

# *M*emorias

*de un concurso de innovación rural*

Emprender

Fundación Ford

LP-113

Fundación Ford  
Emprender

*Memorias del concurso  
"Reconocimiento a la innovación  
de programas de microfinanzas  
en el sector rural colombiano"*

Bogotá, Colombia, 2004



**Dirección**

*Claudio Higuera Martínez*

**Texto y fotografía**

*Clara Isabel Álvarez Uribe*

**Diseño y diagramación**

*Sandra Constanza Tejada Vásquez*

**Traducción**

*María Elvira Vásquez*

*Andrew Martín*

**Escáner**

*Xpress Estudio Gráfico*

**Fotomecánica e impresión**

*Arte y Fitolito ARFO Ltda.*

**ISBN:** 958-8198-18-6

## Ganadores del concurso

### **Primer puesto**

100 millones de pesos

- Fundación Mundo Mujer
- Corporación Mundial de la Mujer - Colombia

### **Segundo puesto**

90 millones de pesos

- Cooperativa de Ahorro y Crédito, Crediservir Ltda.
- Cooperativa Agropecuaria del Norte de Santander "Coagronorte" Ltda.

### **Tercer puesto**

80 millones de pesos

- Industrias Integradas
- Asociación Comunitaria "Semillas"

### **Cuarto puesto**

70 millones de pesos

- Cooperativa Multiactiva de Dibulla "Coopdibulla"
- Cámara de Comercio de Dosquebradas

### **Quinto puesto**

50 millones de pesos

- Asociación de Reforestadores y Cultivadores de Caucho del Caquetá "ASOHECA"
- Cooperativa MAPRO
- Asociación Municipal de Mujeres - ASOM
- Asociación de Mujeres Palmiteras en Acción para el Desarrollo - MUPADES
- Asociación de Mujeres Organizadas de Yolombó - AMOY y Corporación Vamos Mujer

### **Mención especial**

- Banco Agrario de Colombia

## Presentación Fundación Ford

En primer lugar, quisiera agradecer a todas las personas que participaron en la organización del concurso "Reconocimiento a la innovación de programas de microfinanzas en el sector rural colombiano". Quiero agradecer al personal de Emprender, en particular, a Claudio Higuera, y al jurado calificador que tuvo que trabajar mucho más de lo previsto y que tomó su papel muy en serio, visitando zonas rurales poco seguras.

Este concurso es de especial significado para la Fundación Ford, y esperamos también para el sector de las microfinanzas en Colombia.

En realidad, el éxito obtenido por este programa nos llena de satisfacción. Queremos destacar dos principales motivos para ello.

Primero, como todos ustedes saben, el sector de las microfinanzas en Colombia está bastante desarrollado. Sin querer mencionar nombres de instituciones, para no olvidar ninguna, es cierto que experiencias colombianas son a menudo mencionadas en eventos internacionales dentro de las más exitosas en América Latina y el mundo. Frente a esta situación satisfactoria, nos preguntamos hace un año: "¿Cuál será, entonces, el mayor desafío para el sector de las microfinanzas en Colombia?". Después de efectuar varias consultas con algunos de los mayores expertos en el área, un tema se destacó: "Llevar las microfinanzas al campo".

Algunas cifras respaldan esta conclusión: en Colombia, el 25% de la población sigue viviendo en zonas rurales. Según los datos más optimistas, el 61% de esta población rural vive debajo de la línea de pobreza, y 35% bajo la línea de indigencia, mientras que las cifras para zonas urbanas son de 53% y 20%, respectivamente; es decir, significativamente menor. Para quienes piensan, como en la Fundación Ford, que las microfinanzas son un instrumento adecuado para la superación de la pobreza, estas cifras suenan como un llamado. Y para responder a este llamado, lanzamos este concurso.

El objetivo era doble: primero, conocer las organizaciones que ya ofrecen servicios microfinancieros en zonas rurales, y segundo, premiar las mejores experiencias para motivar su expansión y su mejoramiento. Debemos decir que, si bien nos parecía muy importante conocer y valorar lo existente, no teníamos muchas expectativas al lanzar el concurso. La sorpresa fue grande, y nos llenó de satisfacción, al ver que 48 organizaciones ya estaban activas en el campo de las microfinanzas rurales. Aunque la suma de todos los clientes atendidos por estas 48 organizaciones es todavía modesta en comparación con la demanda insatisfecha, ya es un excelente resultado, y por este resultado, queremos felicitarlos a todos.

El segundo motivo de satisfacción es que pensamos que estas 48 organizaciones juegan papeles muy importantes en Colombia; por supuesto, contribuyen a combatir la pobreza, pero también ayudan a construir la paz. En la Fundación Ford consideramos que la lucha contra la pobreza y la justicia social son condiciones esenciales e indispensables para una solución duradera al conflicto que soporta el país desde hace más de cinco décadas. Por esa razón, cada una de las 13 instituciones ganadoras, así como las 35 restantes que no fueron premiadas, participan activamente en la construcción del país que todos queremos tener mañana, y por eso se les tiene que agradecer, felicitar y apoyar.

¡Muchas gracias!

Jean-Paul Lacoste

Oficial del Programa de Finanzas para el Desarrollo y Seguridad Económica de la Fundación Ford, Región Andina y Cono Sur

## Presentación Emprender

A mediados del año pasado, cuando la Fundación Ford nos propuso organizar el concurso "Reconocimiento a la innovación de programas de microfinanzas en el sector rural colombiano", nos sorprendió, toda vez que nuestra experiencia microfinanciera se desarrolla, principalmente, en los sectores urbano y semiurbano. No obstante, asumimos el reto de llevar a feliz término esta iniciativa.

Empezamos la primera fase del concurso definiendo los términos de referencia y haciendo un barrido a nivel nacional de las instituciones más representativas del sector rural y ahí tuvimos nuestra primera gran sorpresa: más de 500 entidades de primero y segundo piso estaban involucradas directa e indirectamente en este sector.

En la segunda fase nos pusimos en la tarea de contactarlas, con el objetivo de compartir los términos de referencia del concurso y solicitarles su apoyo para ubicar los proyectos más representativos del sector.

Nuestra segunda gran sorpresa fue recibir 48 proyectos exitosos, la mayoría de ellos ubicados en zonas de conflicto armado, que cumplieran a cabalidad los requisitos previstos en el concurso y, en algunos casos específicos, mucho más de lo que esperábamos...

Nombramos un jurado calificador de lujo, compuesto por cuatro profesionales con una amplísima experiencia en la industria del microfinanciamiento, tanto a nivel nacional como internacional:

- Diego Guzmán, representante de ACCION International en Colombia
- Gloria Bustos, gerente de Contactar Pasto
- Margarita Correa, gerente de la CMM Medellín
- Beatriz Marulanda, consultora independiente

Ellos visitaron la mayoría de los proyectos preseleccionados, desde La Guajira hasta el Cauca, pasando por El Valle, la zona cafetera, el altiplano cundiboyacense y los santanderes, entre otros.

Aunque el objetivo inicial era seleccionar cinco ganadores, nuestra tercera sorpresa fue la calidad de los proyectos recibidos, razón por la cual el jurado calificador optó, salomónicamente, por reasignar los premios y así llegamos a un total de trece ganadores.

Nuestra cuarta sorpresa fue encontrarnos con un sector rural pujante, lleno de iniciativas productivas, con gran deseo de conocimiento, con muchas ganas de progresar y, ante todo, con un gran amor hacia nuestra patria colombiana.

Encontramos proyectos artesanales de exquisita confección, como las hamacas y los bolsos wayúu; el manejo de la guadua en sus diferentes y bellísimas aplicaciones artesanales e industriales, en la zona del eje cafetero; la producción orgánica de frutas y

hortalizas tan apreciada y valorada en los mercados internacionales; la producción de maquila en la confección de ropa, utilizando la mano de obra de mujeres campesinas, cabezas de hogar, bajo el modelo de cooperativas de trabajo asociado.

Y lo más impactante de todo, la masificación de microcréditos rurales en zonas de conflicto armado, liderada por los bancos de la mujer de Popayán y Bogotá, desarrollando verdadera cultura de pago entre los usuarios de crédito. Se han colocado más de 5.000 millones y hasta la fecha el resultado ha sido más que satisfactorio.

Si este modelo financiero logra consolidarse, no dudamos, se iniciará una revolución en el mercado del microfinanciamiento en el sector rural colombiano.

Se está demostrando que, con una adecuada metodología crediticia, prestarle dinero a los campesinos no solo es un buen negocio para los intermediarios financieros sino también una inversión de grandes quilates sociales en el desarrollo de la Colombia rural.

Nos quitamos el sombrero ante las instituciones que hicieron realidad estos proyectos en medio de un mar de dificultades.

Los premios en efectivo, por 400 millones de pesos, son un reconocimiento a su tenacidad empresarial y esperamos que contribuyan a fortalecer en gran medida el desarrollo, crecimiento y fortalecimiento de sus instituciones.

Los alcances del concurso no terminaron ahí. Elaboramos un video y este libro en español e inglés, sobre los proyectos ganadores, el cual estamos compartiendo con ustedes y con la comunidad de donantes internacionales.

Ojalá hubiera miles de emprendedores como los que participaron en este concurso y pudiéramos multiplicar su ejemplo y experiencia a lo largo y ancho del país rural. Unidos haremos de Colombia el país de nuestros sueños y una mejor patria para todos.

Gracias a la Fundación Ford por su generoso patrocinio económico a este concurso y por creer en Colombia y su gente.

Gracias amigos por compartir esta edición con nosotros.

Gracias a los ganadores por su espíritu emprendedor.

De nuevo, gracias por creer y trabajar por Colombia.

Claudio Higuera Martínez  
Gerente Emprender

*Para la Fundación Mundo Mujer uno de los retos permanentes ha sido el de poder financiar el potencial productivo del campo, con el fin de generar riqueza para el país y mejorar el nivel de vida de quienes lo habitan y trabajan.*

# *Primer puesto*

*Fundación Mundo Mujer  
Popayán (Cauca)*





*La Fundación invirtió los recursos del premio en capital de trabajo para financiar 100 empresarios rurales, con un crédito promedio de quinientos mil pesos (\$500.000).*





*El 55% de la cartera rural vigente de la Fundación está en manos de mujeres, lo que demuestra que la mujer campesina asume un liderazgo que le permite generar ingresos permanentes, trabajando a la par con su cónyuge.*



*Nilfa Amparo Navarro, tejedora y empresaria de productos de seda natural que se venden tanto en el mercado nacional como internacional, ha ido ampliando su taller artesanal con máquinas financiadas por la Fundación.*



*"La gente del sector rural del Cauca es muy inocente, muy linda, muy transparente y eso es lo que ha permitido que la Fundación tenga mucho éxito con el crédito rural."*

*Asesor de la Fundación*

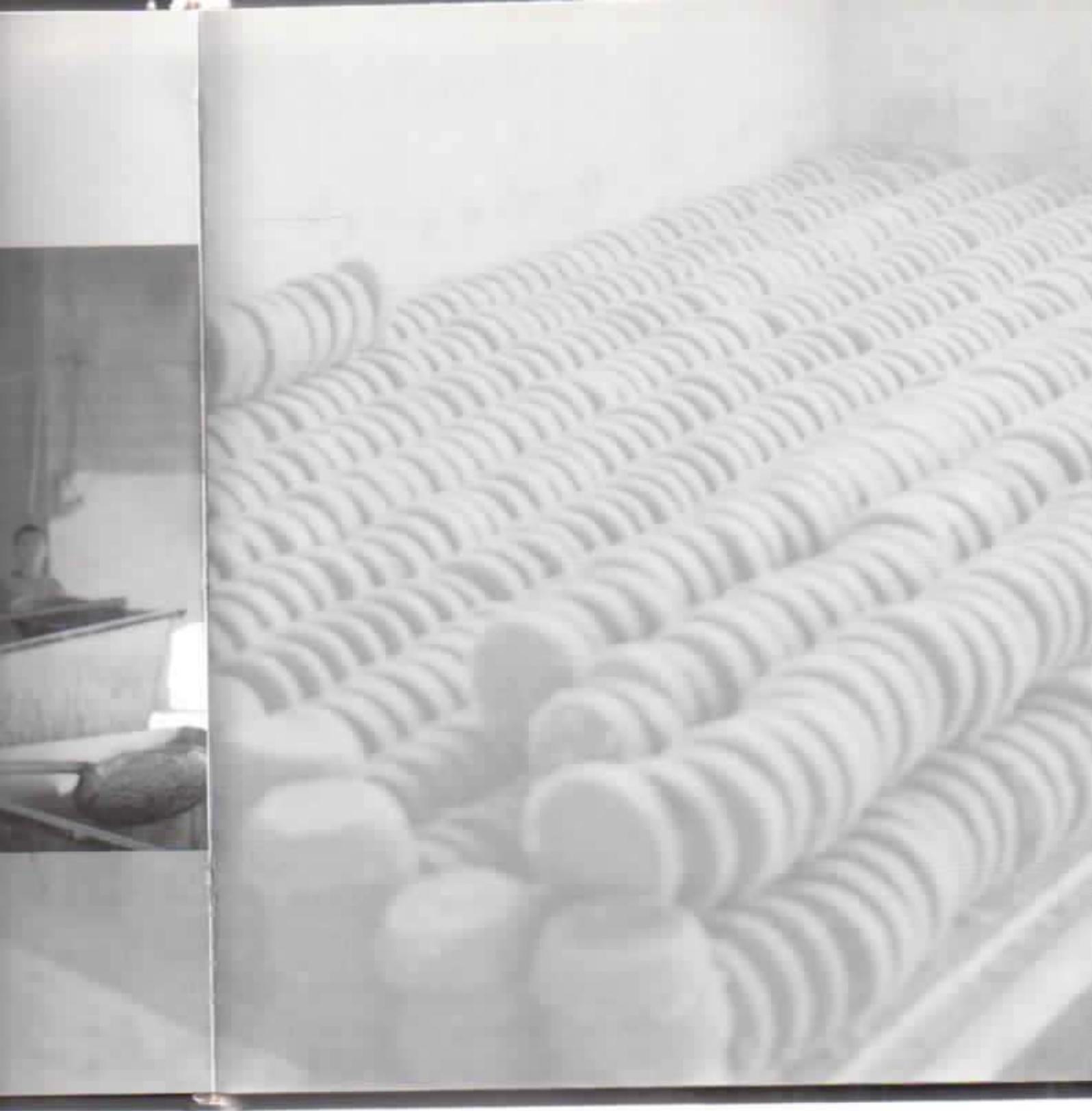






*"Con el préstamo de la Fundación me compré un motor, y la producción de panela de mi trapiche aumentó en un 40%..."*

*Evaristo Ibarra*



*La oficina de Fusagasugá se abrió con el objeto de llevar a las familias de bajos ingresos de la zona, servicio de crédito destinado a la financiación de actividades agropecuarias, pues no contaban con servicios financieros adecuados a su realidad.*

# *Primer puesto*

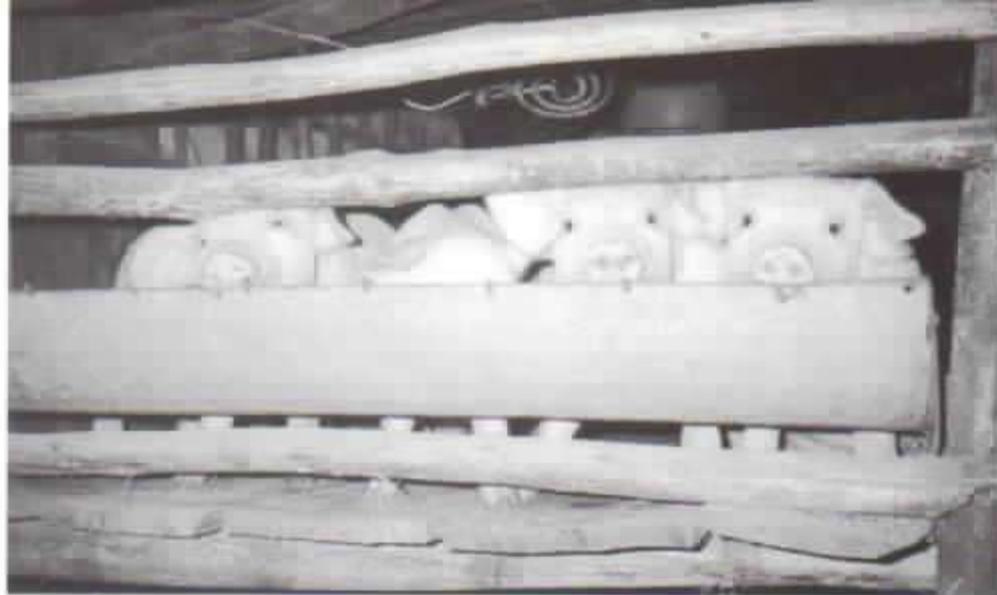
*Corporación Mundial  
de la Mujer - Colombia  
Fusagasugá (Cundinamarca)*





*Plaza principal de Fusagasugá*

*La Corporación invirtió el dinero del premio en otorgar más créditos para el sector agropecuario*



*La innovación en la prestación de crédito rural, complementario a la metodología de crédito especializada, está en que se exige tener una fuente de pago "balanceada"; esto es, que no sea uno solo el origen de los recursos que garanticen el pago de las cuotas. Por ejemplo, que a la vez que tenga un cultivo de mora tenga criadero de cerdos y gallinas.*

logia de  
"; esto es,  
otas. Por  
gallinas.





*"Con un préstamo de la Corporación Mundial de la Mujer compré 200 pollos y a los tres meses otros 300, y ahí me fui enamorando de las aves. Ahora tengo 1.240 y empecé hace 20 meses. Para equilibrar, vendo huevos y también tengo matas de mora y un cultivo de frijol."*

*Alberto Ruíz Ruíz*



os tres meses  
o meses. Para  
fol."







*"Antes trabajaba con créditos personales pero el interés era del 5%, y en momentos de extrema necesidad tuve que pagar hasta el 7%.  
Con la Corporación Mundial de la Mujer me he beneficiado mucho, sobre todo, con los tiempos de pago y con el interés bajo."*

*José Arquímedes Sarmiento*

*Crediservir es una cooperativa de ahorro y crédito cuyo objetivo es el ejercicio de la actividad financiera en el nororiente colombiano, propiciando las condiciones para el desarrollo integral de sus asociados y de la comunidad.*

# *Segundo puesto*

*Crediservir  
Ocaña (Norte de Santander)*





*La Columna de los Esclavos*

*Crediservir utilizó el dinero del premio para fortalecer el programa "Volviendo al campo", que comprende proyectos ecológicos y de microcrédito rural, beneficiando no solo a los campesinos más pobres de la región, sino al medio ambiente en general.*

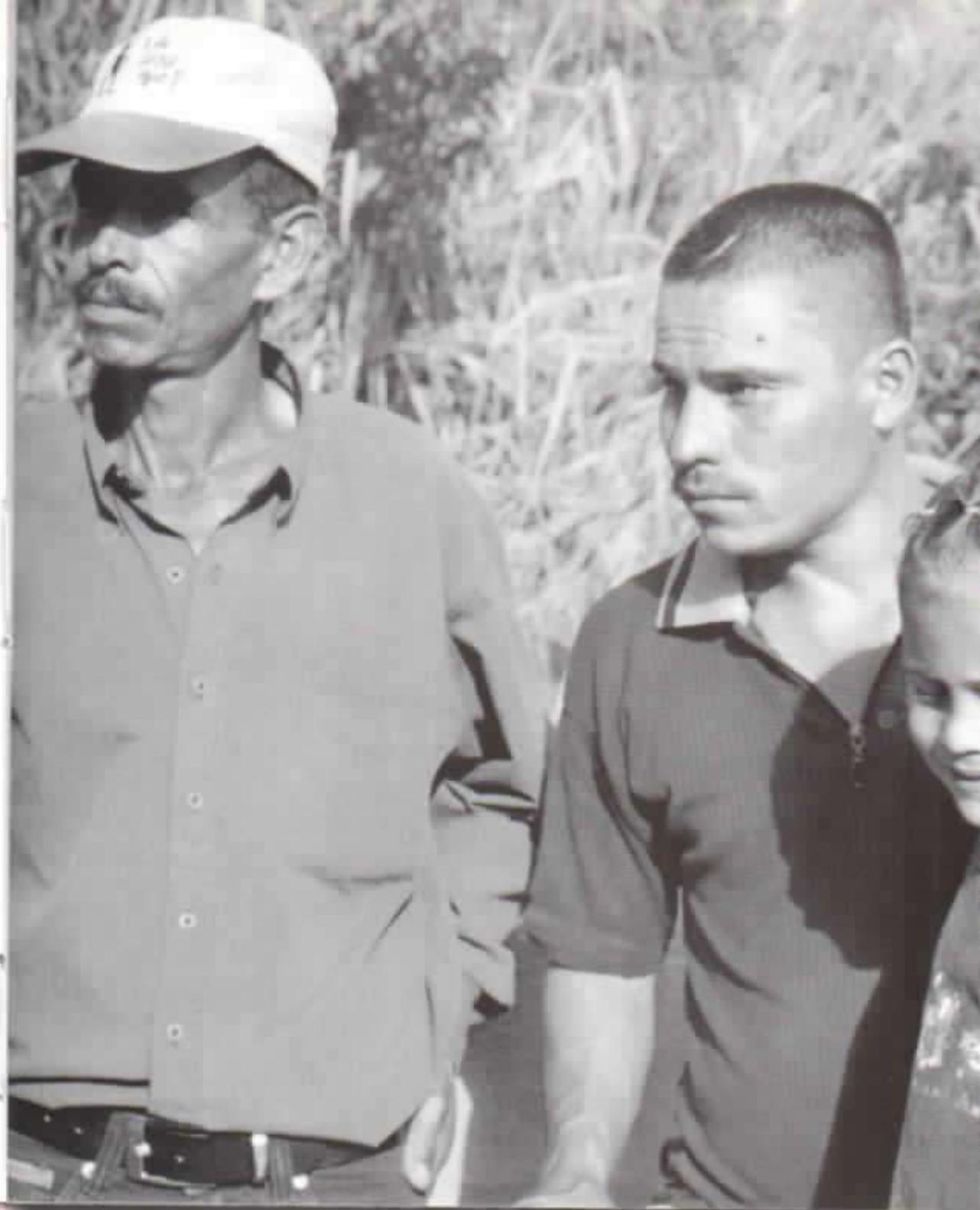


*El programa "Volviendo al campo" le brinda asesoría y capacitación al asociado campesino para que mejore el campo, lo conserve, permanezca en él, lo aproveche, lo explote de manera racional y adecuada, con la implementación de tecnologías y proyectos productivos que respondan a las necesidades y condiciones de la región.*

*Desde el año 2000, Crediservir organiza mensualmente "Pasantías" rurales con 40 asociados, adultos y niños, con el propósito de intercambiar experiencias y formar líderes que serán los multiplicadores del mañana.*



organiza mensualmente  
reuniones, adultos y niños,  
compartiendo experiencias y formar  
líderes del mañana.





F 1111



*Los biodigestores permiten la extracción de gas a través del estiércol de los animales; de esta manera, se evita la tala de árboles y se aprovechan los recursos naturales.*

*"Los cultivos orgánicos proporcionan un cambio de mentalidad, se va volviendo un proyecto de vida, es una cultura de consumo de alimentos sanos."*

*Evelio Díaz*

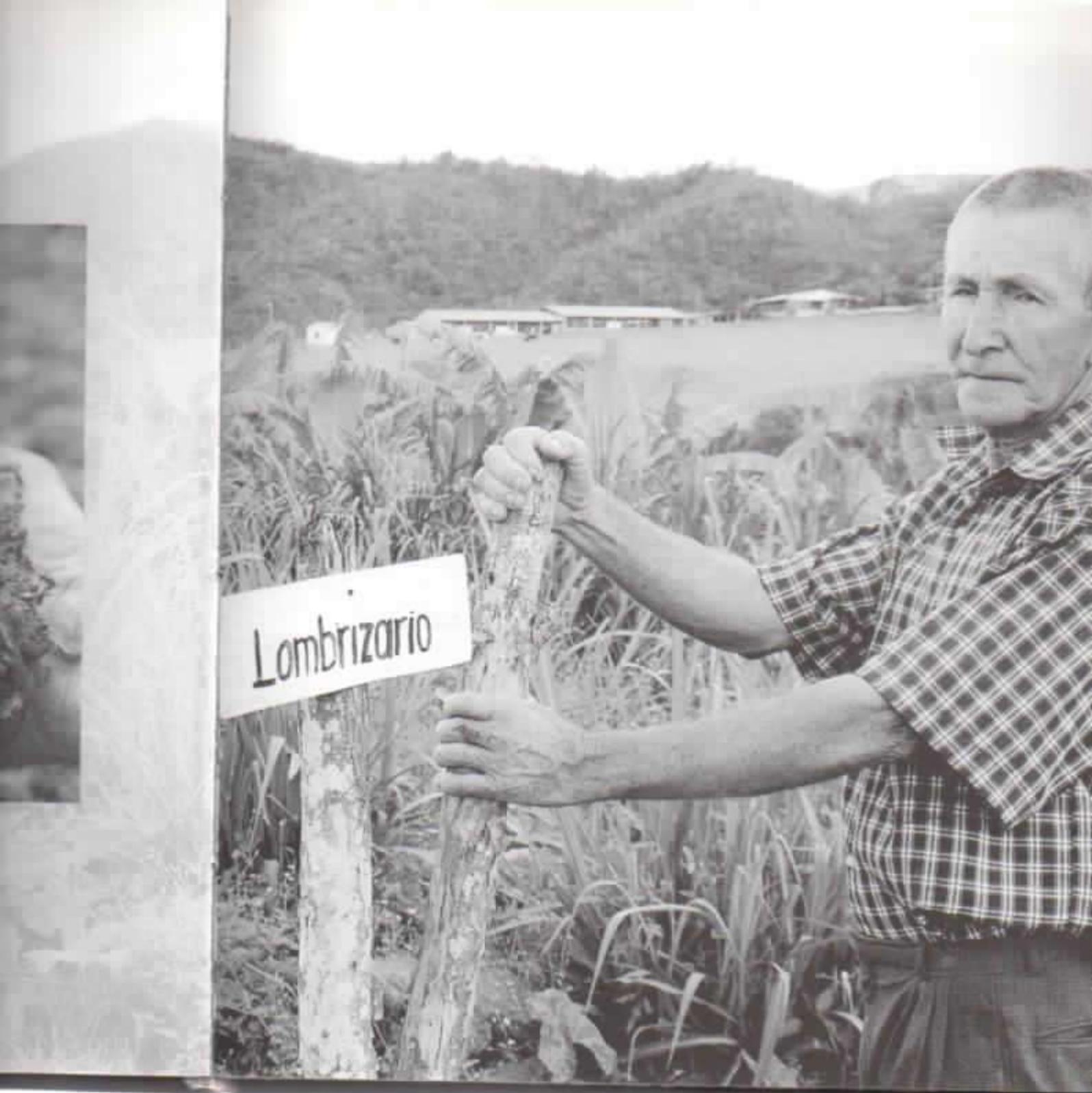


*"Mire, tengo 64 años y después de viejo fue que vine a aprender todas estas cosas tan lindas que nos ha enseñado Crediservir..., a querer la naturaleza, porque la madre tierra también se siente."*

*Rafael Pacheco*



Lombro...



Lombrizario

*La principal actividad económica de la Cooperativa Agropecuaria del Norte de Santander "Coagronorte" Ltda. es la producción, agroindustria y comercialización del arroz, y su objetivo es buscar el bienestar social, económico y cultural de los asociados, sus familias y la comunidad.*



*Segundo puesto*

*Coagronorte  
Cúcuta (Norte de Santander)*



*Parque Simón Bolívar*

*Con los recursos del premio Coagronorte montó una sala de internet para introducir a los campesinos en el mundo de la informática. Además, compró un video beam y un computador portátil para dictar capacitación en las veredas.*



*La cooperativa realiza actividades tendientes a facilitar a los asociados la adquisición de insumos, maquinaria agrícola, equipos, bienes y servicios utilizados en las actividades relacionadas con la explotación agroindustrial.*



in de insumos,  
adadas con la

*"Uno trabajando por fuera de la cooperativa trabaja para otros, está uno con las manos vacías, no tiene uno un porvenir; en cambio, en Coagronorte uno tiene los aportes ahorrados, tiene uno seguro todo."*

*Mario Landinez*







*La principal innovación es la cultura empresarial desarrollada en los asociados, a través de servicios educativos que ofrece Coagronorte con miras a romper con el individualismo, el conformismo y el paternalismo de tradición en los agricultores colombianos.*



*"Estoy muy agradecida con Congranorte, mejor dicho, yo lo adoro. Cuando entramos a la cooperativa estábamos debiendo 9 millones de pesos y con las primeras dos cosechas pagamos todo."*

*Leonor Moncada*





*"En la cooperativa aprendimos a administrar la platica, porque antes uno se la comia toda y no hacia nada; en cambio ahora, uno tiene sus ahorritos y aprende muchas cosas."*

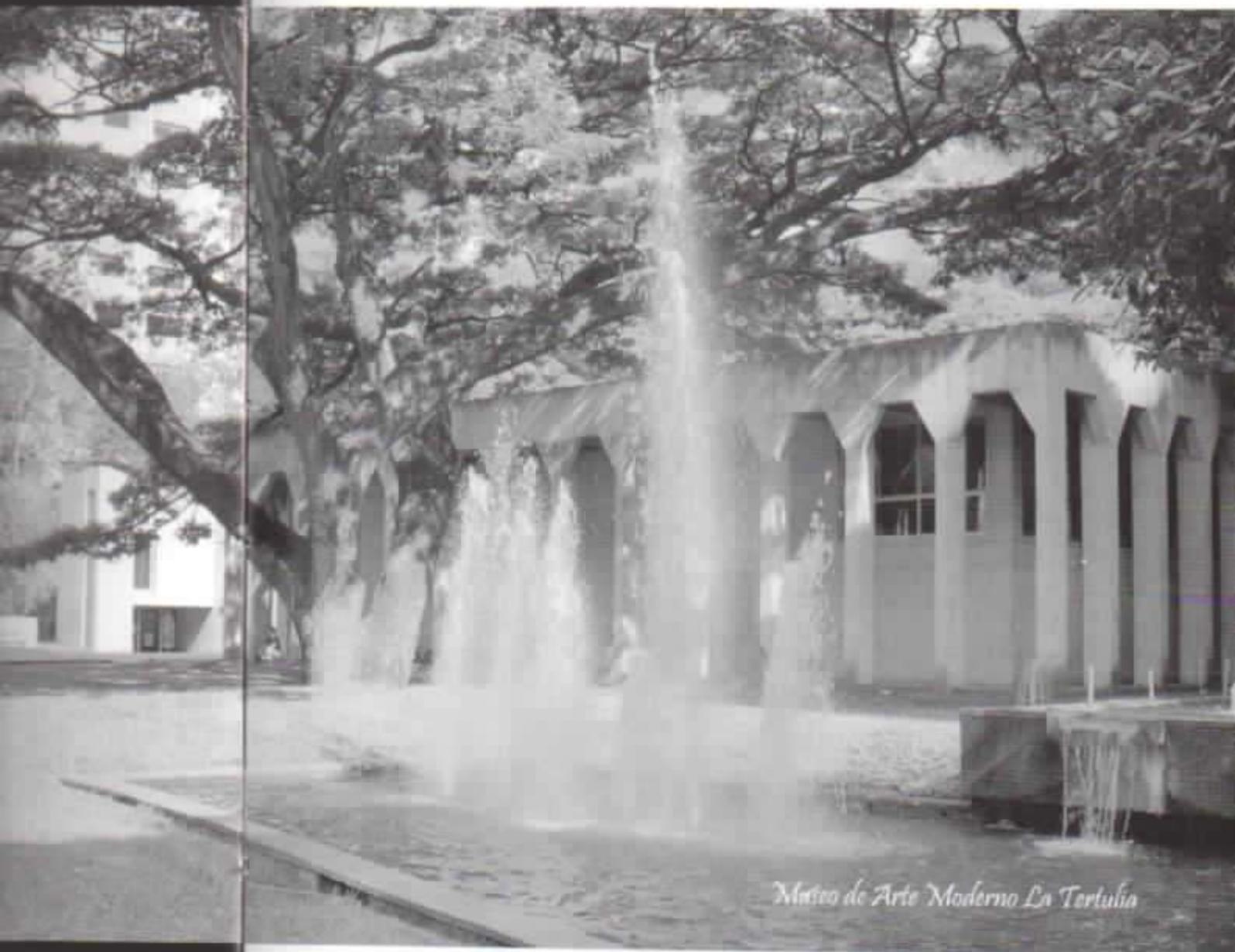
*Amelia Palencia*

*Industrias Integradas es una cooperativa de trabajo asociado que se creó con el fin de mejorar las condiciones de vida de la mujer campesina. Utilizó mano de obra para hacer maquila para las grandes marcas internacionales.*

# *Tercer puesto*

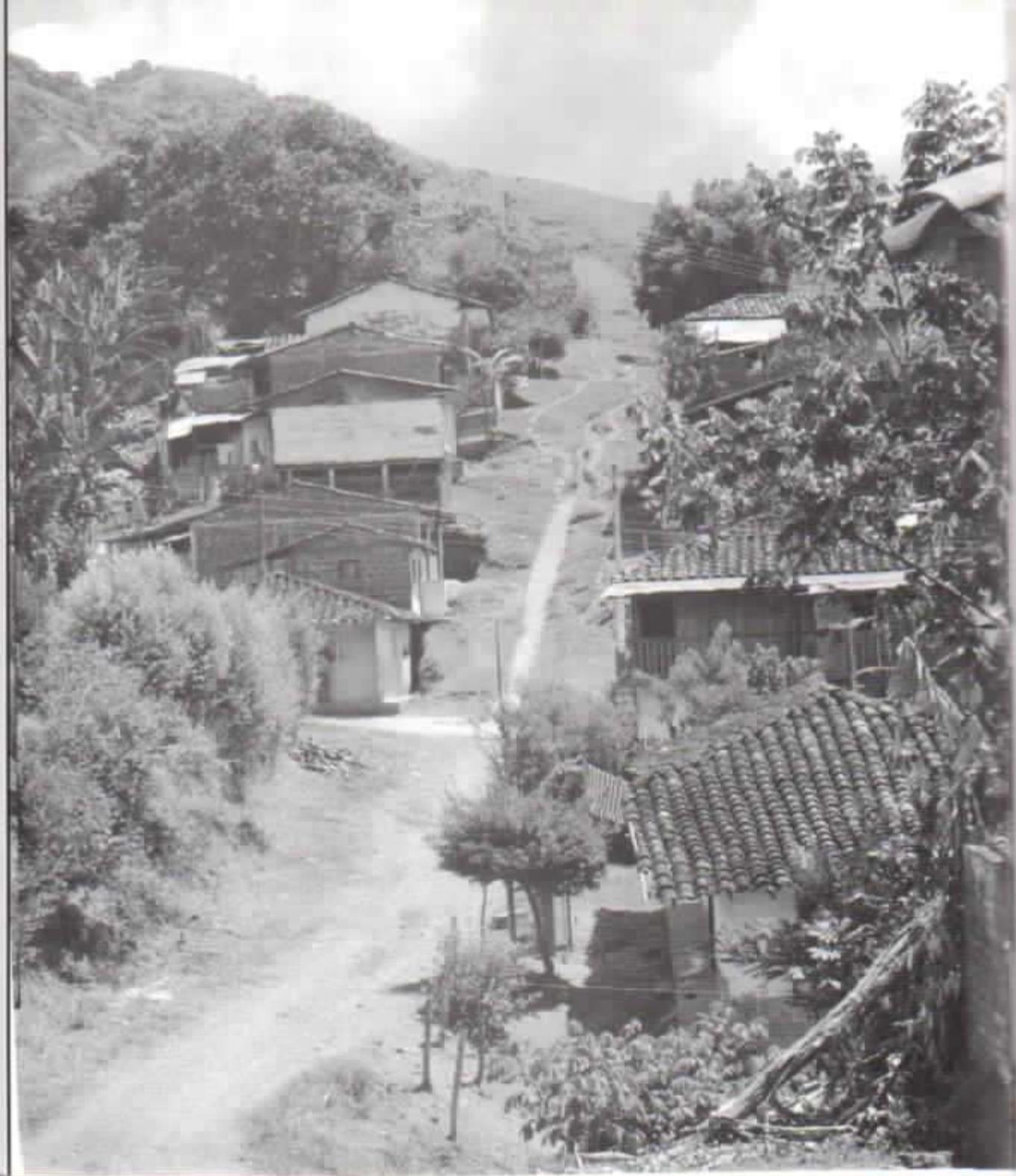
*Industrias Integradas  
Cali (Valle del Cauca)*

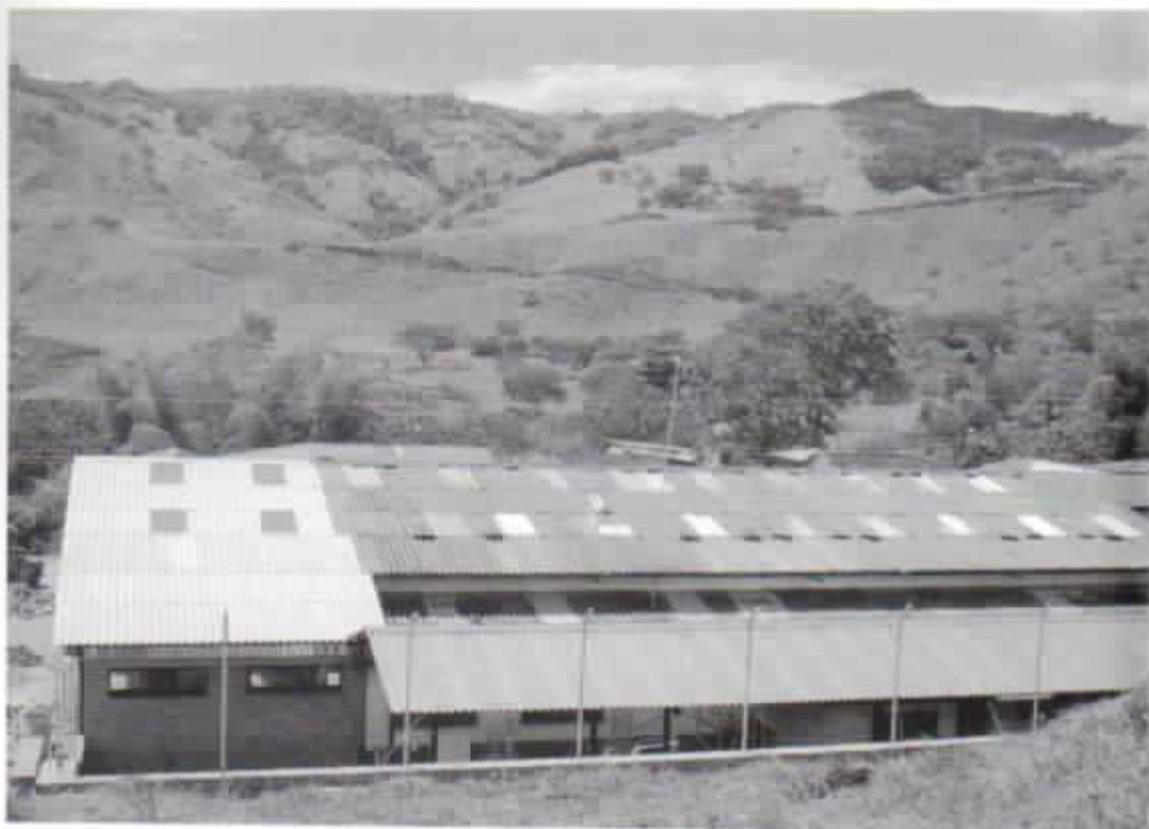




*Museo de Arte Moderno La Tertulia*

*El premio que recibió Industrias Integradas lo invirtió en innovación tecnológica que  
requería para mejorar su competitividad.*





*Industrias Integradas tiene once plantas de producción distribuidas por varios pueblos del Valle del Cauca, en donde confeccionan ropa interior femenina, vestidos de baño y calzado, para consumo nacional e internacional.*



*Más de 900 mujeres campesinas, la mayoría de ellas cabeza de familia, gracias a su trabajo proporcionan estudio, alimentación y calidad de vida a sus familias.*



proporciónun





*"Si nunca hubieran puesto este taller acá, pienso que las mujeres de Salónica estaríamos en fincas o ya nos hubiéramos ido para la ciudad."*

*Edilma Arango*







*Semillas hace parte de una red comunitaria de desarrollo humano y social integral que intenta la construcción de un ser humano responsable, buen vecino y comprometido con la conservación del ecosistema.*

# *Tercer puesto*

*Asociación Comunitaria "Semillas"  
Tibasosa (Boyacá)*





*Parque principal de Tibasosa*

*El dinero del premio Semillas le destinó a capitalizar los fondos de crédito que existen en las organizaciones veredales.*





*La red está integrada por 13 organizaciones comunitarias de desarrollo, ubicadas en 11 municipios del departamento de Boyacá.*

*Hoy día, tiene 1.063 personas asociadas a los fondos, las cuales acceden fácilmente a microcréditos que son usados en producción agropecuaria, fortalecimiento de empresas familiares, mejoramiento de vivienda, salud y educación.*



*"Tengo crédito y lo he utilizado para el trabajo con manualidades, telares, para comprar lana y tintura. Estar en la Asociación me ha servido para muchas cosas, pero especialmente para mi superación personal. He cambiado mucho, empezando por la relación con mis hijos. Hicimos un taller de desarrollo del niño y ha sido muy importante para el trato con ellos."*

*Luz Alba Figueroa*



*...a comprar lana y  
...para mi superación  
...en un taller de*





*"Haber llegado Semillas fue una fortuna muy grande para nosotras, porque antes, si hablaba con alguien, temblaba, sudaba. Afortunadamente, con Semillas superé eso, porque nos daban talleres, reuniones para compartir con los demás compañeros, con las otras veredas..."*

*María Betulia Figueroa*

*"Hay un día  
una sola vez  
llover y esto  
podemos hacer  
otras cosas..."*

*Rosa Taima*

...ado Semillas fue una  
...y grande para  
...orque antes, si  
...alguien, temblaba,  
...fortunadamente, con  
...peré eso, porque nos  
...res, reuniones para  
...con los demás  
...s, con las otras

...ña Figueroa

*"Hay un dicho que dice que  
una sola golandrina no hace  
llover y estando asociados  
podemos buscar apoyo de  
otras instituciones."*

*Rosa Tullia Corredor*

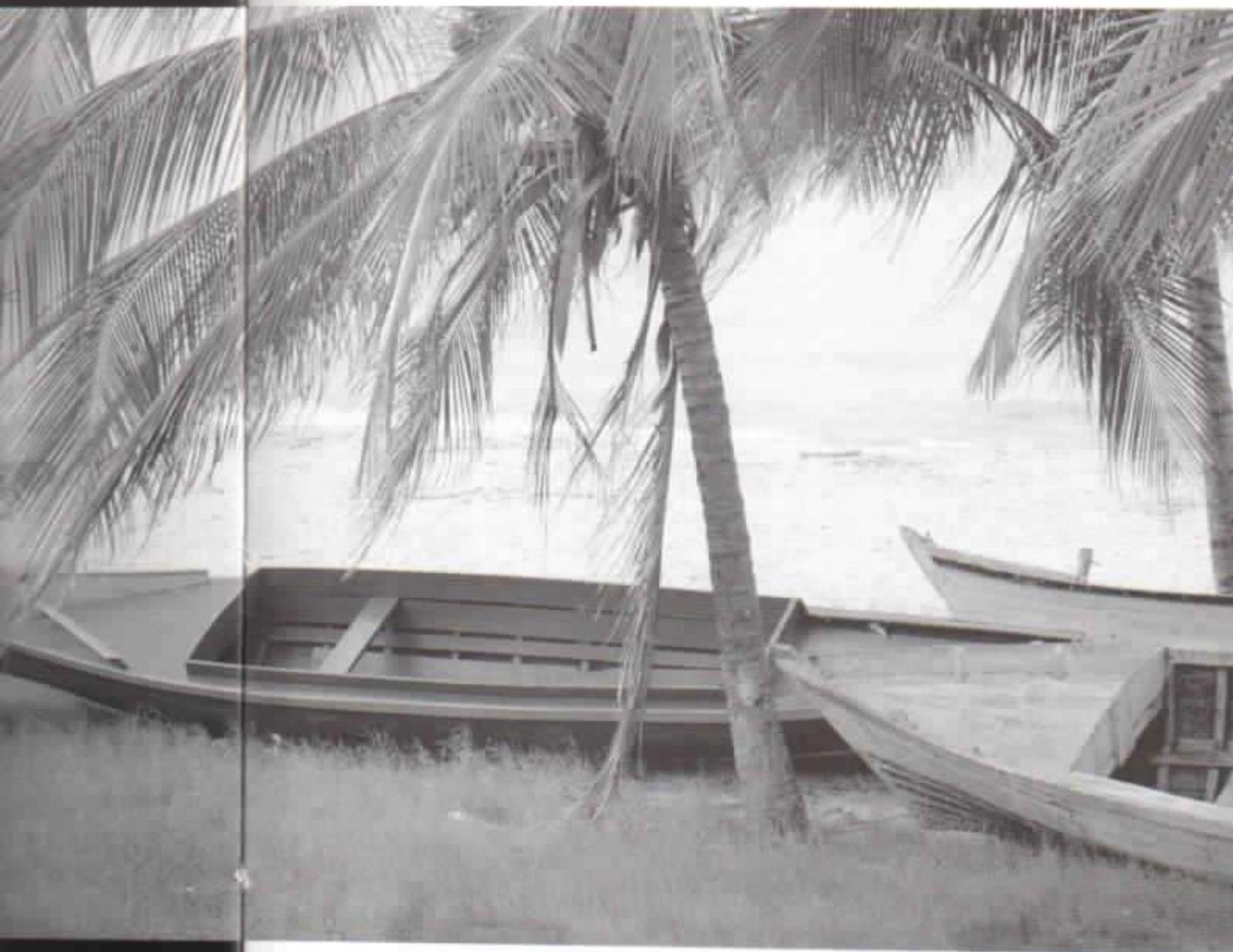


La Cooperativa Multiactiva de Dibulla  
"Coopdibulla" capacita e intermedia recursos  
económicos destinados a la creación o  
fortalecimiento de microempresas urbanas y  
rurales, en el departamento de La Guajira.

# Cuarto puesto

Coopdibulla  
Riohacha (La Guajira)





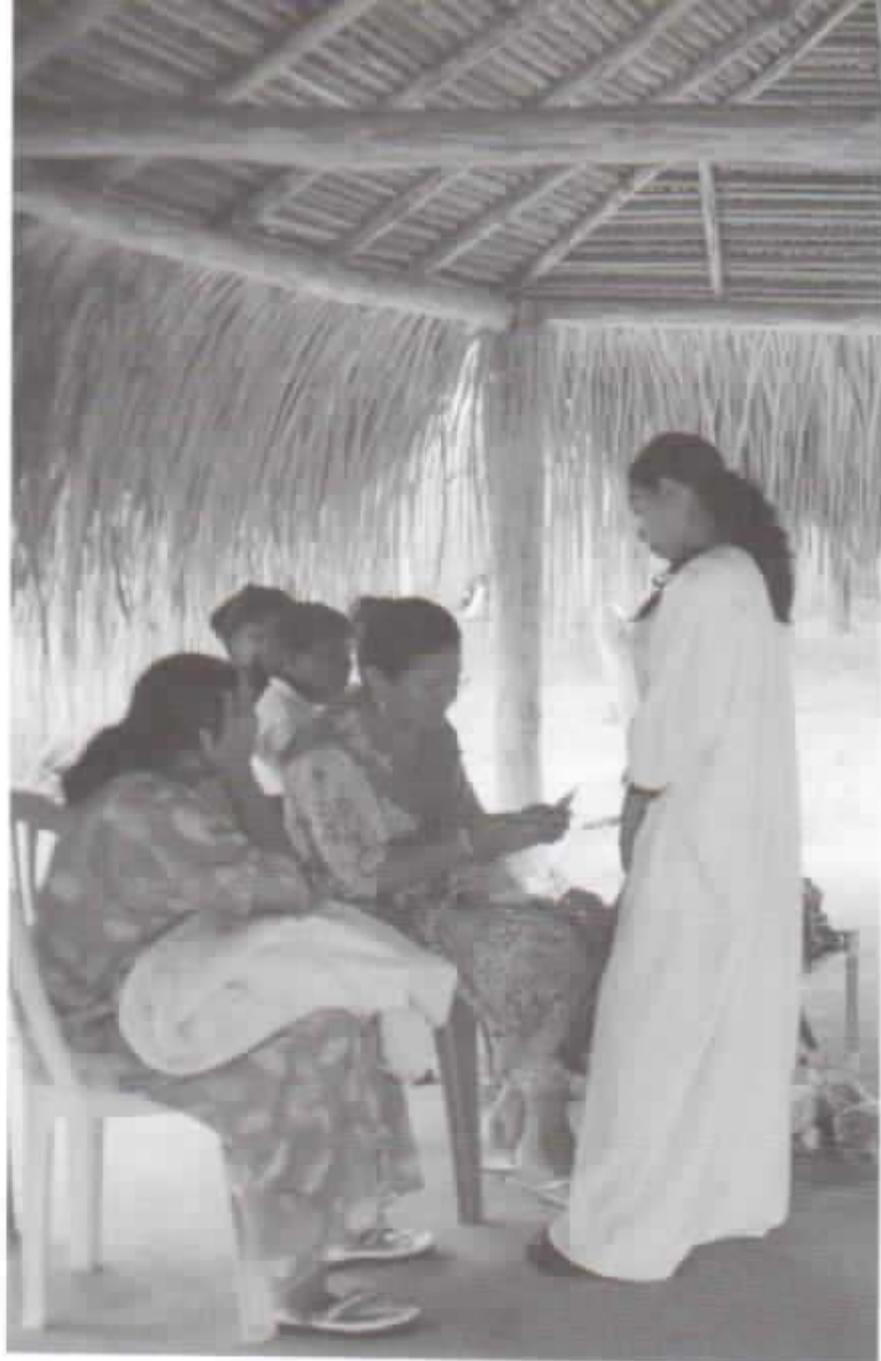
*Coopdibulla invirtió el dinero del premio en insumos y telares para la producción de mochilas chínchorros, mantas, bolsos, kanaspis que elaboran las indígenas de la etnia wayúu.*



*Con el proyecto se benefician 40 familias wayúu  
(160 personas) conformadas en su totalidad por mujeres de estrato socioeconómico uno.*



zico uno.



*"Nosotras queremos ser ejemplo para las otras rancherías; al ver nuestro progreso, los demás se dan cuenta que sí se puede."*

*Conchita Iguarán*





*La mayor preocupación de María Concepción Iguarán, "Conchita", tejedora de la etnia wayáú, es la de capacitar a la comunidad en las técnicas artesanales, y Coopdibulla la capacita en diversos aspectos empresariales, para que puedan crear sus propios negocios y desarrollarse económicamente.*



*Las artesanías que la comunidad indígena elabora de manera fascinante, además de ser su máxima expresión artística, se convierte en una actividad económica que genera ingresos y mejora su calidad de vida.*



*Aunque estas familias wayúu habitan en la zona urbana, mantienen muy arraigada su tradición cultural.*

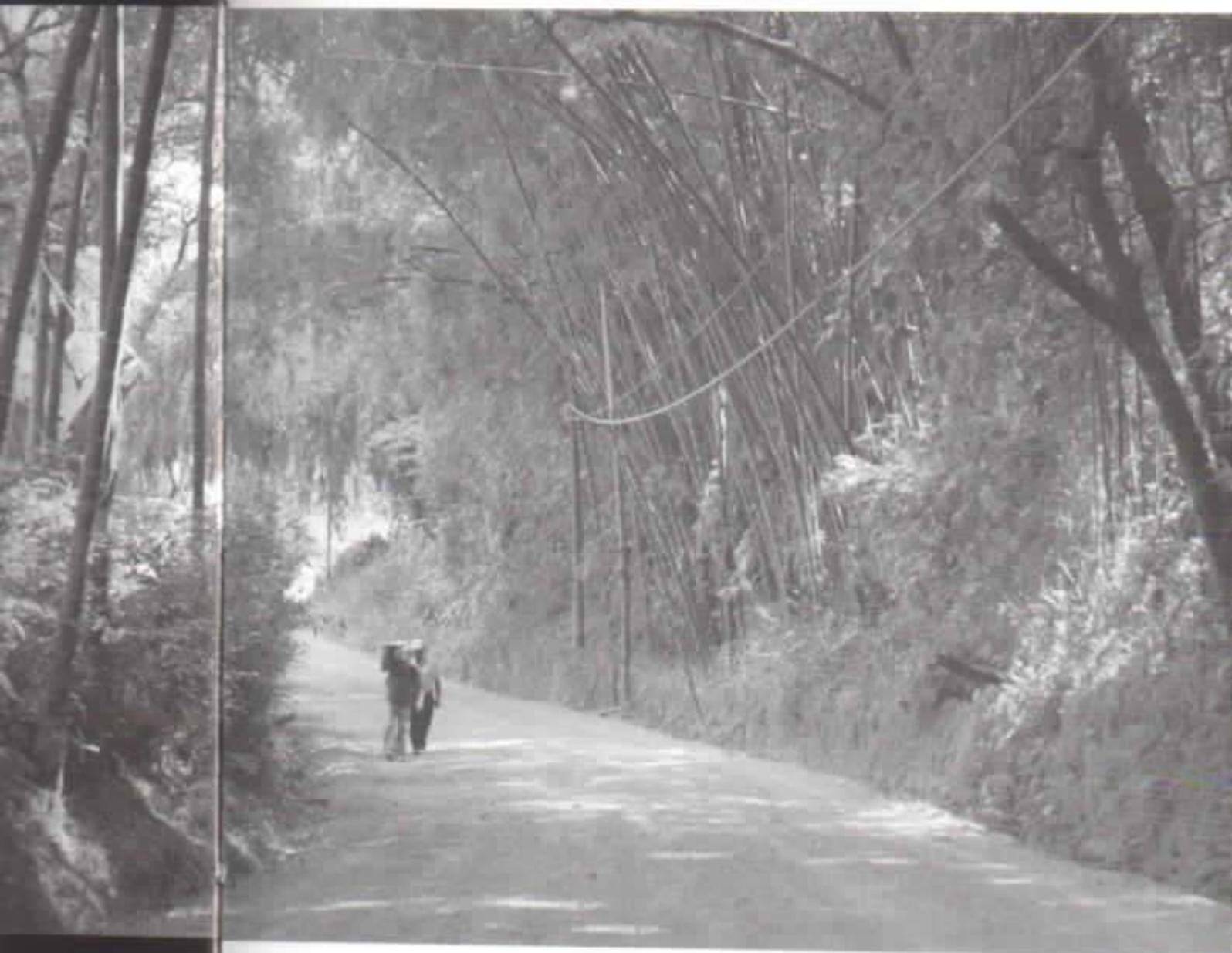
de ser su  
negrosos y

*La Cámara de Comercio de Dosquebradas promueve proyectos que rescatan las tradiciones culturales y los cultivos nativos, con el propósito de encontrar alternativas de desarrollo y empleo para los campesinos de la región.*

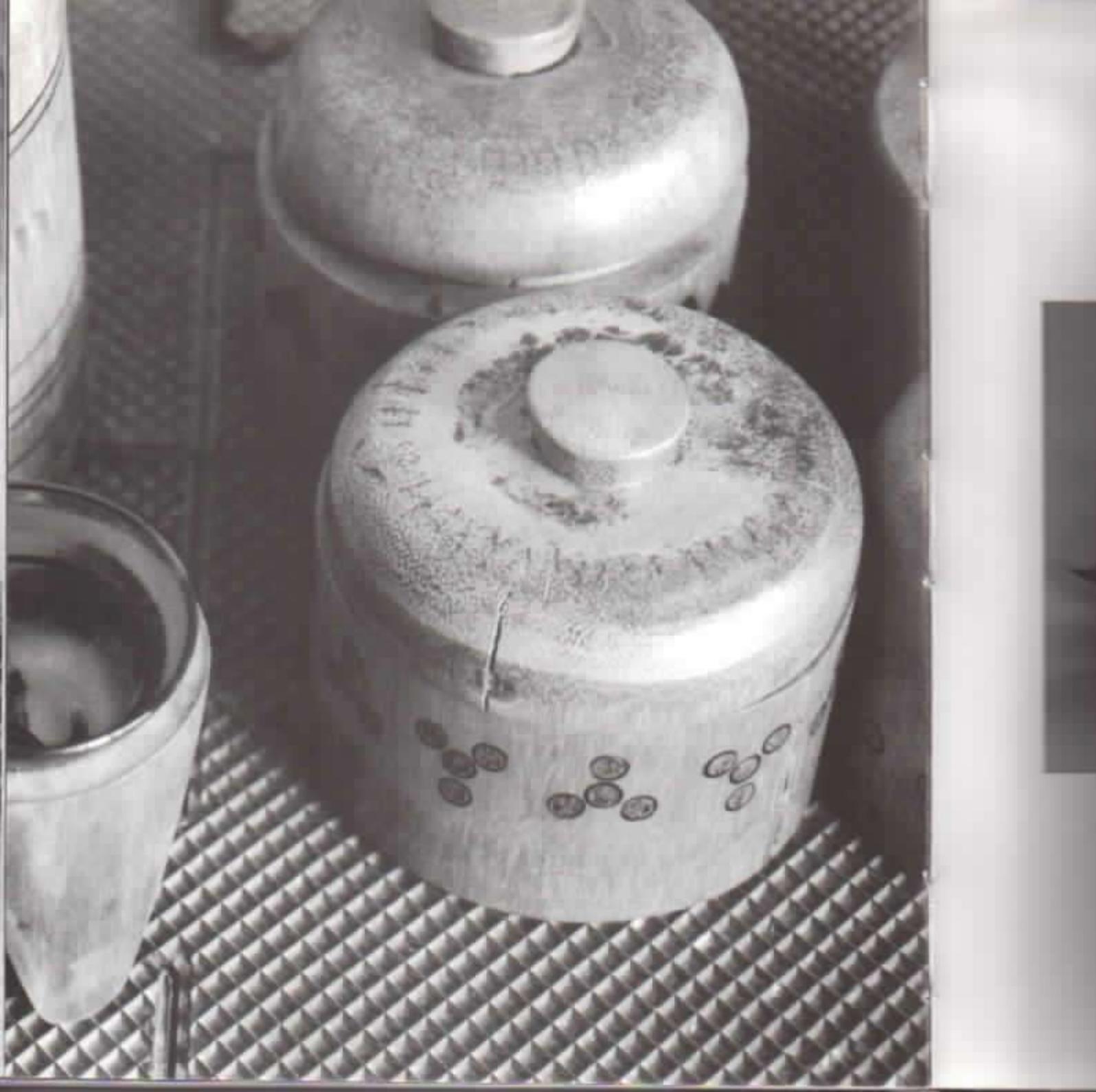
# *Cuarto puesto*

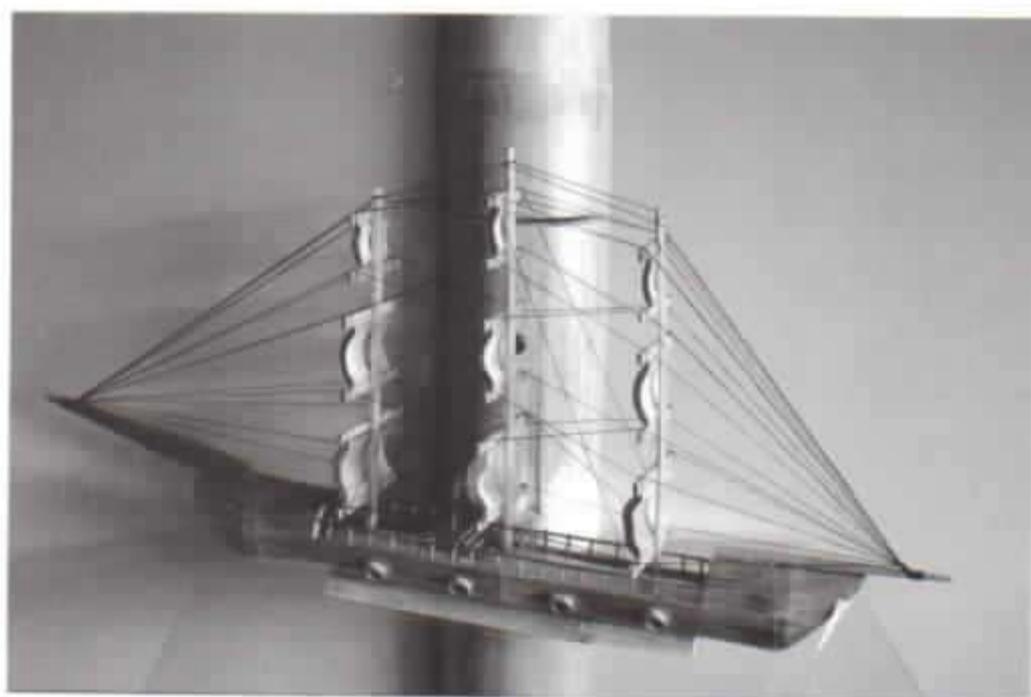
*Cámara de Comercio  
Dosquebradas (Risaralda)*





*El dinero que le correspondió del premio la invirtió en el fortalecimiento del área de producción del taller San Cayetano y los talleres satélites de artesanos de la región, optimizando la calidad de los productos de la guadua y sus derivados.*





*La guadua ofrece grandes posibilidades económicas para los productores agropecuarios y empresarios agroindustriales, pues no solo es utilizada en la fabricación de artesanías sino en la construcción de viviendas.*









*"La Cámara de Comercio Dosquebradas nos enseñó a procesar la guadua y hacer cosas muy bonitas; una artesanía que le ha gustado mucho a la gente."*

*Conrado Rivera*



