

Buenas prácticas, lecciones aprendidas y recomendaciones para fortalecer la inclusión financiera de agricultores, mujeres y jóvenes en Perú

Proyecto educación cooperativa
para la inclusión financiera
de mujeres y jóvenes en
cooperativas de ahorro
y crédito de Perú



DATOS TÉCNICOS DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO

La presente publicación ha sido elaborada con el apoyo financiero de la Unión Europea, por medio del programa FO4LA del FIDA. Su contenido es responsabilidad exclusiva del proyecto Educación Cooperativa para la Inclusión Financiera de Mujeres y Jóvenes en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Perú, y no necesariamente refleja los puntos de vista de la Unión Europea y del FIDA.

Organizaciones ejecutoras del proyecto educación cooperativa para la inclusión financiera de mujeres y jóvenes en cooperativas de ahorro y crédito de Perú:

- INFOCOS AA
- COOPAC LOS ANDES

Coordinación técnica de la publicación: Felipe Jhonatan Alessio, Luiza Maria da Silva Rodrigues, Wilson Carrasco Lopez, Daniel Bernaola Sanchez, Fredy Alarcon Contreras, Karina Padílla, Jose Rafael Colmenares Hernandez.

Organizaciones locales participantes del proyecto FO4LA en Perú

- SAN FERNANDO
- LA FLORIDA
- CCP
- TRIAS
- UPADI
- INCOOP
- CRESOL

Organizaciones regionales o globales participantes del proyecto FO4LA

- COPROFAM
- AGRICORD

FO4LA es un programa de FIDA financiado por la Unión Europea



ÍNDICE

Introducción	04
Marco de la acción del proyecto	05
Estrategía de la acción	09
Implementación de la acción	12
Principales resultados de la acción	22
Lecciones aprendidas y conclusiones	28

1. INTRODUCCIÓN

El proyecto Educación Cooperativa para la Inclusión Financiera de Mujeres y Jóvenes en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Perú, ejecutado en la provincia de Abancay/Perú por Infocos Agri-Agencia y por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes (COOPAC LOS ANDES), forma parte del programa regional “Organizaciones de Agricultores por América Latina”, de la sigla en inglés (FO4LA). El FO4LA es un programa del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), implementado desde junio de 2021, financiado por la Unión Europea (UE) y ejecutado por la Alianza Global de Agri-Agencias (AGRICORD) y por la Confederación de Organizaciones de Productores Familiares del Mercosur Ampliado (COPROFAM) en Paraguay, Perú, Bolivia y Brasil.

El objetivo general del programa FO4LA es contribuir a crear un entorno propicio para la reducción de la pobreza rural, mediante el apoyo a los pequeños agricultores y sus organizaciones, a nivel nacional, subregional y regional en América Latina. Con eso se espera garantizar que las organizaciones de agricultores estén capacitadas profesionalmente para prestar servicios sostenibles (empresariales y técnicos) basados en la demanda a sus miembros y participar en un diálogo político eficaz para mejorar los medios de vida y los ingresos de los pequeños agricultores/productores de América Latina.

El tema de acceso al crédito y a servicios financieros adecuados a los productores y sus organizaciones es uno de los grandes desafíos para el desarrollo de la agricultura campesina en Perú, su profesionalización y conexión con las cadenas productivas. Con base en esta realidad y en el marco de acción del programa FO4LA se desarrolló el proyecto Educación Cooperativa para la Inclusión Financiera, con el objetivo de fortalecer la capacidad de COOPAC LOS ANDES en brindar servicios financieros adecuados a las organizaciones de agricultores y sus miembros, con atención especial a la realidad de los socios de las Cooperativas cafetaleras San Fernando y La Florida.

A través de esta publicación se pretende compartir los principales resultados y lecciones aprendidas durante la ejecución del proyecto, a modo de aporte para la construcción de métodos de inclusión financiera de las poblaciones que viven en el campo, con atención especial a la realidad de los agricultores, jóvenes y mujeres. Aquí se presentan temas que van más allá de una operación de crédito productivo. La educación financiera y cooperativa, la importancia del ahorro y otros servicios financieros, la intercooperación entre organizaciones cooperativas productivas y financieras, son algunos de los temas presentados aquí y que posibilitan conformar un ambiente favorable para inversiones agrícolas sostenibles.

Corresponde agradecer a la Unión Europea y al FIDA por invertir en los agricultores campesinos y apoyar el desarrollo de una agricultura sostenible en América Latina. En este proceso es importante destacar que esta inversión en el programa FO4LA fue realizada durante la pandemia de COVID-19, uno de los tiempos más difíciles y de incertidumbre vividos en Latinoamérica. A través del FO4LA fue posible reducir los impactos económicos negativos de la pandemia en la vida de los agricultores y agricultoras beneficiados por el proyecto.

2. MARCO DE LA ACCIÓN DEL PROYECTO

2.1 Contexto socioeconómico en que se desarrolla el proyecto

Perú es un país de contrastes sociales y económicos, la costa que concentra la administración nacional y grandes inversiones en agroindustria de exportación, pesca marítima, actividades empresariales con insumos de sierra y selva, que concentra además a la población migrante de dichas regiones; la sierra, heredera de cultura y valores ancestrales, con actividades extractivas contaminantes, producción agropecuaria con tecnología tradicional y articulación comercial poco ventajosa; la selva, menos articulada al intercambio comercial por su configuración geográfica y dispersión poblacional.

Frente al contexto poco favorable de la sierra y selva del país, la acción del proyecto Educación Cooperativa para la Inclusión Financiera se suma al compromiso de la COOPAC Los Andes de dar una respuesta efectiva para cambiar la realidad de sus socios, pequeños agricultores cafetaleros de las cooperativas San Fernando y La Florida. A pesar de las dificultades de la configuración geográfica de dichos territorios, los pequeños productores han logrado obtener un café de alta puntuación en taza, que permite no solo la satisfacción por el reconocimiento de los consumidores, sino además por la generación de ingresos para financiar sus proyectos de vida de numerosos jóvenes y mujeres virtuosos, siendo un claro ejemplo del valor de la cooperación para dar respuesta a las necesidades del conjunto.

Es en este escenario que se implementa el proyecto, fortaleciendo la principal actividad productiva de los productores andinos, que migraron a los flancos orientales de la cordillera para desarrollar el cultivo del café, tanpreciado y valorado por los consumidores locales y del exterior. Reconocido no solo por sus cualidades organolépticas, sino además por ser cultivado por mujeres y el aporte técnico de jóvenes, hijos de campesinos, que retornaron de las ciudades intermedias a sus lugares de origen, trayendo nuevos conocimientos y recreando prácticas ancestrales del manejo en toda la cadena productiva.



En la cultura andina el Ayni es la mayor herencia que mantiene unido al Ayllu en sus expresiones cotidianas de la vida. Aun cuando el consumismo e individualismo, propios del modelo capitalista, han alterado la forma de vida de los pueblos latinoamericanos, la fuerza de la cooperación se mantiene firme en los andes peruanos, expresados en la vida comunitaria, en las respuestas organizadas para superar las adversidades y limitaciones del contexto rural.

2.2 Contexto institucional del país y sus implicaciones para las cooperativas



De todas las formas de cooperación previstas en la Ley de Cooperativas de 1964, las que han tenido mayor presencia y aporte en la economía del país son las de servicios financieros y las cooperativas agrarias, en particular las cafetaleras. Sin embargo, la normativa tributaria no tenía claridad sobre la forma particular de operaciones que desarrollaban los socios al interior de sus cooperativas, por ello, el año 2011 se dictó una nueva normativa, conocida como la Ley del Acto Cooperativo, que reconocía a las operaciones que realizan las organizaciones cooperativas como actos de representación, no de carácter lucrativo, por tanto no aplica sobre los saldos al final del ejercicio el impuesto a la renta.

En años recientes, en el 2019 entró en vigencia la norma de regulación y supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, teniendo a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, como el agente gubernamental responsable de su implementación; aun cuando, de manera indicativa, señala que dicha norma ha de respetar la doctrina cooperativa, en la práctica las COOPACs notifican de una clara vulneración del principio de equidad con el resto de entidades del sistema financiero, como por ejemplo: el no respeto de la autonomía e independencia en las decisiones de la cooperativa, el tratamiento desigual en la cobertura de depósitos de los socios ahorristas, la ausencia de espacios consultivos para consensuar reglamentos y el poco interés para actuar de manera preventiva frente a la emergencia de crisis en la gestión de algunas cooperativas.

En relación a las cooperativas agrarias, en agosto del 2021 se ha dictado una norma para su fomento, promoción y fortalecimiento, en el marco de la política nacional conocida como la segunda reforma agraria. El conflicto social reciente, que culminó con la vacancia del presidente Pedro Castillo, ha detenido/congelado las acciones que contemplaba dicho marco normativo. Este proyecto continuó apoyando y promoviendo el modelo cooperativo agrario, en respuesta a las necesidades de los productores del campo y en cumplimiento al compromiso de contribuir al fortalecimiento del movimiento cooperativo.

2.3 Instituciones involucradas en la ejecución de este proyecto.

► COOPAC LOS ANDES



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes (COOPAC) es una cooperativa especializada en operaciones de microahorro y microcrédito en las zonas rurales de la región de Apurímac, al sur de Perú, y opera en el ámbito de las microfinanzas rurales desde su fundación hace más de 22 años. COOPAC Los Andes inició sus actividades en la provincia de Aymaraes por iniciativa de un grupo de campesinos que retornaron a la localidad de Cotarusi a fines del siglo pasado.

Con poco más de 107 mil socios, con una red de 26 oficinas en 6 regiones del país, COPAC Los Andes es una organización que ha consolidado sus servicios cooperativos (financieros, previsionales y complementarios) en respuesta a las necesidades de sus socios. El sector rural peruano ha sido y es, en la agenda nacional, un territorio no atendido por el sistema financiero, excluido de la estrategia de inclusión financiera, lo cual ha limitado la movilización del ahorro popular para la atención de préstamos dentro del mismo territorio.

Sin embargo, la COOPAC Los Andes concentra la mayoría de sus productos y servicios financieros para el sector rural, siendo la mayoría de sus socios pequeños agricultores (60%). Este predominio del sector rural también se observa en el otorgamiento de créditos y en el manejo de la cartera de la cooperativa, colocando el 65% del total de su cartera en el sector rural.

► INFOCOS AGRI-AGENCIA

Infocos Agri-Agencia es una organización del Sistema Cresol para la cooperación técnica nacional e internacional, y desde 2018 está acreditada junto a AGRICORD, Alianza Global de Agro-Agencia. Con foco de actuación en América Latina y África, Infocos busca promover el cooperativismo solidario y el fortalecimiento de las organizaciones cooperativas como estrategia para superar las realidades de pobreza en el campo, fortaleciendo la conexión entre cooperativas financieras y cooperativas agrarias. Actuando de forma colaborativa, Infocos apoya a sus socios en la construcción de acciones y programas dirigidos a fortalecer la capacidad de sus organizaciones para promover sus servicios y beneficiar a sus miembros. Desde programas para el desarrollo de habilidades de liderazgo, rutas de aprendizaje para los colaboradores, hasta programas de asistencia técnica para aumentar la productividad y la generación de ingresos de jóvenes, mujeres y campesinos.

► OTROS ALIADOS DEL PROYECTO

Es importante destacar que la implementación de este proyecto recibió total apoyo de las cooperativas cafetaleras San Fernando y La Florida. Las cuales participaron y contribuyeron en distintas etapas, como, por ejemplo, el proceso de diagnóstico de los productos y servicios financieros de Los Andes, el pilotaje de estos productos, las capacitaciones para mujeres y jóvenes y eventos de interoperación del proyecto. También, se destaca la participación de INCOOP, de las agri-agencias, Trias y UPADI, en la coordinación y sinergia para la buena ejecución de las actividades implementadas en las tres organizaciones cooperativas.



3. ESTRATÉGIA DE LA ACCIÓN

3.1 Un abordaje Colaborativo fruto de la intercooperación

El programa FO4LA fue desarrollado por FIDA y AGRICORD para fortalecer la capacidad de las organizaciones de productores en influir en su zona de intervención y cada vez más ser una herramienta de reducción de la pobreza rural. Muchas son las posibilidades de intervención que se puede hacer en las cadenas de valor agrícolas para que los agricultores tengan al final una mejor calidad de vida. Por ejemplo, se puede actuar para el aumento de la producción, la conexión de la producción al mercado, prácticas más justas de producción, en una participación activa de las mujeres y los jóvenes en las tomas de decisiones, en la disponibilidad de recursos para inversiones, entre otros. Una importante contribución del programa FO4LA para Perú es exactamente permitir que las organizaciones puedan planificar y trabajar de manera conjunta en las soluciones.

En este sentido, la actuación de Infocys y COOPAC Los Andes en este proyecto “Educación Cooperativa” se realizó de manera coordinada con los otros proyectos desarrollados por las AAs, TRIAS y UPADI, y por las dos Organizaciones de Productores, San Fernando y La Florida. Esto se comprende como un abordaje colaborativo, donde la inclusión financiera se consigue mediante el esfuerzo y la intervención coordinados de múltiples actores, que comparten intereses comunes y se comprometen a establecer sinergias para superar barreras que no serían factibles con la acción individual de la Coopac Los Andes. El proyecto llevó a cabo actividades específicas para viabilizar la inclusión financiera de agricultores, jóvenes y mujeres. Los servicios financieros ofrecidos por la COOPAC LOS ANDES a las organizaciones de productores, tanto a nivel de los agricultores como a nivel de las organizaciones, representa una cooperación directa entre la cooperativa de crédito y las cooperativas agrarias.



Dar primero, recibir después. Enseñar y aprender de la experiencia cotidiana, son las vías que nos permiten avanzar hacia el Allin Kawsay de nuestros pueblos, los motores que impulsan la integración regional para dar vida a los proyectos andinos y la mejor manera de dar respuesta a lo global, sin perder nuestra identidad y autenticidad cooperativa.

3.2 El proyecto Educación Cooperativa para la Inclusión Financiera de Mujeres y Jóvenes en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Perú

Como se presentó en la sección de introducción, este proyecto es una iniciativa desarrollada por Infocos Agri-Agencia y la COOPAC Los Andes, en el marco del programa FO4LA del FIDA y cuenta con la financiación de la Unión Europea. El proyecto empezó en julio de 2021 y tuvo su conclusión en mayo de 2023, con un presupuesto invertido de EUR 177.604.



► **Objetivo General:** Fortalecer la capacidad de COOPAC LOS ANDES en brindar servicios financieros adecuados a las organizaciones de agricultores y sus miembros, con atención especial a la realidad de los socios de las Cooperativas cafetaleras San Fernando y La Florida.

► **Meta 1:** Las organizaciones cooperativas mejoran los servicios técnicos y económicos a lo largo de las cadenas de valor;

► **Meta 2:** Las organizaciones cooperativas influyen en las políticas y los entornos empresariales/públicos para la transformación de la agricultura familiar y el desarrollo de iniciativas económicas sostenibles y adaptables y de empresas dirigidas por agricultores;

► **Meta 3:** Las organizaciones cooperativas son organizaciones responsables capaces de desempeñar eficazmente sus funciones institucionales.

► **Beneficiarios del proyecto:**

- Agricultores cafetaleros de las cooperativas San Fernando y La Florida que son socios de la COOPAC Los Andes;
- Agricultores y productores de distintas cadenas de valor que son socios de la COOPAC Los Andes;
- Directivos, consejeros y ejecutivos responsables por el buen gobierno, gestión y atención a los socios en la COOPAC Los Andes;
- Jóvenes y mujeres en distintos niveles de participación en la COOPAC Los Andes;
- Organizaciones de productores socias de la Coopac Los Andes;

► **Indicadores de objetivo:** Número de agricultores que se benefician de las iniciativas económicas de la cooperativa; Aumento del número de miembros en la cooperativa; Número de políticas y/u programas sectoriales en los que han hecho incidencia la cooperativa.

► **Indicadores de productos:** Valor movilizado en nuevas inversiones para el sector rural, con base en el aumento de la cartera agrícola de Los Andes para la área de intervención del proyecto; Número de marcos de consulta política / comités / grupos de trabajo / procesos en los que participan la cooperativa; Número de mujeres/jóvenes delegados que participan en los marcos de consulta/comités/grupos de trabajo/procesos mencionados anteriormente; Número de documentos de posición relacionados con las cadenas de valor que se centran en la contribución de las mujeres y los jóvenes al sector; Número de miembros que asisten a las reuniones estatutarias; Número de mujeres y jóvenes en puestos de liderazgo; Número de herramientas y documentos desarrollados; Número de buenas prácticas, lecciones aprendidas y experiencias documentadas y compartidas; Número de visitas/intercambios/eventos entre pares.

► **Área de intervención del proyecto:** Área de trabajo de las oficinas de La Merced y Huancarama, provincia de Chanchamayo y Andahuaylas.

4. IMPLEMENTACIÓN DE LA ACCIÓN

4.1 Elaboración del diagnóstico de la COOPAC Los Andes



Como una de sus primeras actividades, el proyecto realizó un diagnóstico amplio sobre la actuación de la Coopac Los Andes con sus socios agricultores, incluyendo sus servicios financieros y no financieros. Para realizar esta etapa, fueron aplicados cuestionarios a los socios, realizados talleres con organizaciones agrarias, intercambios virtuales y presenciales entre los equipos de la cooperativa y de Infocos. En esta etapa también se observó la contribución del equipo técnico de Cresol.

La realidad de los ámbitos de intervención del proyecto indicó que uno de los problemas que limita a los emprendedores rurales para hacer realidad sus planes de negocio y sus iniciativas microempresariales es el acceso al financiamiento y apoyo efectivo con servicios complementarios de las instituciones financieras y del sector público (innovaciones tecnológicas en el contexto productivo y comercial, capacitación a todo nivel, entre otros). Se observó que los productores agrarios, jóvenes y mujeres, tenían un deficiente acceso a los servicios financieros, porque no contaban con garantías reales que exigía la banca formal, las condiciones de plazo y forma de pago del préstamo no permitían el cumplimiento de sus obligaciones de manera mensual.



Principales limitaciones para el acceso al crédito y otros servicios financieros en la cadena del café:

- Condiciones de pago no adecuadas a la temporada del café;
- Tasa de interés muy alta;
- Los productos financieros existentes no consideran las características del cultivo del café ni las necesidades geográficas;
- Los productos financieros no están siendo utilizados o no satisfacen la demanda de los agricultores, además están generando costos adicionales a la cooperativa;
- Problemas en la colocación de los préstamos y en la gestión de la cartera de préstamos agrícolas;

Principales limitaciones a nivel de la capacidad de gestión y gobernanza de las cooperativas agrarias y sus socios (socios de Los Andes):

- Limitado conocimiento sobre doctrina cooperativa, sus roles y funciones como órganos de gobierno y la débil aplicación de los principios y valores cooperativos;
- Los comités de educación no asumen el rol de promover la educación y formación cooperativa dentro de sus cooperativas;
- Socios no reconocen a su cooperativa, que promueva capacitaciones sobre cooperativismo, pero si aceptan que son gestionados sus cooperativas como empresas.
- Productos financieros no adecuados a sus necesidades y las entidades financieras cobran altos intereses sobre el financiamiento.
- Entidades no gubernamentales y AGROBANCO condonan deudas a los socios agricultores.

4.2 La inclusión financiera con responsabilidad: Educación cooperativa, financiera y atención individual al socio agricultor, los jóvenes y la socia mujer.

El diagnóstico fue de trascendental importancia para la etapa siguiente de afinación del método de intervención del proyecto y las actividades planificadas anteriormente. A seguir se presenta la lógica de intervención y los pasos dados frente al diagnóstico:

1

Identificar oportunidades para la creación de nuevos productos y adaptación de los existentes;

Dos nuevos productos de préstamo fueron desarrollados en el marco del proyecto: producto de préstamos para el cultivo de café y el producto de préstamo para el cultivo de jengibre.

Los dos productos fueron aprobados en la sesión ordinaria del Consejo de Administración de la COOPAC Los Andes, ellos fueron priorizados en el diagnóstico elaborado, posterior a su aprobación se incorporó estos productos en el Reglamento de Préstamos de la cooperativa e inmediatamente se promovió su promoción en las zonas de intervención del proyecto.

Características del producto del café:

VIABILIDAD PRODUCTO DE LA CAC SAN FERNANDO								
N°	Tipo de cultivo	Tipo de financiamiento	Monto X Ha	Tasa de interes simple	Frecuencia de pago	Plazo	Periodo de gracia	Tipo de garantía
1	Cafe	Mantenimiento del cultivo de cafe	s/ 15,000.00	2%	Campaña de 8 meses al vencimiento	8 meses	De 1 a 7 meses	certificados de posesión y/o aval solidario

2

Establecer una metodología para movilizar, pilotar y evaluar los productos financieros.

Para lograr la implementación de estos productos, se contó con la alianza estratégica de la Cooperativa Agraria La Florida y San Fernando. La COOPAC Los Andes tiene experiencia en programas de microcrédito, y puso a disposición del proyecto su experiencia y fondos de dinero para financiar a los productores y las cooperativas agrarias. Se utilizó una metodología participativa, organizándonos en base a un sistema de control sobre el éxito, dificultades y obstáculos, lo mismo que se realizó en tres niveles:

► Un primer nivel, que parte de los agricultores y cooperativas agrarias cafetaleras de San Fernando y la Florida, en las que tiene influencia el proyecto, mediante reuniones de coordinación, donde se evaluaron las acciones programadas.

► Un segundo nivel de evaluación, es la que realiza el equipo técnico de la COOPAC Los Andes junto con todos los productores, directivos y personal de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras.

► Un tercer nivel de evaluación se realizará en el ámbito de la Unidad de Gestión del Proyecto, es decir por parte de los promotores financieros encargados de la ejecución del mismo, que dieron especial énfasis en la evaluación de la acción en las zonas de intervención del proyecto. Los integrantes de las Cooperativas Agrarias Cafetaleras, Coopac Los Andes e Infocos se reunirán periódicamente para monitorear la evolución de las actividades del proyecto, los promotores financieros elaborarán una ficha de análisis para cada actividad. Para asegurar una adecuada coordinación y un eficiente uso de los recursos, el monitoreo se preparó al inicio del proyecto.

Los promotores financieros forman parte importante de la implementación. Ellos difundieron y socializaron los dos productos de préstamo: café y jengibre (resultantes de sus demandas en talleres previos), con sus características y bondades. Esta promoción de los productos se realizó bajo diversas modalidades metodológicas, como; capacitaciones, talleres, asambleas, reuniones informales, entre otros. De igual manera se usaron herramientas como plataformas virtuales, radios, medios de comunicación escrita, dípticos y otros.



Fuente: Coopac los Andes Taller de capacitación en la CAC La Florida

Esta metodología de acercamiento con el socio permite que la COOPAC los Andes, siga brindando acompañamiento y asistencia a los agricultores de las Cooperativas Agrarias la Florida y San Fernando, a través de sus oficinas y los promotores financieros para; garantizar e intensificar la cultura de micro ahorros preferentemente en las comunidades del sector rural, incidiendo en los jóvenes, mujeres y agricultores, así mismo para seguir fortaleciendo la asociatividad y alianzas estratégicas con las organizaciones solidarias como cooperativas, asociaciones, comités, juntas, comunidades campesinas, instituciones educativas, y otras organizaciones sociales, además se debe continuar con la capacitación en educación financiera y doctrina cooperativa, para generar la responsabilidad, conciencia, cultura de ahorro, sobre todo se debe articular los servicios complementarios a los servicios financieros, tales como: asistencia técnica productiva, asesoría en la gestión de emprendimientos, promoción de la asociatividad principalmente a cooperativas, para contribuir en el desarrollo de su actividad económica y el bienestar de sus socios y de su familia, consecuentemente también se hará cargo del seguimiento y monitoreo de los préstamos desembolsados, asegurando que estén beneficiando a la actividad productiva para lo cual ha sido destinado garantizando de esta manera su retorno. De la misma manera se ocupará de renovar los préstamos en los plazos y modalidades establecidas luego de la cancelación.



Estas acciones nos permitieron recuperar, revalorar y preservar los preceptos de nuestra cultura ancestral, como el Ayni y la Minka que son los canales que nos conducirán al Allin Kausay.

3

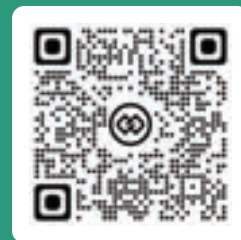
El desarrollo de capacidades institucionales y gestión de conocimiento: Los programas de formación

La identificación de limitaciones sobre temas cooperativos y educación financiera llevó a la prioridad de sensibilizar en campo a los socios sobre la cultura financiera y el rol que asumen los socios dentro de su cooperativa. Asimismo, se tuvo que capacitar a los directivos y gerentes para que tomen conciencia que deben gestionar sus cooperativas a través de la práctica de los principios y valores cooperativos.

De la misma manera en la COOPAC los Andes, el diagnóstico llevó a la construcción de los programas de formación en liderazgo para jóvenes y mujeres, y el programa de la ruta del conocimiento. La ruta está alineada al plan de carrera, significativamente ayudará al desempeño de los ejecutivos y directivos en el cumplimiento de sus funciones. Es importante destacar aquí el apoyo del proyecto en el fortalecimiento del Instituto de Formación Cooperativa y ambiental (INCOOP) y de su plataforma educativa virtual <https://allinyachay.incoop.edu.pe/>. El entorno virtual se convierte en una herramienta de aprendizaje y actúa dinámicamente ofreciendo un conjunto de procesos de educación y formación, inicialmente de acuerdo con las actividades del Proyecto. La modalidad de aprendizaje con la metodología de educación a distancia, es otra forma de ofrecer una mejora profesional constante a sus consejeros, empleados, gerentes y potencialmente socios de cooperativas, además de las diferentes modalidades ya ofrecidas por la Coopac Los Andes.



A nivel del socio, el proyecto FO4 promueve la educación financiera, para garantizar el retorno de los préstamos a nivel individual y asociativo; concientizando a los beneficiarios del proyecto, que se tiene que cuidar el capital de los socios, en ese sentido, los promotores financieros también fueron capacitados para financiar acciones productivas que cuenta con un plan de acción exitoso, cumpliendo todo el proceso de gestión de préstamos para no poner en riesgo el capital de todos los socios, de esa manera se promueve el desarrollo económico y social de nuestros socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua.



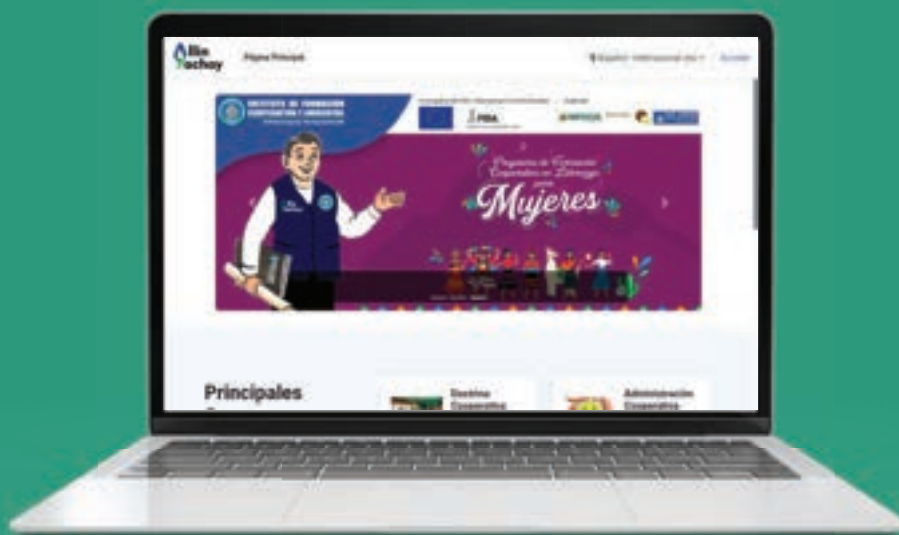
Capacitación de directivos de la CAC la Florida



Capacitación de los socios de la CAC la Florida

A) PROGRAMA DE FORMACIÓN PARA MUJERES

El **Programa Mujeres Liderazgo** propone un viaje de aprendizaje y formación cooperativa, con un enfoque de temas que fortalezcan las habilidades y competencias conductuales para el protagonismo femenino en el cooperativismo. Los temas que conforman el programa forman parte de los ejes temáticos: educación cooperativa y financiera, protagonismo y liderazgo, empoderamiento y autocuidado femenino. En el Programa Mujeres Liderazgo la atención es para actuar con protagonismo personal y profesional, y conecte con la esencia del cooperativismo y genere valor a tu experiencia de aprendizaje. El programa constó con 8 módulos obligatorios, que suman 80 horas lectivas:



- ▶ **Módulo 1:** Cooperativismo, valores y principios cooperativos
- ▶ **Módulo 2:** Educación financiera cooperativa
- ▶ **Módulo 3:** Las mujeres y emprendimientos de economía popular y solidaria
- ▶ **Módulo 4:** Protagonismo y liderazgo de las mujeres
- ▶ **Módulo 5:** Empoderamiento femenino y autocuidado
- ▶ **Módulo 6:** Las mujeres y la soberanía alimentaria
- ▶ **Módulo 7:** Comunicación asertiva
- ▶ **Módulo 8:** Gestión del tiempo, productividad y calidad de vida

B) PROGRAMA DE FORMACIÓN PARA JÓVENES

El **programa Jóvenes Líderes** propone un viaje de aprendizaje y formación cooperativa, con un acercamiento a las habilidades técnicas y de comportamiento que han quedado en evidencia con la revolución tecnológica y con la dinámica del mercado laboral. A través de los contenidos que componen el programa, esperamos contribuir al desarrollo de los jóvenes, guiándolos a interactuar en el ámbito cooperativo, social, profesional y financiero de manera sana y responsable. El programa constó de 8 módulos obligatorios, que suman 80 horas lectivas:



- ▶ **Módulo 1:** Cooperativismo, valores y principios cooperativos
- ▶ **Módulo 2:** Economía solidaria y emprendimiento económico
- ▶ **Módulo 3:** Liderazgo y tipos de liderazgo
- ▶ **Módulo 4:** Educación financiera cooperativa
- ▶ **Módulo 5:** Estrategias de comunicación
- ▶ **Módulo 6:** Importancia de las redes sociales
- ▶ **Módulo 7:** Desarrollo sostenible – ODS
- ▶ **Módulo 8:** Inteligencia emocional

C) RUTA DEL CONOCIMIENTO

La Ruta del Conocimiento, que consiste en la ejecución de micro ciclos de cursos en formación cooperativa, es una brillante oportunidad para los directivos, delegados, socios y ejecutivos de las diferentes cooperativas, mediante el cual se garantizará un liderazgo cooperativo, y con ello lograr la sostenibilidad de la cooperativa, conforme a su función y su naturaleza. Con base en la estrategia definida dentro del proyecto se eligieron 15 cursos que incluyen contenidos importantes en la evaluación del colectivo creado entre Infocos AA, INCOOP y Coopac Los Andes.



- 1. Doctrina Cooperativa
- 2. Administración cooperativa
- 3. Economía – indicadores básicos para cooperativas
- 4. Gestión integral de préstamos
- 5. Productos y servicios de la Coopac Los Andes
- 6. Finanzas sostenibles
- 7. Análisis financieros
- 8. Planeamiento cooperativo
- 9. Buen gobierno cooperativo
- 10. Equipos exitosos
- 11. Gestión de conflictos
- 12. Ética y Conducta
- 13. Estrategias de comunicación
- 14. Gestión de Talento Humano
- 15. Negociación y promoción de ventas

4.3 Intercooperación y acción en la esfera pública: una agenda para el cooperativismo y la fuerza de las organizaciones del sur andino.

Los retos vivenciados por la Coopac Los Andes, San Fernando y La Florida son en mayoría los mismos que impactan en el desarrollo de las otras instituciones cooperativas. El proyecto buscó facilitar la intercooperación entre estas organizaciones a través de talleres y eventos ampliados. Así, en 2022 fuera realizado el “Foro Financiamiento rural productivo e inclusión y liderazgo de jóvenes y mujeres en el sistema cooperativo”, de manera presencial, y transmitido en vivo por Facebook. Participaron más de 100 representantes de 21 organizaciones: cooperativas agrarias de la Florida, San Fernando y las cooperativas aliadas de la Red Sur Andina, Cooperativa Agraria Satipo, Cooperativa Agraria Sinchiri, ONG IIDA, ONG CESAL, ONG CEDES, Asociación de Transportistas de Abancay, Corporación de Cooperativas CREZCAMOS, Asociación Clínica Santa Teresa, ONG ZTM Alemania, Dirección Regional de Educación, Gobierno Regional de Apurímac, AYNÍ ANDES, Universidad Tecnológica de los Andes, Municipalidad Distrital de Pueblo Joven, Dirección Regional de Salud, Infocos, Cresol y Cooperativas de Escolares Nuestra Señora de las Mercedes.



Durante el Foro, se realizó la mesa de trabajo “Educación cooperativa para la inclusión financiera de jóvenes, mujeres en cooperativas de ahorro y crédito en Perú”, con el objetivo de discutir los desafíos y demandas del sector productivo al sector financiero; y los desafíos y compromisos para la inclusión financiera de jóvenes y mujeres. El resultado de la mesa de trabajo fue: (1) Un documento político entre las organizaciones de crédito y productivas con propuestas y compromisos para la inclusión financiera rural, de jóvenes y de mujeres; (2) La orientación de creación de una mesa de coordinación política y Técnica en la Red Sur, entre las organizaciones de crédito y productivas, y para dar seguimiento a los compromisos y propuestas de la mesa. En mayo de 2023 se está planificando el Congreso Cooperativo para discutir una propuesta de ley general de las cooperativas y presentarla al gobierno.

5 - PRINCIPALES RESULTADOS DE LA ACCIÓN

5.1 Resultados de la inclusión financiera de agricultores, jóvenes y mujeres

Se otorgaron préstamos a socios agricultores nuevos paritariamente a mujeres y jóvenes, para dinamizar sus actividades económicas en la zona rural para el cultivo del café. Con el fin de cubrir las insuficiencias de inversión financiera, como de actividades económicas productivas que requieren inversiones de capital.

Al inicio del proyecto en 2021, los socios con préstamos en la zona cafetera eran de 405 personas, entre ellos 324 hombres y 81 mujeres, de los cuales 89 eran jóvenes. En 2022 alcanzamos un total de 715 socios con acceso al crédito rural, de estos 497 varones, 218 mujeres y 133 jóvenes, como se muestra en el cuadro Nro. 1

Cuadro Nro. 1

Evolución de socios con préstamo



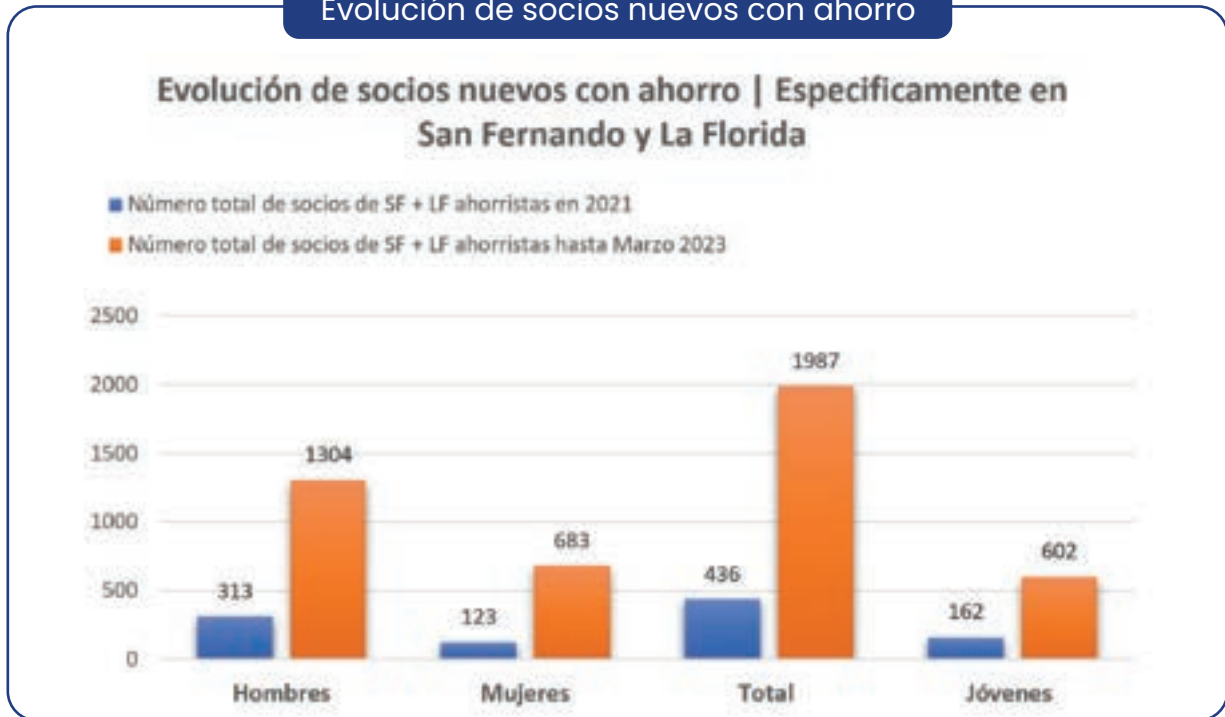
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Los promotores financieros también promovieron la inclusión financiera de mujeres y jóvenes, incentivando la movilización de los recursos en el medio rural en moneda nacional, mediante la captación de pequeños ahorros y depósitos, a plazo fijo y corriente lo que permite a la Coopac Los Andes contar con fondos para, otorgar préstamos que serán desembolsados en el mismo ámbito de intervención del proyecto, constituyendo un instrumento financiero para el desarrollo local.

En la zona de intervención del proyecto específicamente en San Fernando y La Florida, usamos para este indicador la línea base en 2021 hasta 2022. Con una gran evolución, fueron registrados en 2022 1.005 socios, entre ellos 669 varones, 336 mujeres, 314 jóvenes, como se muestra en el cuadro Nro. 2.

Cuadro Nro.2

Evolución de socios nuevos con ahorro

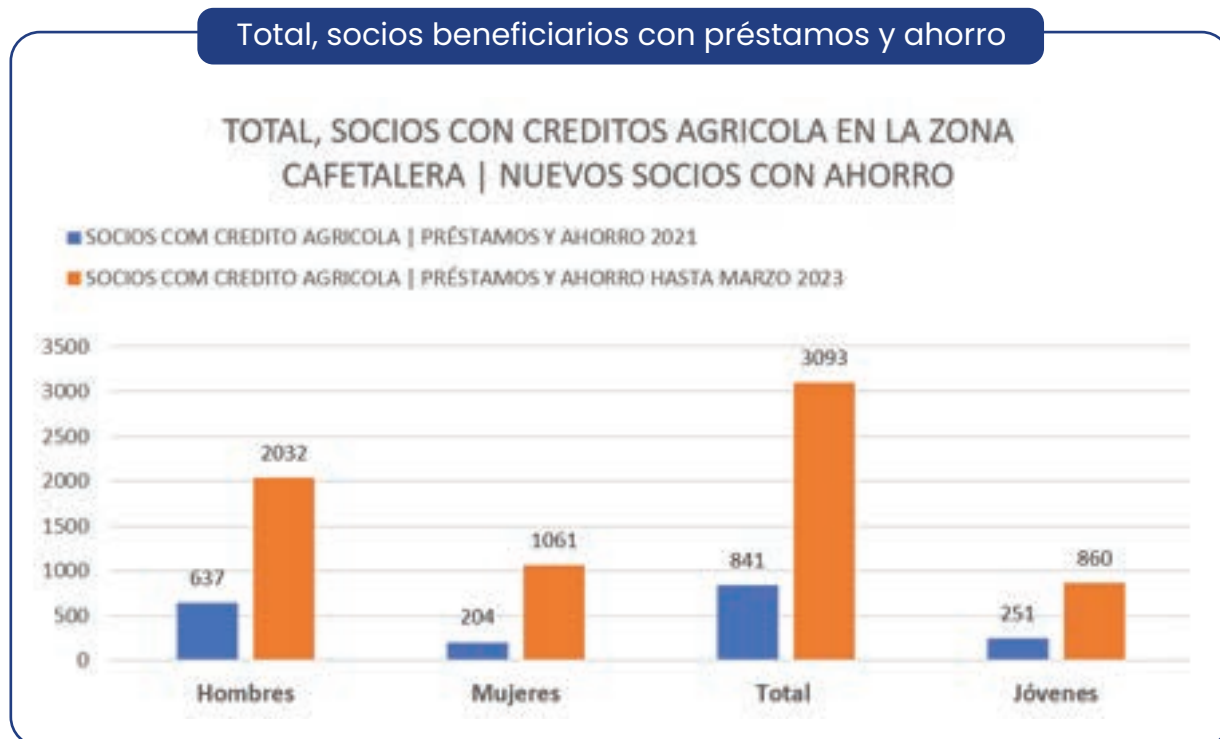


Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes



En el cuadro 3 suman los indicadores de socios con créditos agrícolas, préstamos y los nuevos socios con ahorro.

Cuadro Nro.3



Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Cabe subrayar además que en la zona de intervención del proyecto la COOPAC Los Andes ha financiado a los socios nuevos con préstamo en 2022 (33% mujeres y 31% jóvenes), favoreciendo el desarrollo de planes de negocios individuales entre los sectores más desfavorecidos. Todo ello gracias al apoyo del proyecto (FO4LA) y de los aportes de los mismos asociados, La COOPAC Los Andes desembolsó préstamos a los agricultores por un monto de € 335.675 y cuenta actualmente con € 79.496,852 EUROS de activos; pero también de la concientización de los productores agropecuarios sobre la importancia de contar con una cooperativa de ahorro y crédito que además de poner a disposición los fondos económicos para las iniciativas y emprendimientos favorezca la capacitación de sus propios asociados en temas como la doctrina cooperativa, gestión de empresa, el mercadeo, el análisis financiero, la formación de microempresas y otros.

Al finales de 2022, fue registrado 2.268 socios con acceso a los servicios financieros en la Coopac Los Andes, que son miembros de la Cooperativa Agraria Cafetalera La Florida y San Fernando. De estos alcanzarán un total de créditos agrícolas 200.787 Euros a lo largo de 2022. Los mayores detalles se muestran en el cuadro Nro. 04

Cuadro Nro. 04

LÍNEA DE BASIS 2021 – TOTAL DE SOCIOS SAN FERNANDO Y LA FLORIDA 2021 VS 2022								
	2021				2022			
	Hombres	Mujeres	Total	Jóvenes (15 a 29 años)	Hombres	Mujeres	Total	Jóvenes (15 a 29 años)
Número total que son socios de Los Andes	1.042	351	1.393	297	1.604	664	2.268	438
Número total de socios ahorristas	313	123	436	149	669	336	1.005	284
Número total de socios beneficiados con préstamos	383	121	504	120	588	290	878	106

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes



5.2 Resultados de los procesos de desarrollo de capacidades institucionales y gestión de conocimiento

La imagen de la COOPAC Los Andes, con el proyecto se fortaleció como una institución financiera para prestar los servicios financieros de préstamo y ahorro permitidos por la legislación peruana, para facilitar capital de trabajo para el desarrollo de sus socios prioritariamente del sector rural. Los productores agrarios de las zonas de intervención, han mejorado y potenciado sus capacidades y competencias para gestionar eficientemente sus campos de cultivo mediante las actividades de capacitación, asesoría y asistencia técnica que les está proporcionando el proyecto (FO4LA) mediante los promotores financieros. Así mismo, los productores de las cooperativas agrarias adquirieron conocimientos y están en condiciones de aplicar estos conocimientos y técnicas adecuadas de producción lo que a su vez les permitirá incrementar su producción y con ello elevar sus niveles de ingreso. La presencia y participación de las mujeres en las organizaciones rurales ha tenido un proceso creciente, impulsados por el necesario reconocimiento de su talento productivo, el acceso a la formación técnica y universitaria y la tan preciada autonomía económica que ello implica.

La meta que se tenía prevista no solo era implementar el programa de jóvenes en el Allin Yachay, también implicaba que 100 jóvenes pudieran culminar satisfactoriamente y se tuvo como resultado lo siguiente:

La meta que se tenía prevista no solo era implementar el programa en el Allin Yachay, implicaba que 100 mujeres pudieran culminar satisfactoriamente y se tuvo como resultado lo siguiente:

PROGRAMA DE JÓVENES	
Matriculados	Nº
Mujeres	32
Varones	72
Finalizados	104

PROGRAMA DE MUJERES	
Resultados	Total
Matriculados	102
Finalizados	102



El programa de Liderazgo Cooperativo para Jóvenes y Mujeres garantizará los cambios generacionales y el fortalecimiento asociativo en la participación y el equilibrio de género en la cooperativa, el mismo contribuirá en el logro de los objetivos institucionales de la Cooperativa los Andes.

La inclusión de jóvenes y mujeres a la cooperativa, tiene implicancias estratégicas, relacionadas a los cambios generacionales y el fortalecimiento asociativo en la participación y el equilibrio de género en la cooperativa. Los impactos generados a través del proyecto, benefician a los logros institucionales de la Cooperativa los Andes.

En el contexto del Proyecto, la participación de la mujer en la membresía de las cooperativas agrarias y de servicios financieros alcanza porcentajes por encima del 40%; no menos importante es el aporte de los jóvenes, entre los 18 y 29 años, cuya participación bordea el 20% del total de socios, que por la necesaria renovación generacional, es cada vez más notoria en la vida orgánica de las cooperativas, aportando nuevo conocimiento y aportes para la innovación de procesos y productos derivados del café, tal es el ejemplo de la cáscara de café, destinado a la preparación de suaves y agradables infusiones, así como la implementación de nuevas prácticas de cultivo bajo sombra, sistemas de riego mejorado, el secado en estructuras térmicas que aprovechan el sol y el viento y la preparación de jóvenes y mujeres cata de cafés especiales.

Con el Proyecto se viene aportando no solo el financiamiento de la producción de cafetales, sino principalmente el proceso formativo de jóvenes y mujeres en la gestión cooperativa, que permita un proceso ordenado en la renovación directiva y gerencial, asegurando el impulso empresarial en el marco de nuestra identidad y autenticidad cooperativa, aportando para fortalecer el modelo de economía solidaria.

► Para el Programa de la Ruta del Conocimiento, se han construido 05 cursos transversales (Cooperativismo, Economía básica, Administración Cooperativa, Gestión cartera de préstamos y Productos financieros) y 10 cursos adicionales que fueron adaptados. Se tiene como resultado de formación lo siguiente:

	COOPAC LOS ANDES	SAN SALVADOR	TIKARIY	WIÑAY	CAC SAN FERNANDO	TOTAL
Número de asesores (equipo técnico/ personal, ejecutivos) capacitados por el proyecto	364	27	51	55	16	513
Número de Hombres	238	11	24	37	14	324
Número de Mujeres	126	16	27	18	2	189
Número de Jóvenes (15 a 29 años)	152				7	159

ADMINISTRACIÓN	COOPAC LOS ANDES	SAN SALVADOR	TIKARIY	WIÑAY	CAC SAN FERNANDO	TOTAL
Finalizado	30	1	5	10	1	47
No Finalizado	0	0	0	0	0	0
TOTAL ADMINISTRACIÓN	30	1	5	10	1	47
Ejecutivos						
Finalizado	334	26	46	45	15	466
No Finalizado	0	0	0	0	0	0
					FINALIZADO	513
					NO FINALIZADO	0
					TOTAL	513

El programa de la Ruta del Conocimiento ha permitido mejorar las políticas de la línea de carrera dentro de la cooperativa, todos los ejecutivos para poder acceder a puestos estratégicos y operativos de mayor responsabilidad deberán aprobar los cursos de la Ruta del Conocimiento como requisito indispensable. También debemos aclarar que el proyecto no tuvo sólo como beneficiarios a la COOPAC los Andes, CAC la Florida y San Fernando, se tuvo a la RED DE COOPERATIVAS DEL SUR ANDINO, conformado por 06 cooperativas entre Agrarias y financieras [1] .

6 – LECCIONES APRENDIDAS Y CONCLUSIONES

El proyecto FO4LA ha contribuido en el fortalecimiento del buen gobierno cooperativo en la Coopac Los Andes, CAC de la Florida y San Fernando, esto garantiza la sostenibilidad de las cooperativas en el tiempo. De la misma manera ha permitido incrementar las colocaciones y servicios financieros a través de la incorporación de nuevos socios en la Coopac Los Andes, entre jóvenes y mujeres. Para atender las necesidades de financiamiento de manera ágil y rápida se ha logrado el desarrollo del software SIEPA exclusivamente para atender préstamos agrícolas, como también el diseño de dos productos financieros del café y kion de acuerdo a las necesidades de los socios.

Los servicios financieros se complementaron con los servicios de educación y formación; lo que permitió promover e intensificar la cultura de micro ahorros preferentemente en el sector rural, así mismo nos garantiza el retorno de los préstamos desembolsados. Con la educación y formación cooperativa se logra contar con directivos idóneos, con competencias fortalecidas, necesarias para garantizar la gestión estratégica de las cooperativas agrarias. Así mismo en los socios beneficiarios del proyecto (FO4LA), se logró una plena identificación y compromiso con la COOPAC Los Andes, de la misma manera los promotores financieros fueron capacitados en Doctrina, Economía cooperativa y en Microfinanzas rurales, lo que permitió garantizar la prestación de los servicios financieros oportunos y de calidad para los productores de las cooperativas agrarias.

Con el tiempo este sistema de formación cooperativa, podrá convertirse en un modelo para los procesos de inter aprendizaje a nivel regional y nacional. El Allin Yachay con el impulso del proyecto FO4LA, se convierte en una poderosa herramienta integral y estructurada con las políticas institucionales de talento humano, tecnología y gobernanza. De hecho existe un interés marcado de que otras cooperativas de la Red Sur Andino en utilizar este instrumento educativo en la región sur andina del Perú. Ciderural que es una caja central (Lima) que congrega a instituciones cooperativas crediticias y agrarias de varios departamentos, demuestra su apreciación por esta iniciativa. Adicionalmente, la Coopac Los Andes dispone de puntos de atención en otros departamentos lo que permite que Allin Yachay se expanda y pueda ser visualizado como el modelo de educación virtual a seguir. Además, la Coopac Los Andes ejerce un modelo cercano a la demanda de sus asociados y que tiene que ver con la cultura andina y es la cercanía con la comunidad, por lo que en ciertos casos combina la herramienta con ejercicios presenciales.

La incidencia política en el marco del proyecto ha permitido socializar dentro de los actores del cooperativismo la propuesta de una nueva Ley General de Cooperativas, que permitirá garantizar el desarrollo del verdadero cooperativismo de acuerdo a su naturaleza. Como también contribuyó en el fortalecimiento organizacional de la RED SUR DE COOPERATIVAS entre Apurímac, Cusco y Puno.



Creemos que el proyecto contribuyó exactamente a tres elementos críticos en los sistemas cooperativos: el acceso a los servicios financieros, la articulación entre lo financiero y productivo y la educación financiera como pilares para alcanzar mejores condiciones de vida para sus actores y socios.



 **FIDA**
Investindo nas populações rurais



 **INFOCOS**
Agri-Agência





 **FIDA**
Investindo nas populações rurais



 **INFOCOS**
Agri-Agência

