

Palabras clave:

Financiamiento al nivel local, organizaciones de productores, Mecanismo para Bosques y Fincas (FFF), financiamiento para el desarrollo, soluciones locales para las crisis climática y de la naturaleza

Puntos clave

La capacidad de las OPFA para movilizar fondos generados internamente tiene el potencial de reducir el déficit de financiamiento de los pequeños productores, y mecanismos como los grupos de ahorro y las cooperativas financieras deben ser reconocidos y apoyados.

Los donantes y los profesionales del desarrollo deben colaborar con las OPFA para crear y reforzar los mecanismos financieros locales proporcionando inversiones de apoyo, financiamiento mixto y desarrollo de capacidades.

Los gobiernos deben crear un entorno normativo que facilite a las OPFA establecer mecanismos financieros como cooperativas de ahorro y crédito.

Las cooperativas financieras sólidas en entornos forestales y agrícolas pueden canalizar la ayuda oficial al desarrollo y el financiamiento climático y para la naturaleza de forma eficaz a nivel local; los donantes deben colaborar con este tipo de cooperativas para que el dinero llegue donde más se necesita.

Financiamiento interno: movilizando los fondos de las organizaciones de productores

El acceso de los pequeños productores forestales y agrícolas al financiamiento externo es limitado, lo que dificulta su acción eficaz en materia de clima, naturaleza, medios de vida y seguridad alimentaria. No obstante, las organizaciones de productores forestales y agrícolas (OPFA) pueden movilizar fondos generados internamente. Este breve informe describe las tres fases y los once pasos que siguen las OPFA para crear grupos de ahorro y grandes cooperativas financieras. También describe cómo estos mecanismos financieros accesibles, flexibles y basados en la confianza satisfacen las distintas necesidades de sus miembros, refuerzan la solidaridad, empoderan a las mujeres, aumentan la resiliencia climática y financian actividades sostenibles y productivas, a menudo a gran escala. Estos mecanismos también generan un historial financiero, contribuyendo así a reducir las percepciones de riesgo y a incrementar el acceso al financiamiento externo. Asimismo, pueden constituir un canal eficaz para hacer llegar financiamiento para el clima y la naturaleza al ámbito local.

Los pequeños productores forestales y agrícolas familiares, los pueblos indígenas y las comunidades locales son cruciales para la gestión sostenible de los bosques. A menudo se organizan en grupos de productores (OPFA) para reducir costos, compartir conocimientos, aumentar la escala de producción y promover políticas más favorables.

Al organizarse, las OPFA se fortalecen y tienen el potencial de ser agentes clave del cambio. Sus actividades productivas son fundamentales para actuar de forma eficaz sobre el clima, la naturaleza, los medios de vida y la seguridad alimentaria. La evidencia indica que, además de proporcionar desarrollo económico y seguridad alimentaria,¹ las OPFA son importantes para la restauración de los bosques, que se adapta a y

mitiga el cambio climático y conserva la biodiversidad.² Las empresas de las OPFA suelen ser propiedad colectiva de sus miembros y tener una gestión democrática.³ La rentabilidad se suele considerar un elemento necesario dentro de una visión más amplia de la sostenibilidad, que abarca otras prioridades como la inclusión social, la resiliencia medioambiental y la distribución económica. Una visión que hace que sean empresas especialmente capaces de aportar este tipo de beneficios a la sociedad.

Las OPFA muchas veces necesitan financiamiento para crecer sus empresas, pero el acceso a fuentes externas es limitado. En las zonas rurales aisladas, el financiamiento público es mínimo y la ayuda oficial al desarrollo (AOD) rara vez llega al ámbito local. Los bancos

Cuando las OPFA establecen mecanismos financieros, apoyan mejor a sus empresas, y esto redunda en beneficio de las personas, la naturaleza y el clima

convencionales consideran a las OPFA alto riesgo y por tanto exigen garantías, lo que supone un reto para la mayoría de los pequeños

agricultores.⁴ Las OPFA a menudo recurren a prestamistas locales, que suelen cobrar tasas de interés elevadas. Todas las fuentes de financiamiento tienen sus ventajas y desventajas, pero los fondos generados internamente constituyen una fuente prometedoras que pocas veces se tiene en cuenta.

Las OPFA pueden movilizar sus fondos de forma efectiva para proporcionar servicios financieros

Todas las OPFA disponen de recursos financieros internos que proceden de los beneficios generados por la venta de productos o servicios, ahorros y acciones y cuotas de sus miembros. Las OPFA pueden movilizar estos recursos creando mecanismos para ofrecer servicios financieros a sus miembros. Esto proporciona beneficios que las fuentes externas no pueden ofrecer, ya que los recursos están bajo el control de las OPFA y pueden ayudar a estas y a sus miembros a adquirir conocimientos financieros, rendir cuentas y ser autosuficientes.

La evidencia demuestra que las organizaciones de productores facilitan a sus miembros el acceso al crédito bancario.⁵ Por otra parte, muchas OPFA proporcionan además créditos y otros servicios financieros básicos a sus miembros de sus propios fondos internos. Un informe reciente⁶ revela que el sudeste asiático es la región en la que más organizaciones de agricultores prestan servicios financieros a sus miembros, y es también la región con el menor déficit de financiamiento para agricultores. Se calcula que casi una cuarta parte del financiamiento que reciben los pequeños agricultores de todo el mundo se canaliza a través de mecanismos financieros comunitarios.⁷

Las OPFA han utilizado diferentes mecanismos para movilizar sus fondos internos. Estos mecanismos varían en cuanto a grado de sofisticación, desde pequeños grupos de ahorro informales que utilizan cajas de efectivo, hasta grandes cooperativas financieras totalmente digitalizadas. Y entre estos dos extremos hay una diversidad de mecanismos, como cooperativas de ahorro y crédito. Es importante destacar que algunos de estos mecanismos comenzaron como grupos de ahorro informales que con el tiempo se convirtieron en cooperativas financieras consolidadas, mostrando un proceso

claro para movilizar fondos internos a escala. Las OPFA y las organizaciones de desarrollo que las apoyan deben reconocer y facilitar este proceso para mejorar el acceso de sus miembros al financiamiento.

Mecanismos financieros locales: grupos de ahorro y cooperativas financieras

Los grupos de ahorro son mecanismos informales comunes y muy extendidos que sirven a decenas de millones de productores forestales y agrícolas. Son grupos voluntarios basados en la confianza, en los que los miembros ahorran juntos, tanto para financiar préstamos como para generar intereses para los miembros que han aportado dinero al grupo. Los datos demuestran que los grupos de ahorro tienen efectos positivos en las empresas de sus miembros, empoderan a las mujeres, y promueven la resiliencia de sus miembros al permitirles invertir en diversas actividades para generación de ingresos.⁸ Los grupos de ahorro han demostrado ser sostenibles en el tiempo, a pesar de que su crecimiento se ve limitado por la duración del ciclo de ahorro y préstamo, que a menudo se basa en aportaciones y redistribuciones anuales.

Las cooperativas financieras también están muy extendidas. Son entidades financieras propiedad de sus miembros y gestionadas democráticamente, donde los miembros suelen tener algo en común, ya sea una zona geográfica, una comunidad comercial u otro tipo de afiliación. A diferencia de los grupos de ahorro, las cooperativas financieras son empresas. Pueden crecer, ampliar su capital y aumentar su rentabilidad con el tiempo ofreciendo servicios que generen ingresos. Sin embargo, debido a sus principios cooperativos y su sistema de propiedad, el objetivo principal de estas empresas es beneficiar a sus miembros, más que maximizar la rentabilidad.

Las cooperativas financieras bien gestionadas aportan numerosos beneficios a sus miembros y a la economía en general.⁹ Como organizaciones arraigadas en la comunidad, las cooperativas financieras pueden ofrecer productos personalizados que satisfacen las necesidades de sus miembros mejor que cualquier otra entidad financiera. Fomentan el desarrollo económico local, promueven la inclusión financiera, potencian el espíritu empresarial y generan solidaridad. Por lo general, las cooperativas financieras forman federaciones que se organizan en un sistema de dos o tres niveles, con una federación a nivel nacional o regional y organizaciones primarias que atienden a los miembros a nivel local. En conjunto, estas

federaciones ofrecen un sistema alternativo para financiar a los pequeños agricultores por medio de un modelo más democrático, solidario y orientado al bienestar.

Cómo prestan las OPFA servicios financieros a sus miembros

El IIED analizó seis estudios de caso de distintos países y llevó a cabo una revisión de la literatura académica sobre mecanismos financieros comunitarios.¹⁰ Los estudios de caso analizaron OPFA de Bolivia, Brasil, Ecuador, Ghana, India y Zambia que habían creado grupos de ahorro y cooperativas financieras con sus propios recursos. Los activos de estos grupos y cooperativas van desde los 2 320 dólares del grupo de ahorro de Zambia, hasta los casi 5 000 millones de dólares de la Cooperativa de Crédito Cresol de Brasil.

Las OPFA tomaron distintos caminos para establecer estos mecanismos. Algunas establecieron grupos de ahorro entre sus miembros y posteriormente movilizaron a esos grupos para crear una cooperativa financiera. Otras OPFA empezaron creando cooperativas de ahorro y crédito, que más tarde promovieron la creación de pequeños grupos de ahorro a nivel de parcela agrícola. Una vez consolidado el buen funcionamiento de estos grupos, se vincularon a la cooperativa de ahorro y crédito más cercana. Algunas OPFA empezaron ofreciendo pequeños préstamos como cooperativas agrícolas, para después crear cooperativas financieras independientes utilizando las rentas de sus empresas y las acciones de los miembros como capital inicial. La cooperativa financiera se convirtió en una actividad empresarial que generaba ingresos adicionales y al mismo tiempo prestaba servicios a sus miembros.

Pese a los diferentes enfoques, hay algunas medidas y acciones comunes a todas las OPFA analizadas que otras OPFA y las organizaciones de desarrollo que las apoyan pueden tener en cuenta a la hora de movilizar fondos internos (ver también la Figura 1):

1. Crear las condiciones necesarias

- Reforzar la gobernanza interna y fomentar la confianza entre la OPFA y sus miembros;
- Establecer mecanismos de ahorro colectivo, como grupos de ahorro, y fomentar hábitos de ahorro entre los miembros;
- Institucionalizar el mecanismo, adoptando un modelo institucional adecuado en función de sus objetivos y el marco normativo del país.

2. Prestar servicios financieros

- Utilizar estratégicamente los conocimientos de las OPFA sobre sus miembros para

adaptar los servicios a sus necesidades con el fin de garantizar su uso y reducir el riesgo de impago de los préstamos;

- Establecer alianzas con organizaciones de confianza que se alinean a la estrategia de la OPFA;
- Proporcionar servicios no financieros a los miembros, como fondos sociales, educación financiera y asistencia técnico, para reforzar la solidaridad y reducir el riesgo de impagos;
- Profesionalizar al personal y digitalizar los procesos para acelerar la eficiencia y mejorar la transparencia.

3. Crear la prestación de servicios financieros

- Gestionar la prestación de servicios financieros como un negocio adicional;
- Movilizar a los grupos de ahorro para crear cooperativas financieras o vincularse a otras ya existentes;
- Diversificar las fuentes de financiamiento y utilizar financiamiento mixto para canalizar los fondos al nivel local;
- Crear federaciones de cooperativas financieras o unirse a otras ya existentes para ampliar el impacto y abogar por políticas más favorables.

Los estudios de caso demuestran que las OPFA contaron a menudo con el apoyo de organizaciones de desarrollo y de AOD durante este proceso. Estas organizaciones crearon capacidades de gestión financiera o impartieron formación para la creación de grupos de ahorro. También apoyaron el crecimiento de los grupos de ahorro, por ejemplo evaluando su potencial para establecer cooperativas financieras.

Figura 1. Fases y acciones para movilizar fondos internos



En algunos casos, estas organizaciones aportaron financiamiento para complementar los fondos internos de las OPFA con el fin de establecer una cooperativa financiera, combinando financiamiento en condiciones favorables con financiamiento privado. Las OPFA son quienes lideran este proceso, pero los profesionales del desarrollo y las organizaciones de AOD pueden y deben ayudarles a movilizar sus propios fondos internos.

Uno de los problemas a los que se enfrentaron algunas OPFA fue la falta de marcos normativos apropiados que permitieran prosperar a sus cooperativas financieras. Por ejemplo, las OPFA se enfrentaron a la ausencia de un modelo jurídico adecuado, o a unos trámites de formalización excesivamente largos e inadecuados a su escala. Las políticas gubernamentales deben apoyar a las cooperativas financieras, fomentando su desarrollo y garantizando al mismo tiempo el cumplimiento de las normas del sector financiero para así proteger a sus miembros. El fortalecimiento institucional es crucial, y la normativa debe adaptarse a la escala y sofisticación de las instituciones.¹¹

Los mecanismos financieros de las OPFA facilitan financiamiento para el clima y la naturaleza al nivel local

Los estudios de caso también demuestran que cuando las OPFA establecen mecanismos financieros, apoyan mejor a sus empresas, y esto redundará en beneficio de las personas, la naturaleza y el clima. Las OPFA que han creado con éxito cooperativas financieras generan beneficios adicionales que proporcionan otra fuente de ingresos para la organización, lo que les permite invertir en sus empresas. Al tiempo que prestan servicios financieros, las OPFA también prestan servicios complementarios no financieros, por ejemplo proporcionando educación financiera y mejorando la capacidad empresarial de sus miembros. A medida que los miembros adquieren conocimientos financieros y acceden a préstamos de la cooperativa financiera, generan un historial financiero que les ayuda a acceder a financiamiento de otras fuentes.

Notas

¹ Ver, por ejemplo: Lowder, SK, Sánchez, MV y Bertini, R (2021) Which farms feed the world and has farmland become more concentrated? World Development, 142. DOI: 10.1016/j.worlddev.2021.105455 / ² Ver, por ejemplo: Djenontin, INS, Zulu, LC y Richardson, RB (2022) Smallholder farmers and forest landscape restoration in sub-Saharan Africa: Evidence from Central Malawi. Land Use Policy, 122, 106345. DOI: 10.1016/j.landusepol.2022.106345 / ³ Macqueen, D, Bolin, A y Greijmans, M (2015) Democratizing forest business: a compendium of successful locally controlled forest business organisations. IIED, Londres. www.iied.org/13581iied / ⁴ Macqueen, D, Benni, N, Boscolo, M y Zapata, J (2018) Access to finance for forest and farm producer organisations (FFPOs). IIED, Londres. www.iied.org/13606iied / ⁵ Benson, A y Faguet, JP (2022) Increasing Access to Formal Agricultural Credit: The Role of Rural Producer Organisations. *The Journal of Development Studies*, 59(1), 21–38. DOI: 10.1080/00220388.2022.2102899 / ⁶ IFAD (2023) Access to finance for farmers' organizations: Evidence from a multi-country survey. / ⁷ ISF Advisors (2019) Pathways to Prosperity: Rural and Agricultural Finance State of the Sector Report. <https://pathways.isfadvisors.org> / ⁸ Ver, por ejemplo: Karlan, D, Savonitto, B, Thuysbaert, B y Udry, C (2017) Impact of savings groups on the lives of the poor. *PNAS*, 114(12), 3079–3084. DOI: 10.1073/pnas.1611520114; Ksoll, C, Lilleør, HB, Lønborg, JH y Rasmussen, OD (2016) Impact of Village Savings and Loan Associations: Evidence from a cluster randomized trial. *Journal of Development Economics*, 120, 70–85. DOI: 10.1016/j.jdeveco.2015.12.003 / ⁹ Ver, por ejemplo: Birchall, Johnston (2013) Resiliencia en tiempo de crisis: el poder de las cooperativas financieras. Organización Internacional del Trabajo. www.ilo.org/empent/Publications/WCMS_207768/lang--en/index.htm / ¹⁰ Núñez del Prado, I (2024) Mobilising internal finance. How forest and farm producer organisations upscale access to finance. IIED, Londres. www.iied.org/22326iied / ¹¹ Cuevas, EC y Buchenau, J (2018) Financial Cooperatives: Issues in Regulation, Supervision, and Institutional Strengthening. Banco Mundial, Washington, DC. <https://policycommons.net/artifacts/1275637/financial-cooperatives/1862858>

Gracias al profundo conocimiento que las OPFA tienen de sus miembros, pueden adaptar sus productos a sus necesidades y ofrecer flexibilidad para que los miembros experimenten y diversifiquen sus empresas. Los préstamos pueden destinarse a inversiones para nuevas actividades de generación de ingresos –por ejemplo, para mejorar la resiliencia climática– basándose en la capacidad conocida del miembro para reembolsar el préstamo con otros flujos de ingresos existentes. Los mecanismos financieros de las OPFA casi siempre ofrecen fondos sociales para ayudar a sus miembros en situaciones de emergencia, contribuyendo así a reforzar la cohesión social y la solidaridad. La mayoría de los estudios de caso también demuestran que la adaptación de los productos beneficia especialmente a las mujeres, que suelen ser las que más dificultades tienen para acceder al financiamiento.

Una vez consolidadas las cooperativas financieras y dotadas de procesos de gestión, pueden empezar a canalizar fondos externos hacia sus miembros. Pueden trabajar en colaboración con bancos públicos y privados, así como con organizaciones de desarrollo, para financiar actividades productivas sostenibles como la restauración de tierras, la agricultura sostenible y los sistemas agroforestales, entre otras. Los donantes y los financiadores climáticos deben empezar a trabajar con los mecanismos financieros de las OPFA para hacer llegar el financiamiento a los pequeños productores a través de productos y servicios adaptados a sus circunstancias.

Para aprovechar todo el potencial de las OPFA no basta con reconocer su función de otorgar financiamiento a los pequeños agricultores, sino que es preciso reconocer, además, su gran capacidad de canalizar el financiamiento para el clima y la naturaleza directamente al nivel local. Reconocer y apoyar a las OPFA y a sus cooperativas financieras permitirá aprovechar este enorme potencial.

Isabela Núñez del Prado

Isabela Núñez del Prado es investigadora en financiamiento para los bosques en el Grupo de Recursos Naturales del IIED.



Knowledge Products

El Instituto Internacional de Medio Ambiente y Desarrollo (IIED) promueve el desarrollo sostenible, vinculando las prioridades locales a los desafíos globales.

El Mecanismo para Bosques y Fincas (FFF) proporciona apoyo financiero directo y asistencia técnica para reforzar a las organizaciones de productores forestales y agrícolas que representan a pequeños productores agrícolas, grupos de mujeres rurales, comunidades locales e instituciones de pueblos indígenas. El FFF es una asociación entre la FAO, el IIED, la IUCN y Agricord, y entre sus donantes actuales se incluyen Alemania, los Estados Unidos de América, Finlandia, Noruega, los Países Bajos, Suecia e IKEA.

Contacto

Isabela Núñez del Prado
isabela.nunezdelpradonieto@iied.org

44 Southampton Buildings
London, WC2A 1AP
Reino Unido

Tel: +44 (0)20 3463 7399
www.iied.org

ISBN: 978-1-83759-119-0

Este informe se elaboró con el generoso apoyo de Irish Aid y Sida (Suecia).



Irish Aid
Rialtas na hÉireann
Government of Ireland



Sida

