de experiencias relevantes de inclusión socio-económicas, con carácter solidario y preocupación por los efectos del cambio climático. Durante dos días vamos a intercambiar experiencias del Perú con otras de tantos países del planeta, y para nosotros es un honor de poder organizar este evento con y bajo los auspicios de tantas entidades locales.

Quisiera también destacar tres hechos que caracterizan este evento. Primero, algunos participantes aquí presentes hoy vienen de muy lejos, hasta del continente africano y quisiera que seamos todos conscientes del esfuerzo que representa esta participación, solamente en términos de lejanía de viaje, pero también de trámites para poder llegar acá para estar en Lima. El otro hecho que quiero destacar, es la identidad misma de este evento, esta cumbre está totalmente autofinanciada, por un lado por todos los participantes al evento, y por otra parte por los socios de la Cooperativa FORTALECER, así como además, por todos los actores nacionales del Perú que podemos ver aquí como auspiciadores. Considero que ello forma parte del cambio de paradigma en el cual nuestro mundo se encuentra, y que ha sido durante estos últimos años un lema de INAISE, durante estos años de mi Presidencia, o sea que del ámbito de las finanzas solidarias, ya no se trata de Norte y Sur, sino de generar un mundo más solidario basado en el compromiso de respeto de la soberanía de todos.

Yo sé el empeño y la energía que la Cooperativa FORTALECER tuvo que desarrollar para fomentar y conseguir este nivel de participación, ello se inscribe en la trayectoria y el enfoque cooperativo activo de FORTALECER, y merece un saludo muy especial. El tercer hecho y con base a esta movilización preparatoria, esta cumbre reúne hoy y mañana un conjunto de entidades que están todas involucradas y comprometidas por la misma causa, pero que no suelen cooperar por las diferencias de enfoque que les caracteriza entre entidades financieras reguladas, cooperativas, el financiamiento de pequeña escala, ONGs o empresas comunitarias de productores.

Esta misma cumbre promovida por FORTALECER representa una excelente oportunidad para facilitar nuevos enlaces y alianzas entre las varias familias de las finanzas solidarias. Es por todo eso, que quiero destacar hoy la presencia y la representación de las entidades que han venido de todos los continentes para participar en esta cumbre, organizada conjuntamente por FORTALECER e INAISE.

A todos y todas ustedes, les deseo una rica y fraterna Cumbre, como una oportunidad de ampliar nuestros respectivos contactos y agradezco desde ahora a todos y todas los expositores y panelistas que han arduamente preparado sus respectivas ponencias para la riqueza de nuestra Cumbre.

Muchas gracias.

Percy Andía Morales [(*)]
Perú

Buenas tardes a todos los y las asistentes a esta Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias. Queremos recibirlos con mucho cariño a los que vienen del país y muy especialmente a los amigos que vienen de todo el mundo y que ahora justamente se encuentran en este importante evento. Yo quisiera señalar dos cosas previas. Un primer aspecto es San Marcos, hemos decidido realizar este evento en esta histórica Universidad, doblemente histórica porque esta es una casona de la primera Universidad de América, y por lo tanto reúne una especial característica para el país, pero no solo reúne la característica arquitectónica que ya de por si es muy importante, sino también una considerable característica social y política.

San Marcos ha tenido muchísima vigencia en el pensamiento social y político del país. Es la Universidad que en su historia ha estado comprometida con los destinos de hombres y mujeres y particularmente de aquellos que han sido los más débiles. Y esa historia es la historia que marca esta Universidad, ha sido centro de reflexión y muchos de los intelectuales que nos han antecedido he incluso, aquí presentes, son ellos quienes están jugando un rol muy importante en el Perú.

Decidimos que San Marcos sea la sede de este evento, porque queríamos expresar eso, aportar al desarrollo del país y lo queremos hacer desde un lugar que justamente expresa esa posibilidad de cambio, de renovación y de encuentro con los más débiles, con aquellos que no pueden y no tienen una voz propia, ese es un primer tema a destacar. En segundo lugar, señalar que San Marcos está en su semana de aniversario, ya se está acercando a los quinientos años de fundación y por lo tanto quisiera un aplauso a esta Universidad que nos congrega.

MOMENTO DEL PAÍS

El segundo aspecto que quiero destacar y que creo es muy importante señalarlo, es que el país está viviendo un momento difícil, los peruanos asistentes aquí sabemos que hay una situación complicada por la característica de ser un país muy rico en recursos naturales, pero también muy limitado, muy excluido de esa riqueza, y el Perú está enfrentado a este problema.

Los congresistas hoy día se han tenido que reunir para abordar esa situación, lamentablemente esa es la razón por la que hoy no hemos podido contar con la presencia de la Señora Vice Presidenta de la Republica, que hasta el día de hoy temprano nos había confirmado su participación.

Quisiera ahora entrar de lleno al tema de la Cumbre. Por primera vez un evento como la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias se realiza en el Perú y eso creo que es muy grato señalarlo. Para nosotros es el encuentro de muchas experiencias, de una diversidad de experiencias peruanas e internacionales, que buscamos que estén presentes para que podamos dialogar con todas ellas, para que podamos encon-

---

[(*)] *Ingeniero Industrial, Directivo CEPAS Puno, Presidente de la Comisión Organizadora de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias, Past Presidente de la Cooperativa FORTALECER*

trarnos en esta diversidad, pero también queremos anotar que este esfuerzo es en cierta manera, una continuidad de otro que se hizo exactamente hace 18 años.

Recordemos que aquí en el Perú también se realizó el Encuentro Internacional de Economía Solidaria, en el cual muchos de los aquí presentes participaron y forman parte de este esfuerzo. Una discusión más amplia sobre economía solidaria y finanzas solidarias sigue pendiente. Queremos anotar que para nosotros la Cumbre tiene como desafío el tema de la inclusión social y la equidad, y nosotros entendemos la inclusión, como la inclusión social, económica y creemos también financiera, no la creemos dividida, la creemos integrada. No hay posibilidad de inclusión social y económica, si a su vez no podemos hacer inclusión financiera. Y nosotros estamos en un país que tiene un crecimiento económico muy importante, pero donde justamente tenemos grave deficiencia de inclusión. Creemos que somos un escenario importante para discutir cómo enfrentamos esta situación.

VISIBILIZAR NUESTRA APUESTA

Para nosotros, las finanzas solidarias son una apuesta por generar desarrollo, y por generar participación, integración y encuentro. No es ético para nosotros mantener los niveles de pobreza, mientras las tasas de ganancia del crecimiento financiero crecen más bien en el otro sentido. Y eso creo que afecta incluso el sentido de la posibilidad de convivencia, y lo que decimos para el Perú, rápidamente podemos extenderlo para toda Latinoamérica y para buena parte del mundo, eso creo que es importante anotarlo porque éste es y será uno de los temas de preocupación del evento.

Existen muchos espacios, muchas experiencias de economía popular en el campo y la ciudad, y la característica común es que somos muy poco visibilizados, muy poco difundidas, parte de la tarea que creemos tiene la Cumbre, es la posibilidad de hacer que se produzca primero un reconocimiento de estos esfuerzos, un rol más activo en nuestras sociedades, pero además, que esta diversidad pueda reunirse para pensar propuestas que justamente nos permitan salir adelante. Necesitamos que estas experiencias converjan, se unan, se articulen, para que juntos construyamos una visión de finanzas que integre, que genere desarrollo, que genere capacidades, y creemos entonces que las políticas públicas, los marcos regulatorios deben ir en esa perspectiva.

Finalmente, FORTALECER, a quien INAISE le encargó preparar este encuentro, entendió esta tarea como que no era exclusivamente de FORTALECER, y en ese sentido decidimos convocar a un conjunto de instituciones nacionales a ser parte no solamente de la discusión general, sino también de la construcción, de la propia realización, del propio financiamiento de este evento y vemos que los resultados se han ido dando y que estamos aportando un granito de arena a la construcción de una propuesta.

Con todo esto, debemos afirmarnos en estas opiniones, decíamos este acoso del Estado al sector solidario debe tener este espacio de procesamiento de opiniones y de respuesta, pero también de dar conocimiento que estas experiencias no son marginales, que están avanzando y que están construyendo, y que además lo están haciendo con mucha transparencia. Entonces, tenemos una importante tarea en este evento: lograr que alcancemos iniciativas, ideas, propuesta para la construcción de una sociedad inclusiva, en un mundo donde otra economía, otras finanzas sean posibles, y por encargo de los organizadores, declaramos inaugurada la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias.

Muchas gracias.

2.2 EXPOSICIONES MAGISTRALES

Humberto Ortiz Roca (*)
Perú

La inclusión social hace referencia a enfrentar un problema, el problema de la exclusión social, hay personas que están al margen de la sociedad porque se les impide participar, porque sufren una situación de pobreza, falta de competencias básicas, oportunidades para el aprendizaje, discriminación de distinto orden, no acceso a ciertas oportunidades, como oportunidades claves en el campo de la educación, la salud, la generación de ingresos, tampoco el acceso a redes comunitarias. Hay situaciones en las cuales las propias personas no pueden participar. Como decía el Movimiento de Mujeres de Quebec hace algunos años: las primeras respuestas frente a la pobreza no son las de la organización, por lo general es el aislamiento, de ahí que una consigna importante es romper el aislamiento.

ACLARANDO CONCEPTOS

Muchas veces el excluido o excluida se encuentra fuera de esas redes sociales y por ende, con poco acceso a organismos de poder y decisión. Estamos seguros que en el mundo de la política tiene mucho que decir, en el terreno de la economía, y en el terreno de las políticas públicas, vinculado a lo solidario y también ser más autónomo, vale decir, tener capacidad para poder decidir sobre los factores que afectan su vida. Una serie de aspectos fundamentales tienen que ver con la definición de exclusión social.

También va de la mano con el tema de la pobreza, aunque no son exactamente conceptos sinónimos. Es decir una persona que gana menos del sueldo mínimo, podríamos decir que está en pobreza, pero si esa persona participa de una organización social, tiene un primer paso de cara de no estar del todo excluida. Sin embargo, la persona que no gana ni siquiera el mínimo y además no participa de nada, evidentemente, sufre de los dos conceptos: la pobreza y la exclusión. Entonces me parece importante clarificar esos conceptos porque juegan mucho con los temas que tenemos en agenda, no solamente enfrentar el problema de la pobreza, sino como bien dice el argumento de este encuentro: la exclusión social.

Evidentemente temas como estos tienen que ver con una nutrición inadecuada, el primer derecho humano, el derecho a la alimentación, después tiene que ver con el derecho a vivir, la educación de baja calidad, no acceso a ella, la salud precaria, la marginación de empleos e ingresos, me parece desde el punto de vista económico y social, serian quizás las principales variables que tienen que ver tanto como con la pobreza como con la exclusión, de modo que la conclusión de este punto, la primera conclusión seria, necesitamos de un enfoque holístico para abordar esta problemática, no un enfoque desde el punto de vista de las teorías liberales que tratan de ver el tema a través de la compensación social o la focalización, me parece que reduce el análisis, por lo tanto el enfoque holístico debería considerar todos las dimensiones de la vida humana, en particular aquellas que acabamos de subrayar: el derecho a la alimentación, el derecho a la educación, a la salud, el derecho a ingresos y empleo dignos, el derecho a la participación a todo nivel, el ejercicio de la ética,

---

(*) *Economista, Secretario Ejecutivo de CEAS Perú, Past Presidente de la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria, RIPESS.*

la importancia de un ecosistema sano, hoy en día que el planeta está en juego y donde incluso está a prueba nuestro modelo de vida.

MODELO DE VIDA

¿Cuál es tu modelo de vida? ¿Cuál es tu modelo de vida plena? Vale decir, ¿A qué sociedad aspiramos? ¿A la sociedad del tener, del poder y del placer, o la sociedad de la solidaridad, del compartir, del bienestar para todos? ¿A qué modelo de sociedad apuntamos? por lo tanto la situación actual nos interpela y desafía.

En este grafico sobre el índice de Gini, el Perú sigue estando, pese a las discusiones técnicas que hay sobre este asunto, estas son cifras del Banco Mundial, con un alto nivel de desigualdad.

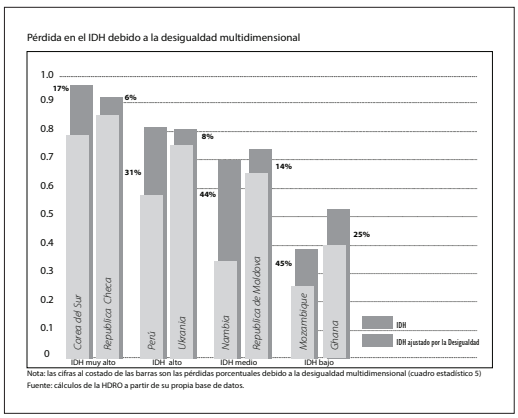
Índice de Gini (%)

Paises	2009	2010	2011	2012
Argentina	46	44	44	
Bolivia				47
Brazil	55			53
Chile	52		51	
Colombia	57	56		54
Ecuador	49	49		47
LA				
México		47		48
Panamá	52	52		52
Paraguay	51	52		48
Perú	49	48		45
Uruguay	46	45		41

Fuente: World Bank

Hace algunos años el Banco Mundial al estudiar el Índice de Desarrollo Humano, hace un poco el descuento del Índice de Desarrollo ajustado a la desigualdad.

En las barras más claras, en las barras oscuras de esta lamina es el IDH sin considerar la desigualdad, las barras más claras es cuando se descuenta la desigualdad, o sea cuando se transparenta ese Índice de Desarrollo y miren ustedes la gráfica que corresponde al Perú, que es la tercera en orden, como baja sustancialmente cuando se ajusta el IDH con la tasa de desigualdad.



Nota: las cifras al costado de las barras son las pérdidas porcentuales debido a la desigualdad multidimensional (cuadro estadístico 5)
Fuente: cálculos de la HDRO a partir de su propia base de datos.

Pero luego podemos analizarlo sobre ciertas variables importantes que tiene que ver con la desigualdad, llámese los niveles de vida, la educación o salud que son tres de las variables que varias veces he mencionado como cruciales en las discusiones sobre desigualdad. Para la integración social, evidentemente, las iniciativas ciudadanas, sean del lado de la economía solidaria, social o de otras iniciativas son importantes. Pero el estado juega un rol sumamente importante, no puede estar excluido.

Una segunda parte de esta reflexión está relacionada con el tema del trabajo. La inclusión desde donde, pues desde el valor del trabajo, el trabajo humano y sus capacidades. No es lo mismo trabajo que empleo. Parece que una definición imperfecta (a mi gusto) sobre el trabajo seria: la capacidad humana de transformar materias primas en bienes y servicios de utilidad social. Es decir aquellos que sirvan a las sociedades, a las comunidades, a las familias, es decir bienes de utilidad social.

En el Trabajo humano no solamente está la producción, está el arte, está todo lo relacionado a la creación humana, por lo tanto el trabajo tiene que ver con ese desempeño básico de la persona, es un elemento sustancial de la identidad de la persona, evidentemente hay una dimensión económica del trabajo que tiene que ver con el tema del empleo, por ende el salario, las remuneraciones, el sindicato, la cooperativa. El trabajo no es sólo trabajo remunerado, sino que hay una gran parte de trabajo no re-

munerado, porque lo que está en juego es movilizar el conjunto de capacidades humanas, no solamente las que son pagadas por el mercado bajo la forma de un empleo, de un ingreso.

Entonces por fondo de trabajo vamos a entender, el conjunto del tiempo socialmente necesario para reproducir la vida, por lo tanto este fondo de trabajo no solamente está medido por la moneda, sino por un conjunto de actividades humanas que van por fuera de la moneda y es importante para las finanzas, porque un elemento, me parece crucial en las finanzas y sobre todo si son solidarias, es que no todo es moneda, sino hay un conjunto de actividades económicas que no pasan por el mercado, pero que son esenciales para la reproducción de la vida humana. Un caso clásico es el trabajo que entrega una madre para el cuidado de sus hijos.

LA ECONOMIA SOLIDARIA

Entonces por economía solidaria voy a entender las diversas formas como pobladoras y pobladores de sectores urbano populares, y sectores rurales se organizan: sea para crear su propia fuente de trabajo o para acceder a los bienes básicos a los menores costos posibles en base al apoyo mutuo, personal, familiar y colectivo y en cuya práctica cultivan y desarrollan, en diversos grados, el valor de la solidaridad.

Por lo tanto, la economía solidaria no surge desde los de arriba, surge desde los de abajo para satisfacer sus necesidades básicas, no necesariamente para acumular riqueza. ¿En base a qué?

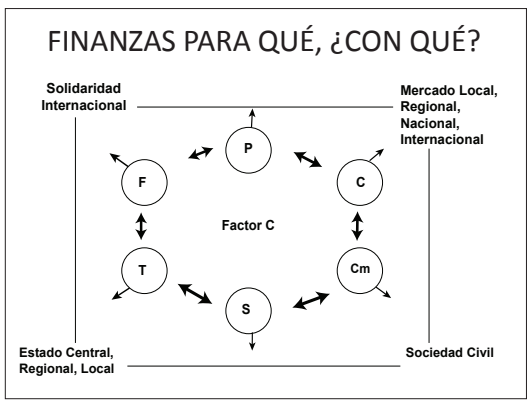
En base al apoyo mutuo, la solidaridad, el compartir, la ayuda mutua, que se da en diversos grados y por lo general, la economía solidaria en todas las latitudes de la tierra ha surgido en condiciones muy precarias, en situaciones de pobreza, de pobreza extrema, exclusión, violencia de diverso tipo y encierra una perspectiva de transformación, es decir, esta economía si bien surge desde los pobres y excluidos, no se limita sólo a los pobres y excluidos, es decir, no estamos hablando de una economía de los pobres solo para los pobres, estamos hablando de una economía incluyente, de todos y que tienen derecho a entrar a todos los espacios económicos.

Por lo tanto la solidaridad no es desde lo que nos sobra, es por lo que nos falta, y por lo tanto conseguir juntos lo que individualmente no vamos a poder lograr, y a mi modo de ver, es el principio fundamental de la cooperativa, de cualquier tipo de cooperativa. Entonces, si vinculamos esta reflexión con la anterior del valor del trabajo en la economía del trabajo y agregamos este factor tan importante, el factor C, tercer factor que moviliza y enriquece la economía del trabajo.

El FACTOR C

¿Y por qué el factor C? porque hace referencia a un conjunto de conceptos que tienen que ver con el compartir, C de compartir, C de cooperación, C de comunidad, C de confianza, C de corazón, por lo tanto la esencia de la cooperación. Sería bueno que nos preguntemos qué tanto el factor C lo estamos viviendo en nuestra experiencia cooperativa, y que tanto nos falta o está demasiado débil. Cómo podríamos fortalecerlo o cómo éste forma parte de un planeamiento estratégico.

Recogemos la experiencia de la construcción de los sistemas cooperativos. Siempre la historia del cooperativismo demostró que el desarrollo de la F de las finanzas cooperativas o de las finanzas solidarias tiene que ver con el desarrollo de la producción solidaria, el desarrollo del consumo solidario, el desarrollo del comercio solidario o comercio justo, el desarrollo de los servicios solidarios, como llaman ahora en Francia y Quebec los servicios de proximidad, los servicios tecnológicos o educativos y los servicios financieros.



Lo que hay que hacer, me parece a mí, para querer ver este tipo de sistema, estamos hablando de un sistema, es cerrar el circuito económico, que era un objetivo del sistema cooperativo, cerrar el circuito económico, vinculando toda suerte de cooperativas y por lo tanto irnos haciendo fuertes, partiendo de un enfoque sistémico, evidentemente la clave es el factor C.

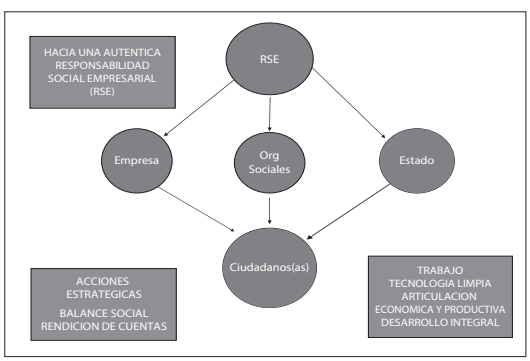
Entonces lo que intenta decir esta reflexión es cómo desde la localidad, desde las articulaciones intercooperativas locales abiertas a la economía, se va generando un proceso de inclusión y desarrollo que va desde lo local a lo internacional.

Nadie está excluido en la economía solidaria, este es otro punto importante. No se sale, no se trata de salir de una exclusión para caer en otra. Si estamos hablando del tema de inclusión social, habría que incorporar a todos los que tienen esta buena voluntad de trabajar por la integración social y por el desarrollo.

RESPONSABILIDAD DE LA EMPRESA

Se requiere entonces el concurso de todos los actores y también por lo tanto cabe una responsabilidad de la empresa porque la empresa no solamente debería tener la finalidad de ganar, ganar y ganar, esa es una visión muy reducida de la empresa, incluso de la empresa privada, porque la empresa es una construcción de humanos, no de marcianos, por lo tanto debe de responder a necesidades humanas.

Hoy día se habla de la humanización de la empresa, se puede tener discrepancias en ese concepto, pero me parece importante entrar a tocar ese asunto, es decir estoy hablando del tema de la responsabilidad social empresarial.



Me parece aquí que una lógica de integración y desarrollo debe ir más allá del mundo cooperativo o del mundo solidario, ser capaz de interactuar con sectores no tradicionalmente solidarios.

A qué estamos llamando responsabilidad social, no solamente a la decisión que tiene la empresa de motu propio, sino de ésta como se vincula con su entorno. Por eso está en la gráfica, en tres organizaciones sociales, con el Estado, los ciudadanos, el trabajo, la tecnología limpia, la articulación económica y productiva, el desarrollo local y hablamos de acciones estratégicas, no estamos hablando de acciones coyunturales, por eso quisiera recordar la frase que dije al inicio: "La solidaridad no es por lo que me sobre, sino por lo que nos falta".

Y a los señores de la empresa privada también le falta tema, por ejemplo: licencia social, simplemente por poner un ejemplo, y hay más temas.

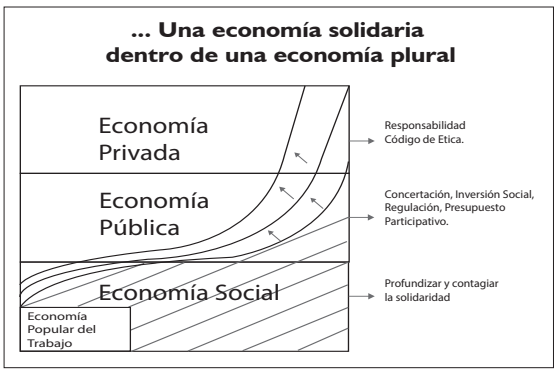
Entonces, la viabilidad de las empresas, incluso lucrativas, necesitan de contextos solidarios. Este punto me parece un desafío importante, colocado este asunto, el desafío es interconectar las solidaridades que se viene dando en el campo de la economía popular solidaria, trabajo consorciado, cooperativo, de ayuda mutua, con la responsabilidad social empresarial, con las políticas públicas, con las empresas que desean ser parte del proceso, porque les corresponde el rol de plasmar un código de ética, la responsabilidad social, y así dar cuentas a través del balance social.

Por lo tanto estamos hablando de una alianza intersectorial, desde mi punto de vista, la economía solidaria no es un sector, nace ciertamente de la economía social, del mundo cooperativo, autogestionario, pero se ha ido proyectando históricamente en el Estado y en la empresa privada también.

DESAFIO DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

Entonces la Economía Solidaria es transversal, parte de la economía social pero el desafío que tiene es transversalizar otros sectores no tradicionalmente solidarios. Por lo tanto, ¿Cuál es el rol de la economía social? Profundizar y contagiar la solidaridad, en la economía pública: la concertación, la inversión

social, el presupuesto participativo, la regulación; y en la empresa privada: la responsabilidad social o códigos de ética, por lo tanto hay que desarrollar una nueva ética desde la centralidad de la persona humana y su dignidad en el ecosistema y una nueva escala de valores.



Y ¿Cuál es el rol de las Finanzas Solidarias en la Economía Solidaria? Una primera pregunta sería: ¿Finanzas para qué y con qué? Por eso quiero volver a remitir este grafico presentado, porque si el tema de las finanzas juega con el tema de Inclusión Social y juega con el de Desarrollo Humano, entonces no debe de verse aislada, sino en intersección con los otros sectores, en un enfoque interactivo, en un enfoque holístico, en un enfoque de articulación, y ¿Con qué? pues con moneda y con otras formas económicas, sin moneda.

Articularse con otras experiencias que van en la línea de la inclusión financiera, como ya se ha mencionado, también las cooperativas de ahorro y crédito, otras organizaciones solidarias de ahorro y crédito, que no necesariamente son cooperativas, los grupos que trabajan el tema de la moneda social, grupos que trabajan el trueque en favor de nuevas oportunidades y me parece, aquí sugerí una tercera y última ecuación.

¿Cómo podemos manejar esta situación de exclusión, pobreza dramática y extrema? La combinación entre dinero convencional manejado bajo formas cooperativas, la moneda social y el trueque que sobre todo es practicado por las personas más empobrecidas, quizás tienen muy poco dinero aún para colocar en la cooperativa, pero si tienen capacidades de desarrollar economías bajo formas no monetarias, porque renunciar a esas oportunidades? Entonces entramos en un tema de una nueva globalización.

NUEVA GLOBALIZACIÓN

¿Cuál es la actual globalización? La entrada de las empresas transnacionales a los países como los nuestros, únicamente con la lógica de la ganancia y retribuir las ganancias al país central y dejando muy poco en el país del Sur, o la cooperación internacional del desarrollo que muchas veces viene como acompañante de ese modelo.

Pero resulta que tenemos cooperativas y otras formas autogestionarias en el Sur y en el Norte del mundo hace tiempo y este encuentro se basa en eso, pero quizás aquí hay que ir más lejos en ésto, creo que hay que diseñar negocios solidarios a todo nivel: Norte – Sur, Sur – Sur, Este – Oeste y sería bueno avanzar en ese sentido.

Me parece entonces que en una globalización pensada de otra manera habría tres estrategias.

1) A nivel de la alianza entre los solidarios.
2) La incidencia en las corporaciones multinacionales, por eso coloqué el tema de responsabilidad social corporativa, y
3) La reforma de la cooperación internacional al desarrollo, porque esta cooperación se ha ido olvidando poco a poco de la solidaridad.

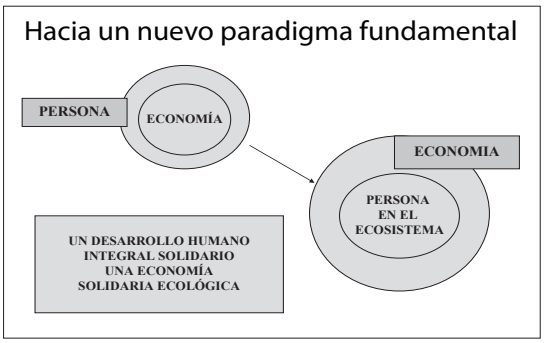
Por eso son importantes las discusiones que se vienen dando actualmente sobre el tema de la calidad de la ayuda internacional, por lo tanto marchamos hacia un cambio de paradigma.

CAMBIO DE PARADIGMA

¿Qué es lo central cuando hablamos de inclusión social y desarrollo integral? Pues las comunidades, y no solo el Plan de Desarrollo desde el punto de vista occidental, por eso quisiera hablar más del Plan del Buen Vivir.

¿Qué es desarrollo para las comunidades? Preguntarles a ellas mismas y los otros actores siguen jugando un rol, sin duda, importante, sea el gobierno, las empresas privadas y otros actores, pero me parece

clave el tema de la centralidad de lo comunitario, ese es un primer punto paradigmático a cambiar.



Un segundo punto paradigmático a cambiar, es el tema de ¿Quién está al servicio de quién? Hoy en día la persona está al servicio de la economía, es decir la persona vale tanto y cuanto es económica, y si no es económica no vale. Es decir, este concepto del "homo economicus": ¡No! Hay que cambiar ese paradigma y poner las cosas donde deben de estar: la centralidad de la persona humana, pero sin duda en el ecosistema y la economía al servicio de la persona. Me parece que una primera conclusión es que la perspectiva de la inclusión social tiene como norte el buscar, para toda la persona, y para todas las personas el paso de condiciones menos humanas a condiciones más humanas, por lo tanto el proyecto de inclusión social finalmente es un proyecto de nueva humanidad, nuevo reconocimiento de la dignidad humana.

Superar el actual estilo de desarrollo que enfatiza el fundamentalismo del libre mercado, con meras políticas compensatorias para las personas empobrecidas y excluidas, como si fueran la última rueda del coche y no valoriza sus capacidades de transformar. Requiere una propuesta de desarrollo, para la inclusión, no bastan políticas compensatorias o una que otra política social o la conmiseración, cosas que son muy importantes, sin duda.

No señores, estamos hablando de desarrollo, de la inclusión de fondo, es una inclusión que va en la perspectiva de desarrollo, por lo tanto requiere de políticas públicas, estructurantes, universales, participativas, a todo nivel.

Implica la participación de las personas empobrecidas y excluidas en sus organizaciones en todo el proceso y requiere la construcción conjunta de políticas públicas, con especial prioridad en la promoción de procesos.

A mi modo de ver hay cuatro procesos que hay que poner en juego, en: lo local, lo regional, lo nacional y lo internacional.

PARA CONCLUIR

Dar prioridad a la persona humana y si damos prioridad a la persona, estamos hablando del trabajo, desde el concepto que he mencionado en un inicio, me parecen que pueden estar de acuerdo o no, pero esa definición del trabajo, como la capacidad de crear, tiene que ser reconocida y puesta en agenda. Su potencial de creación de riqueza, de inclusión, de trabajo solidario, de trabajo en redes. Inclusión si, pero sobre la base del trabajo.

Poner en marcha procesos financieros articuladores de los diversos sectores y autores económicos, que pongan al centro los procesos solidarios, esto es los procesos de finanzas solidarias.

Transformar también las prácticas empresariales, y de la cooperación internacional. Nuevas prácticas solidarias y por eso me parece importante, actuar como sistema para transformar el sistema.

La ingeniería de sistemas nos ha enseñado que un macrosistema puede ser cambiado desde los microsistemas y como estos nuevos sistemas pueden generar subsistemas y éstos, finalmente, a la larga, ir generando un cambio no imaginado de un nuevo sistema. A ese tipo de cambio sistémico estamos haciendo referencia.

Desafío entonces para la Economía Solidaria: pasar de un paradigma centrado en el capital y en la competitividad depredadora, a un paradigma centrado en el trabajo humano y la cooperación solidaria, dentro del ecosistema, en un escenario ciertamente de mayor toma de conciencia de la humanidad de los derechos humanos, tanto civiles y políticos, como económicos, sociales, culturales y ambientales, trabajo humano y sus capacidades.

EXPOSICIÓN MAGISTRAL

Malcolm Hayday (*)
Reino Unido

Creo que una de las cosas no mencionadas por Dominique Lesaffre[1] , el motivo por el cual se nos ha invitado a responder a esta investigación de la UNED de Naciones Unidas, es que había una sensación general en las Naciones Unidas y en otros corredores de poder, que lo que casi siempre escuchan son las voces de las instituciones que pueden gritar más fuerte por más tiempo, y de las que pagan las tarifas más altas por los lobbies, por los cabildeos que desean obtener y me atrevería a decir, de los que hablan con acentos del Norte o acentos europeos y, quisieran sinceramente, por el contrario, empezar a escuchar las voces de otros, de otras personas.

Lo que me gustaría hacer para empezar es quizás explicar un poco más de qué trata esta investigación. La investigación fue lanzada, hace poco más de un año, con un plazo bastante apretado para poder informar a las Naciones Unidas y a los Estados Miembros en julio de este año. Y, a pesar de que nuestra contribución aún no ha sido publicada, porque está siendo revisada en estos momentos, esperamos que sea publicada probablemente en junio. Ya se nos ha comunicado a través de los directores de esta investigación, que quieren incluir y hacer referencia a nuestras recomendaciones en su informe. Esta investigación se enfoca en el diseño de un sistema financiero sostenible y se ha puesto en marcha para avanzar opciones de diseño que puedan generar un cambio gradual en la eficacia de los sistemas financieros hacia una movilización de capitales de una economía verde y más inclusiva.

Cuando vimos ésto, vimos una oportunidad para hablar no solamente en nombre de la banca o de las finanzas, que se basan simplemente en valores, sino también, en nombre de los 2.5 mil millones de personas en el mundo que no tienen acceso a la banca o a las finanzas.

Y si pensamos en esto: ¿Qué cosa es un sistema financiero? ¿Qué debe involucrar un sistema financiero? pensamos que su interés central debería estar dirigido a las personas, los ciudadanos, como nos hizo recordar nuestro último orador: debería basarse en un enfoque centrado en la gente.

Entonces, cuando nuestro informe sea publicado, miraremos hacia atrás para tratar de entender qué es lo que salió mal, dónde perdimos esa conexión entre la gente y el sistema financiero. Y finalmente se trató de una situación en la que el sistema financiero se convirtió puramente, o casi completamente, en algo que se dedica a hacer dinero del dinero y que tiene muy poco que ver, por lo menos el día de hoy, con la verdadera economía.

Si miran a los principales bancos del mundo, más del sesenta por ciento de sus ganancias provienen de actividades no bancarias: del comercio, inversiones y otras cosas que no tienen nada que ver con lo que debería ser el sistema financiero.

(*) *Licenciado en Economía de la Universidad de Exeter; Fundador y Past Presidente Ejecutivo del Charity Bank, activo participante del Instituto para la Banca Social.*

[1] Presidente de INAISE, Representante de SIDI, Francia

NUESTRA INVESTIGACIÓN

Entonces empezamos a trabajar en esta investigación y al centro de la investigación había 60 de nosotros que somos parte del Colegio Internacional de Verano en Lyon, Francia, el año pasado.

De allí generamos un grupo de trabajo como de una docena de personas para trabajar este informe de investigación. Lanzamos una encuesta por internet y en ese breve tiempo tuvimos casi 600 personas que contestaron a esta encuesta.

Realizamos 24 entrevistas a profundidad. Una de las cuales fue al Directorio de INAISE para explorar más sobre lo que la gente entiende qué es el dinero y el sistema financiero. Y queremos darles algunas citas de estas entrevistas.

Hemos desarrollado nuestro trabajo en dos partes. Una es un informe formal que va a crear un documento de trabajo, y que a su vez, se unirá con toda una biblioteca de documentos que serán publicados por UNEP[2] .

Creo que nuestro documento será un poco distinto porque ha sido redactado de una manera distinta. No ha sido redactado por instituciones, ni siquiera por organizaciones. Está escrito desde el punto de vista de los ciudadanos, porque al fin de cuentas, son ellos, las personas quienes deberán decidir qué tipo de sistema financiero tendremos.

Hemos escrito este informe en el contexto de la crisis económica y sus consecuencias, tal como la vivimos en Europa. Se me ha recordado en este breve tiempo que he estado en Perú, que ustedes vienen sufriendo y aguantando estas crisis por mucho más tiempo que nosotros. Ciertamente, en la década de los 70 y 80, cuando tuvieron esa inflación galopante, a tal punto que hasta tuvieron que cambiar su moneda, mucha gente lo perdió todo. ¿Y por qué? Porque había una economía financiera sin control que no tenía nada que ver con la vida del ciudadano común y corriente.

Y después del 2008, alrededor del mundo, experimentamos una serie de crisis conforme la burbuja de la economía financiera seguía generando una serie de aumentos masivos en flujos de capital descontrolados y de inversiones especulativas. Aparecieron términos como la expansión cuantitativa. Hubo gobiernos -y todavía los hay- que siguen alimentando al sistema pero prácticamente nunca alcanzan una verdadera actividad económica productiva. Y lo que es peor aún, es como los inversionistas esperan generar mayores ganancias de lo que se pueda ganar a través de inversiones productivas en el momento, crean instrumentos financieros simplemente para generar ganancias. El mundo está enloqueciendo… Entonces tuvimos una visión, que es, nuevamente, similar a la del último orador, pero sugerimos que va un poco más allá. Vemos la necesidad de un nuevo paradigma, no solamente para la economía social sino también para todo el sistema financiero.

UN NUEVO PARADIGMA

Si queremos un mundo realmente sostenible, tiene que incluir a todos. No podemos tener a 2.5 mil millones de personas excluidas del sistema financiero y decir que el mundo es sostenible, porque no lo va a ser, en algún momento se va a desmoronar.

También tenemos una situación, en la cual, en los países más prósperos la gente decide excluirse del sistema financiero debido a toda una gama de motivos y una vez más, esto no es inclusión.

Así que tenemos esta visión del futuro que va más allá de poner parches, de ingeniárselas, hasta incluso comprimir nuestros valores y tratar que quepa en un modelo del pasado. Realmente creemos que ha llegado el momento de romper con el pasado ahora. Es una visión que nos da la oportunidad de saltar hacia un lugar que parece mejor que el mundo donde nos encontramos en la actualidad. Porque sin un sistema financiero inclusivo y sostenible no vamos a poder tener una sociedad inclusiva.

---

[2] Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

Reconocemos, que cada cual a su manera, muchos de nosotros en este salón, en realidad, somos responsables de muchos de los quiebres sistémicos que se han dado en nuestras sociedades. Y los ciudadanos, de manera colectiva, así como de manera individual, tienen que aceptar una mayor responsabilidad para actuar. Y aquí volvemos a una discusión que tuvimos en la mañana en INAISE sobre el rol de INAISE y la política. Y tenemos que aceptar la responsabilidad de alzar la voz y decirle a la gente cuando las cosas no están bien.

Las finanzas han perdido completamente su camino, se han extraviado de su rol de custodia y han pasado a actividades que nada tienen que ver con la verdadera economía y sus necesidades.

Como ya mencioné anteriormente, demasiada gente está excluida del sistema financiero y no tiene un acceso justo a las finanzas.

Tenemos una situación en la cual algunas corporaciones están involucradas en inversiones de responsabilidad social corporativa. Apareció un nuevo término que se ha puesto de moda "inversión de impacto", pero mucho de esto es "Green wash[3]" son lavados, porque al mismo tiempo estamos sufriendo una de las peores degradaciones ambientales que hemos visto. Estamos sufriendo injusticias o desigualdades sociales a niveles insostenibles. La misma UNEP ha reconocido, al lanzar esta investigación, que las finanzas siguen siendo uno de los grandes retos para poder llevar adelante el desarrollo sostenible. La salud del sistema financiero está saludablemente condicionada a la salud de nuestro mundo.

No hay más tiempo para estar girando en redondo, se requiere un cambio de paradigma. Si queremos que cambie el sistema financiero tenemos que dejar en claro el tipo de valores que deseamos tener y hacer que se apliquen en todos los aspectos del sistema financiero. No solamente en las transacciones financieras, sino también para que el impacto sea visible publicando los indicadores clave de desempeño respectivos.

Por la forma en que trabajamos, por la forma de relacionarnos entre nosotros, tenemos que demostrar esos valores.

NUESTROS VALORES EN EL SISTEMA FINANCIERO

Pensamos que el sistema financiero hoy en día es liderado por un pequeño grupo que tiene el poder político y económico cuyo resultado inevitable, es que sirve a sus propios intereses. Como solemos decir en inglés: "los pavos no votan a favor de la Navidad".

La falta de transparencia hace que a los ciudadanos les sea muy difícil influir en la orientación global del sistema. Hay cosas que pensamos que son esenciales y que han sido tema de discusiones estos días, y es que los ciudadanos necesitan tener un mayor acceso a la educación y a las iniciativas para mejorar su educación financiera.

El entendimiento esencial del dinero y del financiamiento debe de estar disponible para todos y debe de ser parte de la educación básica. Tenemos que ayudar a la sociedad civil para que tenga acceso al poder y para que pueda ser parte en la toma de decisiones. Esto va a requerir que la sociedad civil sea más estratégica y que tenga mayor influencia como fuente de cambio.

Nuevamente y refiriéndome a algunas cosas que se dijeran antes hoy día. Creemos que el sistema financiero tiene que ser un sistema de apoyo, servir a la sociedad, y no al amo y no ser un fin en sí mismo. Entonces ya no habrá espacio en el sistema para los productos o procesos financieros que sólo se han implementado para crear dinero por dinero.

Ha llegado el momento de un enfoque competitivo muy estrecho, para desarrollar un mercado en donde los productos y marcas individuales sean cosas del pasado. Toda transacción financiera tiene que

---

[3] *Greenwashing,* que no tiene traducción en español, es un término usado para describir la práctica de ciertas compañías, al darle un giro a la presentación de sus productos y/o servicios para hacerlos ver como respetuosos del medio ambiente. No obstante, este giro es meramente de forma y no de fondo por lo que se convierte en un uso engañoso de la comercialización verde.

tener una conexión directa con las transacciones de la realidad. Y los productos y procesos que no cumplan esas condiciones deberían ser prohibidos o sancionados con un impuesto mayor.

También creemos, y esto podría decepcionar a algunos el día de hoy, pero creemos que no hay ninguna persona, en esta habitación o fuera de ella, que pueda resolver sola todos los problemas que estamos enfrentando, sino que la solución recae en lo que nosotros llamamos las "masas", donde la gente trabaja en conjunto, cooperando.

Una de las cosas que nosotros hacemos en Inglaterra actualmente, es que estamos hablando no solamente con organizaciones socioeconómicas, sino con organizaciones que están preocupadas por el medio ambiente, por la naturaleza, como la World Wide Fund, Los Amigos de la Tierra, son esas organizaciones, porque ellos mismos se interesan en el financiamiento con rostro humano. Si nosotros podemos darles ese financiamiento con rostro humano, entonces ¿No somos nosotros el socio natural para ayudarlos a llevar adelante sus proyectos? Y lo hermoso de este tipo de organizaciones, es que son finos maestros del cabildeo, saben entrar a los corredores del gobierno y explicarles lo que tiene que cambiar.

No existe un enfoque fijo o una solución única que encaje para todo. Tenemos que ser parte de un proceso de aprendizaje, de investigación. Muchos de los pequeños ejemplos, de los nuevos nichos de ideas que ustedes hacen en su trabajo de todos los días, pueden convertirse en modelos a seguir, los cuales podemos desarrollar en procesos de cambios colectivos y democráticos.

LAS NUEVAS TECONOLOGÍAS

También creemos que en la nueva tecnología, la "tecnología disruptiva" como la llaman, algunas de las nuevas organizaciones financieras del internet, tienen cero valor o valores negativos, tal como las entenderíamos nosotros: solo están ahí para hacer dinero. Pero algunas son muy interesantes y no deberíamos tenerles miedo o dejar que nos asusten. El problema que tenemos es que hemos desarrollado, casi accidentalmente, creo yo, un sistema financiero que se ha vuelto demasiado complejo, demasiado difícil, no solamente para que lo podamos entender nosotros, sino también para los mismos reguladores, y como resultado, es mucho más fácil para un regulador simplemente mirar a otro lado, pero eso no ayuda a nadie realmente.

Creemos que las nuevas tecnologías nos pueden ayudar a crear nuevas formas de hacer cosas para poder llegar a la gente que actualmente está excluida.

También hay acciones clave que queremos emprender y queremos retar al INAISE y otras redes para abogar por algunas de estas acciones.

Queremos recuperar la confianza e integridad en el sistema financiero y creemos que debería usarse como un bien común para todo el mundo, y que no debe de ser poseído por gobiernos y otras organizaciones con intereses propios y debería incluir divisas complementarias, porque esas son parte igualmente importante del sistema financiero tal como lo comprendemos nosotros.

Particularmente en el contexto de nuestro último orador, pero también en lo que se refiere a su economía, creemos que necesitamos transformar la industria de servicios financieros, desde una industria extractiva hacia una que restaure y cree la salud y la riqueza de las comunidades. No podemos continuar simplemente extrayendo de la tierra y esperar que todo siga estando bien. Y parte del problema es que tenemos un sistema financiero que fue desarrollado siguiendo la revolución industrial antigua que ya no encaja en el mismo propósito.

Ahora sabemos las consecuencias de algunas cosas que hacemos, entonces ¿no deberíamos utilizar este conocimiento y aplicarlo para diseñar un nuevo sistema financiero?

Creemos que existe una necesidad de generar un impuesto a las acciones financieras, pero, de momento no decimos más sobre el tema, porque es algo que tenemos que pensar con mayor detenimiento.

VALORES CLAVES

Creemos que debe existir una diversidad de intermediarios del sistema financiero basados en valores, tanto en los sectores regulados formalmente, como también en áreas complementarias como los fondos rotatorios, las instituciones de financiación para el desarrollo de las comunidades de propiedad pública tanto como privada o de propiedad cooperativa. No estamos argumentando sobre compañías públicas versus cooperativas. Hay un lugar para ambas y, en realidad, no es la forma legal lo que importa, sino lo que nos motiva para hacer negocios. Y en base al enfoque de la encuesta que tomamos, ubicados en los primeros puestos, emergieron cuatro valores claves:

1) La sostenibilidad, lo cual no nos sorprende.
2) La transparencia, lo cual reiteramos que tampoco nos sorprende, las personas no quieren preguntar: ¿Qué están haciendo con mi dinero? Quieren saber y tener la confianza que es utilizado en la misma línea en que ellos manejan sus propios valores.
3) La diversidad, y esto se debe alentar, si queremos que florezcan muchas ideas de orígenes diversos.
4) La inclusión, pero debe de ser genuinamente inclusiva, y no una relación exclusiva, que ignore a una parte tan importante de la población.

Había otros valores pero éstos eran los cuatro valores claves.

También creemos que debe de haber una forma de alentar la participación directa de los ciudadanos, de las comunidades, para diseñar e implementar nuevos productos, como lo que se conoce como "crowdfunding[4]", así como en los sistemas a nivel global, para que los productos estén diseñados para las necesidades de las personas, no simplemente porque yo quiero venderte algo.

Finalmente, tenemos que retarnos a nosotros mismos, para poner en práctica nuestro liderazgo y canalizar las energías hacia las redes de colaboración para que podamos lograr este cambio de paradigma. Es fácil decirlo, pero muy difícil de lograr, pero en todo el mundo las personas están empezando a decir ¡basta! Tenemos la oportunidad a través de una red como INAISE, de captar y orientar algunas de esas energías. En otros grupos tenemos otras oportunidades y si levantamos la voz lo suficientemente fuerte durante un tiempo suficiente, las personas van a tener que empezar a escucharnos. El interés particular del que hablaba antes no se destinará a ser eliminado pero muy raramente se nos presentan opciones tan sencillas.

Si queremos un mundo donde nuestros hijos y los hijos de nuestros hijos puedan disfrutar sabiendo que es sostenible, no tenemos otra opción que cambiar el sistema financiero.

Un ejemplo muy breve: una institución llamada Crédit Suisse, que tal vez alguno de ustedes conozcan, recientemente se ha sumado como un aliado del cambio climático, lo cual ha sido aplaudido por el Banco Mundial. Pero éste es el mismísimo Crédit Suisse, que estaba encabezando una emisión de bonos por 400 millones de dólares para comprar plantaciones de palma de aceite en las propias narices de las comunidades locales. Lo están haciendo con el caucho también y con otras cosas y sin duda también están haciendo algo similar en Perú. No se puede estar en ambos lados a la vez. Tienen que escoger en qué bando desea jugar y les puedo asegurar que nosotros vamos a estar del otro lado.

Gracias.

---

[4] "Crowdfunding" o micromecenazgo o también llamado microfinanciación colectiva, es la cooperación colectiva llevada a cabo por personas que realizan una red para conseguir dinero u otros recursos.

EXPOSICIÓN MAGISTRAL

Percy Andia
Cooperativa FORTALECER

Buenos días, quiero empezar reconociendo las importantes reflexiones de Humberto Ortiz y de Malcolm Hayday, que nos han dado un marco bastante grande sobre el tema. Cuando decidimos aportar en esta temática, veíamos importante que también lo hagamos desde la experiencia en este caso nuestra, peruana, sin que ello signifique que nos centremos exclusivamente en este ámbito.

Estamos intentando hacer una reflexión, sobre el aporte a la inclusión y a la equidad social económica y financiera, de los esfuerzos que venimos realizando desde experiencias de los socios de FORTALECER, de los socios de INAISE, y en particular, enfatizo, de FORTALECER.

TRES ASPECTOS FUNDAMENTALES

Quiero abordar tres aspectos: Uno primero la inclusión y exclusión financiera en el Perú; segundo, los avances en la inclusión financiera, y por último ¿Hacia dónde vamos? Una primera idea de la importancia de lo financiero puede estar en esta frase de un personaje mundial, que creo que está colocando algunos temas en la agenda mundial: "Mientras no se resuelva radicalmente el problema de los pobres, renunciando a la autonomía absoluta de los mercados y de la especulación financiera, y atacando las causas estructurales de la inequidad, no se resolverán los problemas del mundo y en definitiva ningún problema", esto lo ha dicho el Papa Francisco en recientes reflexiones.

El tema financiero es un tema muy importante, no es un tema fundamentalmente técnico, es principalmente un tema social, económico, y tiene que ver como lo ha dicho Malcolm Haydyn, tiene que ver con las personas.

LA REALIDAD DEL PERÚ

Sólo un 20% de los adultos en el Perú tiene una cuenta en el sistema financiero y además los más excluidos del sistema financiero son los que tienen menos ingresos: las poblaciones rurales, las poblaciones indígenas y especialmente las mujeres. Somos un país que tiene uno de los más altos niveles de exclusión financiera de Latinoamérica y también del mundo, esto como lo decíamos temprano, en un país que tiene o ha tenido altas tasas de crecimiento, en promedio 6% en los últimos 15 años. Esto es un tema importante, porque como lo decíamos, la exclusión financiera tiene que ver con lo social y con lo económico.

Otro dato importante para indicar el tema financiero en el Perú, según datos de nuestro censo nacional agrario, solo un 6% de los productores agropecuarios realizan algún trámite para solicitar un crédito. Las razones son diversas, la población más excluida y una de las poblaciones más grandes del Perú y por extensión de Latinoamérica, es la población que tiene que ver con el mundo agropecuario; esta población donde están los más altos niveles de exclusión y pobreza, solamente ha podido acceder o intentado acceder en un mínimo nivel por diferentes motivos, desde los intereses altos, desde que siente que no lo necesita, que no tiene garantías, porque cree que no podrá acceder al crédito, porque siente que hay trámites engorrosos, que siente que no hay una oferta crediticia para ellos o por no querer tener deudas pendientes.

Entonces, ¿Qué entendemos por sistema financiero? este sistema tiene una gran importancia para nuestro país, y como decía Malcolm para el mundo. No es posible entender el mundo moderno sin un sistema financiero, en el caso peruano caracteriza-

do por altos costos, información poco entendible y trato poco amigable. Significaría que esta realidad no ha cambiado, que no se han realizado esfuerzos –precisando aún más- creemos que si se han realizado esfuerzos en los últimos años, pero estos siguen siendo aún insuficientes y por lo tanto, no pueden o no están aportando de manera decisiva a la construcción de inclusión en el país. Por otro lado, tenemos instituciones que no adaptan los productos financieros a las necesidades de las personas, y en contrapartida de este tema, tenemos una población que no ha desarrollado capacidades, que no ha habido desde las instituciones responsables, particularmente desde el Estado, un esfuerzo sistemático de educación financiera que construya relaciones nuevas y trabajen mecanismos financieros permitiendo una integración adecuada y sana al resto del sistema.

Y por último en el marco de esta idea de la exclusión, los beneficiarios no intervienen en las decisiones sobre el uso y seguimiento del crédito, y en su mayoría son solo el cliente del sistema financiero.

En este contexto, las personas deben hacer transacciones, disponer de cuentas, recibir ingresos, ahorrar, acceder a mecanismos de crédito, tener dinero para lo que necesiten y para los imprevistos. Nosotros creemos que el tema de la exclusión financiera, debe tener a la base el tema de decidir y aportar, y donde creemos que se debe empoderar financieramente, el poder financiero es muy alto, porque el financiamiento, las finanzas y el dinero cambia la vida de las personas radicalmente, y los cambia para bien o los cambia para mal.

Por lo tanto, no creemos que haya verdadera inclusión social y económica sino se incluye financieramente, pero hacerlo no significa solo acceso al sistema financiero, supone también un empoderamiento financiero y ese es un tema crítico, es un tema en donde en el sistema financiero tenemos mucho que discutir. Ya decíamos, las finanzas impactan en las personas, en las familias y en las sociedades. Las finanzas solidarias, en esta nueva visión de buscar la inclusión aportan más bien en tratar de transformarla, en el sentido de buscar afirmar sociedad, relaciones y sus vidas, no es posible que las finanzas termine generando mecanismos negativos que luego finalmente deterioren el desarrollo de las familias y las economías.

NUESTRA EXPERIENCIA

Estos esfuerzos son promovidos por un conjunto de experiencias innovadoras en el caso del Perú, como es el caso de las Cajas, Cooperativas, ONGs y otras experiencias financieras que han ido aportando algunas innovaciones; innovaciones aún insuficientes para un proceso de transformación si es que queremos dar respuestas optimas a las necesidades que este esfuerzo requiere. Hay esfuerzos por construir nuevas metodologías, mecanismos como fondos, metodologías como bancos comunales, grupos solidarios, experiencias cooperativas, otras formas, pero que tengan el elemento central de la afirmación social y humana.

Para nosotros, el empoderamiento financiero exige promover el ahorro, educar financieramente, trabajar por una adecuada utilización del dinero, organizarse, tener una expresión pública. No es posible entender las finanzas si es que aquellos que lo usan no sean capaces de tener una presencia pública, intervenir y decidir en la gestión financiera, desarrollar capacidades y educación, construir liderazgos, aportar a la construcción de la equidad de género y particularmente a la construcción de un recambio generacional, y en ese esfuerzo las finanzas además deben aportar valores solidarios. Creemos que debemos aportar a otras formas de hacer economía y finanzas, pero que sean posibles, viables. Revisemos por tanto lo avanzado en este proceso.

¿A dónde vamos? A promover mayor acceso al sistema financiero: hacerlo pero buscando que sea un factor para construir equidad e inclusión. No solamente es importante la estabilidad financiera: es importante la sostenibilidad. Veamos los impactos que este esfuerzo financiero tiene en la sociedad, mejorar las capacidades de ahorro; no es posible, como antes decíamos, que en el Perú sólo la quinta parte de la población peruana tenga acceso a una cuenta de ahorro y que ello sea aceptable en un país que quiere ser inclusivo.

Trabajar la idea del buen uso del dinero y además aportar a la construcción de capital. La idea de la organización financiera para que puedan participar en los procesos sociales y en la construcción de nuevos paradigmas. Malcom en su exposición ha sido claro, no es posible construir institucionalidad financiera sin cambiar los paradigmas, y lo financiero es un elemento clave de la vida moderna. Creemos que ahí, en su aporte, tenemos responsabilidad las instituciones financieras, las ONGs, los beneficiarios. El Estado debe por tanto generar políticas públicas que promuevan el acceso al sistema financiero y también al empoderamiento financiero, pero que además tenga un firme compromiso con la inclusión.

Por eso mismo no es posible trabajar el financiamiento sin articular los propios esfuerzos financieros solidarios con los programas sociales, con las políticas del Estado que se van proponiendo con los sectores más pobres y con más limitaciones.

Es importante que las finanzas solidarias se articulen, que aporten a la construcción de la acumulación local, es decir a la acumulación y construcción de desarrollo desde abajo, a la construcción económica y al desarrollo económico territorial. Promover solidaridad financiera, avanzar en construir experiencias asociativas, solidaridad incluso en la empresa privada y obviamente, fortalecer las experiencias como el cooperativismo, que aportan una nueva visión y que creemos están invisibilizadas en esos procesos. En años recientes además acosadas por una visión desde el Estado que cree sólo en la forma privada de las finanzas. Eso tenemos que afrontarlo como desafío.

Para nosotros hay varias formas de hacer finanzas, no sólo hay una, el mundo nos lo demuestra, ustedes nos lo demuestran. Los que comparten muchas experiencias ya lo están haciendo. Lamentablemente en el Perú tenemos instituciones, un Estado y personas que no piensan así. Finalmente un tema clave que debemos aportar desde las finanzas son las respuestas a la adaptación al cambio climático, tema que debe ser una preocupación no solamente lateral, sino central. Afirmamos como importante fortalecer el espacio donde todos debemos construir experiencias que se articulen entre sí.

Muchas gracias.

2.3. RECEPCIÓN Y ACTO CULTURAL

CUMBRE
MUNDIAL DE
FINANZAS
SOLIDARIAS
CUMBRE
MUNDIAL DE
FINANZAS
SOLIDARIAS

CUMBRE
MUNDIAL DE
FINANZAS
SOLIDARIAS

3. EXPOSICIONES Y PANELISTAS

3.1. PRIMERA SESIÓN: Cooperativismo, propuesta de inclusión y desarrollo hacia el futuro

Moderador: *Héctor Farro Ortiz* (*)

(*) *Economista, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER, Presidente de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito-FENACREP*

EXPOSITOR:
Marc Picard (*) - Canadá

Antes de comenzar me gustaría agradecer a Dominique Lesaffre, Presidente de INAISE por la invitación. También a David Venegas, a Percy Andía, y también a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Haré una breve presentación de Canadá y de Quebec, y presentaré con más detalle el movimiento Desjardins. Hablaré de la experiencia de la Caja de Economía Solidaria.

El Canadá es una confederación de diez provincias y tres territorios. Es un inmenso territorio de 10 millones de kilómetros cuadrados.

LA PROPUESTA CANADIENSE

Es un país de colonización europea. Primero se instaló Francia (por eso la población habla francés) y después Inglaterra (es la zona anglófona). El 23 % de la población es francesa y el 31% habla francés. Este vasto territorio está habitado solamente por 35,7 millones de personas. En la provincia de Quebec se encuentra la mayoría de francófonos. Tiene 8,2 millones de habitantes. El 80% de la población de Quebec, habla francés.

La mayor parte de la población de la provincia de Quebec vive en centros urbanos, como Montreal, que aglutina casi la mitad de la población de Quebec.

Algunas estadísticas para mostrar la inclusión financiera en Canadá: nos encontramos con una economía de servicios: el 72% del PIB proviene de este sector. Solamente el 2% del territorio está destinado a la agricultura y se localiza en el valle del río San Lorenzo.

El 96% de adultos de Canadá tiene una cuenta en el sistema financiero, de éstos, el 88% de adultos tiene una carta de débito y el 72% tiene una tarjeta de crédito. Globalmente, el sector financiero está muy regulado y dominado por algunos grandes bancos nacionales privados. Las cooperativas ocupan solo el 10% del sector financiero. La economía de Canadá es plural y se basa en tres pilares: la economía pública, la privada, y la economía solidaria.

En cuanto a la economía pública el Estado regula, desarrolla bienes colectivos, controla deficiencias y fallos. También concede monopolios o desarrolla sociedades como, por ejemplo, la lotería.

El sector privado, como en otras partes del mundo, crea empresas que se orientan exclusivamente por el beneficio.

La economía solidaria, representa más o menos el 10% del PBI y su objetivo es responder a las necesidades de sus socios y buscar el bien común. En relación a las cooperativas en Quebec, encontramos 2.7 veces más en el medio francófono que en el medio anglófono. Lo que es interesante señalar, es que el desarrollo de estas cooperativas solidarias, en nuestra cultura, es una forma de trabajo, de trabajar en común.

En efecto, las cooperativas en Quebec surgieron a partir del siglo XIX, sobre todo en la zona rural. Lo que se quería hacer al inicio era mutualizar los riesgos y favorecer la creación de mutuales de seguro.

(*) *Director General de la Caja de Economía Solidaria Desjardins de Québec*

Se constató rápidamente, que era muy importante unirse, y se crearon cooperativas orientadas a proyectos empresariales. Las cooperativas financieras y muy particularmente, el movimiento Desjardins, se iniciaron a partir del siglo XX.

La importancia es que desde el inicio, su fundador, Alphonse Desjardins, se asoció a una de las principales centrales sindicales de Quebec que hoy es la CSN[5], para crear una vasta red de cajas populares. Desjardins tuvo una muy importante iniciativa para reunir los ahorros y emprender proyectos, siempre destacando los valores del cooperativismo.

Actualmente, en Quebec, hay 3 300 cooperativas y mutuales, 99 000 empleos, ingresos de 34 000 millones en el 2014, activos totales de 246 000 millones de dólares, al 2014. Hay más de 8.8 millones de socios, más que la población, porque hay personas que son miembros de varias cooperativas a la vez. Se calcula que se crearán 20 000 empleos en el año 2020.

La situación actual de las cooperativas en Quebec, es de 2 895 cooperativas no financieras, 45% están en el sector de la vivienda. Otro sector importante es el de profesionales con 9%, agricultura y pesca, con 8%.

Un estudio del gobierno nos ha mostrado que las cooperativas de Quebec son un modelo muy sólido, estable y duradero. Por ejemplo, el 75% de las cooperativas creadas se mantienen después de 3 años, el 70 % después de cinco años y 44 % después de dos años. Mientras que en el sector privado, solo 48% de las empresas permanecen activas después de tres años, 35% después de cinco, y 19% transcurridos los dos años. O sea que las cooperativas tienen una mucha mayor duración en el mercado y demuestra que es verdad que: "Sólo se va rápido, pero juntos se llega más lejos".

¿Y cómo explicar esta diferencia? Por la cohesión. La tasa de esta permanencia, se explica por diferentes factores. Además de la gobernanza propia de las cooperativas que fortalece la perennidad, hay que mencionar que ofrecen respuestas a las necesidades de los socios, sus miembros muestran gran compromiso, hay una fuerte presencia de las cooperativas en los sectores económicos básicos, y la posibilidad de funcionar dentro de una red que permite la puesta en común de servicios y el acceso al soporte técnico.

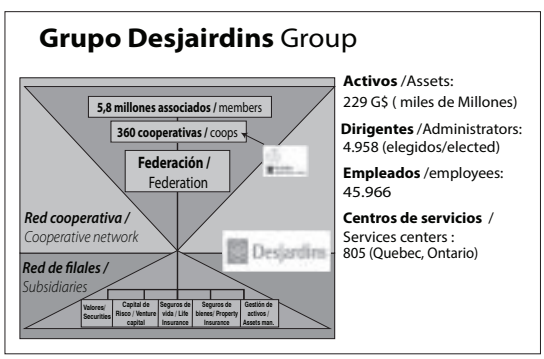
EL LEGADO DE DESJARDINS

El movimiento Desjardins tiene 115 años de historia y es la principal institución financiera de Quebec. Uno de los objetivos de su fundador fue luchar contra la usura, contra los abusos del sistema financiero privado.

El Movimiento actúa sobre un mismo territorio ya que es importante trabajar en la misma comunidad. Por eso existen cajas populares y también hay una segunda red de las cajas que funcionan muy bien con las empresas.

Combina el ahorro y crédito, además de luchar contra el desgaste y desarrollar la educación de servicios financieros, para responder así a un amplio espectro de necesidades financieras.

Para esquematizar, muy rápidamente, ya que es una gran organización, vean que en su estructura existen 5.8 millones de miembros, 360 cooperativas y una federación. En la red existen 360 cooperativas las cajas que se agrupan en una federación, muy democrática, muy dinámica y muy viva. Con los años, como la reglamentación limitaba el desarrollo de Desjardins, la federación desarrolló otras actividades que nos han permitido ofrecer servicios financieros complementarios, como los inmobiliarios, los seguros y también en otros sectores. Las cajas son las propietarias actualmente, y al final del año hay bonificaciones para sus miembros. El beneficio pertenece, pues, a los miembros de la Caja.



[5] Confédération de Syndicats Nationaux (Confederación de Sindicatos Nacionales)

Es importante ver que Desjardins tiene una cuenta corriente para transacciones internacionales, lo cual es una fuerza financiera y un patrimonio colectivo. Uno de los desafíos que se tiene es la centralización versus la difusión. Es la tensión entre uniformizar y mantener una autonomía en cada una de las cajas.

Por supuesto que en Quebec hay la competencia del sector privado que nos obliga a mejorar nuestros productos, estandarizar nuestros procesos de trabajo y, actualmente, con la informática es importante tener cierta estandarización para poder manejar un volumen de negocios importante. Además, la informatización facilita las transacciones entre las cajas y esto, para Desjardins, es muy importante. En efecto, luchamos contra las fuerzas centrífugas y centrípetas del sistema.

Es importante especializarse en economías sociales y también en otros tipos de trabajos que vayan más allá de los bancos tradicionales. Hay ventajas, como por ejemplo, los apoyos y consejerías, los soportes y el consejo, productos y servicios, la economía de escala y la reputación, consolidada a través de un siglo.

También hay límites como, por ejemplo, la capacidad de acción y la preponderancia de la marca que limita y es un valor distintivo para que funcione. Es una cuestión de equilibrio. Este sistema puede ser muy constructivo y, a través de Desjardins, logramos un equilibrio entre las exigencias y las tensiones.

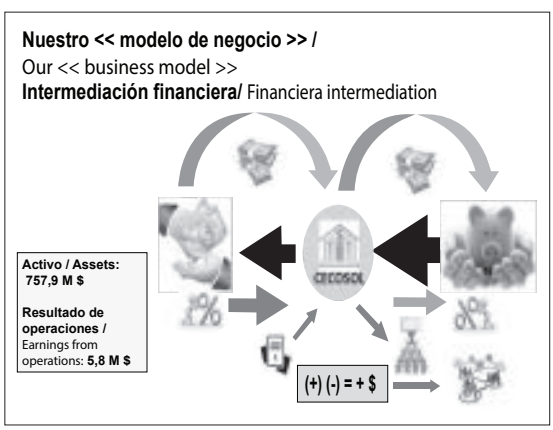
CAJAS SOLIDARIAS

A nivel de la Caja, nos asociamos rápidamente y se creó la red Desjardins para colectivizar el ahorro y realizar proyectos colectivos. Los pioneros, Léopold Beaulieu y André Laurin son los líderes de estas cooperativas y dijeron: ¿Por qué no podemos crear una economía diferente, una economía paralela, que sirva más y funcione más a nivel de una iniciativa colectiva?

A partir de los años 70 se unieron para elaborar una oferta de productos y así, satisfacer una serie de necesidades. Los ahorristas renunciaban a una parte de sus ahorros para enriquecer esta caja. Actuar como banqueros y empresarios no era muy fácil, solos. Y entonces se orientaron a apoyar iniciativas y otras cooperativas sociales activas que compartían sus mismos ideales. Esto se desarrolló muy rápidamente, realizándose en conjunto, fusionándose y agrupándose varias cajas en la caja de ahorro y crédito de trabajadores con las otras cajas para llegar, actualmente, a una caja de ahorro solidario.
En el 2004 decidimos crear esta caja, dándole el nombre de Caja de Economía Solidaria, que expresaba mejor nuestro objetivo. La caja tiene fuertes raíces sindicales.

Disponemos también de un modelo de negocios, y 760 millones de dólares canadienses son nuestros activos. No hay ninguna otra institución con la que se pueda comparar. Esta lógica de intermediación supone que los intereses que se obtienen del crédito, permiten a la vez remunerar a los ahorristas y pagar los gastos de funcionamiento de la organización, y además también asumir las pérdidas, porque también existen perdidas, y respetar las reglas internacionales también del ahorro.

Anualmente, los excedentes son de alrededor de 5.8 millones de dólares canadienses. En el caso de nuestra misión cooperativa y solidaria hay subvenciones y ayudas a diferentes proyectos o empresas que están en dificultad y, más o menos es un millón de dólares canadienses, en concepto de subvenciones, donaciones y ayudas.



Lo que nos distingue no es solamente nuestra manera de trabajar, es sobre todo nuestros valores. Las cooperativas no se deben contentar sólo haciendo bien su trabajo. Para nosotros, la Caja es un medio para favorecer la transformación de la sociedad quebequense. A nivel político tenemos un discurso, una visión para desarrollar la economía, eso es esencial y eso también es un reto cotidiano porque

la Caja es cada vez más grande: contratamos mucha gente, entonces tenemos que priorizar nuestros valores, nuestros administradores quieren mantener esta línea de desarrollo económico. Es un trabajo único en Quebec.

Algunas cifras: 77% del portafolio de la caja se dedica a la economía social y al financiamiento de viviendas, 23% al financiamiento de personas particulares, sobre todo para la vivienda y el consumo. El hecho de que el 77% del financiamiento sea hecho a empresas colectivas, se traduce en el objetivo de transformación social de la caja. La captación de ahorro define también su misión.

A través de nuestros servicios nos dedicamos a la gestión socialmente responsable, porque no ofrecemos cualquier tipo de ahorro, sino el que sea socialmente responsable. También nuestra acción se traduce en el acompañamiento de iniciativas sociales.

Algo muy importante es que somos los únicos que tenemos una acción a nivel internacional y estamos presentes en INAISE, pero también con otras organizaciones. Desjardins es un enfoque colectivo y nos gusta trabajar con actores de diversas partes del mundo que comparten nuestra visión de desarrollo económico.

Tenemos 3000 miembros colectivos aproximadamente, y 244 empresas privadas y algunas vamos a aceptarlas excepcionalmente si tienen proyectos que corresponden a nuestros valores. Tenemos más de 12000 miembros particulares que se encuentran en el medio asociativo, cultural y sindical. Es un portafolio de casi 646 millones de dólares, y ahorros por 651 millones de dólares.

Algunas cifras: el 24% de cooperativas no financieras, son parte de la economía solidaria en Quebec. Lo que es importante, porque es una sola caja que las agrupa. El 33% de cooperativas de consumo forma parte de nuestra federación; el 37% de cooperativas de vivienda también participa con nosotros y el 45% de empresas de inclusión profesional, también, porque nosotros les hemos podido ofrecer una alternativa a la banca tradicional.

En una cooperativa, los miembros son miembros usuarios. Como dijimos antes, en la medida en que colectivamente tienen que dar servicios para responder a necesidades comunes. En la caja, la determinación financiera exige que los miembros sean usuarios. Entonces el financiamiento es un medio para obtener una transformación social y esto nos permite ir más allá de la estricta relación de uso y contribuir al desarrollo de la sociedad quebequense en una visión de desarrollo y justicia social. La Caja de Economía Solidaria es una herramienta de intercambio.

PARA CONCLUIR

Hemos constatado que nuestra misión es trabajar más específicamente en el desarrollo de la economía social y solidaria como parte de una economía plural, porque el funcionamiento de la caja no puede estar desligado de los otros sectores de la economía. Es, pues, una mezcla de todos los sectores, una especialización en el ámbito de la economía solidaria.

El cooperativismo, como se ve en estas diapositivas, forma parte de nuestro ADN y deseamos seguir haciéndolo durante muchísimos años. Y lo que es importante es que no solamente somos idealistas, porque damos resultados concretos: las cooperativas, por ejemplo, tienen una tasa de existencia o permanencia importante, pero también tienen un rendimiento muy alto, no tienen pérdidas y si las tienen, son pocas.

También tenemos que recordar que la Caja forma parte de una red muy amplia que presenta retos, pero que también da ventajas, porque formar parte de una red de cooperativas que nos permite hacer proyectos conjuntos y también influenciar a los otros actores de la red, con nuestros valores.

Entonces, confirmamos, que sí es posible desarrollar una empresa con una visión económica colectiva. Desjardins es una prueba fehaciente que sí podríamos ir más rápido, pero que juntos, vamos mucho más lejos.

Muchas gracias.

PANEL DE EXPERTOS:

Manuel Rabines (*)
Perú

Buenos días a todas y todos los presentes. Quiero comenzar explicando que hemos hecho nosotros en el Perú desde el ángulo de las cooperativas de ahorro y crédito y la inclusión social, financiera y por el bienestar de nuestros socios. Las cooperativas hemos participado básicamente en el área de educación, en el área de la salud, y en la generación de empleo.

En el área de educación las cooperativas en general en el país han participado en la creación de 11 colegios cooperativos, donde se va educando a los jóvenes en principios y valores, donde los menores de edad forman sus cooperativas en sus colegios sean públicos o privados.

En el segundo caso son varios colegios cooperativos, para los que son del país: el Colegio Lincoln, el Bewer Bauer, el Colegio La Unión y podemos seguir mencionando una serie de colegios cooperativos que se crearon en su oportunidad, cuando pasábamos un momento muy difícil y no podíamos mandar a nuestros hijos a los colegios públicos porque había terrorismo y teníamos miedo se crearon colegios cooperativos porque tampoco podíamos mandarlos a un colegio privado porque eran muy costosos, por lo que se crearon colegios intermedios y se crearon los colegios cooperativos como alternativa, y el tercer caso son cooperativas que tienen dentro de su estructura un colegio y en determinados meses del año funcionan como academias para prepararlos a los exámenes de ingreso a las Universidades.

NO SOLO EDUCACION, TAMBIÉN SALUD

En la parte de la salud también estamos incursionando. Hay cooperativas en el primer caso CACOOP, que es la cooperativa de los oficiales de la Guardia Civil[6] que tiene un policlínico, bastante instrumentado, lo que no le puede dar el Estado a través de su hospital de las fuerzas policiales se lo da su cooperativa. La Cooperativa San Lorenzo en la costa norte del país tiene un policlínico muy grande no solamente para sus socios, sino también para la comunidad en general.

La Cooperativa Santa María Magdalena en Ayacucho tiene una clínica con 2 quirófanos, es decir hacen operaciones para los socios de la cooperativa y para la comunidad, esta cooperativa tiene más de 140,000 socios. Es una cooperativa muy fuerte, pero también participa en el área de la educación, tiene préstamos para financiar los gastos escolares durante los meses de enero, febrero y marzo, préstamos a tasas especiales para cancelarlos a 10 meses, de tal manera que al siguiente año los padres de familia puedan estar libres para obtener nuevamente préstamos y financiar las actividades educativas.

Este colegio y otras cooperativas de la localidad, entre las dos tienen más o menos 210,000 socios, distribuye un promedio de 60,000 mochilas con útiles escolares, sales del colegio al medio día y toda la población escolar esta con las mochilas de las dos cooperativas, o sea no hacen marketing pagado en la televisión sino que lo hacen a través de este sistema; y tenemos una central, la central de servicios cooperativos SERVIPERU, que también tiene un policlínico que tiene muchos años y con muchos servicios, no solamente en Lima, sino que también al interior del país. Hace campañas con sus coope-

(*) *Contador Público Colegiado CPC, Gerente General de FENACREP, Ex–Presidente WOCCU.*

[6] Ahora Policía Nacional del Perú-PNP

rativas afiliadas, tiene un colegio bastante equipado y también tiene un servicio de sepelio, algunas cooperativas dicen: Cuidamos a nuestros socios desde que nacen hasta que fallecen, ese es su lema, esta cooperativa presta ese servicio de salud con mucha experiencia.

IGUALDAD Y DESARROLLO

También las cooperativas de ahorro y crédito principalmente contribuimos a la equidad de género, nosotros tenemos cerca de un millón y medio de socios, las cooperativas de ahorro y crédito, 46.7% de los socios de ahorro y crédito son mujeres y hemos creado 6,700 puestos de trabajo, también contribuimos a mejorar la calidad de vida de las familias socias, para que incrementen sus ahorros, generen empleo, manden a sus hijos al colegio, mejoren su vivienda y tengas los servicios esenciales.

Las cooperativas de ahorro y crédito son 163 en el país. Reúnen a 1.436,617 socios al 31 de diciembre del 2014, el 57.8% de los créditos están orientados a financiar iniciativas de fomento del empleo, financiando MYPES en el sector rural y urbano, hemos contribuido en una alianza con el Estado y a través de las cooperativas se han financiado 3,344 viviendas ya entregadas. Hemos hecho igualmente cadenas de valor, a los productores los asociamos, organizamos una asociación, los asociamos en una cooperativa, la federación busca el mercado en Lima, la cooperativa financia el proceso productivo, el agricultor entrega su producto al mercado en Lima, el mercado le paga a la cooperativa, la cooperativa se cobra el préstamo, los intereses y el resto se lo entrega en ahorros al socio.

Hemos hecho cadenas con café, pulpa de frutas, estamos haciendo los estudios para el caso de quesos en Puno, y una de pisco así como orégano, aceituna en Moquegua y Tacna con muy buen éxito. Fuimos premiados por USAID[7] como uno de los mejores sistemas de cadenas en el mundo, nosotros junto con Bolivia. Hemos hecho alianza con el sector público en cadenas de agricultores, donde tenía más de 20 años financiándolos, veían en que forma el Estado podía privatizarlos; hemos participado con ellas en grupos de redes rurales y las hemos convertido en cooperativas con un resultado exitoso. El fondo originalmente del Estado se ha convertido en reserva dentro del patrimonio de la cooperativa, y siguen funcionando, esos recursos no han dejado de cumplir el objetivo que tenía como Proyecto inicialmente.

Nuestros proyectos avanzan hacia el 2020, las cooperativas no tenemos una sola marca ya que cada cooperativa tiene la suya, sin embargo ya hemos aprobado en asamblea, que al 01 de julio del presente año empieza el proceso para que las cooperativas de ahorro y crédito tengan una sola y puedan ser identificadas fácilmente como conjunto.

Por otro lado tenemos un Fondo de Garantía de los Depósitos-FGD[8] que ya está funcionando, vamos a garantizar los depósitos de las cooperativas hasta 20,000 soles; hemos constituido una central de riesgos, asimismo un sistema, un software que estamos tratando de mejorar para unificar al conjunto de las cooperativas de ahorro y crédito peruanas. Participamos en el impulso de una compañía de seguros, una iniciativa de SERVIPERU[9], donde las cooperativas de ahorro y crédito están participando muy activamente, contamos además con una Caja Central.

Nosotros hemos venido creciendo más del 20% en los últimos 6 años, de marzo de 2014 a marzo de 2015, hemos crecido 21.2%, eso es más o menos, 2,700 millones de dólares en activos. Tenemos 2,200 millones en ahorros, 2,100 millones en créditos también en dólares, y así sucesivamente. Somos un sistema solvente, tenemos muy poco crédito de otras organizaciones, podemos decir que somos dueños de nuestro propio destino y nos vamos desarrollando con mucha firmeza.

Muchas gracias.

---

[7] Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional.

[8] FGD promovido por la Federación nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú-FENACREP y constituido por cooperativas socias de ella.

[9] Central de Cooperativa de Servicios, SERVIPERU.

Andreas Neukirch (*)
Alemania

Muchas gracias a Percy y a Héctor por invitarme a esta muy interesante conferencia y tener la oportunidad de hablar un poco sobre las perspectivas de las cooperativas. Lamento no tener conmigo una presentación o diapositivas pero déjenme compartir con ustedes algunas imágenes que tengo en mi mente sobre la situación presente de las cooperativas y sus perspectivas futuras. Puedo imaginarme que será posible llevarlos conmigo a lo largo de este desarrollo, desde esta perspectiva que yo veo, dependiendo de lo que tengamos que conocer con respecto al movimiento de las cooperativas.

PROYECTAR LA IMAGINACIÓN

La primera imagen fue pintada por unos 700 millones de personas, miembros de cooperativas en todo el mundo. Y ésta es una cifra, un monto, muy muy grande, porque estas 700 millones de personas, no sólo están manejando sus asuntos en estas cooperativas, sino que tienen un impacto en más o menos 2.5 mil millones de personas en todo el mundo. Y éste es el peso pesado de nuestro movimiento, lo cual se demuestra por las contribuciones que hemos hecho en diferentes países con diferentes modelos.

(*) *Administrador de Negocios, Director de GLS Bank Miembro del Comité de Auditoría de Oikocredit y en el Consejo de Vigilancia del Instituto para la Banca Social.*

Esta primera imagen nos cuenta una historia sobre el éxito y también la necesidad, ya que todas estas personas se están juntando porque están listas para ayudarse a sí mismas, en vez de esperar a sus gobiernos o sus países y los tesoreros de sus países. Y gracias a esto pudieron, hace más de cien años atrás en diferentes países del mundo, reducir el costo de los problemas sociales, de reducir el costo de lo que nosotros necesitamos como seres humanos.

Pero hay una segunda imagen que fue pintada por la crisis financiera. Creo que la crisis financiera pintó una imagen que una cooperativa no solo maneja muchas necesidades prácticas que puedan tener, sino que también aborda los instrumentos y herramientas financieras. Pero inmediatamente pudimos ver, y como lo hemos visto en los últimos 10 y 20 años, que estas cooperativas han tenido muchos problemas con respecto a lo que es el gran poder del mercado de capitales.

Porque si ustedes ven qué tan efectivo puede ser una entidad financiera bajo la modalidad legal de una cooperativa, podrán ver que los otros socios del mercado, de los mercados de capital construyen muros más grandes de los que uno puede ver, porque temen la experiencia que el modelo que están manejando ahora no es el modelo del homo economicus[10] que actúa en base a una maximización de las ganancias, sino mucho más el homo socialis[11], que colaboran conjuntamente, se ayudan entre sí y no necesitan maximizar las ganancias. Y esta es la razón por la cual es realmente difícil trabajar con herramientas de una cooperativa financiera. Y no soy tan optimista de que podamos seguir avanzando como lo hemos hecho en el pasado. Tenemos que cambiar muchas cosas y tenemos que encontrar nuevos ideales, nuevas ideas.

[10] El término homo economicus expresa una forma de ver el comportamiento del ser humano —una persona racional, capaz de decidir y actuar, con conocimiento que persigue lograr beneficios personales siguiendo principios de menor esfuerzo y mayor logro. La vaguedad de la definición ha sido resuelta por muchos con detalles específicos que definen al homo economicus extremo como alguien que realmente existe— casi un robot, con un poder racional inmenso que sólo piensa en su propio interés, tiene conocimientos ilimitados y carece de conciencia moral.

[11] Homo Socialis, el hombre social que no ha sido creado para vivir solo en este mundo.

Y ahora voy a hablar sobre la tercera imagen que es pintada por los jóvenes y por las nuevas opciones de internet que tenemos ahora. Ayer hablamos de plataformas, de construcción de comunidades y todas estas cosas y lo que aprendimos. Hay muchísimos ideales, ideas muy modernas y de alta velocidad, promovidas por las posibilidades del internet y que se encuentran configuradas con la estructura de las antiguas cooperativas.

A menudo se basan en grandes comunidades, y con mucha frecuencia se basan en cosas que hacen conjuntamente muchas personas cuando tienen claro cuáles son sus necesidades. Y esa es la imagen que yo veo para el futuro donde tendremos la posibilidad de entrar en una evolución, tal vez incluso un proceso de revolución, para poder renovar la cooperación algo anticuada y la muy mala condición de algunas cooperaciones financieras hacia un nuevo modelo de cooperativa muy ágil y efectiva, liderada por los jóvenes.

Y éste es el ideal que estamos manejando ahora en Europa y otros países fuera de Europa. Y esa también era la idea -porque dos miembros de INAISE están organizando una gran Escuela de Verano en Alemania- del Instituto para la Banca Social y el Banco GLS, que van a tener una gran Escuela de Verano en junio y julio próximo, solo sobre estos temas, para encontrar soluciones no tanto mirando hacia atrás, a lo que hicieron las cooperativas en el pasado, no mirando al presente, a lo que están haciendo las cooperativas financieras, sino más bien mirando hacia el futuro.

Porque estamos entrando en un diálogo con gente muy joven que tiene una serie de experiencias a través de la banca por internet y la forma de construcción de comunidades en internet y algunos modelos de negocio en esa misma dirección. De esta manera esperamos poder ver, cada vez más, nuevas imágenes sobre algo que empezó hace más de 100 años cuando formamos nuestras primeras cooperativas. Espero que me puedan acompañar conforme hablo de estas imágenes, porque éste va a ser el reto del futuro: ser un activo miembro de una cooperativa, pero tal vez de una forma completamente distinta y eso es lo que yo veo, y esto ha sido una muy pequeña contribución sobre lo que nuestras cooperativas son y el movimiento de cooperativas es.

Muchas gracias.

Cledir Magri (*)
Brasil

Buenos días a todos, es una satisfacción enorme poder estar aquí en este ambiente compartiendo un poco de la experiencia del cooperativismo de crédito brasileño.

Hablaré del papel del cooperativismo de crédito en el movimiento local y regional sabiendo que las matemáticas son extremadamente simples, y complejas pero creemos que la experiencia que hemos construido, si es posible compartirla con ustedes.

Voy a hablar del cooperativismo de crédito en Brasil; algunas informaciones generales. También voy a hablar del cooperativismo de crédito, con énfasis en lo solidario, con la experiencia en la cual nosotros hemos actuado y esa interrelación entre cooperativismo y movimiento local y algunos desafíos que nosotros identificamos.

Vamos a presentar una imagen del cooperativismo de crédito del Brasil: tenemos las cinco confederaciones, 39 centrales, 1129 cooperativas, 2 bancos cooperativos, BANCOOB – Banco Cooperativo do Brasil S.A y BANCO SICREDI – Banco Cooperativo SICREDI S.A., 5,804 puntos de atención, la mayor red de atención en Brasil desde el punto de vista del sistema financiero. Somos la mayor red de cooperativas en puntos de atención, son 58,000 empleos directos, y totalizan 6.6 millones de asociados.

Aquí está la distribución de las cooperativas, se puede observar en el mapa que hay una concentración muy grande en la región Sur y Sudeste. Cuando vemos en otras regiones como Noreste y Norte, la participación de las cooperativas no son de crédito, pero en los diferentes sectores la participación es mucho menor.

Aquí está el estado porcentual. Central CRESOL SICOPER es un sistema de cooperativas de crédito que actúa en los tres estados del sur de Brasil que es lo que señala la secuencia. Veamos ahora los grandes pilares del cooperativismo de crédito brasileño.

1. Promover la inclusión financiera. Tenemos la certeza absoluta que con el cooperativismo de crédito de Brasil, hemos permitido que muchas personas puedan acceder a los servicios financieros.
2. Impulsar el desarrollo socioeconómico local y regional. En los municipios, las localidades, las comunidades donde hay actuación de cooperativas de crédito la calidad de vida de las personas se muestra, infinitamente mayor y mejor, que esas localidades en que no han tenido actuación las cooperativas.
3. Proveer de productos y servicios financieros a precios justos, incluyendo el retorno de los excedentes a la cooperativa. Es así que tenemos muchas familias que consiguen acceder a pro-

(*) *Asesor Central CRESOL SICOPER*

ductos y servicios de los sistemas financieros gracias a las cooperativas.

4. Repercutir como regulador del mercado financiero. Hoy las cooperativas contribuyen de forma directa, desde el punto de vista de mantener un equilibrio. En la práctica, en las tasas de interés, obviamente quedan definidas por el gobierno, por el Banco Central, pero se convierten en un normalizador desde el punto de vista de los productos y los servicios.

Esa imagen es bastante ilustrativa, en ella nos gustaría que ustedes observaran el papel de las finanzas solidarias y el movimiento rural sostenible.

Sin las cooperativas esta imagen no aparece. Las cooperativas hicimos aportes, permitiendo que muchas personas accedan a un conjunto de políticas públicas construidas por el gobierno en los últimos años. Gracias al gobierno de Lula y Dilma, avanzamos mucho en esas políticas, las cooperativas principalmente de las economías solidarias, son presentadas como ese aporte, por un conjunto de razones. Entendemos que esta imagen representa mucho a las cooperativas de crédito, especialmente de la economía de la solidaridad del Brasil.

Son sistemas de economía solidaria como fundamento principal, constituidas y dirigidas por agricultores y trabajadores urbanos; en nuestro caso en todas las cooperativas: la administración, la gestión, están manejadas por agricultores, personas que tienen relación con la agricultura familiar y ahora están integrados por una confederación, centrales de crédito y cooperativas de crédito.

Se caracteriza como una organización que presta bienestar y ayuda a los movimientos sociales y de grupo. Es una gestión bastante importante y es fiscalizado y reglamentado por el Banco Central de Brasil. Tenemos un gran dilema en Brasil, cuando se trata de cooperativismo de crédito, porque muchas veces la misma regla que dan el Banco de Brasil y la Caja Económica Federal, la aplican sin ninguna consideración al sistema pequeño, simple.

Gracias a ese cambio de la concepción política implementada por Lula y Dilma, el marco regulatorio del cooperativismo ha avanzado mucho, permitiendo que el cooperativismo pudiese expandirse.

Hablemos también un poco de la experiencia del Sistema CRESOL del cual somos parte. Surgió en el año 1994, 1995 en el Estado de Do Parana, pero para Brasil, hemos tenido la mayor actuación en el sistema. En este año estamos cumpliendo 20 años de historia.

¿Cuál es nuestra Misión? Queremos fortalecer, fomentar la cooperación entre agricultores de cooperativas por medio de un crédito orientado, asistido por medio de la educación financiera, produciendo nuevos conocimientos, teniendo como objetivo el desarrollo local y regional de manera sostenible y solidaria.

Esta es nuestra gran Visión y con ella pretendemos ser una referencia en Brasil en lo que compete a las cooperativas de crédito solidario, que actúan a favor de la agricultura familiar. Ahora, cuáles son nuestros valores:

1. La democracia.
2. La transparencia y la confianza.
3. La cooperación y solidaridad.
4. La ética y el profesionalismo.
5. Articulación con los movimientos populares y sociales.
6. Gobernanza para los agricultores familiares.
7. La búsqueda de la sostenibilidad institucional.

Hablaremos ahora de la Central de la que somos parte, del Municipio llamado Passo Fundo. Los últimos números cerrados en el 2014, nos muestran que contamos con 73,000 asociados a la cooperativa. Nuestro capital social que valora a los socios y aportado a la cooperativa para ser parte de ella suma 88 millones de reales.

Con un patrimonio de referencia de 113 millones de reales en el 2014, activos totales por 669 millones. Los depósitos totales por 278 millones. Una cartera total por 680 millones de reales, siendo los resultados financieros del año pasado de más de 10 millones de reales.

También el crédito que otorgamos a los agricultores para las plantaciones familiares Pronaf Custeio Liberado, por 132 millones. Respecto al Pronaf, Investimento Liberado, tenemos 63 millones, y por el lado de microcréditos, tenemos la suma de 16 millones. Tenemos una actuación muy fuerte en el ramo de vivienda: también en los últimos 8 años en la región

Virgen Sur del Brasil, así con la cooperativa de vivienda, construimos y reformamos más de 30 mil casas. Existe una preocupación muy fuerte que tenemos desde el cooperativismo en esa perspectiva, tenemos que precisar ese aspecto económico considerando la reflexión que Humberto Ortiz nos presentó; entendimos que el cooperativismo permite el movimiento local sustentable porque articula aspectos, como lo: social, político, económico, ambiental y cultural.

Algunas imágenes de pequeñas agroindustrias asociadas a nuestras cooperativas que accedieron a créditos gracias a nuestro trabajo y hoy consiguen aumentar su capacidad productiva.

La cadena productiva de leche es muy fuerte en el sur de Brasil, el 13% del PRONAF[12] operado en Brasil es por medio de las cooperativas, entonces el crédito agrícola tiene una atención muy fuerte aquí; otra imagen, la de agricultores socios de nuestras cooperativas del sur. También tenemos un trabajo muy importante con las mujeres, la participación de las mujeres y los jóvenes. Y otra es la de la pequeña agroindustria.

Tengo la idea que gracias a PRONAF muchas familias cambiaron su realidad. Cuando el gobierno de Lula asumió el gobierno de Brasil, el crédito agrícola era muy pequeño, en este último año fueron transferidos 24 millones.

Los grandes avances de PRONAF, seguro agrícola, protección de precios, en Brasil en los últimos años, 40 millones de personas salieron de la línea de pobreza gracias a esos programas de gobierno y millares de pequeñas agroindustrias financiadas por nuestras cooperativas.
Estamos ante un trabajo muy fuerte: la vivienda rural que contribuye para el desarrollo, aquí pueden observar el antes y el después de la reforma.

Una imagen más, se trata de las familias que vivieron antes de los programas habitacionales, y cómo viven ahora. Importante como política pública construida y consolidada a partir del gobierno de Lula y así 8 millones de familias del medio rural cambiaron su realidad.

Voy a concluir con algunas otras imágenes de futuro que tenemos que abordar:

- Desafío de la cultura del cooperativismo en el Brasil, que forma parte del currículo escolar, es un desafío que nos hemos propuesto.
- El tema de la educación financiera para trabajar con los niños.
- Los controles sociales, los asociados de hecho participan en la vida de la cooperativa.
- El apoyo del Estado.
- Las personas entienden el por qué vale unirse al cooperativismo.
- Y por último el marco regulatorio.

Basando el equilibrio entre lo social y lo económico, que en ese sentido la experiencia de las Cajas Desjardin, así lo demuestra, se trata entonces de:

- Superar problemas de orden afectivo.
- Poder dar sentido al dinero, el significado que los asociados depositan a CRESOL.
- Ampliar la participación de las mujeres y jóvenes.

Promover las alianzas estratégicas fuera de Brasil, el espacio es importante para mejorar la cooperación: con Quebec, quienes nos han ayudado mucho en calificar nuestro trabajo interno, considerando las nuevas estrategias de futuro.

Nosotros no nos conformamos con esa idea como hace a veces la gente de que no haya que construir, no podemos conformarnos con las migajas, con los restos. El cooperativismo tiene que estar envolviéndolo todo, tiene que seguir creciendo.

Voy a finalizar señalando que la mayor locura es hacer las mismas cosas y esperar resultados diferentes. Nosotros vamos a romper esta lógica, hacer cosas diferentes para tener resultados diferentes, y aquí la frase de un líder del cooperativismo mundial de la CSN Canadá, Leopold Beaulieu, quien dice: "el mayor riesgo es no hacer nada".

Gracias.

---

[12] PRONAF: Programa de fortalecimiento de la Agricultura familiar; política pública brasileña para promover el desarrollo sostenible de la agricultura familiar.

Lamarana Sadio Diallo (*)
Guinée

Buenos días a todos, antes de comenzar quisiera agradecer muy sinceramente al Consejo de Administración de INAISE, a su presidente y también al secretario Bernard por todos los esfuerzos que han hecho para que podamos estar presentes en Lima. También quisiera agradecer a la Cooperativa FORTALECER por el cálido recibimiento que nos han dado en Lima, desde que llegamos.

Después de las brillantes participaciones el día de ayer sobre las finanzas sociales y solidarias, así como también sobre los aspectos de cooperación, sobre todo la de ayer de Humberto Ortiz Roca, y también la de Marc Picard, representante de Desjardins, mi intervención se basará en los siguientes puntos:

1. Una breve presentación de Guinea, porque estoy seguro que no la conocen mucho.
2. Una presentación del crédito rural de Guinea, sobre todo en los aspectos relacionados con la economía social y solidaria.
3. Finalmente, algo muy breve: les contaré los efectos de la enfermedad del Ébola durante más de un año y medio en Guinea, pero también en nuestros países vecinos: Liberia y Sierra Leona.

Como se ve en el mapa estamos en África occidental entre Senegal, Guinea Bissau, Sierra Leona, Liberia y Costa de Marfil, al borde del océano Atlántico. La República de Guinea tiene una superficie de 246 000 Km2, su población está estimada en 12 millones de habitantes, con una densidad media de 48 habitantes por Km2, el idioma oficial es el francés. La economía está dominada por el sector rural y también por el sector minero. Ambos contribuyen con 18% y 19%, del PBI respectivamente. El crecimiento demográfico es aproximadamente 2.5% por año y la esperanza de vida es de 54 años.

EL CREDITO RURAL

El crédito rural se orienta al desarrollo económico y a la estabilidad social de Guinea. Su misión es proporcionar a las poblaciones rurales, periurbanas y urbanas, servicios financieros duraderos, de proximidad, y adaptados a sus necesidades. Nuestros valores son la solidaridad, la proximidad y la eficiencia.

El crédito rural de Guinea fue creado hace 26 años, se institucionalizó como una empresa de sociedad anónima en el 2001, con un capital aproximado de 1 millón de euros. Tenemos tres tipos de accionistas: los beneficiarios de nuestros servicios, a quienes llamamos los asociados; los asalariados o empleados; y los socios externos.

El crédito rural ocupa el 60% del crédito de microfinanzas en Guinea con 18 instituciones de microfinanzas certificadas. Tenemos en total 300,000 beneficiarios de nuestros servicios. 54% son mujeres, hay 250 empleados con contratos indefinidos, 348

(*) *Director de Crédit Rural de Guinée*

trabajadores con contrato y más de 1500 voluntarios. Esto significa que el crédito rural afecta o toca, aproximadamente, al 15% de la población del país. Cubrimos la totalidad del país.

El 40% de nuestro crédito está destinado al financiamiento de la agricultura y la cobertura del país es total. A nivel del crédito rural, tenemos asociaciones de cajas locales, lo cual significa que estas cajas pertenecen a sus miembros y están certificadas por los responsables de la administración territorial. Ellos hacen una actividad financiera y hay una segunda certificación, porque necesitamos tener autorización de la entidad financiera.

Las cajas funcionan con un espíritu cooperativo, una solidaridad que se instaura entre ellas y los miembros que son beneficiarios de nuestros servicios. Esto significa que si hay un problema en algún grupo, los otros miembros son solidarios con el que tiene el problema. Si una caja tiene un problema hay solidaridad de las otras cajas para ayudar al que tiene esta dificultad.

En cuanto al marco jurídico del crédito rural, hay una cabeza de la red que es una empresa de sociedad anónima, y las otras son accionistas en el 40%, y garantizan ejercer la Presidencia en el Consejo de Administración. Los empleados son accionistas, y representan el 35% del capital y el resto de socios externos comprenden el 25%. El Estado guineano es minoritario con una participación del 6 %.

El principio de funcionamiento del crédito rural, es el principio de gestión común, esto significa que a nivel de todas las etapas -a nivel de la caja local y a nivel central- todas las decisiones se toman en común entre los beneficiarios de los servicios, es decir, los clientes o los asociados y los responsables designados por la empresa, o sea, los empleados.

EL IMPACTO DEL EBOLA

Ustedes vieron que nuestra región fue víctima del ébola. En total en Guinea hemos tenido más de 3000 casos, con más de 2000 fallecimientos, es decir el 66% y también el personal de la salud fue víctima. A nivel del crédito rural, hemos perdido 123 clientes o asociados además de cuatro miembros de nuestro personal.

Las consecuencias económicas del ébola en Guinea y en el crédito rural han sido muy importantes: el país perdió 4% de su tasa de crecimiento anual; el crédito rural también sufrió las consecuencias de este entorno macroeconómico difícil; los créditos cedieron en un 75%; los retrasos de reembolso y la morosidad aumentaron. El ejercicio del 2014 trajo pérdidas debido, justamente, a esta enfermedad.

Para concluir, yo quería hablar de esta relación con la solidaridad. Para las víctimas del ébola significó un abandono de los créditos, porque no había nada que hacer para las víctimas directas. En cuanto a los enfermos que se curaron, les hemos reestructurado el crédito, los hemos refinanciado para que puedan pagarlos. Esto es una prueba de solidaridad ante aquellos que han sido víctimas de alguna catástrofe o alguna enfermedad.

El crédito rural comparte los principios de la economía social y solidaria, y por eso funciona en la forma de asociación de cajas locales y está dirigida por el principio de gestión en común, desde abajo hacia arriba.

Es la única estructura de microfinanzas que abarca todo el país y sobre la cual todos los actores cuentan para garantizar los servicios, para tener créditos, para movilizar los ahorros, para transferir dinero a nivel nacional y también próximamente con micro seguros de salud, entonces 15% de la población participa en este crédito rural.

Muchas gracias por su amable atención.

3.2 SEGUNDA SESIÓN:
Agricultura familiar y cadenas productivas para la construcción de equidad y solidaridad desde lo rural

Moderador: *David Venegas Ardela*

EXPOSITORA:
Isabel Cruz (*) - México

Quiero agradecer a los organizadores, agradecer el honor de hacer una presentación inicial a un tema tan importante como la agricultura familiar. Es un placer estar aquí en este lugar, pero sobre todo compartir con los colegas que han hecho sus presentaciones en esta Cumbre.

Muchas de las cosas que se presentaron ayer sobre desarrollo local están incluidas, así que voy a intentar hacer una presentación que nos llame un poquito más a la reflexión, de cómo los sistemas financieros rurales tienen una especificidad muy diferente a las soluciones masivas de microcrédito que se han dado en nuestra región, este es el objetivo de mi presentación.

Para empezar, vamos a hablar de cuatro conceptos básicos que debemos de tener presentes cuando se habla de agricultura familiar. Cuando se habla de finanzas rurales tenemos que entender ¿Quiénes son los agricultores familiares, de quienes estamos hablando?. Sobre desarrollo territorial regional o desarrollo territorial rural, sobre inclusión financiera y más específicamente sobre las unidades de producción rural.

(*) *Directora General de AMUCSS, Past Presidenta de FOROLACFR*

Después hablaremos sobre el contexto de América Latina, como es la agricultura familiar. Hace un rato escuchaba la presentación de Quebec, pues yo creo que ellos estaban así hace 150 años, lo que hoy tenemos nosotros es un contexto que ellos ya superaron. Es genial lo que ha logrado el movimiento cooperativo canadiense.

Vamos a ver como se articula la agricultura familiar con el tema de pobreza, que es el fenómeno más importante en todo nuestro continente, con la producción alimentaria, agricultura familiar y producción alimentaria, sistemas financieros rurales y aquí es donde quería llegar: exige para los que nos dedicamos al desarrollo rural con un enfoque de finanzas solidarias tener una proyección de servicios financieros. Hay dos dimensiones, vamos a revisar eso, y cuáles son los desafíos y los aprendizajes.

AGRICULTURA FAMILIAR

Para comenzar habría que señalar que hubo un paso muy importante promovido por la FAO el año 2014 con la declaración del Año Internacional de la Agricultura Familiar, porque de repente hay una valoración internacional sobre el rol que tiene la agricultura familiar muy pertinente y muy inspirado en las políticas que ha desarrollado Brasil en esta materia.

La agricultura familiar es una forma de clasificar la producción agrícola, forestal, pesquera, pastoril y acuícola, gestionada y operada por una familia y que depende principalmente de la mano de obra familiar, incluyendo a mujeres como a hombres. De que estamos hablando entonces, es muy difícil poder definir cuántos agricultores hay en un país, pero eso ayuda a tener claridad sobre el aspecto central sobre el que influye la agricultura familiar en tanto la creación de empleo sobre los miembros de una familia. La declaratoria del Año Internacional de la Agricultura Familiar, trajo muchas investigaciones que ya intentaron hacer clasificaciones en distintos países, pero nos llevó a tener una mayor visibilidad de lo que muchos llamábamos agricultura campesina, agricultura indígena o de pequeños productores.

Este documento enfoco su rol en la producción de alimentos, el carácter multifuncional de la agricultura familiar, no de la gran agricultura, pero si de la agricultura familiar; se reveló la enorme heterogeneidad que existe en estas agriculturas familiares, su énfasis e importancia en la generación de empleo, un vínculo muy estrecho con la sustentabilidad de recursos naturales, biodiversidad y sustentabilidad ambiental, estrechamente vinculados a la gestión de territorios con presencia de agricultura familiar; y también nos permitió darnos cuenta de las diferencias, y eso tiene un fuerte impacto en el diseño de instituciones financieras rurales.

Quiero llamar la atención, que el nuevo enfoque de la ruralidad enfatiza la importancia de los territorios, siempre la ha tenido, pero enfatizar la importancia del desarrollo rural con un enfoque territorial nos remite a los actores locales, su relación con el contexto nacional o internacional, nos remite a lo que es la construcción social del territorio, a veces tiene una fuerte connotación cultural étnica, a veces es más sectorial porque son cafetaleros, ganaderos. Hay aquí un tema de extensa discusión, lo único que quiero enfatizar es en el carácter de construcción del territorio y cómo las instituciones financieras determinan los modelos para apoyar al desarrollo rural.

Entonces dentro de ese territorio hay actores políticos, actores económicos, hay relaciones sociales y políticas, y como alguien lo dijo en esta Cumbre, no se puede separar las finanzas de la democracia por ejemplo, de la construcción de ciudadanía de los actores rurales, del rol que tienen las organizaciones de mujeres de hombres, las organizaciones familiares, las organizaciones de jóvenes, es decir más allá de la actividad económica: hay una fuerte incidencia para el desarrollo de los aspectos políticos, los aspectos económicos y de las relaciones de poder.

Un tercer tema importante a remarcar, ¿Qué es la inclusión financiera? Se han dado varias definiciones en nuestro evento, pero yo quiero retomar la definición de las Naciones Unidas, que define la inclusión financiera como el acceso universal a costos razonables, a un amplio rango de servicios financieros otorgados por una diversidad de instituciones financieras viables, es decir, inclusión financiera no es llenar de microcrédito un país, es tener servicios permanentes, nos remite a la necesidad de crear sistemas financieros como solución estructural para la inclusión financiera. Vamos a tener un debate o ya lo tenemos en nuestros países como corrientes dominantes que a veces quieren hacer creer que la inclusión financiera la vamos a lograr con bancos comerciales, con financieras muy grandes, financieras privadas y que tienden a menospreciar más las iniciativas de economía social, entonces esta definición de inclusión financiera nos remite a una diversidad de servicios permanentes, no a un programa de crédito o a un programa de ahorro temporal, va más allá del tema del ahorro y del crédito. Los esquemas de corto y largo plazo, veíamos el caso de Canadá después de toda la historia cooperativa, tienen una fuerte incidencia en aspectos de largo plazo, aspectos estructurales para el desarrollo no solo econó-

mico, sino también sociales y culturales y, hay otros aspectos como los medios de pago, las remesas internacionales, los seguros, etc.

Una cuarta definición que es muy importante para nuestro análisis de agricultura familiar, es lo que significan las unidades de producción familiar, que a diferencia de zonas urbanas, en las zonas rurales, las unidades de producción están formadas por familias a veces pequeñas, y a veces familias ampliadas, sobre todo en zonas indígenas. Hay relaciones culturales que atraviesan el vínculo de las familias y que inciden en la forma en que trabajan la agricultura, la producción y el consumo en estas unidades familiares no están separados, a medida que son más pequeñas y más de subsistencia, tiende a estar mucho más estrecha y con poca diferenciación de producción y consumo.

LA REALIDAD DE LOS ÚLTIMOS AÑOS

Estas unidades de producción han sufrido un cambio aceleradísimo en los últimos 30 años en nuestra región, han pasado de tener ingresos fuertemente vinculados a la agricultura, a cada vez menos impacto de sus ingresos en la agricultura y por tanto una mayor diferenciación de estas unidades de producción. Las unidades de producción familiar, como lo mencione antes, están estrechamente vinculadas a la gestión del medio ambiente y de la biodiversidad, hay países en donde no se puede pensar en preservar una estrategia medioambiental y de biodiversidad, sin la participación de las comunidades y de las unidades de producción que viven ahí, y por supuesto en el uso, el control y la presencia en el territorio.

Un cuadro presentado nos permite ver por países de América Latina, cuales son las unidades de agricultura familiar que están en condiciones de subsistencia; es decir que el principal objetivo u orientación es sobrevivir, comer, la actividad económica agrícola y de otras actividades; ¿Cuál es el sector de economía familiar de transición? es decir que ya no están en subsistencia, sino que comienzan a tener la incorporación al mercado y ¿Cuál es la agricultura familiar más económicamente integrada al mercado?

Todo tiene que ver con su nivel de integración al mercado. Nos damos cuenta que en América Latina, 60% de las unidades de producción están vinculadas a la subsistencia, no quiere decir que sólo produzcan para comer, quiere decir que su racionalidad está vinculada a la seguridad alimentaria y adicionalmente pueden tener algún cultivo de renta, es muy frecuente por ejemplo en el caso de los productores de café de toda nuestra región, son muy pobres, siembran un poco de maíz para comer, pero también trabajan café orgánico que va al mercado súper sofisticado de la caficultura mundial.

Entonces tenemos 60% de subsistencia y luego vamos a ver cómo, esta característica de América está muy vinculada a la pobreza de la región y también está vinculada a la exclusión financiera. Mientras que la agricultura familiar de transición tiene un poquito más de vínculo con el mercado y con acceso a crédito, no tanto, por ejemplo el último dato que tenia de Perú -que está considerado en el primer lugar de buenas condiciones para hacer microfinanzas- pero eso no significa que haya inclusión financiera, hay una amplia exclusión financiera de las unidades de producción campesinas que no rebasa el 6% de unidades de producción con acceso a crédito, y finalmente una agricultura más empresarial, pero que sigue siendo familiar, con base en mano de obra familiar que es de 11.6%.

Luego tenemos que en algunos países el porcentaje de agricultura familiar de subsistencia es muy alto, es el caso de Colombia por ejemplo, o el caso de Nicaragua, también un poco el caso de Bolivia, en donde hay un número porcentual muy alto de las unidades de producción, 60% ó 70%, pero después si nos vamos por número de unidades de producción rural, vean lo que sucede en el cuadro presentado, aquí estamos hablando de cuantas unidades de producción rural hay.

Tipos de agricultura familiar en América Latina

PAISES	AF	AFD	AFE	AF/HR
Brazil	4.366.267	6,3	58,3	67,3
Chile	219.987	18,2	27,0	78,9
México	3.215.001	57,9	42,1	57,9
Guatemala	149.677	70,0	33,4	10,7
Colombia	1.399.615	0,5	99,5	11,2
Ecuador	681.188	41,2	58,8	NA
El Salvador	187.277	14,8	37,1	NA
Nicaragua	226.315	24,5	75,5	NA

En Brasil existen, por ejemplo, de agricultura familiar unos 4.3 millones; en Chile son 219,000, en México 3.2 millones y así, pero son 2 ó 3 países de América Latina los que concentran el mayor número de unidades de producción familiar de América latina, éstos son Brasil, México y Colombia. Si en estos tres países se desarrollaran sistemas financieros con orientación a la agricultura familiar tendríamos un fuerte impacto en toda la región, no solo en el desarrollo económico, reducción de pobreza, sino también en encontrar soluciones para este sector.

En este otro cuadro muestro rápidamente la tipología de la agricultura en México, tenemos 5.3 millones de unidades de producción económicas, de las cuales 3.8 millones son de subsistencia, 970 millones son de mercado pero con base familiar, y de base empresarial 465,000 unidades; 8.7% de las unidades de producción de México son de tipo empresarial, pero 73% son de subsistencia, entonces hay una polarización enorme, que tiene que ver con una desigualdad amplísima que va a ser una de las características más fuertes que existen, pero como nos miden en importancia en la participación en ventas, todos los campesinos de México participan con 7.5% de las ventas del sector agrícola, mientras que el 8.7% de las unidades de producción tienen el 74% de las ventas. Nuestros gobernantes ven esto y dicen, tenemos que fomentar a los grandes agricultores porque son los que nos producen ventas e ingreso y esa es la importancia que tiene el Año Internacional de la Agricultura Familiar, sobre todo desglosar hacia adentro de qué estamos hablando, qué produce la agricultura familiar como bienes no sólo para los miembros, sino para la sociedad.

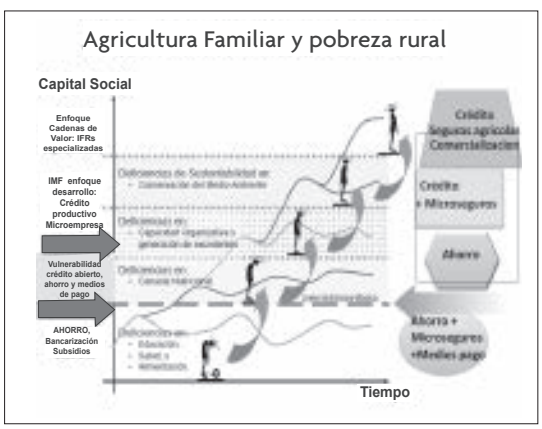
EXPERIENCIAS CERCANAS

En México tenemos 5.5 millones de hogares rurales, de los cuales 2.3 millones no tienen vínculo con la agricultura, son avecindados, jornaleros, campesinos sin tierra, madres solteras, pero tienen un hogar y esos actores viven en los territorios rurales, por supuesto que necesitan acceso a servicios financieros, no tienen inclusión financiera, si creamos instituciones solo orientadas a la agricultura los vamos a excluir, pero si creamos instituciones orientadas solo al microcrédito, vamos a excluir a toda la agricultura familiar.

Cuando evaluamos créditos en instituciones financieras nos fijamos en el ingreso de los agricultores, y vemos que el nivel de ingreso que tienen los agricultores proveniente de la agricultura para las unidades familiares diversificadas, es decir que no están tan especializadas en un cultivo, que tienen varios cultivos, el ingreso agrícola es muy bajo, sólo de 6.8%, mientras que los que están especializados su ingreso es más alto, 37.6% del conjunto de sus ingresos. De todas maneras lo importante aquí es que los ingresos no vienen sólo de la agricultura, cada vez más los ingresos de las unidades de la agricultura familiar son muy diversificados y esto es algo que debemos tener en cuenta cuando diseñamos servicios financieros, porque podemos caer en el error de pensar que no tienen capacidad de pago, porque estamos evaluando en el muy corto plazo, entonces es aquí donde vienen los desafíos de las instituciones y esperemos que mis colegas puedan hablar un poco más de este punto sobre el cual quería llamar la atención.

BUSCANDO SOLUCIONES

Para dar soluciones financieras a la agricultura familiar de nuestra región, tenemos que reconocer que la orientación debe ser hacia las unidades de producción familiar o hacia los hogares rurales, porque son las familias, las personas las que hacen el desarrollo, no es la actividad en sí misma, es la familia, el productor que si tiene enferma a la esposa que no va ir a trabajar, entonces hay una amplitud de actores y tenemos que conocer sus estrategias de sobrevivencia y desarrollo.



Necesitamos una visión horizontal que enfoque al territorio y a la comunidad con servicios financieros no agrícolas, como ahorros, crédito productivo de libre disponibilidad, micro seguros o medios de pago, particularmente en México y América Central la importancia que tienen las remesas internacionales que llegan a zonas rurales, generan un flujo monetario fortísimo que requieren mecanismos de medios de pago para poder bancarizar y que tengan un efecto positivo en la economía local, pero también necesitamos una visión vertical de cadenas de valor, de producción, procesamiento, inserción al mercado donde los riesgos son muy especializados, pero no podemos hacer una cosa sin la otra, eso no va a resolver el problema del desarrollo rural territorial, necesitamos instituciones capaces de moverse en las dos dimensiones.

AGRICULTURA FAMILIAR Y POBREZA

En el año 2010 había 177 millones de pobres en América Latina, de estos 31.4% eran pobres rurales, es decir del conjunto de pobres, América Latina es el continente en desarrollo más urbano, 177 millones de personas pobres, pero la tercera parte de estas personas están en zonas rurales, pero cuando lo vemos desde el mundo rural, el 70% de la población rural es pobre, 80% de los hogares más pobres dependen de la agricultura, entonces esto complica más las cosas porque son pobres, por tanto su capacidad de pago es baja, por tanto sus niveles de construcción de activos van a requerir tiempos más largos, de lo que está acostumbrada una institución de microfinanzas, que recupera a los 3,6, o 10 meses. Esto nos llama a las instituciones a pensar propuesta e inversiones de largo plazo.

Un ejemplo muy interesante de cómo están resolviendo el tema de pagos en Brasil es el programa PRONAF que se mencionó hace un rato. Otro elemento que es muy importante que sepamos, como practicantes de finanzas solidarias, es que en 10 años en la región si se redujo la pobreza, hubo 50 millones de personas menos pobres, debido al incremento de ingresos por crecimiento económico, pero en zonas rurales no se redujo, en zonas rurales aumentó el número de pobres.

¿Qué está sucediendo, en las zonas rurales de nuestros países respecto a la economía en general? Está desligado al crecimiento económico, la desigualdad crece, no hay un vínculo de las zonas rurales con el crecimiento económico, entonces podrá seguir creciendo mucho Brasil o Perú, pero si no hay una articulación del mundo rural a ese crecimiento económico, lo único que va a crecer es la desigualdad y ese es el gran problema que tenemos en el continente y que tiene que ver con servicios financieros.

Un elemento más para nuestra reflexión, el factor indígena. No solamente hay hogares pobres en

nuestro continente, hay muchísimos hogares que son indígenas y son los más excluidos de los excluidos. Y en el caso de la desnutrición crónica está concentrada en población indígena, que es población rural, en muchos países indígena y rural es casi sinónimo, pero es muy importante porque a veces queremos meter todo en un solo cajón, indígenas y pobres y campesinos.

VER LAS DIFERENCIAS

Tenemos que comenzar a ver las diferencias para construir soluciones organizativas en el tema indígena, no me quiero extender demasiado en este tema de los contextos en que trabaja la agricultura familiar, pero la discusión y los estudios que se hicieron con motivo del Año Internacional de la Agricultura Familiar y que se sigan produciendo, nos llevaron a una discusión muy interesante: si es posible salir de la pobreza aumentando la dotación de activos en las unidades de producción, y el otro problema es cómo aumentas la dotación de activos en estas unidades de producción, porque son dos problemas distintos, y qué entornos son favorables y cuales son desfavorables para el funcionamiento de la agricultura. Hay países como el mío donde la dotación de activos es bajísima y el ambiente desfavorable es masivo, pero yo creo que en todos los contextos de la agricultura de América Latina hay un ambiente desfavorable, pero no es lo mismo tener 219,000 productores, que tener 4.5 millones de hogares rurales.

Otro elemento que puso bajo relieve el Año Internacional de la Agricultura Familiar fue la importancia que tiene esa agricultura en la producción de alimentos de los países, era algo que en el debate ideológico y político de los últimos 20 años decíamos: tenemos que abrir más las fronteras para que sean más eficientes, sino estos campesinos minifundistas son muy ineficientes, nos dimos cuenta también que las unidades de producción grandes o muy grandes no producen alimentos, producen para el mercado internacional.

Descubrir estos datos fue algo muy importante para las agendas nacionales, se conoció por ejemplo que en Brasil la agricultura familiar genera casi el 70% de los alimentos que se consumen en el país, mientras que en México con una población campesina más o menos parecida producen solo 40% de los alimentos, pero 40% de una agricultura pauperizada a la que no se ha apoyado es un porcentaje bastante alto. Otro elemento muy fuerte de la agricultura familiar a considerar es la generación de empleos. ¿Quién está generando empleos en el país? resulta que esa agricultura campesina, despreciada, sigue generando 60% del empleo rural, entonces estos son elementos que nos sirven para valorizar la agricultura campesina, pero también nos remite a la enorme complejidad en las cuales se desarrolla, las asimetrías en el mercado por dominios de trasnacionales. por ejemplo, en Brasil lograron tener cierto nivel de políticas favorables para la compra de alimentos que equilibran la determinación de precios, mientras que en México todo el mercado es controlado por transnacionales y no hay un impacto en equilibrar el precio para los agricultores, ni para el consumidor, entonces ahí es donde se libra una gran parte de las batallas de la agricultura familiar.

Tenemos menor valor en ventas agrícolas, pero mayor impacto en alimentos y en empleo, conocer a detalle esto en cada país es un elemento estratégico

para nuestro vínculo con la sociedad más amplia. Como se vio en el caso de Colombia en las movilizaciones de los años recientes.

LO RURAL EN LAS FINANZAS

Antes de pasar a la parte más financiera, quisiera detenerme un momento en esta pregunta que muy pocas veces nos hacemos: ¿Las finanzas rurales son neutrales?, las instituciones financieras son neutrales?, ¿Los temas financieros son neutrales?, afirmemos de una vez para que sepamos todos, no hay neutralidad en las finanzas. Aparentemente es un tema de utilidades, de gestionar activos y dinero, pero no es neutral el sistema financiero que tengamos en un país, porque no hay soluciones universales, necesitamos instituciones donde los productores sean actores y determinen el rumbo y la orientación de las instituciones, lograrlo da poder al mundo rural, porque los productores son el sector más determinante en las economías de los territorios rurales, pero hay necesidad de que estos sistemas tengan una articulación, pero no una articulación con el mundo financiero y con el sistema financiero de un país, sino con la agenda campesina. Tenemos un estrecho vínculo, las organizaciones campesinas con las instituciones financieras, somos parte de su agenda, tener acceso a crédito y a inclusión financiera de las familias rurales debe ser parte de la agenda campesina, porque tiene que ver con la producción de alimentos, la reducción de la pobreza, con la gestión del agua y el territorio.

Como dicen en México, políticas publicas sin presupuesto no son políticas públicas, entonces si nosotros vamos a pelear por la ruralidad, por la valoración de la agricultura familiar, eso se debe traducir en montos de inversión gubernamentales en los países a favor de este mundo rural y, nuestras instituciones financieras rurales tienen un vínculo estrecho con pobreza y con inclusión financiera.

En América Latina hay muchos programas de transferencias condicionadas, en los que cada 2 meses, ó cada 3 meses se entregan subsidios, tenemos que buscar cómo esos subsidios y las remesas internacionales, se insertan en el flujo monetario de las instituciones financieras, eso significa que necesitamos innovar, necesitamos trabajar y conocer mejor las regiones donde estamos trabajando.

Para tener soluciones financieras se requiere que los intermediarios financieros tengan dos enfoques, el enfoque de la comunidad hacia personas, y familias, pues tiene que ver con ahorros, remesas, seguros, medios de pago, pensiones, pero también un enfoque económico para las actividades agrícolas y no agrícolas, que ya de por si son muy especializadas.

La producción agrícola requiere un tipo de crédito de corto, mediano y largo plazo para poder armar las cadenas de valor, no es tan fácil construir capacidad institucional para atender eso, no es rápido, igual que los micros emprendimientos rurales.

Para el desarrollo rural, hay dos cosas importantes: la construcción de activos y la organización de la sociedad, la organización de productores. Pero resulta que en los más pobres la organización de productores es muy débil, entre más desarrollados son los agricultores la organización gremial es más fuerte, pero llegar a tener niveles de organización fuerte requiere tiempo, también los servicios financieros. Si vamos a trabajar con agricultoras familiares indígenas, pues hay que trabajar primero con el ahorro, si requieren crédito, pero se requiere por la relación, la pobreza no son sólo ingresos bajos, es vulnerabilidad, son muchos riesgos que enfrentan las familias campesinas y para trabajar eso la construcción de patrimonios familiares basados en el ahorro, es un seguro para la economía y para la familia, entonces a contracorriente de lo que se ha promovido en América Latina que es microcrédito, microcrédito y más microcrédito, ahora en México tenemos un problema de exceso de oferta de bancos comunales, pero que no atienden a la diversidad de servicios que requiere el mundo rural.

DESAFIOS PARA LAS FINANZAS SOLIDARIAS

¿Qué desafíos tenemos, para las finanzas solidarias? Esta diversidad y heterogeneidad de lo que acabo de hablar, nos imprime fuertes desafíos de entendimiento de las economías donde tenemos que actuar, adaptar productos financieros es importan-

tísimo, no hacer una oferta única. Para tener una institución microfinanciera exitosa se requiere uno ó dos productos, esa es la recomendación, y claro, masificar. El mundo rural requiere productos adaptados territorialmente, no se produce café igual en Chiapas que en Veracruz, México, aún para el café hay que adaptar los productos financieros, hay que construir instituciones viables, es un proceso largo, es difícil. Hace un rato veíamos un par de ejemplos, impactar marcos regulatorios y políticas públicas, bueno el tema de que no tenemos marcos regulatorios que permitan movilizar el ahorro rural, pues siempre va a ser un elemento que no impida la superación de la pobreza, la innovación.

Necesitamos innovar, incorporar las nuevas tecnologías de comunicación, pero sobre todo innovar en el modelo de instituciones, hace un rato cuando se presentó el crédito rural de Guinea nos explicaba esa combinación de mutual con sociedad anónima, ese es el tipo de soluciones que tenemos que encontrar para nuestro continente, gestionar la misión social y lograr sustentabilidad es un desafío, se dice fácil pero es toda una dificultad.

CONCLUSIONES

La agricultura familiar requiere soluciones financieras adaptadas, la organización y participación de los actores son determinantes para su éxito, tanto para la gestión del riesgo como para la gestión de costos, las instituciones pequeñas pero integradas en sistemas son una solución para el mundo rural. Hace un rato cuando se presentó el caso de CRESOL, se mostró el caso de las pequeñas cooperativas, en Brasil dicen: son pequeñas pero a nosotros nos ayudan a la inclusión financiera, es decir se acepta pequeñas instituciones pero siempre y cuando estén integradas en esas cooperativas centrales que tienen.

En desempeño social tenemos que auditar nuestro trabajo y preguntarnos una, y otra vez, realmente si estamos teniendo un enfoque a la agricultura familiar en el territorio en el que trabajamos.

Quisiera terminar con una breve anécdota de México en este momento. Habíamos logrado después de décadas un marco regulatorio favorable para las instituciones financieras rurales y resulta que hubo un fraude en una institución financiera en la ciudad de un inversionista particular, un fraude que movilizó la opinión pública en forma impresionante, la respuesta de las autoridades fue cambiar el marco regulatorio y eliminar las instituciones rurales y las pequeñas cooperativas, ahora estamos en esta discusión para defender este marco regulatorio que ya habíamos comentado, pero lo quiero mencionar contrastando con Brasil, porque siempre que hablo con ellos se quejan mucho de ese marco regulatorio y nosotros quisiéramos tenerlo, porque es mucho más favorable para organizarnos en México. Eso es lo que podemos hacer en este espacio de finanzas solidarias, intercambiar nuestras experiencias, aprender unos de otros y ayudarnos para tener soluciones adaptadas.

Muchas gracias.

PANEL DE EXPERTOS:

Lorenzo Castillo (*)
Perú.

Las cooperativas son la locomotora de la innovación cafetalera en el país, su articulación en el mercado se ha logrado a partir de un enfoque de calidad, un enfoque de gestión empresarial, procurando eficiencia y transparencia; oportunidad del mercado alternativo, del comercio justo. Las finanzas solidarias han jugado un papel muy importante para facilitar la triangulación de instrumentos financieros.

Quisiera comentar algunas reflexiones, algunos desafíos para compartir en este momento.

Adaptar productos financieros, me parece una sugerencia muy válida y me plantea una interrogante que la extiendo a todos en esta cumbre. ¿Cómo modificamos paradigmas en la relación de microfinanzas? ¿Siendo clientes o siendo socios del desarrollo para salir de la pobreza?

Un segundo elemento muy importante es el de la institucionalidad para el tema de valor agregado en la agricultura familiar. No es posible la sostenibilidad de la agricultura familiar en un tratamiento individual, solo por familias, por más estructuradas que sean, porque el empoderamiento en la cadena de valor requiere procesos de empoderamiento en los diversos eslabones de la cadena de valor, y eso tiene que ver con acceso al capital, al conocimiento, a los mercados.

Si miramos los 50 años de la agricultura familiar, ¿cuanto hemos podido articular individualmente o asociativamente?, nuestra característica en América Latina es que los gobiernos castigan la asociatividad, castigan la institucionalidad y eso es un gran desafío donde podemos trabajar a futuro.

El otro tema importante es el tema de la innovación, nos plantea un tema que pasa por los llamados "Modelos de Institucionalidad" y eso nos lleva a un desafío: actualizar o recrear nuevos paradigmas para poder salir, y entonces nos vamos a trabajar con criterio de futuro, con estrategias de largo plazo.

Efectivamente, la sostenibilidad, la institucionalidad son un motor importante. ¿Cómo desarrollar institucionalidad bajo el criterio de desarrollo territorial? Son los individuos, son el conjunto de actores, y ¿cómo los actores son liderados?. Este es un tema muy importante, porque en perspectiva, un país, los países, donde las políticas agrarias están concentradas en sectores viables, agro exportación, etc., el enfoque de desarrollo territorial es clave para poder generar condiciones de reducción de pobreza y ojalá eliminarla por siempre.

Un asunto que quisiera plantear, que lo han señalado también, es el tema de la agricultura familiar, y el cambio climático y las finanzas solidarias.
Las finanzas están concentradas por lo menos en el consumo, la rotación del capital, eso es el eje y esa es la orientación central.

El segundo producto que está, es el tema de cosechas o de mantenimiento de corto plazo, y entonces, cuanto de las microfinanzas están orientadas, o como se van a plantear en el futuro el tema de la capitalización, de desarrollo de capacidades en las organizaciones.

(*) *Gerente General de la Junta Nacional del Café-JNC*

¿Cuánto de los créditos solidarios están orientados para generar condiciones que mejoren las capacidades productivas de articulación empresarial, y en esta línea, las finanzas? ¿Cuánto contribuye a la mitigación del cambio climático la agricultura familiar? ¿Cuántos de esos fondos están orientados a este proceso de mitigación que requiere inversiones no de un año, no de dos años, tal vez de cinco años? Diríamos que son desafíos que nos obligan a repensar, a generar nuevos paradigmas, a generar organizaciones que tengan muy bien la característica de sostenibles, porque no es posible con grupos de 10, de 20 que se pueda construir sostenibilidad institucional en pequeña agricultura.

Efectivamente, que sean competitivas porque en el mercado que estamos, tenemos que la pequeña agricultura va a competir con grandes, y ahí las cooperativas de café en el Perú han comenzado a poner en agenda la asociatividad, el desarrollo de capacidades, procesos de innovación, acercamiento al mercado.

La gente que piensa desde el modelo ideológico imperante sostiene que las cooperativas son sinónimo de no transparentes, no eficientes, una rémora y eso también es un desafío. Tenemos que hacer organizaciones sostenibles, transparentes, eficientes, competitivas, socialmente sostenibles; entonces como somos socios, digo que las microfinanzas o las finanzas solidarias, deben ser atendidas con un enfoque de largo plazo.

Muchas gracias

Mario Bonilla (*)
Colombia

Nosotros adelantamos un proceso de integración que proviene desde la familia, considerando principalmente que la familia debería ser la primera unidad solidaria. La familia que trabaja unida como las abuelas y abuelos nos enseñaron, permanece unida y el sistema de ideas hegemónico llamado de varias formas: capitalismo, neoliberalismo precisamente busca dividir a la familia: y lo ha logrado, lo está logrando. Y si lo sigue logrando, será difícil que podamos avanzar en comunidades solidarias, sin tener familias solidarias.

Esa es nuestra apuesta de organización. Estamos en varias partes del país en este proceso de construcción de una comunidad agrosolidaria; de 32 departamentos se está, en 18. De 1.123 municipios, en 104 y planteamos la construcción no exactamente de la cadena de valor, sino de los circuitos económicos solidarios que buscan articular los eslabones de un circuito básico que si creemos que comienzan por las finanzas, porque sin finanzas, ya sea como unidad convencional o como la usamos, con moneda social o monedas complementarias, algún día será posible construir un sistema financiero más solidario.

(*) *Director Ejecutivo de AGROSOLIDARIA*

Tenemos un modelo de fondos autogestionados, descentralizados y unos fondos federados que articulan y ayudan a gestionar capital de trabajo, para los fondos locales también autogestionados.

Trabajamos los otros eslabones del circuito económico solidario: la producción, la transformación y una propuesta de comercio justo, campo–ciudad, SUR – SUR, en varias regiones del país.

¿QUÉ SE NECESITA PARA ALCANZARLO?

Para generar todos estos procesos es fundamental la educación, el conocimiento, por eso estos espacios es donde ponemos en duda, donde aprendemos nuevos elementos, donde cuestionamos lo aprendido, eso es vital. Eso lo estamos haciendo normalmente en nuestro proceso: seminarios, talleres, intercambios, diálogos, diálogos locales o regionales y todo lo que permita generar conocimiento.
Los grupos asociativos de finanzas solidarias que ya les comenté, nuestros procesos de producción, en general, en casi todas las líneas de producción que tiene Colombia: fruta, hortalizas, cereales, el famoso café colombiano, el cacao, tubérculos, todo lo que genera y también productos pecuarios; desarrollamos el eslabón del procesamiento, de distribución y consumo social, responsable y solidario como una red familiar.

Para dar materialización al enfoque de familia solidaria trabajamos un programa de "Herederos y herederas solidarios", que nos ha permitido, que si hoy la vida se nos acaba o alguien nos la quita, como en Colombia eso es frecuente, eso va para otros jóvenes que están con nosotros caminando, veinte y pico de años. Hay varios que están en instancias de dirección, en espacios técnicos de la organización y que pueden dar continuidad al proceso.

¿Por qué fue importante el Año Internacional de la Agricultura Familiar?, porque se logró poner en la agenda de las organizaciones agrarias, de las ONGs de desarrollo rural, de la Academia, por supuesto de los legisladores de los congresos de las repúblicas, y de los gobiernos de turno, el tema de la categoría de la agricultura familiar, como una categoría profundamente diferenciada de otras

formas de agricultura que hay en el mundo.

El agronegocio es otro modelo de agricultura que normalmente no está destinado a producir alimentos. Al agronegociante no le interesa producir alimentos, le interesa producir dinero. A los palmeros de Colombia que producen palma para biodiesel, a los productores que producen caña para el biodiesel no les interesa, ni las chías, ocas, frejoles nativos, ni los productos nativos, ni las papas nativas, sólo a las familias agricultoras les interesa producir su comida ancestral.

Entonces hay una categoría de agricultura en el mundo que requiere unas políticas publicas específicas, eso fue lo que se ha estado diciendo al mundo. Brasil nos sigue inspirando porque lograron entender esta categoría de agricultura familiar. Argentina también ha avanzado en el tema; acaban de declarar una ley pero llevan más de ocho años con una Subsecretaría, ahora Secretaría de Agricultura Familiar. Uruguay ha avanzado, otros países del Mercosur han avanzado en políticas públicas para la agricultura familiar; lastimosamente todavía falta mucho trabajo.

Lo que si quería plantear es la importancia que podría tener para un proceso como el resultado de esta Cumbre, como promueve el mismo INAISE, de poder adelantar un cabildeo ante Naciones Unidas en la misma lógica de lograr instituir, declarar o promulgar un Año Internacional de las Finanzas Solidarias.

Creo que hay ahí un reto, porque uno de los desafíos más grandes que tenemos en nuestros países es, en definitiva, forjar política pública que proteja y fomente una categoría de la agricultura que requiere un tratamiento diferencial; que en ella está sustentada la seguridad y soberanía alimentaria de nuestros pueblos.

En este tema de las finanzas solidarias para la agricultura familiar, estamos de acuerdo en buena parte con lo planteado por Isabel Cruz de México, que se requiere acercar un modelo financiero a unas familias que están siendo excluidas de muchas políticas desde hace mucho tiempo.

En general, los sistemas de finanzas solidarias que hay en nuestros países son bastante urbanos y que llegar a las familias más alejadas implica un modelo que no se soporte en la lógica financiera del costo – beneficio: cuanto me cuesta poner un peso en tal comunidad, pero como cuesta mucho, más bien que lo haga otro, porque yo no puedo hacerlo.

Esa tarea es por supuesto, la que nos ha convocado aquí. Sé que los que estamos acá, comprometidos en hacer realidad las finanzas solidarias, llegan realmente a la familia agrícola, y por supuesto a la familia urbana trabajadora.

Finalmente, decir que la agricultura familiar genera trabajo asociado, elemento diferencial también de la agricultura familiar; en tanto vincula el trabajo asociado de la familia y genera algunos puestos de trabajo o de empleo.

Una opción así no genera tanto la relación patrono –trabajador, o patrono – empleado, si genera la relación de trabajo asociado y sabemos que buena parte del conocimiento tradicional está basado en el diálogo al interior de la familia.

Muchas gracias.

Fatou N´dour (*)
Senegal

Quiero agradecer a INAISE por la organización de esta Cumbre, porque nos da la posibilidad de hablar sobre nuestra pequeña contribución en el apoyo a la agricultura del mundo rural y a la agricultura familiar, en particular.

Voy a aprovechar, por supuesto, de este evento, para presentar un poco a Senegal, porque ustedes posiblemente no conocen muy bien donde está ubicado. Senegal se ubica en el extremo noroccidental de África, en ese pequeño punto se encuentra mi país pequeño, de sólo: 196.192 Km2.

Tiene países limítrofes como Mauritania, Mali, Guinea, Guinea Bissau y Gambia. Es el país ubicado en la parte más occidental de África cuya costa es bañada por el océano Atlántico. Su capital es Dakar.

Es una república laica y democrática y tiene estabilidad política y social. Ha tenido tres alternancias democráticas y lo señalo, porque en África sale de lo habitual tener elecciones democráticas, sin problemas y estabilidad política y social. Hay una buena cohabitación interreligiosa. La población de mayoría musulmana, convive perfectamente con la población cristiana. La lengua oficial es el francés, y la moneda es el franco CFA (franco de la Comunidad financiera africana).

Con un clima sudano-saheliano, y esto es muy importante para la agricultura ya que hay dos grandes estaciones. Hay una estación seca de noviembre a mayo y la estación de lluvias que dura de tres a cuatro meses, según la clemencia del buen Dios, pero que resulta corta, y que transcurre de julio a octubre.

Con respecto a la población, tiene 13 500 millones de habitantes, con 51% de mujeres y 49% de hombres. En el mapa de Senegal se puede ver lo que parece una gran nariz roja, que es Dakar, en donde hay mucha densidad (700 habitantes por km2). Y al extremo oeste, tenemos 9 habitantes por Km2.

Saliendo de Dakar, toda la parte contigua, son zonas rurales donde existe la agricultura como actividad principal. Hay una población muy joven, la edad promedio es 22 años y la mitad de la población, tiene 18 años. Hay 54.8% de población rural y 45% de urbana. La tasa de alfabetización es muy baja.

SITUACIÓN SOCIECONÓMICA

Voy a presentar, brevemente, la estructura socio económica para poder ubicar la agricultura. Tenemos una pobreza muy elevada todavía. En esa pobreza hay una fuerte disparidad porque hay un 57% de pobreza en las zonas rurales, contra 26% en la capital. Cuando tomamos en cuenta las normas internacionales que hablan de la población que vive con menos de un dólar diario.

El PBI por habitante es 775 euros y una tasa de inflación que ha sido negativa en el 2014, de 1.2%. Es un país muy pobre en recursos naturales, contrariamente a algunos de nuestros vecinos, tenemos una economía que importa mucho, sobre todo los recursos energéticos y alimentarios. Tenemos ingresos que provienen básicamente de la pesca y del turismo. La tasa de desempleo declarada, es de 25.7% de actividades formales, que son las que están registradas, con 1 persona de cada 5 que trabaja

(*) *Directora de Sen' Finances*

a tiempo completo. Tenemos mucha inseguridad alimentaria, con 15% de hogares que viven con inseguridad alimentaria en el medio rural, contra 8.5% en el medio urbano.

A nivel de la zona rural, la actividad principal es la agricultura. Se trata de una agricultura que es esencialmente pluvial y estacional, porque solamente durante la época de lluvias los agricultores pueden trabajar realmente. Solamente un tercio de los hogares utilizan riego no proveniente del agua de lluvia.

Hay pequeños productores agrícolas que, fundamentalmente, cultivan la tierra de manera tradicional, combinan diferentes cultivos para la comercialización, como, por ejemplo, el maní y el algodón y para su propia subsistencia en general, cereales como por ejemplo el mijo, el maíz, el sorgo y también la crianza de animales, para el consumo propio de productos lácteos. El maní es el mayor producto industrial y representa el 75% del cultivo industrial del país.

El 95 % de la agricultura es de tipo familiar. Tenemos 40% de necesidades de cereales dominadas por el cereal, los senegaleses comen arroz todos los días, 40% de las necesidades están cubiertas por la importación, entonces, nosotros importamos muchísimo arroz, para cubrir las necesidades alimentarias de la población.

Los actores económicos rurales, es decir los que están en el medio rural representan más del 70% de la población activa, y paradójicamente sólo se benefician del 4% de los recursos financieros destinados al financiamiento de la economía nacional.

Tenemos una extraordinaria dificultad de acceso al medio financiero y esto por diferentes causas. La principal es la ausencia de productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de las poblaciones del medio rural. Pero también la fuerte concentración en la capital en relación con otras zonas que están alejadas, y con difícil acceso debido a vías de comunicación deficientes. Hay insuficiencia de infraestructuras de base.

Hay riesgos vinculados en particular a las actividades agrícolas de estos agricultores familiares, lo que hace que nadie quiera financiarlos porque no hay forma de garantizarlas, porque no tienen garantías formales que ofrecer a las instituciones financieras clásicas. También hay problemas de analfabetismo y déficit en la educación, en general.

LAS FINANZAS DE TIPO MUTUALISTA

SEN´ FINANCES busca satisfacer este vacío, contribuyendo a facilitar el acceso de las poblaciones rurales a los servicios financieros para adaptarlos a sus actividades.

Voy a hablar rápidamente de esta fundación que tiene una misión de contribuir a la mejora de las condiciones de vida de las poblaciones marginalizadas y desfavorecidas de Senegal. Cuando hablamos de estas poblaciones nos referimos esencialmente a poblaciones que son rurales o periurbanas, y que tienen muchas dificultades de acceso a los servicios financieros en particular.

Intervenimos, entonces, a través del refinanciamiento descentralizado. Se trata de instituciones de microfinanzas, que, según los países cambian de nombre, pero son esencialmente de tipo mutualista o cooperativo, que tienen un número de beneficiarios y que ofrecen financiamiento u otro tipo de apoyo.

Las acciones de SEN' FINANCES están orientadas al medio rural. Actualmente nosotros agrupamos a 43 instituciones de microfinanzas y el número de miembros es de 700,000, con 80% que exclusivamente intervienen en el medio rural. Las actividades financieras están orientadas a la pesca, a la crianza de animales y a las pequeñas actividades, como la industrialización, comercialización en estos sectores.

Actualmente hay 57 líneas de refinanciamiento acordadas, 3 millones y 80% de los financiamientos destinados al medio rural y tenemos, a pesar de todo, una tasa excelente de reembolso en el medio rural: de 95%. Las líneas de refinanciamiento permiten, que se diversifique su oferta de productos y uno de los desafíos es la adaptabilidad de los productos a los sectores de la agricultura, sobre todo de la agricultura familiar.

Por eso, tratamos de invitarlos a implementar diferentes créditos que dependen de las actividades, de las necesidades y que pueden cambiar dependiendo

de las modalidades y de las diferentes actividades.

Vemos diferentes tipos de créditos que se han implementado en estas instituciones: créditos al campo, por ejemplo, los créditos de campaña que se les da a los pequeños productores antes de la campaña invernal de cultivo, para semillas y para empezar la estación de lluvias, con tranquilidad; créditos de inversión para adquirir materiales para pesca y para la agricultura, en general, porque son pequeñas unidades de producción; créditos para el almacenamiento, para la transformación, en particular para las mujeres, lo que les permite comprar, por ejemplo, algunas materias, algunos cereales o algunos productos de pesca para transformarlos.

También para la comercialización, para tratar de implementar productos adaptados a las necesidades y también productos que son típicos para los pequeños comerciantes, y para las mujeres, son créditos pequeños, de corta duración, que les permiten utilizar el excedente de la producción de la agricultura familiar, lo que no fue destinado a la alimentación de su propia familia.

Nos damos cuenta de que la agricultura familiar contribuye mucho a la alimentación de las poblaciones, porque es una agricultura que sirve para alimentarla y cubrir hasta el 60% de la demanda nacional. Fuera de las zonas rurales también permite alimentar a las ciudades. Pero podría ser mucho más importante porque hay mucha tierra sin explotar, mucha mano de obra sin trabajo que puede ser utilizada, muchas mujeres, muchos niños, que son mano de obra y un mercado que existe, que necesita trabajar para completar su alimentación.

Los desafíos que siguen vigentes son los problemas con la gestión del agua, con la falta de materiales, porque hay pocos equipos. La degradación de las tierras también es un problema, la calidad de las semillas que son por lo general de mala calidad, los disfuncionalidades vinculadas con la comercialización y el acceso a los mercados y todo esto que está ligado con la educación, con las disparidades en las cadenas de valor, la falta de apoyo del Estado para este sector, y también dificultades vinculadas a financiamientos adaptados.

Espero que los intercambios que hemos tenido y vamos a seguir teniendo, nos van a permitir tener algunos esbozos de solución para Senegal, para proponer soluciones y tener una agricultura familiar que nos permita alcanzar la seguridad alimentaria en nuestro país.

Muchas gracias.

María Elena Querejazu [*]
Bolivia.

Muchas gracias a INAISE por invitarme a ser miembro de la asamblea y también por invitarme a este importantísimo evento, me siento muy honrada de participar en la misma mesa con semejantes personalidades con tanto conocimiento de la agricultura familiar y de las finanzas.

La Fundación SEMBRAR es una fundación sin fines de lucro, quisiera subrayar el hecho de que somos una fundación sin fines de lucro, pero no tenemos ninguna vocación de pérdida, por lo tanto buscamos la sostenibilidad permanente de nuestras acciones.

Somos un grupo humano que tenemos ya experiencia en el tema financiero desde hace muchos años, no les digo cuantos para que no calculen la edad. Se han creado instituciones muy exitosas, como BANCOSOL y el Fondo Financiero PRODEM, que en conjunto tienen 1,500 millones de dólares de cartera entre los dos, también se tiene alguna experiencia en el sector agrícola, porque se ha otorgado asistencia técnica antes.

En realidad, hay una suerte de talentos acumulados en el grupo humano de la Fundación SEMBRAR que se hizo cargo de la Fundación SARTAWI, que estaba también en pérdida y la hemos recuperado, de allí viene lo que se llama ahora SEMBRAR SARTAWI, que es la institución financiera, y la institución SEMBRAR que es la que hace asistencia técnica.

ENFASIS EN LA AGRICULTURA

Existe ahora, luego de varios fracasos en el mundo después de haber apoyado la agricultura en políticas estatales con mucho dinero, ahora hay un renovado énfasis en la agricultura porque está atendiendo lo que dicen: el hambre en el mundo, y como enfrentar la pobreza, así que se puede tomar esto como una oportunidad de todas las finanzas solidarias para abordarlo desde el sector agropecuario.

La agricultura en Bolivia aporta el 12% del PBI, si comparamos con otros países, Chile está con 4%, Perú con 7%, así que creo que este aporte importante de la agricultura en nuestro PBI, también se presenta como una oportunidad, es decir, si vamos a incidir en la agricultura, entonces vamos a incidir en el conjunto de la economía del país.

En los últimos años la producción agropecuaria ha crecido, pero siempre ha crecido a un ritmo menor que el resto de la economía, es decir siempre se está abriendo la brecha. Una de las características más importantes de la agricultura es que tiene una productividad muy baja y tiene limitaciones de acceso a tecnología, el patrimonio es bajo por tanto tampoco se puede pedir garantías y la población rural constituye ahora el 35% de la población en su conjunto.

Bolivia se caracteriza por haber tenido un cambio sustantivo en los últimos años, y desde el año 1976 en que se ha realizado un censo muy importante, en ese tiempo teníamos el 70% de la población en el área rural, ahora esto se ha invertido y tenemos solo el 35%, lo que está reconfigurando nuevas estructuras, tanto en las ciudades como en el área rural a las que hay que atender.

---

[*] *Licenciada en Sociología, Gerencia Comercial de Banco Sol, Gerencia General de la Fundación PRODEM, de la Fundación Sartawi y de Fundación Sembrar. Gerente General SEMBRAR, Servicios Integrales Agropecuarios*

Contamos con 701,000 unidades productivas agropecuarias y lo que más llama la atención es que el 86% de estas unidades agropecuarias tienen menos de 20 Has., y si vemos a la población que tiene menos de 5 Has., estamos con 80%, o sea que la estructura de distribución de la tierra en Bolivia es como un sombrero mexicano, muy ancho en la base y muy agudo en la punta.

Los desafíos que tenemos para llevar servicios financieros al área rural son varios y los vamos a nombrar muy rápidamente. Lo primero es que la población es muy vulnerable con ingresos muy volátiles, los costos de transacción son muy grandes para ambas partes, tanto para la institución financiera como para el pequeño productor y la economía familiar, porque tienen que movilizarse.

La población rural no tiene acceso a tecnología, tienen que transitar varios caminos y a veces no tienen ni siquiera caminos para llegar hasta las agencias. No hay incentivos para que las instituciones atiendan esta población, pese a que Bolivia se caracteriza por tener una industria de microfinanzas muy desarrollada, muy madura, solo el 10% de la cartera de microfinanzas es para la agricultura familiar.

Existe una asimetría de información que dificulta mucho el análisis de la capacidad de pago, la fuerza legal de los contratos no existe, se requiere una inversión muy fuerte de software y hardware, de tecnología. Se requiere políticas de Estado que inviertan pues en el tema rural.

La agricultura familiar por su parte no tiene calidad, ni volumen, y tampoco no tiene los requerimientos del mercado, su lógica no es la del mercado, y por lo tanto, tampoco se ha desarrollado una capacidad de negociación, negociación para poder vender sus productos. Venden lo que producen, no producen para vender, una diferencia que parecería un juego de palabras, pero que es muy importante.

Tampoco tienen acceso al financiamiento, ni para capital de inversión ni para capital de trabajo, no hay gestión empresarial y no todos los productores están integrados a cadenas productivas de valor en su habitat. Por lo tanto, una entidad financiera como nosotros, creo que tenemos que enfrentar otros riesgos, aparte de los riesgos propios de cualquier entidad financiera, que es el riesgo crediticio, el riesgo operativo, el riesgo legal, el riesgo de mercado, riesgo reputacional, tenemos que enfrentar el riesgo de producción, esto que quiere decir: un mal insumo, una mala semilla, no hay cosecha, así de simple.

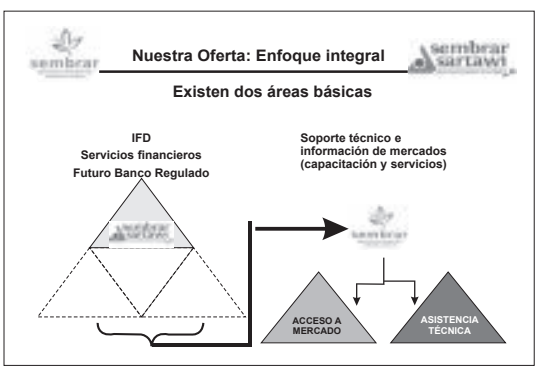
¿Cuál es el riesgo climático? una granizada, una inundación no hay cosecha, riesgo de precios de mercado, si en Brasil producen muchos frijoles, en Bolivia estamos con serios problemas en la producción de frijoles, porque nos inunda con la producción. Entonces son riesgos adicionales que las entidades financieras tienen que atender y tienen que cuidar para poder ingresar a este sector, además de los costos, los costos para instalar agencias en el área rural, si es que estamos en proceso de regulación, nos obligan a tener policías, seguridad, rejas, consolidar estados financieros al día, no tenemos formas de comunicación, entonces hay costos adicionales de las entidades financieras para atender a la economía familiar.

Y CUAL ES LA PROPUESTA

Frente a este panorama, quisiera señalar que lo que recomendamos se tiene que hacer, si queremos atender al sector de economía familiar, sector de pequeño productor agropecuario, con un enfoque integral, mucho más allá del crédito. Nosotros entendemos la pobreza, no como un tema económico, sino como un conjunto de exclusiones que van desde oportunidades de trabajo, hasta oportunidades de mercado, por lo tanto si la entidad quiere trabajar y otorgar servicios financieros, no puede aislar el conjunto de limitaciones y necesidades que tiene esta población: uno de los enfoques que nos ha facilitado este enfoque integral es precisamente el enfoque de cadena, porque ve desde la base productiva y permite tener una visión general hasta el final que es el mercado, pasando por los distintos eslabones.

Hay mucha controversia sobre este enfoque de cadena, no es el momento para discutir, pero a no-

sotros nos ha facilitado este tema para tener una visión más integral que solo el tema financiero, como habíamos hecho antes en otras instituciones que habíamos formado. Este enfoque integral nos ha permitido estructurar una metodología que tiene tres puntas, es decir un triángulo y en este triángulo tenemos en el primer vértice el servicio financiero, pero como decimos que el servicio financiero no es suficiente, también hemos desarrollado una metodología de asistencia técnica para el pequeño productor, para la economía familiar, tratando de mitigar todas las limitaciones que les he mencionado, y por el otro lado está el acceso a mercados, que son las tres puntas del triángulo, esto se convierte en un circulo virtuoso.



Esta metodología por un lado apoya muchísimo al pequeño productor, pero también es una mitigante de riesgo para la entidad financiera, puesto que si le damos crédito y con la asistencia técnica se produce mejor, y con acceso a mercado se vende mejor, ¿adivinen? ¡Entonces pagan mejor!.

Entonces también es un mitigante de riesgo para la entidad financiera, por ambos lados es una metodología que facilita el acceso a servicios financieros. La entidad financiera es una institución financiera de desarrollo, en el marco de la regulación financiera de Bolivia y ojala algún día seamos un banco grande regulado para que tenga cobertura en todo el país, esto hace SEMBRAR SARTAWI, esta es la entidad financiera, y por otro lado está el acceso a mercado y la asistencia técnica que si lo hace la institución SEMBRAR, en Bolivia no se pueden hacer estas cosas de manera conjunta, puesto que la regulación obliga a las entidades financieras a tener un objeto único, es decir, las que hacen intermediación financiera, solo pueden hacer intermediación financiera, y nosotros como Fundación SEMBRAR, que somos la institución hermana, hacemos lo que corresponde para acceso a mercados y asistencia técnica.

En financiamiento no entraremos a más detalles, lo más importante es que nosotros adecuamos el crédito al ciclo productivo, y acompañamos al pequeño productor y tratamos de poner agencias lo más cerca posible para bajar sus costos de transacción. Es muy importante que si le va muy bien al productor o cliente, le va ir bien a la institución.

En el tema de asistencia técnica, aquí si quiero detenerme un poquito, es importante porque es un mitigante de riesgo productivo. La asistencia técnica la hacemos en el marco del diálogo de saberes, es decir recuperamos los saberes ancestrales, recuperamos las buenas prácticas ancestrales y las mezclamos con los conocimientos occidentales, eso se hace en asistencia técnica, con acompañamiento de especialistas y técnicos en el campo, a las familias y los clientes de la institución financiera.

El acceso a mercados, cuando la cadena está muy bien estructurada, existe al final de la cadena una empresa que compra la producción y nosotros facilitamos haciendo alianzas estratégicas con la empresa, para que compre los productos de los clientes; es el caso de la lechería con una empresa que se llama DELICIA, que compra la leche de nuestros clientes e inclusive la empresa retiene un poco del crédito, luego nos paga a nosotros lo que corresponde a los clientes. Pero en el caso que no hay una empresa o la cadena de producción no está estructurada, ahí si estamos en problemas porque no hay una empresa grande que compra y paga, más bien hay productos que son destinados a mercados de pobres, muy desorganizados, muy desestructurados, inclusive tenemos como en el Perú el trueque en algunos mercados, entonces tenemos que considerar estas variables.

Cuando no hay una empresa al final de la cadena, hacemos vía circuito cerrado en las agencias, damos información de los precios del mercado: al menos el cliente cuando sale al mercado va a saber si va ir a Wall Street o va ir a Cochabamba a vender su producción, buscamos empoderar la capacidad de

negociación de los clientes. Realizamos también difusión por circuitos cerrados y por programas también de radio, hacemos formación técnica, formación financiera y damos información sobre carreteras, estado del tiempo o alguna otra cosa que sea muy importante en el medio.

Nosotros tenemos tres objetivos estratégicos. Primero el retorno financiero, para nosotros es importante el retorno financiero porque tenemos que permanecer como una institución solida a lo largo del tiempo, la presencia y desaparición de las instituciones financieras en el área rural ha malogrado muchísimo el mercado: nosotros tenemos que permanecer sirviendo a la agricultura familiar por lo tanto el retorno financiero es muy importante y para eso consideramos importante la realización de actividades de capacitación al personal.

El segundo objetivo financiero es el retorno social, a veces en diversos eventos se habla mucho del desempeño social, cuánto tiene de créditos, cuánto tienen de mujeres, cuánto es el crédito promedio, etc. Pero realmente hay que medir y realmente es muy difícil y costoso, medir cuál es el impacto y cuánto es el cambio en la vida de la gente que vive de la agricultura, por eso nosotros contamos con un sistema que se llama "Medición de Impacto Social".

Nuestro tercer objetivo, transversal a todas nuestras actividades, es que por lo menos las actividades agrícolas tenemos que hacerlas amigables con el medio ambiente; realmente la agricultura familiar esta portando mucho al deterioro del medio ambiente y la madre tierra por falta de conocimiento y falta de apoyo. Acá estamos haciendo vía radios y vía circuitos cerrados, capacitación en medio ambiente, trabajamos con las escuelas y maestros de las comunidades rurales, no necesariamente con nuestros clientes, creemos que el cambio de chip en la población joven es mucho más fácil que en la población adulta: entonces, en las zonas donde tenemos las agencias, estamos trabajando con los niños y los jóvenes.

Rápidamente algunos números. Tenemos en cartera 47 millones de dólares. Tenemos 20,000 clientes, menos de 3% de mora, y tenemos una eficiencia administrativa de 12.4%, la cartera agropecuaria de estos 47 millones, 60% es específicamente para el pequeño productor agropecuario, nuestro promedio de crédito es de 2,000 dólares. Entonces nuestra población objetivo está muy orientada a este sector, lamentablemente tenemos ahora una nueva normativa que obliga a las entidades financieras a bajar las tasas en el sector productivo, nosotros tenemos el 60% de nuestra cartera en este sector y tenemos un techo de tasa, entonces estamos buscando ahora una nueva combinación de la cartera para poder hacer ahora subsidios cruzados entre productos financieros.

CONCLUSIONES

La falta de financiamiento es un limitante importante en el área rural, pero no es el único y por lo tanto se tiene que entregar un paquete integral, no sólo de servicios financieros, sino también servicios de comunicación, de acceso a tecnología, variables de adaptación al cambio climático, etc. porque esto es lo que hace al conjunto de vulnerabilidades de esta población. Como antes decía el enfoque de cadena es un mitigante de riesgo y genera externalidades, de esto se ha hablado mucho.

Es importante repensar el modelo, no se puede seguir haciendo las cosas de la misma manera, porque sigue habiendo pobreza y sigue habiendo realmente dificultades. Vamos a enfrentar cada vez más dificultades en la seguridad alimentaria, el mundo se está volviendo más urbano, las áreas rurales se están despoblando, la gente está dejando el área rural para irse a vivir a las ciudades, de pobre rural pasa a convertirse en pobre urbano. Quiero destacar aquí que la pobreza en el área rural tiene cara indígena y tiene cara de mujer, entonces tenemos que pensar una suerte de compromiso diferente con la humanidad.

Se requiere de políticas públicas, se ha hablado mucho de la relación que se tiene que tener con el Estado, tenemos que hacernos visibles con él para que se generen políticas públicas adecuadas y con conocimiento de este sector. Quisiera también mencionar al final que el hecho de ser finanzas solidarias o responsabilidad social de algunos bancos, etc. es una forma de hacer las cosas, pero se ha mencionado aquí, durante estos dos días, y me ha gustado mucho que el tema social está en el ADN de las instituciones que estamos participando en esta Cumbre.

Muchas gracias.

3.3 TERCERA SESIÓN:
Los nuevos desafíos del cambio climático para los servicios financieros, las nuevas experiencias

Moderador: *José Loayza* (*)

(*) *Economista, Gerente de Microfinanzas Alternativa. Presidente del Comité de Educación y Past Presidente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FORTALECER.*

EXPOSITORA:
Patricia Camacho [(*)] - Ecuador

En referencia a lo nombrado por nuestro moderador José Loayza, en efecto este año se va a tratar un compromiso que permita a la tierra no calentarse mas, y no suba la temperatura superior a los 2 grados, sino tendría consecuencias todavía más complejas, aquí tenemos un reto grande.

El título de la presentación, de la ponencia que habían solicitado es: identificar cuáles son los desafíos que presenta el cambio climático para los servicios financieros y que elementos de la experiencia desarrollada desde Helvetas permiten que se puedan identificar.

QUÉ NOS PROPONEMOS

Sobre Helvetas, somos una organización, una asociación civil suiza trabajando en 3 países, entre ellos el Perú. En el Perú estamos bastante asentados en la temática del cambio climático, tanto mitigación, como adaptación y también desarrollo inclusivo y solidaridad.

El cambio climático es un problema global, es un problema vigente y enfrenta quizás dos fenómenos:

1) El calentamiento gradual de la tierra, implica cambios en los ecosistemas, pérdida de glaciares que a la vez significan abundancia de agua en cierto momento y escasez después.
2) Pero a la vez representa también, eventos extremos, es decir, escasez de lluvias, sequias, heladas, friajes, ondas de calor, los cuales terminan por impactar fuerte en la población rural, especialmente en la población dedicada a actividades agropecuarias que dependen altamente del clima.

Entonces hablamos de población vulnerable, población en situación de pobreza a la cual nos hemos estado refiriendo durante las mesas anteriores igualmente.

Ustedes saben que hay una instancia que se dedica a presentar los escenarios y las proyecciones. Este es el IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change o Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático).

Según el último reporte, el quinto reporte, informa que podría darse un cambio extremo de incremento de la temperatura de hasta 4°, 2°, en la región tropical, y hasta de 6° en la amazonia. Igualmente, puede reducirse la cantidad de lluvia en el noreste de Brasil y en la Amazonia, y por otro lado, aumentar la lluvia en el sudeste de América del Sur.

Si vemos estos datos nos asustan. Por ejemplo se incrementará la temperatura en la amazonia y a la vez se reducirán las lluvias, ¿Qué significa eso para la vida? ¿Qué significa para la biodiversidad? ¿Para los medios de vida de la población que habita esas zonas? O igualmente ¿Para otras zonas costeras o zonas de montaña?

Quizá bien vale comentar que los países en desarrollo tenemos menos inversión en sistemas de monitoreo hidrometereológico lo cual no nos permite obtener series históricas que permitan tomar decisiones, como si existen en otros países donde hay bastante información disponible.

[(*)] *Directora Programa Perú, Helvetas Swiss Intercooperation*

Aquí ha sido todo un reto que el SENAMHI (Servicio Nacional de Metrologia e Hidrologia), generara información, hacer accesible cierta información, tratar de armar de a pedacitos alguna información, incluso hay experiencias de recuperación de datos de la prensa. Viendo que no hay datos estadísticos, vemos del periódico cuales han sido los eventos externos, cuando han sido, que es lo que ha estado pasando.

Cuando hablamos de este cambio climático vigente consecuencia de un modelo económico basado en el uso de combustibles fósiles como el petróleo, un modelo no viable y que creo nos estamos tomando tiempo para darnos cuenta de su no viabilidad, pero incide en el cambio climático vigente, abordarlo plantea dos ámbitos:

1) La mitigación, es decir no seguir contribuyendo con más emanaciones de efecto invernadero, no seguir agravando el problema, evitar agrandarlo, que no existan más emanaciones, y por otro lado,
2) Adaptación, es decir frente a lo inevitable, a lo que ya existe, ¿qué medidas tomamos para ajustar los sistemas naturales y humanos?, es decir, para desarrollar conciencia, mejora del fortalecimiento de capacidades. Medidas físicas, inversión pública y porque no también, servicios financieros que puedan aportar en esta línea.

Ha existido toda una discusión respecto a la mitigación desde los distintos sectores de la sociedad, al decir: ¿países en desarrollo tienen que hacer mitigación, cuando no han sido los grandes contribuyentes? y un poco la reflexión es: tampoco se puede cerrar los ojos e ir en una línea de desarrollo económico que lo que haga es seguir incrementando las emisiones, porque si todos los países en desarrollo hacemos lo mismo, solamente contribuiremos a agrandar el problema.

Existen medidas orientadas hacia la mitigación, hacia un crecimiento con desarrollo bajo en carbono, que buscan reducir la deforestación, que tienen el interés de sustituir las fuentes de energía, usar energía solar en vez de energía basada en combustibles fósiles, son ejemplos de lo que se puede hacer.

Pero también es urgente el trabajo en adaptación, porque tienen mayor peso en los efectos del cambio climático; los eventos extremos se están sintiendo con mayor fuerza a nivel de los países en desarrollo por varias razones: algunos geográficamente, pero también debido a la vulnerabilidad, la debilidad no sólo de la situación física, sino también de la debilidad institucional y de la ausencia de seguros.

Vemos en otros países, muchos seguros y cuando hay una catástrofe, la gente está asegurada, de manera que con ese seguro tiene un reaseguro y se puede cubrir.

No pasa lo mismo con nuestra gente que está perdiendo su cultivo porque de un momento a otro queda en mayor pobreza.

Entonces, ¿Por qué es urgente la acción de adaptación? lo es porque hay cada vez mayor frecuencia e intensidad de estos eventos extremos. Porque la población altoandina que vive de la agricultura y la ganadería, es afectada directamente por el cambio y la vulnerabilidad climática. Porque afecta, también, a la biodiversidad, afecta a estos ecosistemas frágiles, como decimos: la amazonia, las zonas altas. Porque hay una relación muy estrecha entre vulnerabilidad y pobreza, eso lo presenta el informe del PNUD para el Perú del 2013. Existe todo un reporte respecto a la relación que hay entre vulnerabilidad y pobreza y, como decía, un evento extremo puede significar para una familia campesina la pérdida de sus pocos activos y remitirla a la indigencia.

Algunos de los expertos que han hecho análisis económicos han mostrado con cifras que es más pertinente invertir ahora un porcentaje del PIB para evitar, que en un tiempo posterior, se tenga que invertir 20%, perder 20%, es decir es mejor prevenir que después lamentar, todo lo que va a venir y eso tenemos en el Perú, es un ejemplo muy claro.

Si ustedes recuerdan en el 2010, tuvimos un exceso de lluvias, ¿Qué significó eso? Que el turismo se paralizó por cuatro meses, los hoteles se cerraron, los restaurantes no podían trabajar, la gente perdió su ingreso, la cartera de microfinanzas o de servicios financieros tuvo una crisis que impacto fuerte-

mente. Pensemos en lo que significa no considerar estos eventos extremos en algunas acciones en la planificación, especialmente a nivel público y a nivel territorial.

Otro elemento que deseo considerar es sobre el cambio climático el cual no cae de la nada, se suma a una problemática rural persistente. Mencionaba que está relacionada muy fuertemente con la pobreza, pero además se suma una problemática que presenta una degradación de los recursos naturales: sobrepastoreo, zonas de altura, pérdida de la cobertura vegetal, aumento de la erosión en los suelos, mejor capacidad de recarga hídrica, disminución creciente de las fuentes de agua, mayores conflictos por el agua y a consecuencia de ello, bajos rendimientos de la agricultura y cierta pérdida de conocimientos campesinos o prácticas tradicionales y llama la atención porque justamente por no considerar estas proyecciones del clima, estos escenarios climáticos, muchas veces podemos fomentar actividades productivas o económicas que van en contradicción con las tendencias del clima, por ejemplo: ¿Hemos constatado incentivos para la producción ganadera en zonas altoandinas en donde el agua se está reduciendo?
Entonces una actividad productiva con alta demanda de agua frente a una reducción de la disponibilidad hídrica, ¿Sabemos lo que ello significa? Pues que vamos a llegar a momentos de crisis y de conflictividad social para poder seguir llevando adelante esta actividad.

NUEVOS APRENDIZAJES

Los aprendizajes que vamos a compartir de esta experiencia están relacionados a Proyectos de Adaptación al Cambio Climático-PACC Perú, que es una iniciativa bilateral entre el Ministerio del Ambiente y la Cooperación suiza y se ha ejecutado en dos microcuencas piloto identificando medidas de adaptación y luego también a nivel de dos regiones, Cusco y Apurímac. Trabaja también con las universidades y con el Ministerio de Inclusión Social en un proceso de aprendizaje participativo.

A nivel de la lógica de intervención local, vale la importancia que ha tenido la realización de diagnósticos locales con una mirada integral. Esto ha sido todo un esfuerzo porque a veces cuando hacemos diagnósticos cada institución viene con su especialidad y solo mira su eje: agua, o solo mira: producción, o servicios financieros.

Para tratar de unir diferentes conocimientos y experticia de distintos consultores e instituciones para generar un diagnóstico integrado ha sido todo un reto, pero ha sido bastante útil poder dialogar con la población y presentarles de manera integrada e intercambiar con ellos articulando, por un lado la evidencia científica con el conocimiento local. Esta ausencia de información que existe por la falta de estaciones meteorológicas se ha resuelto de manera piloto y articulando al SENAMHI; ha servido por ejemplo para pasar por la radio, información que permite a la gente, por lo menos preveer en cierto corto plazo, que hay helada, o está bajando la temperatura, lo cual ha sido útil para que ellos puedan mantener la actividad productiva.

El desarrollo a partir de la problemática identificando el desarrollo de medidas locales a través de concursos campesinos no son otra cosa que una práctica muy frecuente, especialmente en los andes peruanos, estos concursos permiten el intercambio de saberes de campesino a campesino, la asesoría digamos entre pares.

Lo anterior ha permitido identificar medidas de adaptación, como por ejemplo, la siembra y la cosecha de agua que permite acumular cuando hay exceso de lluvia, esa agua en vez de irse se pueda guardar y se pueda generar cierta reserva tanto a nivel familiar, como a nivel comunal, y de esa manera se pueda fomentar o utilizar para la producción

de alimentos de la familia e igualmente el acceso a ingresos.

Medidas como por ejemplo los pastos cultivados que también permiten no hacer una ganadería extensiva sino concentrar un poco más o por ejemplo el uso de invernaderos para la producción de hortalizas en biohuertos, o el riego tecnificado para optimizar el uso del agua, o la crianza de animales menores para diversificar la producción.

Se impulsaron varias medidas también, otras medidas adicionales como: producción de abonos orgánicos, clausura de praderas, desarrollo infantil temprano, medidas también de bienestar familiar que permitan fortalecer la resiliencia de las familias: mejora de la vivienda, viviendas más resilientes.

La idea es que estas medidas también puedan ser realidad, o inspirar a entidades de servicios familiares, o entidades de seguros que puedan retomar de la sistematización realizada sobre cada una de estas medidas. Información para poder validar o ver cuáles de ellas pueden ser traducidas en productos financieros.

No solo lo ha hecho el PACC, existen otros programas, por ejemplo el proyecto MEBA del PNUD, también han hecho un catálogo con cerca de 40 medidas de adaptación, no todas, pero algunas de ellas podrían servir para convertirse en productos financieros.

Pero no solamente es importante enfocarse en medidas. En la mañana se mencionaba la visión territorial, me parece que Isabel lo mencionaba, eso me parece fundamental y por lo tanto fundamental introducirlo en los planes de desarrollo comunal, local, a nivel municipal y en las estrategias locales frente al cambio climático a nivel de microcuencas e igualmente trabajar lo que es el fortalecimiento de capacidades tanto de líderes comunales frente al cambio climático, como de los funcionarios de los propios municipios.

A veces cuando recién comenzamos a trabajar en la problemática entre el 2008 – 2009, teníamos la inquietud sobre lo que va a decir la gente, pero cuando uno pregunta a un campesino ¿Qué cambios están ocurriendo inmediatamente? Él lo describe así: está variando la temperatura, hay mayor variación entre la mañana y la tarde, está lloviendo más, están cambiando los periodos de lluvia, rápidamente describe lo que está pasando, no es tan complejo ni tan sofisticado y ellos mismos también están avanzando prácticas de como poder plantear medidas.

Entonces lo que ha hecho el programa es capitalizar esta experiencia a nivel local, para poder utilizar este aprendizaje. Lógicamente la inversión de la cooperación en un proyecto piloto es puntual, pero la idea es como escalarlo y eso se ha hecho a través de pasar esos aprendizajes hacia instancias que trabajan, por ejemplo: agricultura de subsistencia, como FONCODES en el programa JACAQUIÑAY "Chacra Productiva", y hemos logrado una interesante sinergia, justamente, para que se proceda apartir de los aprendizajes desarrollados integrar el criterio de adaptación en un plan nacional que tiene inversión pública importante.

Cuando hablaba de la lógica de intervención local, permite palpar la problemática directamente a nivel del territorio y las medidas, pero también ha sido necesario todo un trabajo a nivel regional.

Igualmente a nivel de las regiones me puedo imaginar que a futuro podemos hablar de que cada región al igual que tiene los mapas de carreteras y geográficos, tenga los escenarios climáticos.

Hasta ahora eso ha sido una contribución de la cooperación A o B. Hasta ahora ha sido como una región preparándose y otra en menor situación, y otra totalmente en nada. Hay un desnivel, sin embargo debería ser a futuro un estándar el que cada una de las regiones cuente con este escenario climático, que permita a los actores identificar cuáles son los mayores riesgos y las medidas que se tomarán.

Se ha trabajado por ejemplo en un sistema de información para la adaptación del cambio climático articulando al Sistema de Información Nacional, el SIA, que ha sido financiado con un proyecto de inversión

pública a nivel de la región del Cusco y Apurímac y también varios proyectos de inversión pública regional que sin duda generarán por ejemplo proyectos relacionados a la gestión de recursos naturales que permitan de alguna manera condiciones habitables, por ejemplo, el PIP, "Manejo Integral de Recursos Naturales en la Subcuenca del Rio Antabamba". Lo vivido nos permite generar condiciones habitables. Parece que las entidades de servicios financieros pueden entrar y tengan mayor factibilidad de trabajo.

Igualmente es necesaria la construcción de estrategias regionales de cambio climático para que no se queden en el papel y se siga trabajando para que estos se traduzcan en planes operativos y lleguen a los presupuestos. Es otro elemento que también salió en la mañana, no quedarnos solamente en los planes integrados en una regulación, pero la pregunta es cómo aterrizarlo a acciones concretas a través de presupuestos públicos.

Igualmente la incorporación del trabajo con las universidades para desarrollar más conocimiento a los efectos que está teniendo el cambio climático y también a desarrollar la formación y el transversalizar en la educación.

Nos damos cuenta que muchas universidades se están integrando al cambio climático como un módulo adicional, pegado a una Facultad o determinado estudio y vemos que en otros lados se está integrando en cada una de las materias este criterio para realmente integrarlo.

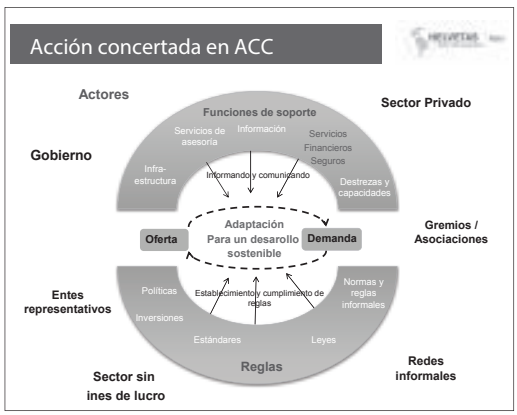
No tanto crear un pequeño modulo marginal, sino como integrarlo en la propia enseñanza y porque tiene que ver con la infraestructura, con la ingeniería, con la agricultura e incluso con la arquitectura.

A partir de esta experiencia el ejercicio ha sido tratar de identificar algunos retos, porque justamente habían pedido para esta exposición: ¿Cuáles son estos desafíos nuevos para los servicios financieros? y en realidad existen muchos retos no sólo para los servicios financieros, sino principalmente para el rol del Estado a diverso nivel, en la medida que el Estado, es el llamado a tomar acción frente a esta problemática más global y frente a la población vulnerable o en situación de pobreza y allí los retos se relacionan con la generación de escenarios climáticos. Al respecto en el Perú tenemos una suerte de tener al SENAMHI que está bastante activo.

Hemos estado conversando bastante estos días sobre una nueva iniciativa de poner al servicio de distintos tipos de actores que podrían ser un ejemplo de las entidades de microfinanzas que trabajan en un rubro o en una zona determinada, información climática que podría ayudar a conocer mejor ¿Cuáles son los riesgos en una determinada cadena productiva? y favorecer de esa manera a los clientes de las micro financieras pero también proteger la cartera.

QUE PODEMOS HACER

A nivel local o municipal el mapeo de riesgos climáticos. La puesta en operación de estos sistemas de información que no sean estadísticas frías, sino se traduzcan en un lenguaje útil y práctico para el sector productivo en general.



Impulsar también la investigación sobre los efectos, medidas y posibles cultivos porque a veces sólo asociamos el cambio climático a catástrofes, sin embargo, el incremento de la temperatura y la existencia de cambios en los pisos altitudinales, todo esto puede significar oportunidades para nuevos cultivos donde antes no los había.

Lo anterior requiere investigación para la viabilidad, la factibilidad de eso, generar condiciones para el surgimiento de seguros agropecuarios, catastróficos, también micro seguros y hacer gestión de conocimientos de lo que existe porque en algunos países se ha ido avanzando, pero no todos están en el mismo nivel.

Fomentar o desarrollar asociaciones públicas y privadas para la implementación de estos seguros. Promover la inclusión de criterios de cambio climático en la inversión pública, para evitar justamente se invierta y después toque otra vez corregir.

Finalmente impulsar y articular los esfuerzos de los sectores frente al cambio climático, es decir, recuerdo cuando recién se hablaba de micro finanzas rurales y se hablaba de cuál es el rol del Estado: es generar condiciones.

El rol del Estado sigue siendo el mismo en esta temática: generar condiciones para enfrentar estos eventos extremos del cambio climático, pero las micro finanzas o los servicios financieros tienen todo un reto en el diseño de estos nuevos productos financieros, no solo créditos, sino ahorro como reserva, micro seguros.

Manejar esta información, conocer los riesgos climáticos asociados a los rubros productivos en los cuales se concentra su cartera o en territorios donde se concentra su acción.

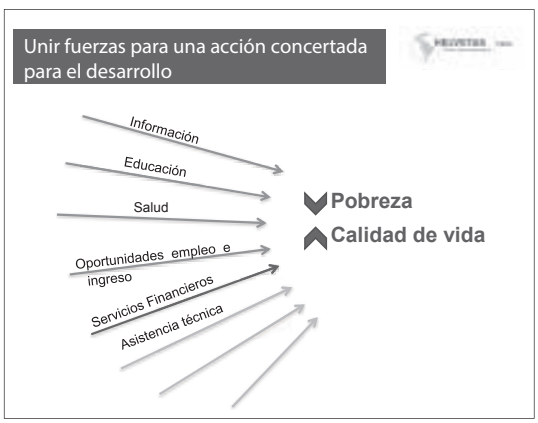
Introducir la gestión de riesgos climáticos en la concesión de créditos, no para poner más trabas a los usuarios, al contrario para ayudarlos a identificar previamente los riesgos e incluso, tal vez, favorecer ciertas medidas de adaptación, resguardando así los intereses de los clientes y de las propias entidades.

Pero asimismo, en el financiamiento de soluciones tecnológicas más estándar que obviamente reducen los riesgos climáticos, por ejemplo: invernaderos que protegen de heladas, de excesos de lluvias y que son aplicables a diferentes tipos de cultivos.

Asimismo riego tecnificado que permite un uso optimizado del agua o reservorios para acumular o lo de siembra y cosecha de agua.

Articular la asistencia técnica para la aplicación de estas medidas preventivas y de adaptación y trabajar de manera concertada con los actores públicos y privados desde perspectiva de cadena y clúster.

No creemos que la solución es diseñar medidas sueltas, pensamos que es importante mirar el contexto y diseñar productos específicos y conocer los riesgos específicos, porque los riesgos no son iguales para todos los rubros o zonas, e igualmente hay retos para los servicios no financieros en torno a asegurar, articular la asesoría técnica para la gestión de riesgos, y para la reconversión productiva donde es posible.



En definitiva, enfrentar la adaptación desde las distintas funciones de soporte y desde todo el ámbito normativo, regulatorio, político, inversiones, estándares y leyes.

En fin, se trata de unir fuerzas para una acción concertada, para un desarrollo sostenible que permita mayor resiliencia de la población más vulnerable, que permita apuntalar esta intencionalidad de inclusión, de reducción de pobreza, de trabajo por un desarrollo sostenible y de una mejor calidad de vida para la población.

Mil gracias.

PANEL DE EXPERTOS:

Gabriel Meza (*)
Perú

Quiero agradecer la invitación y permitir que FONDESURCO pueda compartir su experiencia en el tema de servicios financieros y cambio climático. El cambio climático, ya lo mencionó Patricia Camacho, atribuido a impactos que realiza el hombre en forma directa e indirecta, intervención que altera la composición de la atmósfera y que se suma a la variabilidad natural que tiene el clima. Esta variabilidad del cambio climático, tiene impactos negativos en el planeta, la resiliencia de muchos ecosistemas se verán superados por inundaciones, sequias, incendios, deforestaciones, polución, sobreexplotación, etc.

Se estima que entre el 20 y el 30% de las especies vegetales y animales estarán expuestas a un mayor riesgo de extinción, si la temperatura aumenta en 2.5°C. El aumento de la temperatura y la disminución del agua en los suelos daría lugar a la disminución gradual de los bosques tropicales, por las sabanas del este de la amazonia, podrían producirse pérdidas importantes de la biodiversidad, los cambios en las precipitaciones y la disminución de glaciares, afectarían seriamente la disponibilidad de agua para consumo humano, la agricultura y la generación de energía.

En fin son muchos los impactos negativos, la productividad de ciertos cultivos importantes disminuiría, el deshielo de las montañas se aceleraría, en los andes tenemos importantes nevados que prácticamente ya no existen, aumentarían las lluvias intensas disminuyendo las precipitaciones promedio, las áreas semiáridas disminuirían, disminuirían sus recursos hídricos, las área afectadas por sequía aumentarían en extensión, repercutiendo en la agricultura, la energía y la salud.

¿QUÉ HACER?

Hay dos medidas que se están tomando, unas de adaptación y otras de mitigación. Medidas de adaptación encaminadas a reducir la vulnerabilidad de los sistemas naturales y humanos ante los efectos reales y esperados de un cambio climático, y la mitigación por ejemplo, destinados a reducir las emisiones de gases del efecto invernadero entre otras actividades.

¿Qué rol tiene una institución microfinanciera como FONDESURCO en este problema del cambio climático? Primeramente mencionarles que FONDESURCO -desde hace tres meses una cooperativa de ahorro y crédito- que nace de la unión e iniciativa de las ONGs: FONDESURCO, DESCO y CEDER. Actúa como una institución financiera especializada en el ámbito rural.

A la fecha la cooperativa FONDESURCO hereda 21 años de experiencia de la ONG FONDESURCO y tiene presencia en 21 agencias ubicadas en el sur del Perú, en los departamentos de Arequipa, Moquegua, sur de Ayacucho y Puno. Somos una institución de desarrollo, facilitamos el acceso a servicios financieros a las personas de menores ingresos del ámbito rural, para contribuir a mejorar su calidad de vida. Trabajamos en el sector rural, entendemos el sector rural como aquellas poblaciones de 5,000 habitantes y si hablamos de sus anexos y comunidades, en áreas de 10,000 habitantes. Estas zonas tienen una geografía muy compleja, donde la localización y dispersión de los clientes es muy notoria.

La cultura financiera de estas regiones es mínima, de hecho casi el 60% o un poco más de clientes han sacado crédito por primera vez en FONDESUR-

---

(*) *Ingeniero Industrial, Gerente de PROMUC. Actual Gerente General FONDESURCO*

CO, estamos donde muchas entidades no están, en estas zonas rurales la falta de servicios públicos es notoria, no hay internet, nosotros usamos internet satelital para comunicarnos con la población, eso implica costos mayores, la energía eléctrica es muy limitada, las comunicaciones también son limitadas, los recursos profesionales son muy escasos.

Ocurre que los profesionales que estudian en las ciudades no desean practicar su profesión en la zona rural porque no hay los servicios que están acostumbrados a recibir y los profesionales que egresan de los institutos de las zonas rurales tienen un nivel de calificación muy pobre o muy bajo, entonces FONDESURCO ha optado por contratar personal de la zona, pero también hemos tenido que invertir fuertemente en temas de capacitación, para nivelar los requerimientos que exige esta actividad financiera.

Los sujetos de crédito, nuestros clientes campesinos, desarrollan actividades económicas muy riesgosas por factores climáticos, por factores del precio muy volátiles, los bajos niveles de productividad, los bajos niveles de rentabilidad, y últimamente el ingreso de entidades micro financieras urbanas con mucha experiencia en el sector rural, también nos está trayendo problemas, principalmente por el tema de sobreendeudamiento. Sin embargo. en los 21 años que trabaja FONDESURCO ha desarrollado una tecnología crediticia que se adapta a estas características, de alguna manera con éxito bastante loable.

FONDESURCO cooperativa, mantiene los 4 ejes estratégicos, somos rurales, seguiremos siendo rurales, el 80% de nuestra cartera es rural, el desempeño social es una actividad que seguiremos trabajando, de hecho trabajamos en las zonas más pobres del país, el tema de la innovación es una necesidad, puesto que brindar servicios financieros en estas zonas donde nunca antes se han brindado servicios de esta calidad, necesita actividades innovadoras, y nuestro cuarto eje tiene que ver con los créditos verdes y este eje es el que nos relaciona con el cambio climático.

LOS CRÉDITOS VERDES Y EL CAMBIO CLIMÁTICO

De hecho tenemos políticas específicas a favor del cuidado del medio ambiente, desarrollamos productos que sean específicos, amigables con el medio ambiente, igualmente las actividades económicas y nuestra promoción promueve productos de ahorro de energía eléctrica y energía renovable. Contamos con la asesoría del proyecto MEBA, y el proyecto ha desarrollado medidas de adaptación, basadas en ecosistemas para la microfinanzas, de estas más de 40 actividades, priorizadas por el proyecto MEBA, FONDESURCO trabaja con algunas de ellas, por ejemplo: rotación de cultivos, diversificación de cultivos, ecoturismo, agricultura orgánica, etc. y financia directamente actividades que tienen que ver con la adaptación basada en los ecosistemas.

En el desarrollo de agricultura orgánica en el sur del país, por ejemplo en algunas ONGs encontraron un mercado potencial para desarrollar hierbas aromáticas orgánicas, capacitaron a los agricultores, los organizaron, les dieron asistencia técnica, pero requerían financiamiento y obviamente la única entidad financiera que estaba en la zona era FONDESURCO y FONDESURCO financia estas actividades.

En los últimos años las ONGs han dejado de brindar asistencia técnica, ya se retiraron, pero quedó la organización de agricultores y el mercado organizado. FONDESURCO continúa brindando este financiamiento y para bien de los comuneros vecinos, al ver un buen negocio, también en forma imitativa están desarrollando nueva oferta de estos productos y sigue creciendo para bien de la región.

Financiamos buenas prácticas de manejo reproductivo de ganado vacuno, de alpacas; también instituciones especializadas, ONGs apoyan el desarrollo de estas actividades y por supuesto que nosotros financiamos a todos los ganaderos que han logrado mejores prácticas en el cuidado de su ganado.

Tenemos importantes iniciativas de turismo vivencial, para ello los campesinos han organizado su comunidad y reciben a turistas que desean compartir unos días la vivencia de los campesinos, es realmente muy interesante, muy agradable ver como estos turistas tienen una grata experiencia de poder ordeñar una vaca, de poder arriar un ganado, de poder esquilar las alpacas, es una experiencia muy gratificante para ellos, durante una semana y a veces se quedan por más tiempo, con tal de compartir las vivencias, las experiencias de los campesinos. Sin embargo, nuestros turistas hacen todo eso, pero todavía no logran bañarse con agua fría, en este caso

es cuando les financiamos las termas solares, en este campo a la fecha ya tenemos más de mil productos a los que se han destinado más de 4 millones de financiamiento.

Compartir un poco nuestra experiencia del FONDOENERGIA, iniciativa en el ámbito del Proyecto Soluciones de Energías Renovables, SER, desde el cual se ha otorgado créditos a personas naturales del ámbito rural, que tienen la actitud de mejorar su calidad de vida. Este proyecto ha tenido 3 etapas: una es la preparación del proyecto, el piloto del lanzamiento, y la comercialización a pequeña escala.

En la preparación del proyecto intervinieron entidades internacionales como ADRA, la GIZ, MICROENERGY, HIVOS, la UNI, la U San Agustín. Esta preparación del proyecto ha implicado estudios de mercado, ver cuales productos son los más adecuados para los clientes, el estudio de la oferta, el estudio de los proveedores, en este caso por ejemplo de las termas solares, que usan la energía solar para calentar el agua, en Arequipa se utilizan estas termas desde hace mucho tiempo, sin embargo las termas que se utilizan en en esta ciudad no son la adecuadas para instalar en sitios más altos, ocurre que a mayores alturas las temperaturas varían desde 70°C en el día y en la noche bajan a bajo 0°C, este cambio de temperatura hace que los materiales se dilaten y no duren mucho tiempo. La tecnología que hemos encontrado es que a través de tubos al vacío, permite adecuarse a estos cambios bruscos de temperatura manteniendo un producto con mayor durabilidad, esto es necesario: la investigación, son necesarios los estudios, la intervención de varias entidades, en este caso la Universidad Nacional de Ingeniería, UNI, y otras entidades internacionales.

Después viene la preparación del proyecto mismo, FONDESURCO ha creído necesario crear un producto crediticio, para ello elaboró las políticas, los reglamentos, la capacitación del personal porque no es lo mismo promocionar créditos que promocionar termas u hornos mejorados. Y finalmente hacer una prueba piloto corrigiendo los errores.

A la fecha ya se ha logrado una alianza entre el proveedor, el fabricante de termas solares, y la institución FONDESURCO, en la cual FONDESURCO promueve, selecciona los clientes, evalúa los créditos, desembolsa los créditos, hace seguimiento a los créditos y recupera los créditos, y el proveedor fabrica los productos, transporta al lugar, los instala y da un servicio post crédito. Este servicio post crédito es una necesidad, puesto que un cliente que no esté satisfecho con su producto es probable que no nos pague. Ya tenemos muchos productos colocados y hay una demanda creada.

También tenemos otro proyecto interesante que tiene que ver con el cambio climático y es a través del proyecto MEBA. Una parte de este proyecto permite incrementar la capacidad de la institución microfinanciera para financiar actividades, que consiste en ajustar el proceso crediticio de la institución incorporando el riesgo climático en la evaluación del crédito, esta evaluación de riesgo climático se hace con el procesador ZEUS, que es una aplicación tecnológica con un programa de visiones en estudio, con el cual se centraliza la información, la procesa y da resultados crediticios. Estos resultados crediticios miden el riesgo climático en los resultados de las proyecciones.

Para hacer útil el procesador ZEUS es necesario ingresar información agronómica, información pecuaria, los datos del cliente, los datos del cultivo y arroja información, de los flujos económicos financieros, los flujos demográficos y permite medir de mejor manera un crédito, considerando la variabilidad del clima y la variabilidad de los precios.

Esta herramienta permite evaluar una operación crediticia rural, considerando el riesgo climático, a esto le estamos agregando el uso de la herramienta SIG Móvil, que es el uso de los Smartphone a través de los cuales tenemos una relación que permite ya ingresar en el campo, tener acceso a la central de riesgo y estamos en la etapa de unir la herramienta ZEUS con los SIG Móvil que utilizamos.

Para operar esta actividad es necesario contar con recursos humanos, tenemos un coordinador, asesor técnico, asesores, promotores, etc. El proyecto demanda diseñar incentivos especiales porque todo es a correr. Quedan muchas cosas por hacer, hay calentadores, secadores, lámparas Pico, cocinas mejoradas que están en una etapa de validación y, muchas cosas más.

Muchas gracias por su atención.

Paul Ellis (*)
Inglaterra

Una Ecology Building Society (Sociedad de Construcción Ecológica), en nuestro caso, se refiere al hecho de que nos enfocamos mucho en esta área pero no construimos nada, simplemente proporcionamos servicios de financiación para viviendas. Pero somos distintos a otras asociaciones que son antiguas cooperativas con características del Commonwealth Británico y en especial en el Reino Unido porque tenemos una misión muy específica incluida en nuestros estatutos: la de contribuir en la creación de una economía sostenible. Y la manera cómo lo hacemos es apoyando el desarrollo de la vivienda sostenible, las comunidades sostenibles y las empresas con planteamientos sostenibles.

Nuestro discurso en nuestra primera etapa hablaba sobre la necesidad de abordar el agotamiento de los recursos naturales. Entonces fue bastante fácil para nosotros adaptarnos al cambio cuando emergió toda la explicación científica alrededor del cambio climático y quedó mucho más claro, pero esto debe de ser el enfoque principal de nuestro trabajo.

Entonces gran parte de lo que nosotros hacemos, en este momento, tiene que ver con eficiencia energética, reducir la demanda de energía y apoyar las fuentes de energía renovables.

Por eso, cuando necesitamos producir energía, lo hacemos sin tener que dejar mayor huellas de carbono. Pero sabemos que no podemos tener una economía sostenible si no tenemos inclusión social y si no abordamos la diversificación y la propiedad de activos.

Muy brevemente me gustaría mencionarles algunos de los proyectos que hemos financiado y que realmente contribuyen a estos aspectos.

ACCIÓN PARA CREAR HOGARES

El primer proyecto es uno del cual estamos muy orgullosos que se llama "Leads, acción para crear hogares" y es una pequeña organización en la ciudad norteña de Leads, en Inglaterra.

Es una obra que básicamente provee viviendas para desempleados, para adultos vulnerables, pero con un giro: el trabajo es realizado por los futuros residentes. ¿Qué es lo que hacen?: toman casas desocupadas o en malas condiciones, y las renuevan a estándares "energéticos" bastante altos, y están moviéndose en la dirección de lo que se conoce actualmente como "la casa pasiva".

Lo que esto significa es que los residentes, con el paso del tiempo, adquieren escalas de construcción sostenibles y se sienten confiados de entrar nuevamente al mercado laboral y así es como abordamos el tema de la inclusión social al darle a la gente vivienda de buena calidad con bajas "cuentas" en términos energéticos.

VIVIENDAS COOPERATIVAS

El segundo proyecto que tenemos es bastante nuevo. Uno de nuestros miembros ha creado un sistema de viviendas secundario para abordar el hecho que las viviendas cooperativas, tema en el cual estoy bastante involucrado y quisiera conversar con los colegas brasileños sobre este tema también, son de un nivel generalmente muy bajo en el Reino Unido, básicamente porque las personas involucrados en

(*) *Director General de Ecology Building Society*

las viviendas cooperativas no suelen tener recursos financieros.

Entonces mediante este sistema se compran propiedades y trabajan con los futuros residentes para crear cooperativas a fin de ocupar esas propiedades, realizar el trabajo y tomar decisiones de cómo se va a realizar la labor, pero toda la acción se hace, una vez más, con los más altos estándares energéticos.

Lo que hacemos es tomar casas en malas condiciones y nos aseguramos que los costos de carbono bajen drásticamente. Muchas instituciones de préstamos en Reino Unido no trabajan con este tipo de préstamos, pero nosotros sí estamos en condiciones de hacerlo, así que proporcionamos financiamiento de hipotecas y con ello encuentren la pieza final de su rompecabezas con la finalidad que esto suceda.

¿CÓMO HACEMOS QUE SUCEDA ESTO?

Ofrecemos incentivos a través de financiamientos de préstamos, para trabajar con los estándares más altos. Entonces, tanto para los propietarios individuales como para los proyectos de desarrollo que vienen a ser la mayoría de nuestros préstamos, y debido a nuestros estatutos apuntan a este tipo de proyectos, y como lo he mencionado, ofrecemos reducciones a largo plazo en las tasas de interés si es que se abordan temas de "eficiencia energética". Y esto se hace, tanto para casas ya existentes, como para casas de construcción nueva, y la reducción de la tasa depende del desempeño del edificio.

Así que se han tomado en cuenta esos estándares más altos como los de las "casas pasivas" para las cuales obtendrán la reducción más alta en cuestión de tasas de interés de financiamiento durante el tiempo de vida del préstamo, lo cual lo hace bastante efectivo en términos financieros globales.

EFICIENCIA ENERGÉTICA

Estamos alentando que se adopten nuevas tecnologías en cuestión de las energías renovables. Asimismo ofrecemos reducciones en el costo del financiamiento para alentar el uso de una gama amplia de nuevas fuentes de energía renovables, pero no solo estas, también otras medidas de reducción de energías, como por ejemplo, la cosecha de agua de lluvia que también ya ha sido mencionado por alguno de los otros oradores que me precedieron.

Hace poco también nos hemos abierto fondos a escala más grande para instalaciones, inicialmente de energía eólica y solar, pero también nos estamos moviendo hacia instalaciones de biomasa, e hidroeléctrica. Pero como estamos siguiendo un enfoque no tradicional hemos decidido asociarnos con una plataforma de "crowdfunding".

Es una decisión bastante pragmática de nuestra parte, porque significa que el poder del financiamiento que podamos ofrecer se amplía, y quiere decir que hay dos organizaciones que van a hacer la debida diligencia de estos proyectos.

Esto permite coinvertir con otras organizaciones e individuos que están involucrados en este tipo de proyectos, lo que en realidad reduce nuestro riesgo. Pero esto también quiere decir que se diversifican los riesgos para nuestros miembros que son ahorristas porque ellos pueden invertir en una amplia serie de proyectos, porque están protegidos por el esquema de garantías de depósito nacional.

Un ejemplo de lo dicho es la asociación de vivienda de Escocia, con la que trabajamos y que provee de paneles fotovoltaicos en los techos para aquellos residentes que quieran que se le instalen. Eso quiere decir que esa asociación de vivienda a su vez recibe un ingreso por el ahorro de energía, pero los residentes son evidentemente los que se benefician más, porque las cuentas bajan, entonces acá hay una contribución para enfrentar el tema de la escasez de combustible.

También creemos cada vez más que necesitamos cooperar con instituciones que tengan habilidades complementarias, y eso lo vemos como una alternativa, tener bancos monolíticos que han probado ser demasiado grandes para equivocarse y apoyar nuestro sistema en tiempos de crisis.

Otro proyecto de préstamos en el que recientemente nos hemos involucrado es el financiamiento de una organización de desarrollo comunal que a su vez financia cooperativas de energía, cooperativas propiedad de miembros, especialmente los primeros estadios del proyecto, los iniciales que son las fases más críticas.

Muchas gracias.

Ghassimi Diallo (*)
Burquiina Faso

Muchas gracias. Yo vengo de Burkina Faso, un país que está en el corazón de África occidental, que tiene fronteras con Mali, Costa de Marfil, Togo, Benín, Níger y Ghana. Somos un pequeño país, con una población bastante concentrada. Somos alrededor de 15 millones, con una superficie de 274 000 Km2. Esto nos da una densidad de 55 habitantes por Km2. Es cierto que es un país pobre, pero muy dinámico. A lo largo del año llueve unos dos meses y una buena parte del territorio es desértico.

Y ahora les voy a presentar a la institución que yo represento, UBTEC[13] . Es una institución de microfinanzas, que practica las finanzas rurales. Fuimos creados con un objetivo preciso por una organización de campesinos que es la más antigua del país, la Federación Nacional de Campesinos, que tiene más de 600 000 miembros.

UBTEC fue creada por la FNGN[14] para financiar al campesino en su lucha contra la pobreza, y desde 1990, UBTEC se ha acercado a los campesinos y ha sobrepasado el marco de la finanza típica, es decir, el crédito y el ahorro y ahora nos interesamos en la lucha por el cambio climático.

CAMBIO O DESORDEN CLIMATICO

Cuando hablamos del cambio climático nosotros nos preguntamos, si estamos o no en ese contexto, o no hemos comprendido qué es el cambio climático. Porque nuestro país es más que un desorden climático, porque en diez años podemos ver un cambio, y después de otros diez años podemos ver otra cosa. Entonces no es un cambio, es un desorden climático lo que experimentamos.

Hay algunas cifras que se refieren a nuestra institución: al 31 de diciembre de 2014, teníamos 121 mil miembros y una cartera de ahorros de 2 mil millones de francos FCA, con 22 agencias y una autosuficiencia operativa de más de 106%.

Como solución hemos probado varias cosas para luchar contra el cambio climático, contra este desorden climático. En primer término, estamos en un marco donde en nuestro departamento hay muchas unidades y podemos encargarnos de las compras y de las ventas de semillas. Con este cambio climático el período de lluvias se ha reducido de tres meses cada año a menos de dos meses. El campesino estaba acostumbrado a cultivar y guardar un poquito de semillas para la estación siguiente, por lo tanto, ahora, hemos tenido que crear un producto para que los campesinos puedan acceder a semillas mejoradas. Para eso les damos créditos con una garantía del sello del CAAC[15] y estos campesinos pueden comprar sus semillas y, al finalizar su cosecha, nos reembolsa, con intereses, por supuesto.

En segundo término, tenemos una institución de investigación para las semillas mejoradas y cada año producimos semillas a gran escala también para

(*) *Director de UBTEC Naam*

[13] Unión des Baoré Tradition d´Épargne et de Crédit
[14] Federation Nationale des Groupements Naam
[15] Unidad de la FNGN

otras regiones. En este programa, hemos introducido medios financieros para que los campesinos compren semillas para sembrar cada año y también damos crédito, para la época de cosecha hasta la venta. Por lo tanto, estamos integrados en este programa.

SOLUCIONES PRÁCTICAS

Una tercera situación es que en la CAAC tenemos un programa que permite obtener energía solar. Son parabólicas que posibilitan, utilizando los rayos solares, tener unas cocinas sanas, saludables, sin suciedad, sin fuego, muy limpias, son unas cocinas, mejoradas. Con nuestro financiamiento, la CAAC también ha podido fabricar las cocinas mejoradas, porque, normalmente, la mujer africana puede usar de 5 a 10 Kg. de madera para cocinar. Con esta cocina mejorada se redujo el consumo de madera a una tercera parte, a menos de 5 Kg.

También, en el marco de las actividades de MUSO[16], que es una mutual de solidaridad, hay grupos de mujeres que acceden al crédito por medio de tres vías. Estos grupos de mujeres llegan también al campo y construyen unos canales para llevar el agua y regar, reduciendo así la erosión de suelo. Esto también reduce los costos.

También en nuestro país tenemos un programa que llamamos el biodigestor. Es un dispositivo muy simple que nos permite resolver el problema eléctrico. Se trata de un biocarburante que se obtiene mezclando, en fosas subterráneas, excrementos de vaca y agua, que producen biogás. UBTEC trabaja en este programa y nos ha permitido hacer una fase piloto para probar 50 biodigestores que tienen una tasa de éxito del 89%. Acabamos de hacer un contrato con la ONG, AVN, que es la asociación Voute Nubienne, para el ámbito de la vivienda.

En nuestro país tenemos que techar con madera o con latón, entonces hemos conseguido una solución más fácil que nos permite cerrar el techo, sin destruir los bosques, sin producir gas carbónico, con un costo menor, con un bienestar más importante.

Estas astucias nos han ayudado a afrontar el cambio climático. En nuestro país tenemos la dificultad de que si bien tenemos soluciones, nos faltan los medios financieros para llevarlas a cabo a nivel nacional. Y también nos falta voluntad política. Cuando nosotros éramos más jóvenes había protección del medio ambiente y prácticas viables que nos permitían conservar nuestros bosques y mejorar nuestro medio de vida.

Desde hace más de 20 años, quizás con el cambio de régimen vamos a cambiar las cosas, (porque acabamos de votar a nuestro presidente, el anterior llevaba 28 años en el poder). Quizás con el cambio político vamos a tener otros cambios que se van a orientar para el bienestar de nuestro país. Globalmente, es el resumen que quería presentarles.

Les agradezco mucho.

[16] Mutuelles de Solidarité

4. TRABAJO DE GRUPOS

GRUPO DE TRABAJO COOPERATIVISMO

PREGUNTA I	¿Qué propuestas validadas se pueden identificar en relación a la promoción del cooperativismo que promueva inclusión financiera?
FINANCIAMIENTO	- Que el financiamiento sea con rostro humano. - Las cooperativas deben elaborar productos de acuerdo a las necesidades de las personas. Tenemos que conocer a las personas para poder otorgarles el crédito y capacitarlos también para asegurar el retorno. - Uniformar el manejo/fines/tasas y otros para tener una mejor lectura del modelo del cooperativismo más allá de los intereses de lucro, con garantías solidarias. - No todos necesitan créditos: necesitan ahorrar solamente. - Hay más posibilidad que en una cooperativa pueda acceder a un préstamo. - Ir a las comunidades y recoger las necesidades para ofrecer los servicios financieros. - Que las cooperativas marquen su diferencia con la banca comercial.
ESTADO, SOLIDARIDAD Y COOPERATIVISMO	- América Latina con corrupción. Los sostenedores del sistema andan buscando que el cooperativismo fracase. Hay que hacer alianzas, ser solidarios contra todo eso. - Los productos y servicios de acuerdo a las necesidades de las personas: inclusión financiera el que se traduce en elaborar propuestas al gobierno desde la óptica de las cooperativas como también a las políticas públicas locales, regionales. - Impulsar la incidencia política con el gobierno para promover el cooperativismo. - Elaborar propuestas a los gobiernos (claras para que los incluyan en sus planes). - Solicitar fondo a los gobiernos para mitigar riesgos en la agricultura. - Incidencia al marco legal. - Marco legal muy diferente entre países. Regular marco legal para todos los países. Esto puede ayudar a los pequeños campesinos. La labor social se ha perdido en las cooperativas. Se está manejando criterios de competencia y el principio cooperativo es ayudar, se está perdiendo. - Revisar y actualizar la ley de cooperativa en Perú 90, en Brasil 71 y fortalecer a las cooperativas. - Actualizar la ley de cooperativismo en el Perú para mejorar la regulación. - Elevar una propuesta a partir de los modelos de cooperativa y asociatividad con la finalidad de ser regulados en un futuro.
CULTURA DEL COOPERATIVISMO	- Impulsar la cultura del cooperativismo, ser consciente. Se va a capacitar y luego logran una inclusión financiera. - Que las cooperativas grandes cooperen con las cooperativas más pequeñas (hacer pasantías). Integración. - Cooperativismo con las cooperativas. Las cooperativas con mayor experiencia brinden asistencia técnica y capacitación cumpliendo los fines de la cooperativa. - Que la cooperativa fomente entre sus socios la capacitación. - Fomentar la democracia en el cooperativismo donde exista la participación en los altos estamentos de los jóvenes, mujeres. - El principal objetivo: La persona humana, de lo contrario se va a regir por el poder y otros intereses. Las cooperativas se mide por balance económico, pero se pierde el enfoque social. - Forma de concepción de dos organizaciones. Las personas que se organizan formalmente aportan cuando tienen experiencias anteriores, aun así no se hayan formalizado. Hacer cooperativa es complejo por la regulación. - Propuesta que la cooperativa continúe y que se haga más grande.
COOPERACIÓN, SOLIDARIDAD, ASOCIATIVIDAD, COMUNIDADES CAMPESINAS	- Ser fieles a la cooperación, a la solidaridad. - Como centro de objetivo del cooperativismo y asociatividad es el ser humano. - Interrelación entre asociatividad y cooperativismo. Nos asociamos por aprovechar cooperativismo, beneficios, acceso al mercado externo. - Modelos cooperativos: asociaciones, empresas comunales y cooperativas, puede faltar claridad en ventajas y desventajas de cada modelo. Por ejemplo: La ley de comunidades campesinas. - Cooperativa y asociatividad modelos diferentes pero no excluyentes. donde la cooperativa tiene un comportamiento empresarial por tener un gerente mientras que la asociatividad tienen una junta directiva que no es empresarial. - Cooperativismo es un sistema, es una unidad de producción. No hay diferencia entre cooperativa y asociación, son complementarios, pues esta última comparte elementos de la cooperativa. - Las cooperativas tienen una legalidad específica, las asociaciones tienen su propio marco jurídico. Tienen en común la autogestión, la democracia interna. - Asociar grupos de personas con actividades similares, con con intereses comunes a la cooperativa. - Teniendo como antecedente las diferentes formas de asociatividad en el Perú debemos tener en cuenta que el cooperativismo debe responder a éste tipo y no solo el servicio financiero, es pensar también que hay un grupo de personas que están pensando en un mismo fin: movimientos sociales, sindicatos, asociaciones, entre otros.

APOYO SOCIAL, EDUCACION FINANCIERA, ATENCIÓN NIÑOS Y MUJERES	- Apoyo social debe ser enfocado al socio y grupos vulnerables. Proyección social a diferencia de la banca comercial. - Educación financiera para socios, directivos y comunidad, para que conozcan la diferencia entre servicio bancario tradicional y modelo cooperativo. - Trabajar permanentemente para fortalecer principios solidarios y cooperativas. El socio tenga el % más alto en la cooperativa. Generar pasantías entre modelos cooperativos para aprender. - Parte de las utilidades de las cooperativas debe ir destinado a la labor social. - Atención preferencial a los grupos vulnerables de una comunidad: niños, ancianos, mujeres. - El enfoque social debe de ser continuo y más sostenible y no tipo "relámpago". - Podemos hacer lo mismo, en lugares diferentes y con metodologías diferentes. Mejor que la solidaridad es la diversidad.
OTRA SOCIEDAD, INCLUSION FINANCIERA	- Como centro de objetivo del cooperativismo y asociatividad es el ser humano. - Construir otra sociedad, con dinero –capital– pero sin ánimo de lucro. - Las personas quieren otro mundo, pero no conocen modelos de cooperación, se requiere mayor DIVULGACIÓN. - Inclusión financiera, tecnología financiera. Para ser fuertes debemos integrarnos y ser entidades financieras solidarias. - Fomentar una inclusión financiera responsable (no sobre-endeudar). - La formación de redes ligadas a la pequeña propiedad por líneas de producción posibilitaría ir abriendo un espacio donde existan modelos alternativos al extractivista. - El cambio nace con otros modelos de paradigma, la educación que nos dan no nos sirve.

PREGUNTA 2	**Qué podemos seguir haciendo juntos por la inclusión financiera en relación al cooperativismo?**
INCIDENCIA POLITICA	- Incidencia política: Ley cooperativa en Perú, por ejemplo, es antigua y requiere modificación. Avanzar en base de datos unificados. Ecuador tiene una superintendencia de economía solidaria. La incidencia política será muestra de inclusión. - Pedir un fondo a los gobiernos para mitigar riesgos de los integrantes del cooperativismo de su ámbito. Buscar una cooperativa madre que nos pueda sustentar este fondo. - Tener un mandato constitucional (tipo Uruguay). Tener como visión una vocación de servicio y no de tipo lucrativo, construir una corriente económica alternativa: economía solidaria. - Regulación de las cooperativas. Marco regulatorio para las cooperativas de toda América Latina, deben tener un solo marco regulatorio. - Incluir en la currícula escolar el tema de cooperativismo y su implicancia en la nueva generación. - Proponer que se apruebe un año como de promoción del cooperativismo. - Cooperativas deben unirse con las Municipalidades para la creación de nuevos productos para la ayuda de la población.
CAPACITACION, EDUCACION, TIC´s	- Como posicionamos el cooperativismo en la comunidad? Capacitación y educación en filosofía cooperativa. - Educar a las personas en los beneficios de las cooperativas en el manejo del dinero con seguridad: ahorro, tarjetas. - Educar a la población sobre beneficios de la cooperativa: Proyección a la comunidad para captar más socios. - Educación sostenible. - Regular la necesidad de tener los fondos bien definidos para fidelizar a los socios con servicios (educación). - Cooperativizar a los agricultores familiares para que se difundan las finanzas sociales y solidarias, no de acumulación de capital a través de agentes públicos. - Plantear pasantías internacionales con la finalidad de ver experiencias exitosas para efectivizar como se viene realizando la inclusión financiera. - Usar las TICs para la comunicación y construir vínculos de solidaridad fortaleciendo las redes sociales. Las redes sociales tienen un poder inmenso.
SERVICIOS FINANCIEROS CON COOPERATIVA	- Sensibilizar a la comunidad de la necesidad de usar servicios financieros con cooperativas. - Brindar productos amigables con el medio ambiente. - Generar créditos solidarios y bancos comunales. - Diversificar servicios financieros y productos a la comunidad según necesidades. - Estimular el acceso a los servicios financieros. - Evitar las cooperativas con colocaciones muy agresivas y otras con un aspecto demasiado social, busquemos un equilibrio. - Otorgar créditos con garantías solidarias, garantizado por la comunidad. - Promover grupos solidarios disminuye el riesgo, teniendo en cuenta que algunos son posesionarios y no propietarios.

ENFOCARSE EN LA PERSONA	- Las cooperativas deben de enfocarse más en la persona: educación, salud, y tener aspectos que ayuden en el medio ambiente (base, estatuto). - Lo que genera fidelidad en las cooperativas son los servicios no financieros: salud, educación, etc. Por lo tanto es una propuesta valida. - Exista una cooperativa con viabilidad económica y social: Es el Reto. - Asociaciones y cooperativas son modelos complementarios, las asociaciones pueden llegar a convertirse en cooperativas, tienen visión del bien común y alcanzar mejores metas.

GRUPO DE TRABAJO AGRICULTURA FAMILIAR

PREGUNTA I	**¿Qué propuestas validadas se pueden identificar en relación la promoción de la agricultura familiar que promueva la inclusión financiera?**
FINANCIAMIENTO Y AGRICULTURA FAMILIAR	- Incidencia política: Ley cooperativa en Perú, por ejemplo, es antigua y requiere modificación. Avanzar en base de datos unificados. Ecuador tiene una superintendencia de economía solidaria. La incidencia política será muestra de inclusión. - Al realizar los prestamos hace falta una estadística sobre lo rural que ayude a la elaboración de estudios económicos del mercado financiero en las zonas. - Ha funcionado el crédito con asociaciones de productores, tipo bancos comunales con asistencia técnica a través de alianzas con otras instituciones. - Una encuesta y orientar a los agricultores.
ESTADO, PROMOCIÓN, AGRICULTURA FAMILIAR, MERCADO, ORGANISMOS MULTILATERALES	- Cooperativizar a los agricultores familiares para que se difundan las finanzas sociales y solidarias, no de acumulación de capital a través de agentes públicos. - Hacer préstamos blandos y créditos blandos, convenios con las entidades gubernamentales. - Trabajo con Municipalidades que apoyen la asistencia técnica. - Institucionalización, trabajando con las organizaciones, el gobierno debe informar y coordinar con estas. - Subsidiar la distribución de alimentos para equilibrar precios. - El estado debe apoyar la agricultura familiar construyendo vías que permitan llevar los productos a mejores mercado, con menores costos. - Que el gobierno garantice el comercio de los productores agrícolas, fortaleciendo el cooperativismo y haciendo redes. - Para la liberalización del mercado, los estados deben intervenir controlando el mercado de alimentos, evitando distorsiones. - Cuestionar a los organismos multilaterales, por las exigencias que impusieron, que luego se iban apoderando de las riquezas y recursos naturales de los pueblos trayendo pobreza, varios de ellos ahora son socios de las cooperativas.
COOPERACIÓN, LIDERAZGO	- Sensibilizar a la comunidad de la necesidad de usar servicios financieros con cooperativas. - Hace falta compartir experiencias exitosas y las no exitosas para evaluarlas por el proceso del financiamiento y no repetir. - Compartir con las instituciones lo aprendido en estos eventos. - Asistencia técnica y formación de nuevos líderes.
CADENAS DE VALOR, TECNOLOGIA, ASOCIATIVIDAD, CONSUMIDOR	- Experiencias de algunas cadenas productivas con ayuda estratégica y autogestión, con parte técnica y financiamiento. - Fortalecer las cadenas de valor: unirse para negociar mejor con el comprador, en ese sentido fortalecer la asociatividad. - La importancia de la cadena de valor en función del mercado y el cambio de paradigmas. - Identificación del mercado potencial como eslabón principal para desarrollar una economía familiar sostenible. - Dar asistencia para que las familias cultiven productos que requiere el mercado, capacitar en el uso de riego tecnificado y establecer alianzas estratégicas para recibir asistencia técnica. - El pequeño productor debe acceder a tecnología, conexión directa con el consumidor. - Diferentes realidades requieren diferentes opciones de cultivo. Diversificación de cultivos en el caso de la agricultura familiar. - El consumidor busca alimentos ricos, limpios y con justos precios. Tiene más poder, se debe trabajar con ellos para que intervengan.
FAMILIA, EDUCACION, PRODUCCION ORGANICA	- La participación de la familia en las tareas agrícolas, para ello es necesario educar a las familias y el acceso a financiamientos blandos. - Modernización de la educación rural, divorcio entre la educación de la escuela rural con el desarrollo de capacidades desde las escuelas y el emprendedurismo.

PREGUNTA 2	¿Qué podemos seguir haciendo juntos por la inclusión financiera con relación a la agricultura familiar?
POLITICAS PUBLICAS	- Institucionalizar el apoyo a la agricultura familiar mediante políticas públicas. - Promover alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas para desarrollar nuevas técnicas con la agricultura familiar. - Incidir en políticas públicas específicas y con financiamiento sobre microfinanzas, agricultura familiar y contra los transgénicos. - Incidir en la aprobación de una Ley de promoción de la agricultura familiar. Incidir igualmente en una Ley de seguridad alimentaria, proceso que va articulado al de promover la agricultura familiar, la agricultura sostenible y la pesca sostenible. - Acción contra el despojo de tierras a los pequeños agricultores por grandes productores y empresas. - Poner estos temas en la agenda pública de las Naciones Unidas - Reconocimiento de la agricultura familiar por los gobiernos de América Latina. - Generar contactos para el acceso a financiamiento con entidades internacionales. - Construir políticas públicas desde los propios agricultores, buscando sinergias y aliados.
FORO	- Implementar un Foro sobre cadenas productivas, inclusión financiera y alianzas estratégicas. - Seguir haciendo eventos como este porque permiten conocer experiencias, modelos de economía solidaria y articular propuestas de incidencia política. - Seguir intercambiando ideas, experiencias y difundir buenas prácticas. - Las reglas de Basilea deben ser cuestionadas por centrarse en la liberalización de mercados, así como los créditos de usura, el crédito buitre.
CAPACITACION, PRODUCTOS FINANCIEROS	- Sensibilizar a la comunidad de la necesidad de usar servicios financieros con cooperativas. - Hace falta compartir experiencias exitosas y no exitosas financieramente para evaluarlas y no repetirlas. - Compartir con las instituciones lo aprendido en estos eventos. - Asistencia técnica y formación de nuevos líderes.
CADENAS DE VALOR, TECNOLOGIA, ASOCIATIVIDAD, CONSUMIDOR	- Seguir capacitándonos en elaboración de proyectos y gestión de riesgos. - Seguir innovando las ofertas según los cambios del área de intervención y a nivel tecnológico capacitar más a las personas sobre nuevas técnicas. - Promover el acceso a créditos solidarios garantizados por la comunidad. - Cooperativizar a los agricultores familiares con posibilidad de acceso a seguros agrícolas para las familias. - Incidir en la reducción del consumo de energía. - Fortalecer las redes de apoyo a la agricultura familiar.

GRUPO DE TRABAJO CAMBIO CLIMÁTICO

PREGUNTA I	¿Qué propuestas validadas se pueden identificar para enfrentar el cambio climático que promuevan la inclusión financiera?
FINANCIAMIENTO Y CAMBIO CLIMATICO	- No se puede improvisar. Sensibilizar a las instituciones microfinancieras en temas esenciales para enfrentar el cambio climático y la promoción de energías renovables, evaluar la capacidad de la institución para implementar ello. CONOCER – DISEÑAR – PONER EN MARCHA – DIFUNDIR. - Promover el marketing de los que financian estos productos vendiéndolos como SOLIDARIOS Y SOSTENIBLES. - Las entidades financieras propongan proyectos con bajas tasas de interés, para apoyar proyectos viables que busquen conservar el medio ambiente. - Desarrollo de seguros asociativos ante pérdida de cosechas por cambios climáticos. - Mundo financiero debe favorecer las tecnologías limpias ya que las empresas mineras, que el modelo económico predominante promueve, son altamente contaminantes y utilizan demasiada agua.
ESTADO Y PROMOCION DE SERVICIOS AMBIENTALES	- Financiamiento de servicios ambientales para que no talen el bosque, sino que los protejan desde el estado. Por ejemplo en Bogotá, el acueducto paga a las personas que viven y protegen el agua.

EXPERIENCIAS DE RECICLAJE, ENERGIAS SOLARES, RECONVERSION PRODUCTIVAS	- Se debe implementar igualmente una reconversión productiva, es decir se debe intervenir en temas productivos que no atenten contra la salud y y no dañen los productos naturales. - Existen experiencias validadas por algunas instituciones sobre temas de reciclaje, abonos orgánicos, cultivos orgánicos, residuos de lumbricadoras, cuidado de los ríos, conservación de suelos, seguridad alimentaria. - Buena experiencia es la implementación de paneles solares; buscar proyectos donde participe la población, pedir financiamiento para los paneles solares. - Se han financiado tanques biodigestores, ecofogones (cocinas mejoradas) en zonas donde no hay agua ni desagüe, se les da créditos a bajo costo para que puedan obtener estos productos.
POBLACION VULNERABLE	- En las propuestas frente al cambio climático se debe enfocar la población objetivo: la población en subsistencia es la más vulnerable.
CONCIENCIA DEL CAMBIO CLIMATICO, COOPERACION	- Necesidad de motivarlos, generar conciencia sobre la problemática para sacar respuestas desde la propia gente. - Involucrar a diversas instituciones para trabajar en conjunto a fin de utilizar los recursos que tenemos de manera adecuada.

PREGUNTA 2	**¿Qué podemos seguir haciendo juntos por la inclusión financiera y para enfrentar el cambio climático?**
INCIDENCIA Y POLITICAS PUBLICAS PARA EL CAMBIO AMBIENTAL	- Construir juntos propuestas de modo que podamos incidir en los países y organismos internacionales. - Construir juntos propuestas de incidencia política que permitan normas, la utilización de recursos o mecanismos financieros para implementar propuestas de adaptación al cambio climático en aquellas localidades más vulnerables y con mayor impacto en poblaciones pobres. - El estado debe regular políticas y promover líneas de crédito ambiental. - Promover alianzas público – privadas – comunitarias para la prevención del ambiente y el cambio climático. Articular actores, más conciencia, más compromiso, más acción. - Sensibilizar a los gerentes de desarrollo en el gobierno y Municipalidades, para que sean más solidarios, trabajen con su población estrategias de adaptación al cambio climático y utilicen el presupuesto público para la implementación de proyectos frente al cambio climático. - Desde PROMUC, Cooperativa Fortalecer y otras redes se debe buscar hacer incidencia política hacia los organismos del estado para la realización de estudios y el financiamiento de proyectos frente al cambio climático.
FORO, COOPERACION ENTRE EXPERIENCIAS	- Seguir haciendo eventos como este que contribuyan al intercambio de experiencias. - Inspirarnos unos de otros, discutir, presentar propuestas conjuntas como sector.
FINANZAS Y FONDOS PARA EL CAMBIO CLIMATICO	- Instituciones microfinancieras deben unirse para que la inversión en estudios sea menor en promedio, además de ver el impacto de invertir en proyectos o créditos que no impacten negativamente en el ambiente. - Incentivar los productos alternativos y los créditos para la producción de energía eólica, paneles solares, así como el cultivo de productos orgánicos como el café y cacao orgánicos. Estos productos y medios pueden incentivar la elaboración de proyectos donde participe la población. - En energías renovables, capacitar a los agricultores en la promoción de Pymes verdes. - Las entidades financieras deben sensibilizar a las personas y formar un fondo para el cambio climático. - Financiamiento de servicios ambientales, favorecer la tecnología que tenga bajo impacto en el agua, ahorro para mitigación de riesgos. - Promover el crédito asociativo para inversiones que mitiguen el cambio climático. - Desarrollar productos para mejorar el factor humano, cuidar a las personas (cocinas mejoradas, duchas calientes), buscar mecanismos de financiamiento de estos productos, educación frente al cambio climático, con seguimiento. - Financiar microseguros agrícolas y ecoturismo asociativo, que son actividades que no contaminan. - Población indígena debe tener un seguro, ya que no tienen un reconocimiento legal. - Financiar proyectos de reciclaje de residuos sólidos, ya que las plantas de tratamiento de residuos sólidos no son costosas. - Apoyar la promoción de créditos para riego con nuevos sistemas que se adapten al cambio climático. - Mejorar la visibilidad de lo que se está haciendo, presentando una visión del mundo, sistema financiero más consciente frente al cambio climático. - Aprobar que porcentaje de los intereses sea para financiar proyectos para el cambio climático. - Considerar la evaluación ambiental como una condición en la evaluación de los créditos.
ESTRATEGIAS SOCIALES Y ASOCIATIVIDAD	- Incidir para que las instituciones microfinancieras adopten estrategias sociales para promover la inclusión, la adaptación al cambio climático y la educación a las comunidades. - Fomentar la asociatividad con fines medioambientales. - Debe hacerse una cadena de valor desde las instituciones involucradas, tanto financieras como organismos públicos, donde todos ganen algo y que esto llegue en un menor costo a los clientes. - Deben darse incentivos para involucrarse más en el cambio climático.

5. CLAUSURA

Milder Villegas (*)
Director General de Filaction, Québec, Canada

(*)***Presidente INAISE electo en la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias, Lima 2015.***

Discurso de Agradecimiento y Clausura de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias, Lima 2015 a cargo del Presidente electo de INAISE, Milder Villegas

Hermanos, hermanas, amigos:

Primeramente quiero señalar mi total acuerdo con lo expresado por los participantes de esta Cumbre, muy especialmente por Dominique, un reconocimiento a la forma como se abordaron los retos de este evento, la manera cómo se organizó y desarrolló este encuentro.

En este momento puedo decir que fue un magnífico evento gracias a los amigos del Comité Organizador, especialmente a la Cooperativa FORTALECER, reconocimientos por esta organización realizada. A los amigos Percy, Héctor, David: ellos me preguntaron sobre qué es lo que pensaba de esta Cumbre, sobre lo logrado, y les digo: Sí, misión cumplida.

Vimos en estos dos días excelentes presentaciones y ponencias. Uno de los objetivos de INAISE y de las conferencias en que nosotros participamos ha sido compartir experiencias, crear lazos también, desarrollar asociaciones inspirando a los unos y a los otros, esto es lo que hemos presenciado en estos dos magníficos días.

Gracias a todos los participantes. Sabemos que se cosecha lo que se siembra, sembremos la semilla de las Finanzas Solidarias, la semilla de la Globalización de estas Finanzas Solidarias y cosechemos sus frutos. Declaro, en nombre del Consejo Directivo de INAISE y del Comité Organizador, clausurado la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias.

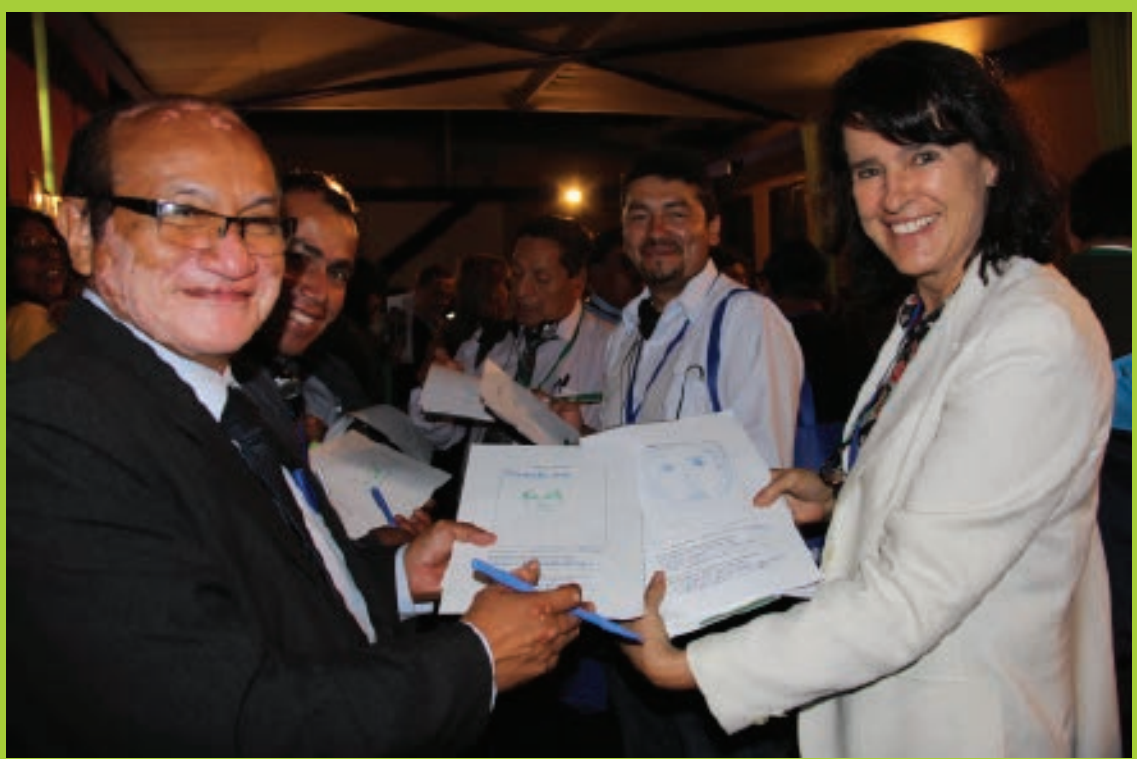
¡¡¡Kausachum[1] FORTALECER!!!
¡¡¡Kausachum INAISE!!!
¡¡¡Kausachum Cumbre Mundial de las Finanzas Solidarias!!!

Los esperamos en Quebec el próximo 2016.

[1] En quechua (idioma de la zona andina) : ¡¡¡Viva FORTALECER!!!

MEMORIA GRÁFICA

¡Expre



4 MAYO 2015
Percy Andia

13-14 MAYO 20
Fortalecer

Caso
Auspicio
fenacre

CUMBRE
MUNDIAL DE
FINANZAS
SOLIDARIAS

6. DECLARACIÓN DE LIMA

CUMBRE MUNDIAL DE FINANZAS SOLIDARIAS
DECLARACIÓN DE LIMA

1. Vivimos tiempos de grandes cambios en el mundo, de mayor interconexión de la información en el planeta, de globalización de capitales entre países. En ese proceso, las finanzas solidarias y éticas son asumidas por un conjunto de diversas instituciones, con enfoques también con metodologías diferentes, que refuerzan lazos sociales, proveen servicios financieros, promueven la inversión social, desarrollan la producción de capital social, colocan el capital financiero al servicio de la humanidad, generando mayor inclusión social, económica y financiera.

2. En esta lógica desde las cooperativas de ahorro y crédito, ONGs, las fundaciones, asociaciones solidarias, los bancos comunales, grupos de ahorro y crédito, los bancos sociales, y otras entidades de servicios financieros, se vienen implementando diversas experiencias que buscan promover el acceso de los más pobres a un sistema financiero que sirva a la economía real. Impulsando ahorro como facilitando crédito, aportando a mejorar capacidades de los participantes para que sepan ahorrar e invertir, articulando las finanzas a las necesidades de la dinámica territorial productiva y de las comunidades. Se busca generar empoderamiento financiero en los participantes, desarrollar su organización y representación para intervenir en los procesos sociales, promover nuevos liderazgos con enfoque de género y generacional, practicando nuevos valores demostrando que otra manera de hacer economía, hacer negocios, hacer finanzas es posible para un buen vivir.

3. Los participantes en la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias de Lima, Perú, procedentes de 24 países, manifiestan su voluntad y compromiso de contribuir con este proceso, enfatizando en la necesidad de continuar la reflexión como el desarrollo de propuestas en los siguientes aspectos:

   - Desarrollar una economía y unas finanzas solidarias inclusivas, con rostro humano, articuladas, comprometidas para enfrentar el cambio climático, como parte de la economía globalizada.

   - Fortalecer la relación de las cooperativas con las diversas formas asociativas que se han construido en estos años, estableciendo puentes entre estos sectores, que son complementarios entre sí, como parte del fortalecimiento del sector social de la economía.

   - Fortalecer las experiencias y cultura cooperativas, asumiendo en ese proceso los temas de su integración, oferta de productos financieros diversificados, tasas de interés accesibles, ampliación de su base social en especial en las zonas rurales integrando mujeres, niños y jóvenes; afirmando la educación y la cooperación entre cooperativas , fortaleciendo los principios solidarios cooperativos, como la incorporación de mayor tecnología para mejorar los sistemas de gestión haciéndolos más eficaces.

   - Promover el empoderamiento financiero de los participantes, superando el concepto de “cliente” a otro de socio, fortaleciendo la institucionalidad, la representación social, las capacidades de los participantes para que intervengan en la gestión financiera de las experiencias.

- Incorporar nuevas tecnologías de información y comunicación, como el uso de las redes sociales para el desarrollo de las finanzas solidarias.

- Desarrollar cadenas de valor con enfoque integral, de inclusión social, de desarrollo económico territorial, construyendo alianzas con los consumidores, de articulación a la seguridad alimentaria, de adaptación al cambio climático y la gestión de cuencas. Junto a ello, desarrollar la adaptabilidad de los productos financieros a las necesidades de la agricultura familiar, sistema predominante en las zonas rurales, donde se ubican principalmente los más pobres.

- Desarrollar alianzas sobre la base de la solidaridad, asociatividad públicos – privados – sociales para facilitar el volumen, el acceso y mejorar condiciones de las líneas de crédito, brindar capacitación y asistencia técnica, tecnificación agropecuaria, fortalecer las cadenas de valor inclusivas articuladas a mercados solidarios; estableciendo a su vez la relación de estas iniciativas con el Estado a multinivel, especialmente con los gobiernos locales, el sector educación y los programas sociales del Estado, para fortalecer la sostenibilidad de los procesos.

- En el marco de las finanzas solidarias, es necesario definir nuevos roles entre todas las instituciones públicas y privadas: las instituciones financieras, el estado, las fundaciones, las ONGs, etc.

- Desarrollar experiencias de mitigación y adaptación al cambio climático: mejorando la arquitectura rural, experiencias de promoción de energías renovables, reciclaje de desechos, diseño de seguros por pérdidas de cosechas por efecto del cambio climático, reducción de emisiones de carbono, etc. para incorporar los objetivos de lucha contra los efectos del cambio climático en las agendas y productos de las instituciones de finanzas solidarias.

- Fortalecer la educación financiera desde las escuelas, aportando a la adecuación de currículas que incorporen los temas de ahorro y manejo del crédito en la niñez.

- Fortalecimiento de la relación global entre los actores más allá de su ubicación geográfica dando especial atención a los grupos vulnerables: niños, mujeres y ancianos.

4. Desarrollar propuestas para fortalecer el espacio generado por la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias de Lima, planteando acciones que permitan la continuidad de su reflexión, el intercambio de experiencias y las buenas prácticas, la articulación en redes sociales, la construcción de propuestas de incidencia en políticas públicas de los Estados, que reconozcan y desarrollen las finanzas solidarias.

5. Comprometernos a impulsar por parte de Naciones Unidas la decisión de declarar un año para las Finanzas Solidarias con una agenda inclusiva de iniciativas públicas, privadas y sociales.

Lima, Casona de San Marcos, 14 de mayo de 2015.

7. ANEXOS

CUMBRE MUNDIAL DE
FINANZAS SOLIDARIAS
Casona de San Marcos
13-14 MAYO 2015

7.1 PROGRAMA

Lugar: Auditorio Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos UNMSM, Parque Universitario

Día: miércoles 13 de mayo:

15:00 - 16:00: Registro de participantes y entrega de material.
Lugar: Auditorio, Casona de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Parque Universitario.

16:00 – 17.00 : Acto inaugural:
Percy Andía Morales, Presidente Comisión OrganizadorCumbre Mundial de Finanzas Solidarias.
Dominique Lesaffre, Presidente INAISE
David Venegas Ardela, Presidente de Cooperativa FORTALECER

17.00 – 19.00: Exposiciones magistrales:
"Los desafíos de la inclusión económica, financiera y social con solidaridad"
Humberto Ortiz, Secretario Ejecutivo de CEAS PERU, Past Presidente de la Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria RIPESS.

"Cooperativismo, Banca Ética y Solidaria en INAISE: una reflexión sobre su aporte a la inclusión y la equidad social, económica y financiera"
Dominique Lesaffre, Presidente INAISE
Malcolm Hayday, Reino Unido
Percy Andía Morales, Cooperativa FORTALECER

19:00 - 20.30: Coctel de recepción y Actividad Cultural

Día: jueves 14 de mayo:

08:45 – 09:00: Palabras de bienvenida.
Percy Andía Morales, Presidente de la Comisión Organizadora, Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias

Primera sesión: "Cooperativismo propuesta de inclusión y desarrollo hacia el futuro"
Moderador: *Héctor Farro Ortiz*

09:00 – 09:45: "El Cooperativismo un instrumento con impactos para la inclusión y el desarrollo social, económico y financiero"
Expositor: *Marc Picard*, Director General de la Caja de Economía Solidaria Desjardins de Québec, Canadá.

09:45 - 10:30: Panel de expertos:
Manuel Rabines Gerente General de FENACREP, Ex - Presidente WOCCU.
Andreas Neukirch Director de GLS Bank de Alemania
Claudio Risson, Director de CENTRAL CRESOL SICOPER, Brasil
Lamarana Sadio Diallo, Director de Crédit Rural de Guinée

10:30 - 10:45: Receso café

Segunda sesión: "Agricultura familiar y cadenas productivas para la construcción de equidad y solidaridad desde lo rural".
Moderador: *David Venegas Ardela*

11:00 - 11:45: "Agricultura familiar y cadenas productivas para la construcción de equidad y solidaridad desde lo rural"
Expositora: *Isabel Cruz H.* Directora General de AMUCSS, México, Past Presidenta de FOROLACFR

11.45- 12.30: Panel de expertos:
Lorenzo Castillo Gerente General de la Junta Nacional del Café-JNC, Perú.
Mario Bonilla, Director Ejecutivo de AGROSOLIDARIA Colombia
Fatou N'Dour, Directora de Sen'Finances, Senegal
Maria Elena Querejazu, Gerente General SEMBRAR Servicios Integrales Agropecuarios

12.30 - 14.00: Almuerzo

Tercera sesión: "Servicios Financieros y cambio climático, nuevos desafíos nuevas experiencias"
Moderación: *José Loayza.*

14:15 – 15:00: "Los nuevos desafíos del cambio climático para los servicios financieros, las nuevas experiencias".
Expositora: *Patricia Camacho*, Directora Programa Peru Helvetas Swiss Intercoperation

15:00 - 15:45: Panel de expertos:
Gabriel Meza, Gerente General FONDESURCO, Arequipa, Perú
Paul Ellis. Ecology Building Society, Inglaterra
Ghassimi Diallo, UBTEC Burkina Faso
Lionel Fleuristin, KNFP, Haiti

15:45- 16:15: Receso café

16:30 - 18:30: Talleres de Trabajo simultáneo de:
- Cooperativismo.
- Agricultura familiar y cadenas productivas.
- Servicios financieros y cambio climático

18:30 - 19:00: Evento Plenario de reflexión final: Presentación de la propuesta de "Declaración de Lima por las Finanzas Solidarias".

19:00 - 19:30 Acto de clausura:
David Venegas Árdela, Presidente Consejo de Administración CAC FORTALECER
Percy Andía Morales, Presidente de la Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias
Representantes de instituciones de finanzas solidarias:
Victoria Torres, ex-dirigente de CAC TIKARIY, Melgar, Puno
Marilú Canchumani, Banco Comunal "Lindo Amanecer" Ventanilla, Lima
Representante de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Milder Villegas, Presidente Electo de INAISE

7.2 LISTA DE PARTICIPANTES

PAIS / Región	INSTITUCION	APELLIDOS	NOMBRES	CARGO	CORREO ELECTRONICO
NACIONALES					
PERÚ / Lima	COOP. PARRQ. SANTA ROSA LIMA	Linares Zelada	Claudia Silvana	Gerente General	clinares@cacsantarosa.org
		Arriaga Herrera	Jesús Guillermo	Presidente Comité de Educación	jarriagah@gmail.com
		Diaz de la Vega Suarez	Vanessa Silvana	Presidenta del Consejo de Administración	vanessadvs@gmail.com
PERÚ / Lima / Ayacucho	FINCA PERÚ	De la Cruz Cuba	Alipio	Supervisor	alipiodelacruz@fincaperu.net
		Poma Vivas	Carlos Isaias	Jefe de Agencia	carlospoma@fincaperu.net
		Palomino Muñaqui	Jesús	Supervisor	jesuspalomino@fincaperu.net
		Pino Acosta	Mikhail Vladimiro	Supervisor	mikhailpino@fincaperú.net
		León Remon	Richard	Supervisor	richardleon@fincaperu.net
		Casas Calderón	Katia	Coordinadora de Capacitación	katiacasas@fincaperu.net
PERÚ / Lima / Ancas	CAC FINANSOL	Cueva Marín	Sandra Giovanna	Administradora	yovi48@hotmail.com / administracion@finansolperu.net
		Valencia Espinoza	José Gerardo	Gerente General	jgvalen@gmail.com / Gg@finansolperu.net
		Benites Jimenez	Tulio	Asesor Legal	benjimtu19@hotmail.com
		Nolazco Nina	Carlos	Riesgos	marcoslibardoni@hotmail.com
PERÚ / Puquio / Ayacucho	NEC RED RURAL SONDONDO	Torres Delgado	Mario Abdencio	Presidente	matodel_edu@hotmail.com
		Huarcaya Cotaquispe	Hector Alberto	Vicepresidente	huarcayahector@hotmail.com
		Marcacuzco Delgado	Miguel Wenceslao	Director Ejecutivo	guelmi546@hotmail.com
PERÚ / Apurimac	CAC LOS ANDES	Zamora Guillen	Carlos Alfredo	Presidente De Consejo De Administración	ana_cusihuaman@hotmail.com Att.: Ana Cusihuaman
		Zela Ampuero	Hector	Gerente de Administración y Finanzas	hzela@cooperativalosandes.com
		Iruri Neira	Magda Victoria	Vicepresidente de Consejo de Administración	ana_cusihuaman@hotmail.com Att.: Ana Cusihuaman
		Chati Perez	Victor	Gerente	vchatip@yahoo.es
PERÚ / Lima	FOVIDA	Rimari Quinto	Bruce Billy	Asistente de La Dirección de Proyectos y Consultorías	billy@fovida.org.pe
		Santur Alberca	Luisa Ignacia	Gerente de Servicios Empresariales	luisa@fovida.org.pe
		Cuentas Anci	Martha Eleana	Directora Ejecutiva	mcuentas@fovida.org.pe
		Chu Chu	Eduardo Eukon		eduardo.chu.7936@hotmail.com
PERÚ / Huánuco	IDESI HUANUCO	Bustamante	Carlo	Gerente General	cbustamante@idesihuanuco.org
		Hidalgo	Alicia	Directora Ejecutiva	alih@idesihuanuco.org
PERÚ / Lima / Ancash Huancayo	EDAPROSPO	Pecho Ordaya	Karina	Administradora	agenciahuancayo@edapr.org.pe
		Abad Pacheco	Marcial	Presidente	marabad.100@gmail.com
		Cerron Rupay	Melissa	Administradora	agencia.sjl@edapr.org.pe
		Venegas Ardela	David	Tesorero	d.venegas@edapr.org.pe
		Espinoza Suarez	William	Director de Programa	dir.prosperidad@edapr.org.pe
		Estrada Estrada	Jonathan	Administrador	agencia.huaycan@edapr.org.pe
		Munive Huaylinos	Verónica	Administradora	agencia.comas@edapr.org.pe
PERÚ / Arequipa	FONDESURCO	Meza Vásquez	Gabriel Alexander Mario	Gerente General	gmeza@fondesurco.org,pe
		Márquez Moscoso	Carlos Alberto	Gerente Administración	cmarquez@fondesurco.org,pe
PERÚ / Andahuaylas Apurimac	ADEA ANDAHUAYLAS	Ludeña Ortiz	Mario	Director del Consejo Directivo	fugarte@adea.org.pe, att.: Fredy Ugarte Aguilar
		Núñez Pino	Benjamín	Presidente CD	marquezdemarquez@gmail.com
		Pacuri Flores	Enrique	Director del Consejo Directivo	fugarte@adea.org.pe, Att.: Fredy Ugarte Aguilar
PERÚ / Lima	ALTERNATIVA	Loayza Pacheco	José	Gerente	jose@alter.org.pe
		Oliveros Otárola	Ketty Milagros	Responsable de la Unidad Sif	ketty@alter.org.pe
		Santa Cruz Silva	Luz Angélica	Asesora de Bancos Comunales	angelica@alter.org.pe
		Cavero Beltrán	Milagros Aurora	Jefa del Área de Operaciones	milagros@alter.org.pe
		Chircca Palomino	Pilar Sabina	Asesora de Bancos Comunales	pili@alter.org.pe
		Dávila Banda	Pilar Cecilia	Asesora de Bancos Comunales	pilar@alter.org.pe
		Alva Córdova	Rodolfo Roman	Director General	rodolfo@alter.org.pe
		Yalle Jara	Walter Jaime	Asesor de Bancos Comunales	walter@alter.org.pe
		Mejia Atoche	Ana Esther	Jefa Area de Negocios	ana@alter.org.pe
		Parravicemi Mendoza	Amparo	Asesora BBCC	amparo@alter.org.pe
		Canchumuni Laureano	Marilu	Socia BBCC	marilu_m3781@hotmail.com
		Requena Garcia	Casimiro	Socio BBCC	milagros@alter.org.pe, Att.: Mila Cavero

PERÚ / Lima	SEA	Flores Effio	Pedro Raúl	Administrador	rflores@seaperu.org, raulfloreseffio@yahoo.es
		Jara Alzugaray	Felicita Tamara	Promotora de Crédito	felicita.jara@seaperu.org
		Fonseca Chávez	Nelly Crusilda	Promotora de Crédito	nfonseca@seaperu.org
		Gutiérrez Blaz	Frank Máximo	Analista Financiero	frank.m.gutierrez@gmail.com
PERÚ /Junín /Chanchamayo	COOP. LA FLORIDA	Fuentes Valencia	Frank Jesús	Gerente General	frankjesusf@hotmail.com
PERÚ /Chimbote	PDGS "CARITAS FELICES"	Venturo Malasquez	Carlos Manuel	Director del Consejo Directivo	cventuro2002@yahoo.es
		Guevara Ramirez	Salome Celia	Directora Ejecutiva	celia.guevara@cfeliz.org.pe
PERÚ /Huanuco	COOP. SAN FRANCISCO HUANUCO	Allende Garavito	Gino	Vicepresidente del Consejo de Administración	csfethel@hotmail,com, Att. Ethel Rolando
PERU Lambayeque	COOP. SAN FRANCISCO DE MOCUPE	Ramírez Gonzales	Estiuar	Presidente del Consejo de Administración	cooperativasanfrancis@hotmail.com
		Castillo Espinoza	Segundo Atilano	Gerente	cooperativasanfrancis@hotmail.com
PERÚ	CAC FORTALECER	Caminada Medina	Damaris	Jefa de Contabilidad	dcaminada@pe.fortalecer.org
		Calle Rentería	Bertha	Jefa de Auditoria Interna	ccalle@Pe.fortalecer.org
		Granados Ly	José	Gerente de Créditos Y Riesgos	jgranados@pe.fortalecer.org
		Ramón Gutiérrez	José	Coordinador Proyecto BID	jramon@pe.fortalecer.org
		Kusunoki	Sada	Comunicación	sadakokusunoki@hotmail.com
		Culqui	Hisela	Comunicación	chelaculqui@hotmail.com
		Kuga	Hector	Comunicación	hkugacarrillo@gmail.com
		Mendez Robles	Raul	Equipo Cumbre	mendezrobles71@gmail.com
		Jimenez	German	Equipo Cumbre	barrancoeselcielo@outlook.com
		Vargas Gonzales	Sergio	Equipo Cumbre	sergiovargasg1@hotmail.com
		Mendoza Laura	Jose	Equipo Cumbre	josemendozalaura@hotmail.com
		Mendoza Villavicencio	Carlos	Equipo Cumbre	cmendozax@hotmail.com
		Andía Morales	Percy	Presidente de Cumbre Mundial	bpercyandia@hotmail.com
		Farro Ortiz	Hector	Gerente General	hfarro@pe.fortalecer.org, hfarroortiz@hotmail.com
PERÚ	FENACREP	Delgadillo Ayala	Judith Anni	Analista de Cadenas de Valor	adelgadillo@fenacrep.org.pe
		Rabines Ripalda	Manuel	Gerente General	mrabines@fenacrep.org
		Quispe Mandujano	Ferlaino	Consultor Junior	ferlaino.quispe@outlook.com.pe
		Paz Espinoza	Elenka Irma	Consultora de Asistencia Técnica	epaz@fenacrep.org
		Lazaro Laura	Hernan Darío	Analista de Asistencia	hlazaro@fenacrep.org
		Deacosta Arzapalo	Vanessa	Analista de Investigación, Desarrollo e Innovación	vdeacosta@fenacrep.org
		Solis Macedo	Marco Jofre	Coordinador de Proyecto	msolis@fenacrep.org
		Gomez Gallardo	Edgar	Asesor Congreso	eeggaz@gmail.com
PERU	PROGETTOMONDO MLAL	Mancini	Mario	Representante Legal	mlal@infonegocio.net.pe
		Giles	Juan Carlos	Experto Dinámicas Participativas Fortalecimiento	juancarlos.giles@gmail.com
		De Michele	Vanni	Coordinador Proyecto	peru.demichele@mlal.org
PERÚ / Puno /Ayaviri		Torres Lupe	Gertrudes Victoria	Cepas Puno	chasquita64@hotmail.com
PERÚ / Cusco /Sicuani		Pilares	Gloria	Gies Canchis	giescanchis@gmail.com
PERU		Villanueva Cárdenas	Julio	Consultor	jcvillanuevac@gmail.com
PERU	Junta Nacional del Café - JNC	Castillo Castillo	Lorenzo	Gerente General	jnc@juntanacionaldelcafe.org.pe
PERÚ	SOS Faim	Vargas Casas	Luis A.	Representante	luar@sosfaim.org
		Casanova	Vincent	Apoyo Programa Fogal	casanova.vinc@gmail.com
		Pari	Carlos	Contador	cparidavila@gmail.com
PERÚ	PROMUC	Borja Castro	Adolfo Gustavo	Gerente General	gerencia@promuc.org.pe
		Yanque Martínez	Hugo Ramiro	Presidente	hugo.yanque@arariw.microfinanzas.org.pe
		Salas Alcántara	Miguel Ángel	Jefe del Área de Innovación y Desarrollo	tecnicoproyecto@promuc.org.pe
PERÚ/ Lima	COPEME	Anticona Tovar	Adela	Directora Ejecutiva	adela.tovar@hotmail.com
		Paredes León	Jorge Enrique	Presidente	eparedes@copeme.org.pe
		Diaz Campoblanco	Gloria	Vicepresidenta	gloria.diaz@manuela.org.pe
PERÚ / Huancayo		Gonzales Davila	Manuel	Director	gcod@speedy.com.pe
PERÚ	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS	Beretta Cisneros	Miguel Ángel	Profesor Principal Facultad de CC UNMSM	berettamiguel@gmail.com

PERÚ	FOGAL	Necochea	Wilfredo	Gerente	wne@fogalgarantia.org
		Cabrera	Jair	Administrador	jca@Fogalgarantia.org
		Veramendi	Macario	Gerente	macveramendi@hotmail.com
PERÚ	PROEMPRESA	Morilla Carbajal	Yhoee	Presidente del Directorio	msalazar@proempresa.com.pe, Att. Lucia Salazar Jiménez
		Montellanos Reyes	Tomas	Crédito	t_montellanos@hotmail.com
		Tito Verdi	Javier	Asistemte GDS	jtito@proempresa.com.pe
		Palacios Vargas	Catherine	Asistente de Marketing	cpalacios@proempresa.com.pe
		Rodriguez Espinoza	Hugo	Gerente de Administración	hrodriguez@proempresa.com.pe
		Gomez Robles	Jorge Guillermo	Gerente General	jgomez@proempresa.com.pe
PERÚ	C.P. CAFÉ PERÚ SAC	Lopez Murillo	Marciano Leonidas	Presidente de Directorio	cafeperu.sac@cafe-peru.com, Att Rosa Rodriguez
		Rivas Peña	César	Gerente General	cafeperu.sac@cafe-peru.com, Att Rosa Rodriguez
PERÚ / Tacna	C.A.C. TOQUEPALA	Vera Benavente	Graciano	Comité Electoral	sgerencia@cactoquepala.com.pe Atte. Isoline Mamani Choque
		Acosta Del Carpio	Herberth Max	Delegado de CAC Toquepala	sgerencia@cactoquepala.com.pe Atte. Isoline Mamani Choque
		Hernandez Canales	Jesús Alberto	Delegado de CAC Toquepala	sgerencia@cactoquepala.com.pe Atte. Isoline Mamani Choque
		Poma Clemente	Joel Adan	Comité de Educación	sgerencia@cactoquepala.com.pe Atte. Isoline Mamani Choque
		Palomino Arpi	Lourdes Estefanía	Vicepresidente del Comité de Educación	lpalomino@cactoquepala.com.pe
		Mendoza Cruz	Marco Antonio	Gerente General	gerencia@cactoquepala.com.pe
		Olivera Melendez	Roberto Esven	Secretario del Consejo de Administración	rolivera@cactoquepala.com.pe
		Ticlavilca Forlong	Rubén Darío	Jefe de Riesgos	rticlavilca@cactoquepala.com.pe
		Gutierrez Colque	Wilson San Martin	Presidente del Comité Electoral	wgutierrez@cactoquepala.com.pe
		Leiva Silva	Giovanni	Presidente del Consejo de Vigilancia	hpierola@southernperu.com.pe
		Valdivia Sotillo	Edilberto	Vicepresidente	cvaldivia64@hotmail.com
PERÚ / Lima Norte	CAC PRODELCO, COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL PROGRESO DEL COMERCIANTE CARABAYLLO	Amez Noriega	Jose Antonio	Gerente General	joseamezn@hotmail.com
		Fernandez Tomas De Vega	Raquel Silvia	Analista de Creditos	cacprodelco@hotmail.com
		Grimani Huamani	Samuel	Vicepresidente del Consejo de Administración	cacprodelco@hotmail.com
		Martinez Dominguez Vc De Castillo	Hilda Mery	Vocal Consejo de Administración	cacprodelco@hotmail.com
PERÚ / Trujillo	CAC LEON XIII	Uceda Armas	Esther Maria Caridad	2do Vocal Consejo de Adminsitración	cva.307@yahoo.es
		Bohuytron Perez	Yuer Eddy	Gerente General	ybohuytron@cacleonxiii.com.pe
PERÚ	CAC PRISMA	García Bedregal	Luis Enrique	Gerente General	lgarcia@mfp.pe
		Fernández Concha Murazzi	Diego Bernabe Jose	Presidente Consejo de Administración	dfernandezconcha@prisma.org.pe
PERÚ / Lima	CAC SERFINCO, COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO SERFINCO	Carnero Martinez	Nelly Cecibel	Gerente General	gerenciageneral@serfinco.com.pe
PERÚ / Tingo María, Huánuco	COOPERATIVA AGRARIA NARANJILLO	Tupayachi Pilares	Leonidas	Gerente General	ltp@naranjillo.com
		Estrada Garay	Yoni Teodoro	Gerente Comercial	yestrada@naranjillo.com
		Castañeda Grau	Martin Humberto	Gerente Financiero	mhcg23@gmail.com
PERÚ / Lima	CAC La Rehabilitadora	Gregorio Huarcaya	Crisóstomo	Directivo	gregorio_huarcaya@hotmail.com
		Barrón Coral	Marcial	Presidente del Consejo de Administración	mbarroncoral@yahoo.com
PERÚ / Piura	COSTACH LTDA, Cooperativa Servicios Múltiples Tallan Chusis Ltda - Costach Ltda	Zunini Chira	Walter	Asesor Técnico	walterzunini@gmail.com
		Zapata Alzamora	Cesar	Gerente General	costachltda@hotmail.com
PERÚ / Coracora / Ayacucho	ASOC. RED RURAL ANCCASCOCHA	Tomas Miguel	Ramirez Castro	Director Ejecutivo	tmrcpe@yahoo.es, redanccascocha@yahoo.es Atte: Mariela Velarde
PERÚ /Cuzco /Espinar	RED RURAL CAÑIPIA ESPINAR	Flores Larico	Juan Felix	Director Ejecutivo	arcafe10@hotmail.com
PERÚ / Piura	IDESI REGIÓN GRAU	Gastelu Vargas Machuca	Carlos Daniel	Presidente	idecirg@speedy.com.pe
		Alzamora León	Julio Cesar	Gerente	julio.alzamora@idesiregiongrau.org
PERÚ / Lima	ADEC ATC	Vildoso	Abelardo	Gerente	informes@adecatc.org, avildo@adecat.org.pe.

PERÚ / Ilo / Moquegua	CEOP ILO	Cayetano Tapia	Jennyfer	Analista de Créditos Grupales	jensa28@hotmail.com
PERÚ	Helvetas Swiss Intercooperation	Camacho Mantilla	Patricia De Los Angeles	Directora	patricia.camacho@helvetas.org
		Angulo Villarreal	Lenzika Enna	Coordinadora Nacional del Programa Pacc	lenkiza.angulo@helvetas.org
		Mifflin	Iván		patricia.camacho@helvetas.org, Att. Patricia Camacho
PERÚ	Shared Interest Peru	Sablich	Paul	Regional Manager – Latin America	paul.sablich@shared-interest.com
PERÚ	WORLD NEIGHBORS	Beingolea Ochoa	Julio	Director	jbeingolea@wn.org
PERÚ	CEAS (Comision Episcopal de Accion Social)	Hanco Pilco	Ingrid		ingridhanco@hotmail.com
		Amaya Ayala	Willy	Coordinador	amayawilly@gmail.com
		Abanto Vasquez	Edwin Henry		henryabanto@gmail.com
		Ortiz Roca	Humberto	Director Ejecutivo	humberto@ceas.org.pe
		Nestares Torres	Angela		angelanestares@hotmail.com
		Torres Arenas	Arturo	Facilitador	amayawilly@gmail.com, Att. Willy Amaya
PERÚ	Dekor Platz SRL	Farro Ortiz	Carlos	Asesor Financiero	cafo0209@hotmail.com
PERÚ	GRESP	Carl	Elodie	Comunicadora	elodie.carl.fdhe@gmail.com
		Quispe Romero	Jesus Edgardo	Gerente General	jesusquisper@yahoo.es
		Prado Sumari	Jorge		jpradosccp@gmail.com
		Guerra Castro	Yolanda	Vicepresidenta	yolanda.guerra@gmail.com
PERÚ	FOCSIV	Vaccaro Iemolo	Giovanni		peru@focsiv.It
		Sampen Antonio	Jaime	Responsable Área Educativa	sampenjaime5@hotmail.com
PERÚ		Ruiz Gutiérrez	Karen		kalrd@gmail.com
PERÚ	OIKOCREDIT	Núñez	Yolirruth	Social Performance Management And Capacity Building Coordinator	Telf: (511) 222-4644 (511) 422-9329
INTERNACIONALES					
ARGENTINA	FONCAP	Hernández	Maximiliano Javier	Gerente De Operaciones de Crédito	mhernandez@impulsoargentino.com.ar
	INCUPO	Cena	Oscar Daniel	Técnico	oscarcena421@hotmail.com, incupo@incupo.org.ar
	FUND. NUEVOS SURCOS	Esteban	Alfredo	Secretario Ejecutivo	alfredo-esteban@hotmail.com
BOLIVIA	SEMBRAR	Quejerazu	María Elena	Gerente General	mquerejazu@fundacionsembrar.org
	BANCO FIE	Vedia Villegas	Oscar	Sub Gerente de Area de Crédito y Cartera	Telf: 2485222
		Huanaco Siñani	Víctor	Gerente Regional El Alto	Telf: 2485222
	PRORURAL	Ralde Laguna	Flavio	Director	fralde@prorural.org.bo
BRASIL	CRESOL CENTRAL SICOPER	Risson	Claudio	Director Comercial	c.risson@cresolsicoper.com.br
		Magri	Cledir	Asesor	cledir@cresolsicoper.com.br
	Banco Pérola	Gonçalvez de França	Alessandra	Presidente Director	alessandra@bancoperola.org.br
	BANCO DO POVO CREDITO SOLIDARIO	Maschiro Rodrigues	Fábio	Director Administrativo Financiero	fabio.m@bpcs.org.br.
		Silvério Silva	Luiz	Presidente	luiz.Silva@metodista.br
	COOHABRAS	Dickman	Ivanio	Presidente	presidencia@coohabras.org.br
COLOMBIA	AGROSOLIDARIA	Bonilla	Mario	Presidente	direccionfederacion@agrosolidaria.org
	IC FUNDACION COLOMBIA	Diaz Merchán	José Andrés	Director	jdiaz@icfundación.org
		Ospina Candi	Claritza	Coordinadora Social	cospina@icfundacion.org
ECUADOR	FUNDACION ALTERNATIVA	Albarracín	Freddy	Director Ejecutivo	falbarracin@fundacionalternativa.org
		Salazar	Maria Fernanda	Gerencia De Desarrollo Estrategico	falbarracin@fundacionalternativa.org Att. María Fernanda Salazar
	COOP MAQUITA CUSHUBCHIC	Albarracín Barragán	Veronica Soraya	Gerente General	gerencia@maquita.com.ec
		Maldonado	Marco	Jefe Administrativo Financiero	jfinanciero@maquita.com.ec
EL SALVADOR	ACCOVI de R.L.	Muñoz	Jacqueline	Gerente de Agencia	agencia.sansalvador@accovi.com
		Mendoza	Fedelina Del Carmen	Gerente Financiero	agencia.sansalvador@accovi.com
		Romero	Silvia Yanette	Miembro del Consejo de Administración	yanette_2112@hotmail.com
		Mejia	Gabriela Estefan	Servicios Administrativos	agencia.sansalvador@accovi.com
GUATEMALA	RED FASCO	Tzunun	José Isidro	Director	director@redfasco.org.gt
HONDURAS	RED KATALYSIS	Sanchez	Raúl	Gerente General	rsanchez@redkatalysis.org

CANADA	Caisse déconomie Solidaire Desjardins	Picard	Marc	Directeur General	marcpicard@desjardins.com
	Caisse déconomie Solidaire Desjardins	Bergevin	Jean	Conseiller Principal Solidarité Internacionale	jeanbergevin@desjardins.com
	FILACTION	Villegas	Milder	Directeur Général	milder.villegas@filaction.qc.ca
	MCE Conseil	Dorion	Claude	Directeur Général	cdorion@mceconseils.com
	RQCC QUEBEC	Mavungu	Roselyne	Présidente Directrice Générale	rmavungu@rqcc.qc.ca
MEXICO	AMUCSS	Cruz Hernandez	Isabel	Directora General	isacruzh@gmail.com
	AMUCSS	Villazan	Percy		percyvillazan@amucss.mex
ALEMANIA	GLS BANK	Neukirch	Andreas	Director	andreas.neukirch@gls.de
BELGICA	ALTERFIN	Castro	Saul	Senior Advisor For Latin America	saul.castro@alterfin.be
		Meza	Nilton		saul.castro@alterfin.be Att.: Nilton Meza
ESPAÑA	UNIVERSIDAD DE VALENCIA (ESPAÑA) / INSTITUTO DE LA MONEDA SOCIAL (IMS, ESPAÑA)	Hirota	Yusuyuki (Miguel)	Doctorando de la Univ. / Co-Fundador del IMS	miguel@ineval.org
FRANCIA	INAISE	De Boischevalie	Bernard	Secretariat Inaise	bernard.de-boischevalier@neuf.fr
	SIDI-INAISE	Lesaffre	Dominique	President INAISE	dom.lesaffre@gmail.com
	SIDI	Schmitz	Christian	Chairman Of The Board	c.schmitz@sidi.fr
	SIDI	Szantyr-Torres	Julie		j.szantyr@sidi.fr
ITALIA	CRESUD	Barioli	Pier Carlo	Director de Desarrollo	barioli@cresud.lt
REINO UNIDO	ECOLOGY	Ellis	Paul	Chief Executive	paulellis@ecology.co.uk
		Hayday	Malcolm		malcolmhayday@btinternet.com
BURKINA FASO	UBTEC-Naam	Diallo	Ghassimi	Director General	btecfngn@yahoo.fr
CONGO	CAPPED	Mackiza	Ghislaine Victoire	Directrice	ghismackiza@gmail.com
GUINEA	CREDIT RURAL DE GUINEA	Diallo	Lamarana Sadio	Directeur General	lamaranasd@yahoo.fr
SENEGAL	SEN´FINANCES	N´Dour	Fatou	Directora	fatoudenise@gmail.com
CAMERUN	CONFERENCE PANAFUCAINE COOPERATIVE - CPC	Bimingo	Jean	Directeur du Centre	jbimingo@yahoo.fr

INAISE Asociación Internacional de Inversores en la Economía Social se formó en 1989 y entre sus actividades ha venido promoviendo encuentros internacionales de experiencias de finanzas solidarias: cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones de inversores sociales, instituciones de microfinanzas, bancos cooperativos, bancos éticos; en los primeros años sólo con experiencias europeas. En años recientes este encuentro se hizo global convocando a experiencias, además de Europa, a América del Norte y América Latina, África y otros continentes para -retomando la voluntad fundacional- a partir de París 2012, Oaxaca 2013, continuando con Bochum 2014 y recientemente en Lima 2015, dar importantes pasos en la construcción de una propuesta financiera solidaria global en un contexto internacional de inestabilidad de los mercados y las economías.

Las finanzas éticas y solidarias centran su preocupación y afirmaciones en una sociedad inclusiva y justa, el interés por el bienestar de las personas y sus familias en armonía con el medio ambiente, sus valores culturales, la construcción de renovadas relaciones sociales, los derechos humanos y la paz.

La Cumbre Mundial de Finanzas Solidarias realizada en Lima el 13 y 14 de mayo 2015 en la histórica Casona de San Marcos abordó los desafíos del cooperativismo, el cambio climático, la agricultura familiar y cadenas de valor a partir de exposiciones e intercambios de experiencias nacionales e internacionales para avanzar desde la solidaridad en la construcción de respuestas a los desafíos de la sociedad moderna.

Esta publicación es posible gracias al apoyo de: