

**Las finanzas rurales en las dinámicas asociativas cafeteras. El caso
de ASPROACA, municipio de Cajibío, Cauca.**

Dayra Ibeth Cabrera Muñoz

Directora de tesis

Yulieth Karina Mera Paz

Mg. Administración de Organizaciones



Universidad
del Cauca

Universidad del Cauca.

Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Administrativas.

Maestría En Contabilidad y Finanzas

Diciembre 2019.

Dedicatoria

ii

Dedico de manera especial este trabajo, a mi mamá, esposo e hijos por su amor, acompañamiento, optimismo y apoyo a la construcción de mi vida profesional.

Agradecimientos

Gracias a mis docentes, los cuales hicieron su mayor esfuerzo para formarme como persona responsable, y por su apoyo durante este camino; también a la Universidad del Cauca; en especial, a la primera corte de la maestría en contabilidad y finanzas por brindar acompañamiento.

Finalmente, gracias al Centro de Investigación, Promoción e Innovación Social para el Desarrollo de la Caficultura Caucana (Cicaficultura), en especial a Yulieth Karina Mera y Carlos Enrique Corredor por el desarrollo de las actividades dentro del componente de Economía Solidaria y a la organización Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío (ASPROACA) del municipio de Cajibío, sobre todo a Benilda Chate y a los socios que brindaron la información relevante para el análisis de finanzas rurales en las dinámicas asociativas cafeteras.

Resumen

El Sistema financiero mundial convencional es selectivo y acumulativo aumentando la pobreza y la desigualdad, frente a este escenario surgen iniciativas y propuestas de finanzas solidarias, como medios de financiación alternativos; por ende el presente trabajo analiza las finanzas rurales en las dinámicas asociativas cafeteras, particularmente el caso de la organización Asproaca, del municipio de Cajibío.

En este sentido, el primer capítulo es una aproximación teórica de economía solidaria, finanzas solidarias y experiencias significativas; inicialmente se realizó un barrido conceptual alrededor de la economía y finanzas; luego, resalta experiencias financieras que han surgido en procesos asociativos rurales, con el fin de responder al primer objetivo propuesto en la investigación, haciendo una aproximación teórica al tema de economía social y solidaria; finanzas populares y solidarias.

Posteriormente, el segundo capítulo denominado finanzas solidarias en Colombia, el Cauca y municipio de Cajibío, se identificó formas de financiamiento desde la perspectiva asociativa y comunitaria en el municipio de Cajibío desde las dinámicas cafeteras, realizando un rastreo de información secundaria en las entidades territoriales y también con base a una metodología de investigación desarrollada por el proyecto de investigación Cicaficultura, se trabajó el eslabón de circulación, determinando formas de financiación como lo son amigos, vecinos, familia, bancos, organizaciones, cooperativas, recursos propios, fondos rotatorios y grupos de ahorro. Además, se analiza la asociatividad como medio para alcanzar objetivos comunes.

Para el desarrollo del tercer capítulo, se realizó un análisis de prácticas y experiencias financieras desarrolladas en Cajibío, especialmente es Asproaca; mediante la metodología de acompañamiento, seguimiento, talleres y entrevistas, para obtener resultados desde su experiencia personal y asociativa sobre el tema financiero.

Finalmente, concluye el trabajo de investigación como un aporte importante por visibilizar experiencias de finanzas alternativas en contextos cafeteros rurales, donde las

comunidades se organizan respondiendo a la necesidad del financiamiento, con enfoque solidario, disciplina y compromiso.

Introducción

El sector solidario juega un papel significativo a nivel económico y social, promoviendo la generación de empleo, calidad de vida y unión. De esta manera, la economía solidaria nace en respuesta a las consecuencias generadas por el sistema capitalista, en este sentido surgen las finanzas solidarias en repuesta al bajo nivel de cobertura de los sistemas financieros tradicionales especialmente el sector rural, por factores como: baja capacidad de endeudamiento, soportes exigidos y alto riesgo; es así, que surge la pregunta ¿Qué estrategias asociativas existen y pueden desarrollarse para consolidar alternativas financieras solidarias para el sector rural cafetero, en la meseta de Cajibío - Cauca, caso de estudio Asproaca? Esta investigación revela el impacto de las finanzas solidarias en los procesos asociativos rurales. El siguiente documento en primer lugar, realiza una aproximación teórica de economía solidaria, finanzas solidarias y experiencias significativas tanto a nivel internacional como nacional; luego analiza las dinámicas de las finanzas en Colombia, el Cauca y municipio de Cajibío, con base a una metodología de investigación desarrollada por el Centro de Investigación Cicaficultura, se analizó el eslabón de circulación, comprendido con fuentes de financiación usadas, monto, plazo, tasa y estado de la deuda, , el número de prácticas de tipo comunitarias, determinando fuentes de financiación como amigos, vecinos, familia, bancos, organizaciones, cooperativas, recursos propios, fondos rotatorios y grupos de ahorro.

Finalmente, un análisis de prácticas y experiencias financieras desarrolladas en Cajibío, especialmente a la organización social Asproaca; mediante acompañamiento, seguimiento, talleres y entrevistas obteniendo la sistematización de la experiencia de los grupos de ahorro y fondos rotatorios como estrategias y procesos sociales que permiten el trabajo en equipo y la autofinanciación en las dinámicas cafeteras de municipio de Cajibío, todo esto se desarrolló mediante una metodología de rastreo teórico, levantamiento de información secundaria y primaria y la participación de las comunidades como actores claves de la finanzas rurales.

Tabla de Contenido

Introducción	vi
Capítulo 1 Aproximación teórica de economía solidaria, finanzas solidarias y experiencias significativas.	1
1.1 Economía solidaria	1
1.2 Finanzas convencionales y finanzas solidarias	9
1.3 Experiencias y prácticas de finanzas solidarias: Contexto internacional y nacional	21
Capítulo 2 Finanzas Rurales en Colombia, el Cauca y Cajibío	31
2.1 Marco Legal de Cooperativas de ahorro y crédito en Colombia	31
2.2 Finanzas del sector rural en Colombia	32
2.3 Dinámicas cafeteras	38
2.4 Economía, finanzas y dinámicas organizativas del departamento del Cauca...	42
2.5 Economía, finanzas y dinámicas organizativas del municipio de Cajibío	51
Capítulo 3 Prácticas financieras en dinámicas asociativas cafeteras, proceso de la Asociación de Productores agropecuario de Cajibío (ASPROACA).	71
3.1 Asociación de Productores agropecuario de Cajibío (ASPROACA)	72
Como se ha destacado en los anteriores capítulos, el trabajo se enfoca en la población rural, debido al escaso acceso al financiamiento; sin embargo, esta zona tiene resiliencia, especialmente aquellos que no acceden al sistema financiero convencional, como es el caso de la Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío (ASPROACA).....	72
3.2 Comercialización de café.....	76
3.3 Fondo rotatorio de ASPROACA	78
3.4 Fondo rotatorio Alianzas	82
3.5 Economía solidaria y finanzas alrededor del café	87
Conclusiones	91
Recomendaciones	93
Limitaciones	94
Apéndice	105
Anexo 4. Instrumento de recolección.....	1

Lista de tablas

Tabla 1. Composición de la cartera a junio de 2018.....	13
Tabla 2. Número de corresponsales bancarios para el municipio de Popayán del departamento del Cauca, Septiembre de 2018.....	46
Tabla 3. Lista de Asociaciones comercializadoras de café del departamento del Cauca, 2016 ..	48
Tabla 4. Porcentaje de organizaciones vigiladas por la Supersolidaria, 30 de junio de 2018	50
Tabla 5. Número de Entidades Sin Ánimo de lucro (ESALES) del Cauca, renovadas a Septiembre del 2018	50
Tabla 5. Indicadores de conflicto armado 1984 a 2017, para el municipio de Cajibío	54
Tabla 6. Distribución de la tierra por área y propietarios	56
Tabla 7. Asignación Presupuestal por Sistema General de Regalías, 2012-2018	59
Tabla 8. Montos, plazos e interés financiados por Bancos Comerciales	64
Tabla 6. Misión, visión y valores de ASPROACA.....	73
Tabla 7. Logros alcanzados por ASPROACA.....	74
Tabla 8. Cuadro resumen del fondo Alianzas	84
Tabla 9. Montos, descuentos e interés de créditos aprobados	86

Lista de figuras

Figura 1. Principales barreras para acceder al sistema financiero.	11
Figura 2. Indicador de inclusión financiera 2016-2017	12
Figura 3. Distribución de los puntos de acceso según nivel de ruralidad.	13
Figura 4. Composición de cartera.	14
Figura 5. Número de organizaciones solidarias y asociados en Colombia.....	15
Figura 6. Participación del número de desembolsos de consumo por tipo de entidad y nivel de ruralidad 2016 y 2017	16
Figura 7. Porcentaje según el monto de desembolsos de consumo por tipo de entidad y nivel de ruralidad 2016 y 2017.	16
Figura 8. Características de las finanzas solidarias.....	20
Figura 9. Cooperativas de ahorro y crédito. Fuente Consejo mundial de cooperativas de ahorro y crédito, 2014.	25
Figura 10. Cifras financieras en miles de dolares U\$ de Coopcentral.....	26
Figura 11. Mapa de entidades solidarias por regiones en el país.....	28
Figura 12. Créditos otorgados por tipo de productor 2017 -2018.....	34
Figura 13. Línea del tiempo, 1600-2000.....	39
Figura 14. PIB por sectores a precio Corrientes del departamento del Cauca, 2015.....	43
Figura 15. Sector primario y Sub ramas (2000-2016p).	44
Figura 16. Concentración de organizaciones sociales en el departamento del Cauca.	51
Figura 16. Mapa de ubicación del Municipio de Cajibío.....	52
Figura 17. Población desagregada por área. Proyección 2019	53
Figura 18. Cobertura de educación para el año 2017.....	53
Figura 19. Porcentaje del valor agregado municipal por grandes ramas de actividad económica, 2015. Fuente: elaboración propia con base a TerriData	57
Figura 20. Producción de Café en el Municipio de Cajibío (2005- 2013).....	58
Figura 21. Porcentaje de ejecución presupuestal por sector, 2016	59
Figura 22. Número de corresponsales bancarios para Cajibío, 2018.....	60
Figura 23. Porcentaje de ESALES del municipio de Cajibío renovadas a Sep. 2018.	61
Figura 24. Fuentes de Financiación en el municipio de Cajibío, 2014 y 2019.....	63
Figura 25. Matriz de factores organizaciones Cajibío	66
Figura 26. Ubicación de fondos rotatorios en el municipio de Cajibío	67
Figura 17. Asociación de productores Agropecuarios de Cajibío - ASPROACA.....	71
Figura 18. Actores en la cadena de Comercialización Asproaca.....	78
Figura 19. Proceso operativo de solicitud de crédito al fondo rotatorio de ASPROACA.....	81
Figura 20. Numero de cumplidos y morosos sobre abono a capital 2015-2017.....	83
Figura 21. Numero de cumplidos y morosos sobre pago al interés 2015-2017.....	83
Figura 22. Porcentaje de cumplimiento, 2015 - 2017	84
Figura 23. Estados del Fondo Alianza al 2018	85
Figura 24. Porcentaje de créditos cancelados y vigentes.....	86
Figura 25. Porcentaje de créditos Morosos y pendientes.....	87
Figura 26. La voz de los actores en los grupos de gestión y fondos rotatorios.	89
Figura 27. Socios de ASPROACA. Taller Finanzas solidarias. Marzo, 2017.....	108

Figura 28. Ubicación de fondos rotatorios en el municipio de Cajibío. Fuente: elaboración propia, Mayo de 2019.....	x 109
Figura 29. Participantes de grupos de ahorro y el fondo rotatorio. Taller finanzas rurales. Mayo de 2019	110

Capítulo 1

Aproximación teórica de economía solidaria, finanzas solidarias y experiencias significativas.

Este capítulo alude al papel de las finanzas, especialmente aquellas del contexto rural, atendiendo a una metodología de rastreo teórico alrededor de finanzas solidarias, abordando inicialmente el concepto de economía solidaria como un sistema económico diferente; luego se establecen algunas diferencias entre finanzas convencionales y solidarias; posteriormente se hizo referencia a ejemplos de prácticas financieras alternativas en el contexto internacional; finalmente se priorizó el sector rural Colombiano como escenario de finanzas solidarias y con opción de desarrollo social para la construcción desde la base de las organizaciones.

1.1 Economía solidaria

La economía solidaria surge con el fin de construir otro sistema económico y social, implica no sólo generar formas alternativas de organización social y económica; sino, superar las situaciones de exclusión e inequidad del sistema capitalista. De esta manera, para entender las finanzas es fundamental iniciar con un recorrido desde los inicios teóricos de la economía desde dos enfoques.

Un primer enfoque desde la economía ortodoxa, especialmente por Adam Smith, donde prevalece el imaginario de que todo ser humano tiene un impulso natural al lucro, por tanto, el proceso económico debe ser Laissez Faire¹ dejar actuar al mercado libremente; otro supuesto de la mirada ortodoxo, es la teoría de la elección racional de Jhon Rawls (1979), donde el ser humano tiende a maximizar y minimizar, prefiriendo más de “lo bueno” y menos de “lo que le cause mal”, operando en escenarios de

¹ Dejar hacer dejar pasar

información simétrica en “ceteris paribus”². En base a lo anterior, se establece los siguientes postulados económicos, presentados por el informe de Oxfam (2017):

1. Los mercados siempre son los mecanismos más eficientes para asignar valor; suelen corregirse a sí mismos y los Gobiernos deben regularlos lo menos posible.
2. La rentabilidad debe ser la principal medida del éxito de una empresa y el principal indicador de su eficiencia.
3. El hecho de que existan personas muy ricas se debe al éxito económico y a su propio talento y habilidades. La desigualdad entre los más ricos y los más pobres no importa siempre y cuando la economía crezca.
4. El crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) es el mejor indicador de la buena marcha de un país.
5. Las personas son “agentes económicos” que no necesitan definirse de acuerdo con identificadores sociales como género, clase social, etnia, etc; estos son irrelevantes, de manera que su capacidad y esfuerzo son los que determinan los resultados, y no el hecho de ser hombre o mujer.
6. La mayoría de los insumos medioambientales son externos a la economía; no se reflejan en la cuenta de resultados de una empresa, ni en el PIB de un país, lo cual significa que no tienen costo alguno.

Con todo y lo anterior, la Confederación de Cooperativas de Colombia afirma que:

Estas premisas parecen funcionar muy bien en los discursos de política económica actual, o bien pueden funcionar para inversionistas quienes tienen capital especulativo disponible; sin embargo, para la gran mayoría de la población global estas premisas no corresponden a su realidad; por el contrario, parece que profundizan las condiciones de desigualdad y por tanto de pobreza (CONFECOOP, 2017, p.20).

² Todo lo demás constante

El modelo capitalista se reproduce ayudado por el sistema financiero a nivel mundial, desde la política económica se preocupa por expandirse en el mercado, maximizar ganancias, crecimiento económico e indicadores para atraer inversionistas extranjeros y obtener rentabilidad; excluyendo a las personas marginadas económicamente del mercado sin mejorar sus condiciones de vida, dejan de lado el factor humano y ambiental. Al respecto, desde esta perspectiva económica que presenta supuestos limitados para la comprensión de entornos rurales, desconoce las emociones, la solidaridad, la confianza, las relaciones y el territorio, por lo tanto, es necesario explorar aquellas economías que han tenido un mayor acercamiento al contexto rural.

Desde otro enfoque, haciendo una lectura pertinente para un entorno de ruralidad, es importante rescatar los fundamentos y prácticas económicas alternativas, como iniciativas de resistencia al modelo capitalista; entre otras cosas, el sistema ha visto este sector con menor progreso e ingresos, por lo que debe ser crucial avanzar en la construcción de otra economía como se define en la siguiente cita:

No importa el nombre o calificativo que se dé a las diferentes muestras o expresiones de economía alternativa a la capitalista, lo relevante es darse cuenta que ha dejado de ser un sueño, una teoría, un ideal, para ser hoy por hoy una realidad en diversos lugares del mundo, orientados por un mismo fin: incorporar la solidaridad, la justicia y la cooperación en las actividades productivas, comerciales y de consumo (Mera, 2017, p.131).

En América Latina se ha hecho énfasis en la presencia de diferentes prácticas y discursos económicos alternativos por sus valores de reciprocidad y solidaridad³ como: Economía comunitaria, Economía popular, Economía popular y solidaria, Economía

³ “Es necesario tener en cuenta que la solidaridad debe entenderse como una nueva interacción social y no como un mecanismo para que las personas presuman de ser caritativas con el fin de mejorar su apariencia ante la sociedad”(Mera, 2017, p. 114)

social, Economía social y solidaria, Economía del trabajo, Economía alternativa, Economía plural, Otra economía; por tanto se determinan nuevamente las preguntas: ¿qué? ¿Cómo? y ¿para quién? producir e intercambiar.

Una de las características de la Economía de la solidaridad es considerar el trabajo como fuente de tecnología gestada en la creatividad y saberes articulados en el concepto de “Factor C” de Razeto, 1995 afirma:

Consiste en el hecho que la cooperación, el compañerismo, la comunidad y la solidaridad presentes en las empresas, incrementan su productividad global, por efecto de la colaboración en el trabajo, el intercambio fluido de información y conocimientos, de la adopción participativa de las decisiones, del compromiso con la empresa que determina la pertenencia a una comunidad de trabajo que se siente como propia (p.75).

Partiendo de este autor, es importante diferenciar la empresa en cuanto a este elemento, dado que:

La diferencia entre la empresa capitalista y la solidaria es que la primera se debe al capital, al financiamiento, factor que condiciona todos los demás; en las organizaciones solidarias, el elemento que da forma a la manera en que funcionan es el factor C (Agudelo, Patiño, y Ramos, 2010, p.100).

Para mayor comprensión de las economías alternativas es pertinente citar a la Red Intercontinental de Economía Social y Solidaria (RIPEES, 2015):

La economía social solidaria (ESS) es una alternativa al capitalismo y a sistemas económicos autoritarios controlados por el Estado. En la ESS, la gente común tiene un rol activo en determinar el curso de todas las dimensiones de la vida humana: económica, social, cultural, política y

ambiental. La ESS existe en todos los sectores de la economía producción, finanzas, distribución, intercambio, consumo y gobernanza. La ESS anhela transformar el sistema social y económico incluyendo los sectores públicos y privados, así como el tercer sector. En la ESS no se trata sólo de reducir la pobreza, sino también de superar las desigualdades, que abarcan todas las clases sociales. La ESS tiene la capacidad de utilizar las mejores prácticas del sistema presente (como la eficiencia, uso de la tecnología y conocimiento) y de canalizarlas hacia el beneficio de la comunidad, en función de los valores y objetivos del movimiento de la ESS.

Estas formas alternativas de la economía fundamentada en la solidaridad, serían entonces un mecanismo para atenuar los problemas ocasionados por el sistema capitalista; en esa dirección es pertinente citar que:

Hacer otra economía, tales como la creciente expansión de los emprendimientos socio-productivos, las iniciativas económicas de los movimientos de desocupados, las “empresas recuperadas” por sus trabajadores, el incipiente desarrollo de formas de intercambio equitativo y de monedas sociales, la expansión de diferentes experiencias de finanzas solidarias o el surgimiento de “empresas sociales” vinculadas a la inclusión social de personas con desventaja o a la provisión de servicios que atiendan necesidades sociales emergentes (Pastore, 2006, p.2).

Otra característica a rescatar de la economía solidaria y especialmente en los contextos rurales:

A ello se agrega el hecho de que cada persona o familia, al disponer de tan escasos recursos para realizar sus actividades económicas, necesita de los cercanos que enfrenta igual necesidad para complementar la fuerza de trabajo, los medios materiales y financieros, los conocimientos técnicos, la capacidad de gestión y organización y, en general, la dotación mínima de factores indispensables para crear la pequeña unidad económica que le permita la operación viable. Así no es difícil encontrar elementos significativos de solidaridad en las ferias populares, entre los artesanos pobres, entre los pequeños negocios y sus clientelas locales (Razeto, 1995, p.16).

A las dinámicas de actuación en colectivo se suma otro aspecto fundamental de la Economía solidaria y es el tejer nuevas formas de relacionamiento social; como lo explica Primavera (2011):

Es un modelo de economía destinado a producir bienestar colectivo y no acumulación de riqueza en pocas manos. En ella la producción debe ser colectiva y autogestionada, la comercialización justa para todos y el consumo debe ser ético y responsable, social y ambientalmente (p.7).

Después de recorrido teórico por los dos enfoques, se concluye que la visión reduccionista de la Economía Ortodoxa, mira al hombre como un agente racional y egoísta que toma decisiones con información perfecta; mientras que, en el caso de la Economía Solidaria se proponen razonamientos y principios distintos como el reconocimiento de las divergencias sociales, siendo este último clave para entender una nueva economía y organización financiera. En otras palabras, es una economía incluyente, que recoge los proyectos e iniciativas de colectivos, generando posibilidades de relacionarse entre las mismas personas y la naturaleza. La economía social es mirada:

Como espacio de acción constituido no por individuos utilitaristas que buscan ventajas materiales, sino por individuos, familias, comunidades y colectivos de diverso tipo que se mueven dentro de instituciones decantadas por la práctica o acordadas como arreglos voluntarios, que actúan haciendo transacciones entre la utilidad material y los valores de solidaridad y cooperación, limitando la competencia (Coraggio, 2011, p.445).

En este sentido, se construyen valores y vínculos entre los individuos, gestando procesos exitosos, generando beneficios sociales y no ganancias para unos pocos, limitando la concentración de poderes y riqueza evitando la acumulación y favoreciendo la equidad y el trabajo colectivo.

Ahora bien, miremos quienes son las organizaciones en este tipo de economías, Coraggio (2011) destaca las empresas⁴ de la economía social, como se presentan a continuación:

- Cooperativas productoras de bienes y servicios para el mercado en general, para mercados solidarios, o para el autoconsumo de sus miembros.
- Prestación de servicios personales solidarios (cuidado de personas, cuidado del medio ambiente, recreación, terapéuticos, etc.)
- Canalización de ahorros hacia el crédito social, banca social.
- Formación y capacitación continua.
- Investigación y asistencia técnica.
- Cooperativas de abastecimiento o redes de consumo colectivo para abaratar el costo de vida y mejorar la calidad social de los consumos.
- Asociaciones de productores autónomos (artesanos, trabajadores de las artes, oficios, etc.), generan sus propias marcas y diseños, cooperativamente, etc.

⁴ Para Coraggio, las organizaciones de la economía social pueden ser denominadas “empresas”, pero no son empresas capitalistas “con rostro social o humano”. Su lógica es otra: contribuir a asegurar la reproducción con calidad creciente de la vida de sus miembros y sus comunidades de pertenencia o, por extensión, de toda la humanidad.

- Asociaciones culturales de encuentro comunitario (barriales, de género o generacionales, étnicas, deportivas, etc.), afirmación de las identidades.
- Redes de ayuda mutua, seguro social, atención de catástrofes locales, familiares o personales.
- Sindicatos de trabajadores asalariados del estado o del capital.
- Espacios de encuentro de experiencias, de reflexión, sistematización y aprendizaje colectivo.

Así mismo, el autor Izquierdo (2007), desarrolla siete principios, los cuales constituyen la esencia de las cooperativas y un sistema que marca una diferencia sustancial con los principios que rige la empresa capitalista, y son: 1) Asociación voluntaria y abierta; 2) Administración democrática por los asociados; 3) Participación económica de los asociados; 4) Autonomía e independencia; 5) Educación, formación e información; 6) Cooperación entre cooperativas; y 7) Interés por la comunidad. Es decir, el conjunto compuesto por los principios anteriores se asocia y son inseparables para formar un sistema sostenido, homogéneo y objetivo. Lo más importante en una empresa social es no perder el objetivo o entrar en el proceso de banalización⁵ en un contexto de globalización “(...) aunque pueda entenderse paradójico el cooperativismo debe, recuperar lo que parece la ratificación histórica de su validez: su identidad cooperativa ante el nuevo tiempo histórico marcado por la globalización neoliberal” (Izquierdo, 2000, p.57). Pues, la empresa cooperativa independientemente de su tamaño y dominio de mercado, debe dar prioridad al desarrollo social y en particular de sus asociados.

Ahora bien, podemos decir que la economía solidaria busca la redistribución de la riqueza, de los recursos naturales tanto en la tierra y como el agua, con criterios de solidaridad y equidad. Además, donde las “finanzas deben cumplir un papel de apoyo al aparato productivo y no ser más simples instrumentos acumulación y concentración

⁵ Banalización proceso mediante el cual las cooperativas precisamente pierden su razón de ser, incluye la trivialización de sus cometidos y la renuncia a constituir una herramienta de cambio hacia una sociedad opuesta al capitalismo. (Bertullo, 2007)

de la riqueza en poca manos” (Coraggio, 2011, p.30). Por ello la importancia de un sistema financiero diferente que llegue a los excluidos por el sistema financiero tradicional.

1.2 Finanzas convencionales y finanzas solidarias

Según el Banco de la Republica (2015), el sistema financiero se encarga de mediar entre aquellas personas que no gastan todo su ingreso, es decir tienen excedentes de dinero y los que gastan más de lo que tienen o sea necesitan esos recursos para financiar sus actividades de consumo o inversión como abrir un negocio, comprar casa propia, etc. De esta manera, el sistema financiero permite la circulación del dinero en la economía pasando por muchas personas, permitiendo la realización de transacciones, lo cual incentiva un sin número de actividades, como la inversión en proyectos, que sin una cantidad mínima de recursos no se podrían realizar, siendo esta la manera en que se alienta toda la economía. Para ello, se necesita tres elementos y son: las instituciones financieras, los activos y el mercado financiero; las instituciones se encargan de actuar como intermediarias, de regulación y control, en cuanto a los activos son las herramientas que facilita el sistema para la movilidad de los recursos, y el mercado donde se define el precio y su finalidad entre demandantes y oferentes.

El sistema financiero es importante para un país, los gobiernos se han preocupado más por crecer económicamente, y lo que ha producido es globalización y equidad siendo términos contradictorios, pues no es precisamente la equidad la que caracteriza la actual globalización:

(...)En este convulso mundo financiero las políticas económicas neoliberales aplicadas, que aceleraron la inserción de América Latina en los procesos de globalización, han profundizado la precaria situación social de dichos países: debatiéndose entre la pobreza y la desesperación unos 200 millones de latinoamericanos, la deuda externa se aproxima a los 800 mil millones de dólares, han pasado a ser emisores de capital, por cada dólar que reciben salen unos 6, dedicando el 30% de las exportaciones al pago solo de los intereses de la deuda (Izquierdo, 2007, p.43).

Ahora bien, desde un punto de vista estadístico, miremos los siguientes datos para analizar y hacer seguimiento al estado de la inclusión financiera en el país, se constituye en una herramienta completa y oportuna para seguir poniendo en marcha políticas públicas que harán posible avanzar en un mayor acceso y uso de servicios financieros en Colombia.

Una de las primeras diferencias entre finanzas convencional y solidaria, está en las entidades financieras, pues para las primeras son un instrumento del sistema liberal dominante, en el cual se persigue el objetivo de rentabilidad. Además, el acceso al sistema financiero tradicional cuenta con las siguientes limitaciones: “Los bancos tienen dificultades para clasificar los demandantes de crédito, juzgar su capacidad de pago y monitorear sus acciones. (...) dan origen a dos problemas que se conoce como selección adversa y riesgo moral” (Cardenas, 2015, p.327). Por otra parte, como lo afirma el autor “Los servicios financieros son, sin embargo, un instrumento bastante específico, que sólo sirve para lograr ciertos propósitos particulares. Los intentos por usar los bancos de desarrollo agropecuario para propósitos no propios de las finanzas terminaron destruyéndolos” (Gonzales, 1998, p.7). Tal como lo corrobora el reporte de inclusión financiera 2017, al sistema financiero le hace falta incorporar a 6,7 millones de adultos colombianos que no tienen ningún producto, esto es el 19,8%.

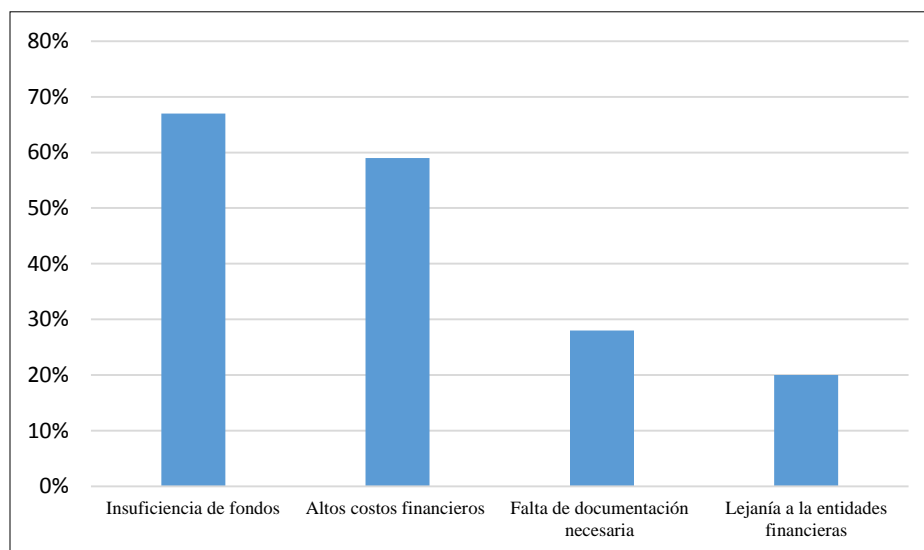


Figura 1. Principales barreras para acceder al sistema financiero.

Fuente: elaboración propia con base a Global Findex, 2017

En la figura 1, de acuerdo con el Global Findex 2017, muestra las principales razones expresadas por los encuestados para no tener una cuenta bancaria, estuvieron relacionadas con la insuficiencia de fondos con 67%, le sigue los altos costos financieros con el 59%, la falta de documentación necesaria con el 28%, la lejanía a las entidades financieras con el 20%, y el 3% señaló que no tener cuenta porque no necesitaban servicios financieros, aspecto importante para disminuir las demás barreras que dificultan la inclusión financiera.

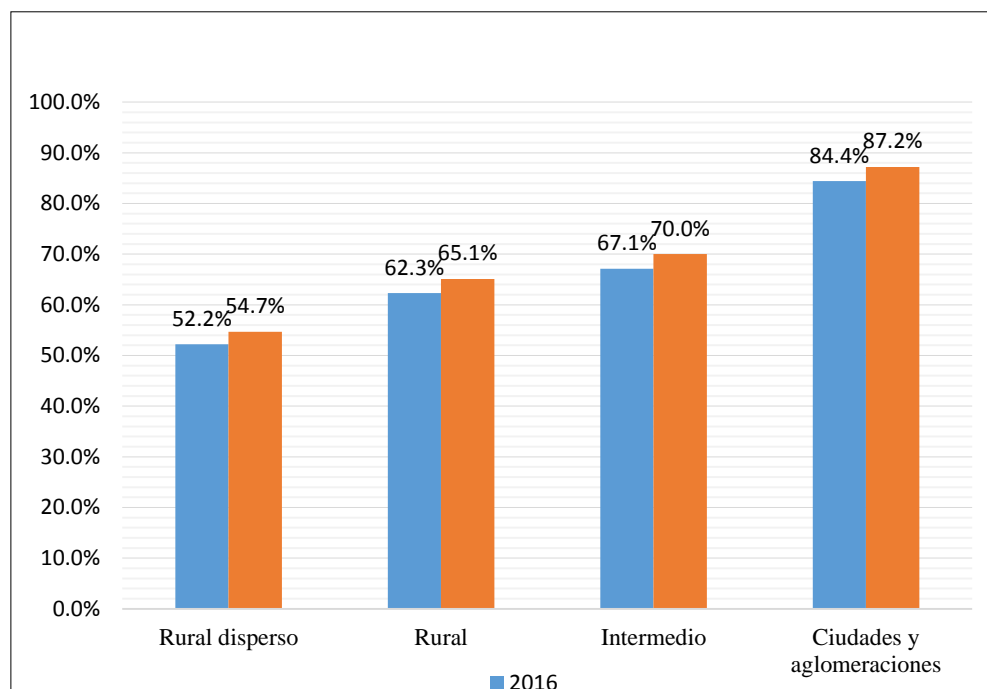


Figura 2. Indicador de inclusión financiera 2016-2017

Fuente: elaboración propia con base Banca de oportunidades 2016- 2017

Seguidamente, se puede observar en la figura 2, que el 87,2% de las personas que viven en las ciudades y aglomeraciones equivalentes a 19,8 millones de adultos cuentan con algún producto financiero. En los municipios intermedios, el indicador se ubicó en 70%, correspondiente a 3,9 millones de adultos; con respecto a los municipios rurales y rurales dispersos, el indicador de inclusión financiera fue 65,1% y 54,7%, equivalentes a 2,2 millones y 1,2 millones de adultos con productos financieros, respectivamente. La diferencia en el indicador de inclusión financiera de las ciudades y de los municipios rurales dispersos ascendió de 32,2 puntos porcentuales en el 2016 a 32,5 puntos en el 2017, evidenciando la brecha de acceso a productos financieros entre el campo y la ciudad; sin embargo, se puede decir que el desafío al construir unas finanzas solidarias es mitigar el riesgo aumentando los niveles de confianza. No es un secreto que para acceder al sistema financiero se debe demostrar alta capacidad de pago y experiencia crediticia, y los pobres son los que más carecen de ella; es decir “con frecuencia, se considera que los mercados financieros son una herramienta de los ricos,

ignorando que precisamente los sectores más necesitados de la sociedad son los que más pierden cuando no tienen acceso al financiamiento” (Cardenas, 2015, p.325).

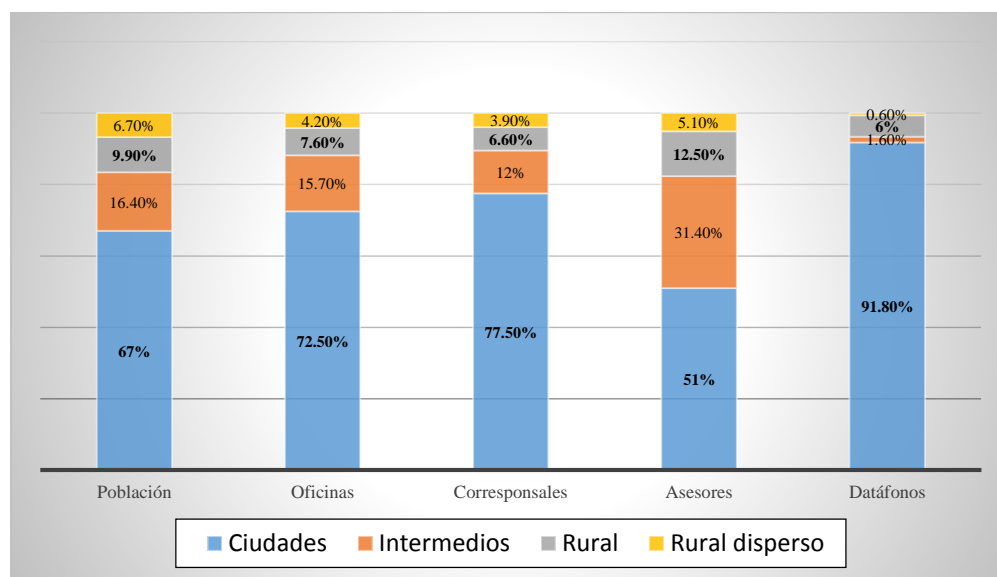


Figura 3. Distribución de los puntos de acceso según nivel de ruralidad.

Fuente: elaboración propia con base al reporte de inclusión financiera, 2017

Consecutivamente, en la figura 3, las entidades financieras contaban con 7.813 oficinas en 2017, se destaca que a pesar de la existencia de la brecha urbana y rural, entre 2016 y 2017, el número de oficinas en los municipios intermedios, rurales y rurales dispersos creció 4,8%, mientras que el número de oficinas en las ciudades y aglomeraciones cayó en 0,4%.

Tabla 1. Composición de la cartera a junio de 2018

Carteras de crédito/ entidades	Vivienda	Consumo	Comercial	Microcrédito	Empleados
Bancos	933.230	2.069.402	1.128.283	18.784	233
Cooperativas de Financiamiento	-	524.154	79.738	-	-
Cooperativas Financieras	326.223	1.929.690	353.642	223.633	14.237
Cooperativas de A y C	576.086	8.641.805	1.286.048	879.924	12.310
Total	1.835.540 ⁶	13.165.051	2.847.710	1.122.342	26.781

Fuente: Desempeño financiero, 2018, p. 7 con base a datos Superfinanciera

⁶ Las cifras expresadas en miles de millones de pesos

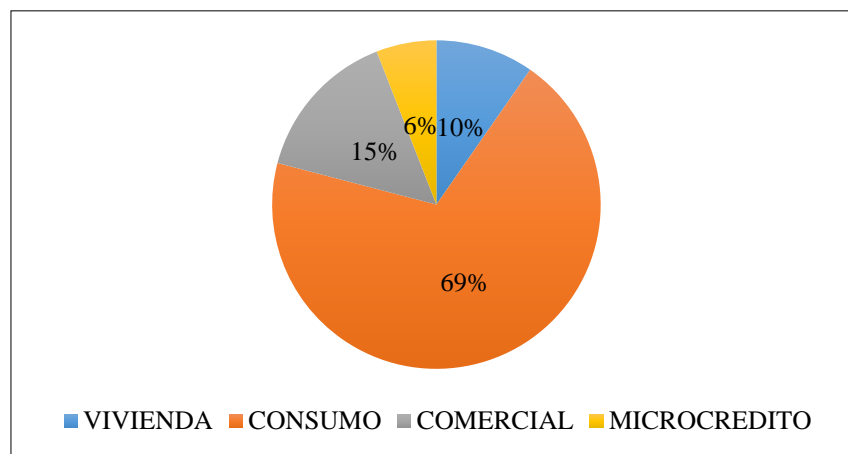


Figura 4. Composición de cartera.

Fuente elaboración propia con base a FECOLFIN, 2018

Según el informe de desempeño financiero de FECOLFIN⁷ (2018), y como se puede observar en la figura 4, los créditos de consumo representan el 69% del total de la cartera comercial corresponde al 15%, vivienda al 10% y el 6% corresponde a microcrédito. La cartera de riesgo en los bancos, compañía de financiamiento y cooperativas financieras presenta un indicador del 9%, siendo el crédito comercial quien presenta indicadores de mayor riesgo con el 13%, seguido del microcrédito en un 10%. En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, el indicador aún está marcado por la temporalidad de la mora, siendo el microcrédito quien presenta la mayor cartera vencida con 8,2%, seguida de los créditos comerciales en 6,9%, para un indicador consolidado del 5,1%, o sea, 350 puntos porcentuales menos que las demás entidades cooperativas con actividad financiera.

⁷ FECOLFIN nació en el 2012 como organismo de segundo grado de carácter cooperativo, fecha desde la cual, viene asumiendo la defensa y representación de las cooperativas de ahorro y crédito & financieras, trabajando desde su constitución por una regulación moderna e incluyente que facilite su desarrollo empresarial y crecimiento asociativo en igualdad de condiciones con el resto de operadores del mercado financiero

Las políticas de provisión si bien presentan una leve mejoría a junio de 2018 en las cooperativas de ahorro y crédito, continúan siendo insuficientes para cubrir las condiciones cambiantes del mercado y el perfil de los asociados, como medida preventiva del deterioro de cartera por la probabilidad de incumplimiento y no un indicador reactivo, que se genera ante el incumplimiento real del crédito (FECOLFIN, 2018, p.7).

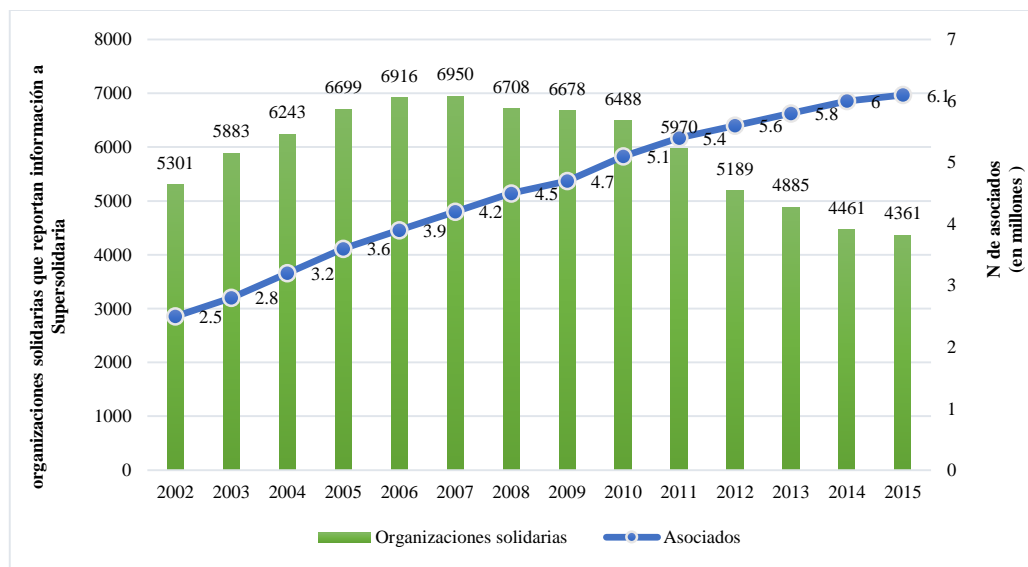


Figura 5. Número de organizaciones solidarias y asociados en Colombia.

Fuente: Ibarra y Solís a partir de Supersolidaria, 2002- 2015

En la figura 5, se puede observar la evolución del sector solidario en términos de número de organizaciones y asociados entre el periodo de 2002 a 2015, claramente el crecimiento significativo y sostenido referente a la cantidad de asociados, pasó de 2,5 millones en el 2002 a 6 millones de integrantes en el año 2015, en otras palabras, su crecimiento fue más del doble en doce años. A pesar de lo anterior, esto no se refleja en el dinamismo de las diferentes formas asociativas de trabajo entre pequeños y medianos productores, quienes periódicamente reportan su información al ente de control, si bien existen muchas otras organizaciones que sin ser formalizadas se encuentran basadas en la solidaridad y la cooperación, promoviendo la autogestión en sus territorios y

buscando mejorar sus condiciones de vida a través de una herramienta de las finanzas solidarias.

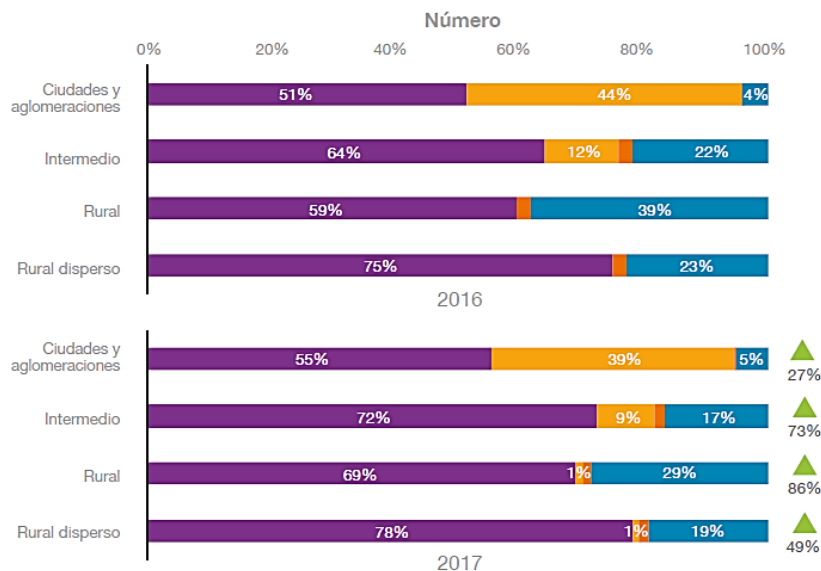


Figura 6. Participación del número de desembolsos de consumo por tipo de entidad y nivel de ruralidad 2016 y 2017

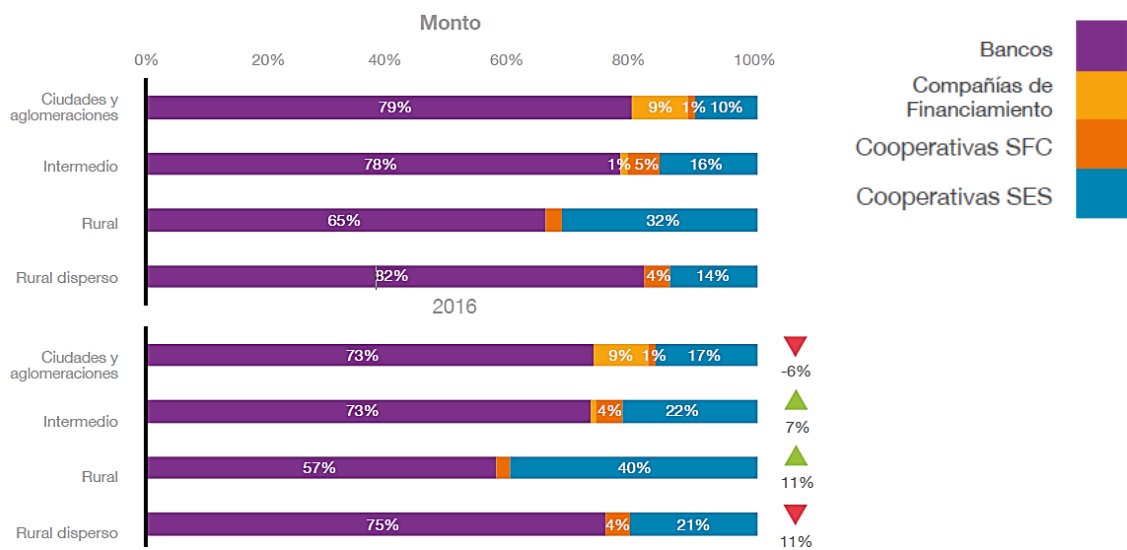


Figura 7. Porcentaje según el monto de desembolsos de consumo por tipo de entidad y nivel de ruralidad 2016 y 2017.

Fuente: Reporte de inclusión financiera 2017, con base a Superintendencia Financiera de Colombia y Superintendencia de la Economía Solidaria.

En la Figura 6 y 7, se puede observar en cuanto al monto y número de créditos de consumo desembolsados que se registraron aumentos de 7% y 11% en municipios intermedios y rurales, respectivamente. En 2017, al igual que en 2016, se evidenció una participación mayoritaria de los bancos en todos los niveles de ruralidad frente a los otros tipos de entidades. No obstante, continúa sobresaliendo la participación de las cooperativas sin ánimo de lucro en municipios rurales y rurales dispersos, que se manifiesta en el aumento en su participación del 32% al 40% entre 2016 y 2017 en la zona rural dispersa del 14% al 21% en términos del monto desembolsado. Dado estos resultados es pertinente traer la siguiente cita que explica la ausencia de las finanzas en las zonas rurales

Los bancos privados saben que, con las tecnologías bancarias tradicionales, esta actividad no es rentable, porque los costos y los riesgos son demasiado elevados. Estos riesgos y estos costos no son imaginarios; son costos que surgen de la necesidad de superar dificultades sustanciales para producir servicios financieros rurales. La lección es que el componente más importante del problema de las finanzas rurales son las dificultades propias de los mercados financieros y los costos que surgen [...] por superar estas dificultades. El supuesto incorrecto de las intervenciones anteriores fue que, como aparentemente se trataba de un problema de voluntad y no de un problema de dificultad, lo único que se necesitaba es que el estado interviniera (Gonzales, 1998, p.9).

De esta manera, las finanzas solidarias son una herramienta del sistema económico para prestar el servicio financiero, la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS, 2015) de Ecuador, define las Finanzas populares y solidarias como:

Un conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada (recinto, parroquia, barrio suburbano) para que la población, sobre la base de principios de integración del sistema económico social y solidario, de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, abierta al intercambio de productos y servicios financieros con otras localidades, en perspectiva de construir un nuevo sistema de flujos financieros que tengan al ser humano como centro del desarrollo económico y social (p.5).

Por ello, las finanzas solidarias favorecen a los excluidos, permitiendo el acceso a créditos, propiciando a las economías sociales financiación y dinamismo en sus actividades económicas, mejorando los niveles de ingresos y la calidad de vida con ahorro local y reinversión en los territorios. De esta manera, las finanzas solidarias no solo son instrumentos que actúan bajo la dirección del sistema económico solidario, sino que buscan organizar y concientizar al mercado financiero en su propio beneficio, ayudando a reparar vínculos de confianza.

Continuando con la idea, es pertinente mencionar otro significado para entender las finanzas, como lo afirma el siguiente autor:

Las finanzas solidarias son finanzas éticas, porque reparan los vínculos que son diariamente dañados por un capitalismo cada vez más agresivo que presenta como modelo de desarrollo de las comunidades la acumulación de bienes y capitales bajo la lógica de la concentración y no de la distribución equitativa (Meyer, 2011, p.66).

La importancia de los anteriores postulados, permite evidenciar que se puede pensar en otro tipo de modelo económico y en ese mismo sentido otro tipo de finanzas. Es importante una reflexión por parte del lector sobre el sistema financiero actual, y se pregunte si conoce lo siguiente ¿sabes qué hace exactamente el banco con tu dinero? o ¿de dónde proviene el dinero que me prestan?; en contraste, en el sistema financiero solidario sabes de donde proviene tu dinero, los criterios utilizados de evaluación, y para donde va. Además tienen fondos de solidaridad en casos de emergencia como enfermedades o catástrofes, dependiendo del caso no se cobra tasa de interés.

Los bancos éticos al igual que los bancos comerciales dependen del hecho que los préstamos sean devueltos y de la rentabilidad, pero la diferencia está en “que no están dispuestos a obtenerlos de cualquier manera, sino respetando una serie de criterios básicos, y aunque sus beneficios puedan ser menores (...) están de acuerdo con sus valores y los de las personas que les confían sus ahorros” (Alemany, 2016, p. 19).

Otra diferencia, se encuentra en el objetivo de las finanzas solidarias que buscan conseguir un desarrollo equitativo y sostenible, el aumento del capital social, la identidad, el territorio, la gestión y las garantías, como elementos claves de diferenciales del sistema financiero tradicional (Ver figura 8).

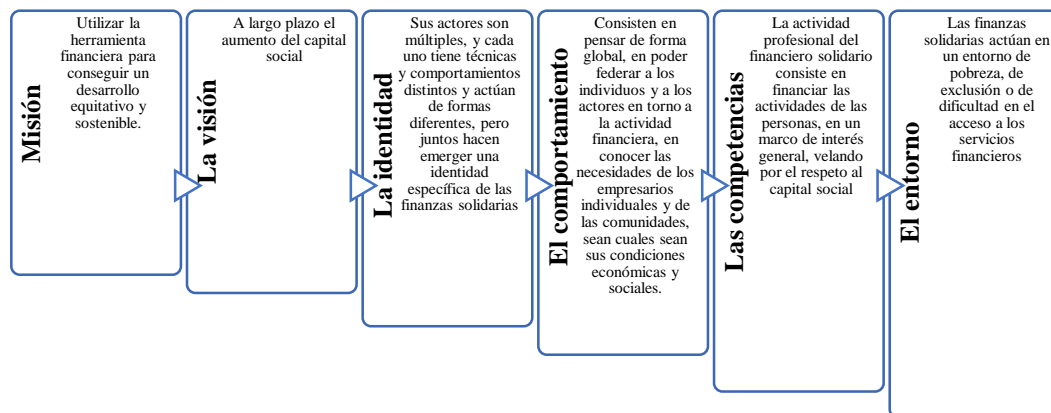


Figura 8. Características de las finanzas solidarias.

Fuente elaboración propia, con base a Chao y Prébois, s.f., p.5

De esta manera, la forma de proporcionar los servicios marca las diferencias con las Finanzas solidarias, creando un ambiente de confianza y empatía, estableciendo un aumento del capital social, además, por estar más cerca del usuario debe tener un método de gestión riguroso, eficiente y transparente; debido a que las fallas en este aspecto podrían causar escenarios de desconfianza, conflictos y finalmente ruptura provocando invalidez de este tipo de sistema.

Es por ello que las finanzas solidarias no son solo un banco, también crean y desarrollan nuevas propuestas y escenarios en torno a lo financiero y a su vez, ayudan a repensar y transformar el tipo de sociedad en la que vivimos, contribuyendo a superar las exclusiones e injusticias del modelo económico capitalista procurando un desarrollo equitativo y sostenible. Como lo afirma la siguiente cita

“(…) defectos del capitalismo, como la excesiva concentración de la propiedad, la desigualdad en la distribución a favor de los propietarios del capital y la falta de oportunidad de los pobres, pueden atribuirse, por lo

menos en parte, al subdesarrollo del financiamiento” (Cárdenas, 2013, p.324).

Es viable reconocer que las finanzas solidarias son una manera factible de solucionar un problema social y económico, donde la individualidad está latente y la preocupación dominante es el hacer dinero, se vislumbra la necesidad de lograr un pensamiento y una conciencia solidaria, donde lo particular quede atrás y la preocupación por un bienestar general vaya tomando fuerza; pues actualmente son por lo general las comunidades indígenas, afro descendientes, campesinas, las asociaciones, cooperaciones, grupos pequeños y sindicatos quienes ponen en práctica la solidaridad alrededor de los diversos ámbitos de su cotidianidad.

1.3 Experiencias y prácticas de finanzas solidarias: Contexto internacional y nacional

En este punto, se indagó las experiencias más representativas de prácticas de economía solidarias a nivel mundial, a su vez, por los aportes más significativos al sostenimiento de estas prácticas en un contexto de globalización, como se ha explicado anteriormente, la economía solidaria surge de los diferentes vacíos que la economía tradicional no ha podido llenar.

En consecuencia, se puede decir que los continentes con mayores avances en el desarrollo de experiencias asociativas y redes de organizaciones son: América latina, Europa y África. Estos avances han surgido debido a la necesidad de encontrar un bienestar regional, dando lugar a la ruptura del capitalismo y a una nueva oportunidad de hacer parte de un modelo económico y social incluyente. En otras palabras “el mundo invisible crea, en función de sus estrategias de supervivencia, un sin número de microorganizaciones productivas y comunitarias donde la ética solidaria que se dé al interior de las mismas constituye un recurso indispensable para sobrevivir y desplazarse

en un medio en el que impera la lógica competitiva” (Max Neff citado por Sánchez y Mera, 2011, p.81).

Continuando con la idea sobre experiencias de economía solidaria desde Latinoamérica, por ejemplo, Ecuador es el país donde se ha logrado un gran avance en la línea de reconocimiento de la iniciativa económica popular y finanzas populares con una proyección hacia las relaciones solidarias. El reconocimiento oficialmente de este tema, fue a través de la constitución Montecristi, en el año 2008, para lograr grandes cambios y favorecer a los excluidos. Sin embargo, desde 1960 se apreciaba de una manera significativa el surgimiento de iniciativas de ahorro y crédito por organizaciones sociales. También desde el 2008, se crea el Instituto de Economía Popular y Solidaria, que además surge una Corporación Nacional de Finanzas Populares y la Superintendencia especializada en esta economía. La ley fue debatida con numerosas organizaciones populares y aprobada por una amplia mayoría en la asamblea; es tal vez el instrumento más afinado que se ha dado entre estos nuevos gobiernos para encarar las prácticas de economía social y solidaria.

Es fundamental recalcar las experiencias exitosas de prácticas de economía solidaria. En Ecuador, una de muchas experiencias, se destaca la marca corporativa “Salrinerito” es una corporación de tercer nivel la cual integra a seis organizaciones locales de servicio social y comunitario, produce y comercializa bienes y servicios de calidad a nivel nacional e internacional, 3500 personas integran la cooperativa de ahorro y crédito y 220 socios integran la cooperativa de productos lácteos que han hecho famosa la marca (Guerra, 2012).

En Argentina, se destaca la experiencia de la Asociación Civil Nuestras Huellas, la cual busca promover el desarrollo integral de las personas en sus comunidades mediante programas de finanzas solidarias, fomentando acciones participativas y auto gestión éticamente responsables en un marco de Economía Social y Solidaria; ha acompañado la creación de 120 bancos comunales en zonas de gran vulnerabilidad.

Esta promueve el ahorro, el trabajo grupal, ofrece capacitación y créditos destinados al emprendimiento y vivienda, al tiempo brinda un servicio integral incluyendo asistencia técnica en comercialización y formación para emprendedores. Cada grupo está conformado entre siete y veinte personas en su mayoría mujeres, y deben estar desarrollando un emprendimiento. También cada socio (a) recibe un crédito individual con posibilidad de crecimiento progresivo, entre las garantías se encuentra la confianza y el cumplimiento (Meyer, 2012).

También se destaca la cadena textil justa y solidaria que surge desde el año 2003 bajo el contexto de la crisis del 2001, promueve la Economía Solidaria y el Comercio Justo mediante un proceso productivo articulado y completo del algodón, produciendo impactos ambientales, sociales, personales, de género y en los económicos se destacan 197 plazas de trabajo comunitario involucrando dirigentes, personal de planta y productores de materias primas, es decir 1.500 personas; también la generación de facturación anual superior a los U\$S 6 millones con una generación de divisas cercanas al U\$S 1 millón (total de exportaciones) al año 2011, además incorporan la propuesta de diversificación productiva incluyendo una perspectiva de turismo responsable y promueven los circuitos económicos contemplando su propio sistema de financiamiento por medio de una cooperativa de ahorro y crédito.

Así mismo, en la India inicia en los años setenta con el modelo de banco de pobres planteado por el premio Nobel de Paz al economista Muhammad Yunus, el cual ha servido de sustento teórico para varias formas de organización que ofrecen microcréditos para el autoempleo como el modelo microcréditicio, que ha sido también fuente de inspiración de diversas políticas públicas en los gobiernos. Dicho modelo reconoce el crédito como un derecho fundamental destinado para personas pobres, específicamente mujeres; se basa en la confianza y no en las garantías, está destinado a generar autoempleo, desafía el sistema de la banca convencional y está enfocado a la generación de capital social; en el banco trabajan más de 13.000 personas que han

distribuido más de 5.700 millones de dólares en créditos sin avales y no ha recurrido hasta ahora a la justicia.

Sin embargo, más allá de conglomeración de organizaciones solidarias en un país, a nivel mundial se ha pensado en la articulación de redes, con el fin de unir fuerzas y desarrollar otro sistema económico que pueda mejorar las condiciones de vida donde importe el trabajo y el ser humano y no el mercado; de esta manera, se destaca las siguientes redes:

En primer lugar tenemos La RIPPSS, es una red intercontinental que vincula las redes de economía social y solidaria de todas las regiones como América Latina y el Caribe, América del Norte, Europa, África, Asia y Oceanía; creen en la importancia de la globalización de la solidaridad con el fin de construir y fortalecer una economía que pone a la gente y al planeta en el centro de su actividad. Realizan encuentro cada cuatro años desde 1997 en Lima, Manila en el 2013, Quebec en el 2001, Dakar en el 2005 y Luxemburgo en el 2009, tratan temáticas tan importantes como: la soberanía alimentaria, la promoción de políticas públicas favorables a la ESS, la implementación de los ODS (objetivos de desarrollo sostenible) en el marco de una ESS, el papel de las mujeres en la ESS, la financiación ética, el desarrollo local inclusivo, etc.

En segundo lugar, se encuentra el Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales – FOROLACFR, se constituyó en 2002, integrado por redes de micro finanzas en la región, con el fin de promover acciones a favor del desarrollo de sistemas y servicios financieros rurales en la región; logró poner la problemática de las finanzas rurales en la agenda de los gobiernos, organismos internacionales y de las propias instituciones microfinancieras; y considera imperante desarrollar y multiplicar buenas prácticas de finanzas rurales para ejecutar la agenda. El foro tiene el propósito de constituirse en un ente representativo e integrado capaz de incidir en la definición de políticas públicas, que permitan un mejor y mayor acceso a servicios financieros adecuados en las zonas rurales desatendidas o inadecuadamente atendidas.

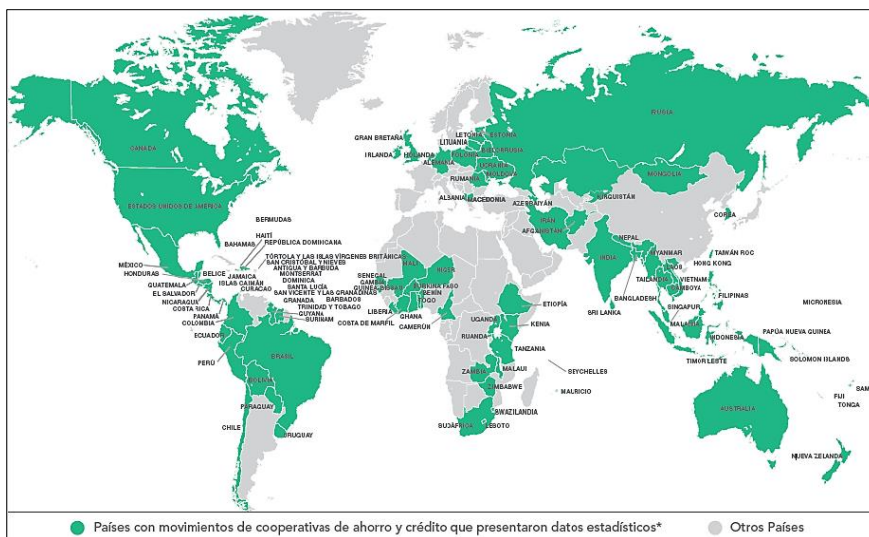


Figura 9. Cooperativas de ahorro y crédito. Fuente Consejo mundial de cooperativas de ahorro y crédito, 2014.

Continuando con la idea, a nivel mundial el informe estadístico del consejo de cooperativas de ahorro y crédito reportó que en el año 2014, hubo 57.000 cooperativas de ahorro y crédito presente en 105 países y 6 continentes, las cuales atienden a 217 millones de personas con U\$1.5 billones de dólares en aportaciones y ahorro, U\$ 1.2 billones de dólares en préstamos, U\$ 181 mil millones en reservas y \$1.8 billones en activos. En Latinoamérica se reporta 2.491 cooperativas con 27.351.006 socios y han otorgado U\$ 42.063.551.962 en préstamos; cuenta con una tasa de penetración⁸ 8,3%. Este mismo documento, informa que Colombia es socio de este consejo y reporto 178 Cooperativas con 3.584.725 socios, U\$3.193.858.130 en aportaciones y ahorros, U\$ 3.453.452.728 en préstamos y la tasa de penetración es 11,4% siendo mayor a la de Latinoamérica (Ver figura 9).

A nivel internacional vemos varias experiencias en finanzas solidarias como una herramienta práctica del sistema financiero, a continuación abordaremos el contexto

diciones con el resto de operadores del mercado financiero al de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito reportadas entre la población económicamente activa de 15 a 64 años de edad.

colombiano como escenario de futuras redes de economías y finanzas solidarias. La profesora Bucheli (2007), resalta la experiencia del departamento de Santander que desde 1960 viene promoviendo un cambio económico y social, en 1977 identificaron acciones inmediatas para lograr un desarrollo alternativo. Luego, en 1982 se produjo en el país una crisis en el sector bancario por malos manejos; esta situación fue aprovechada por Coopcentral para comunicar a la población la seguridad del sistema financiero cooperativo en ese departamento, para ese año contaba con 31 cooperativas y 38.739 asociados en el mes de Junio, presentando un crecimiento, paso de 31 a 42 cooperativas en tan solo un año. Sin embargo, el decreto 1659 de 1985 puso fin a la multiactividad, pero a partir de 1999 la cooperativa empieza una etapa de reestructuración y reposicionamiento, paso a ser coordinada por el fondo de garantías de entidades cooperativas y vigilada por la superintendencia bancaria (ver figura 10).

CONCEPTO	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ACTIVOS TOTALES	6013,12	8.926	17.860	23.996	37.414	61.814	61.599	8.284	62.664	45.756	27.360	23.610	24.166	20.454	20.923	23.919	32.528
CARTERA (neta)	4135,93	5.620	14.227	14	26.655	43.712	40.948	6.997	43.754	29.782	18.217	15.348	16.918	13.890	13.665	1.639	25.552
DEPÓSITOS	4280,36	5.932	12.174	17	25.495	42.968	43.337	8.477	36.854	27.026	15.701	16.255	18.610	15.707	15.154	22.065	23.330
EXCEDENTES	122,51	272	336	67	124	75	132	63	-699	-621	-1.958	-214	35	41	-284	-54	910
PATRIMONIO	788,03	1.569	2.479	3.227	4.652	6.009	5.278	108.360	6.874	4.706	3.984	3.899	3.952	3.065	2.067	-250.656	8.037
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	1445,93	1.772	3.821	5.511	7.994	13.950	17.253	191	17.513	11.721	5.339	4.019	3.611	3.330	3.271	-35	4.056
NUMERO DE ASOCIADOS	1646,00	6.666	15.060	12.300	11.656	11.965	12.648	12.626	11.339	11.140	11.395	11.517	12.049	11.679	12.022	12.764	13.387

Figura 10. Cifras financieras en miles de dolares US\$ de Coopcentral.

Fuente: García, Elvia María, departamento de contabilidad de Coopcentral, tomado de Bucheli, 2007, p.128

La anterior experiencia es un ejemplo de globalización desde abajo, se han tendido que formular estrategias para permitir la permanencia y mantener su condición de organización social, con origen campesino e impulsado por la iglesia católica, con una estructura educativa, cooperativa y asociativa. Porque “es posible la globalización solidaria, haciendo énfasis en lo local” (Bucheli, 2007, p.135).

Continuando con las experiencias, encontramos la Red de Economía Solidaria de Antioquia - REDESOL, junto con otras instituciones, desde hace más de 50 años vienen desarrollando una serie de iniciativas en el territorio de Medellín. Busca

fortalecer una economía de resistencia frente a prácticas tergiversadas de la asociatividad, también se ha enfocado en los ejes de la construcción de cultura solidaria, el consumo responsable, el trabajo asociativo, el territorio, la educación, la organización, los circuitos económicos solidarios y el micro emprendimiento solidario (Redesol, 2008). De igual manera, en el departamento se destaca la red de organizaciones sociales y comunitarias Bello Oriente, conformada por más de 16 años por organizaciones internas y externas al barrio, es un espacio abierto para trabajar en temas relacionados con huertas, eco granjas y la recolección de residuos (Vélez y Rodríguez, 2017).

Estas formas de finanzas solidarias, están cobrando un papel importante en la gestión de los riesgos para la comunidad y el desarrollo local. Si bien con frecuencia operan de modo óptimo a nivel local y a pequeña escala, estas iniciativas señalan el potencial que tiene el sector rural. Igualmente, prácticas como la mano prestada, la minga, el turismo rural, la agricultura, el trueque, las cadenas, entre otras, ayudan a fortalecer las iniciativas de finanzas solidarias como un nuevo eje económico y de desarrollo para las economías rurales. Al respecto conviene decir que las finanzas rurales solidarias son una salida al túnel en el que se encuentran muchas personas e incluso organizaciones las cuales no tienen aún la capacidad suficiente para acceder a un crédito como tal; viviendo en un entorno de pobreza, de exclusión o de dificultad en el acceso a los servicios financieros.

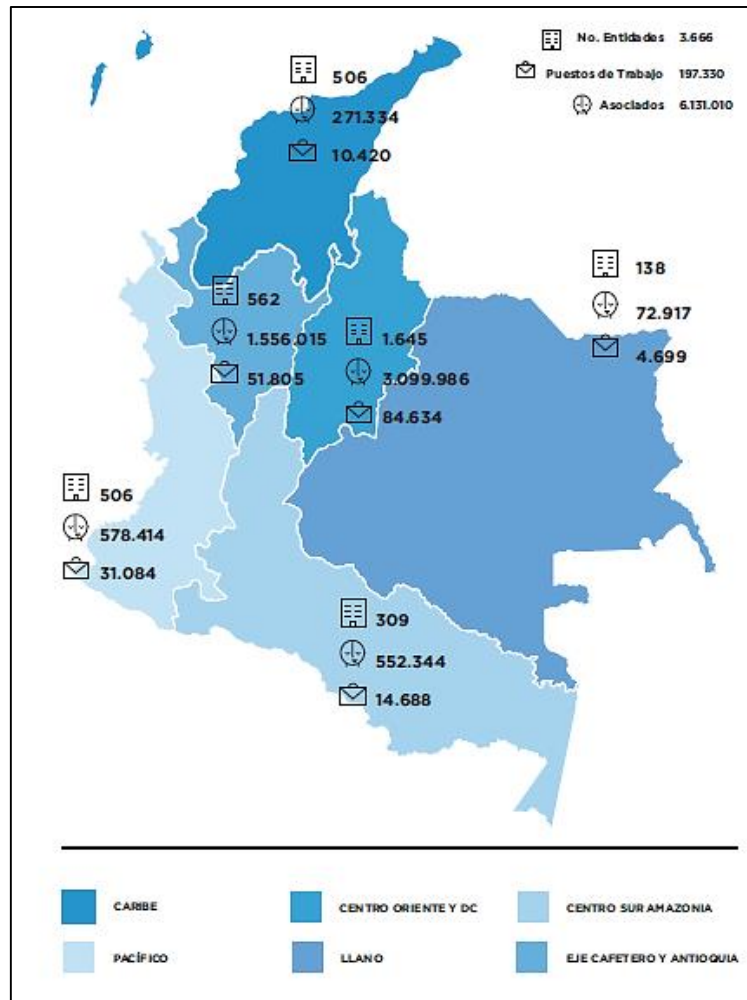


Figura 11. Mapa de entidades solidarias por regiones en el país.

Fuente Informe Confecoop, 2017

De acuerdo a la Figura 11, sobre el informe 2017 de Confecoop, se evidencia que en las regiones, casi la mitad del cooperativismo está en el centro oriente y en distrito Capital. Además, dice que de las 3.666 cooperativas, 2.370 (64.65%) se encuentran domiciliadas en 20 ciudades capitales del país y las 1.296 restantes se distribuyen en 477 municipios. Así mismo en 228 municipios sólo hay domicilio de una cooperativa; en cuanto al Indicador de Aceptación y Difusión del Modelo Cooperativo

(IAD)⁹, en primer lugar se sitúa el departamento de Santander, el cual ha sido denominado algunas veces como la cuna del cooperativismo colombiano, en este departamento 525 de cada 1.000 habitantes son asociados a una cooperativa, le sigue el departamento del Huila con 345 de cada 1.000, Bogotá con 209, Antioquia con 208 y Guainía con 191.

Respecto al sector rural, donde se encamina esta investigación se debe implementar una educación financiera solidaria la cual se profundice desde la edad escolar, que ayude a mitigar el desconocimiento para tomar mejores decisiones económicas; es decir saber cuándo y en cuanto se puede endeudar, cuando puedo comprar bienes de largo y corto plazo, cuando ahorrar e invertir.

Donde “la economía solidaria desde la perspectiva del factor C puede constituirse en una poderosa alternativa para construir confianza en un país carente cada vez mas de este capital social, y que en el escenario del posconflicto requiere de este enfoque económico” (Vélez y Rodríguez, 2017, p.26).

Un aumento del ahorro solidario, impulsará los créditos y la inversión, dinamizando la economía, y consecuentemente mejorará la calidad de vida, reduciendo la pobreza sin afianzar el consumismo, garantizando la sostenibilidad del medio ambiente.

En definitiva, el capítulo deja una reflexión teórica y práctica sobre economía solidaria y finanzas en el contexto internacional y nacional, sobre todo en el sector rural; y al mismo tiempo sugiere los fundamentos para las finanzas solidarias dirigidas a este sector, como una estrategia de diversificación del ingreso para las familias; permitiendo

⁹ Número de asociados por cada mil habitantes. Este indicador pone en relevancia algunos departamentos que normalmente no están en los primeros lugares por número de entidades. Confecoop, 2017

ofrecer productos y servicios que mejoren su calidad de vida y generen confianza en las personas creando un ambiente de seguridad y convivencia, al igual que un sentido de cooperación, formando vínculos sociales encaminados a conseguir objetivos solidarios y comunes sostenibles, dando respuesta a las necesidades económicas de las comunidades. En efecto, es importante profundizar en el tema y analizar los referentes que han acudido a este método financiero.

Capítulo 2

Finanzas Rurales en Colombia, el Cauca y Cajibío

El presente capítulo, trabaja mediante una metodología de recopilación de información secundaria alrededor finanzas solidarias, inició con una recopilación de información a nivel nacional en cuanto al marco legal de economía solidaria, iniciativas y programas para el apoyo al sector rural; luego, se analizó información secundaria, sobre las principales características socioeconómicas a nivel departamental y municipal; posteriormente, se indagó acerca de los procesos de cooperativismo, solidaridad en el marco de las organizaciones sociales, permitiendo ver las dinámicas de asociatividad; de igual manera, se elaboró un análisis de información por medio de encuestas levantadas por Cicaficultura¹⁰, a partir de estas se analizó el eslabón de circulación¹¹ investigando diferentes formas de financiación en el municipio.

2.1 Marco Legal de Cooperativas de ahorro y crédito en Colombia

Sobre el tema de finanzas solidarias, la Constitución Política de Colombia da el marco legal para el funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito; teniendo en cuenta lo anterior, en el artículo 38, el Estado protegerá y promoverá las formas asociativas y solidarias de propiedad y el 58, garantizará el derecho de libre asociación para el desarrollo de las distintas actividades que las personas realizan en sociedad; así mismo, estas entidades deben estar bajo la supervisión de Supersolidaria y Superintendencia Financiera; en caso de fondos rotatorios, el comité de vigilancia y el

¹⁰ Centro de investigación, promoción e innovación para la caficultura Caucana

¹¹ Eslabón de circulación: fuente(s) de financiación usada(s), monto, plazo, tasa y estado de la deuda, y en el sentido del intercambio solidario, el número de prácticas de tipo comunitarias vividas por la gente (Salazar, 2018, p. 263)

reglamento interno de estos dos, deben regir bajo los principios y características de la ley 454 de 1998; de esta manera:

“Los fondos rotatorios en Colombia están catalogados desde la economía solidaria como fondos comunes de microcrédito, lo que permite aprovechar, captar e invertir recursos que impulsen el progreso de los individuos participantes, dándole facilidades en cuanto a las restricciones de los préstamos en el sector financiero” (Bedoya, 2017, p.114-115).

Según Monsalve (2013), la ley 1328 de 2009, estableció que las entidades del sector financiero incluidas las organizaciones solidarias, deben desarrollar programas de educación económica y financiera sobre los productos y servicios que se ofrecen a las personas en los mercados donde actúan. Por otra parte, lo confirma el Banco de la República (2016), mencionado que existen 113 instituciones que desarrollan más de 132 iniciativas de Estrategia de Educación financiera (EEF) en el país, aproximadamente la mitad de estas instituciones son del sector privado y de economía solidaria, 17 % organizaciones del Gobierno, 16% instituciones sin fines de lucro, fundaciones y organismos de investigación y cerca del 9 % instituciones educativas en niveles básico, medio y superior.

2.2 Finanzas del sector rural en Colombia

Las entidades bancarias con sus servicios, permiten un nivel de ahorro y endeudamiento, ayudando a tener un capital para invertir; sin embargo, en América Latina y el Caribe, los mercados financieros rurales no funcionan adecuadamente. Los residentes rurales que constituyen el 30% de la población total de la región, tienen acceso limitado a los servicios financieros formales, son atendidos a través de un pequeño número de productos y pagan elevados costos (Banco Interamericano de Desarrollo, 2002, p.1).

En razón a lo anterior, se puede decir que los desafíos de las finanzas para llegar al sector rural son: la demanda dispersa, altos costos de transacción e información, frágil capacidad institucional, efecto de exclusión debido a créditos dirigidos y subsidiados, estacionalidad, riesgos agrícolas y falta de garantías utilizables (Donor Information Resource Center - CGAP, 2004).

En consecuencia, la población rural es excluida de las dinámicas económicas y políticas, que han traído extracción de recursos, mal estado de infraestructura y a su vez mala distribución de la tierra e ingreso. Al respecto se tiene que decir:

La asistencia técnica, la capacitación, la investigación y el acceso al crédito son condiciones necesarias para que las poblaciones rurales puedan desarrollar sus actividades productivas y de comercialización de forma rentable y sostenible, con proyección a la comunidad y a la sociedad en general. Frente al difícil acceso al crédito, la ES desempeña un papel importante puesto que rescata el valor social del dinero, poniéndolo al servicio de la transformación y desarrollo de la gente y su territorio, al hacer compatible la rentabilidad económica con el beneficio humano, social y ambiental, al promocionar un sistema y unas prácticas financieras basadas en principios éticos (Quintero y Hernández, 2016, p.5)

Es importante mencionar algunas apuestas del Gobierno Nacional, por facilitar herramientas de acceso al financiamiento, tales como:

Un primer referente entre las entidades financieras para el desarrollo agrícola, es el Banco Agrario de Colombia, fue creado para transferir recursos al sector rural, siendo la entidad con mayor cobertura a nivel nacional otorgando varios beneficios al cliente como es subsidios y tasas de interés bajas; sin embargo, no deja de ser comercial con métodos rigurosos de cobranza.

En segundo lugar, el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), entidad promotora de desarrollo para el sector rural Colombiano; la cual es una sociedad de economía mixta, organizada como establecimiento de crédito, con régimen especial, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia, con instrumentos de financiamiento y desarrollo rural que estimulan la inversión, también actúa como entidad de segundo piso, otorgando recursos en condiciones de fomento, para que éstas a su vez asignen créditos a proyectos productivos.

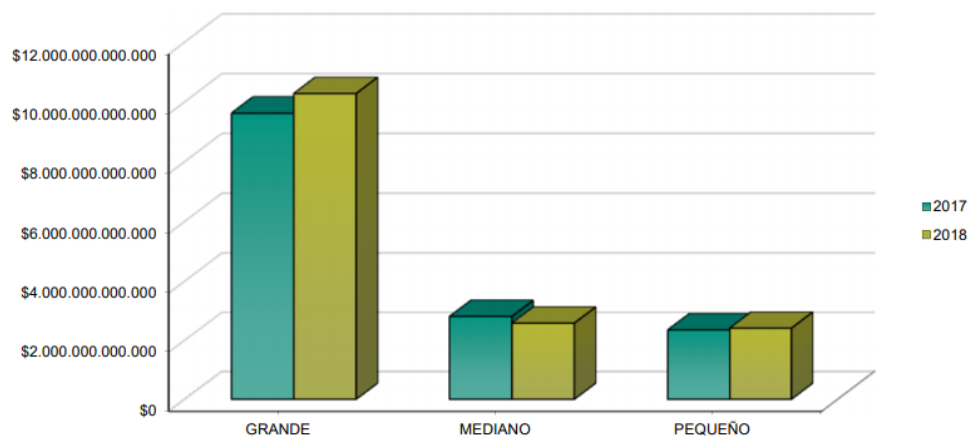


Figura 12. Créditos otorgados por tipo de productor 2017 -2018.

Fuente: FINAGRO (2018)

En la figura 12, se compara el otorgamiento de créditos entre el año 2017 y 2018 por FINAGRO, en la cual, al gran productor para el primer año le dieron créditos por la suma de \$9.619.612 pesos, luego, ascendió a la suma total de \$10.277.248 pesos; por otro lado, para el mediano productor paso de \$2.806.488 a \$2.579.202 pesos, y para el pequeño productor de \$2.349.305 a 2.407.720 pesos; es decir, para el gran productor aumento el monto total prestado, mientras que para el mediano disminuyo. Gráficamente muestra la distribución de beneficios por tipo de productor, esta apuesta ha favorecido en mayor proporción al grande productor, al mediano y al pequeño en proporciones menores.

En tercer lugar, es importante mencionar que el Gobierno Colombiano desde el año 2008, con el programa Agro Ingreso Seguro, cuyo objetivo era beneficiar a los pequeños productores del sector rural, terminó otorgando subsidios a grandes terratenientes generando un efecto negativo; vale la pena aclarar, que este programa en vez de fomentar la inversión productiva, desconoció los principios de distribución y justicia, dejando en entredicho su ánimo de apoyar a quienes realmente necesitaban estos beneficios económicos; información confirmada en el documento del levantamiento de información y evaluación de los resultados de la ejecución del Programa Agro Ingreso Seguro (AIS), elaborado por Unión temporal econometría consultores (SEI, 2011), dice:

Los resultados muestran que los pequeños productores aumentaron sus costos unitarios de producción, disminuyeron sus niveles de inversión, y, a pesar de haber aumentado sus ingresos, éste incremento no fue suficiente para lograr impactos positivos sobre sus ingresos netos. Los grandes productores, por el contrario, lograron mantener sus niveles de inversión, disminuyeron costos unitarios de producción y lograron aumentar sus ingresos netos. Las empresas agropecuarias también fueron capaces de mantener altos sus niveles de inversión y de obtener ingresos netos positivos en algunos casos. Por su parte, el empleo en número de jornales aumentó para los hogares pequeños y los que tienen UPA con productos permanentes (p.11).

Este mismo estudio argumenta que AIS no generó impactos positivos excepto para productores grandes y algunas empresas e impactos negativos sobre el uso de crédito, especialmente para los hogares pequeños y medianos.

En cuarto lugar, el acuerdo entre el Gobierno nacional y las FARC, celebrado en el 2016, en su primer punto: la Reforma Rural Integral (RRI), resalta el papel de otras

economías, asegurando la participación e inclusión de su enfoque territorial en la toma de decisiones en los diferentes planes, programas y proyectos; además, identifica este territorio como un escenario socio-histórico con diversidad cultural y social, reconociendo la economía campesina, comunitaria y familiar en el desarrollo del campo por su importancia en la erradicación del hambre, la generación de empleo e ingresos, la dignificación, formalización del trabajo, la producción de alimentos para asegurar su disponibilidad, acceso suficiente en oportunidad, cantidad, calidad y precio, promoviendo una buena nutrición de la población.

En quinto lugar, la creación de la Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias (UAEOS), adscrita al Ministerio de Trabajo de Colombia, creó un Plan Nacional de Fomento a la Economía Solidaria y Cooperativa Rural (PLANFES), en la que se definen las estrategias que estimularán las diferentes formas asociativas de trabajo entre medianos y pequeños productores, basados en la solidaridad y la cooperación; es necesario resaltar que tienen 100 propuestas de economía solidaria en territorios de paz, contiene las políticas públicas que permite un desarrollo amplio de la economía social y solidaria en perspectiva de una sociedad pacífica (UAEOS, 2015).

En sexto lugar, existen programas como el desarrollo de las oportunidades de inversión y capitalización de los activos de las microempresas rurales y oportunidades rurales, cuyo objetivo fue contribuir a la lucha contra la pobreza de este sector, a través del incremento del empleo y de los ingresos de las familias más pobres, mejorando la competitividad e integración a los mercados de las microempresas de la zona, estas ayudas se brindan a través de servicios financieros, fomentando la construcción y protección de sus activos.

Una séptima experiencia, el crédito para vivienda basado en el sistema Unidad de Poder Adquisitivo Constante (UPAC), generó pérdida de la inversión crediticia por las formulas insostenibles del sistema para los clientes; es decir, estos modelos resultaron simplemente insuficientes, como en el caso del crédito agrícola, quien no ha

podido consolidarse como estrategia financiera de vanguardia para potenciar dicho sector.

Por otra parte y desde el sector cafetero, es importante destacar los esfuerzos del productor(a) por la preocupación del acceso al crédito; a principios de la década de 1930, manifestaron la necesidad de instaurar modalidades crediticias permitiendo acceder a los sistemas de endeudamiento formales; por esta razón, el presupuesto Nacional destina recursos al Fondo Nacional del Café, el cual es administrado por la Federación Nacional de Cafeteros (FNC), utilizados para cumplir con el incentivo a las cooperativas, concediendo la transferencia de mayor precio al caficultor y servicio de extensión por medio del desarrollo de los programas de crédito, gestión empresarial, transferencia de tecnología y cafés especiales (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, s.f.); lo cual ayuda a obtener subsidios, acceso a crédito y bajas tasas de interés al caficultor.

A pesar de que estas entidades financian el sector rural¹², son empresas de carácter comercial, por ello:

(...) se integran en el sistema liberal dominante, en el cual lo económico predomina sobre lo social. Los prestamistas, al regirse según la misma lógica, imponen muy a menudo un objetivo de rentabilidad a corto plazo que tiene como consecuencia una focalización (...) sobre objetivos financieros en detrimento de los objetivos sociales (Chao y Prébois, s.f., p.11).

En esta medida, es importante la búsqueda de un sistema financiero permeado por la economía solidaria, capaz de articular e integrar a la comunidad, en la búsqueda de un mejor acceso al financiamiento, fundamentada en la familia, la amistad y

¹² Es posible que si los servicios financieros son limitados, los participantes en la economía rural tengan que renunciar a valiosas inversiones y actividades generadoras de ingresos y sufrir las consecuencias de un consumo volátil.(Banco Mundial, 2015, p. 1)

confianza; en este sentido, “la asociatividad solidaria es en sí misma un mecanismo de cooperación que supera las limitantes del modelo competitividad al desarrollar una visión de inclusión entre personas, empresas, organizaciones, sectores y territorio”(Vélez y Rodríguez, 2017, p.24). Significando volver a pensar en iniciativas de autogestión comunitaria; es decir, asociatividad surgida de las organizaciones sociales.

2.3 Dinámicas cafeteras

Después de analizar algunos acontecimientos importantes del Estado frente a las finanzas, es relevante contextualizar la dinámica cafetera de Colombia y el Cauca, es por ello que este ítem describe los hechos más importantes de la historia; de esta forma y según Kalmanovitz (1994), a partir de 1890 se inició para nuestro país un lento proceso de industrialización que fue largo y penoso, donde hubo una transformación en la sociedad colombiana, aunque los políticos que surgen después de 1915, Alfonso López Pumarejo, Laureano Gómez y Alejandro López, quienes plantearon que el Estado se oponía a la nueva racionalidad burguesa (la explotación de los recursos naturales, el petróleo, créditos norteamericanos, construcción de ferrocarriles y carreteras, plantas de electricidad, teléfonos y telégrafos). Por lo tanto, era imposible liderar un proceso de modernización capitalista que requería ordenación del gasto, eficiencia administrativa y organización técnica.

Después, en el siglo XX hubo grandes cambios para el país, especialmente con la ampliación del comercio exterior, la llegada de descerezadoras y despulpadoras de café, y así el sector agropecuario fue obligado a transformarse para poder sobrevivir en el mercado, aunque las medidas fiscales tomadas por el Estado y la década de los setenta con la revolución verde contribuyeron a la creación de una situación compleja para el país. La dinámica del café se vio obligada a cambiar, adaptarse a las tecnologías, la implementación de químicos para la siembra y aún más preocupante la adaptación a un

mercado cambiario donde se fijaban los precios del café. Ahora bien, se observa algunos hechos que lo marcaron.

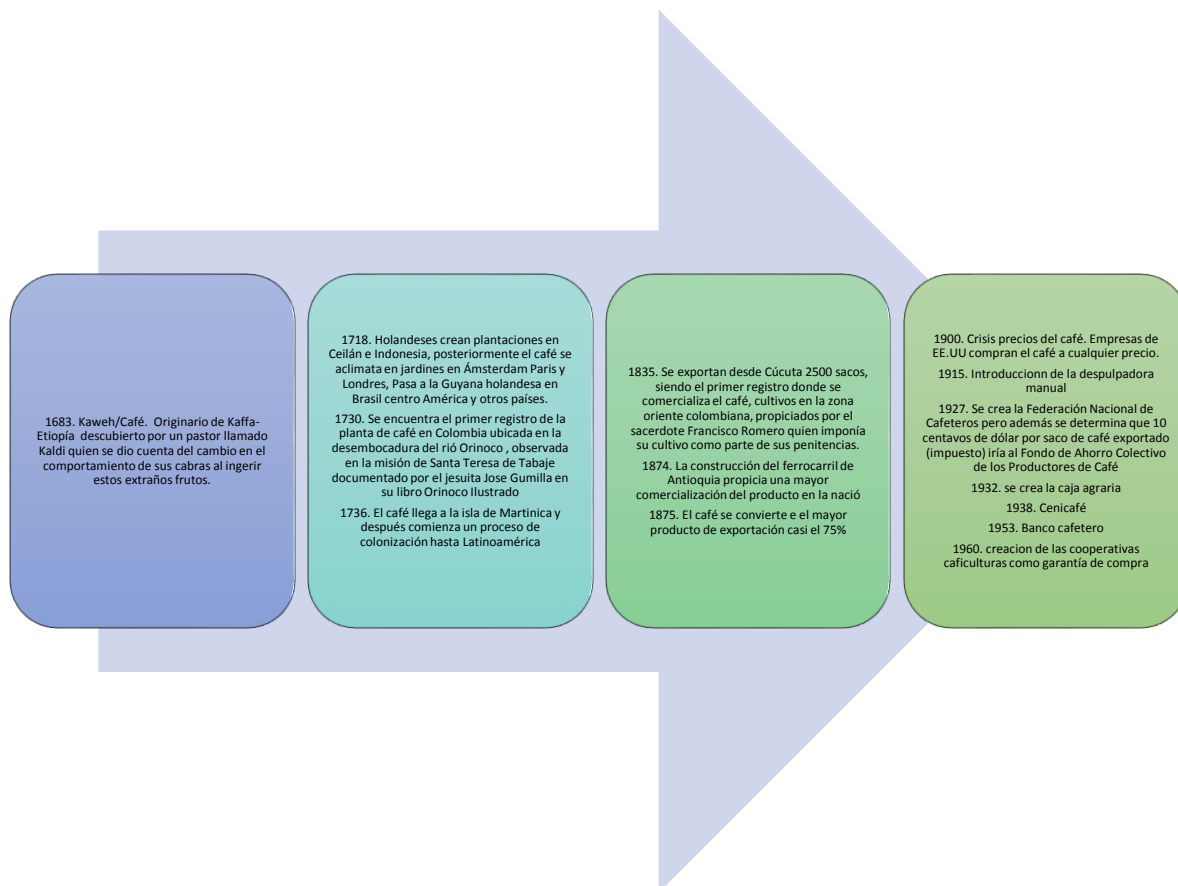


Figura 13. Línea del tiempo, 1600-2000.
Fuente: elaboración propia con base Audiver, 2017

Retomando la historia del café, inicialmente los árabes cultivaron y exportaron hasta el siglo XV y XVI, luego paso de Arabia a la India; seguidamente en el siglo XVII el café entra a Colombia, aunque los historiadores no coinciden en el lugar por donde entra las primeras matas de café y se plantean tres versiones diferentes: la primera, es Norte de Santander, la segunda es Santa Marta y la tercera en 1736, en el Seminario Mayor de Popayán; en 1763 El arzobispo- virrey Caballero y Góngora registra el primer cultivo del café en Girón-Santander y Muso-Boyacá; en 1787, El café desde el Norte de Santander

llega a Popayán plantándose en un monasterio local; en 1850, se expande el cultivo de café en Colombia y en 1875 ocupa el primer lugar en las exportaciones, para el siglo XX se dio una crisis en los precios del café; en 1910, Epifanio Mejía Uribe, crea una sociedad antioqueña que permite la organización de los hacendados, estructurando una federación basada en una sociedad de agricultores con políticas regionales y Alejandro Ángel Londoño permite insertar el café en USA, lo que a su vez permite el desarrollo del ferrocarril. En 1920, el negocio del café aún dentro del territorio estaba en manos de inversionistas y corporaciones extranjeras, entonces la Sociedad Antioqueña de Agricultores vio la necesidad de crear una organización y asumir el reto de la producción, de la comercialización y de la exportación de café.

En 1927, se crea la Federación Nacional de Cafeteros pero además se determina que 10 centavos de dólar por saco de café exportado iría al fondo de ahorro colectivo de los productores de café. Además, en 1932 se crea la institución Caja Agraria insertando políticas económicas que propician el cultivo del café; después en 1938 se crea Cenicafé que será el organismo que definirá el enfoque de la producción de café, el manejo ambiental teniendo en cuenta las necesidades de protección de los suelos, aguas y el avance de las tecnologías para la producción del café. En 1953, se crea el Banco Cafetero con el fin de financiar la producción, recolección, comercialización y exportación de café y este mismo año es la entrada de la variedad Caturra proviene del Brasil como un mutante de la variedad Typica e inicio de nueva tecnificación alta densidad; otro hecho importante fue el congreso nacional número XXI en 1961 donde se ordena la creación del servicio por extensión rural, uno de los problemas del café son las enfermedades y en 1980 aparece la Roya en Chinchiná Caldas, después en 1988 llega la broca; en 1989 en el mundo ocurre un acontecimiento que marco la historia, la disolución de La Unión Soviética, el muro de Berlín estaba a punto de caerse; en este contexto los mismos que habían propiciado el pacto de cuotas ahora no les parecía interesante, es así que se rompe el pacto internacional del café que mantenía el precio entre 1.40 y 1.20 dólares y se pasa al libre mercado en la bolsa de Nueva York. Otra apuesta relevante fue en 1992, el servicio de extensión tenían unos grupos de amistad orientados hacia la producción y el crédito, se propuso que esos grupos

cambiaran su modelo organizativo por un sistema participativo donde la gente decía qué quería hacer como proyecto de vida mediante el cuaderno de los sueños; finalmente en el 2005 para el departamento del Cauca se fortaleció las cadenas de café especial, y en el 2008, Gabriel Silva un hito para la caficultura de las regiones, visibiliza y les da la oportunidad de participar a otros departamentos que antes era fundamentalmente Antioquia; el año 2012 fue nefasto para la economía cafetera por un lado reaparece la roya y el dólar se encuentra a \$1.800 pesos, los productores ven afectado sus ingresos y en el 2013 se deriva de esta situación el paro cafetero, el Estado tiene que replantear la política nacional agraria, se tiene en cuenta el origen, por ejemplo café de origen Cauca y Cafetero de Piendamó se crea la primera denominación de origen Café de Colombia como Marca País (Audiver, 2017, p.1).

De esta manera es indispensable recalcar que una primera iniciativa de organización en torno al café fue:

“la primera federación nacional de cafeteros FEDERACAFE es el resultado del auge económico que representa el café para una clase dirigente de acento antioqueño que tras sistemas de producción hacendaria impulsaron indirectamente la concentración de campesinos periféricos quienes a partir de la apropiación de pequeñas parcelas productoras de café con otros cultivos diversificados, conformaron nuevas zonas rurales que concentraron otras poblaciones a partir de mercados locales” (Audiver, 2017, p.6)

Otro acontecimiento importante, frente a la asocitividad cafetera fue en agosto de 1920, donde se realizó el primer congreso nacional de productores de café en la ciudad de Bogotá, donde surge la necesidad de crear el gremio cafetero. Después, en 1927 se consolida la Federación Nacional de Cafeteros con el fin de crear una organización que represente al productor a nivel nacional e internacional y que vele por su bienestar y el mejoramiento de su calidad de vida. Para Colombia y el Cauca uno

de sus productos más importantes es el café por su producción, comercialización, exportación e inclusive es parte de la identidad Colombiana, como una práctica cultural de los campesinos e indígenas del territorio.

2.4 Economía, finanzas y dinámicas organizativas del departamento del Cauca

Ahora bien, después de un recorrido histórico de medidas por parte del Estado frente a la problemática del financiamiento; a continuación se describen las características socio económicas del departamento y el municipio objeto de investigación, para entender las dinámicas financieras en estos contextos.

El departamento del Cauca se encuentra ubicado al Sur Occidente del país, limitando al norte con el Valle del Cauca; al sur con Nariño y Putumayo; al oriente con Huila y Tolima y al occidente con el Océano pacifico. Tiene una extensión de 29,308 km² y 42 municipios (DANE, 2013). Por otra parte, la distribución de uso de la tierra en el departamento del Cauca, los cuales son: 1.558.584 hectáreas de bosques naturales; seguidos por 1.251.347 hectáreas de uso agropecuario; en tercer lugar 55.467 hectáreas de uso no agropecuario y por último 62.314 hectáreas para otros usos (Censo Agropecuario, 2014). Reafirmando la idea que el sector primario es protagonista en la ruralidad, pero no solo se ven estas dinámicas económicas, sino la construcción constantes de tejidos y redes sociales. Las actividades económicas se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

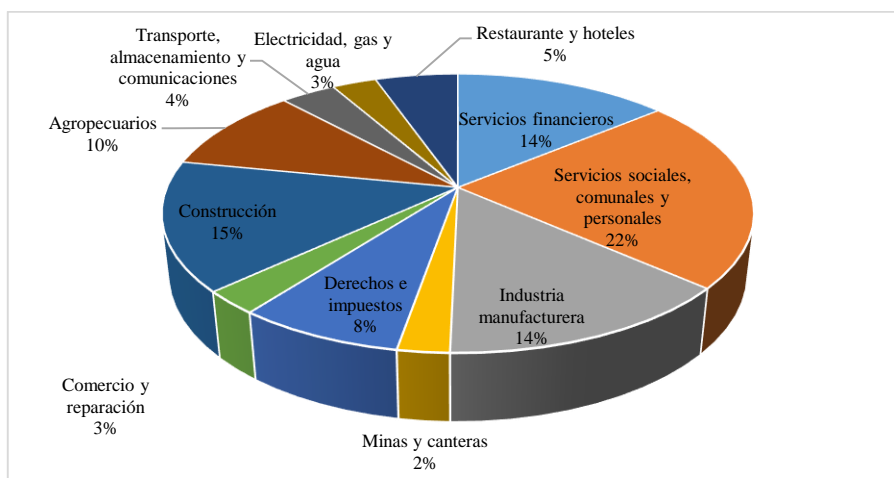


Figura 14. PIB por sectores a precio Corrientes del departamento del Cauca, 2015.
Fuente: elaboración propia con base al DANE

De acuerdo a ello, en la figura 13 se evidencia la estructura económica del departamento, destacándose con mayor participación los servicios sociales comunales y personales con el 22%; seguido por construcción con el 15%; luego industria manufacturera y servicios financieros con 14%; y el sector agropecuario solo el 10%, este último ha presentado una disminución en términos de su contribución al PIB departamental, como es el caso de otros productos agrícolas, la silvicultura y la piscicultura; en contraste, el café, la producción pecuaria, la explotación de minas y canteras han aumentado en los últimos dieciséis años; sorprende que el financiamiento sea bajo en el sector primario siendo uno de los sectores representativos en contribución al PIB.

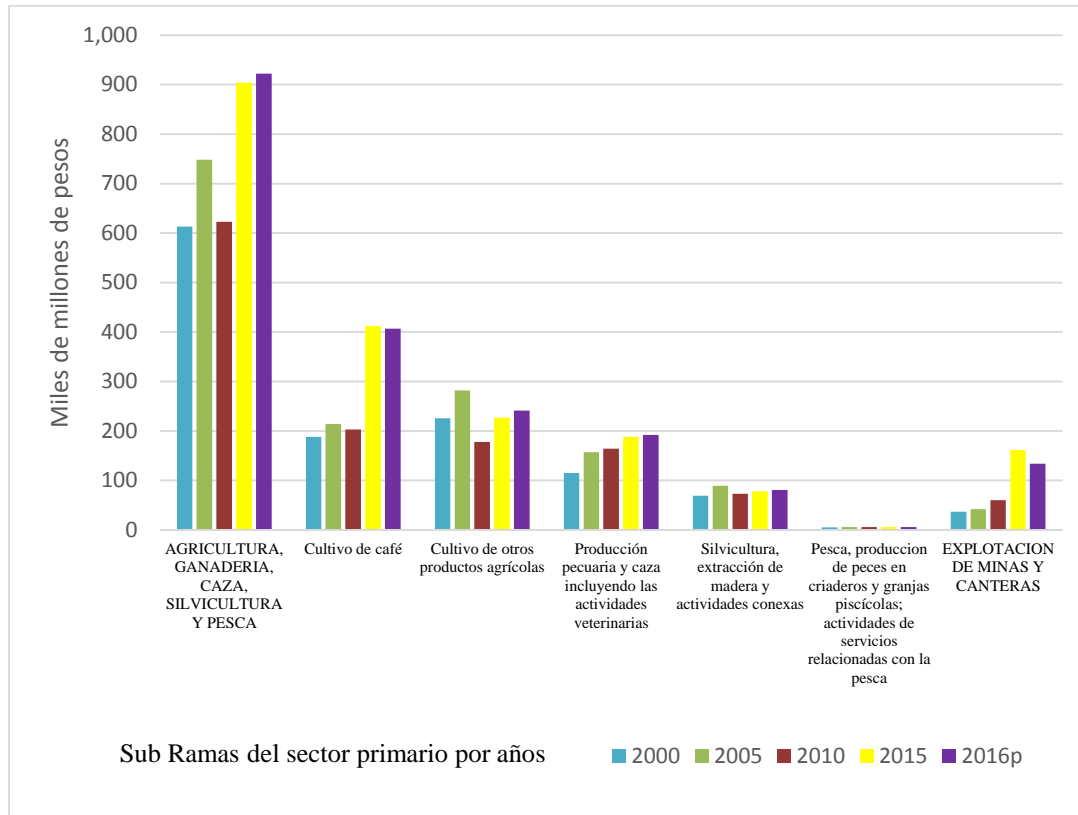


Figura 15. Sector primario y Sub ramas (2000-2016p).

Fuente: elaboración propia con datos del DANE.

Continuando, la figura 14 muestra el periodo 2000 al 2016; el color azul, hace referencia al año 2000; el verde al 2005; el rojo al 2010; el amarillo al 2015 y el morado al 2016. El café ha sido uno de los productos más representativos de la economía del departamento, conforme a su participación y variación en el sector primario; ha pasado en precios constantes de 188 en el 2000 a 203 miles de millones de pesos en 2010, y hasta 412 miles de millones de pesos en el 2015. El cultivo de café registra un crecimiento notable y es posible afirmar que a través de él se han dinamizado otros cultivos asociados.

Por lo que se refiere a educación, según estudios del Censo Nacional Agropecuario del año 2014, la población rural en el departamento presenta una precaria situación en materia educativa, dado que el 63% tienen estudios de básica primaria; un 8% tienen básica secundaria y un 15% no tienen ningún estudio; estos datos nos

permiten deducir la ausencia de una amplia cobertura educativa, conllevando a pensar que las personas pueden tener deficiencia en el manejo de las diferentes formas de financiación existentes, aparentemente provocadas por la inexistencia estatal. Este panorama, se refuerza cuando vemos que solo un 11% de los caucanos, han solicitado créditos a entidades financieras; mientras que un 89% de la población no ha solicitado ningún préstamo, por lo tanto, es importante señalar sus destinos como pago de mano de obra, compra de insumos, maquinarias, animales, instalaciones de cultivos y tierras.

Para el caso del Cauca, específicamente los bancos con mayor incidencia después del Banco Agrario, son la Fundación Mundo Mujer y Bancamia, quienes han realizado una amplia cobertura por el departamento, permitiéndole al sector rural financiarse de manera parcial de acuerdo a sus necesidades económicas; en relación a ello, se puede decir que:

(...) a fines de diciembre de 2013, el 97% del saldo de la cartera de créditos comerciales, el 94% de los créditos al consumidor y el 94 % de los se otorgaron en zonas urbanas con más de 100.000 habitantes. Solo la cartera de microcréditos se encuentra más diversificada, con un 13 % en zonas con una población menor a 10.000 habitantes, un 38 % en ciudades de al menos 50.000 habitantes y un 39 % en ciudades con más de 100.000 habitantes (Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las oportunidades, 2014, p.116).

Con base a lo anterior y consultando la Banca de Oportunidades, respecto a los servicios bancarios ofrecidos para el departamento del Cauca son 1.039 corresponsales en septiembre de 2018 y de estas, 991 corresponden a la ciudad de Popayán, es decir el 95% de corresponsales bancarios pertenece a la zona urbana. En este sentido, es importante resaltar que los bancos con más de 100 corresponsales son: Banco W, Colpatria, Bancolombia, Davivienda y Bancamia; y las compañías de financiamiento cuentan con 33 corresponsales (ver tabla 2).

Tabla 2. Número de corresponsales bancarios para el municipio de Popayán del departamento del Cauca, Septiembre de 2018

Tipo de entidad	Entidad	No. Corresponsales
Bancos	Av Villas	29
Bancos	Banagrario	32
Bancos	Bancamía S.A.	102
Bancos	Banco Caja Social	7
Bancos	Banco Colpatria, "Scotiabank"	143
Bancos	Banco Davivienda	102
Bancos	Banco De Bogota	49
Bancos	Banco De Occidente	63
Bancos	Banco Mundo Mujer S.A.	1
Bancos	Banco Popular	1
Bancos	Banco W S.A.	165
Bancos	Bancolombia	106
Bancos	Bancompartir S.A.	3
Bancos	Bbva Colombia	93
Bancos	Citibank	62
Compañías de financiamiento	Financiera Pagos Internacionales S.A.	5
Compañías de financiamiento	Giros & Finanzas C.F.	21
Compañías de financiamiento	Serfinansa	4
Compañías de financiamiento	Tuya	3

Fuente: Banca de oportunidades, 2018

Según Superintendencia de la Economía Solidaria para el año 2013, reconoce la importancia del sector solidario del Cauca con base en los siguientes datos:

El sector solidario de Cauca registra 67 organizaciones, de las 5.544 que han reportado su información financiera, registran activos por 96.686 millones de pesos; la cartera suma 42.317 millones; los depósitos superan los 9.137 millones; los excedentes 1.803 millones y los ingresos 171.821 millones. El sector solidario del departamento asocia a 13.563 personas y genera 434 empleos (Superintendencia de la economía solidaria, 2013)

Por otra parte, es pertinente mencionar experiencias de economías solidarias en el Cauca en las dinámicas cafeteras:

En este caso la organización MAIKAFE del municipio de Piendamó, la cual está conformada por 120 mujeres cafeteras, quienes además de la siembra, producción y comercialización del café, tienen un fondo rotatorio, por un total de \$15'000.000 pesos, y hacen desembolsos por un valor máximo de \$500.000 por beneficiaria, con un plazo no superior a los seis meses, manejan tasas mensuales del 2% interés (Gonzales, Cabezas, Gaviria y Meneses; 2018 p. 116)

La comercialización del café, a nivel nacional está representada por la Federación Nacional Cafeteros, pero en el territorio cafetero Caucano, las comunidades buscan dar solución a necesidades especialmente en la parte comercial y la transformación; un ejemplo de ello es la Red de Caficultores del Norte del Cauca, la cual fue creada cuando finaliza el proyecto “Apoyo a la cadena de valor del café en el norte del Cauca”, en este proceso participan 534 familias caficultoras, buscan incrementar la rentabilidad, mejorar la producción y generar capacidades y habilidades para acceder a mercados de cafés especiales, con siete asociaciones de caficultores de los municipios de Miranda, Santander de Quilichao, Caloto, Toribio y Corinto. (Salazar y Solís, 2017, p.36)

Esta experiencia construyó planes de desarrollo estratégico e implemento fondos rotatorios reglamentados con planes de amortización, ampliación de un 60% en la siembra de café por parte de las familias vinculadas al proyecto, beneficio del café búsqueda de la certificación de calidad de café (Coffee Practices, Verificación 4C, Rain Forest Alliance). En la actualidad, iniciativas de este mismo tenor se encuentran siendo lideradas de manera autónoma por parte de organizaciones como Fondo Páez, si bien otras tantas asociaciones de campesinos productores de pequeña escala han empezado a insertarse en las dinámicas de transformación y comercialización local y la implementación de fondos rotatorios.

Tabla 3. Lista de Asociaciones comercializadoras de café del departamento del Cauca, 2016

Red de caficultores del Norte del Cauca		
Nombre de la Asociación	Municipio	N. de familias
Asocas XXI	Caloto	86 familias
Siceet	Toribío	203 familias
Asprocopam	Caloto	27 familias
Adecab	Corinto	18 familias
Asproccan	Corinto	66 familias
Aromo	Miranda	103 familias
La Esperanza	Santander de Quilichao	31 familias
Instituciones que comercializan café		
Café Universidad del Cauca	Timbío	
Café Etnias	Popayán	
Café Fedar	Popayán	
Lista de asociaciones que transforman y comercializan café		
Café San Sebastián	Timbío	
Café Rico	Popayán	
Kwe´sx Café	Toribío	
Cafeto Serrano	La Sierra	
Café Tambo	El Tambo	
Café Express	Morales	
Café Cafebio	Cajibío	
Café Especial San Joaquín	El Tambo	
Café El Peñón	Sotará	
Café Campo Verde	Piendamó	
Café Veraneras	Morales	
Café Cajibiano	Cajibío	
Café Asopcarmelo	Cajibío	
Café Asmuaf	Morales	
Café Adensa	Piendamó	
Café Grano Dorado	Timbío	

In Coffe	Piendamó
Café Fedar	Popayán
Café Moler	Santander
Aspro Cajam	Jambaló
Café Emilita del Cauca	Piendamó
Café Universidad del Cauca	Timbío
Café Ortega	Cajibío
Café El Tablón	Popayán
Café Don Renzo	Piendamó
Café Etnias	Popayán
Café de su Cooperativa	Popayán
Café Victoria	El Tambo
Café Palo de Paz	Popayán
Café Jhosdym	Popayán
Café con Fe	Morales
Café Campo Alegre	Piendamó
Café Abá	Popayán
Café Amec	Morales
Café Balboa	Balboa
Café Asoleo	Bolívar

Fuente: Rengifo, 2016 citado en Salazar y Solís, 2017

Anteriormente en la tabla 3, se puede observar algunas experiencias de asociaciones e instituciones del Cauca, que le apuestan a la transformación del café como respuesta a un modelo de venta solo en café pergamino seco, transfiriendo el valor agregado a multinacionales dedicadas a esta actividad. A continuación, se observa la información de la estructura de la economía solidaria registradas en el departamento.

Tabla 4. Porcentaje de organizaciones vigiladas por la Supersolidaria, 30 de junio de 2018

Departamento	Asociaciones mutuales		Fondos de empleados		Naturaleza cooperativa		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Cauca	-	0%	18	1,5%	28	1,7%	46	1,6%
Colombia	93	100%	1.224	100%	1.634	100%	2.951	100%

Fuente: Supersolidaria, 2018

Tabla 5. Número de Entidades Sin Ánimo de lucro (ESALES) del Cauca, renovadas a Septiembre del 2018

Nombre	Estado de Matricula	
	Renovadas	
	Cantidad de organizaciones	Porcentaje
Entidades de Naturaleza Cooperativa	115	15,6%
Fondo de empleados	35	4,7%
Asociaciones mutuales	5	0,7%
Instituciones auxiliares del cooperativismo	1	0,1%
Asociaciones agropecuarias y campesinas nacionales y no nacionales	236	32%
Corporaciones	29	3,9%
Fundaciones	166	22,5%
Las demás organizaciones civiles, corporaciones, fundaciones	150	20,4%
Total	737	100%

Fuente: Cofecamaras – RUES, cálculos UAEOS, 2018

La tabla 4 y 5, muestran que en el año 2018 para el departamento del Cauca, hay 46 entidades vigiladas por Supersolidaria y 737 organizaciones renovadas; el mayor porcentaje son de asociaciones agropecuarias y campesinas con el 32% correspondientes a 236 organizaciones; seguidamente, fundaciones con el 22,5 %; luego, demás organizaciones civiles, corporaciones y fundaciones con el 20,4% equivalente a 150.

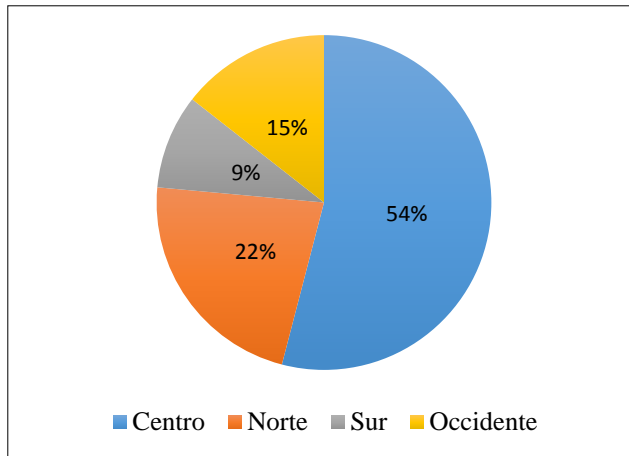


Figura 16. Concentración de organizaciones sociales en el departamento del Cauca.

Fuente: elaboración propia a partir de Cicaficultura, 2015.

En la figura 16, se observa la concentración de organizaciones con mayor porcentaje, en la zona centro del departamento con el 54%; seguido por la zona norte con 22%; el occidente con el 15% y el sur con menor participación del 9%. Por lo anterior, las organizaciones son actores claves para el desarrollo de las finanzas solidarias.

Los anteriores datos analizados, revelan que los habitantes del sector rural no son sujetos pasivos ante sus problemáticas, para el caso del departamento existen amplios procesos asociativos resolviendo las diferentes necesidades, siendo el apoyo financiero una de estas para la gestión de iniciativas productivas.

2.5 Economía, finanzas y dinámicas organizativas del municipio de Cajibío

Después de observar algunas características del departamento en cuanto a la estructura económica y organizativa, es necesario indagar estos mismos aspectos a nivel municipal.

El municipio de Cajibío está ubicado en la zona centro del departamento del Cauca, conformado por 13 corregimientos y 127 veredas; teniendo una extensión de 747

Km², altura de 1765 msnm; también limita al norte con los municipios de Morales y Piendamó; al Sur con Popayán y Totoró; al Occidente con el Tambo y al Oriente con el municipio de Silvia; además, se encuentra a una distancia de 29 Km de la capital del Departamento (Alcaldía municipal, 2012).

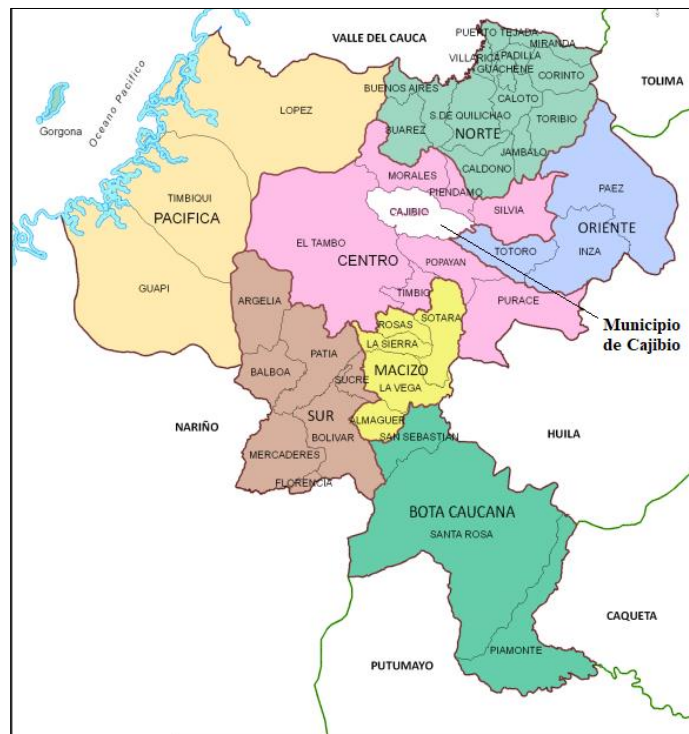


Figura 17. Mapa de ubicación del Municipio de Cajibío.

Fuente: Gobernación del Cauca, 2012

Según el Dane, para el 2019 la población estará conformada por 20.882 hombres y 17.821 mujeres, correspondiendo al 54% y 46% respectivamente; esta predomina en la zona rural con el 95% (ver figura 17).

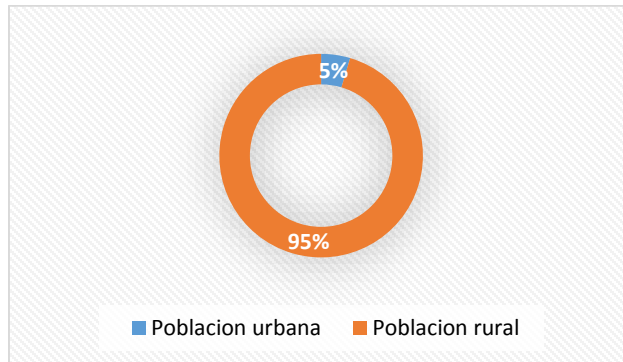


Figura 18. Población desagregada por área. Proyección 2019

Fuente: elaboración propia con base a TerriData

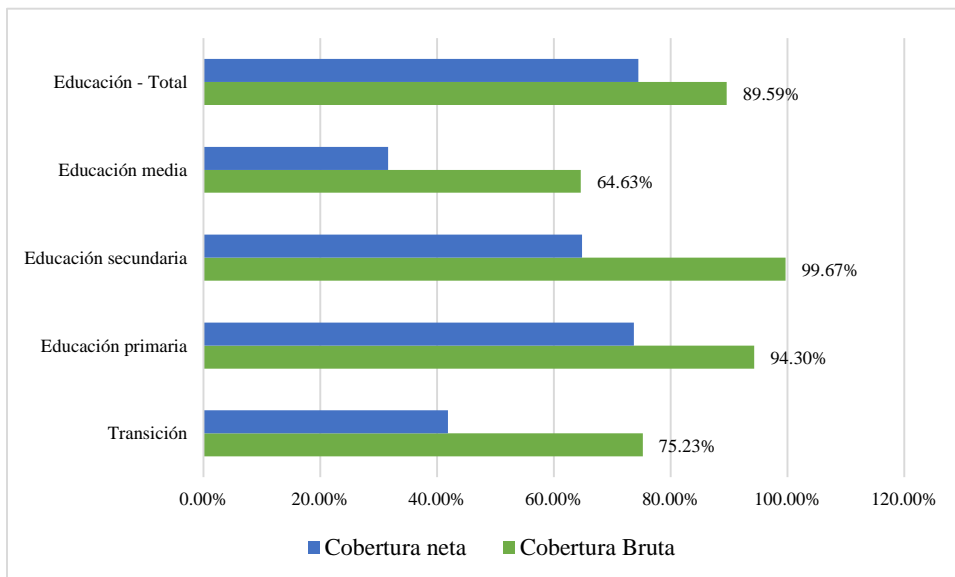


Figura 19. Cobertura de educación para el año 2017

Fuente: TerriData con base a Ministerio de Educación

En la figura 18 se evidencia para el 2017, el Ministerio de Educación reporta a nivel de cobertura bruta; el 75.23% para transición; primaria es 94.30%; secundaria es 99.67%; media del 64.63% y total bruta 89.59%. En contraste, la cobertura neta para educación media es 31.64% y la total es de 74.5%, lo cual es baja. Estos datos permiten reafirmar la no existencia de una amplia educación, implicando escaso conocimiento en el manejo de finanzas personales para esta población.

Con respecto al conflicto armado, es una variable a tener en cuenta en la finanzas, pues aumenta el riesgo en los créditos y afecta la economía de un sector, el centro de memoria histórica de Colombia (2018), reporta que entre 1958 y 2018, el conflicto armado causo la muerte a 262.197 personas, de esta cifra 46.813 fueron combatientes y 215.005 civiles. Por otra parte, la Defensoría del Pueblo (2018), asegura que entre el periodo 2016 – 2018, se ha registrado 326 líderes asesinados en el país, pero 81 de ellos eran del departamento del Cauca, que equivalen al 25% del total de los lideres; es decir, la cuarta parte de estos asesinatos corresponden al Cauca.

Para el municipio de Cajibío, según el sistema de Registro Único de Víctimas (RUV) hubo 5.419 víctimas del conflicto armado hasta el año 2018, entre 1984 y 2017 el número de personas desplazadas fueron 13.819 y 160 personas secuestradas, además entre 1990 y 2017 se registró 12 víctimas de mina antipersona. (Ver tabla 5)

Tabla 6. Indicadores de conflicto armado 1984 a 2017, para el municipio de Cajibío

Indicador	Dato	Periodo	Fuente
Número acumulado de personas secuestradas	160	1984 – 2017	Unidad para la Atención y Reparación Integral a las Víctimas
Número acumulado de personas desplazadas expulsadas	13.819	1984 – 2017	
Número acumulado de personas desplazadas recibidas	160	1984 – 2017	
Número acumulado de personas víctimas de minas antipersona	12	1990-2017	Dirección para la acción integral contra minas antipersona

Fuente: elaboración propia con base a TerriData, 2019

Además, el Índice de Incidencia del Conflicto Armado (IICA)¹³ entre el 2002-2013, lo clasifican en medio bajo; se encuentra actualmente en la segunda fase de la formulación de los programas de desarrollo con enfoque territorial (PDET)¹⁴; buscando identificar problemáticas de carácter político, social, económico y ambiental interrelacionadas con el conflicto armado que existen en los territorios para establecer soluciones alternativas y acciones de intervención para evitar formas de violencia, además aportar a la transformación estructural del campo y el ámbito rural; lo cual puede contribuir a mayores oportunidades de financiamiento para estas zonas.

Para este municipio, existe una concentración importante de la tierra, pues pequeños propietarios tienen dificultades económicas por no contar con la tierra suficiente, a tal punto de problemas para producir, esto puede explicar también la baja cobertura de acceso a créditos, dado que no existe un respaldo de deuda ante las entidades financieras.

¹³ El índice tiene en cuenta 6 variables, acciones armadas, homicidio, secuestro, minas antipersonal, desplazamiento forzado, y cultivo de coca.

¹⁴ Se desarrollarán 16 PDET en los municipios de Argelia, Balboa, Buenos Aires, Cajibío, Caldon, Caloto, Corinto, El Tambo, Jambaló, Mercaderes, Miranda, Morales, Patía, Piendamó, Santander De Quilichao, Suárez, Toribío, Guapí, López De Micay, Timbiquí.

Tabla 7. Distribución de la tierra por área y propietarios

Intervalo	Predios	Superficie	Propietarios	Porcentaje de superficie	Porcentaje de propietarios
Menores de 1 Ha	2.693	1.028,04	3.379	1,9	25,1
De 1 a 3 Has	2.693	4.838,85	3.371	8,9	25,1
De 3 a 5 Has	1.345	5.169,71	1.837	9,5	13,7
De 5 a 10 Has	1.574	10.908,55	2.308	20,0	17,2
De 10 a 15 Has	576	6.957,22	944	12,7	7,0
De 15 a 20 Has	296	5.086,26	467	9,3	3,5
De 20 a 50 Has	375	10.981,16	773	20,1	5,8
De 50 a 100 Has	81	5.388,43	197	9,9	1,5
De 100 a 200 Has	9	1.106,48	18	2,0	0,1
De 200 a 500 Has	12	3.112,45	149	5,7	1,1
De 500 a 2000 Has					
Mayores de 2000 has					
TOTAL		54.577,15	13443	100	100

Fuente: elaboración propia con base al IGAC, a Sep de 2014

En la tabla 6, se observa que la mitad de los propietarios o sea el 50,2% equivalente a 6.750, tienen menos de 3 hectáreas; seguidos por el 13,7% tienen de 3 a 5 has; y el 17,2% tiene de 5 a 10 has; el 7% de los propietarios tienen entre 10 a 15 has; el 3,5 % tienen de 15 a 20 has; el 5,8% tiene de 20 a 50 has; sólo el 1,5 % tienen entre 50 y 100 has; el 0,1% tienen propiedades entre 100 a 200 has; por último el 1.1% tienen entre 200 a 500 has, no se registra predios mayores a las 500 hectáreas; estos datos corroboran la mala distribución de la tierra en esta zona, la cual está concentrada pocas manos.

Al identificar las actividades económicas del territorio, se define de donde provienen los ingresos de sus habitantes, con base a ello, las entidades financieras hacen la caracterización del posible cliente, para saber el monto a prestar y la viabilidad de crédito.

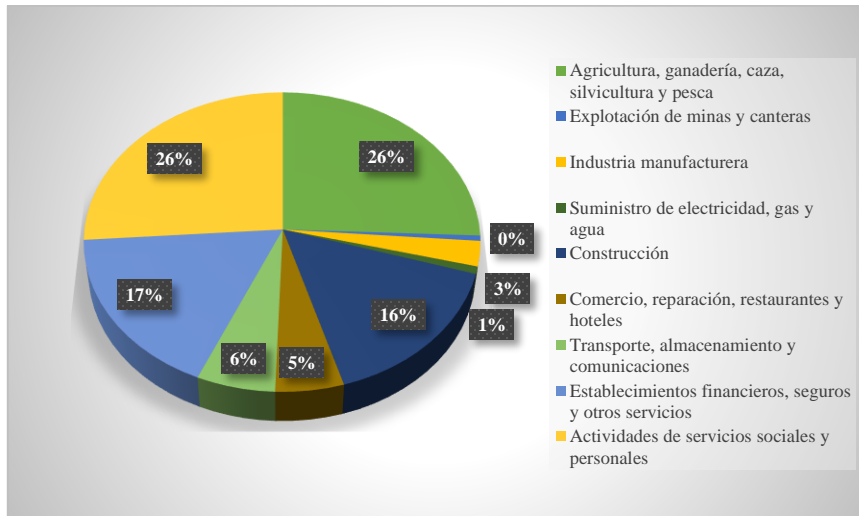


Figura 20. Porcentaje del valor agregado municipal por grandes ramas de actividad económica, 2015. Fuente: elaboración propia con base a TerriData

Según cifras del DANE (2015), la distribución por actividad económica en el municipio de Cajibío, ubica al sub sector actividades de servicios sociales y personales con 26,11%; seguido por agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca con 25,65%; luego, establecimientos financieros, seguros y otros servicios con 17,41%; y construcción 15,71%; después, transporte, almacenamiento y comunicaciones con 5,92% y comercio, reparación, restaurantes y hoteles con 5,14%; las actividades de menor proporción son industria manufacturera, suministro de electricidad, gas y agua; y explotación de minas y carteras con 2,71%, 0,79% y 0,57%, respectivamente. (Ver figura 19).

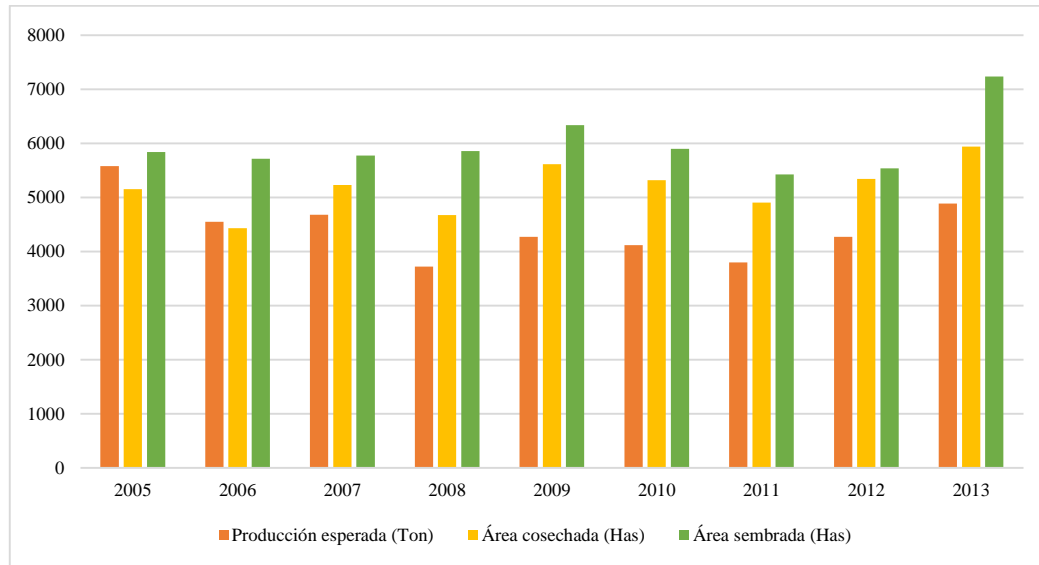


Figura 21. Producción de Café en el Municipio de Cajibío (2005- 2013)

Fuente: Elaboración propia con base a datos de Tangara

La figura 20 muestra los cultivos permanentes, entre ellos se destaca el café en los periodos 2005 y 2013; el área sembrada del cultivo tiene un comportamiento creciente durante este periodo; sin embargo, el área cosechada es menor en el Censo Nacional Agropecuario 2014, la cual fue de 6113 hectáreas en la zona rural dispersa.

Por otra parte, según el Sistema de Información Cafetera (SICA) a abril de 2019, contaba con: 7.025 hombres y mujeres caficultores; 8.785 fincas cafeteras y 6.636 hectáreas de café; una densidad promedio de 5.214 árboles/ hect; además, destaca las variedades de café sembradas, el primer grupo lo conforma: Castillo, Colombia, Tabi y Cenicafe 1, con el 75% de sus cultivos; seguido por Caturra y típica con el 25%. Consecuentemente, el primero se considera resistente a plagas y enfermedades y el segundo susceptible.

Por lo que se refiere a los créditos y de acuerdo a la información registrada en el Censo Nacional Agropecuario, para Cajibío solo 16% de los encuestados han solicitado créditos a entidades bancarias, de los cuales el 14%, han sido aprobados y el 2% negados. En razón a ello, se puede evidenciar que la población tiene bajo acceso al

sistema de financiamiento comercial, dando lugar a la creación de diferentes procesos asociativos, alrededor de las finanzas solidarias.

Por otra parte, según información recolectada al 2016, los sectores que mayor destinan presupuesto son deporte con el 102,88%; seguido, por salud con el 98,56%; en tercer lugar, la alimentación escolar con 82,74%; después, educación y agua con el 69,71% y 68,53% respectivamente; en libre inversión el 65,41%; por último, cultura con el 8,68%. (Ver figura 21).

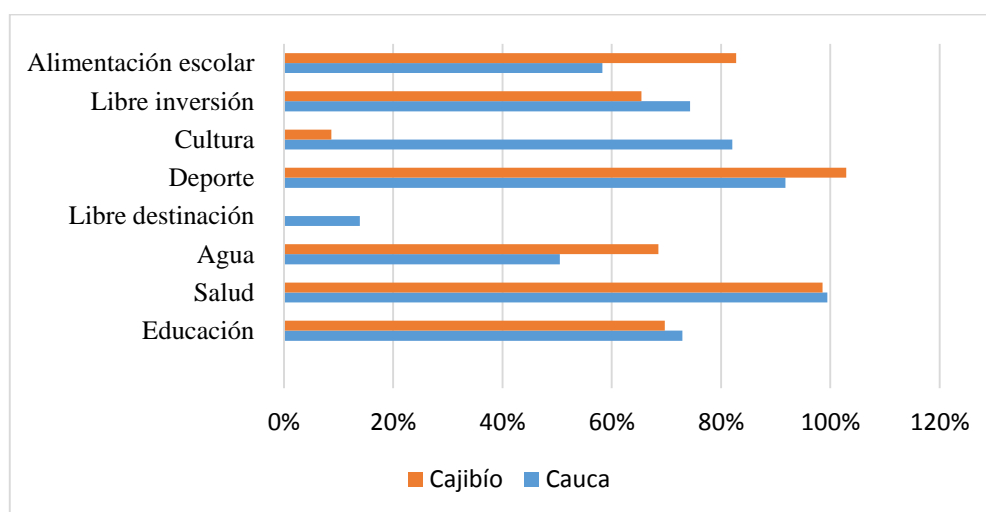


Figura 22. Porcentaje de ejecución presupuestal por sector, 2016

Fuente elaboración propia con base a DNP a partir de información del FUT y SICODIS SGP - 2016

Tabla 8. Asignación Presupuestal por Sistema General de Regalías, 2012-2018

Periodo	Pesos corrientes
2012	1.120.404.246
2013-2014	1.624.218.927
2015-2016	1.219.890.730
2017- 2018	1.551.338.090

Fuente: elaboración propia con base a TerriData, DNP y SICODIS, 2019

En la tabla 7, en cuanto asignación presupuestal por Sistema General de Regalías, el año que mayor dinero recibió en pesos corriente fue el 2013 y 2014, y a partir de información de Gesproy SGR- 2018 y DNP, se encuentra un proyecto terminado por el valor de \$2.770.383.810 m/cte; uno contratado por \$1.033.326.342 pesos m/cte y uno sin contratar para el municipio.

Especialmente, se puede decir que los bancos comerciales tienen mayor incidencia, permitiéndole al municipio financiarse de manera parcial de acuerdo a sus necesidades económicas.

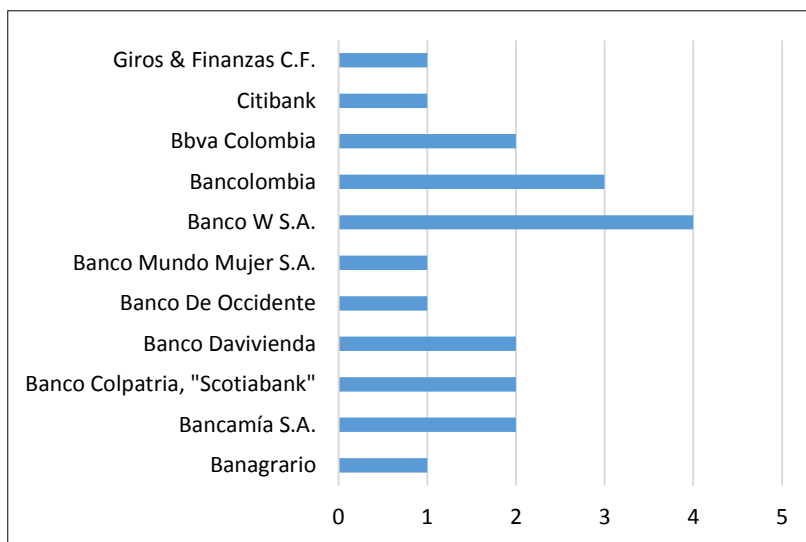


Figura 23. Número de corresponsales bancarios para Cajibío, 2018

Fuente: Banca de oportunidades, 2018

Según la figura 22 el número de corresponsales más significativos son los Banco W; seguido, por Bancolombia con 4 y 3 respectivamente; también, se encuentran presente Banagrario, Bancamía, Colpatria, Davivienda, Occidente, Mundo Mujer, Citibank y la compañía de financiamiento Giros & Finanzas C.F.

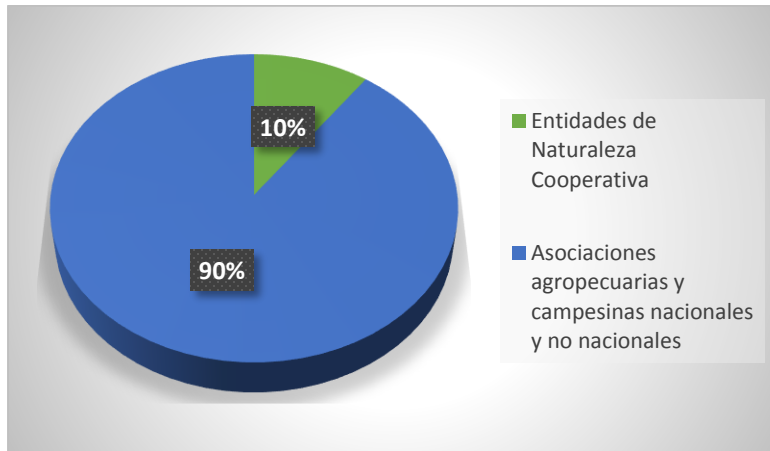


Figura 24. Porcentaje de ESALES del municipio de Cajibío renovadas a Sep. 2018.

Fuente: elaboración propia con base a Cofecamaras – RUES, cálculos UAEOS, 2018

La figura 23 muestra que solo 18 organizaciones renovaron la matrícula, que corresponde al 90%; y 2 cooperativas con el 10%, para un total de 20 ESALES para el municipio de Cajibío.

El anexo 1, muestra la base de datos de organizaciones conformada por 71 organizaciones para el municipio de Cajibío; la organización más antigua fue creada en 1985 y es la Cooperativa Integral de Productores Agropecuarios del Cauca; seguida por la Empresa Comunitaria el Recreo en 1986. En términos generales, el municipio evidencia un avance en creación formal de organizaciones alrededor de actividades productivas primarias, es una fortaleza del tejido comunal existente en este territorio, y puede obedecer a auges para acceder a beneficios de convocatorias nacionales e internacionales.

También existen grupos de trabajo ecológicos y culturales, grupos de jóvenes, en las veredas la pedregosa, el Rosario y el Carmelo; entre las iniciativas asociativas y de emprendimiento también existen 35 tiendas comunitarias veredales, manejadas por las juntas de acción comunal; además, Cooperativas y asociaciones de paneleros, Cooperativas de cafeteros, asociación de conductores de Cajibío, asociación de

artesanos y microempresas de confecciones de ropa deportiva, entre otros (Gómez, 2016, p.20). El presente análisis de la investigación en campo se trabajó con:

Los grupos focales es una reunión con modalidad de entrevista grupal abierta y estructurada, en donde se procura que un grupo de individuos seleccionados por los investigadores discutan y elaboren, desde la experiencia personal, una temática o hecho social que es objeto de investigación (Monje, 2011, p.153).

Para este caso, se promueve la discusión y construcción desde la voz de los actores involucrados en las finanzas rurales, mostrando los resultados de los dos talleres realizados con ASPROACA y otras organizaciones de la región¹⁵. También, se basa en la recopilación de información secundaria y primaria a través de entrevistas, como la define el siguiente autor: “las entrevistas no estructuradas se efectúan mediante conversaciones y en medios naturales” (Monje, 2011, p.50).

En el marco del proyecto Centro de investigación promoción e innovación para la caficultura Caucana – Cicaficultura, especialmente desde la línea de economía social y solidaria, desarrolló una encuesta en ocho municipios cafeteros del departamento del Cauca, visitaron fincas de los socios de organizaciones y los talleres cualitativos; En Cajibío se encontraron los siguientes resultados:

Por el lado cuantitativo, están conformados por 50% mujeres y el restante hombres caficultores; de estos el 48% se identifica campesinos, 24% indígenas y 20% afrodescendientes; con edad promedio de 41 años y tiempo tenencia promedio de la tierra de 14 años; el 96,2% de los encuestados cuentan con el servicio de telefonía, energía y agua 73,1% y 53,8% respectivamente. También el 100% de los encuestados tienen café, en promedio 5.213 matas asociadas con cultivos de plátano, caña, maíz, frijol y yuca. Por el lado de la comercialización de café, el precio máximo registrado es

¹⁵ Ver anexo 2 y 3

\$73.000, el mínimo de \$35.000 pesos, el promedio de \$59.462; además, registra los puntos de venta más cercanos son Popayán, Cajibío y Piendamó.

Con base a datos de Cicaficultura, más las encuestas realizadas por la presente investigación, se obtuvo 21 encuestas de las veredas de Ortega, Cabuyera, Cohetera, La Unión, La Aurelia, El Mirador, Trochez, Villa Paraíso, El Lago, Diamante, Achiral, Minchinchal y Porvenir, pertenecientes al municipio de Cajibío. En el instrumento de caracterización, especialmente sobre el eslabón de circulación y al indagar sobre las formas de financiación se obtuvieron los siguientes resultados:

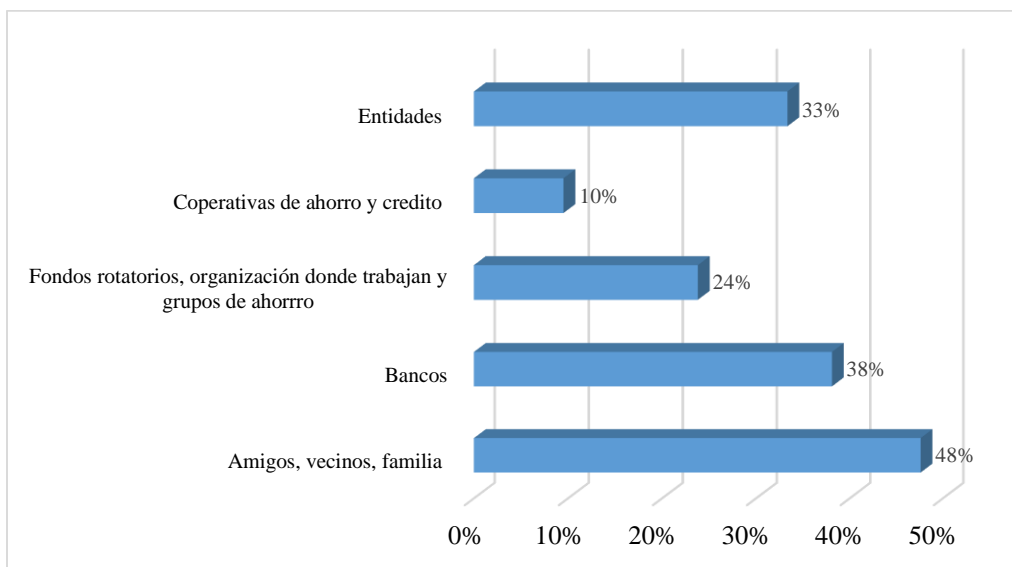


Figura 25. Fuentes de Financiación en el municipio de Cajibío, 2014 y 2019.

Fuente: elaboración propia

Tabla 9. Montos, plazos e interés financiados por Bancos Comerciales

Bancos		
Monto	Plazo	Interés
\$ 9.800.000	5 años	2%
\$ 2.100.000	7 años	No Sabe
\$ 8.000.000	5 años	3%
\$ 5.000.000	5 años	2%
\$ 10.000.000	No sabe	1,20%
\$ 5.000.000	6 años	No sabe
\$ 6.000.000	6 años	No sabe
\$ 3.000.000	3 años	No sabe

Fuente: elaboración propia

En la figura 24 y en la tabla 8, se observa las principales fuentes de financiación utilizadas por los habitantes del municipio; en primer lugar, se encuentra los conocidos; seguidamente por los bancos; después las entidades públicas y privadas; luego los fondos rotatorios, grupos de ahorro y la organización donde trabajan y por ultimo las compañías de ahorro y crédito.

Por otro lado, encontramos el acompañamiento por parte del servicio de extensión del Comité de Cafeteros al caficultor, el cual según palabras de la Coordinadora del programa crédito cafetero consiste en “El extensionista lleva el cliente al banco y hace todo el acompañamiento técnico, el crédito es para invertirlo en café, la tasa de interés la manejan de acuerdo a FINAGRO. El requisito es que todos los caficultores estén registrados dentro del SICA (...) los extensionistas hacen una visita previa y de acuerdo a las necesidades del caficultor entonces ya estudian la posibilidad de la línea” (L. Vargas, comunicación personal, 24 de Mayo del 2019).

También, se obtuvo que a 10 personas les prestaron los amigos, los vecinos y la familia entre \$50.000 y \$1.500.000 mil pesos a un plazo entre 1 y 6 meses, con un interés de 0% y 5%. Así mismo, 8 de los encuestados afirmaron tener o haber tenido créditos con bancos entre \$2.100.000 y \$10.000.000 de pesos a un plazo entre 5 y 7 años, con

una tasa de interés de 2% y 3%; más aún, 5 personas han tenido crédito en fondos rotatorios, en las organizaciones donde trabajan y en grupos de ahorro por valor entre \$500.000 y \$2.000.000 millones de pesos a plazos de 6 meses y 2 años, con una tasa de interés 0%, 1% y 2.4%.

Otros datos importantes, 2 personas afirmaron tener crédito en cooperativas de ahorro y crédito por un valor de \$2.000.000 y \$5.000.000 de pesos a un plazo de 3 y 5 años, con una tasa de interés de 1,8% y 16%, adicionalmente, 7 encuestados reconocen haber tenido financiación por parte de Ministerio de Agricultura por valores entre \$3.000.000 y \$6.400.000 pesos, dos de ellos afirman que obtuvieron financiamiento de la Federación Nacional de Cafeteros por los valores de \$900.000 y \$3.000.000 de pesos y solo dos encuestados mencionaron haber tenido ayuda de la Alcaldía. Hay que tener en cuenta que los 21 encuestados, hacen al menos una práctica solidaria como bingos, rifas, préstamos sin interés, colectas, venta de alimentos, donaciones, arreglos de la vía, siembra de árboles, festividades, cuidado de semillas, recuperación de prácticas tradicionales, cambio de mano y minga.

Desde una visión cualitativa y desarrollando la identidad, Gómez (2018) encontró que el Campesino de Cajibío, posee riquezas en sus saberes ancestrales y las transmiten generacionalmente mediante prácticas productivas, de siembra, cultivo, cosecha y abono; pero hay deficiencias en la agregación de valor y educación con un enfoque agropecuario; y no todos los campesinos hacen parte de asociaciones y los que sí, son decisivos en las dinámicas comunitarias, quienes buscan alternativas de comercialización con valor agregado. “Estas organizaciones presentan condiciones muy similares en torno a la autonomía en la gestión organizativa y la toma de decisiones, manejo de bienes comunitarios, funcionamiento del trabajo colectivo, gestión financiera y desarrollo de prácticas de cooperación” (Gómez, 2018, p. 74).

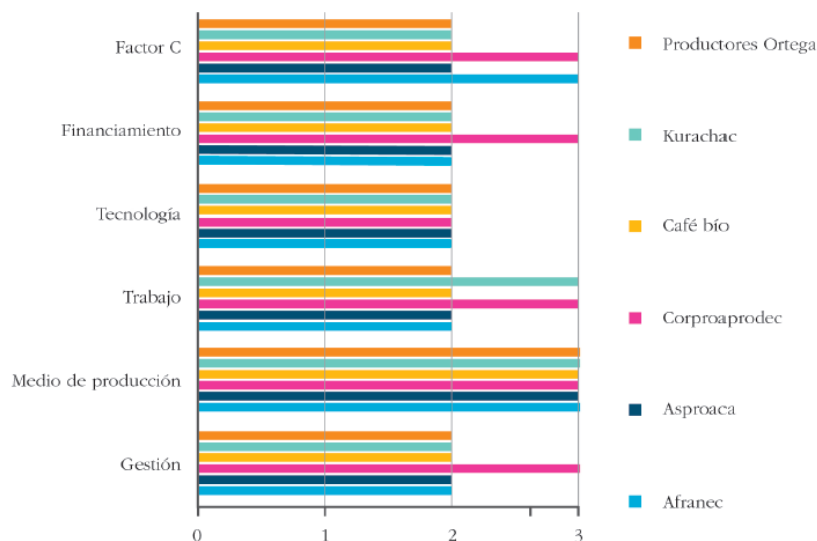


Figura 26. Matriz de factores organizaciones Cajibío

Fuente: Gómez, 2018, p.82

En la figura 25, se observa organizaciones caficultoras de Cajibío, según Gómez (2018), hay grandes dificultades respecto al financiamiento, están condicionadas por requerimientos desde la federación e instituciones bancarias; en la variable tecnología y conocimiento propio, se identifica autonomía relativa, todavía hay múltiples condicionamientos productivos por parte de la institucionalidad cafetera, aún se conservan algunas tradiciones culturales como el autoconsumo sobre todo en organizaciones indígenas; en la gestión identificó que existe alta autonomía dentro de las dinámicas organizativas, pero al desarrollar proyectos o programas con apoyo institucional, la autonomía se pierde en gran medida por la exigencia de cumplir sus condicionamientos, similar a la de las relaciones de cooperación; por otra parte, otro elemento relativamente fortalecido es el trabajo colectivo, la propiedad y manejos de medios colectivos, la funcionalidad y permanencia de dinámicas de minga y cambio de mano, permiten desarrollar labores comunitarias sin la necesidad de incurrir en gastos para el recurso humano, observa alta autonomía y adecuada dinámica de responsabilidad compartida.

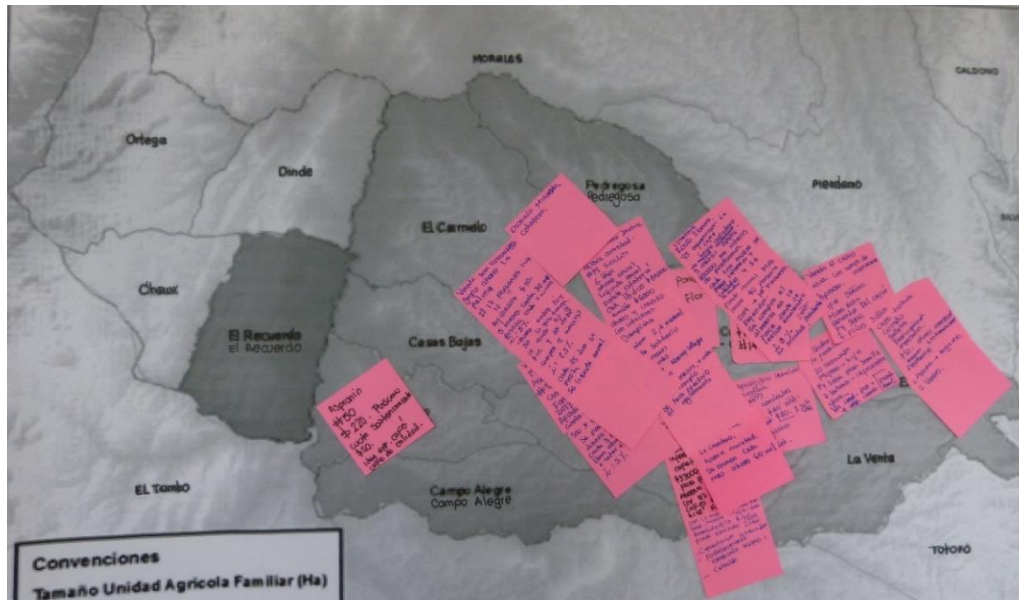


Figura 27. Ubicación de fondos rotatorios en el municipio de Cajibío

Fuente: Taller Formas de financiamiento desde la perspectiva asociativa y comunitaria con organizaciones sociales del municipio de Cajibío – finanzas rurales, 28 de Mayo del 2019

En el marco de la investigación y utilizando la herramienta de cartografía social, se obtuvo que en los corregimientos del Rosario, La Cohetera y algunas veredas, se han tejido desde la misma base social formas de financiamiento alternativas a la convencional. En la figura 3, se observa los siguientes ejemplos de fondos y grupos de ahorro; en el corregimiento del Rosario, la organización ASPROANIN, cuenta con 50 socios que hacen aportes de \$220.000 pesos al año y una cuota de sostenimiento de \$50.000 pesos, su propósito es la exportación de cafés de calidad de manera directa.

Otras experiencias, están en el corregimiento de la Cohetera, vereda san Bernardo, el grupo de ahorro La palmita, tiene 10 socios, manejan una cuota de afiliación de \$10.000 pesos y se reúnen cada 3 meses para realizar y recoger los prestamos hechos en el trimestre anterior, la cuota trimestral por socio es de \$30.000 y la tasa de interés es del 5%. En la misma vereda se encuentra otro grupo de ahorro, y se maneja mediante acciones, las cuales tienen un costo de \$10.000 c/u y se puede comprar hasta \$50.000 pesos, esta experiencia maneja un interés del 2.5%, se reúnen cada 15

días y liquidan acciones anualmente. Así mismo, en esa zona está ubicado el grupo de ahorro de la Asociación de Paneleros, compuesto por 12 socios, manejan una cuota de afiliación de \$10.000 pesos y sostenimiento de \$3.000, cada socio además hace un aporte de \$300.000 para el fondo, se reúnen cada 3 meses para prestar y devolver el dinero, manejan una tasa de interés del 5% y un ahorro de \$60.000 durante este periodo.

La asociación Nueva Amistad, está presente en varias zonas del municipio, consta de 19 socios y llevan 6 años de haber creado el grupo de ahorro, liquidan anualmente y se reúnen cada 15 días para aportar un ahorro de \$30.000 pesos; también, trabajan con acciones por valor de \$6.000, hacen un ahorro mensual de \$60.000, los prestamos son con plazo de tres meses y manejan una tasa de interés del 2.4% mensual, además tienen un fondo solidario para las calamidades.

Igual que la asociación ASPROACA, se encuentra en varias zonas, tiene 122 socios, los cuales hacen un aporte de sostenimiento \$2.000 pesos mensual y la cuota de afiliación es de \$150.000; ha sido beneficiaria de proyectos del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y Misión rural, apoya a los beneficiarios con infraestructura y sostenimiento de cafetales y \$33.000.000 pesos no reembolsables, los cuales entraron al fondo rotatorio de la asociación; el de alianzas productivas fue de \$150.000.000 pesos.

En el corregimiento de la Cohetera, se encuentra el grupo de ahorro cafetero fundado desde el 1995, es solo de mujeres ahorradoras y se reúnen cada 3 meses, manejan aportes de \$50.000 pesos, hacen y devuelven los créditos trimestralmente, este inició con un aporte de \$100.000 con 40 personas, pero al año 2019 solo hay 19 personas; cada socio responde por sus referidos y es su obligación velar porque estas personas no fallen, cada reunión la hacen en casa de un asociado diferente y el anfitrión de la reunión se encarga de vender el servicio de alimentación a los participantes y de esta manera se ayudan a la economía local.

Por otro lado, en la vereda El Cedro se encuentra el proceso asociativo Café Señora María Rosa, el cual surgió con el apoyo de ASPROACA, fue un proyecto del SENA que beneficio a 7 familias desde hace 3 años, actualmente elabora café y sus derivados, hacen un ahorro mensual de \$10.000 para capitalizar la asociación, su sostenimiento se basa en la comercialización, aportes y créditos.

En resumen, estas experiencias manejan los siguientes datos, respecto a las cuotas de afiliación en promedio son de \$98.000 pesos y en algunos grupos no las piden, además en promedio el ahorro es de \$42.500 mensual, y sus encuentros son cada 15 días, al mes o cada tres meses, se reúnen para compartir en las casas de los asociados, y aprovechan para tejer diálogos de aprendizajes del diario vivir frente a las alternativas de financiamiento solidarias.

Es importante resaltar los aprendizajes frente a estos contextos, como es la deserción de las personas debido al diligenciamiento de muchos requisitos formales; es decir, formularios y espera de respuesta; también, en algunos casos se prestó todo el dinero y cuando otra persona solicitaba no había disponibilidad de recursos, dificultades en la frecuencia de las cuotas anuales, solicitan más de lo que pueden pagar, no tienen responsabilidad y disciplina; sin embargo, se crean lazos de confianza, solidaridad y colaboración con quienes no tienen con qué pagar, se prestan entre ellos, se hace comitivas, recolectas, se asumen cuotas, manejan multas, crean medio de presión social sin necesidad de quitar lo poco tienen.

Todo esto refleja que las comunidades se han visto en la necesidad de organizarse de manera colectiva y solidaria; las fuentes de financiación son los bancos comerciales, la autogestión, los fondos rotatorios y las cooperativas o en otros casos se han financiado del Ministerio de Agricultura, Alcaldía y la Federación Nacional de Cafeteros para fortalecer los procesos asociativos, aumentar la producción, comercialización y mejoramiento de sus tierras; también por medio de gestión de proyectos productivos que permiten mayor producción e ingresos.

Por todo lo anterior, las comunidades rurales experimentan baja respuesta a los requisitos por parte de los sistemas tradicionales, como pueden ser la baja capacidad de endeudamiento, la demanda dispersa, el respaldo financiero exigidos por dichas entidades, etc., convirtiéndose en barreras que impiden el acceso a la banca. En este contexto, las comunidades crean y gestionan sus propios medios para financiación de sus proyectos, formas de finanzas solidarias, cobrando un papel importante en la gestión de los riesgos para la comunidad y el desarrollo local; si bien con frecuencia operan de modo óptimo a nivel local y a pequeña escala, estas iniciativas señalan el potencial que tiene el sector rural para financiar al pequeño productor.

Capítulo 3

Prácticas financieras en dinámicas asociativas cafeteras, proceso de la Asociación de Productores agropecuario de Cajibío (ASPROACA).



Figura 28. Asociación de productores Agropecuarios de Cajibío - ASPROACA

El presente capítulo, recopiló resultados sobre prácticas financieras desarrolladas en las dinámicas asociativas, en la Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío (ASPROACA); exponiendo hallazgos mediante el acercamiento y acompañamiento, al igual que las experiencias personales de financiamiento. Esta investigación se basó en una metodología participativa permitiendo una visión amplia de las problemáticas; es así que:

“Para ello se requiere de un proceso complejo y su buen desarrollo demanda una combinación de metodologías, teorías y conceptos, en este sentido, se plantea como opción: La triangulación, combinando herramientas cualitativa y cuantitativa, con el fin de crear soluciones de manera amplia a las preguntas de investigación” (Mera, 2014, p.3).

De esta manera el trabajo busca comprender la realidad, analizando dinámicas alrededor del financiamiento; para ello, utilizó recolección de datos, cartografía social, entrevistas, historias de vida y observación.

3.1 Asociación de Productores agropecuario de Cajibío (ASPROACA)

Como se ha destacado en los anteriores capítulos, el trabajo se enfoca en la población rural, debido al escaso acceso al financiamiento; sin embargo, esta zona tiene resiliencia, especialmente aquellos que no acceden al sistema financiero convencional, como es el caso de la Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío (ASPROACA).

La acción previa al desarrollo de campo consistió en un acercamiento a la organización, con el fin de obtener información relevante sobre el manejo del crédito; luego, se procedió a convocar a un primer espacio, para tratar los temas de economía solidaria y finanzas solidarias alrededor del café; posteriormente, un encuentro que identificó prácticas financieras de los asociados, fuentes y dificultades de financiación; por último, recopilación de entrevistas claves para abordar la historia de la organización, alcances, logros, el fondo rotatorio, comercialización y la dinámicas de asociatividad.

Inicialmente, es importante mencionar algunos acontecimientos de la organización, para poner en contexto al lector del cómo surgió la idea de crear ASPROACA, en este sentido, según la representante legal “para el año 1984, llegó a Cajibío el señor Carlos Obrequer, de nacionalidad Alemana, quien compro una finca en la vereda Cenegueta, a la cual la llamo “finca los Naranjos” y se cataloga como la más grande de Cajibío, el Señor Obrequer tenía relación cercana con el Comité municipal y Departamental de Cafeteros, además de trabajar en la cooperativa de caficultores de Cajibío en el año 2000, para ese entonces observo que habían recursos que necesitaban ser invertidos, pero no había una organización que los ejecutara, consiguió y motivó a

doce personas para agruparse y de esta manera poder implementar estas ayudas; fue así, como comenzó a trabajar la organización y dos años más adelante le colocaron el nombre de ASPROACA, empezaron gestionando proyectos y fue aumentando el número de personas hasta crear otro grupo de trabajo en veredas de otros corregimientos, como es el caso de Culebriado y El Rosario; adicionalmente, en ese entonces se suma un grupo de mujeres que estaban sembrando café con la Federación Nacional de Cafeteros de un programa de la gobernación, para sembrar una hectárea de café más plátano” (B. Chate, comunicación personal, 10 de mayo del 2019).

Tabla 10. Misión, visión y valores de ASPROACA

Misión	Visión	Principios y valores
Garantizarles a nuestros asociados el desarrollo de sus potencialidades productivas, mediante la planificación, organización, dirección, evaluación, control y participación democrática, en pro de una cultura de desarrollo sostenible en beneficio del progreso y bienestar humano.	Ser una asociación consolidada, promoviendo la producción agropecuaria, acopio y mercadeo de sus productos, compitiendo con calidad de vida para un buen vivir de sus asociados.	<ul style="list-style-type: none"> • Servicio • Respeto • Honestidad • Liderazgo • Pertenencia • Compromiso

Fuente: elaboración propia con base a ASPROACA, 2017

La organización busca garantizar a los asociados el desarrollo de sus potencialidades productivas, mediante la planificación, organización, dirección, evaluación, control y participación democrática, en pro de una cultura de desarrollo sostenible en beneficio del progreso y bienestar humano. Ser una asociación consolidada, promoviendo la producción agropecuaria, acopio y mercadeo de sus productos, compitiendo con calidad de vida para un buen vivir de sus asociados (ver tabla 10).

Tabla 11. Logros alcanzados por ASPROACA.

LOGRO	BENEFICIARIOS	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	Año
Adquisición de sede propia y construcción de bodega para acopio de café	Todos los socios	Comite Departamental de cafeteros, con gestión del comité municipal.	2003 y la Bodega en el 2004
Ejecución de proyecto de beneficio	30 asociados	Comité Departamental de Cafeteros Cauca	2006
Ejecución de proyecto de parabólicos	15 asociados	Alcaldía municipal de Cajibío	2010
Ejecución en proyecto en siembra de parcelas de cafés especial asociado a plátano	50 asociados	Misión Rural de la Gobernación del Cauca	2011
Organización del fondo rotatorio de ASPROACA	Todos los socios	Misión rural	2012
Ejecución del proyecto de alianzas productivas	82 asociados	Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y la Federación Nacional de Cafeteros. Alcaldía municipal Corporación campo limpio El total de la inversión de la alianza asciende a la suma de \$ 1.469.144.000 pesos	2013
Organización del fondo agropecuario	Todos los socios	Funoc, proyecto por ola invernal	2013
Organización del fondo rotatorio de la alianza	Todos los socios	Alianzas productivas	2014
Centro de acopio de café en la sede de ASPROACA en Cajibío y el núcleo de Culebriado	Todos los socios	Compra de café	2014
Ejecución de arborización de fincas	15 asociados	Alcaldía de Cajibío	s.f
Implementación de sistemas de tratamiento de aguas mieles	40 asociados		s.f
Se ejecutó el proyecto: Mejorar el potencial competitivo de 700 pequeños productores de café especiales ubicados en los municipios de Cajibío, El Tambo, Morales, Piendamó, Popayán y Timbío. Implementando tres centros: evaluación de la calidad del	Todos los socios	Organización Internacional para las Migraciones - OIM y la federación nacional de Cafeteros de Colombia – Comité de Cafeteros del Cauca. Valor total del proyecto de \$483.295.660 millones de pesos. y cada uno de los beneficiarios recibió el valor de \$3.467.869	2018

café, formación de jóvenes catadores , asistencia técnica y formalización de acuerdos comerciales, del proyecto insignia de café especial Microrregión Centro Cauca			
proyecto fortalecimiento de la infraestructura de secado del café y apoyo en la fertilización del sostenimiento	49 familias	La Misión para el Desarrollo Agropecuario del Cauca realizó un aporte de \$34.336.971, un contrapartida comunitaria por parte de Asproaca, por valor de \$86.054.857; además, conto con la cofinanciación de terceros como la alcaldía de Cajibío con un aporte de \$9.000.000 y el Comité Departamental de Cafeteros del Cauca con \$6.000.000, para un total de \$135.391.828 pesos.	s.f
Proyecto de Incentivo Progresas	41 productores	Por valor de Cuarenta y cinco millones quinientos cincuenta y un mil pesos (45.551.000), de este recurso se destinó un monto por valor de \$ 1.111.000 al fondo rotatorio.	2018

Fuente: elaboración propia

Actualmente, la organización está integrada por 65 mujeres y 57 hombres, para un total de 122 socios; cuenta con comité técnico, educativo, crédito, gestión ambiental, trabajo por la mujer y la familia; además, trabaja las líneas agropecuaria, asesoría y finanzas rurales; realizando actividades productivas de: acopio, compra, venta y transformación de café especial, de productos e insumos agropecuarios, asesorías técnicas, capacitación educativa asociados y familias, elaboración y ejecución de proyectos productivos, administración de fondos rotatorios y servicios de créditos.

La asociación busca ser sostenible, consolidarse en la producción, acopio y mercadeo de productos agropecuarios; mediante los principios y valores de servicio, respeto, honestidad, liderazgo, pertenecía y compromiso, que permitan cumplir con la misión y visión de la organización (ver tabla 10).

Además, la gestión de sus representantes durante 19 años con cuatro presidentes (Carlos Obreque, Yilmar Caldon, Juan Solarte y Benilda Chate); han logrado en el 2003, junto con el comité municipal¹⁶ adquirir un centro de acopio para el café; seguido, en el 2004 consolidan la bodega; luego, en el 2006 la construcción de beneficiadero para 30 socios; después, en el 2010 obtienen parabólicos para 15 socios; en el año siguiente logran un proyecto para la siembra de café especial; en el 2012 alcanzaron recursos para el fondo rotatorio, financiado por Mision Rural; en el 2013 también se tuvo apoyo para el fondo agropecuarios; en el 2014 inicio el proyecto de fondo rotatorio esta vez por Alianzas y dos centros de acopio en Cajibío y Culebreado; finalmente, en el 2018 le adjudican el proyecto Incentivo Progresá y el de Insignia Café especial, también arborización y fortalecimiento de la estructura de los cuales no se encontró información sobre el año de ejecución.

En síntesis, las principales fuentes de financiación de la organización han sido Mision Rural, el Comité de Cafeteros, la Alcaldía Municipal, OIM y Funoc, quienes colocaron recursos económicos, capacitaciones, infraestructura, fertilización, asistencia técnica y socio empresarial, y apoyo a la consolidación del fondo rotatorio, como se evidencia en la tabla 10 con el cumplimiento de logros.

3.2 Comercialización de café

La asociación se dedica a la comercialización del café que producen sus asociados y no asociados, es un requisito de cada socio vender su café por medio de

¹⁶ En los municipios que poseen al menos 440 cafeteros cedulados y su producción anual de café es igual o superior a 60 mil arrobas de café pergamino (cada arroba pesa 12,5 K) se conforma un Comité Municipal de Cafeteros. Existen 366 Comités Municipales de Cafeteros, encargados de la organización y la representación de los cafeteros a nivel local. Sus miembros los eligen los productores del respectivo municipio en las elecciones cafeteras. Se reúnen regularmente para identificar las necesidades y fortalezas de su comunidad, y presentar proyectos potenciales con el fin de buscar recursos para su implementación ante el Comité Departamental de Cafeteros respectivo. https://www.federaciondecafeteros.org/particulares/es/que_hacemos/representacion_gremial/organos_gremiales_de_la_federacion_de_cafeteros/

ASPROACA, al menos un mínimo de 97 arrobas por productor al año. En el municipio, existen fincas certificadas bajo sellos o protocolos internacionales de sostenibilidad, como Rainforest Alliance, café practice, UTZ Certified y cafés especiales con microlotes, representando para los productores recibir bonificaciones y sobrepuestos; una vez comercializado el grano, la organización tiene su propio equipo de catadores, “El aporte de la OIM con \$41.000.000 pesos, con capacitaciones a los asociados, fortalecimiento en la comercialización, el acopio de café y catación, la organización tiene su propio catador capacitado y certificado” (B. Chate, comunicación personal, 28 de mayo de 2019), quienes se encargan de realizar pruebas físicas y sensoriales como lo es la prueba de taza.

ASPROACA, paga al productor el valor del café según el precio del mercado con el dinero de fondos rotatorios de la organización, dado que uno de sus fines es la comercialización del café; posteriormente, se transporta el café hasta las agencias comercializadoras, que para el caso de la organización, trabaja con la Cooperativa de Caficultores del Cauca- CafiCauca, Pacorini Global Services Colombia SAS, Trilladora Luchini y comercializadora Ecom Agroindustrial Corp. Ltd.; estos agentes comercializadores dan la prioridad a la compra de los cafés vendidos por organizaciones que tienen un trasfondo de cooperación, procesos de mujeres y organizaciones de base (ver figura 28); una vez se entregue el producto la empresa realiza la cancelación, de estas actividades se recibe ganancias las cuales son destinadas a alimentar los fondos rotatorios y a cancelar los jornales de las personas que intervinieron en el proceso, cubrir gastos administrativos y apoyar proyectos de la organización. El señor Juan Bautista Solarte, resalta: “la suerte y el futuro de las organizaciones debe ser la comercialización porque eso es como para terminar la cadena, producir, beneficiar, secar, mercadear, el caficultor en estos momentos estamos trabajando a pérdida y entonces plantear poder unirnos entre organizaciones y poder venderlo al otro lado” (J. Bautista, comunicación personal, 10 de mayo de 2019).



Figura 29. Actores en la cadena de Comercialización Asproaca

Fuente: elaboración propia

3.3 Fondo rotatorio de ASPROACA

El funcionamiento del Fondo Rotatorio de ASPROACA busca fortalecer iniciativas productivas, sociales, solidarias, culturales, ambientales y organizativas de los asociados; mediante el apoyo económico de sus proyectos empresariales, promoviendo incremento en los niveles de empleo, calidad de vida y bienestar de sus afiliados. En relación, con el capital semilla con el que se constituyó, fue de treinta y tres millones quinientos dos mil quinientos (\$33.502.500) pesos, este valor fue donado por el Programa Misión para el Desarrollo Agropecuario del Cauca, a través de la Corporación Latinoamericana Misión Rural; por otro lado, el fondo también contó con un capital inicial de doscientos sesenta millones quinientos diez mil (\$260.510.000) pesos, los cuales fueron financiados por el Convenio de La Alianza para incrementar el recurso y apoyar estas iniciativas.

El dinero de este fondo lo manejan por medio de una cuenta bancaria independiente, la titularidad está a cargo del administrador y el representante legal, con veeduría de los demás órganos administrativos de ASPROACA y de sus asociados; contablemente también lo manejan independientemente.

A continuación, se mencionan los objetivos del fondo rotatorio: primero, contribuir a solucionar los problemas de autofinanciamiento de los productores de cafés especiales, a través de un sistema (crédito alternativo) para la adquisición de capital de trabajo (insumos, mano de obra, herramientas, equipos), entre otros que permita la financiación de actividades propias de la producción de cafés especiales u otras actividades productivas relacionadas; segundo, fomentar y estimular la iniciativa y creatividad empresarial de los campesinos de la Asociación, mediante la financiación de proyectos productivos agropecuarios, manufactureros, agroindustriales, medio ambientales y de servicios rurales formulados por los agricultores afiliados; tercero, contribuir a la formación de microempresarios rurales que ayuden a forjar desarrollo y progreso en la región; cuarto, disminuir la migración campesina hacia zonas urbanas; quinto, fortalecer los valores y objetivos de la asociación; sexto, generar a cada uno de los beneficiarios nuevas posibilidades de mejorar sus ingresos, a través del acceso al crédito; séptimo, capitalizar al fondo rotatorio con aportes propios y externos; octavo, establecer y financiar líneas de crédito de acuerdo con las necesidades requeridas por los usuarios; noveno, establecer mecanismos que favorezcan la permanencia del fondo, a fin de continuar brindando apoyo financiero a los proyectos productivos de la población beneficiaria; y último, incentivar el hábito de ahorro entre los productores de ASPROACA, a partir de mecanismos de formación empresarial.

Cabe aclarar que el principal órgano rector del fondo rotatorio, es el comité directivo de crédito, con potestad de tomar decisiones y establecer las directrices; lo conforman: el Representante legal de Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío; dos (2) asociados, elegidos por la asamblea en votación democrática interna (quienes hacen de administrador y secretario); el tesorero y el fiscal.

Por otro lado, en cuanto a los beneficiarios del Fondo, son todas y cada una de las personas que pertenecen a la asociación y cuenten con mínimo seis (6) meses de afiliación; los recursos son aprobados siempre y cuando se destinen para financiar

actividades que generen beneficio colectivo de sus asociados; sin embargo, la calidad de beneficiario de los créditos se pierde por cualquiera de los siguientes motivos: asociados que hayan sido expulsados o retirados de la Asociación de Productores Agropecuarios de Cajibío y/o los asociados que presenten en el historial de pago de incumplimiento de sus obligaciones financieras por cualquier concepto.

En cuanto a las características y condiciones del crédito, para acceder al servicio de crédito, los beneficiarios solo podrá solicitar un (1) crédito a la vez y después del pago total del primer crédito, tendrá la posibilidad de formular más solicitudes, siempre y cuando se certifique que el crédito anterior fue invertido correctamente; además, tienen prioridad los beneficiarios de proyectos de Misión Rural, Alianzas Productivas (Incentivo Modular) y OIM (Incentivo Progres) y son aprobados un valor adicional de acuerdo a sus ventas.

Al respecto conviene decir que las líneas de crédito, están destinadas para capital de trabajo e inversión de manera individual o asociativa, entre las cuales están: en primer lugar, producción agrícola para preparación de terreno, siembra, control de malezas, plagas y enfermedades, fertilización, cosecha, pos-cosecha y comercialización; en segundo lugar, producción pecuaria, para la explotación de aves, cerdos, peces, ovinos, bovinos entre otros; adquisición de animales, mejoramiento de praderas, adecuación de instalaciones, adquisición de equipos, maquinaria e insumos; en tercer lugar, procesamiento y comercialización de materias primas de origen agropecuario dirigido a pequeños productores que adelanten proyectos de transformación y/o comercialización de materias primas, la adquisición y/o mantenimiento de equipos, maquinaria vehículo e insumos como también la construcción y/o adecuación de infraestructura. Así mismo, las líneas de crédito las define el comité directivo, basados en los criterios y consideraciones del Comité Técnico.

También, el fondo maneja una aprobación mínima de crédito, un (1) salario mínimo mensual legal vigente y el monto máximo es tres (3) SMLV; aunque se puede

modificar estos valores; pero en ningún caso, el monto máximo a prestar no puede ser superior a tres y medio SMLV. Por otra parte, respecto a los plazos de pago, están determinados por la duración del proyecto productivo; a corto plazo máximo un año y a largo plazo máximo 5 años.

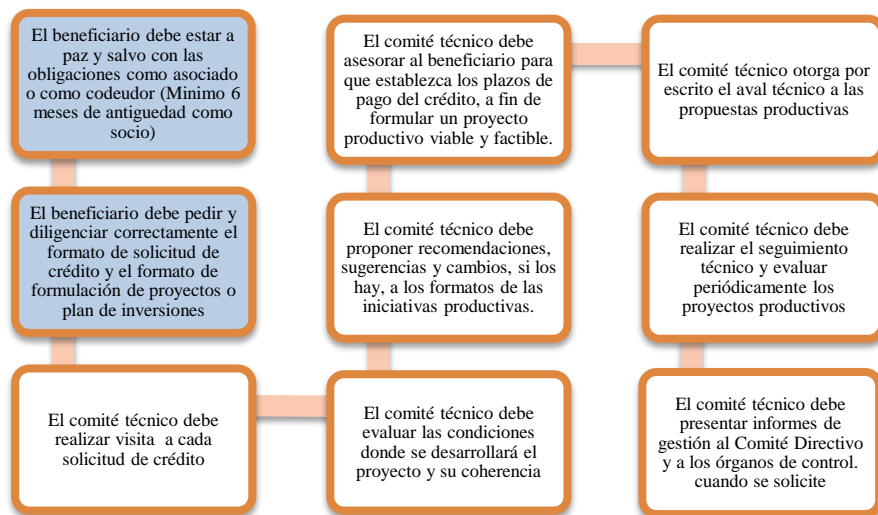


Figura 30. Proceso operativo de solicitud de crédito al fondo rotatorio de ASPROACA.

Fuente: elaboración propia

En la figura 30, se observa el proceso operativo para la aprobación de créditos donde el solicitante debe presentar: dos formatos, documento de compromiso, fotocopia de la cedula y un pagaré que respalde la deuda; luego, el comité técnico hace una visita de verificación donde se desarrollará el proyecto productivo y ellos aprueban o no el crédito; el fondo maneja una tasa de interés de 1% efectiva mensual, el cobro de este porcentaje de interés permite obtener recursos para gastos de operación y recapitalizarse, del 100% de los intereses que se recauden, el 60% estará destinado a la cuenta del fondo rotatorio; el 20% para gastos administrativos y el otro 20% para gastos operativos.

El atraso del pago de cualquier cuota de amortización de un crédito produce cobro de interés de mora de 1,5% mensual; por otra parte, hay incentivos para los

cumplidos, como la condonación de intereses por pagos anticipados, montos de créditos más altos y otras líneas de crédito; en ambas situaciones, el comité directivo evalúa las causas de sanción o incentivo.

Después de este recorrido estructural de la organización investigada, pasemos a los hallazgos encontrados en el trabajo de campo.

3.4 Fondo rotatorio Alianzas

El primer acercamiento de campo fue un acompañamiento durante el año 2017, donde se hizo seguimiento al fondo rotatorio Alianzas; el cual beneficio a 82 socios de ASPROACA¹⁷, le otorgaron un préstamo a cada socio por un valor de \$ 1.842.603 pesos, los cuales tenían que ser rembolsables, de la siguiente manera, tres cuotas anuales durante los años 2015, 2016 y 2017.

¹⁷ Ver tabla 10

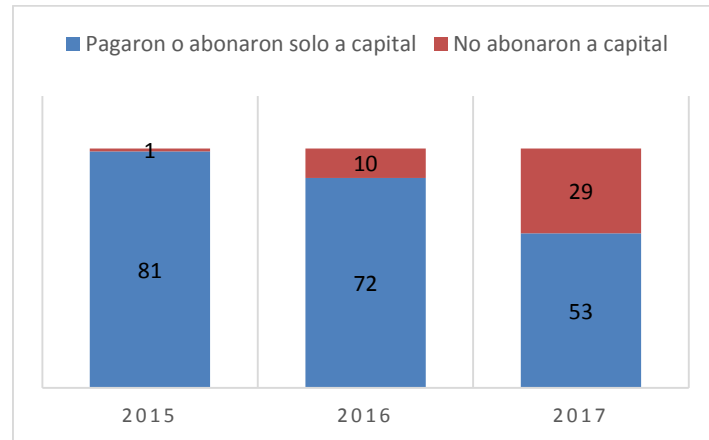


Figura 31. Numero de cumplidos y morosos sobre abono a capital 2015-2017

Fuente elaboración propia a partir de ASPROACA

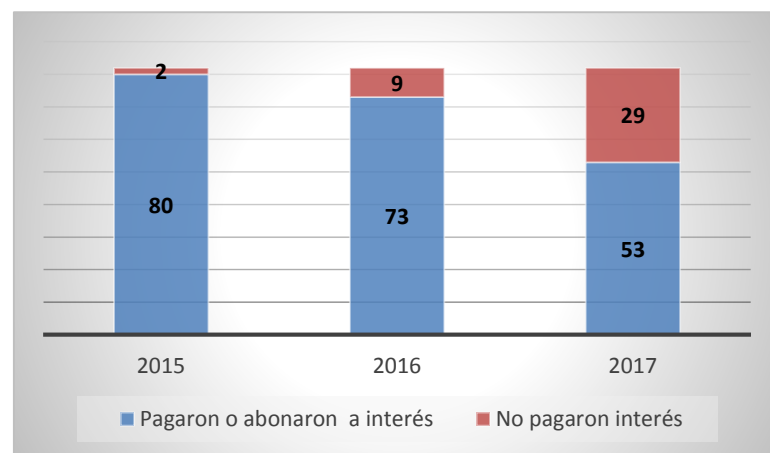


Figura 32. Numero de cumplidos y morosos sobre pago al interés 2015-2017

Fuente elaboración propia a partir de ASPROACA

Los hallazgos fueron: en el primer año, debían cancelar la cuota por un valor de \$576.927 pesos o al menos abonar, lo lograron todas las 82 personas permitiendo obtener \$44.991.320 pesos para ese año; luego en el 2016, 9 de 82 quedaron mal con la cuota de \$614.220 pesos obteniendo \$42.281.983 pesos, los incumplidos para el tercer año fueron 29 socios que no cancelaron la cuota de \$651.456 pesos, lo que permitió solo recaudar \$32.956.319, se acercaron a las oficinas 11 personas que nos podían cancelar el crédito y se llegó al acuerdo de un refinanciamiento (ver figura 31 y 32).

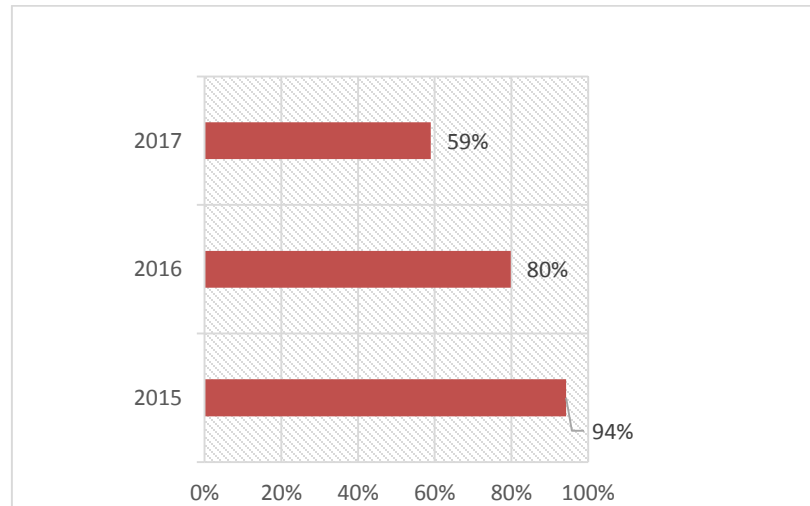


Figura 33. Porcentaje de cumplimiento, 2015 - 2017

Fuente: elaboración propia a partir de ASPROACA.

En la figura 33 se observa el comportamiento del dinero; para el año 2015, se cumplió con el 94% del recaudo; seguidamente en el año 2016, se alcanzó el 80% y en el último año solo se alcanzó con el 59% de lo propuesto; sin embargo, algunos socios se acercaron a refinanciar la deuda, una razón es por estar al día en la organización les permite acceder a proyectos como beneficiarios, como lo respalda los estatutos de la asociación y otra es que al tener un buen historial crediticio pueden acceder a futuros créditos en el fondo rotatorio, como se asegura en el reglamento.

Tabla 12. Cuadro resumen del fondo Alianzas

REINVERSION FONDO ALIANZA PRODUCTIVA				
\$150.305.879,00				
CONCEPTO	CAPITAL	INTERES	INT MORA	TOTAL
MONTOS RECUPERADOS	95.869.386	24.360.236	1.776.199	122.005.821
CONDONACION	106.837	794.478		901.315
REFINANCIADOS	9.954.940	865.313	213.703	11.033.956
MOROSOS	15.695.790	2.658.914	4.204.128	22.558.832
TOTAL	121.626.953	28.678.941	6.194.030	156.499.924

Fuente: ASPROACA, 2018

En la tabla 12 se observa los resultados del fondo, en cuanto a montos recuperados por el valor de \$122.005.821 pesos, la condonación fue de \$901.315 y se le da a aquellas personas que pagaban anticipadamente, los montos refinanciados fueron de \$11.033.956 pesos, y el dinero por mora llegó a ascender hasta \$22.558.832 pesos. Entre los montos recuperados más los refinanciados equivalen al 87% o sea \$133.039.777 pesos (ver figura 34).

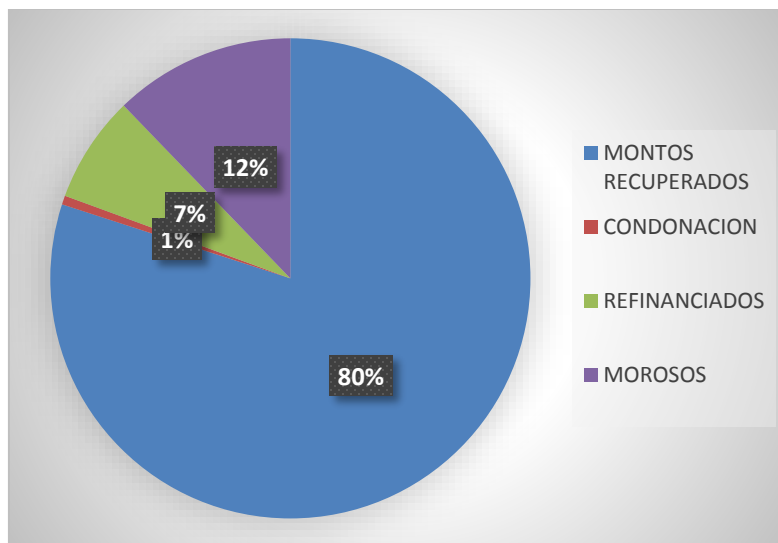


Figura 34. Estados del Fondo Alianza al 2018
Fuente: elaboración propia a partir de ASPROACA

Este análisis cuantitativo arrojó que, en el primer año los deudores se acercaron a pagar su primera cuota; pero en el año 2016 hubo un decrecimiento en el recaudo; en contraste, el último año solo se acercaron a cancelar el 59%. Sin embargo, a 2018 se obtuvo el 87% del préstamo.

Tabla 13. Montos, descuentos e interés de créditos aprobados

Mmonto crédito	% fondo protección cartera	Estudio cartera	Efectivo neto	Interés mensual	Interés anual	No. Cuotas	Cuota 1	Interés 1	Total cuota1
300.000	6.000	20.000	274.000	1%	12%	1	300.000	36.000	336.000
1.000.000	20.000	20.000	960.000	1%	12%	1	1.000.000	120.000	1.120.000
1.000.000	20.000	20.000	960.000	1%	12%	2	500.000	120.000	620.000
1.200.000	24.000	20.000	1.156.000	1%	12%	1	1.200.000	144.000	1.344.000
1.300.000	26.000	20.000	1.254.000	1%	12%	1	1.300.000	156.000	1.456.000
1.500.000	30.000	20.000	1.450.000	1%	12%	1	1.500.000	180.000	1.680.000
2.000.000	40.000	20.000	1.940.000	1%	12%	1	2.000.000	240.000	2.240.000
2.000.000	40.000	20.000	1.940.000	1%	12%	2	1.000.000	240.000	1.240.000
3.000.000	60.000	20.000	2.920.000	1%	12%	3	1.000.000	360.000	1.360.000
3.500.000	70.000	20.000	3.410.000	1%	12%	4	875.000	420.000	1.295.000
3.500.000	70.000	20.000	3.410.000	1%	12%	4	875.000	420.000	1.295.000

Fuente: elaboración propia a partir de ASPROACA, Mayo 2019.

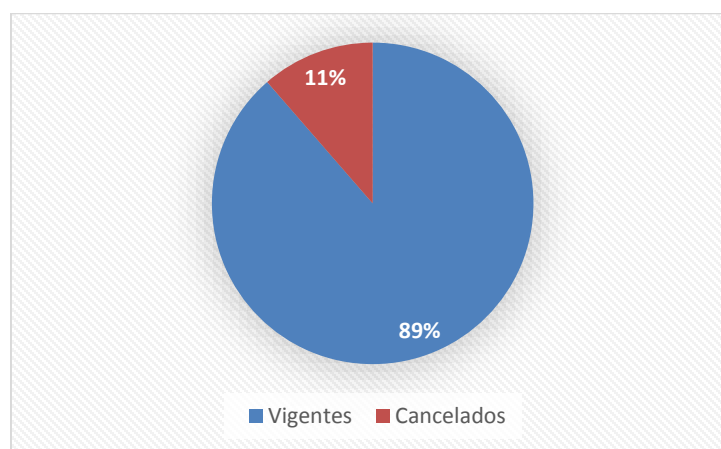


Figura 35. Porcentaje de créditos cancelados y vigentes
Fuente: elaboración propia a partir de ASPROACA, Mayo 2019.

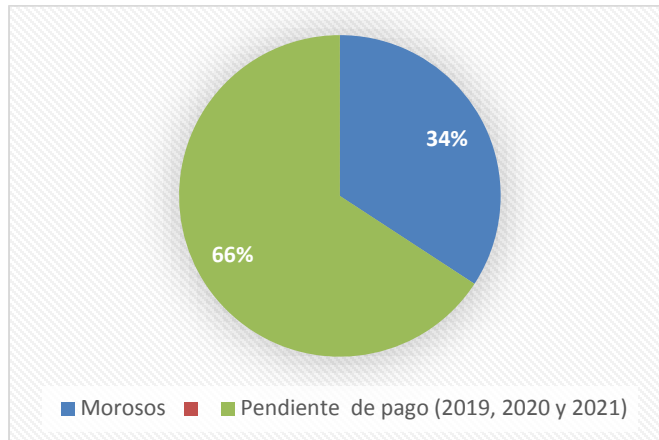


Figura 36. Porcentaje de créditos Morosos y pendientes

Fuente: elaboración propia a partir de ASPROACA, Mayo 2019.

Por otro lado, en la tabla 13 se observa entre los años 2017 y 2018, que el fondo rotatorio aprobó 79 créditos para sus asociados por valores desde los \$300.000 hasta \$3.500.000 pesos, a una tasa de interés de 1% mensual, y entre 1 y 4 cuotas anuales, por cada préstamo se cobra el valor de \$20.000 por estudio de cartera; en la segunda columna, fondo de protección de cartera, se cobra 2% sobre el monto, este permite la reserva de dinero en caso de problemas de liquidez.

En la figura 35, muestra que 70 créditos equivalentes al 89% se encuentran vigentes, pero el 11% de los créditos aprobados ya fueron cancelados; y en la figura 36, revela que 34% de los créditos vigentes se encuentran en mora; sin embargo, el 66% de los deudores se acercaron a la organización para refinanciar su crédito, revelando disciplina y responsabilidad de los socios.

3.5 Economía solidaria y finanzas alrededor del café.

La economía solidaria y su papel en el crecimiento de las organizaciones de base rural, sociales y económicas; las finanzas solidarias tienen origen en la economía solidaria, son alternativas de apropiar, obtener y gestionar comunitariamente, orientado

a suplir necesidades colectivas y fortalecer los procesos productivos con el trabajo comunitario, plantean que lo más importante es el crecimiento del capital social y no del dinero, de esta manera con respecto al financiamiento se está cambiando las condiciones de vida de los asociados.

Además, los miembros de ASPROACA no sólo pertenecen a esa organización, si no a otras dinámicas asociativas de la región, donde promueven la importancia de gestión y apropiación de estrategias de financiación propias, en la que se incremente la calidad de vida de los asociados; en contraste, con la visión institucional que cree que los cafeteros solo están dados para recibir, pues hay indicadores altos por el no pago de créditos, como lo afirma la Coordinadora del programa crédito cafetero:

La cultura de pago aquí en el Cauca es muy nula (...) casualmente en Cajibío hay una cartera alta, es muy poco lo que nosotros ponemos allá, el Banco Agrario ha puesto una política que si en una vereda hay tres o cuatro morosos castiga a toda la vereda y no hace crédito a nadie, es muy poco el flujo de crédito que se maneja (L. Vargas, comunicación personal, 24 de Mayo de 2019).

Algunos socios de ASPROACA, también pertenecen a diferentes dinámicas comunitarias en la zona, por ejemplo, el proyecto comunitario, la Tienda Cooperativa, tiene 14 socios y su cuota de afiliación es de \$100.000 pesos, ubicado en la vereda el porvenir; APICAJIBÍO, una organización con 2 años de fundada, tiene 30 asociados, manejan una cuota de \$40.000 pesos al año y afiliación \$30.000 pesos, con este dinero se cubren los gastos de la asociación, hasta el momento no han ganado proyectos, pero si se están capacitando en abejas; Unidad Productiva La Fortaleza, desde hace cuatro años está compuesta por 10 asociados entre ellas mujeres e hijos, se construyó con un plan semilla del SENA, se dedican a la venta en canal y en pie; hay que agregar que en la vereda El Cedro, se encuentra el proceso asociativo Café Señora María Rosa, el cual surgió con el apoyo de ASPROACA, y se dedica a elaborar café y productos derivados,

fue un proyecto del SENA que beneficio a 7 familias, hacen un ahorro mensual de \$10.000 para capitalizar la asociación, su sostenimiento se basa en la comercialización y aportes, también hace créditos.



Figura 37. La voz de los actores en los grupos de gestión y fondos rotatorios.

Fuente: elaboración propia

Las prácticas financieras solidarias de los entornos rurales merecen ser reconocidas, especialmente aquellas que están surgiendo desde la base social, le apuestan y dan respuesta a necesidades de las economías de las familias cafeteras, es así, que florecen diferentes apuestas ya sea grupos de ahorro, fondos rotatorios, o simplemente un préstamo entre amigos o familiares.

Frente a un sistema financiero convencional, ellos en sus contextos territoriales reflexionan, y se dan cuenta que están enriqueciendo a los bancos con el pago de intereses; el sistema financiero convencional, además son entidades frías, sin sentimientos, no tienen corazón, los presionan, los embargan como lo afirman algunos habitantes de Cajibío (ver figura 37).

Así mismo, reflexionando en sus prácticas productivas y financieras, recalcan la importancia de mantener las otras economías, en este caso la Economía Solidaria, como un sistema organizativo diferente donde predomine lo social por encima de intereses económicos, es así que los fondos rotarios sean una herramienta para facilitar tal fin, sin embargo, en este camino hay tropiezos, pues el manejo del dinero sin estrategias de educación financieras conllevan al desastre de las finanzas tanto locales como internacionales, donde la especulación, el riesgo, las tasas de interés e inversión son elementos claves para la toma de decisiones frente al dinero, pero lo más importante es preguntarse ¿De qué fuentes proviene ese dinero?, ¿Para qué lo vas a utilizar?, ¿A quién le quedan los intereses? y ¿A quién beneficia con tus ahorros?; respondiendo a estas preguntas se encuentra si beneficia a un individuo o se está buscando la construcción de un tejido social alrededor de las finanzas solidarias.

Finalmente, aprendiendo de las anteriores experiencias, los participantes que aportaron a la investigación reconocen el papel de la banca tradicional en sus dinámicas cafeteras; sin embargo, surgen los fondos como una fuente de financiamiento rápido con acuerdos comunitarios, sensibles a sus situaciones, es así que son conscientes de la importancia de mantener estas fuentes creadas por ellos mismos, el mejor banco es el que construya la comunidad, pues los intereses, capitalización y la inversión son para ellos mismos, es así la importancia de la sostenibilidad de estas apuestas en el tiempo como se concluye con la última frase de esta investigación “la buena gestión financiera permite que los fondos rotatorios tengan continuidad en el tiempo y de esta manera beneficie a todos en la medida de sus necesidades” (Taller Finanzas solidarias, 30 de Marzo, 2017).

Conclusiones

Este apartado se dedicó a mostrar las conclusiones obtenidas a lo largo de este proyecto de grado, con el fin de dar continuidad y evidenciar estas experiencias de finanzas solidarias en el marco de dinámicas cafeteras.

las finanzas solidarias surgen en el marco de economías alternativas, son procesos creados por iniciativas propias, con valores y formas de organizaciones diversas, permiten integrar y construir tejido social, fortaleciendo económicamente a los excluidos del sistema capitalista; dan la oportunidad de sobrellevar obligaciones financieras de acuerdo a su contexto, especialmente a los campesinos y pequeños productores, también la aglomeración de organizaciones disminuyen costos, obtienen mayor respaldo financieros; es decir mayores oportunidades económicas y sociales.

las comunidades rurales, son olvidadas por los sistemas financieros tradicionales, la cifras lo demuestran, están concentrados en los centros urbanos; pero las organizaciones se han puesto en la tarea de gestionar recursos con realización de actividades solidarias, encuentros, espacios que permiten crear fondos económicos, formas de finanzas solidarias, que cobran un papel importante en el desarrollo local, operan de modo óptimo a nivel local y a pequeña escala, estas iniciativas señalan el potencial que tiene el sector rural en cuestión de respuesta a sus necesidades, también en algunos casos obtienen fuentes económicas por medio de proyectos presentados a entidades.

Las comunidades se han visto en la necesidad de organizarse de manera solidaria, creando fondos rotatorios y grupos de ahorro en la región y mantenerlos en el tiempo; en búsqueda de auto gestionar financiamiento, dinero que le sirve a la propia comunidad para solventar sus necesidades económicas, de producción y comercialización, donde a través el interés va aumentando el capital colectivo.

En los grupos de ahorro y los fondos rotatorios, los asociados todavía solicitan servicios financieros a los bancos, tienen créditos en ambas modalidades, aunque parece contradictorio, estas son las necesidades del sector rural, financiarse de los dos medios para obtener recursos y en otros casos, y de esta manera completar el capital requerido para el desarrollo de sus proyectos.

Finalmente, en la organización de ASPROACA se encontró que para el año 2015, se cumplió con el 94% del recaudo, seguidamente en el año 2016, se alcanzó el 80% y en el último año solo se alcanzó con el 59% de lo propuesto, sin embargo, algunos socios se acercaron a refinanciar la deuda, una de las razones por estar al día en la organización son acceder a proyectos y tener un buen historial crediticio; pero las dificultades más visibles alrededor de las finanzas son: no pagos de créditos, manejo de cuotas anuales, indisciplina e irresponsabilidad de algunos socios al adquirir los préstamos y no cancelarlos oportunamente, sin ninguna justificación.

Recomendaciones

Para dejar resaltado en este trabajo algunos de los aspectos a mejorar, y dar continuidad a esta investigación a futuros estudiantes, es necesario atender las siguientes recomendaciones.

Un aspecto a profundizar a la unidad de análisis de investigación y a los próximos grupos de ahorros y fondos rotatorios; es la actualización y confiabilidad en la información, la ausencia de esta no permite, hacer una buena planeación y toma de decisiones futuras, frente a los inconvenientes que puedan surgir en el camino.

Otra recomendación en la organización, es seguir adelante con estas estrategias de financiamiento y de ahorro, donde los intereses quedan para la comunidad y no para terceros, implementar cooperativas de ahorro y crédito, aglomerar organizaciones para tejer puntos de convergencia en cuanto a lo económico y social para esta región del nor occidente del Cauca; también, la utilización de herramientas tecnológicas.

Por último, para futuros estudiantes, es la sistematización de experiencias alternativas de financiamiento a una escala de nivel municipal o departamental, llamando a líderes sociales, contando con mayor disponibilidad de tiempo y presupuesto para esta clase de investigación. Además, profundizar en indicadores de riesgo, beneficios, calidad de vida y realizar comparaciones.

Limitaciones

En este punto, se dejó por escrito las limitaciones encontradas en el trabajo investigativo tanto a nivel teórico, práctico y geográfico.

La investigación se caracterizó por hacer énfasis en las finanzas solidarias no solo en rastreo teórico, si no también práctico; por tanto, al hacer el análisis descriptivo de las experiencias de economía solidaria, queda un poco corto debido a la gran cantidad de información a nivel internacional, nacional y departamental; sin embargo, deja algunos elementos importantes y datos para la ampliación de futuras investigaciones.

En cuanto a limitación geográfica, el trabajo se focalizó en un solo municipio, dejando bases para futuras réplicas en otros territorios, para luego obtener un panorama general del departamento del Cauca, frente a los casos prácticos de finanzas solidarias, como respuesta a un modelo excluyente de finanzas tradicionales.

Otra limitación, estuvo en la obtención de la información primaria en la organización, no se tenía organizada la información financiera de los socios, la cual se debió clasificar, organizar, consolidar y analizar, aunque en algunas ocasiones se encontró información errónea de los comprobantes de abonos al fondo rotatorio.

Referencias

Agudelo, M., Patiño., B & Ramos, M. (2010). Conceptualización del factor C. antecedentes y perspectivas. Revista Ingeniería Solidaria, volumen (6), p. 95-101.

Alcaldía municipal de Cajibío. (2012). Plan de desarrollo Cajibío propósito de todos”, para el período 2012 – 2015, decreto 37. Recuperado de: <http://cdim.esap.edu.co/BancoMedios/Documentos%20PDF/Cajibío%20-pd-2012-2015-.pdf>

Alemany, J. (2016). Las finanzas éticas: Editorial UOC. Barcelona

Asociación de productores de Cajibío - Asproaca (2017). Antecedentes de la organización. Documento inédito

Audiver, A (2017). Juan Valdez y la transformación de su identidad en la caficultura tradicional. Cicaficultura. Documento inédito

Banca de oportunidades (2018). Cobertura de corresponsales 2018. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/cobertura>

Banco Agrario de Colombia. (s/f). Recuperado el 15 de junio de 2017, a partir de <https://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/default.aspx>

Banco de la Republica. (2015). Enciclopedia de la Red cultural del banco de la República

Banco de la Republica. S.f. Enciclopedia de la Red cultural del banco de la República, Reserva Monetaria. Recuperado de: http://enciclopedia.banrepultural.org/index.php/Reserva_monetaria

Banco Interamericano de Desarrollo. (2002). Estrategia de financiamiento rural. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/40945232_Estrategia_de_financiamiento_rural

Banco Mundial. (2015). Mayores Oportunidades de Financiamiento Rural en Colombia. Recuperado a partir de: [https://www.google.com/search?q=Banco+Mundial.+\(2015\).+Mayores+Oportunidades+de+Financiamiento+Rural+en+Colombi&rlz=1C1RLNS_esCO790CO790&oq=Banco+Mundial.+\(2015\).+Mayores+Oportunidades+de+Financiamiento+Rural+en+Colombi&aqs=chrome..69i57.1003j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com/search?q=Banco+Mundial.+(2015).+Mayores+Oportunidades+de+Financiamiento+Rural+en+Colombi&rlz=1C1RLNS_esCO790CO790&oq=Banco+Mundial.+(2015).+Mayores+Oportunidades+de+Financiamiento+Rural+en+Colombi&aqs=chrome..69i57.1003j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

Bedoya, V. (2017). Los fondos rotatorios de economía solidaria como estrategia de movilización social para la construcción de paz en la región del Magdalena Centro. *Revista Eleuthera*, 17, 110-126. DOI: 10.17151/eleu.2017.17.7.

Bucheli, M (2007). Un ejemplo de globalización desde abajo en Colombia: la experiencia de la comunidad de Santander. En Radrigan, M y Barria, C. (Coord) *El Rol de las Cooperativas en un mundo globalizado* (p.p 111-140). Sherbrooke, Québec, Canada.

Cárdenas, M. (2015). *Introducción a la economía colombiana*. Tercera edición 2015. Bogotá: Alfaomega

Cruz, L. Diago, W. Gómez, G. Mera, Y. & Salazar, F. (2018). Caficultura y desarrollo local Caucaño: una mirada a ocho municipios. Editorial Universidad del Cauca. Popayán

Centro de escritura Universidad del Cauca. (2014). Normas APA, sexta edición

Centro de memoria histórica. (2018). 262.197 muertos dejó el conflicto armado. Recuperado de: <http://www.centrodememoriahistorica.gov.co/noticias/noticias-cmh/262-197-muertos-dejo-el-conflicto-armado>

Chao & Prébois. (s/f). Finanzas solidarias. Recuperado de http://www.alliance21.org/es/proposals/finals/final_finsol_es.pdf

Confederación de Cooperativas de Colombia – Confecoop. Desempeño de las cooperativas en Colombia 2016. Primera edición. Mayo 2017, Bogotá – Colombia

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2015). Economía y finanzas populares y solidarias para el buen vivir en Ecuador. Recuperado de: http://www.economiasolidaria.org/files/Libro_CONAFIPS.pdf

Corredor, C. Comp. (2017). Desarrollo rural territorial economía campesina y caminos solidarios. Editorial universidad del Cauca. Popayán – Colombia

Coraggio, J. (2007). La Economía Social desde la periferia: contribuciones latinoamericanas. Buenos Aires: Altamira.

Coraggio, J. (2011). Economía social y solidaria El trabajo antes que el capital. Ediciones Abya-Yala. Quito- Ecuador. Recuperado de <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE (2015). Tercer Censo Nacional Agropecuarios, CNA. Resultados, Tomo 2. Bogotá- Colombia. Recuperado de: <http://www.dane.gov.co/files/images/foros/foro-de-entrega-de-resultados-y-cierre-3-censo-nacional-agropecuario/CNATomo2-Resultados.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE (2011). Informe de coyuntura económica regional 2010.

Departamento Nacional de Planeación – DNP (2015). Sistema de estadísticas territoriales –TerriData. Recuperado de: <https://terridata.dnp.gov.co>

Departamento nacional de planeación – DNP (2016). Índice de incidencia del conflicto armado disponible en <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Politica%20de%20Victimas/Construcci%C3%B3n%20de%20Paz/Documento%20%20C3%A9ndice%20de%20incidencia%20del%20conflicto%20armado.pdf>

El Espectador. (2018). “De 326 líderes asesinados, 81 serían de Cauca”: Defensoría del Pueblo. Recuperado de: <https://www.elespectador.com/noticias/judicial/de-326-lideres-asesinados-81-serian-de-Cauca-defensoria-del-pueblo-articulo-801007>.

Federación Nacional de cafeteros – FNC, (2017). Comportamiento de la industria cafetera Colombiana

Federación Nacional de cafeteros – FNC, (s/f). Recuperado el 15 de junio de 2017, a partir de <https://www.federaciondecafeteros.org/>

Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito y entidades financieras de Propiedad de Grupos Cooperativos - FELCOFIN, (2018). Informe de desempeño financiero a junio de 2018.

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario -Finagro (2018). Estadísticas Finagro. Recuperado de: https://www.finagro.com.co/sites/default/files/tp_diciembre_2018.pdf

Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales – FOROLACFR (2014). Recuperado de Microfinanzas con Resultados (Edición 2014). Sistema de certificación del desempeño social para Latinoamérica y el Caribe.

Gobernación del Cauca. (2012). Plan de Desarrollo Cauca Todas las Oportunidades 2012-2015. Popayán: Gobernación del Cauca. Recuperado de <http://www.Cauca.gov.co/otros-planes/plan-de-desarrollo-Cauca-todas-las-oportunidades>

Gómez, G. (2016). Tesis de maestría. Soberanía alimentaria y campesinado: Un enfoque territorial en el municipio de Cajibío – Cauca. Universidad del Cauca. Popayán.

Gómez, G. (2018). Cajibío . Caficultura y desarrollo local Caucaño: una mirada a ocho municipios (p.p 67-98). Editorial Universidad del Cauca. Popayán

Gonzales, V.; Cabezas, F.; Gaviria, A. y Meneses, L. (2018). Una aproximación al emprendimiento rural. Estudio de caso en la asociación de mujeres caficultoras “MAIKAFE” municipio de Piendamó, departamento del Cauca. En Bolaños, S. Innovación y gestión de las organizaciones una aplicación Colombia y Ecuador. (pp.106-124). Editorial Institución Universitaria CESMAG

Guerra, P. (2012). Miradas globales para otra economía. Barcelona. Setem. Recuperado de <http://www.relats.org/documentos/ESSPublicaciones4Guerra.pdf>

Gonzales, V. (1998). Servicios financieros rurales, experiencias del pasado enfoques del presente. Recuperado de https://kb.osu.edu/bitstream/handle/1811/66767/1/CFAES_ESO_2530.pdf

Ibarra, M. y Solís, Y. (2017). Economía solidaria y enfoque territorial. Perspectivas teóricas para la consolidación de una cultura de paz”. Ponencia presentada X Congreso Internacional de Pensamiento Latinoamericano, "Sentipensar Nuestramérica", en la Universidad del Cauca. 25 al 27 de octubre de 2017. Popayán

Ibarra M. y Solís Y. (2017). Tesis de pregrado. Análisis del conflicto social y armado en el departamento del Cauca con enfoque de economía solidaria para la construcción de paz territorial. Una aproximación en los municipios de El Tambo y Patía. Universidad del Cauca. Popayán

Insuasty, A y Rodríguez, V. (2017). Experiencias de economía solidaria en escenarios de posconflicto. Medellín – Antioquia

Kalmanovitz, S. (1994). Economía y nación una breve historia de Colombia. Editorial Tercer Mundo S.A, cuarta edición. D.C Bogotá

Mera, Y. y Sánchez, M. (2011). Tesis de pregrado. Economías campesinas, comercialización y organización social. Universidad del Cauca. Popayán

Mera, Y. (2014). Metodología de impacto de la producción de café en los municipios del Cauca: El Territorio desde la economía solidaria. Cicaficultura. Documento inédito

Meyer, N. (2012). Finanzas solidarias y democratización del dinero. Revista CCC en línea.N.14, p. 56-117. Recuperado de: http://base.socioeco.org/docs/finanzas_solidarias_y_democratizacion_del_dinero_-_n._meyer.pdf

Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, (2008). Programa desarrollo de las oportunidades de inversión y capitalización de los activos de las microempresas rurales

Ministerio de la protección social y Dansocial. (2006). Curso básico en economía solidaria con énfasis en cooperativa de trabajo asociado. Bogotá. Recuperado de: www.minproteccionsocial.gov.co

Monsalve, A (2013). Educación financiera cooperativa. Finanzas solidarias, un proceso formativo. (p. 34-36). Recuperado de: <https://ascoop.coop/images/2013/01/Finanzas-solidarias.pdf>

Organización de las Naciones Unidas - ONU. (2014). La Economía Social y Solidaria y el Reto del Desarrollo Sostenible. Recuperado a partir de http://unsse.org/wp-content/uploads/2014/08/Position-Paper_TFSSE_Esp1.pdf

Oxfam. (2017). Informe de Oxfam “Una economía para el 99%”. Recuperado de: www.oxfam.org

Pastore, R. (2006). Diversidad de trayectorias, aproximación conceptual y pluralidad de proyectos de la economía social. Documento 54. Facultad de ciencias económicas. Centro de estudios de sociología. Universidad de Buenos Aires. p. 1-17. Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/?a=d&c=docin&d=docin_cesot_054

Primavera, H. (2011). Moneda social y democracia: manual para comprender y hacer. Portal de Economía Solidaria. Economiasolidaria.org. Recuperado de

http://www.economiasolidaria.org/documentos/moneda_social_y_democracia_manual_para_comprender_y_hacer_

Presidencia de la República. (2016). Acuerdo final para la terminación del conflicto y la construcción de una paz estable y duradera. Recuperado de <http://www.altocomisionadoparalapaz.gov.co/procesos-y-conversaciones/Documentos%20compartidos/24-11-2016NuevoAcuerdoFinal.pdf>

Quintero, F y Hernández, V (2016). Las cooperativas de ahorro y crédito en la democratización financiera en las zonas rurales de Colombia. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10185/28171>

Rawls, J. (2006). Teoría de la justicia. México: Fondo de Cultura Económica.

Razeto, L. (1995). Los caminos de la economía de la solidaridad. Recuperado de <http://lacoperacha.org.mx/documentos/coperacha-economia-solidaria-razeto.pdf>.

Red Intercontinental de Promoción de la Economía Social Solidaria - RIPESS. (2016). Recuperado de: <http://www.ripess.org/?lang=es>

Red universitaria de las Américas en estudios cooperativos y asociativismo – UNIRCOOP (2007). “El rol de las cooperativas en un mundo globalizado”. Universidad de Chile.

Rodríguez, I. Y Vélez, A. (2017). Experiencias de economía solidaria en escenarios de postconflicto. Medellín: Grupo de Investigación y Editorial Kavilando.

Sánchez y Mera (2011). Economías campesinas, comercialización y organización social. En Corredor C. (Comp) Desarrollo rural territorial, economía campesina y caminos solidarios (p.p 73- 96). Editorial Universidad del Cauca.

Salazar y Solis (2017). Fundamentos, ejes temáticos, actores y propuestas de la Red de experiencias socio territoriales de la caficultura Caucana. Cicaficultura. Documento inédito

Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). Sistema financiero. Recuperado de: http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/sistema_financiero

Superintendencia de la Economía Solidaria – SUPERSOLIDARIA (2015). Informe de Rendición de Cuentas. Recuperado de http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/data/informe_rendicion_de_cuentas_2015_1.pdf

Superintendencia financiera de Colombia y Banca de las oportunidades, (2017). Reporte de inclusión financiera. Recuperado de https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-07/RIF%202017%20LIBRO%20FINAL_WEB%2002_2.pdf

Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias, UAEOS (2018). Tabla de reportes organizaciones vigentes al 2018.

Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias, UAEOS (2018). Plan nacional de fomento a la economía solidaria y cooperativa rural – PLANFES recuperado de [http://sitios.orgsolidarias.gov.co/PAZ/doc/Presentacion%20Planfes%20V31%20Junio%202018\[1595\].pdf](http://sitios.orgsolidarias.gov.co/PAZ/doc/Presentacion%20Planfes%20V31%20Junio%202018[1595].pdf)

Unión temporal econometría consultores – SEI, (2011). Informe final levantamiento de información y evaluación de los resultados de la ejecución del programa agro ingreso seguro – AIS

Entrevistas y talleres informativas

Taller Finanzas solidarias y su papel en el crecimiento de las organizaciones de base rural, sociales y económicas, 50 participantes. 21 de marzo del 2017. Cajibío-Cauca

Taller Formas de financiamiento desde la perspectiva asociativa y comunitaria con organizaciones sociales del municipio de Cajibío – finanzas rurales, 8 participantes. 28 de mayo del 2019. Cajibío - Cauca

L. Vargas, (comunicación personal, 24 de Mayo del 2019)

B. Chate, (comunicación personal, 10 de mayo del 2019)

J. Bautista, (comunicación personal, 10 de mayo de 2019)

Apéndice

Anexo 1. Directorio de organizaciones del municipio de Cajibío

N.	Organización	Fecha de constitución	Ubicación geográfica
1	Asociación de productores de café especial el Carmelo	28/04/2008	El Carmelo
2	Asociación de mujeres campesinas de Cajibío	5/12/1998	Cajibío Cauca
3	Asociación de pequeños productores agropecuarios distrito el Carmelo	5/09/2001	El Carmelo
4	Asociación ASPACA corregimiento casas bajas	28/06/1905	Casas bajas
5	Asociación de pequeños agricultores campesinos APAC	12/03/2003	Vereda la cacahual
6	Asociación de productores del corregimiento del Carmelo "ASPACOCAR".	20/06/2008	Corregimiento del Carmelo
7	Asociación agro productores el progreso de la vereda la viuda municipio de Cajibío Cauca	30/10/2006	Vereda la viuda
8	Asociación de desplazados nueva Cajibiana municipio de Cajibío Cauca		Cajibío Cauca
9	Asociación de desplazados la ilusión corregimiento del Carmelo municipio de Cajibío Cauca		El Carmelo
10	Asociación de productores agropecuarios y orgánicos de villa Colombia corregimiento de campo alegre municipio de Cajibío.	10/10/2008	Villa Colombia
11	Asociación agropecuaria de productores y comercializadores panelera de cajibo	5/01/2000	Los ángeles/Popayán
12	Cooperativa integral de productores agropecuarios del Cauca	20/12/1985	Popayán
13	Asociación de padres comunitarios del rosario Cajibío		El rosario
14	Asociación de productores agropecuarios sembradores de vida del corregimiento de ortega.	29/12/2006	Ortega
15	Asociación de productores campesinos de la pedregosa Cajibío	12/07/2007	La pedregosa
16	Asociación productiva rural la merced corregimiento de la pedregosa	21/09/2009	La pedregosa
17	Asociación camino verde		La venta
18	Asociación fraternal de comunidades negra de Cajibío	5/11/1999	Cajibío Cauca
19	Asociación de pequeños productores agropecuarios del municipio de Cajibío		El rosario
20	Empresa comunitaria el recreo	3/01/1986	San José el carmelo
21	Asociación de productores agropecuarios de Cajibío	2/06/2002	Cajibío Cauca
22	Asociación 2000	2/02/2000	Vereda la cohetera
23	Asociación agrícola los frutales de Cajibío	6/06/2009	La cohetera
24	Corporación agroecológica la alianza	2005	Zona centro Cajibío
25	Asociación damas marianas		El rosario
26	Cooperativa multiactiva café biocafé bio		La capilla
27	Asociación de familias productoras agropecuarias	2/07/2012	Cajibío Cauca
28	Asociación de pequeños productores y trabajadores paneleros de Cajibío	20/04/2012	Pedregosa
29	Asociación de mujeres cafeteras la sorpresa "ASMUCASOR".		Guangubio
30	Asociación de productores integrales la meseta Cajibío ASPROINMECA		La meseta
31	Asociación de productores agropecuarios de los corregimientos del rosario y el recuerdo bajo de Cajibío	24-09-2013	Tropical Tumaco
32	Asociación de productores agrícolas el rosal "ASPAR"		La unión
33	Asociación agropecuaria de productores grupo generación de empleo en bajo Carrizal Cajibío Cauca	26/12/2012	Bajo carrizal
34	Asociación de pequeños productores de la cordillera de la laguna dinde municipio de Cajibío Cauca – ASPROCOR		La laguna dinde
35	Asociación comunitaria de desarrollo agropecuario		La claudia
36	Asociación de productores san Marcanda	2009	Puerta chiquita
37	Asociación de productores de caña panelera y ganado bovino ASCAÑIGAN	16/04/2012	Veredas del corregimiento de campo alegre y el rosario
38	Asociación movimiento campesino de Cajibío		La unión
39	Aso espárragos del Cauca		La capilla
40	Asociación de productores agropecuarios de Cajibío	6/07/2002	La meseta
41	Asociación de mujeres cafeteras el progreso	2012	Vereda remolino
42	Asociación frutos de mi tierra	29/06/2010	La isla del ponton
43	Asociación mujeres emprendedoras de piedras negras	Ago-14	Piedras negras
44	Asociación comunitaria nueva integración	29/03/2014	Guangubio
45	Asociación compromiso de vida		Cajibío Cauca
46	Asociación de víctimas de los corregimientos de campo alegre unidas rosario		Los angeles
47	Asociación de productores de cafés especiales san José el Carmelo		San jose el carmelo
48	Asociación nueva integración vereda las casitas ASONIC		Vereda las casitas la pedregosa
49	Asociación de la vereda Buenavista los anhelos		Vereda buenavista la pedregosa
50	Asociación de productores el lago ASOPROLAGO	2/07/2014	Vereda el lago

52	Asociación de productores agropecuarios la balsa Cajibío	12/12/2014	Vereda la balsa la capilla
53	Asociación de productores los naranjos		Vereda los naranjos casas bajas
54	Asociación de productores agrícolas y forestales de Cajibío		Corregimeinto de la venta(la venta, la viuda) y la capilla (palace, loma larga, la capilla, la union, la ferreira, parcelacion carrizal)
55	Asociación de productores transformadores y comercializadores agropecuarios de la vereda Achiral corregimiento de ortega municipio de Cajibío Cauca - ASPRACOACHIRAL		
56	Asociación de productores unidos de la palma Chaux municipio de Cajibío Cauca		
57	Asociación de productores de leche de Cajibío " ASOASPROLECA"	20/03/2015	Veredas la zona centro
58	Asociación de víctimas del desplazamiento forzado de Uraba	Nueva	Vereda la florida
59	Asociación agropecuaria el porvenir		
60	Asociación de mujeres empresarias campesinas agropecuarias y víctimas del conflicto armado de la vereda la palma Chaux	23/09/2016	Vereda la palma chaux
61	Asociación de lecheros Cajibianos		Zona centro Cajibío
62	Asociación de productores apícolas de Cajibío	14/10/2016	La cohetera
63	Asociación de productores agropecuarios de san Gabriel	27/07/2016	San gabriel
64	Asociación agropecuaria ríos de ESEPRANZA		El túnel
65	Comunidad activa juvenil	19/07/2016	La pajosa/el cairo
66	Asociación de productoras agropecuarias los anhelos	8/03/2016	Cenegueta
67	asociación municipal de usuarios campesinos de Colombia ANUC Cajibío		Municipal
68	Onof		
69	Asociación de trabajadores campesinos de Colombia		Municipal
70	Asociación de productores de panela de la vereda la granja		Vereda la granja
71	Consejo comunitario palenque raíces africanas		Municipal

Fuente: Alcaldía de Cajibío, actualizada a 13 Junio de 2017

Anexo 2. Diarios de Campo del Taller 1

Nombre del taller: Finanzas solidarias y su papel en el crecimiento de las organizaciones de base rural, sociales y económicas.

Fecha: 30 de Marzo de 2017

Objetivo del taller: Importancia de las finanzas solidarias y su papel en el crecimiento de las organizaciones de base rural, sociales y económicas.

Participantes:

Benilda Chate, Rocío Ibarra, José Edier Gonzales, Mario Hernán Gonzales, Héctor Jairo Serna, Humberto Erazo, Miladis, Edit, Elizabeth Valencia, Jesús, Dora Yanet, Cecilia Valencia, Maria Eugenia Victoria, Ana milena Balcazar, jose Ferney Pasos, Elver David Calambas, María, Marleny Salinas, Marly Velasco, Leonilde, Maria Edilma Serna, Noemy Erazo, Luzaida Capote, Jose, Alirio Flor, William Caldon, Dionisio Miranda, Javier Ibarra, José Yamel Velasco, Gonsa Trochez, Luz Marina Sanchez, Manuel Pazos, Alicia Almendra, Admir Miranda, Ilda Rojas, Luz Ángela, Rosa Elvir, María Yaneth Mosquera, Diomelina Escobar, Carlos Andrés Flor, Luis Alberto Becoche, Ernacid Caldon, Rosa Serna, María Escobar, Margarita Miranda, José Aldemar Becoche, Nestor Castillo, Cruz Caldon, Alexander Valencia, Mari Escobar, Nubia Almeida, María Valencia, Maria Emma Campo, María Emir Caldon, María Clementina, Henby Valencia, Balvina Serna, Deicy Castillo, Anyi María Escobar y Mireya Quija.

Herramienta que se utilizó en el taller: Charla magistral

Actividades:

- Presentación de la orientadora
- Conceptos de Economía y Finanzas
- Reflexión colectiva

Desarrollo de la jornada

Resultados

Luego de discusión y aportes de los participantes se llega a la siguiente reflexión colectiva de la organización:

“La buena gestión financiera permite que los fondos rotatorios tengan continuidad en el tiempo y de esta manera beneficie a todos en la medida de sus necesidades”



Figura 38. Socios de ASPROACA. Taller Finanzas solidarias. Marzo, 2017

Anexo 3. Diario de campo del Taller 2

Nombre del taller: Formas de financiamiento desde la perspectiva asociativa y comunitaria con organizaciones sociales del municipio de Cajibío – finanzas rurales

Fecha: 28 de Mayo de 2019

Objetivo del taller: Identificar prácticas sobre las finanzas solidarias de organizaciones del municipio de Cajibío.

Participantes: Luz Marina Trochez, Roció Ibarra Salazar, Blanca Flor Aranda, Hortensia Miranda, Alicia Almendra, Wilian Caldon, Benilda Chate Otero, Nohemi Cruz, María Valencia.

Actividades

1. Presentación de la orientadora y socializar el objetivo del taller
2. Presentación de los participantes y organizaciones por medio de cartografía social
3. Aprendizajes desde la experiencia
4. Aplicación de la encuesta (eslabón de circulación)

Herramienta que se utilizó en el taller: Cartografía social y relatos de vida

Resultados

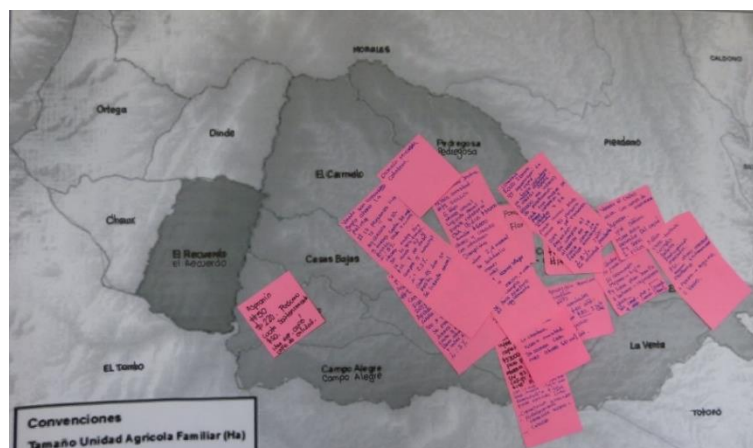


Figura 39. Ubicación de fondos rotatorios en el municipio de Cajibío. Fuente: elaboración propia, Mayo de 2019



Figura 40. Participantes de grupos de ahorro y el fondo rotatorio. Taller finanzas rurales. Mayo de 2019

Anexo 4. Instrumento de recolección

Programa: Maestría en contabilidad y finanzas

Facultad de ciencias contables, económicas y administrativas

Universidad del cauca

Proyecto de grado: las finanzas rurales en las dinámicas asociativas cafeteras. Caso de la asociación de productores agropecuarios de Cajibío - Asproaca, Cauca

Maestrante: Dayra Ibeth Cabrera Muñoz

Objetivo: Identificar lo prácticas sobre las finanzas solidarias de organizaciones del municipio de cajibio.

DATOS GENERALES							
Nombre y apellidos:						Finca:	
Edad:		Sexo:	F	M	Ocupación principal:		Otras:
Vereda:				Corregimiento:			
Municipio:				Departamento:			

ESLABON CIRCULACIÓN						
Formas de financiación						
FUENTE	Monto	Fecha de solicitud	Plazo	Interés mensual	¿Debe aún?	
					si	no
Amigos, vecinos, familia						
Establecimiento comercial						
Tendero						
Bancos						
Prestamistas						
Organización donde trabaja						
Prenderías						

Cooperativas						
Proveedores						
Fundación – ONG						
Cabildo						
Caja de compensación						
Recursos propios						
Tarjeta de crédito						
Otro						

Qué entidades han apoyado su actividad económica (proyectos)

Ministerio _____	Gobern _____	Alcaldía _____	Fundaciones y ONG _____	Empresa Privada _____	Cabildo _____	Federación Nacional de Cafeteros _____
------------------	--------------	----------------	-------------------------	-----------------------	---------------	--

Monto de financiación
Qué prácticas solidarias - colectivas han realizado

Bingo		Rifa		Préstamos sin interés		Colectas		Venta de Alimentos	
Donaciones		Arreglos de vía		Siembra de árboles		Festividades		Fiestas Familiares	
Cuidado semillas		Recuperación prácticas tradicionales				Minga		¿Otra? ¿Cuál?	

