



LA EXPERIENCIA DE COOMULTAGRO LTDA.

Ahorro juvenil y crédito para educación e iniciativas productivas

Municipios de San Gil y Villanueva

SANTANDER – COLOMBIA

PROCASUR 2013

Procasur



Programa Regional Juventud Rural Emprendedora

ÍNDICE

Presentación	3
1. Contexto de la experiencia	4
2. Cómo nace COOMULTAGRO y con qué objetivo	6
3. Hitos de la experiencia	8
4. Los servicios ofrecidos a los jóvenes en la cooperativa	9
5. Visión de los jóvenes sobre los servicios financieros	12
6. Facilitadores y barreras	16
7. Claves de éxito	16
8. Desafíos o principales obstáculos	16
9. Lecciones aprendidas	17
10. Conclusiones	17
Bibliografía	18

ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Localización departamento Santander	4
Ilustración 2: Localización Provincia de Guanentá	4
Ilustración 3: Panorámica de San Gil	5
Ilustración 4: Organigrama de COOMULTAGRO	7
Ilustración 5: Proyecto de tabaco-fase de secado en Mogotes (vereda Calichama)	9
Ilustración 6: Sede Principal San Gil	9
Ilustración 7: Sede Villanueva	9
Ilustración 8: Taller de oportunidades y dificultades con jóvenes	13
Ilustración 9: Detalle de las oportunidades de ahorrar que evidencian los jóvenes	14
Ilustración 10: Detalles de las dificultades que evidencian los jóvenes y como el ahorro les aportaría	14
Ilustración 11: Taller de visión de futuro con jóvenes	15
Ilustración 12: Celebración del ahorro	15

PRESENTACIÓN

La presente sistematización fue realizada en el marco del Programa Regional Juventud Rural Emprendedora, de la Corporación Procasur. La experiencia de la Cooperativa de crédito (COOMULTAGRO) fue identificada durante el taller de Servicios Financieros y Juventud Rural realizado en Bogotá en el mes de julio de 2013. El objetivo de este taller fue conocer experiencias de acceso a servicios financieros dirigidos a jóvenes. Este documento es resultado de una fase de presistematización al taller y de un trabajo de sistematización conjunta con COOMULTAGRO que se realizó en los municipios de San Gil y Villanueva, en la provincia de Guanentá, departamento de Santander – Colombia. Se complementó con visitas en campo a la cooperativa COOMULTAGRO, talleres y entrevistas con directivos y jóvenes asociados, durante los días 25y 26 de octubre de 2013. La sistematización busca rescatar por parte de los protagonistas, aspectos relevantes en la experiencia de ahorro juvenil, créditos educativos y productivos para jóvenes, que esta cooperativa ha venido desarrollando. A partir de la experiencia de COOMULTAGRO podremos conocer las principales características, funcionamiento, factores de éxito y principales aprendizajes que se han generado en el diseño, promoción y aplicación de los programas de ahorro y crédito juvenil. De este ejercicio se espera extraer lecciones aprendidas que puedan ser útiles para otras cooperativas y programas que deseen fortalecer su trabajo con jóvenes.

1. CONTEXTO DE LA EXPERIENCIA

La experiencia de la Cooperativa de ahorro y crédito tabacalero y agropecuario Ltda. COOMULTAGRO, está ubicada en el municipio de San Gil, departamento de Santander, en Colombia. Aunque como el resto del país, la división política está dada por los departamentos y municipios, para el caso de Santander, desde épocas antiguas existe una división propia que aunque no tiene fundamento jurídico, si es reconocida entre los sectores público y privado del departamento, que son las Provincias. De este modo, el área de influencia principal de COOMULTAGRO está ubicada en la provincia de Guanentá, que cobija 17 municipios. Esta región es la fuente del turismo de aventura en Colombia y se constituye en una de las zonas más prósperas del departamento. San Gil, capital de la Provincia, se encuentra ubicada a 96 km de Bucaramanga, ciudad capital del departamento y a 326 km. de Bogotá, capital nacional, constituyéndose como el núcleo urbano más importante del sur del departamento. Esta ciudad conocida como la Perla del Fonce (río que baña la ribera de la ciudad), tiene un tamaño intermedio, con aproximadamente 46.000 habitantes¹. Este municipio presenta la mayor tasa de crecimiento poblacional de la Provincia, con un 0,97% anual. De acuerdo con las estimaciones del Departamento Nacional de Estadística DANE, el municipio cuenta con una población mayoritariamente urbana 84%, mientras que 16% se encuentra en lo rural, siendo aproximadamente 7.500 habitantes rurales.

Ilustración 1: Localización departamento Santander



Ilustración 2: Localización Provincia de Guanentá



La ubicación del municipio lo ha convertido en polo de desarrollo para la región generando una dinámica comercial y ofreciendo la prestación de servicios a los demás municipios de la provincia. En su área rural, la actividad principal es la agricultura enfocada mayormente en tomate, tabaco, yuca y frijol, junto con la ganadería y la producción de leche son los principales renglones productivos, basado en un esquema productivo de pequeñas fincas principalmente. Mientras que a nivel industrial, los tejidos y la fabricación de productos en fique constituyen su fundamento. En la prestación de servicios, San Gil se destaca por la educación, pues es en este municipio donde se concentran los principales centros educativos con programas técnicos y tecnológicos para la provincia de Guanentá. Adicionalmente, cuenta con Unisangil, modelo universitario con programas de pregrado y posgrado, única en su género en Colombia, pues surge en el año 1988, del

¹ Proyecciones Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas - DANE

interés por la educación en la región por parte de un grupo de cooperativas locales, quienes vieron en la profesionalización, la ciencia, el conocimiento y la técnica un campo estratégico para el modelo de desarrollo regional. Adicionalmente, dentro de este segmento de servicios se encuentran los servicios financieros a través de cooperativas y el turismo. Es así como las cooperativas en esta región han generado un sistema eficiente y exitoso de servicios financieros a la comunidad rural especialmente, pero con marcado crecimiento a nivel urbano en los últimos años.

Dentro de la Provincia, el municipio de San Gil es el que presenta menores niveles de pobreza, siendo de 34.1%, mientras que para el resto de los municipios se ubica por encima del 40%. En comparación con el resto del departamento los indicadores de reducción de pobreza en San Gil son positivos, aunque continúa siendo más elevada en el campo (29.7%) que en el área urbana (7.9%), como se percibe al revisar el NBI municipal .

La Provincia de Guantán se caracteriza por su crecimiento e la población juvenil, entendida como el grupo etáreo entre 15 y 29 años. Para el municipio de San Gil, este grupo concentra aproximadamente 11.200 habitantes, lo que representa un 24.3% de la población local. La cobertura educativa del municipio es del 97% de la población, estando atendidos el 79.5% por la educación pública hasta el nivel de educación media. En la actualidad, solamente el 12.1% de la población joven está accediendo a los niveles de educación superior y de posgrado. Sin embargo, aunque en la provincia existen centros de educación superior, uno de los problemas prioritarios en la provincia para el acceso a ésta, es la pobreza de las familias para costear a los jóvenes estos estudios. Pero, cabe destacar el esfuerzo realizado por las instituciones educativas regionales, para la creación de cupos y generación de programas de financiamiento para ampliar la base de jóvenes que puedan acceder a la educación superior.

En el municipio existen 40 cooperativas prestando sus servicios, tal como lo refiere don Luis Eduardo Figueroa, Presidente de la Junta Directiva de COOMULTAGRO, “San Gil es conocido a nivel nacional e internacional porque es un Canadá o España en cuestión de cooperativas, frente a otras zonas del país. Aquí se encuentran cooperativas para todo”.

Ilustración 3: Panorámica de San Gil



2. CÓMO NACE COOMULTAGRO Y CON QUÉ OBJETIVO

COOMULTAGRO LTDA., es una cooperativa especializada en ahorro y crédito, basada en los principios y la ética de la economía solidaria, conformada por asociados comprometidos y militantes que a través de alianzas con el gobierno y participación en programas de fomento al desarrollo rural, contribuye al mejoramiento de la calidad de vida y crecimiento de sus asociados y colaboradores del sector económico, pues han convertido a la cooperativa en el único operador de recursos de crédito subsidiados en la Provincia.

El 27 de noviembre de 1995 nace COOMULTAGRO, surge como una iniciativa de un grupo de 60 tabacaleros, apoyados por Agrotabaco² y Coopcentral³, en la provincia de San Gil en el departamento de Santander – Colombia. Hoy en día la cooperativa cuenta con 4.900 asociados. La cooperativa ofrecía apoyo a los pequeños productores rurales para la financiación de sus proyectos, la cual no encontraban en el sector financiero convencional. En 1996, la cooperativa pasa de prestar servicios exclusivamente en el sector rural, a ofrecerlos también a nivel urbano. De este modo en 1997, ingresan como asociados todo tipo de personas, lo cual busca fortalecer a la entidad y darle mayor posibilidad de crecimiento.

En el año 2000, obtiene la autorización para el desarrollo de la actividad financiera, que es un requisito que debe surtir ante Superintendencia Financiera, ente regulador nacional. Aunque no es un trámite complejo, pues la ley establece el procedimiento, si fue un proceso demorado pues COOMULTAGRO tuvo que tomar la decisión de pasar de estar vigilada únicamente por Superintendencia de la Economía Solidaria, a formalizarse completamente y ejercer la prestación de servicios financieros. Este cambio consolidó la cooperativa, le permitió ampliar el portafolio de servicios de ahorro, incluyendo los de crédito y fue la base para poder luego optar por la operación de recursos de créditos subsidiados del gobierno.

En el 2002 abre su primera agencia en el municipio de Cabrera. Ese mismo año gracias a la firma del contrato #046, derivado del convenio #024 del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (MADR) con el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), en el marco del proyecto PADEMÉR⁴ se constituyó un FONDO DE CREDITO para la financiación de microempresas rurales dedicadas a la línea productiva de Fibras Vegetales. Esta era una línea de crédito con subsidio que en ese momento estaba buscando operadores en las regiones productoras y transformadoras de fibras vegetales, como lo es la Provincia de Guantánamo. Se inició con un capital de trabajo de \$150 millones ampliado posteriormente a \$300 millones. En la actualidad cuenta con agencias en los municipios de San Gil (Principal), Cabrera, Villanueva y Piedecuesta. Siendo Villanueva donde se concentra la mayor cantidad de jóvenes asociados.

Los servicios que ofrece COOMULTAGRO son: captación de ahorros, otorgamiento de créditos a sus asociados, búsqueda de financiación a través de programas nacionales y organismos internacionales que fortalezcan la capacidad de la cooperativa para colocar créditos entre sus asociados.

Se espera próximamente contar con dos nuevas sedes en los municipios de Capitanejo y Barichara.

² Agrotabaco es la Asociación de Tabacaleros y Pequeños Productores Agrícolas de San Gil, que es la entidad adscrita a FEDETABACO y que representa los intereses de los pequeños tabacaleros dentro de la cadena productiva nacional y era también la entidad que canalizaba los recursos de ayudas del gobierno antes de la creación de COOMULTAGRO.

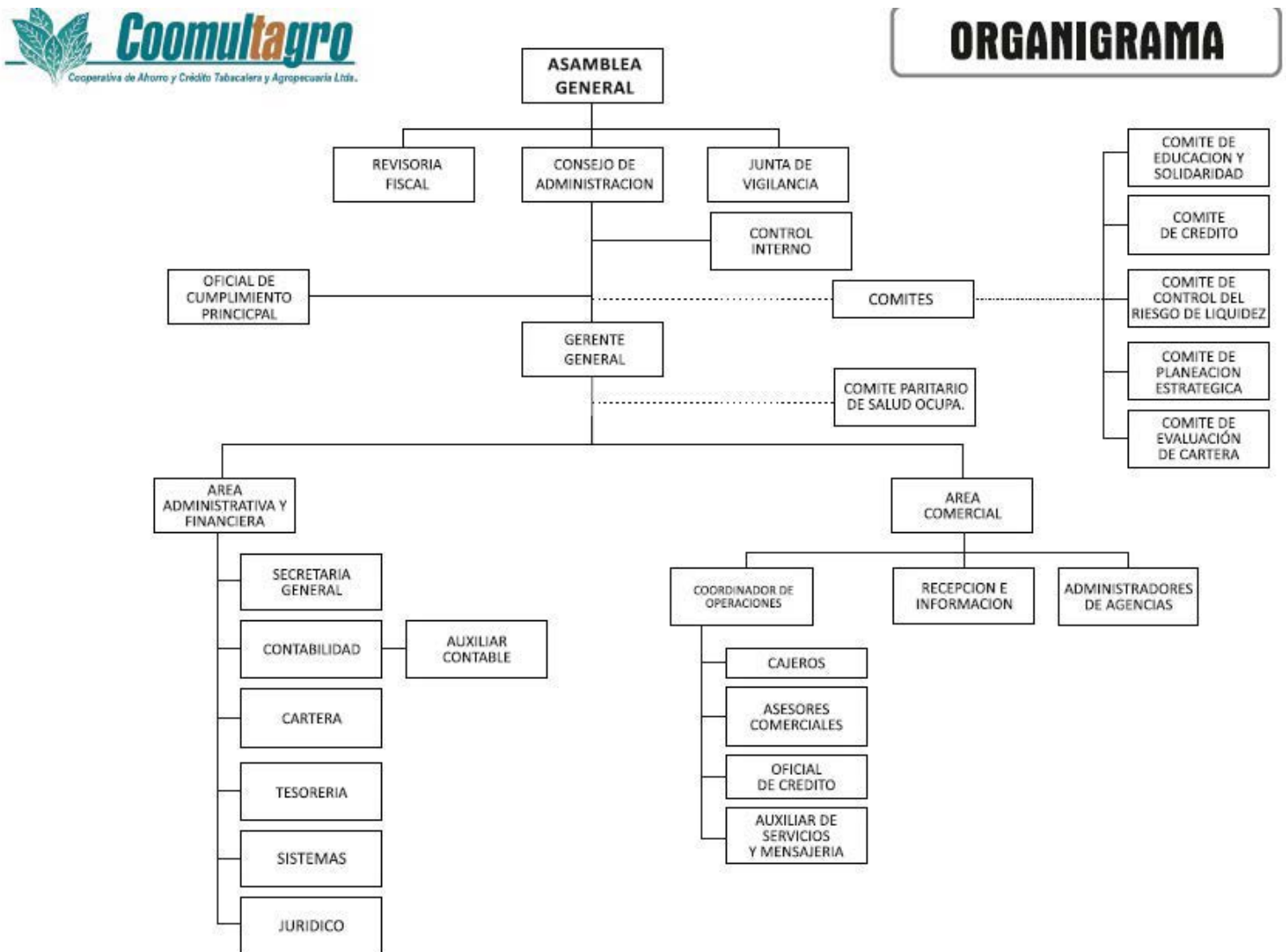
³ COOPCENTRAL es el organismo cooperativo de grado superior, de carácter financiero, al servicio del sector solidario. Su labor es fortalecer, optimizar, proteger y atender las necesidades de las cooperativas con respecto a su sostenibilidad y consolidación.

⁴ El Programa de Desarrollo de la Microempresa Rural –PADEMÉR–, fue un programa creado por el FIDA que culminó en Colombia en el año 2006 y fue considerado como exitoso y pertinente frente a las necesidades de desarrollo en el contexto del campo colombiano, como lo resalta la evaluación final realizada al mismo por el FIDA.

El crecimiento continuo de la cooperativa, según sus directivos, ha estado jalonado por su constante iniciativa de búsqueda de nuevos aliados para el fondeo, a través del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (MADR), lo que los ha llevado a ser la única cooperativa en la Provincia que maneja recursos del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro), organismo perteneciente al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural que está encargado del fomento del acceso al crédito para los productores rurales, en una línea de crédito agropecuario con subsidio del gobierno nacional. Adicionalmente, aunque han ampliado su cobertura a los usuarios del área urbana, su núcleo sigue siendo rural, por lo que al llegar a otros municipios han tenido buena acogida.

En la siguiente ilustración se presenta el organigrama de la cooperativa, para tener una mejor perspectiva de su estructura administrativa y operativa:

Ilustración 4: Organigrama de COOMULTAGRO



En el siguiente cuadro se pueden observar las cifras globales de la cooperativa en los últimos años, que reflejan su dinámica en el mercado local y regional.

Cuadro 1: Principales cifras financieras

	2010	2011	2012
Activos Totales (millones \$)	\$7.198	\$8.612	\$9.918
Cartera (millones \$)	\$5.809	\$7.603	\$8.703
Depósitos de Asociados (millones \$)	\$3.551	\$4.436	\$5.243
Aportes (millones \$)	n.d.	\$1.495	\$1.706
Patrimonio (millones \$)	\$1.842	\$2.104	\$2.497
Número de asociados	3.723	4.208	4.601

3. HITOS DE LA EXPERIENCIA

Durante el trabajo de campo se realiza un taller de reflexión colectiva sobre aquellos hitos que marcan el rumbo de la experiencia de COOMULTAGRO.

- **1995:** Nace la cooperativa por la cultura solidaria de la región y como respuesta a la necesidad de los productores agrícolas de San Gil.
- **1997:** Deja de ser una cooperativa netamente rural, para empezar a recibir asociados urbanos
- **1998:** Se inicia con cuentas de ahorro juvenil
- **2000:** Se obtiene la autorización para el desarrollo de actividad financiera por parte de la superintendencia de economía solidaria. Eso permite evolucionar de tener solamente asociados de ahorro, a poder otorgar créditos y conseguir fondeo por parte de otras instituciones.
- **2002:** Se inicia la financiación de créditos rurales con subsidios del gobierno, dentro del convenio MADR – IICA, con el proyecto PADEMÉR 156 nuevos asociados ingresan a la cooperativa.
- **Entre 2002 y 2005,** este proyecto es el que permite el mayor aumento de asociados rurales a la cooperativa en los municipios de San Gil, Mogotes, San Joaquín, Onzaga, Aratoca y Curití.
- **2005:** Se abren nuevas líneas de crédito orientadas a todos los microempresarios rurales, no solo del fique, trabajando ya con recursos propios de la cooperativa.
- **2006:** Se amplían las líneas PADEMÉR en la extensión del proyecto, para ofrecer créditos a pequeños productores de los sectores de café, tubérculos, tabaco, hortalizas y cítricos, además de continuar con los de fique.
- **2008:** Se inicia el proceso de abrir sucursales en los municipios vecinos
- **2009:** Se percibe el interés de los jóvenes por créditos y se inicia el trabajo de créditos para proyectos productivos amparados por los padres asociados, para los jóvenes. En la búsqueda de más recursos para la colocación y la apertura de nuevas líneas, COOMULTAGRO se integra al programa de gobierno del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro), que ofrece recursos con subsidios para las cooperativas interesadas en otorgar créditos a pequeños productores agropecuarios.
- **2010:** Se superan los 3,000 asociados gracias a los servicios de crédito y las cuentas de ahorro juveniles.

- **2011:** Se crea el Título de ahorro juvenil TAC SEMILLA “Así como la gente adulta tenía un título de ahorro, se ve la necesidad de abrir también un título de ahorro para los juveniles”. Expresa la señora Alba, gerente encargada de COOMULTAGRO, frente a la dinámica creciente de ahorro de los jóvenes.
- **2012:** Se cuenta con 4,600 asociados
- **2013:** Se alcanzan los 4,900 asociados, de los cuales 1,100 son juveniles.



Ilustración 5: Proyecto de tabaco-fase de secado en Mogotes (vereda Calichama)



Ilustración 6: Sede Principal San Gil



Ilustración 7: Sede Villanueva

En alianza con el Banco de Bogotá se da inicio al uso de tarjeta débito para los asociados, como lo confirma Ana Karina Lizarazo, Gerente de Cuenta para Coomultagro en el Banco de Bogotá: “Esto le va a permitir acceder a utilizar sus recursos a través de los más de 3.000 cajeros que tiene la red ATH del Grupo Aval, puntos e pago, cajeros nacionales e internacionales”.

4. LOS SERVICIOS OFRECIDOS A LOS JÓVENES EN LA COOPERATIVA

COOMULTAGRO ha buscado ofrecer servicios orientados a promover la cultura del ahorro entre los jóvenes, personalizando servicios para esta población,

pues considera que de la educación financiera práctica que reciban desde temprana edad dependerá que sean el futuro de la cooperativa y el relevo generacional que garantice su continuidad en el tiempo y en la región. En este sentido COOMULTAGRO participa en jornadas de capacitación acerca del sector solidario, la importancia el ahorro en los colegios de los municipios donde tiene presencia. Se les explica que es la cooperativa y por qué les puede generar beneficios convertirse en asociados. Entre los adultos, realizan visitas a las veredas para explicar que es la cooperativa, como ahorrar, los beneficios del ahorro y las ventajas de enseñar a sus hijos desde pequeños a ahorrar. Realizan celebraciones donde invitan a los asociados para capacitarlos sobre los nuevos productos que ofrece la cooperativa y cómo pueden ser útiles para ellos (nuevas líneas de crédito, uso de tarjeta débito, nuevos productos de ahorro, etc.).

Incentivar el ahorro, de acuerdo con la señora Alba Luz Barrera, gerente (a) de la cooperativa: “Incentivar a los jóvenes a que ahorren, junto con el apoyo de sus padres, permite que se vinculen a la cooperativa y que desarrollen ese deseo de ahorrar”. Los jóvenes en efecto se encuentran vinculados a la cooperativa de manera activa en las actividades sociales, así como en los temas de capacitación en economía solidaria que consigue la cooperativa, para familiarizarse mejor con el entorno cooperativo. Los jóvenes participan y son escuchados en las asambleas para conocer mejor sus necesidades de servicios por parte de la cooperativa, lo que constituye uno de los elementos fundamentales para lo que ha sido la construcción de productos y servicios para este grupo de los asociados. Por ahora aún no hay ningún joven en la junta directiva, pero no porque no sean invitados a participar, sino como destaca el señor Antonio Ardila, “Soy socio fundador, y le insisto a los jóvenes para que se presenten a las elecciones, vinculen a la junta y no seamos siempre los mismos, así conocen mejor la cooperativa, pero aun no se animan.”



Desde niños se estimula el ahorro entre los hijos de los miembros de la cooperativa: “Se les da una alcancía para que empiecen a echar sus moneditas y cuando las tengan llenas vienen y nos las traen, se les consigna la platica y vuelve y se les da otra alcancía, para que los niños tengan ese deseo de ahorrar”, puntualiza la funcionaria.

Con respecto al servicio de crédito para jóvenes, dado que de manera directa no se les puede prestar a aquellos que son menores de 18 años, éste se hace a través de los padres. El principal motivo de crédito para jóvenes es educación, y se estimula al joven para que busque la excelencia y se construya como un ser humano integral, con deseos continuos de superación y vea a la cooperativa como el aliado que les puede colaborar.

COOMULTAGRO cuenta en la actualidad con una gran proporción de jóvenes afiliados, pues de 4.900 en total, 1.100 son juveniles (entre 0 y 18 años), es decir un 22,4%. Los jóvenes asociados son en general estudiantes que completarán la formación media (hasta grado 11), de éstos entre el 30% y el 40%, seguirán estudios superiores (técnicos o profesionales), el restante 30% optará por proyectos productivos. Esto los ha llevado a considerar como sus principales nichos objetivos a los agricultores y a los jóvenes. Por ese motivo para los jóvenes no solo tienen el crédito educativo, sino para aquellos cuyo interés no es continuar sus estudios sino desarrollar proyectos productivos, respaldados por sus padres, bien sea proyectos propios o innovación y mejoras en las parcelas familiares. No existen momentos específicos para la solicitud de créditos en la cooperativa, a lo largo del año, se ofrecen los servicios de manera permanente. En el caso de los créditos de educación, tienen la característica que deben ser pagados de forma mensual en un periodo máximo igual a la duración del periodo educativo (semestre, trimestre, año).

De los jóvenes asociados en la actualidad, el 20% cuentan con un crédito de educación, mientras que entre el 30% y 40% han optado por créditos para proyectos productivos, ya que es bastante generalizado entre los asociados rurales, que los padres tengan interés en que los hijos inicien proyectos dentro de la finca familiar, para generar responsabilidad, compromiso y aprendizaje en los jóvenes.

Los montos prestados en promedio rondan por los \$600.000 pesos (USD 310). De lo que los jóvenes generan a través de sus cultivos (familiares o asociativos) o procesos productivos (principalmente transformación básica como secado de tabaco o caucho, comercialización sobre todo en el área urbana, o servicios como pequeños negocios de bienes básicos, talleres de mecánica, salones de belleza o papelerías), ellos deben pagar las cuotas del crédito que sus padres obtuvieron para ellos.

Dentro del esquema de COOMULTAGRO, los padres entonces son quienes respaldan los créditos, pero son los jóvenes quienes adquieren la responsabilidad moral y social de cumplir con la obligación. En el proceso se revisa el historial del padre dentro de la cooperativa, donde debe tener un indicador positivo de cumplimiento con otros créditos, no puede tener más de cuatro créditos a la vez y el joven debe tener su cuenta y mostrar una periodicidad de ahorro (preferiblemente mensual). Se le hace una visita precrédito al lugar del proyecto productivo, para verificar la necesidad real del mismo, luego el padre asociado a la cooperativa debe diligenciar el formulario de solicitud y anexar los documentos requeridos. Finalmente, dependiendo del monto solicitado, se debe presentar un codeudor externo. Una vez se aprueba el crédito es desembolsado al padre, quine lo entrega al hijo para el proyecto y en su primera fase de implementación, el joven recibe la visita y acompañamiento de un facilitador de la cooperativa, para ayudarlo a realizar la planeación financiera y proyectar el pago de las cuotas del crédito. De este modo el joven se incentiva para que cuando se convierta en adulto continúe con la cooperativa, haciendo uso de los diferentes servicios que ofrece y siendo activo miembro dentro de ésta. La adaptabilidad de los productos de adultos para jóvenes está basada en un proceso de transición y crecimiento como miembro de la cooperativa, en el cual el joven crece y sus posibilidades de acceso directo a servicios de crédito crecen con él.

En COOMULTAGRO para los créditos se cobra una tasa de interés de 1.8% mensual, para los que son de líneas con subsidio del 1.2% mensual. Todos los créditos los deben pagar los asociados directamente en las oficinas de la cooperativa. No existen diferenciaciones ni en plazos, ni en tasas para los jóvenes, frente a otros asociados. Lo que sí cuenta más en la preaprobación del crédito de los jóvenes es su historial como ahorradores, entre más constantes hayan sido, les otorga mayor puntaje para acceder a créditos una vez alcanzan los 18 años.

Por otra parte, el acceso a la cuenta de ahorro para niños y jóvenes tiene unos costos diferenciados con respecto a la de adultos, pues ésta se abre con \$29.000 pesos, de los cuales \$12.000 van al ahorro y \$17.000 como aportes por única vez, adicionalmente no hay costos de manejo y la libreta para esta población no tiene costo. En el caso de los adultos, la cuenta se abre con \$83.000 pesos, de los cuales \$19.000 son ahorro, \$59.000 son aporte y \$5.000 el costo de la libreta.

Entre todas las agencias con que cuenta la cooperativa, se destaca en el tema de atención a jóvenes la del municipio de Villanueva. Este municipio cuenta con 6.800 habitantes y desde hace cinco años tienen una sede de COOMULTAGRO. Se caracteriza por ser un municipio principalmente rural, con 49% de su población en el campo y con una elevada población joven que entre los 0 y 17 años constituye 2.227 personas, es decir un 32% de la población. Este municipio es relativamente reciente, fundado en 1966, luego de separarse del municipio de Barichara, pero tiene un gran potencial comercial, agrícola y minero. Cabe destacar que sus vías de comunicación, tanto con San Gil, del cual dista de media hora por carretera pavimentada, como la comunicación con todas sus veredas está pavimentada. Existe transporte regular desde cada vereda hacia el casco urbano, lo que ha permitido a las familias campesinas, ofrecer educación de alta calidad a sus niños y jóvenes en el colegio Eliseo Pinilla Rueda de Villanueva, destacado en las pruebas de estado como uno de los mejores de Santander.

La directora de la agencia de COOMULTAGRO en Villanueva, Mabel Consuelo Hernández Ballesteros destaca la gran cultura de ahorro que históricamente ha existido en este municipio, así como el deseo de superación entre la población. Entre los 1.700 afiliados con que cuenta esta agencia, 600 son niños y jóvenes, desde 0 años, que son inscritos por sus padres al nacer. Entre los jóvenes la proporción por géneros es muy pareja, en este municipio el acceso generalizado a la educación ha permitido romper el marcado machismo presente en este departamento, llevando a una igualdad de oportunidades para los y las jóvenes. En la actualidad esta agencia ha colocado \$2.000 millones de pesos en créditos, principalmente para proyectos productivos agropecuarios y proyectos de educación universitaria.

Finalmente, un beneficio a largo plazo para estos jóvenes asociados es la capacidad de contar con un historial financiero al alcanzar la mayoría de edad y que sea éste el que les permita en primer momento acceder a créditos dentro de la cooperativa ya de manera directa, según haya sido su comportamiento como ahorradores y con los créditos amparados por sus padres.

El logro principal que ha permitido continuar desarrollando este tipo de iniciativas está fundamentado en una cartera sana, con una morosidad de casi cero, lo que refleja el grado de compromiso de los miembros de la cooperativa. Este compromiso se ha construido en conjunto con la cooperativa y los asociados, es el sentido de pertenencia de los asociados, que sienten la cooperativa como propia. Además existe un acompañamiento constante por parte de la cooperativa a través de sus funcionarios, para estar atentos al uso que se hace de los recursos del crédito y recordar las fechas de pago de las cuotas. Por último se premia el cumplimiento con sorteos de elementos domésticos de manera periódica.

5. VISIÓN DE LOS JÓVENES SOBRE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Al dialogar con los jóvenes de grado 11, cuyas edades oscilan entre 15 y 17 años, en el municipio de Villanueva, se pudo establecer las diferencias de percepción frente al ahorro por parte de aquellos que son miembros de COOMULTAGRO y los que no pertenecen a ninguna cooperativa. Tal como lo manifiesta Carolina Gómez, de 17 años, miembro de la cooperativa y estudiante del colegio rural Nuestra Señora de Fátima, “el ahorro es importante porque entre más ahorro voy cultivando para poder ser lo que quiero”. Como parte del trabajo de campo de esta sistematización se realizó un taller con 54 jóvenes entre los cuales 20 eran miembros de COOMULTAGRO y 34 no pertenecían a ninguna cooperativa o entidad de ahorro. Para los primeros, el ahorro que han venido haciendo junto con sus padres está destinado a apalancar su educación superior, como es el caso de Jennifer Sánchez, quien concursó y obtuvo una beca para estudiar en la ciudad de Bucaramanga y con sus ahorros y el apoyo de sus padres espera contar con los recursos para mantenerse mientras empieza a estudiar y consigue un trabajo en esta ciudad, “Con la beca voy a demostrarle a muchas personas que

si se puede!” Mientras que para los segundos, esperan que de alguna manera sus padres les paguen sus estudios, pero no cuentan con una cultura de ahorro ni saben cómo podrían ahorrar. Tal como lo expresa Carlos Campos: “Como me fue bien en el ICFES⁵, puedo buscarme un ICETEX⁶ para asumir el alto costo de la carrera universitaria”. Luego de compartir opiniones acerca de los préstamos del gobierno para el estudio y las formas de pago establecidas, Carlos se percató que nunca se había informado acerca de las condiciones y que pensaba que el ICETEX regalaba la plata por tener buenos resultados en las pruebas de Estado. Su decepción fue evidente, pues era su único plan para poder estudiar una carrera universitaria.

Cabe resaltar que alrededor del 80% de los jóvenes que en Villanueva se convertirán en 2013 en bachilleres graduados, tienen la pretensión de continuar estudiando. Santander es un departamento con una elevada oferta educativa a nivel técnico, tecnológico y profesional. En primera instancia para la educación técnica se cuenta con el SENA, que tiene presencia en el municipio de Villanueva con carreras técnicas orientadas al agro. Adicionalmente, a 20 minutos en transporte público se encuentra San Gil, donde los jóvenes pueden acceder a 4 universidades, 3 institutos tecnológicos y a una mayor variedad de opciones que ofrece el SENA en este municipio. Para aquellos que están dispuestos a arriesgarse lejos de su casa, los destinos preferidos para estudiar son Bucaramanga (capital del departamento de Santander), Barranquilla (capital del departamento del Atlántico sobre la costa Caribe) y Bogotá (capital nacional). Las carreras más apetecidas son psicología, ingeniería (de petróleos, civil, electrónica), medicina, idiomas y comercio internacional.

Aunque la mayoría de los jóvenes miembros de la cooperativa han ahorrado y continuarán haciéndolo con miras a financiarse, entre el ahorro y un crédito, la continuación de su educación, también existe un grupo que no les interesa estudiar, sino obtener un crédito de proyecto productivo para empezar a trabajar, bien sea en la finca de sus padres, o en el comercio del área urbana del municipio.



Ilustración 8: Taller de oportunidades y dificultades con jóvenes

⁵ El ICFES es el Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación. Son los encargados de la realización de los exámenes de Estado para medir la calidad de la educación obtenida por los jóvenes que se gradúan bachilleres.

⁶ El ICETEX es el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios en el Exterior. Su labor consiste en ofrecer un instrumento financiero y social, para beneficiar a los estudiantes con méritos académicos, que no cuentan con recursos económicos suficientes para ingresar o permanecer en la educación superior. Son créditos que deberán ser cancelados en un plazo fijo al terminar los estudios.

Ilustración 9: Detalle de las oportunidades de ahorrar que evidencian los jóvenes

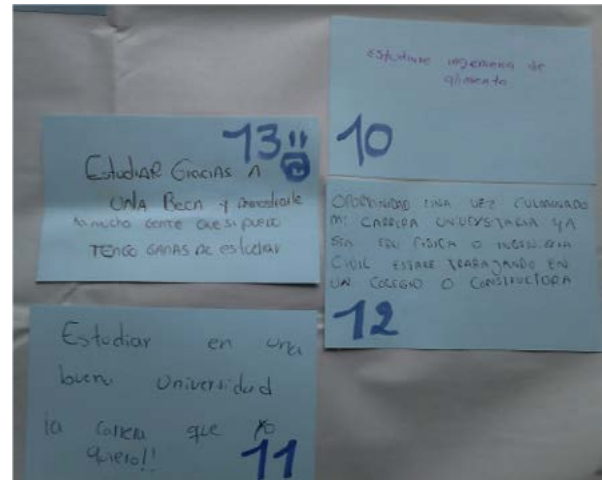
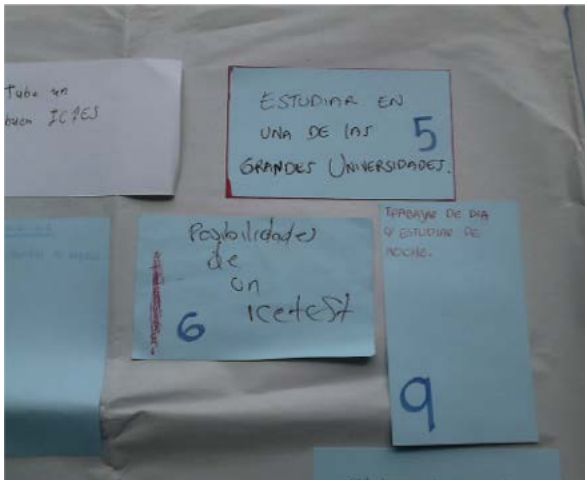
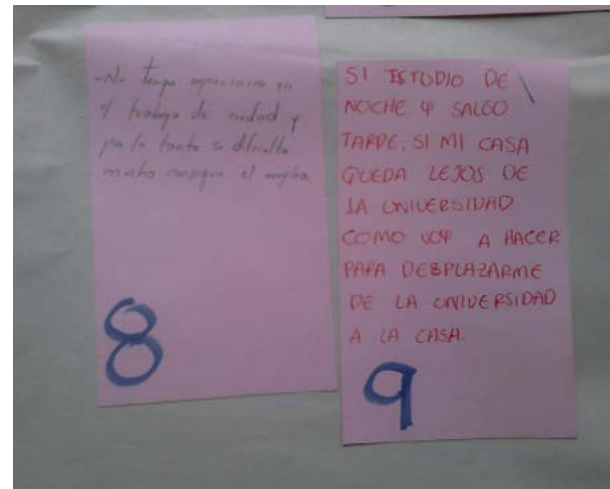
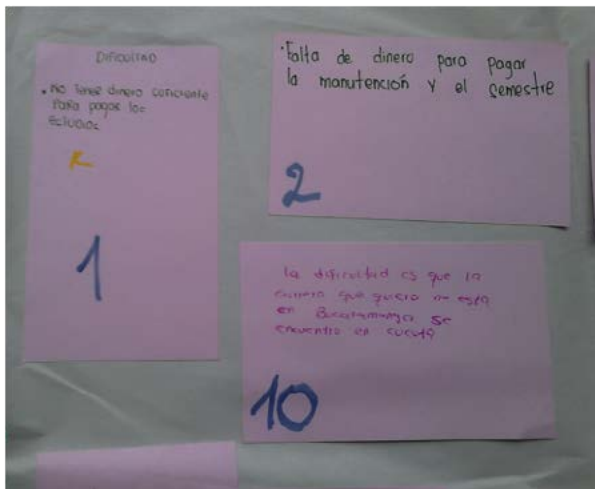


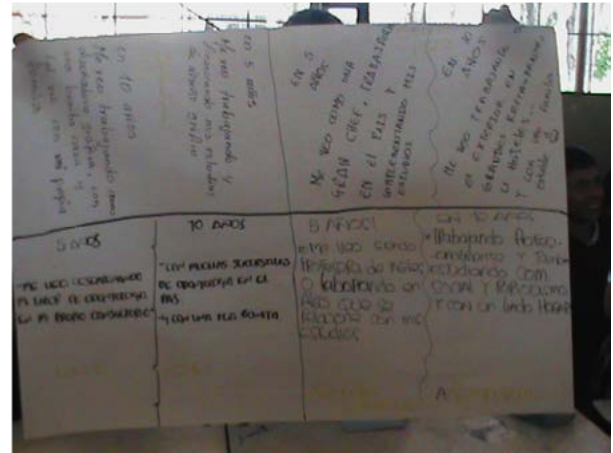
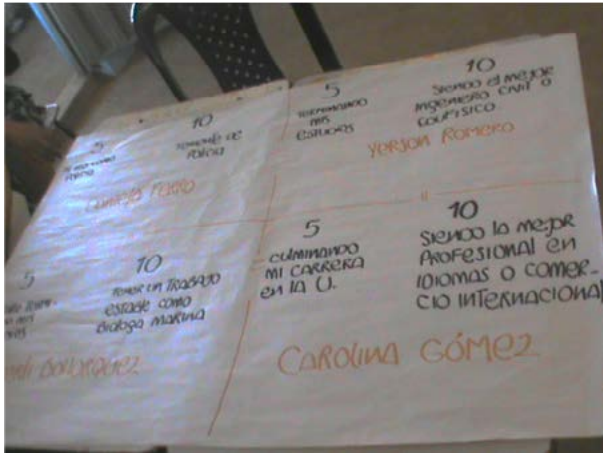
Ilustración 10: Detalles de las dificultades que evidencian los jóvenes y como el ahorro les aportaría



A nivel de las oportunidades que esperan los jóvenes obtener a través del ahorro, está la de estudiar en la universidad, poder apalancar su sostenimiento en una ciudad diferente a su municipio mientras estudian, poder tener una base para iniciar un negocio. Frente a las dificultades, principalmente es el costo elevado de las carreras universitarias, ellos ven el ahorro como un complemento para su subsistencia, pero sienten que no es suficiente para poder costearse los estudios y plantean la necesidad de créditos, becas u otros apalancamientos como ayudas del Estado.

La educación financiera que han recibido por medio de sus padres y de la cooperativa, les permite a los jóvenes plantear alternativas de financiación, a través de créditos en la cooperativa, créditos educativos ICETEX, esquemas de trabajo y ahorro para financiar sus estudios, principalmente. Los jóvenes esperan contar con el apoyo de sus padres para la obtención de los créditos de educación, basados en su desempeño académico sobresaliente a nivel departamental. Su único temor a la hora de pensar en una carrera universitaria, es el tener que viajar a vivir en San Gil, Bucaramanga o Bogotá y no conocer a nadie en estos lugares.

Ilustración 11: Taller de visión de futuro con jóvenes



De acuerdo con la señora Mabel, Gerente de la oficina de Villanueva, aunque no se tienen estadísticas específicas de los jóvenes beneficiarios de créditos educativos o productivos, la participación masiva de éstos en la cooperativa sí ha orientado las actividades sociales de la misma, llevando a la promoción de mas programas de fomento a la educación financiera y a la importancia del cooperativismo.

COOMULTAGRO apoya a los jóvenes en temas educativos realizando inversión social en la mejora física de planteles rurales, compra de uniformes y guías de estudio, la compra de dotación para salones y la construcción de baterías sanitarias. Cada vez que se entrega una obra o una donación, se invita a los padres y a los alumnos del plantel a que asistan a un evento en el cual se les explica que es la economía solidaria, que ventajas tiene ser miembro de una cooperativa, como el ahorro es un elemento fundamental para el desarrollo familiar y económico. Si existe en esa comunidad algún miembro de la cooperativa, se le invita a que cuente su experiencia como parte de ésta y qué le ha aportado, para motivar a otros.

A nivel de los colegios, con los alumnos mayores de 14 años, se realizan también jornadas en las que se les explica que es el ahorro, cómo ahorrar, por qué es importante, qué es la cooperativa, para que les puede servir y se les invita a que se acerquen a la sede más cercana con sus padres, para hacerse miembros.

Para los niños de 0 a 14 años se realiza anualmente la Celebración del Ahorro, que se lleva a cabo el 31 de octubre, para realizar actividades lúdico pedagógicas alrededor del ahorro y su importancia en la vida de los niños.

Ilustración 12: Celebración del ahorro



6. FACILITADORES Y BARRERAS

El principal facilitador del trabajo de la cooperativa ha sido la cultura del ahorro que las personas tienen en la zona, así como el deseo de apoyar el progreso de sus hijos a través de la educación, como lo afirma la señora Mabel. Otro facilitador ha sido la cultura solidaria en la región, que ha recibido de manera positiva las propuestas de COOMULTAGRO. Una dificultad que han enfrentado es la falta de alianzas con instituciones educativas y entidades del gobierno local, para poder ofrecer mejores productos a los jóvenes que desean estudiar. Don Luis Eduardo, presidente de la Junta Directiva reconocía como el segmento joven ha venido creciendo y es necesario innovar en la oferta de los servicios en las líneas de crédito que se ofrecen para jóvenes, es un planteamiento que ya ha llegado a la Junta, para no dejar que un segmento que se ha convertido en potencial de la cooperativa quede estancado. Hay que ampliar la oferta a productos de crédito complementarios a la educación (materiales, tecnologías de la información, sostenimiento en las ciudades de estudio, por ejemplo).

7. CLAVES DE ÉXITO

Para COOMULTAGRO el éxito, en palabras de su gerente está en: “Buscar siempre mejorar la calidad de vida de los asociados, mejorando los servicios de la cooperativa constantemente”.

Otros factores que se pueden considerar como claves del éxito son:

- Escuchar las necesidades de los asociados
- Mantener un servicio personalizado a pesar del crecimiento en número de asociados
- Atreverse a buscar nuevas fuentes de apalancamiento financiero en los programas del gobierno nacional
- Crecer de manera ordenada, abriendo las sucursales basados en estudios de mercado realizados por la cooperativa
- Mantener una cartera sana
- Considerar a los jóvenes como una población objetivo fundamental para la cooperativa
- Crear productos de ahorro exclusivos para los jóvenes
- Permitir que los padres asociados respalden y apalanquen los primeros créditos de sus hijos
- Apoyar la educación formal en todos sus niveles

8. DESAFÍOS O PRINCIPALES OBSTÁCULOS

La competencia en el sector solidario en Santander es grande, particularmente en San Gil, y éste ha sido el principal desafío que COOMULTAGRO ha enfrentado, según el Presidente de la Junta, señor Luis Eduardo Figueroa. Pero a lo largo de los años han tenido que enfrentar muchos otros desafíos que los han motivado a seguir y les han enseñado valiosas lecciones:

- La falta de preparación del equipo para manejar recursos del gobierno nacional pues a nivel local los empleados de la cooperativa y los miembros de la junta no cuentan con un nivel de conocimiento de los requisitos, formatos y requerimientos del gobierno para la obtención y manejo de fondos financieros.
- La falta de participación de los socios en un inicio en las tareas de la Junta Directiva, que recaía constantemente en las mismas personas
- Los desplazamientos por los municipios y veredas de la Provincia de Guantán para dar a conocer la cooperativa
- El lento crecimiento de la cartera, por temor a endeudarse los pequeños agricultores en temporadas de sequía

- La disparidad en el ahorro, pues no en todas las agencias se tiene la misma cultura de ahorro y se prefiere el crédito
- Mejorar las estrategias de comunicación para atraer más asociados
- Crear nuevos productos que complementen el apalancamiento para el estudio superior de los jóvenes

9. LECCIONES APRENDIDAS

- La educación financiera debe empezar desde la niñez temprana
- El ahorro debe tener un propósito dentro del plan de vida de la persona, no ahorrar porque sí
- Los jóvenes aprenden a ahorrar si ven a sus padres hacerlo
- El sentido de responsabilidad que inculca el ahorro en edades tempranas, se ve reflejado en adultos jóvenes comprometidos con sus obligaciones y con unas bases sólidas para manejar productos financieros adicionales
- El relevo generacional para una cooperativa se gesta desde los niños, para que crezcan sintiéndose parte de la institución y quieran permanecer y crecer en ella.
- Los proyectos productivos juveniles requieren de acompañamiento por parte de la cooperativa, tanto en su fase previa, como en su etapa inicial de desarrollo, para orientarlos en temas financieros y garantizar el óptimo cumplimiento de sus obligaciones.
- Cuando los proyectos productivos se encuentran dentro de la finca familiar, los resultados tienden a ser mejores en aspectos productivos y de cumplimiento de las obligaciones financieras.

10. CONCLUSIONES

Los programas de ahorro y crédito juvenil de COOMULTAGRO nacieron como respuesta natural al entorno de la cooperativa, pero el aporte de esta experiencia se basa en reconocer rápidamente una fortaleza y empezar en etapas tempranas a desarrollar productos que beneficiaran la educación financiera de los niños y jóvenes, a la vez que fidelizaban a los padres como miembros de la cooperativa, al ofrecer productos orientados al desarrollo educativo de sus hijos.

Para la replicabilidad de esta experiencia, lo primordial es contar con una población joven, deseosa de salir adelante, que al aportarle elementos de educación financiera, desde edad temprana, empiece a valorar el ahorro y la educación, como elementos orientadores del desarrollo.

Las cooperativas que quieran generar planes de ahorro juvenil, deben buscar educar también a los padres acerca de su rol como modelo para los jóvenes y como respaldo para la obtención de créditos.

Finalmente, la importancia de que la cooperativa se oriente a la población rural, la hace un instrumento atractivo para la ejecución de proyectos gubernamentales de subsidios y créditos blandos, que sin la presencia y el conocimiento de la zona por parte de la cooperativa limitarían el acceso de la población a estos recursos. Las cooperativas con vocación rural deben ser canalizadoras de los recursos gubernamentales, así implique capacitación y ajustes internos para lograrlo.

BIBLIOGRAFÍA

- ALCALDÍA DE SAN GIL, Plan de Desarrollo de San Gil 2012- 2015, “Por el San Gil que Merecemos”, Abril 2012.
- DANE, Boletín Censo general – San Gil, 2005
- GOBERNACION DE SANTANDER, “Santander 2030: Diagnóstico para la formulación de la visión prospectiva de Santander 2019-2030”, 2011
- www.coomultagro.com.co
- www.sangil.gov.co
- www.villanueva-santander.gov.co
- www.agronet.gov.co
- www.minhacienda.gov.co
- www.dane.gov.co



América Latina y el Caribe

Heriberto Covarrubias 21 Of. 705
Ñuñoa, casilla 599.
Santiago, **Chile**.
Tel: +56 2 23416367
<http://americalatina.procasur.org>

África

Shelter Afrique Building, 2nd Floor,
Mamlaka Road, off Nyerere Road. P.O.
Box 25965 - 00100 Nairobi, **Kenia**.
Tel: +254 20 2716036
<http://africa.procasur.org>

Asia y Pacífico

209/34 Moo 10, Chiang Mai-Handong
Road, T. Padad, A.Muang, Chiang Mai
50000 **Tailandia**.
Tel: +66 53272362
<http://asia.procasur.org>