

P·H·I·L·E·A·



INFORME DE ACTIVIDADES 2023

Société Coopérative Philea International

Rue de Varembe 1 - 1202 Genève - Suisse

www.philea.coop - mail@philea.coop

+41 22 734 70 83

INTRODUCCIÓN

Mensaje del Presidente



Estimados miembros y amigos,

Después de varios años de «estancamiento» (ver más abajo), Philea ha decidido volver a una dinámica más positiva. En diciembre de 2022 se renovó por completo el Consejo de Administración, aportando nuevos perfiles y competencias.

Una de las primeras actividades del Consejo de administración fue redefinir una nueva «razón de ser» para Philea, que es ayudar a nuestros miembros a adaptarse al cambio climático.

También ha actualizado los procedimientos operativos, ha compensado la morosidad de la cartera y ha estabilizado la cuenta de resultados mediante una reducción significativa de la masa salarial.

Con la situación resuelta, Philea está lista para volver a volar. El año 2024 será un año de prueba y nos permitirá comprobar si esta nueva dirección estratégica resuena entre nuestros miembros y socios.

François ROSSIER

Presidente du Consejo de administración

Hallazgos y prioridades

Fundada en 1996, Philea podía enorgullecerse de ser una de las pioneras de la financiación popular al ofrecer una garantía bancaria sencilla y robusta a las cooperativas de productores del Sur, que podían así obtener financiación de los bancos locales.

La garantía era fácil de aplicar y el equilibrio del modelo de negocio estaba asegurado por una prima del 3% pagada por el beneficiario y la remuneración de los fondos de garantía que se colocaban en bonos públicos en Suiza.

Desde su creación, más de 60 organizaciones en 15 países han recibido apoyo y han podido beneficiarse de financiamiento a través de garantías o créditos directos. Con el tiempo, Philea ha creado una red de organizaciones locales que se agrupan en el seno de la cooperativa y que comparten el riesgo.

En paralelo a su actividad financiera, Philea siempre ha considerado que el crédito debe ir acompañado de un fortalecimiento de las capacidades técnicas de sus miembros (fortalecimiento de la gobernanza, formación, educación financiera de los beneficiarios finales, etc.). Para financiar este tipo de actividades, colaboró inicialmente con la Fundación RAFAD, y pos-

teriormente se incorporó a la Federación de Cooperación Ginebrina (FGC) en 2018.

La crisis de 2008 desequilibró en gran medida este modelo económico, y Philea encontró su salvación en la concesión de créditos directos a sus miembros y favoreciendo a las instituciones de microfinanzas, que se consideran menos riesgosas que las cooperativas de productores. Esta crisis también fue acompañada por un cambio más estructural en el ecosistema de financiación popular con la aparición de muchos fondos de microfinanzas que fueron capaces de competir directamente con Philea en su propio terreno.

En 2014, Philea entró en una «recesión» y no pudo refinanciarse. Los estados financieros se deterioraron y, de 2014 a 2023, el patrimonio neto disminuyó un 54%, pasando de 2,9 millones de francos suizos a 1,3 millones de francos suizos, lo que puso en riesgo por primera vez las acciones de los socios.

A 31 de diciembre de 2023, la cartera de Philea constaba de 13 préstamos por un saldo vivo neto total de 1'262'968 francos suizos. Al mismo tiempo, gestiona tres proyectos de cooperación financiados por FGC.

INTRODUCCIÓN

Adaptación al cambio climático

Cada año, las consecuencias del cambio climático se hacen más evidentes: lluvias irregulares que alteran los calendarios agrícolas, olas de calor repetidas, sequías y lluvias torrenciales, incendios, etc. Nuestros miembros tendrán que adaptar sus modelos de negocio a medio y largo plazo, gestionando la urgencia de la vida diaria, que sigue siendo una prioridad.

La nueva estrategia de Philea pretende apoyar la transición ecológica y social de sus miembros ofreciéndoles apoyo técnico y financiación adecuada.

Esta nueva dirección estratégica también ha permitido una renovación de la misión y la visión.

Misión

La misión de Philea es apoyar la adaptación al cambio climático de sus miembros y sus beneficiarios.

Visión

La misión de Philea es apoyar la adaptación al cambio climático de sus miembros y sus beneficiarios.



EL PORTAFOLIO DE PHILEA EN 2023

La cartera de Philea consta de 13 préstamos con un saldo vigente (31.12.2023) de CHF 1'262'969.

De esos 13 créditos, tres miembros están atrasados. Se trata de Burkina Vert, ADISCO y COOPSAFRA. Para Burkina Vert y COOPSAFRA, los créditos están garantizados y para ADISCO, de acuerdo con nuestro miembro, el crédito se cancelará a la paridad, comprometiéndose ADISCO a reembolsar USD 10'000 por el saldo de cualquier cuenta.

Estas situaciones son un testimonio de la fragilidad de algunos de nuestros miembros que operan en entornos complejos. Burkina Vert, situada en Ouahigouya, en el norte del país, se enfrenta a una creciente inseguridad, ADISCO en Burundi ha sufrido las repercusiones de un cambio significativo en las condiciones marco del mercado del café impuesto por las autoridades y en Nicaragua, la crisis política ha perturbado gravemente las actividades de algunos miembros.

País	Socio	Forma jurídica	Actividades financiadas	Monto vigente (CHF)
Burkina Faso	APMR	Asociación	Comercialización de cacahuetes	CHF 54'742
Burkina Faso	BURKINA VERT	Asociación	Horticultura	CHF 39'802
Burundi	ADISCO	Asociación	Desarrollo rural	CHF 16'562
Ecuador	COACSAC	Cooperativa	Ahorro y crédito	CHF 124' 060
Guatemala	RENACIMIENTO	Cooperativa	Producción de café	CHF 124' 060
Nicaragua	COOPEFACSA	Cooperativa	Ahorro y crédito	CHF 124' 060
Nicaragua	COOPSAFRA	Cooperativa	Producción de leche y queso	CHF 121'580
Perú	CAFÉ PERÚ	Sociedad anonima	Producción de café	CHF 82'706
Perú	COOPECAN	Cooperativa	Producción de lana de alpaga	CHF 74'436
Perú	COOPECAN	Cooperativa	Producción de lana de alpaga	CHF 138'903
Perú	Tocache	Cooperativa	Producción de cacao	CHF 61'203
Perú	Tocache	Cooperativa	Producción de cacao	CHF 218'148
San Salvador	CONFIANZA	Sociedad anonima	Ahorro y crédito	CHF 82'706
TOTAL				CHF 1'262'968



ENFOQUE EN NUESTROS MIEMBROS Y ACTIVIDADES

APMR en Burkina Faso

Desde 2004, la Asociación Promo Monde Rural (APMR) apoya a los grupos de productores de las zonas rurales de la provincia de Ziro, en Burkina Faso. Cuenta con más de 6'300 miembros, de los cuales 3'700 son mujeres. Entre sus actividades, organiza la cosecha, el almacenamiento, el procesamiento y la comercialización de los productos agrícolas de los grupos (soumbala, pata de maní, harina de maíz, manteca de karité, arroz).

En 2023, Philea concedió un préstamo de 60'000 euros para prefianciar la compra de 70 toneladas de cacahuets a sus miembros para su reventa a un mayorista con sede en Uagadugú. Gracias a los márgenes obtenidos por la venta en grupo, los 680 pequeños productores, entre ellos 502 mujeres, ven aumentar significativamente sus ingresos.

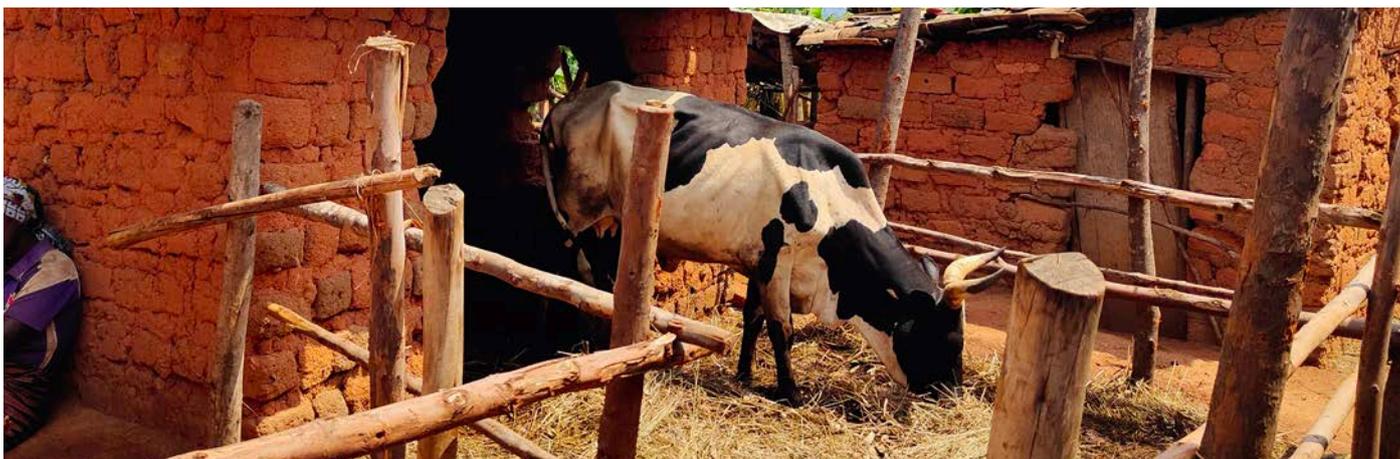
En el frente ambiental, los miembros se enfrentan a la degradación de la tierra vinculada al uso de plaguicidas y la APMR tiene como objetivo capacitar a sus miembros en técnicas de producción agroecológica.



El Fondo de Crédito Solidario en Burundi

Philea tiene varios socios en Burundi, pero los controles cambiarios y la dificultad de repatriar los intereses limitan las oportunidades de inversión. Para superar este obstáculo, Philea y sus miembros en Burundi han creado un Fondo de Crédito Solidario (FCS) con un capital inicial de 62'000 francos suizos, incluida una contribución de 27'000 francos suizos de Philea.

Esta FCS cuenta con un comité local de crédito y se encargará de financiar los proyectos de desarrollo comunitario que se le presenten. Esta iniciativa también tiene como objetivo involucrar a los socios locales en la financiación de su desarrollo.



Estudio de mercado sobre la ESS en la Suiza francófona

Con el fin de explorar las posibilidades de desarrollar una cartera de Economía Social y Solidaria en la Suiza francófona, Philea llevó a cabo un estudio de mercado entre los miembros de APRES-GE. Aunque los resultados no fueron concluyentes, esta primera exploración ha llevado a una mejor comprensión del ecosistema de la ESS y no disminuye el deseo de continuar explorando esta vía con APRES-GE y otros socios.

ENFOQUE EN NUESTROS MIEMBROS Y ACTIVIDADES

Burundi, proyecto PARECOOP



Con un PIB de sólo 269 dólares per cápita y casi el 90% de la población depende de la agricultura de subsistencia, Burundi es uno de los países más pobres. Las cooperativas agrícolas, a pesar de sus esfuerzos, tropiezan con dificultades para generar ingresos estables. El proyecto de Mejora de Ingresos y Empleo en Cooperativas de la Región Kirimhiro, liderado por nuestro socio ADISCO, tiene como objetivo profesionalizar a los productores y cooperativas, especialmente a las mujeres y jóvenes, en las cadenas de valor de las cadenas de valor del maíz, soja, ciruela, maracuyá, piña, conejo, pollo y cerdo.

Al trabajar con 33 cooperativas que reúnen a 2.000 agricultores organizados en uniones de montaña, el proyecto tiene como objetivo diversificar la producción agrícola y mejorar los sistemas de abastecimiento, procesamiento y comercialización. Además, se presta especial atención al empoderamiento de las mujeres y los jóvenes en estos sectores específicos.

Al proporcionar capacitación, acceso a insumos de calidad y apoyar el establecimiento de sistemas de comercialización efectivos, el proyecto tiene como objetivo fortalecer el empoderamiento de las cooperativas apoyadas y aspira a crear un impacto positivo y sostenible, mejorando así las condiciones de vida de las poblaciones más vulnerables de la región de Kirimiro.

Este proyecto, financiado por la Federación Ginebrina de Cooperación (FGC), comenzó en julio de 2023 por un período de 3 años.

Burkina Faso, proyecto INCLUFIN

El proyecto «Inclusión financiera de las mujeres en Burkina Faso: hacia la reducción de la pobreza y la prosperidad compartida» es ejecutado por la ONG I-RAD, que apoya a 3'000 miembros (el 90% de los cuales son mujeres) de cuatro organizaciones de agricultores para establecer grupos de ahorro y préstamo.

Los miembros ahorran regularmente dentro de los grupos, y luego se turnan para distribuirse créditos entre sí para desarrollar actividades generadoras de ingresos que les garanticen una mayor autonomía socioeconómica. Los grupos se forman en temas de educación financiera, cuestiones de género y protección del medio ambiente.

Burundi, projet RAFIDESTIM

Este proyecto, liderado por ADIP (Asociación por la Dignidad Campesina), tiene como objetivo mejorar la calidad de vida de 650 pequeños agricultores de la región de Kirimhiro.

Organizados en grupos de ahorro, cuentan con el apoyo de agrónomos para establecer planes de mejora para sus explotaciones familiares. Estos planes se financian tanto con los ahorros recaudados en los grupos como con la igualación de estos ahorros por parte del proyecto.

El objetivo es adoptar en estas explotaciones los cultivos y la ganadería que mejor contribuyan a garantizar la continuidad de la alimentación, los ingresos y la fertilidad del suelo.

El proyecto también incorpora una dimensión de promoción para promover estos mecanismos de financiación entre las autoridades locales.

Burundi, Taller internacional de intercambio de experiencias sobre finanzas rurales

Philea coorganizó con ADISCO, la Plataforma de Soberanía Alimentaria de la Federación de Cooperación de Ginebra e IRED, un taller de intercambio de experiencias celebrado en septiembre en Gitega, Burundi.

Alrededor de cuarenta participantes, representantes de ONG de apoyo, cooperativas de productores, instituciones de microfinanzas y bancos involucrados en la promoción del ahorro y el crédito en áreas rurales de 8 países de África Oriental y Occidental intercambiaron sus enfoques y métodos y debatieron formas de mejorar sus acciones para promover el acceso al crédito para las explotaciones familiares.

Al final del taller, los participantes redactaron una serie de recomendaciones para los agentes de las finanzas rurales en África, destinadas en particular a coordinar mejor sus intervenciones.



Actualización de procedimientos

Expediente de crédito : El expediente de crédito ha sido revisado y consolidado con el fin de presentar una sucesión de pasos cronológicos que engloban todos los pasos de un documento (análisis previo, documentación, decisión del comité de crédito, etc.).

Riesgos y provisiones : Se ha revisado la metodología de evaluación de riesgos, así como la escala de

provisiones. El objetivo era simplificar la evaluación de los riesgos y calcular una provisión que los reflejara.

La herramienta de porafolio : Permite elaborar previsiones y proyecciones financieras efectivas y facilita la gestión del flujo de caja. También le permite resumir rápidamente las operaciones de desembolso, pago de intereses y reembolso de principal. Se actualiza mensualmente.



Actividades previstas para 2024

Nueva página web : A principios de 2024, Philea actualizará su sitio web para comunicar mejor sus actividades.

Nueva estrategia 2026 : Esta nueva estrategia alinearán claramente las actividades de Philea y también definirá los resultados esperados para 2026.

Acuerdo de colaboración con MAIN network : Philea firmará un acuerdo de asociación con la Red Africana de Instituciones de Microfinanzas (MAIN, por sus siglas en inglés), que cuenta con 133 miembros en 26 países. El MAIN, que ha situado la Transición Ecológica y Social en el centro de su estrategia, está interesada en colaborar con Philea para reforzar el apoyo a sus miembros en el contexto del cambio climático.

ESTADOS FINANCIEROS 2023

Balance en CHF

ACTIVO	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Liquidez	170'991	465'366	340'469
Activo a corto plazo	40'041	53'924	58'958
Portafolio de créditos bruto	1'905'948	1'655'510	1'262'969
Provisiones para créditos	-441'584	-457'780	-59'772
Portafolio de créditos neto	1'464'363	1'197'730	1'203'197
Edificio	0	156'339	139'756
TOTAL ACTIVO	1'675'395	1'873'359	1'742'381
PASIVO			
Deudas a corto plazo	20'564	19'867	40'188
Préstamo largo plazo	0	250'000	250'000
Fondos afectados proyectos	25'618	86'297	139'967
Total deudas	46'182	356'164	430'155
Capital social	1'422'800	1'369'000	1'318'600
Reservas y ganancias acumuladas	650'631	206'413	148'195
Resultados del ejercicio	-444'218	-58'218	-154'569
Total patrimonio	1'629'213	1'517'195	1'312'226
TOTAL PASIVO	1'675'396	1'873'359	1'742'381

Cuentas de resultados

En 2021, Philea ha decidido dotar una provisión para sanear su cartera de préstamos concedidos a la IMF Prestanic de Nicaragua. Esta provisión explica parte del resultado anual negativo, que también se debe a unos costes salariales excesivos.

En 2022, el margen bruto volvió a ser positivo, pero el resultado de explotación siguió siendo negativo a pesar de una reducción de CHF 54'267 de los costes salariales tras el despido de la Directriz de la comunicación. El año 2022 marcó también el final de la exención de Philea del impuesto sobre la renta, ya que las autoridades fiscales de Ginebra decidieron que, dado que los servicios de Philea estaban destinados exclusivamente a sus miembros, no podía beneficiarse del estatuto de utilidad pública.

En 2023, Philea reducirá aún más sus costes salariales recortando las horas de trabajo y la remuneración del Director general. Philea también ha empezado a subarrendar algunas de sus oficinas, lo que ha contribuido a reducir los costes de alquiler. Estas medidas dieron lugar a un resultado de explotación positivo de CHF 27'999.

La pérdida por tipo de cambio depende del tipo de cambio USD/CHF, que ha fluctuado significativamente en los últimos tiempos. A 31 de marzo de 2024, la situación arrojaba una ganancia por tipo de cambio

Cuentas de resultado en CHF

	Résultat 2021	Résultat 2022	Résultat 2023
Ingresos del portafolio de créditos	106'562	115'948	97'454
Otros ingresos	27'168	27'770	40'567
S/total ingresos	133'730	143'718	139'948
TOTAL INGRESOS	133'730	143'718	139'948
Gastos financieros	-7'190	-803	-3'598
Provisión para créditos dudosos	-379'708	0	0
Devolución de créditos dudosos	0	13'701	32'744
S/total gastos financieros	-386'898	12'898	29'145
MARGEN BRUTA	-253'168	156'616	167'166
Gastos de personal	-238'241	-183'974	-114'294
Gastos administrativos	-27'835	-27'674	-24'873
S/total gastos operativos	-266'076	-211'648	-139'167
RESULTADO OPERATIVO	-519'244	-55'032	27'999
Ingresos no operativos	13'641	16'347	254
Pérdidas/ganancias por tipo de cambio	62'752	-14'045	-174'146
Gastos no operativos	-1'367	0	-3'027
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-444'218	-52'730	-148'919
Impuestos directos	0	-5'488	-5'650
RESULTADO NETO	-444'218	-58'218	-154'569

de más de CHF 100'000. Este riesgo de tipo de cambio podría materializarse si los miembros desearan retirar sus acciones, lo que obligaría a Philea a cambiar dólares estadounidenses por francos suizos.

Lo importante es recordar que, a finales de 2023, el resultado de explotación será positivo tras las medidas adoptadas para reestructurar los costes salariales, por lo que podrá contribuir de nuevo a reforzar los fondos propios.

Balance

La cartera disminuirá entre 2021 y 2023 tras la cancelación del préstamo concedido a Prestanic y la no renovación de algunos préstamos. En el pasivo, Philea recibe en 2022 un préstamo sin intereses de CHF 250'000 de uno de sus miembros. En cuanto a los fondos propios, debido al impacto de la pérdida por cambio de divisas, los fondos propios de Philea son ligeramente inferiores al valor del capital social de la cooperativa. Esta situación sin precedentes debería corregirse en 2024, con un beneficio previsto de CHF 4'336.

La situación financiera de Philea sigue siendo frágil, pero la cartera se ha saneado y la cuenta de resultados se ha estabilizado. Esta situación nos permite preparar el futuro con confianza, y la aplicación de la nueva estrategia debería permitirnos consolidar la situación actual.

AGRADECIMIENTOS

El Consejo de Administración

Presidente : François Rossier (Suiza)

Miembros : Aude Bax de Keating – (Suiza) - Pedro Joaquin Castillo (Nicaragua) - Sergio Cortez Valvida (Perú) Ytalo Espejo (Perú) - Daniele E. Fino (Suiza) - Dominique Lesaffre (Francia) - Deogratias Niyonkuru (Burundi) - Jean-Luc Virchaux (Suiza)

El Sede en Ginebra

Alain Vergeylen, Director general

Los Corresponsales locales

Jamir Contreras (América central), Sergio Cortez Valvida (Perú), Jean-Paul Kiendrebeogo (África Occidental), Oscar Rwasa (Burundi), Javier Vaca Espin (Ecuador).

Los miembros de Philea

PARTES SOCIALES DE LOS MIEMBROS (CHF)	MONTO (CHF)	%	MIEMBROS	NÚMERO	%
Europa	772'400	69%	Individuos	65	50%
Africa	309'200	23%	Personas jurídicas (Norte)	18	14%
América latina	237'000	18%	Personas jurídicas (Sur)	47	36%
TOTAL	1'318'600		TOTAL	130	

No habrá cambios importantes en la membresía en 2023 y uno de los desafíos de la nueva estrategia será fortalecer significativamente la membresía de Philea y las acciones en circulación para reflejar el apoyo de los miembros a la nueva estrategia.

Los socios

Après-GE, Federación Ginebrina de Cooperación (FGC), Plataforma de Soberanía Alimentaria de las Organizaciones Miembros de FGC (PSA), SENBUMO, Terra Equitas

Para el proyecto INCLUFIN : Ciudad de Ginebra, Ciudad de Carouge, Estado de Ginebra, Municipio de Puplinge, Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y socio local I-RAD

Para el proyecto RAFIDESTIM : Municipio de Chêne-Bougerie, Municipio de Corsier, Municipio de Meinier, Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y socio local ADIP.

Para el proyecto PARECOOP : Ciudad de Lancy, Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y socio local ADISCO.

Para el proyecto de Taller en Burundi : Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y socio local ADISCO.