

# Capitalización de la experiencia SEPOP

febrero de 2025

AGRICORD



CRESOL

## Foro de Inclusión Financiera y Finanzas Sostenibles

Un foro sobre inclusión financiera y finanzas sostenibles para conectar las cooperativas de ahorro y crédito a las organizaciones de productores.

*Esta ficha es el resultado del intercambio de experiencias entre agri-agencias y organizaciones profesionales (OP) socias, realizado en 2023-2024, como parte de un proceso de capitalización del programa de fortalecimiento de capacidades en servicios y abogacía de las organizaciones profesionales agrícolas en África y América Latina (SEPOP).*

## Contexto de la capitalización

Lanzado a principios de 2023, el proceso de capitalización involucró tres grupos de trabajo temáticos centrados en las acciones de resiliencia y cambio climático, la formación de líderes campesinos, y el apoyo económico y acceso a financiamiento para las organizaciones campesinas. El objetivo era profundizar el conocimiento en estos campos, identificar las buenas prácticas y extender el proceso a toda la alianza AgriCord. Este trabajo de capitalización fue acompañado por un consultor externo que proporcionó orientaciones técnicas y metodológicas para garantizar la sostenibilidad y la extensión del marco de capitalización más allá de las acciones del proyecto.

Es en este contexto que se ha realizado esta ficha de capitalización. Está dirigida a todos los miembros de la Alianza AgriCord y a sus socios, con el fin de compartir lecciones clave, prácticas inspiradoras y herramientas transferibles para enriquecer los esfuerzos colectivos a favor del desarrollo rural.

# Foro de Inclusion Financiera y Finanzas Sostenibles

*Un foro sobre inclusión financiera y finanzas sostenibles para conectar las cooperativas de ahorro y crédito a las organizaciones de productores*

## 1. EL CONTEXTO Y LOS ACTORES

<p><b>Contexto:</b> país, región</p>	<p>Ecuador tiene una economía agrícola significativa, donde la agricultura familiar y de subsistencia predomina especialmente en áreas rurales y semiurbanas. Las principales producciones a nivel nacional son: maíz, banana, yuca, cacao y café, con sistemas de producción que dependen de crédito para impulsar el sector.</p> <p>El acceso al crédito es un desafío, especialmente para pequeños agricultores, mujeres y jóvenes por falta de garantías, desigualdad de género, informalidad en el sector, falta de conocimiento sobre financiamiento y altos costos aplicados por tasas de interés a dicho grupo. Estas limitantes se deben a las razones siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Una alta tasa de pobreza, que fue del 25% en 2022, con la pobreza extrema atendiendo el 10,7%. Esto impacta directamente en la capacidad de los pequeños agricultores jóvenes y mujeres para obtener créditos, porque viven abajo de la pobreza y no poseen activos o garantías;</li><li>• Los pequeños agricultores frecuentemente tienen ingresos inestables, estacionales e impredecibles, lo que dificulta la calificación para préstamos;</li><li>• La adhesión al Sistema Financiero, en las áreas rurales es limitada. De acuerdo con el Banco Central de Ecuador, en 2021, solo el 40% de las parroquias rurales tenían acceso a una institución financiera. Esto restringe el acceso físico al crédito para pequeños agricultores, jóvenes y mujeres.</li><li>• Las mujeres poseen menos acceso a propiedades de tierras (25%);</li><li>• Además, hay una falta de reconocimiento del papel de las mujeres y de los jóvenes en sectores productivos y económicos de la agricultura.</li></ul> <p>Por otro lado, se nota una baja información y conexión entre el mundo rural y el mundo crediticio en Ecuador. Muchas cooperativas de ahorro y crédito no actúan en el medio rural y desconocen las capacidades y los negocios de las organizaciones de productores del Ecuador. Entonces debido a este desconocimiento ellas piensan que los riesgos son mayores al trabajar con ese público, sea el propio agricultor familiar o la propia asociación.</p>
--	---

<p><b>Actores</b></p>	<p>La experiencia consiste en la organización de un Foro sobre inclusión financiera y finanzas, realizado con la estrategia de invitar a diferentes cooperativas de varias regiones de Ecuador, incluyendo tanto cooperativas agrarias de primer y segundo nivel, como también cooperativas de crédito, asociaciones de productores y la Central de Cooperativas de Crédito Financoop de Ecuador, para que pudieran aproximarse y discutir oportunidades, desafíos y estrategias para aumentar el financiamiento en la agricultura.</p> <p>El Foro fue una iniciativa de las Agri-agencias (AAs) Cresol (de Brasil), Trias (de Bélgica) y Acodea (de España) con sus socios Ecuatorianos. Se realizó en el marco del programa SEPOP cofinanciado por la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), cuyo objetivo principal es fortalecer las capacidades de las Organizaciones de agricultores</p>
-----------------------	---

## 2. ¿POR QUÉ REALIZAR UN FORO SOBRE ACCESO A FINANCIAMIENTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA ?

<p><b>Retos en materia de AEF</b></p>	<p>El objetivo del Foro era crear un espacio de diálogo entre el sector de las cooperativas de ahorro y crédito y las organizaciones de productores, con el propósito de identificar, de manera conjunta, los desafíos y las oportunidades para trabajar en colaboración. El Foro busca contribuir a superar las diversas dificultades que enfrentan las asociaciones de productores al intentar conectarse con las entidades financieras y hacer uso de sus servicios, en especial el crédito.</p> <p>Estas dificultades fueron identificadas y compartidas durante el Foro, e incluyen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Informalidad de los agricultores:</b> Muchos agricultores operan en la informalidad, sin registros adecuados ni documentación formal, lo que limita su acceso a servicios financieros formales.</li> <li>2. <b>Falta de conocimiento y baja conexión entre el mundo rural y el mundo crediticio:</b> Muchas cooperativas no actúan en el medio rural y desconocen las capacidades y los negocios de las asociaciones productivas, entonces por este desconocimiento ellas piensan que el riesgo es grande al trabajar con ese público.</li> <li>3. <b>Falta de compromiso asociativo:</b> La falta de un compromiso sólido hacia la asociación y el trabajo en conjunto debilita la cohesión y la efectividad de las organizaciones de productores.</li> <li>4. <b>Políticas públicas insuficientes:</b> Las políticas públicas dirigidas a sectores como el cacao a menudo son inadecuadas o mal implementadas, limitando el apoyo institucional necesario para los productores.</li> <li>5. <b>Productos financieros no adaptados:</b> Los productos de crédito y ahorro disponibles no están diseñados para satisfacer las</li> </ol>
---------------------------------------	---

	<p>necesidades específicas de los agricultores, dificultando su acceso y utilización.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. <b>Desequilibrio entre ahorro y crédito:</b> Los agricultores a menudo enfrentan dificultades para mantener un equilibrio adecuado entre el ahorro y el crédito, afectando su capacidad para gestionar sus finanzas de manera sostenible.</li> <li>7. <b>Largos tiempos de acreditación del crédito:</b> Los procesos burocráticos y los largos tiempos de espera para la aprobación y desembolso de créditos pueden ser desalentadores para los agricultores, quienes necesitan financiamiento oportuno.</li> <li>8. <b>Adecuación e informalidad de las asociaciones:</b> La falta de formalización y la adecuación institucional de las asociaciones de productores pueden limitar su capacidad de negociar y acceder a financiamiento.</li> <li>9. <b>Falta de incidencia y coordinación política:</b> La escasa representación y coordinación política de las asociaciones de productores limita su capacidad para influir en la creación y modificación de políticas públicas que los beneficien.</li> <li>10. <b>Requisitos estrictos para acceder al crédito:</b> Las condiciones y requisitos exigidos por las instituciones financieras a menudo son difíciles de cumplir para los pequeños productores, excluyéndolos del acceso a financiamiento.</li> </ol> <p>Frente a estas dificultades, el Foro buscó promover una mayor movilización de los representantes de las organizaciones de productores (OP) y de las cooperativas de ahorro y crédito para conectar esos dos mundos a partir de este y futuros diálogos, y así comenzar a desarrollar productos que se adapten a los agricultores y la construcción de políticas públicas.</p>
--	---

### 3. ¿CUÁLES FUERON LAS PRINCIPALES ETAPAS PARA REALIZAR EL FORO?

<b>Paso 1: colaboración para la preparación del foro e invitación a los participantes</b>	
<b>Objetivo de la Etapa 1</b>	Concertación entre actores para organizar un foro
<b>Actividades</b>	<p>Para fomentar una mayor integración entre las organizaciones de productores y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se ha propuesto la realización de un evento nacional en Ecuador que promueva la colaboración entre 3 Agri-agencias involucradas en el programa SEPOP (Cresol Trias y Acodea) y sus socios implementadores y/o beneficiarios del Programa AFD SEPOP. El objetivo es de amplificar y compartir las buenas prácticas y las lecciones aprendidas durante los 4 años de implementación del programa SEPOP.</p> <p>En un primer paso, se estableció un contacto directo de Cresol AA con Acodea y Trias para discutir la idea del evento. En seguida se organizaron</p>

	<p>rondas de reuniones con las cooperativas de ahorro y crédito y con las asociaciones de productores a fines de validar la idea de realizar un evento de integración intersectorial. Como resultado de estas conversaciones, se organizó un grupo de trabajo encargado de planificar y coordinar el Foro. Aunque la idea de hacer el evento y la iniciativa partió de las Agri-agencias, a medida que las CACs y las organizaciones de productores aceptaron la invitación, el grupo de AAs trató de garantizar que el liderazgo del proceso estuviera a cargo de las organizaciones sociales. Así que el objetivo final del evento, los temas que se trataron y la metodología fue construida con el liderazgo y participación activa de las organizaciones que integran el programa SEPOP. En especial, Financoop, Cacmu y Unocace. Estas organizaciones también tuvieron espacio de destaque en todos los paneles y grupos de trabajo, con las AAs en un rol de facilitación y curaduría del proceso.</p>
<b>Actores movilizados</b>	<p>Las 3 Agri-agencias que organizaron este Foro trabajan con organizaciones de productores u organizaciones microfinancieras, directamente involucradas con los agricultores y organizaciones de segundo piso en Ecuador. La Agri-agencia Acodea opera un proyecto con la Asociación Artesanal “Sabor Arriba”, Trias con la Unión de Organizaciones Campesinas Cacaoteras “Unocace”, y Cresol con la Caja Central Financoop y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas “Cacmu”.</p> <p>Son organizaciones asociativas y cooperativas, inmersas en redes de la agricultura campesina y de la economía popular y solidaria. Han logrado prácticas agrícolas resilientes y sostenibles, participación en el mercado de comercio justo, y trabajan con enfoque de género y juventud. Buscan acceso a programas de crédito públicos y privados, fortalecimiento de marcos estratégicos y de gestión.</p>
<b>Fondos movilizados</b>	<p>El Foro organizado como parte del programa SEPOP movilizó un total de 2.198 euros del presupuesto de Cresol AA. Por otro lado, las otras Agri-agencias y las organizaciones beneficiarias del proyecto tenían su propio presupuesto del SEPOP o recursos propios para esta actividad. Entonces, cada organización apoyó con una parte del Foro.</p>
<b>Paso 2: realización del Foro</b>	
<b>Objetivo de la etapa</b>	<p>Implementación del Foro para facilitar el diálogo y los enlaces entre organizaciones de productores y el sistema financiero</p>
<b>Actividades</b>	<p>El Foro fue realizado los días 8 y 9 de noviembre de 2023 en la sede de la cooperativa Cacmu, Verde Imbabura (Ibarra). Se realizaron 3 mesas redondas y 2 paneles, donde se abordaron diferentes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● En la mesa redonda 1, se discutió el rol del sector financiero de la economía popular y solidaria en Brasil y Ecuador.</li> <li>● En la mesa redonda 2 del Foro, se abordaron los desafíos para lograr una agricultura más sostenible, productiva e inclusiva. Los temas discutidos incluyeron el acceso al crédito y a servicios financieros,</li> </ul>

	<p>la gestión, la asistencia técnica, la innovación tecnológica, y la participación de jóvenes y mujeres.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● En la mesa redonda 3, se habló sobre la agenda y acción de la cooperación internacional en el fortalecimiento de la agricultura sostenible en Ecuador..</li> <li>● Durante el Panel 1, se abordaron temas sobre la producción sostenible, las buenas prácticas de producción sostenible e inclusiva y las lecciones aprendidas en el marco del proyecto AFD SEPOP.</li> <li>● En el panel 2, se discutió sobre la buena gobernanza, gestión e innovación y las buenas prácticas organizativas sostenibles e inclusivas.</li> </ul> <p>El tema de las finanzas verdes fue entonces discutido: cómo financiar los esfuerzos de las organizaciones de productores para prácticas más sostenibles y resilientes al cambio climático.</p>
<p><b>Actores involucrados</b></p>	<p>Durante el Foro, varias personas presentaron experiencias destacadas sobre buenas prácticas y lecciones aprendidas en el marco del programa AFD SEPOP. Los presentadores incluyeron:</p> <p>Mesa Redonda 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Panelistas: Luiz Tomacheski, Vicepresidente de Cresol y Consejero de Agricord; Marín Bautista, Gerente General de Financoop; Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD).</li> <li>● Moderador: Felipe Alessio, Analista de relaciones de Cresol Agri-agencia.</li> </ul> <p>Mesa Redonda 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Panelistas: Jeaneth Chavez, Gerente General de Cacmu; Freddy Cabello, Gerente General de Unocace; Bladimir Dahua, Gerente de Kallari; Patricio Meza, Gerente de Sabor Arriba.</li> <li>● Moderadora: Paulina Espin, Coordinadora de programas de Trias Ecuador.</li> </ul> <p>Mesa Redonda 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Panelistas: Ney Barrionuevo, Asesor de FIDA Ecuador; Jean-Philippe Berthélemy, Representante de AFD Ecuador; Bastienne Paliz, Representante de GIZ Ecuador.</li> <li>● Moderador: Santiago Reales, Asesor Empresarial de Acodea.</li> </ul> <p>Panel 1: Producción Sostenible</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Presentadores: Germania Gallardo, Especialista en Desarrollo y Finanzas Sostenibles en Financoop; Juan Carlos García, Presidente de Unocace; Santiago Reales, Asesor Empresarial de Acodea.</li> </ul>

	<p>Panel 2: Buena gobernanza, Gestión e Innovación</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Presentadores: Catherine Cruz, Coordinadora de Proyectos en Financoop; Felipe Alessio, Analista de relaciones de Cresol Agri-agencia; Patricio Meza, Gerente de Sabor Arriba; Victoria Mayancela, Asesora de Inclusión en Trias Sudamérica.</li> </ul>
<b>Fondos</b>	<p>La participación fue libre, debido a que todos los que participaron en las mesas y paneles hacían parte del programa (representantes activos). No hubo participación financiera para que ellos estuvieran presentes.</p>

## 4. ELEMENTOS CUANTITATIVOS Y CUALITATIVOS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS

<p><b>Algunos resultados cuantitativos</b></p> <p>(elementos para mostrar el éxito o mostrar los límites)</p>	<p>El Foro contó con la participación de 60 personas (26 mujeres, 34 hombres) y varias organizaciones, entre ellas:</p> <p><b>Asociación de productores (9):</b> Red de Integración Económica de Organizaciones Agropecuarias de la Cocpe (Redescocpe), Asociación Artesanal Sabor Arriba, Apícola Santa Marianita, Aproca, Unión de Organizaciones Campesinas Cacaoteras (Unocace), Ecuador Agropecuario, Kallari Chocolate Amazónico, Producampos y Ecuadorian Specialty Coffe Growers (Fapecafes)</p> <p><b>Agri-agencias (3):</b> Acodea, Cresol y Trias.</p> <p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito (8):</b> COAC Artesanos, COAC Padre Julián Lorente, COAC Abdón Calderón, Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas (Cacmu), Caja Central Financoop, COAC San Antonio y COAC Santa Anita.</p> <p><b>Otras Instituciones (5):</b> Agencia Francesa de Desarrollo (AFD), Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD), Sociedad Alemana de Cooperación Internacional (GIZ), Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), y la Alianza mundial de agencias agrícolas (AGRICORD).</p> <p>Es importante resaltar que entre las organizaciones presentes se encontraban dos lideradas por mujeres: la Apícola Santa Marianita y la Cooperativa Cacmu.</p>
<p><b>Algunos resultados cualitativos</b></p> <p>(elementos para mostrar el éxito o</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Al Foro de Inclusión Financiera asistieron y se aproximaron representantes y autoridades del consejo de administración y vigilancia de las cooperativas financieras, también directivos como gerencia y subgerencia y responsables de los departamentos o jefaturas. Buscaban obtener y mejorar los conocimientos y metodologías de Inclusión financiera con tendencia a las Finanzas Verdes, como ha sido discutido y propuesto durante el Foro.</li> </ul>

<p>mostrar los límites)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Estas experiencias servirán para que cada departamento de las cooperativas financieras diseñen y apliquen en su planificación laboral acciones en cumplimiento de su misión, contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de la mujer y su familia con una consideración muy importante al medio ambiente;</li> <li>● Los principales desafíos y potenciales soluciones para fortalecer la inclusión financiera fueron identificados a nivel local y nacional;</li> <li>● Experiencias positivas fueron presentadas y compartidas entre los socios de AFD SEPOP (ejemplo – Programa Emprendimientos y Sostenibles; Plataforma de Educación a Distancia; metodologías/herramientas para agricultura sostenible; metodologías de inclusión de mujeres y jóvenes, etc.);</li> <li>● Un plan de trabajo en el marco de AFD SEPOP fue desarrollado para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito y las OPs tengan mayor cooperación técnica y política, a nivel local y nacional. Se busca, conectar a las organizaciones y a sus miembros en diferentes frentes como el sector crediticio, el sector productivo y el sector organizativo y representativo para lograr una mayor potenciación de las acciones;</li> <li>● Oportunidades de actuación conjunta fueron identificadas con un plan de trabajo de cooperación; firma simbólica de la extensión del contrato entre las CACs, OPs y AAs; firmas de acuerdos de cooperación en el marco del proyecto entre Cacmu y Sabor Arriba; Unocace y Financoop.</li> <li>● A partir de este foro, las organizaciones se conectaron, se identificaron y se reconocieron trabajando en las mismas zonas. Generando cercanía y compromiso para ver al agricultor (miembro de las organizaciones) como agente beneficiario directo.</li> <li>● Para cumplir con su compromiso, Cresol se ha mantenido en constante comunicación con otras Agri-agencias que operan en Ecuador. A lo largo de este proceso, se han realizado diversas reuniones, entre ellas, llevadas a cabo durante el Seminario Internacional Cresol y Agricord "realizado en Brasil" en junio de 2024. En estos encuentros, se compartieron los desafíos que enfrentamos entre Agri-agencias y organizaciones, enriqueciendo el entendimiento y la colaboración en la búsqueda de soluciones conjuntas.</li> </ul>
-----------------------------	---

## 5. APRENDIZAJES Y LECCIONES

<p>¿Qué funciona mejor?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● El Foro fue exitoso debido a la alta participación, la identificación de desafíos y soluciones, la compartición de buenas prácticas y los acuerdos de cooperación. Estos elementos combinados indican que el Foro no solo facilitó un valioso intercambio de conocimientos,</li> </ul>
-----------------------------	---

	<p>sino que también estableció una base para la acción futura y la mejora continua en inclusión financiera y finanzas sostenibles en Ecuador.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Fue importante después de las rondas de diálogo y discusión entre las cooperativas generar algunos encaminamientos. Entre ellos: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Crear una estrategia de amplio diálogo entre las cooperativas de ahorro y crédito y OP para pensar juntos estrategias de desarrollo local;</li> <li>○ Mantener este diálogo constante para buscar nuevas alternativas.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>¿Cuáles son los límites?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Inicialmente, había una significativa desconexión entre las cooperativas de crédito y las organizaciones de productores, lo cual limitaba el entendimiento mutuo y la cooperación efectiva. A menudo nos encontramos con que cada organización se centra en alcanzar sus objetivos directos. El Foro tenía que lograr un espacio de diálogo en el que todas las organizaciones pudieran compartir sus retos y ver que los vínculos hacia el éxito pueden establecerse conjuntamente.</li> <li>● Un tema que descubrimos en el Foro (y se debe prestar atención en ello) es que muchas veces las asociaciones de productores demandan créditos a las Cooperativas, sin embargo no aportan los frutos de sus inversiones en ahorros y en otros productos o para otros servicios ofrecidos por las Cooperativas de crédito. Esta situación no es viable para las cooperativas. Hace falta una sensibilización para poder viabilizar el crédito, sino, no va a funcionar porque existe una relación que no es recíproca. Esta reflexión debe ser ahora compartida y discutida con las organizaciones de productores.</li> </ul>
<p><b>Consejos</b></p>	<p>Organizar un foro requiere una planificación y una atención estratégica a todos los aspectos organizativos. En primer lugar, es fundamental identificar organizaciones alineadas con los objetivos comunes, para unir sinergias y maximizar el impacto. Además, resulta imprescindible definir metas claras, asegurando que todos los participantes comprendan el propósito central del evento, como fortalecer la integración entre los actores, intercambiar buenas prácticas y diseñar planes de acción concretos que impulsen resultados tangibles. Compartir el liderazgo de la organización con las CACs y organizaciones de productores para que su voz esté presente en la organización y en las actividades durante el foro es esencial para que haya una verdadera integración y que los resultados sean aplicados en sus locales de origen. El sentimiento de que el Foro es de las OPs y las CACs más que de las AAs es muy importante.</p>

Para que el foro sea inclusivo y representativo, es necesario invitar a participantes diversos, como jóvenes, mujeres y representantes de diferentes regiones. Además, es importante contar con facilitadores experimentados, capaces de moderar las discusiones de manera efectiva y objetiva. Finalmente, proporcione materiales de apoyo útiles, como kits informativos, para ayudar a los participantes a prepararse adecuadamente para los debates.

Promover el diálogo y la colaboración entre cooperativas requiere la creación de espacios colaborativos, como mesas redondas y grupos de trabajo. Estos formatos permiten el intercambio de experiencias y la discusión de desafíos comunes. Es esencial abordar temas de interés compartido, como la sostenibilidad, el acceso al crédito y el fortalecimiento de las cadenas productivas, para mantener las discusiones enfocadas y productivas. La presencia de moderadores experimentados en mediación es importante para facilitar las conversaciones y garantizar que todas las voces sean escuchadas.

Un foro sólo tiene éxito si resulta en acciones concretas. Así que, planifique momentos específicos para la formalización de compromisos, como la firma de cartas de intención o acuerdos simbólicos, fortaleciendo la confianza y el sentido de responsabilidad entre los participantes. Antes del evento, realice una planificación estratégica, identificando las áreas de cooperación más relevantes y proponiéndolas como punto de partida para las discusiones. Después del evento, asegúrese de que los acuerdos sean documentados y seguidos, designando responsables para supervisar su implementación.

El financiamiento de la economía verde debe comenzar con la identificación de las necesidades locales, como el acceso al crédito para tecnologías sostenibles y el apoyo técnico a prácticas agrícolas más ecológicas. La colaboración con actores estratégicos, como organizaciones internacionales y cooperativas, es esencial para viabilizar proyectos de mayor impacto. Además, desarrollar productos financieros innovadores, como líneas de crédito específicas para jóvenes y mujeres, fomentando iniciativas verdes que promuevan la sostenibilidad y la inclusión.