



Facultad de Ciencias Sociales y Empresariales

MICROFINANZAS PARA REFUGIADOS, UNA MIRADA AL CASO DE BIDI BIDI.

Autor: Sofía de Oriol Ocejo
Director: Javier Márquez Vigil

MADRID | Junio, 2019

Resumen

Asumiendo la complejidad de los programas de microcréditos, este trabajo describe el diseño metodológico que permite analizar el impacto de la implantación de las microfinanzas como una herramienta nueva para promover un modo de vida sostenible dentro de los campamentos de refugiados. A lo largo de la historia, como consecuencia de las guerras y las crisis humanitarias, el mundo ha experimentado una oleada de desplazamientos por parte de los refugiados provenientes de países en críticas y graves situaciones. En la última década, Uganda no es una excepción, con el estallido de la guerra civil miles de sudaneses del sur se han asentado en Bidi Bidi, convirtiendo dicho campamento en uno de los más grandes del mundo. Como consecuencia de la escasez de ayuda humanitaria, la concesión de microcréditos ha asumido un papel cada vez más importante en el impulso hacia el empoderamiento económico y social de los refugiados. Gracias a la organización África Directo, he podido analizar los datos de su proyecto de microcréditos en el campamento de refugiados de Bidi Bidi que, a pesar de su reciente implantación, ha demostrado mejorar la calidad de vida de aquellas refugiadas beneficiarias de dichos préstamos.

Palabras Claves

Microfinanzas, microcréditos, refugiados, desplazados internos, Uganda, campamento de refugiados, Bidi Bidi.

Abstract

Assuming the complexity of microcredit programs, this paper describes the methodological design that allows to analyze the impact of the implementation of microfinance as a new tool to promote a sustainable way of life within refugee camps. Throughout history, as a consequence of wars and humanitarian crises, the world has experienced a wave of displacement by refugees from countries in critical and grave situations. In the last decade, Uganda is no exception, with the outbreak of civil war thousands of southern Sudanese have settled in Bidi Bidi, making this camp one of the largest in the world. As a consequence of the scarcity of humanitarian aid, the granting of microcredits has assumed an increasingly important role in the drive towards the economic and social empowerment of refugees. Thanks to Africa Direct, I have been able to analyse the data from your microcredit project in the Bidi Bidi refugee camp which, despite its recent implementation, has been shown to improve the quality of life of those refugee beneficiaries of these loans.

Key Words

Microfinance, microcredit, refugees, internally displaced persons, Uganda, refugee camp, Bidi Bidi.

Índice de Contenido

PARTE I: INTRODUCCIÓN	1
1.1 Finalidad y objetivos	2
1.2 Justificación	2
1.3. Metodología.....	3
PARTE II: ESTUDIO TEÓRICO Y DESCRIPTIVO DE LAS MICROFINANZAS, UGANDA Y LOS REFUGIADOS	5
2.1. Introducción a las microfinanzas.....	6
2.1.1. La teoría del desarrollo humano	7
2.1.2. Microfinanzas, inicio y evolución	9
2.2. Uganda en el contexto de las microfinanzas	10
2.2.1. Contexto global de Uganda	10
2.2.2. Historia y situación actual de la industria de las microfinanzas en Uganda....	11
2.3. Las microfinanzas como medio de subsistencia para refugiados y desplazados internos	14
PARTE III: IMPACTO DE UN PROYECTO DE MICROFINANZAS EN EL CAMPO DE REFUGIADOS: EL CASO DE BIDI BIDI, UGANDA.	18
3.1. Descripción de África Directo.....	19
3.2. Campo de Refugiados de Bidi Bidi	21
3.2.1. Descripción de Bidi Bidi, el campo de refugiados más grande de África.....	21
3.2.2. Descripción del Proyecto.....	22
PARTE IV: INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.	26
4.1. Análisis descriptivo de la 1º fase del programa.....	27
4.2. Evaluación de impacto del programa de microcréditos en las mujeres.....	31
4.2.1. Metodología.....	31
4.2.2. Punto de partida: situación previa a la 1º fase del programa.....	32
4.2.3. Situación al finalizar la 1º fase del programa de microcréditos	36
PARTE V: CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN	38
PARTE VI: BIBLIOGRAFÍA	42
PARTE VII: ANEXOS	50
7.1. Socios locales de África Directo según el país de actuación.....	51
7.2. Proyectos llevados a cabo por África Directo en los países con mayor peso monetario durante el año 2016.	51
7.3. Grupo de mujeres de la 1º fase de programa de Bidi Bidi	53
7.4. Libro de seguimiento del grupo de ahorro	53
7.5. Cartilla de devoluciones de primera fase con 35 semanas de repagos	54

Índice de Tablas

Tabla I: Proyectos de África Directo.....	19
Tabla II: Grupo de mujeres pertenecientes a la 1º fase.....	27
Tabla III: Estado de los microcréditos de la 1º fase.....	27
Tabla IV: Evaluación de impacto: programa de microcréditos de Bidi Bidi.....	37

Índice de Figuras

Figura I: Cuentas anuales de África Directo.....	20
Figura II: Ayudas por países.....	20
Figura III: Campo de refugiados de Bidi Bidi, microcréditos 1º fase.....	28
Figura IV: Clasificación del importe reembolsado.....	29
Figura V: Clasificación del pago de cada grupo de mujeres.....	29
Figura VI: Riesgo del importe en impago temporal.....	30
Figura VII: Edad de las mujeres del programa	33
Figura VIII: Nivel educativo de las mujeres del programa	33

PARTE I: INTRODUCCIÓN

1.1 Finalidad y objetivos

El presente trabajo de investigación se centra en analizar la concesión de microcréditos en el ámbito de los refugiados, a través del proyecto de microfinanzas llevado a cabo por África Directo en el campamento de refugiados de Bidi Bidi al norte del país. El objetivo es diseñar una metodología para conocer el impacto en el empoderamiento económico e inclusión social que consiguen las beneficiarias a través del micropréstamo.

1.2 Justificación

El pequeño experimento iniciado por Mohamed Yunus en Bangladés se ha convertido en un revolucionario concepto para la erradicación de la extrema pobreza. Desde entonces, se han llevado a cabo análisis de la mayoría las causas y consecuencias que han derivado en la introducción de las microfinanzas en las economías en vías de desarrollo. Muchos de los investigadores con mayor reconocimiento, como Esther Dufló y Abhijit Banerjee (2015), se centran en estudiar los efectos provocados por la concesión de microcréditos en las economías de las familias que viven en situaciones de extrema pobreza. Se centran en analizar si, de verdad, esta nueva forma de financiación ha supuesto un cambio en sus vidas. Existen muchos trabajos de investigación¹ acerca de las contribuciones de las microfinanzas y de su impacto en la erradicación de la pobreza y del hambre, educación universal primaria y el apoyo a la igualdad de género. A pesar de la multitud de estudios, mucho de los resultados son indeterminados. En este trabajo, me centraré en el impacto positivo que han conseguido las microfinanzas en el entorno de los refugiados. Durante la última década, la microfinanciación ha asumido un papel cada vez más importante en el impulso hacia el empoderamiento económico y social de los refugiados. Los planes de microcrédito y ahorro se aplican en varias situaciones de refugiados, desde los programas de integración local en los campamentos hasta las intervenciones a favor de los refugiados urbanos en el contexto de los programas de reintegración y rehabilitación (Azorbo, 2011).

¹ Algunos ejemplos de estos trabajos de investigación pertenecen son Banerjee & Duflo (2007), Banerjee et al. (2012), Banerjee et al. (2013), Banerjee et al. (2015), Karlan & Zinman (2008).

Las situaciones de los refugiados son cada vez más prolongadas, con refugiados atrapados en un estado de limbo, incapaces de acceder a soluciones duraderas y que dependen en parte de la ayuda externa para sobrevivir. Las organizaciones humanitarias, están luchando por encontrar formas de promover los medios de subsistencia y la autosuficiencia en estas circunstancias. Las intervenciones para mejorar los medios de subsistencia, como la microfinanciación, constituyen una opción atractiva para hacer frente a estos problemas, ya que los refugiados en situación de desplazamiento a largo plazo no se enfrentan a una perspectiva inminente de retorno o reasentamiento. Las microfinanzas, y el microcrédito en particular, proporcionan una forma más digna de ayudar a las poblaciones desplazadas, ya que no promueven una cultura de limosnas, sino que prometen aliviar la pobreza a través de la generación de ingresos. La actividad de microcrédito también puede ser autosuficiente en términos financieros, algo que es particularmente útil en situaciones de desplazamiento a largo plazo en las que la financiación de los donantes suele estar en declive. Las microfinanzas en general llenan un vacío importante, ya que ponen a disposición una gama de servicios financieros que normalmente no están presentes en los entornos de desplazamiento (CEAR, 2014). Hasta donde ha llegado la revisión de la literatura, hay pocos estudios del impacto de la situación final de los refugiados. Bidi Bidi se ha convertido en el campo de refugiados más grande del mundo, donde miles de refugiados intentan recuperar sus vidas. Por esta razón, las evaluaciones de impacto en estas situaciones son importantísimas para conseguir resultados y conclusiones fundamentadas que ayuden a mejorar la vida de los refugiados.

1.3. Metodología

Como medio para conseguir este objetivo, el trabajo se centra en analizar el programa de microcréditos de África Directo en el campo de refugiados de Bidi Bidi. Con los datos obtenidos gracias a la organización, se ha analizado el préstamo de cada una de las beneficiarias para determinar qué porcentaje de los préstamos son devueltos a tiempo y qué porcentaje de los préstamos llevan retraso. Se trata de un proyecto de un año de vida, pero las intenciones de África Directo se resumen en, a través de unas encuestas al inicio y al final de la concesión del préstamo, analizar el impacto económico y social en la vida de los refugiados. En ese trabajo, a través del conocimiento de la situación inicial

de las mujeres beneficiarias del programa, gracias a las encuestas y entrevistas personales llevadas a cabo por la organización, se han analizado la situación de partida de las beneficiarias y se propone un modelo de evaluación de impacto para cuando esta disponible los datos del final de la primera fase.

El trabajo se estructura en tres partes. La primera hace referencia a un estudio teórico y descriptivo de las microfinanzas, de Uganda y de la situación que se encuentran los refugiados en dicho contexto. En la segunda parte se analiza, de manera descriptiva, el impacto del caso de Bidi Bidi, un proyecto de microfinanzas que nace en el campo de refugiados mas grande la región del África subsahariana. Por ultimo, se lleva a cabo la interpretación de los resultados obtenidos del proyecto de Bidi Bidi, seguido de unas conclusiones.

**PARTE II: ESTUDIO TEÓRICO Y DESCRIPTIVO DE LAS
MICROFINANZAS, UGANDA Y LOS REFUGIADOS**

2.1. Introducción a las microfinanzas

En el año 2000, las Naciones Unidas establecieron los Objetivos de Desarrollo del Milenio con el objetivo de hacer del mundo un lugar mejor. Uno de estos ocho objetivos era reducir la pobreza a la mitad para el año 2015. Con los años, estos propósitos han evolucionado con el fin de adaptarse y conseguir de manera más eficiente estos objetivos iniciales. Una herramienta prometedora para ello son las microfinanzas, que se han convertido en un fenómeno mundial y han ganado adeptos en todo el mundo (Rojano Reinoso, 2017). Las microfinanzas se han considerado, desde sus inicios, como una herramienta para reducir la pobreza extrema desde una perspectiva moderna del desarrollo. Las microfinanzas tienen como objetivo proporcionar acceso a la financiación a través de créditos y otros servicios financieros dentro del alcance de aquellos que son demasiado pobres para ser atendidos por el sistema financiero formal, a menudo porque no pueden ofrecer suficiente garantía. De esta manera, las microfinanzas pueden proporcionar un mínimo de capital para la puesta en marcha y expansión de pequeños negocios, principalmente para personas de bajos ingresos en países emergentes. (Ahlstrom et al., 2017).

El Premio Nobel de la Paz, otorgado conjuntamente a Muhammad Yunus y al Banco Grameen, puede tomarse como una referencia de que las microfinanzas han sido ampliamente aceptadas por la comunidad internacional, como una herramienta viable para el cambio económico, inclusión social y desarrollo político (Bayulgen 2008). Después de la concesión del Premio Nobel, se ha prestado mucha más atención a estos organismos. La capacidad de la industria sigue creciendo rápidamente debido al creciente interés y la financiación de los donantes. A finales de 2007, la Campaña de la Cumbre del Microcrédito informó de que más de 3.552 instituciones de microfinanciación habían atendido a más de 15,4 millones de beneficiarios en todo el mundo en desarrollo (Daly-Harris 2007). A finales de 2017, las IMF alcanzaron a 139 millones de clientes de bajos ingresos, con préstamos por un total de 114 mil millones de dólares. Estos niveles representaron un crecimiento de 5.6% en el total de prestatarios y de 15.6% en la cartera de créditos (Baid, et al. 2018)

Sin embargo, existe cierta preocupación entre los profesionales y académicos (Glodsworthy, 2010) de que la rápida trayectoria de crecimiento de la industria

microfinanciera ha limitado su enfoque a la rentabilidad y la proliferación más que a la transformación de las vidas de los beneficiarios, poniendo entre dicho la misión social y moral de las microfinanzas. Existe la crítica de que perder de vista esta misión llevará a que las microfinanzas se conviertan en otro ejemplo más de una financiación del desarrollo mal gestionada, que no presta atención a las necesidades reales de las poblaciones vulnerables. La crisis del mercado de hipotecas de alto riesgo en los Estados Unidos es un ejemplo real de las consecuencias calamitosas que pueden derivarse de la amplia dispersión del crédito barato a aquellos que no pueden permitirse el lujo de endeudarse (Dichter, 2003). Para abordar dichas preocupaciones, se requiere una reevaluación de cómo se llevan a la práctica las microfinanzas. Es decir, una reevaluación requiere un marco teórico que vaya más allá de los componentes económicos del bienestar y ponga de relieve las múltiples formas en que la vida de los pobres se vuelve vulnerable. Al investigar cómo las microfinanzas abordan o ignoran estos otros componentes intrínsecos del bienestar, obtenemos una imagen más clara de la capacidad de las microfinanzas para sostener o desestabilizar a aquellos a los que pretenden servir.

2.1.1. La teoría del desarrollo humano

Amartya Sen (1989), padre del paradigma humanitario, enfoca su trabajo en la expansión de las capacidades humanas. Se centró en la capacidad social y destacó que lo que realmente importa no es lo que alguien tiene, sino lo que esa persona puede hacer con lo que tiene. Destaca la importancia más allá de los ingresos, de la creación de infraestructuras e introduce nuevos conceptos para aumentar la capacidad de las personas y las instituciones con el fin último de aprovechar al máximo su situación material. Amartya Sen intenta inculcar la idea de que el propósito global es mejorar las vidas humanas ampliando la gama de cosas que una persona puede ser y hacer, tales como estar sana y bien nutrida, tener conocimientos y participar en la vida comunitaria. Desde este punto de vista, el desarrollo consiste en eliminar los obstáculos que impide a una persona progresar, tales como; el analfabetismo, la mala salud, la falta de acceso a los recursos o la falta de libertades civiles y políticas. El enfoque de desarrollo humano contiene dos perspectivas diferentes sobre persona y desarrollo. Son lo que Sen llama el "aspecto evaluativo" y el "aspecto agencia" (Sen, 1989). El primero se refiere a las posibilidades de mejorar en las vidas humanas como objetivo explícito de desarrollo y a la utilización

de los logros humanos como indicadores clave de progreso. Esto contrasta con los paradigmas que se centran en el rendimiento económico. El segundo se refiere a lo que los seres humanos pueden hacer para lograr esas mejoras, en particular mediante cambios políticos y de políticas. El enfoque de desarrollo humano se asocia comúnmente con el aspecto evaluativo. El aspecto de la agencia es menos apreciado.

Los Informes sobre Desarrollo Humano (IDH), publicados anualmente por el PNUD desde 1990, utilizan el enfoque de capacidad de Amartya Sen como marco conceptual en el análisis de los desafíos del desarrollo contemporáneo. Actualmente, sirve de base para la toma de decisiones políticas, como la reducción de la pobreza, el desarrollo sostenible, las desigualdades de género, la gobernanza y la globalización. Las ideas de Sen, proporcionan los principios básicos de un enfoque de desarrollo, cuyo marco permite a los responsables políticos analizar los diversos desafíos a los que se enfrentan los países pobres (Fukuda-Parr, 2003). Estos puntos de vista alentaron a los responsables políticos para prestar más atención no solo en aliviar el sufrimiento inmediato sino también a encontrar formas de reemplazar la pérdida de ingresos de los pobres y mantener precios estables para los alimentos. Eran una consecuencia directa de la mala práctica política y que era imposible que ocurriera en una democracia, ya que los líderes democráticos son más receptivos a las demandas de los ciudadanos.

En la década del 2000, El trabajo de Sen tuvo una enorme influencia en el establecimiento de un nuevo paradigma. Se reconoció que el propósito último del desarrollo era mejorar la vida de las personas, y que el crecimiento económico era solo un medio para este fin. La conexión entre crecimiento económico y desarrollo humano es evidente. Por un lado, el crecimiento económico proporciona los recursos para permitir mejoras sostenidas en el desarrollo humano. Por otro lado, las mejoras en la calidad de la fuerza laboral son un factor importante que contribuye al crecimiento económico. Esta relación ha dado lugar a la identificación de dos cadenas, una del crecimiento económico al desarrollo humano y la otra, del desarrollo humano al crecimiento económico (Ramirez, et al. 1997).

2.1.2. Microfinanzas, inicio y evolución

En la década de los 70, el economista Muhammad Yunus (1999), comenzó un estudio en los diferentes pueblos locales de Bangladesh., donde encontró un Grupo de 42 mujeres que fabricaban cestas y taburetes de bambú. Debido a que carecían de fondos para comprar materias primas, dichas mujeres se encontraban vinculadas a un ciclo de deuda. Los comerciantes de materias primas les concedían préstamos a unas condiciones insostenibles, de forma que era imposible obtener ganancias. Yunus se sorprendió al descubrir que las necesidades de préstamo de las 42 mujeres ascendían a la equivalente a US \$ 27; teniendo en cuenta que el salario medio mensual de la población de Bangladesh es de US \$30. De forma que Yunus les prestó dinero de su propio bolsillo sin intereses, y así las mujeres fueron capaces de vender sus productos a un precio más alto, saliendo del ciclo de deuda. El capital era el problema, la solución era obvia; dar a los más pobres acceso a capital en forma de pequeños préstamos para que pudieran invertir dichos recursos en el crecimiento de sus pequeños negocios, y a su vez mejorar su nivel de vida, consiguiendo así, la inclusión de las personas más desfavorecidas en la sociedad. (Yunus, 1999)

Basado en esta idea, en 1976, Muhammad Yunus constituyó formalmente el Grameen Bank (derivado de la palabra gramática bengalí, lo que significa rural o pueblo) para especializarse en la concesión de microcrédito a las mujeres bangladesís. Con el éxito de Grameen Bank, la creación de instituciones de microfinanzas (IMF) se expandió a nivel mundial (Bruton et al., 2011 citado en Ahlstrom et al., 2017). En 2006, se le reconoció el Premio Nobel de la Paz por su trabajo pionero en la industria microfinanciera. Las microfinanzas son vistas como un arma clave que podría utilizarse para ayudar a millones de personas a abordar la pobreza y el desarrollo económico. Durante las tres últimas décadas, el número total de microcréditos ha alcanzado un total superior de los 114 billones de dólares y un total de 139 millones de beneficiarios (Convergences, 2018). Sin embargo, la pregunta sigue siendo: ¿han conseguido estos préstamos realmente reducir el nivel de pobreza de los prestatarios? Hasta la fecha, las investigaciones realizadas por diferentes autores no han encontrado beneficios consistentes y de préstamos de microcrédito en términos de resultados de riesgo (Karlan & Valdivia, 2011 citado en Ahlstrom et al., 2017).

2.2. Uganda en el contexto de las microfinanzas

2.2.1. Contexto global de Uganda

Uganda es un país con un crecimiento notable. Tras haber salido hace sólo diez años de una guerra civil, la economía en ruinas y su reputación internacional destruida por 25 años de dictadura, ahora se presenta como una de las pocas historias de éxito africanas de la última década. En el frente económico, Uganda puede presumir de tener unas estadísticas muy positivas. Durante la última década, el tamaño de la economía de Uganda se ha más que duplicado, con tasas de crecimiento promedio de alrededor del 6% anual (MFPED, 2000). Según los datos del Banco Mundial (2019) Uganda ocupa el segundo lugar en el África subsahariana en términos de crecimiento del PIB desde 1990, y durante el mismo período, la inflación se redujo desde las vertiginosas cotas del 240% anual en 1986/87 y ha sido inferior al 10% en los últimos cinco años. Estos logros pueden atribuirse en gran medida al compromiso del gobierno con la estabilidad macroeconómica y la liberalización de la economía, incluido el sistema financiero (Wright et al, 1999).

Sin embargo, al examinar con mayor detalle la situación de la pobreza en Uganda revela un panorama mucho menos alentador. Estudios recientes del gobierno concluyen que, entre 1992 y la actualidad, Uganda ha avanzado poco en la lucha contra la pobreza. Aunque se han utilizado diferentes metodologías para medir el alcance de la pobreza en Uganda, la mayoría de los analistas coinciden en que al menos el 50% de la población vive por debajo del umbral de pobreza. Con un PIB per cápita estimado en 290 dólares, Uganda sigue estando entre los veinte países más pobres del mundo. Aunque la mortalidad infantil y materna sigue siendo muy elevada, la tasa de fecundidad (6,7 hijos por mujer) es una de las más altas del mundo. La liberalización económica ha creado un sistema de atención sanitaria que coloca a los pobres en una situación de gran desventaja. Aunque la esperanza de vida ha aumentado de 43 años en 1995 a 59 años en 2016 (Banco Mundial, 2019), muchas enfermedades e infecciones, como el SIDA, siguen poniendo en peligro a cientos de miles de vidas cada año. La enfermedad tiene un costo particularmente alto para la economía, ya que tiende a robarle a la sociedad sus miembros más productivos a los 30 y 40 años (MFPED, 2000).

La pobreza es particularmente dominante en las zonas rurales. Con una participación de casi el 50% del PIB (Banco Mundial, 2019), la agricultura sigue dominando la economía ugandesa. A pesar de las considerables mejoras de la productividad y de la producción de determinados cultivos comerciales tras los esfuerzos de liberalización del Gobierno, la economía rural sigue estando dominada en gran medida por la producción de subsistencia de baja productividad. Mientras que los productores de cultivos comerciales se han beneficiado de la liberalización, el gran sector de los pequeños agricultores, con explotaciones de tamaño medio, ha experimentado un crecimiento real muy escaso en la última década debido a la falta de acceso a los insumos agrícolas y a los servicios financieros, a la disminución de la fertilidad del suelo, a las malas infraestructuras, a la información y las comunicaciones y a la imposibilidad de acceder a los mercados de producción. El 20% más pobre de la población, que no tiene ninguna o muy poca participación en la producción de cultivos comerciales, puede en realidad estar en peor situación (Banco Mundial, 2019).

2.2.2. Historia y situación actual de la industria de las microfinanzas en Uganda

El apoyo financiero proporcionado por el microcrédito constituye un impulso para la pequeña empresa como medio para mitigar la pobreza, al permitir que los grupos más necesitados tengan acceso a servicios de fomento. La falta de acceso al crédito convencional, por parte de las clases sociales más pobres ha sido uno de los mayores obstáculos para el crecimiento económico de un país debido a los problemas sociales que la pobreza y la desigualdad traen a la sociedad. Por primera vez los empresarios más pequeños han encontrado, en la economía informal, la posibilidad de reducir dicha situación de pobreza y mejorar su calidad de vida. Además, dicha herramienta proporciona inclusión social y la emancipación, no sólo de los individuos, sino también de las familias y las comunidades involucradas en negocios informales. Y es por eso que realmente.

Es cierto que existe una fuerte correlación entre las concesiones de microcrédito con la reducción de pobreza y exclusión social, ya que ofrece activos productivos a personas consideradas socialmente desafortunadas que poseen restricciones materiales para sobrevivir. Se cuestiona la visión de que las personas de bajos ingresos sólo necesitan un "empujón" para enriquecerse, ya que el microcrédito no es caridad, sino una herramienta

real para promover el micro-emprendimiento de forma intensa, mediante un apoyo orientado a las diferentes ideas y proyectos de iniciativa local o regional. En este sentido, la provisión de microcréditos estaría vinculada a la mejora de los ingresos y de la calidad de vida de los prestatarios (Castro Silva et al., 2016).

El sector de las microfinanzas en Uganda, en comparación con otros países con un sector financiero muy avanzados como Bolivia o Bangladesh, es relativamente nuevo. Los acuerdos financieros informales como los Grupos de Ahorro² han existido de muchas formas en Uganda durante varias décadas. A partir de mediados de los años 80, los esquemas de crédito comenzaron a emerger como componentes secundarios de los programas de bienestar social. Al igual que en todas las demás partes del mundo en desarrollo, estos componentes suelen seguir un enfoque orientado a proyectos, desembolsan créditos a tipos de interés subvencionados, tienen tasas de reembolso muy bajas y, por lo tanto, suelen ser de corta duración.

FINCA y el Women Finance Trust (WFT) fueron las primeras instituciones microfinancieras que aparecieron en Uganda, a principios de la década de 1990. Sin embargo, dichas instituciones, no comenzaron a expandirse en términos de clientes y reconocimientos, hasta mediados de la década de 1990. La industria de las microfinanzas comenzó a tomar forma con el descubrimiento por parte de los donantes y ONGs, del impacto duradero en el alivio de la pobreza, ofreciendo servicios financieros sostenibles. En enero de 1996, USAID patrocinó un seminario sobre microfinanzas que fue considerado como una revelación para muchos profesionales, quienes fueron expuestos a las mejores metodologías de prácticas y a la importancia de la sostenibilidad por primera vez en serio. Al mismo tiempo, el gobierno comenzó a considerar al sector privado uno de los contribuyentes más importante en el crecimiento económico e identificó la mejora del acceso a los servicios financieros. Las microfinanzas se convirtieron en un problema para el Ministerio de Finanzas y el Planificación Económica (MFPED), ya que se vio obligado a familiarizarse con las experiencias, tanto prácticas nacionales como internacionales en este campo.

² Grupo de ahorro: es un grupo cerrado de personas físicas y/o jurídicas, promovido por una empresa administradora, con el fin de proporcionar la adquisición de bienes por medio de la autofinanciación entre sus miembros.

En 1997, se creó la Asociación de Instituciones de Financiación de Microempresas de Uganda (AMFIU) para que sirviera como plataforma de intercambio de experiencias y tecnologías y actuara como organismo de cabildeo y promoción de las IMF de Uganda. En los últimos años, se han unido muchas instituciones nuevas que han proporcionado una valiosa capacitación a la industria de las microfinanzas. A partir de 1997 surgió un fuerte esfuerzo de colaboración entre los donantes, el gobierno, el banco central, los profesionales y los proveedores de capacitación. Lo que comenzó a finales de los 90 como un grupo de trabajo consultivo se ha convertido ahora en un Foro de Microfinanzas que se reúne mensualmente para discutir temas, intercambiar información y compartir ideas sobre temas clave que afectan al sector.

En abril de 2000, después de un breve período de coordinación menos intensa, un taller sobre microfinanzas facilitado por la AFCAP³ reunió de nuevo a la comunidad de donantes. Para el desarrollo de la industria de las microfinanzas, en los próximos cinco años, fue acordada una visión conjunta basada en dos estrategias; una estrategia expansiva y una estrategia coherente para una iniciativa de la creación de capacidad impulsada por la demanda. Otros talleres y seminarios, en los que participaron también profesionales, el Gobierno y el Banco de Uganda, siguieron y fortalecieron aún más a la comunidad de microfinanzas. Actualmente, se están debatiendo una serie de iniciativas como directrices comunes para los donantes, normas universales de información, un sistema de calificación, fondos de garantía y capacidad de creación para las IMF que se gradúan al estatus formal, etc., con una amplia participación de la mayoría de las partes interesadas (Carlton et al. 2001).

La industria de las microfinanzas, que en los últimos años ha sido presionada, ha logrado en cierto modo, llenar este vacío económico y financiero y llegar a ser autosuficiente. Un número significativo de IMFs han dado pasos importantes hacia la profesionalización y transformación en instituciones bien organizadas, bien administradas y comercialmente viables que proporcionan servicios financieros a un

³ AFCAP es la sigla de *Microfinance Capacity Building Programme in Africa* (Programa de Desarrollo de la Capacidad en Microfinanzas en África).

número creciente de clientes con un impacto comprobado en la reducción de la pobreza. Las condiciones ambientales en las que la industria microfinanciera ugandesa ha prosperado en los últimos años pueden describirse como favorable; manteniendo la estabilidad macroeconómica y el compromiso de profesionales y donantes ante las alianzas internacionales, un gobierno accesible y una cooperación constructiva entre las partes interesadas. La industria también fue capaz de superar los resultados de la inestabilidad anterior y las malas prácticas. La larga lucha civil probablemente ha destruido parte del capital social de Uganda, la historia de los planes de crédito mal gestionados ha dañado la cultura crediticia en algunas partes del país, y el cierre de un gran número de bancos ha erosionado la confianza de los clientes en las instituciones financieras. Sin embargo, ninguna de las IMF más grandes se enfrentó a graves problemas de morosidad una vez que adoptaron el profesionalismo. Esto se puede atribuir probablemente al hecho de que estas IMFs han aplicado sus metodologías de una manera muy disciplinada y han puesto mucho énfasis en la construcción de una cultura de reembolso eficaz entre sus clientes.

2.3. Las microfinanzas como medio de subsistencia para refugiados y desplazados internos

Los últimos diez años, Simona Cavaglieri (2015), del departamento de económicas de la Universidad de Roma, afirma que la humanidad ha sido testigo de la aceptación generalizada de la multidimensionalidad de la pobreza que abarca no sólo los bajos ingresos, sino también la vulnerabilidad, la inseguridad y la falta de voz. Muy a menudo, ser refugiado incluye las tres dimensiones, lo que pone de relieve que los refugiados no sólo carecen de protección nacional, sino que también son pobres. Si bien es cierto que los campamentos son una red de seguridad en la fase de emergencia, también es cierto que, con el paso de los años, se impide a los refugiados disfrutar de los derechos (libertad de circulación y de empleo) que les permitirían proteger sus medios de subsistencia.

Hay aproximadamente 68,5 millones de refugiados en todo el mundo (UNHCR, 2019). Los refugiados en situaciones prolongadas representan el 68% de la población de refugiados, lo que significa que no están seguros de cuándo o si volverán a casa. La

duración media de su desplazamiento es de 17 años, una duración apenas adecuada para las intervenciones humanitarias a corto plazo (Buscher & Krause-Vilmar, 2010). Si bien los campamentos de refugiados no son un fenómeno totalmente nuevo, su creciente número y duración de los desplazamientos plantean un desafío a los esfuerzos humanitarios y de desarrollo, a los gobiernos nacionales y las comunidades locales de acogida. El apoyo a los refugiados y a los desplazados internos⁴ en las zonas de conflicto y en los países de primer asilo sigue siendo un reto para los organismos de ayuda. A medida que los conflictos se expanden, a veces durante una década o más, muchas personas desplazadas a la fuerza se encuentran en situaciones de refugiados prolongadas⁵, incapaces de regresar a sus hogares, carentes de los recursos que necesitan para sobrevivir y sin soluciones a su situación (Crisp, 2002).

Una de las características que definen las situaciones prolongadas es la rápida disminución del suministro de asistencia humanitaria internacional, incluida la ayuda alimentaria. Cuanto más tiempo persistan los campos de refugiados, menos recursos de ayuda se encontrarán y mayor será la inseguridad económica. Los ingresos se convierten en una necesidad urgente, para comprar leña, para el transporte, para alquilar, para sobornos y para pagar los gastos de escolaridad y hospitalización. Debido a la escasez de empleo o de tierras para la agricultura y la ganadería, la mayoría de la gente genera ingresos a través de pequeñas empresas como el pequeño comercio y los servicios (barberos, fabricantes de alimentos, artesanos, traductores). Sin embargo, para poner en marcha o hacer crecer estas microempresas, se necesita dinero en efectivo o crédito, y aparte de la familia o los amigos, las personas desplazadas prácticamente no tienen acceso a este tipo de servicio financiero.

Los bancos o las instituciones de microfinanciación no están a disposición de los refugiados y los desplazados internos. Las dificultades para obtener medios de vida y fuentes de ingresos legítimos constituyen en la actualidad uno de los problemas más graves a los que se enfrentan las personas desplazadas en la actualidad. Algunos recurren a prestamistas o a estrategias de subsistencia ilegítimas y peligrosas. Si los refugiados se

⁴ Personas o grupos de personas que han sido forzadas u obligadas a abandonar sus hogares o lugares de residencia habitual, y que no han cruzado fronteras reconocidas internacionalmente. (

⁵ Situaciones de refugiados prolongadas: situaciones en que los refugiados siguen en el exilio por lo menos cinco años después de su desplazamiento inicial.

instalan entre la población local, reciben poca asistencia internacional y deben depender de la bondad de los ciudadanos, o de su propio negocio. Por esto, desde principios de la década de 1990, los gobiernos de acogida han exigido cada vez más a los refugiados que vivan en campamentos, y han creado todo tipo de restricciones y dificultades para los refugiados que tratan de ganarse la vida fuera de los campamentos. Se trata de una violación de los derechos de los refugiados establecidos en la Convención de 1951, y es evidente que el Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados debería abogar para que los refugiados puedan ejercer sus derechos. Sin embargo, el verdadero problema se reduce a cómo apoyar los medios de subsistencia dentro de los campamentos de refugiados y desplazados internos.

A medida que los organismos de ayuda reconocen la necesidad de apoyar los medios de subsistencia, se están explorando diferentes tipos de intervenciones. Las intervenciones para mejorar los medios de subsistencia, como el microcrédito, los programas de generación de ingresos y los programas de cupones (Harvey 2005) pueden apoyar una serie de actividades económicas, entre ellas la agricultura y la microempresa, claves para la reducción de la pobreza. Estas intervenciones tienen por objeto permitir a los refugiados y a los desplazados internos aumentar su autosuficiencia o, al menos, reducir su dependencia de la asistencia de socorro. Como ya he comentado previamente, el microcrédito forma parte de una serie de servicios de microfinanciación destinados a mitigar la pobreza, que incluyen el ahorro, los microseguros y la formación de pequeñas empresas. Los principios que subyacen a la mayoría de las iniciativas de microfinanzas se basan en el modelo tradicional del Banco Grameen (Turnell 2005). Uno de estos principios establece que los agricultores, artesanos y comerciantes, es decir, aquellos que son pobres, pero no los más pobres entre los pobres, son los beneficiarios más efectivos de las microfinanzas. Esto tiene importantes implicaciones para el uso de la microfinanciación en los campamentos de refugiados o de desplazados internos, ya que implica que no son los más vulnerables los que deben ser objeto de tales iniciativas. Sin embargo, los organismos de socorro y el ACNUR están especialmente preocupados por apoyar a los más vulnerables entre la población de refugiados.

En muchos países en desarrollo se han utilizado iniciativas de microcrédito como estrategia de alivio de la pobreza en situaciones de desplazados internos, un ejemplo particular es Azerbaiyán, donde el Banco Mundial puso en marcha un proyecto de apoyo

al desarrollo económico de los refugiados por valor de 11,5 millones de dólares (Banco Mundial, 2005). Sin embargo, en las situaciones de refugiados, las intervenciones de microcrédito sólo han sido intentadas por un puñado de organismos de socorro. No todos los observadores están de acuerdo en que el microcrédito es una intervención apropiada para las personas desplazadas, por varias razones (Kuhlman, 2002); uno de los principales problemas es encontrar un asociado en la ejecución debidamente capacitado. La mayoría de las instituciones microfinancieras con fines de lucro son reacias a trabajar con refugiados y desplazados internos que son vistos como un mal riesgo crediticio. Cuando las agencias de ayuda intentan implementar programas de préstamos, los resultados son a menudo fracasos. Además, en los campamentos de refugiados, los programas de microcrédito suelen ser los primeros en ser recortados cuando los presupuestos de ayuda disminuyen, sus objetivos son a menudo confusos y, en general, no están bien dotados de recursos, comprendidos o evaluados (Jacobsen, et al. 2006).

Muchos estudios de casos reconocen la utilidad de la microfinanciación en los campamentos de refugiados: los planes de generación de ingresos y de préstamos inculcan nuevas aptitudes profesionales a los refugiados, les permiten disfrutar de un grado limitado de autonomía financiera e introducen dinero en un entorno poco monetizado (Cavaglieri, 2015). Sin embargo, dadas las condiciones imperantes y las restricciones a la circulación, Cavaglieri (2015) defiende que cualquier persona confinada en un campo de refugiados es automáticamente independiente gracias a alguna forma de ayuda externa; para fomentar la autosuficiencia de los refugiados y la promoción de medios de vida sostenibles, los programas de microfinanciación no son suficientes. Para que tengan éxito, deben contar con el apoyo de otras intervenciones específicas, como la formación empresarial y, lo que es más importante, con un entorno propicio. Las restricciones gubernamentales a la movilidad de los refugiados, por ejemplo, influyen directamente en el acceso al mercado de los productos de los refugiados y, por lo tanto, pueden constituir un obstáculo mucho mayor que el costo de la financiación. Las microfinanzas deben ser desarrolladas e implementadas con un entendimiento integral de lo que constituye el camino más factible para la autosuficiencia. Cualquiera de los numerosos requisitos reglamentarios (como permisos de trabajo y licencias comerciales) para los refugiados que viven en campamentos puede destruir muy fácilmente las perspectivas de lo que pudo haber sido una buena estrategia de subsistencia

**PARTE III: IMPACTO DE UN PROYECTO DE MICROFINANZAS EN EL
CAMPO DE REFUGIADOS: EL CASO DE BIDI BIDI, UGANDA.**

3.1. Descripción de África Directo

África Directo es una organización no gubernamental dedicada a la ayuda y el desarrollo humanitario, sin ningún tipo de vínculo ni político ni religioso. Se trata de una organización que, a través de contrapartes locales, se ocupa de la creación de programas estables y auto sostenibles con el fin de capacitar a la población local más desfavorecida con los conocimientos necesarios para satisfacer sus propias necesidades⁶. África Directo está presente en diferentes países de África gracias a su colaboración con distintos socios locales⁷ que les proporciona una relación de confianza y seguridad a sus proyectos. Cuentan con una gran variedad de programas⁸; agrícolas, dotación de agua, educación, capacitación sanitaria, emergencia humanitaria y microcréditos.

TABLA I: PROYECTOS DE ÁFRICA DIRECTO		
Pais	Nº Proyectos	Importe Total
Uganda	27	€ 757.324,18
Sierra Leona	5	€ 84.982,00
Tanzania	6	€ 285.815,91
Malawi	6	€ 286.010,50
Burkina Faso	3	€ 45.873,00
Camerún	2	€ 61.937,27
Sudán del Sur	2	€ 153.390,00
Angola	1	€ 18.618,00
Mozambique	1	€ 27.271,44

Fuente: Elaboración propia a través de los datos recogidos de las Memoria de África Directo.

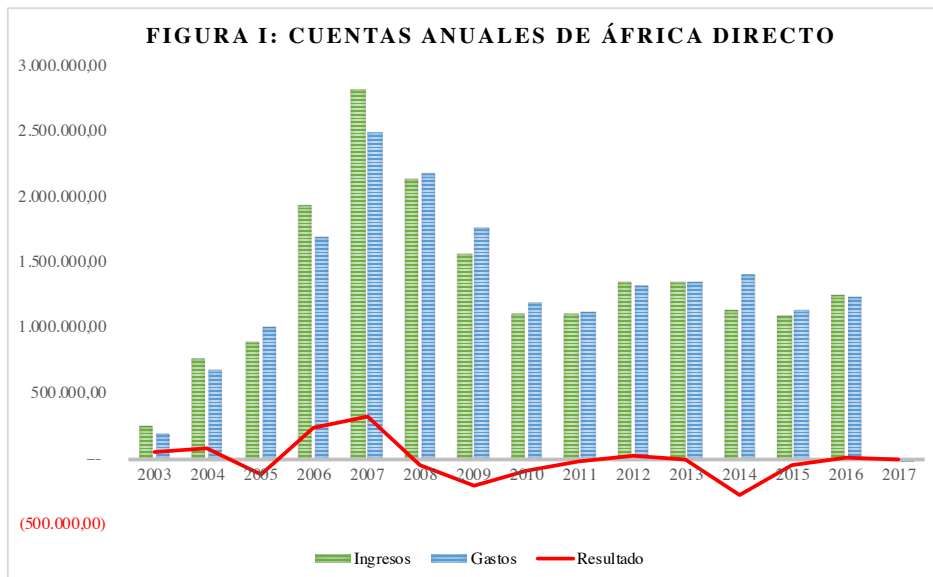
El presente trabajo se centra en los proyectos de Uganda, ya que es el país en el que se desarrolla, entre otros, el proyecto de microcréditos que se va a analizar. A través de la información presentada por África Directo (2017) en la memoria de la organización se puede analizar sus datos económicos. Se tendrá en cuenta desde 2010, cuando cerró

⁶ Extraído de los Estatutos Sociales de África Directo.

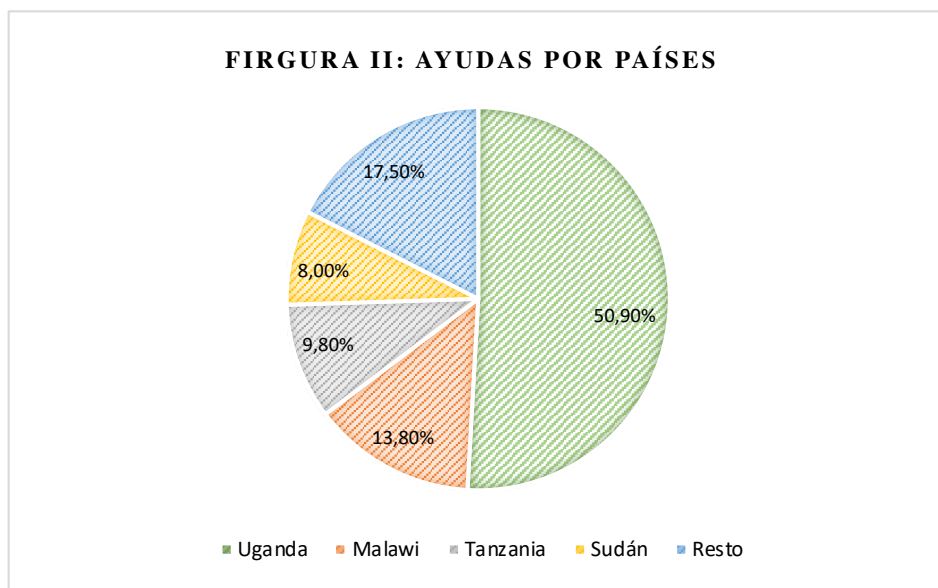
⁷ Véase el anexo I donde se puede encontrar una tabla con los diferentes socios locales de África Directo según el país de actuación.

⁸ Véase el anexo II para conocer todos los proyectos llevados a cabo por África Directo en los países con mayor peso monetario durante el año 2016.

sus cuentas con unos ingresos de 1,11 millones de euros, alcanzando los 1,24 millones de euros en 2016. Los ingresos de la organización se han mantenido bastante estables a lo largo de los años, alrededor de 1 millón y 1,3 millones de euros. Con respecto a las ayudas cabe destacar, que, durante los años 2013 y 2014 estos fueron superiores a los ingresos. Como se puede observar en el grafico inferior, los ingresos y gastos llevan una estructura de linealidad, una suma cero con desviaciones temporales, su objetivo no es las ganancias, si no la recaudación de inversiones que no van a ser remuneradas. Las principales fuentes de ingresos de la organización se concentran en los ingresos de promociones, colaboradores, donaciones, legados y subvenciones públicas. En términos monetarios, los países con mayores ayudas son; primero Uganda, seguido de Malawi, Tanzania y Sudán del Sur (KPMG, 2017)



Fuente: Elaboración propia a través de los datos recogidos de las Memoria de África Directo.



Fuente: Elaboración propia a través de los datos recogidos de las Memoria de África Directo.

3.2. Campo de Refugiados de Bidi Bidi

3.2.1. Descripción de Bidi Bidi, el campo de refugiados más grande de África.

Más de dos millones de refugiados sudaneses del sur, han huido de una terrible guerra civil que ha provocado su desplazamiento hacia Uganda (ACNUR, 2019). La guerra iniciada hace seis años ha dividido a los partidarios del presidente Salva Kiir⁹, del grupo étnico dinka¹⁰, contra el exvicepresidente Riek Machar¹¹, del grupo étnico Nuer¹². Más de la cuarta parte de los refugiados viven en Bidi Bidi, que abrió sus puertas en agosto de 2016 (Bauza 2018). Con 285.000 residentes, es ahora el mayor campo de refugiados del mundo, incluso más grande que el campo de refugiados de Dadaab en Kenia, que desde hace mucho tiempo ostentaba el título y lleva activo desde la década de los 90 (Hattem, 2017). En diciembre de 2013, dos años después de que el sur de Sudán se independizara de Sudán, la rivalidad entre los líderes gubernamentales rivales provocó el estallido de la guerra en el país. Un acuerdo de paz detuvo los combates, pero en julio de 2016 el acuerdo se desmoronó. Mientras los asesinatos indiscriminados arrasaban el país, decenas de miles de personas escaparon a Uganda. Bidi Bidi abrió sus puertas en agosto, y casi inmediatamente empezaron a llegar 6.000 personas al día. Un mes después, los 193 Estados miembros de las Naciones Unidas se comprometieron a integrar más plenamente a los refugiados en sus sociedades. Trece países, entre ellos Uganda, están poniendo a prueba esta estrategia. Pero no es nada revolucionario en Uganda, donde a los refugiados se les ha concedido permisos de trabajo desde hace una década (Betts, et al. 2014).

Uganda ha transformado la mayoría de las escuelas y clínicas de Bidi Bidi en estructuras permanentes y ha instalado un sistema de abastecimiento de agua. A diferencia de muchos campos de refugiados, que están aislados y cerrados, Bidi Bidi se

⁹ Salva Kiir se convirtió en el primer presidente de Sudán del Sur, en 2011, y en solo dos años de presidencia ha hecho estallar una guerra civil que ha creado la mayor crisis de refugiados del continente (Bauza, 2018).

¹⁰ Dinka es la etnia dominante en Sudán del Sur (Bauza 2018).

¹¹ Riek Machar: es un político sudanés del sur que se desempeñó como primer vicepresidente del sur de Sudán de 2011 a 2013, y de nuevo de abril a julio de 2016 (Bauza, 2018).

¹² Nuer: un grupo étnico nilótico que vive principalmente en el Valle del Nilo. Se concentran en el sur de Sudán, y algunos también se encuentran en el suroeste de Etiopía (Bauza, 2018).

funde casi a la perfección con su entorno. Las casas de los refugiados son casi idénticas a las de las aldeas ugandesas situadas entre las cinco zonas del campamento (Clements, et al. 2016). Cuando los sudaneses del sur regresen a sus hogares, los ugandeses utilizarán las nuevas escuelas, las clínicas de salud y el agua corriente. Robert Baryamwesiga, funcionario ugandés que estableció el campamento de refugiados de Bidi Bidi y sigue supervisándolo hoy en día, está seguro de poder convertir Bidi Bidi en un asentamiento permanente y conseguir extraer el máximo potencial del campamento, tanto de la población como de las infraestructuras, con el fin de ayudar a la economía ugandesa. Todo esto gracias a los esfuerzos del gobierno por defender los derechos de los refugiados. *"Puede que no tengamos una infraestructura seria como otras ciudades, pero creo que los que vieron Nueva York dos años después de su formación no dirían que era mucho mejor que Bidi Bidi"*, dice Robert durante una entrevista con National Geographic (2019), *"Si nos dan ese tiempo, también podemos hacer una ciudad muy grande."*

3.2.2. Descripción del Proyecto

África Directo (2017) ha desarrollado un programa de microcréditos en el norte de Uganda, en Yumbe, dirigido a las mujeres del campo de refugiados de Bidi Bidi, beneficiando a día de hoy a 324 mujeres, divididas en 44 grupos. Dicho proyecto consta de dos fases; una vez reembolsado el primer préstamo, estas mujeres entran en la segunda fase del proyecto donde reciben un segundo crédito de mayor cuantía. El programa de microcréditos se desarrolla en el campo de refugiados Bidi Bidi, al norte de Uganda. Como consecuencia del aumento de refugiados, los recursos cada vez son más escasos. El campo de refugiados de Bidi Bidi estaba diseñado en un principio para acoger solamente, durante 10 años, a 150.000 personas de forma que el gobierno de Uganda se vio obligado a pedir, en un comunicado público, ayuda a todas las organizaciones no gubernamentales. África Directo implantó, en mayo de 2017, su programa de microcréditos y grupo de ahorros en el campo de refugiados de Bidi Bidi, concretamente en los asentamientos 6, 9 y 10 de la zona 4. Se trata de un proyecto enfocado al emprendimiento y desarrollo de negocio con el fin de que las mujeres consigan el capital necesario para poder alcanzar su independencia económica y salir del círculo de la pobreza.

Para poner en marcha dicho proyecto, África Directo (2019) ha entrado en colaboración con Marian Brothers y la fundación Open Value. Juntos han creado un programa de subsistencia basado en la concesión de microcréditos y formación educativa financiera para mujeres, la mayoría de ellas analfabetas. Dicho programa tiene como objetivo agrupar a las mujeres en grupos de ahorro donde se les concederán pequeños préstamos que tendrán que ir devolviendo a plazos. El ahorro, la formación, los grupos y la responsabilidad garantizan el buen funcionamiento de los microcréditos y contribuyen al pago de los mismos. Antes de nada, los voluntarios de África Directo necesitaban conocer la situación en la que se encontraban las mujeres del campo de refugiados. Para ello llevaron a cabo una encuesta de la que pudieron concluir que:

- La población de refugiados tiene una buena convivencia
- Las necesidades más destacadas eran la construcción de letrinas, acceso a agua potable y acceso a financiación y formación para poder poner en marcha un negocio
- La mayoría de las mujeres preferían formar grupos pequeños.

Una vez realizada la encuesta, las funciones a seguir se resumen en:

- Introducción del programa a los jefes locales de cada asentamiento
- Dar a conocer y explicar el programa de microcréditos en los asentamientos, entrevistar a las mujeres interesadas
- Analizar los datos obtenidos de las entrevistas
- Selección de las mujeres participantes, para formar parte del programa las mujeres deben ser mayor de edad, tener un negocio en marcha y no pertenecer a otro grupo de crédito.

Después, se lleva a cabo la formación de grupos de ahorro los cuales reciben una cartilla personal y una caja común. Los grupos están formados por 7 o 8 mujeres. En la primera fase del proyecto, recibirán 100.000 UGX, que son aproximadamente 25 euros. En un principio se establecieron los siguientes términos; el crédito se devolverá al 10% de interés con un plazo de 35 semanas. Pero, dada la inestable, frágil e insuficiente situación de las mujeres del campo, los voluntarios se vieron obligados a aumentar el plazo de devolución del crédito y reducir la tasa de interés en la primera fase del programa. Los voluntarios de África Directo realizan un seguimiento de los negocios a través de encuentros semanales con las mujeres para poder solucionar los posibles problemas que hayan podido surgir. Al final del programa, se realiza una entrevista

personal a cada mujer participante y así conocer el impacto del microcrédito, no solo en sus negocios, sí no también en su día a día.

El primer préstamo consiste en recibir en un grupo de 6 a 8 mujeres UGX 100.000 (unos 25 euros aproximadamente) cada una. Para ello deben de ser mayores de edad, tener un negocio en marcha y no pertenecer a otro grupo de préstamo. El préstamo se entrega al 20,15% de interés (en comparación con el tipo de interés del banco central de 10%) y se debe pagar en un plazo de 35 semanas. El segundo préstamo lo reciben los grupos que hayan terminado de pagar el primer préstamo, solo y cuando todas las mujeres del grupo hayan terminado de repagar el primer préstamo y no antes¹³. Si una miembro no decidiera devolver el préstamo el grupo tendría que hacerse cargo de la deuda del miembro que rehúsa pagar para poder acceder al segundo préstamo. En esta segunda fase reciben UGX 200.000 (unos 50 euros aproximadamente) que tienen que pagar en un plazo de 70 semanas.

Tras dos años de la puesta en marcha del proyecto, se han incorporado algunas modificaciones. En 2018, dos mujeres desaparecieron con el préstamo, por lo que se decidió que, para poder acceder al microcrédito, aparte de tener ya un negocio en marcha, las beneficiarias tendrían que estar en un grupo de ahorro al menos durante un mes. En los asentamientos dónde no había un grupo de ahorro ya fomentado por *Marian Brothers* y *África Directo*, se les apoyó con el material y la formación necesaria, tal como libros de ahorro, bolígrafos, formación, etc. Por otro lado, a partir del mes de noviembre, viendo el resultado de las encuestas realizadas el año pasado que revelaron que el 90% de las mujeres encuestadas no sabían leer ni escribir, se realizó un programa piloto de seis meses para la alfabetización básica a las mujeres del programa de microcréditos y aquellas que quisieran unirse, aun estando fuera del programa.

El programa de alfabetización consiste en:

- Contratar 4 profesores refugiados, 1 en el asentamiento 6, 2 en el asentamiento 9 y uno en el asentamiento 10.
- Pagarle un pequeño salario por 5 horas a la semana de clases de alfabetización básica.

¹³ Hay excepciones como muerte de una miembro del grupo, enfermedad grave, vuelta a su país de origen, Sudán del sur, muerte de un hijo de una beneficiaria, etc. donde no se exige el pago de la deuda de ese miembro al grupo.

Proveer con libros para el profesor, lápices y cuadernos a las estudiantes.

- Proveer al profesor de una pizarra y rotuladores.
- Seguimiento una vez por semana de las clases impartidas y los exámenes realizados

PARTE IV: INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.

4.1. Análisis descriptivo de la 1º fase del programa

Hoy en día, el programa cuenta con 324 beneficiarias divididas en 44 grupos. De estas mujeres, 78 mujeres están en la segunda fase y 248 continúan todavía en la primera fase. Muchas de las mujeres que ya han finalizado el crédito y pueden empezar la segunda fase, esperan a que el resto de sus compañeras devuelvan el crédito para poder volver a formar el mismo grupo en la siguiente fase. De este total de mujeres participantes, 82 beneficiarias son del asentamiento 6, 202 beneficiarias son del asentamiento 9 y 40 beneficiarias del asentamiento 10¹⁴.

Grupos	Nº de mujeres	Media	Desviación Típica	Mínimo	Máximo
44	324	7,30	0,69	6	9

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

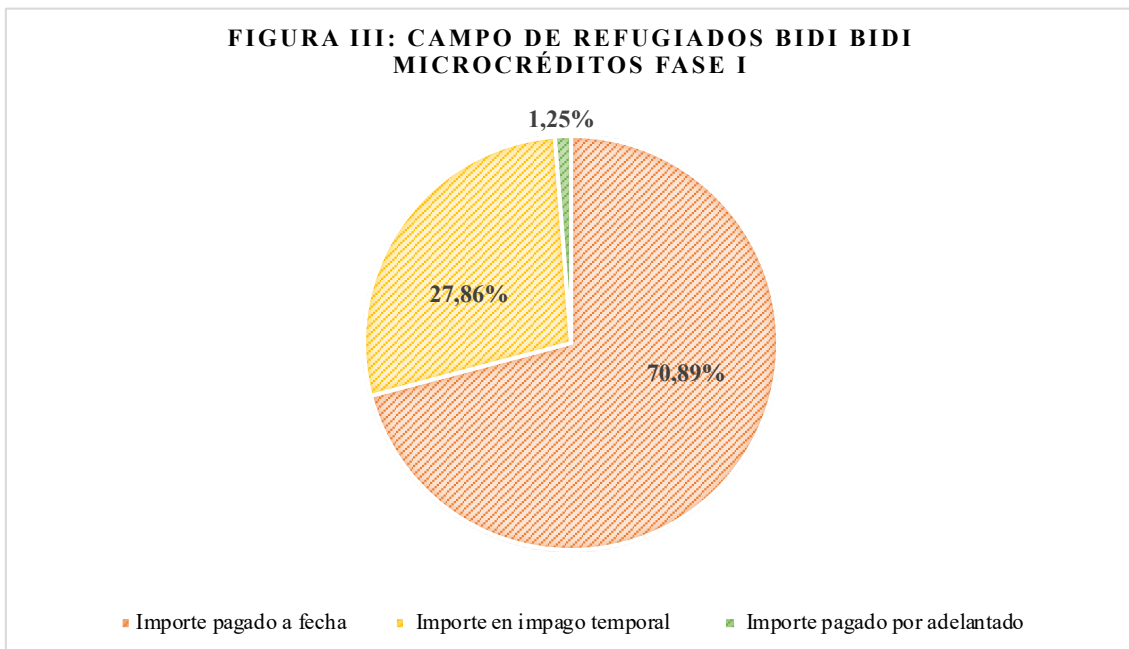
La tabla inferior contiene los datos más importantes para explicar la primera fase del proyecto de microcréditos de Bidi Bidi. Como ya he explicado previamente, dicho proyecto ayuda a 324 mujeres concediendo unos préstamos que alcanza una cuantía de UGX 32.400.000 (7.775 € aproximadamente). Con la suma de los intereses, que corresponde a 2.138.400 (515 € aproximadamente), la cuantía total a devolver sería de unos UGX 34.538.400 (8.290 €). Los pagos se devuelven en periodo de 35 semanas, donde en las 30 se devuelven UGX 3.000 por semana, en la semana 31 y 32 se devuelve UGX 3.200 y en las tres últimas UGX 3.500.

Estado de los microcréditos de la 1º fase				
	UGX		€	%
Número de beneficiarios	324			
Importe concedido	UGX	32.400.000	€ 7.776,00	93,81%
Intereses	UGX	2.138.400	€ 513,22	6,19%
Importe que debe reembolsarse	UGX	34.538.400	€ 8.289,22	100%
Importe ya reembolsado	UGX	24.485.800	€ 5.876,59	70,89%
Importe reembolsado por adelantado	UGX	431.100	€ 103,46	1,25%
Importe pendiente de reembolso	-UGX	9.621.500	-€ 2.309,16	-27,86%
Riesgo alto de impago	-UGX	1.202.800	-€ 288,67	-3,48%
Riesgo medio de impago	-UGX	5.649.000	-€ 1.355,76	-16,36%
Riesgo bajo de impago	-UGX	2.769.700	-€ 664,73	-8,02%

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

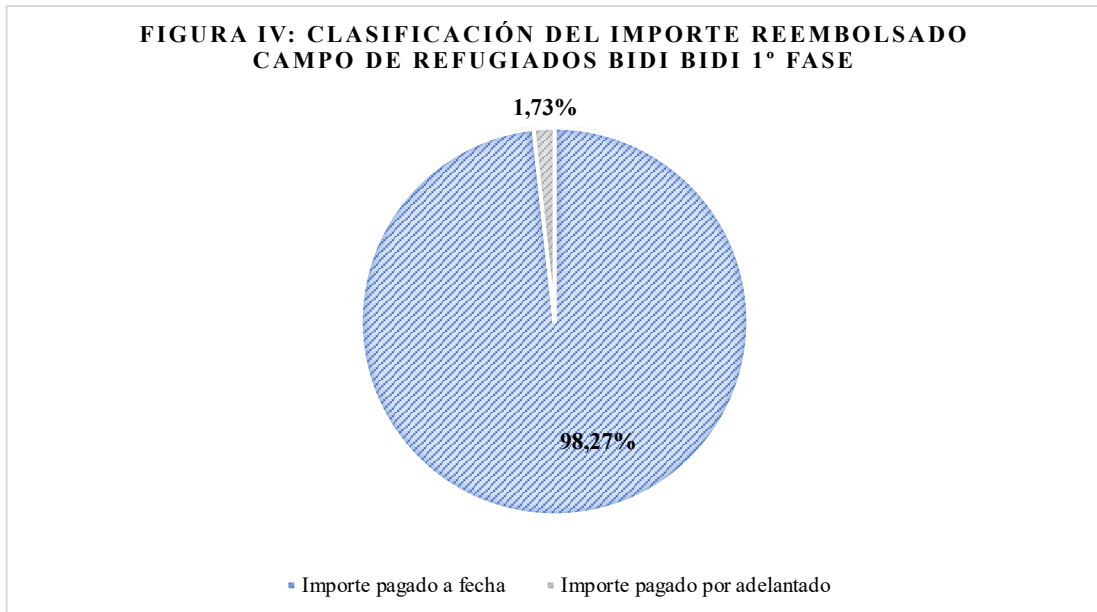
¹⁴ Véase el anexo III para ver el desglose de los grupos de mujeres que han participado en la 1º fase del programa de Bidi Bidi.

Dentro de las expectativas iniciales, ha sido un proyecto con muchos retos ya que la economía de la zona, aunque ha mejorado mucho, sigue siendo bastante deficiente para poder mantener un negocio estable y este año se agudizará ya que el número de ONGs ha reducido este año, por lo que el trabajo y las ayudas que daban las ONGs a la economía de la zona este año será mucho inferior.



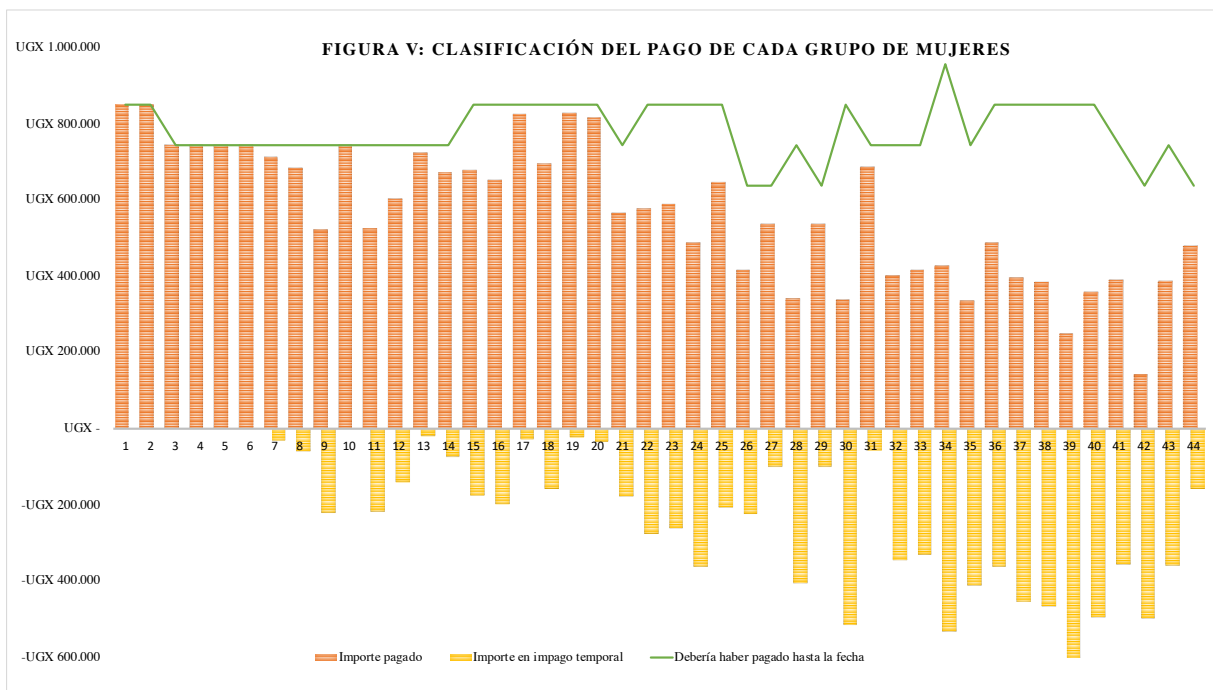
Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

Dentro de la cuantía ya reembolsada, que asciende a UGX 28.200.400, podemos ver como casi el 2% de esa totalidad ha sido a través de pagos por adelantado. Parece un porcentaje muy bajo, pero la cuantía devuelta por adelantado se corresponde a UGX 431.100. En un principio la mayoría del importe adelantado corresponde a 3, 4 y 5 pagos. Hay ciertas mujeres que han conseguido adelantar un total de 12, 13, 14 e incluso 24 pagos. La mayoría de las beneficiarias al realizar un adelantado, suelen pagar la totalidad de la deuda que tenían restante.



Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

En la siguiente tabla, se puede observar la evolución del reembolso del préstamo de cada grupo de mujeres que han participado en la primera fase del programa.



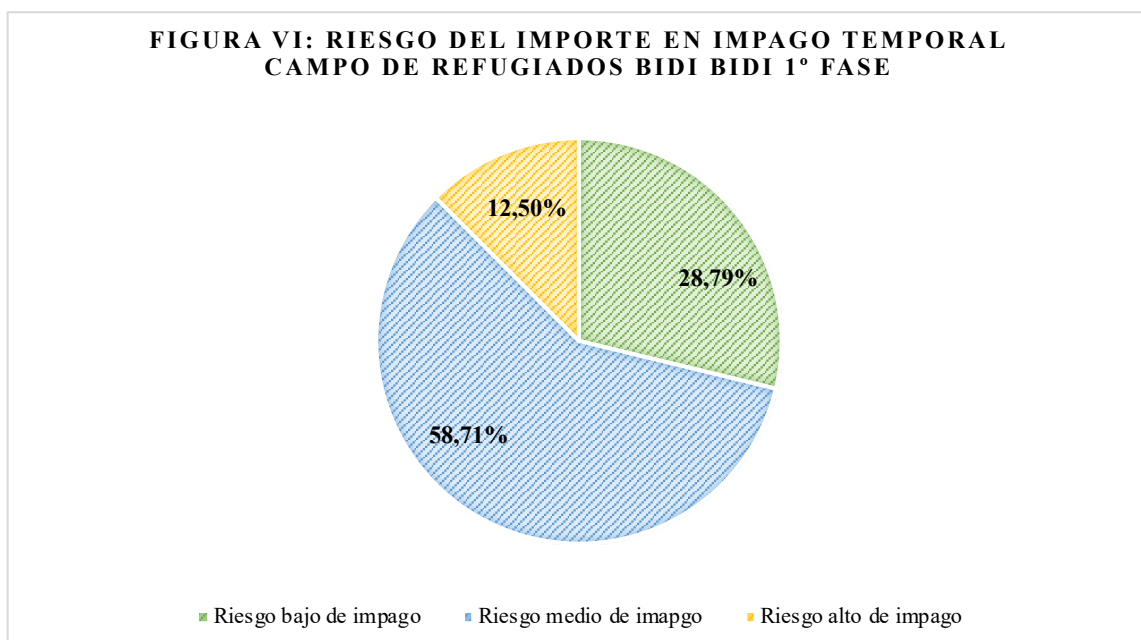
Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

A finales de 2018, en los meses de noviembre y diciembre, se ha reducido la concesión de préstamos por varias razones, con el objetivo de mejorar la organización y evolución y evaluación de los pagos:

- Muchos grupos de la primera fase se han retrasado en los repagos. Aunque nunca dejan de repagar, un gran porcentaje lleva semanas de retraso con sus repagos.
- La cercanía de las navidades en noviembre y el miedo a que usaran el nuevo préstamo para celebrar las festividades.
- El volumen de mujeres empezaba a ser excesivo en la primera fase y se decidió no dar nuevos préstamos hasta que el porcentaje de mujeres en la segunda fase fuera mayor.

Teniendo en cuenta el importe de los préstamos en impago temporal, es importante saber que esto no significa que el microcrédito sea de alto riesgo. Se ha calificado el riesgo de devolución según el número de pagos que les falta por realizar a las mujeres para devolver el préstamo al completo:

- Con un retraso de entre 1-14 pagos, el riesgo de impago es bajo
- Con un retraso de entre 15-29 pagos, el riesgo de impago es medio, ya que la cantidad a devolver es mayor. En las 30 primeras semanas, el importe a devolver asciende a UGX 3.000 por semana, mientras que, en el resto de las semanas, el importe a devolver es de UGX 3.200 y más adelante de UGX 3.500.
- Con un retraso de 30-35 pagos, el riesgo de impago es elevado.



Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

4.2. Evaluación de impacto del programa de microcréditos en las mujeres

4.2.1. Metodología

La evaluación de impacto del programa de microcréditos es un método de estudio que consiste en demostrar que la implicación de una persona en el programa de microcréditos provoca cambios en dicha persona (Lacalle Calderón et al., 2007). De forma que la evaluación de impacto es básicamente un proceso metodológico cuyo objetivo es analizar los cambios ocurridos tras la participación en el programa de la concesión de microcréditos. Ahora bien, para demostrar que existe relación de causalidad entre las variables que demuestran que participar en un programa es la causa de los cambios, es necesario utilizar diseños no observacionales (experimentales) con el fin de establecer asociaciones plausibles entre dichas variables (Lacalle Calderón et al., 2007). Dichos diseños experimentales implican un debate moral, donde la ética tiene una gran influencia en el desarrollo teórico y metodológico de ambas disciplinas (Aguiar, 2017).

En el caso del programa de microcréditos de África Directo se evaluará a través de diseños observacionales (no experimentales). Un método experimental se daría a través de la selección y elección aleatoria de dos grupos de mujeres. Estos dos grupos se tendrían que encontrar en la misma situación inicial, en las mismas condiciones de vida, tanto económicos como sociales. A uno de los grupos, se le concederían apoyo financiero a través de microcréditos. Los cambios que se podrían llegar a dar en el grupo con apoyo de los microcréditos, se podrían afirmar que han sido como consecuencia de la concesión de los préstamos, ya que las condiciones de partida eran las mismas en ambos grupos. Pero esta metodología trae consigo un profundo debate ético y moral, ya que sería injusto elegir de manera predeterminada a que grupo de mujeres se va a ayudar y a que grupo de mujeres no, con el objetivo último de conocer su situación final y determinar el impacto que se ha producido en ellas.

La evaluación del impacto se resume en dos niveles. El primer nivel es metodológico, basado en la selección del diseño que se va a utilizar en la investigación del impacto. Una vez elegido el tipo de diseño, hay que seleccionar la población que se va a estudiar y el periodo de tiempo de estudio, además del número de veces que se recogerá información de la muestra. Todas estas elecciones quedarán reflejadas en el

cuestionario que se utilizara para recoger los datos que se analizaran en la siguiente fase. El segundo y ultimo nivel es analítico, donde se procede al análisis los datos y se redactara un informe final con el impacto observado en la población estudia a causa de su participación en el programa de microcréditos (Lacalle Calderón et al., 2007).

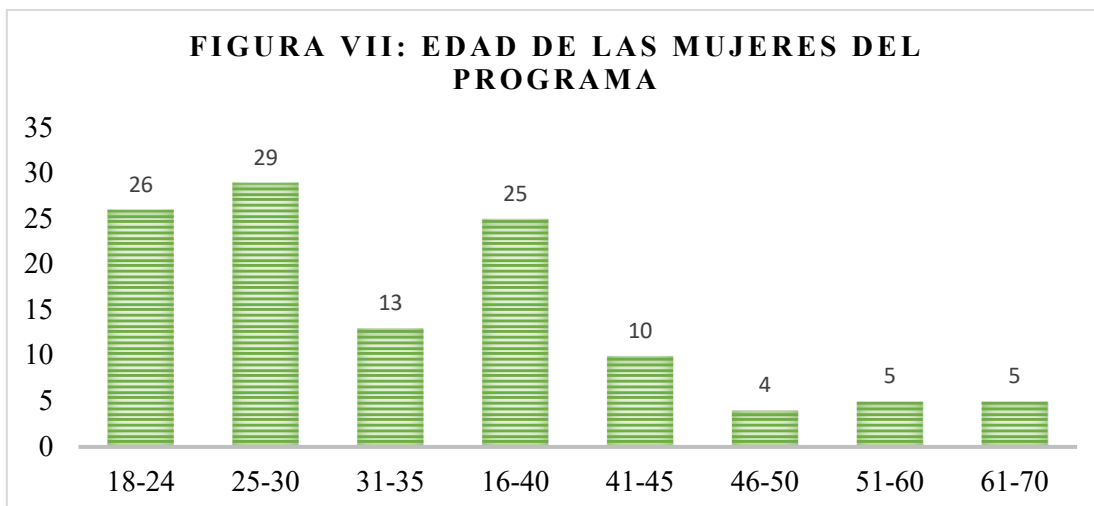
Una vez definida la metodología cualitativa y descriptiva, es importante determinar la metodología cuantitativa de las evaluaciones de impacto. Es el procedimiento por el cual se tomará una decisión sobre los resultados del proyecto. A través de medidas, principalmente estadísticas y numéricas sobre los resultados de los datos diferenciales entre las situaciones iniciales y finales de las beneficiarias del programa. Son estos datos cuantitativos, el apoyo fundamental para las conclusiones y decisiones que se tomaran una vez realizado la evaluación de impacto.

4.2.2. Punto de partida: situación previa a la 1º fase del programa

Para hacer un seguimiento real del impacto que este proyecto tiene en la vida y el bienestar económico de las mujeres refugiadas, se diseñaron dos encuestas a realizar al principio de la fase y al final de esta, cuyos datos comparados revelan el impacto que los microcréditos han tenido en sus vidas. Las preguntas buscan sobre todo conseguir información sobre la situación de las mujeres del programa, sus familias, sus conocimientos académicos y económicos, su situación económica y planes de futuro a fin de poder conocer mejor a las beneficiarias y marcar los criterios de este programa. Las entrevistas se realizaron mediante la ayuda de los encargados de seguir el programa desde el campo de refugiados junto con el coordinador de las actividades de los *Marian Brothers*, y la ayuda de los tres voluntarios de África Directo, así como la participación de varias mujeres del campo que facilitaron la traducción. Las entrevistas se centran en cuatro bloques de preguntas: Información personal, nivel de vida, historia económica e información sobre su negocio actual. Mediante las preguntas relacionadas conocemos a las mujeres beneficiarias, sus necesidades y su capacidad para responder al programa.

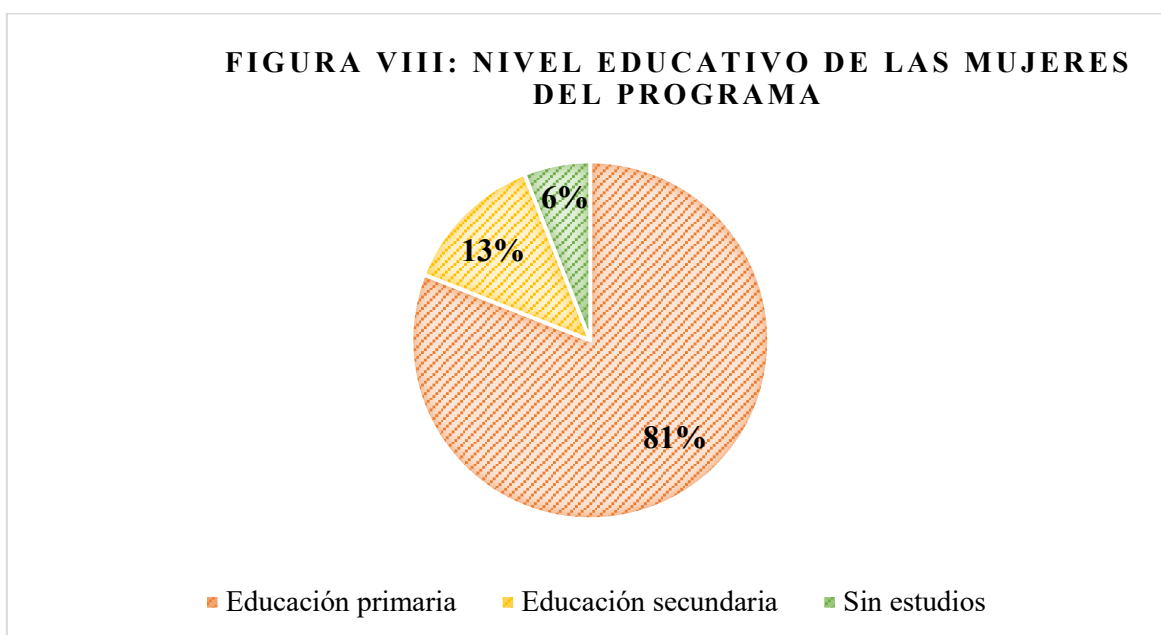
Los resultados de las entrevistas al inicio de la primera fase, revelan que el interés de las mujeres refugiadas en proyectos financieros de este tipo, es muy alto. Del total de las mujeres entrevistadas, un 60% mostraron interés en el proyecto y decidieron convertirse en beneficiarias de un préstamo. El promedio de edad de las entrevistadas en

de 35 años en junio de 2017. Esta edad media se mantiene en 2018, aunque la mayoría de las mujeres. De las 324 mujeres que forman parte del programa, solo se ha podido conocer la edad de 117 de ellas. Algunas de estas mujeres provienen de zonas muy rurales de Sudán del Sur y por lo tanto no tienen un registro de su nacimiento.



Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

De acuerdo con el nivel educación de las mujeres del programa, el 6% del total de las mujeres del programa no ha recibido educación en su vida. Solo un 13% ha llegado a cursar secundaria y ninguna ha tenido acceso a estudios superiores. A pesar de que el 81 % de las beneficiarias han recibido educación primaria, no saben leer, escribir o ambas cosas. Por esto, África directo, ha visto necesario incorporar cursos de alfabetización paralelos a los cursos de formación sobre microcréditos y negocios.



Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

Con respecto a sus hogares y familias, el promedio de miembros por familia es de 6 personas. Las condiciones de vida son muy básicas. El 46 % de las mujeres no recibe contribución de ningún miembro de la familia, por lo que son responsables del bienestar de todos. En junio de 2017 el 81% de las beneficiarias vivían en una casa de adobe y paja compuesta de una única habitación. A través de la creación de pequeños negocios, las familias mejoran su nivel económico, permitiéndoles aumentar el número de habitaciones por familia. Gracias a estas mejoras, ahora solo el 60% de las familias participantes en el programa viven en una misma habitación. El porcentaje sigue siendo muy alto, pero cada año va disminuyendo. En cuanto a la alimentación, las beneficiarias siguen dependiendo hoy en día de las raciones que la ONG encargada distribuye. Según los datos recogidos, comen dos veces al día de media. De estas familias, solo el 53% complementa su dieta con pescado seco o carne una vez a la semana. El 47% depende totalmente de la comida de racionamiento y los vegetales que recolectan de los huertos. Con respecto a ganado o posesión de animales como riqueza, del total de las mujeres beneficiarias del programa, solo el 19% de ellas poseen animales (gallinas, patos, cabras o vacas).

En cuanto a familiares enfermos, el 27% de las familias de las entrevistadas tiene o sufre alguna enfermedad crónica. Esta circunstancia no tiene ningún coste en el modo en el que se desarrolla el programa, ya que la asistencia médica en el campo es gratuita al igual que los tratamientos, lo que no supone un gasto extra para ninguna familia. Por otro lado, el número de beneficiarias bajo estas circunstancias es relativamente alto y se tendrá en cuenta a la hora de la concesión del préstamo ya que sus actividades estarán más limitadas con respecto a las demás beneficiarias que no sufren ningún problema de salud.

El 98% de las entrevistadas afirman no tener ningún crédito o deuda pendientes. Un 36% nunca ha recibido ningún crédito o ayuda económica, y el 96% de las beneficiarias del crédito, tienen ya un pequeño negocio de venta de productos en marcha. El resto corresponde a las mujeres que no tienen ninguna actividad pero que con el microcrédito estaría dispuestas a iniciar uno. Como ya he explicado antes, este proyecto tiene como objetivo promover el desarrollo empresarial, de forma que todas las mujeres que empiezan a formar parte del programa, tienen un negocio. Los negocios son variados, la gran mayoría se dedica a compra venta de bienes, normalmente alimentos. Construyen pequeños puestos de alimentos en la zona de mercado del campamento; de tomates,

cebollas, sal, azúcar, pescado seco, huevos, etc. Otras intercambian parte de su ración de comida ya elaborada por bienes básicos y otros negocios, pero son menos comunes, como por ejemplo peluquería, tienda de comestibles (cocinarlos y venderlos en pequeños puestos), granjeras, que venden lo que cosechan. Algunas mujeres con estudios que trabajan para ONGs, crían animales y obtienen ingresos de sus ventas, negocios de teteras y manualidades como fabricación de alfombras y cestos.

Sabiendo que los productos más comercializados en el campamento de refugiados son cebollas, tomates y azúcar, he analizado el calendario de cosechas de cada uno. Se puede apreciar una estrecha relación entre los meses de recolecta y los meses en el que las mujeres devuelven parte del crédito por adelantado. La época de cosechas de dichos productos corresponde a los meses de mayo y diciembre (FAO, 2010), mientras que la mayoría de los pagos corresponde a los meses de marzo a septiembre. De forma que se puede concluir, que muchas de las mujeres que adelantan pagos puede verse relacionado porque han tenido cosechas muy productivas y han conseguido unos ingresos mayores.

Una vez estudiado el perfil de las beneficiarias se estableció una serie de criterios para la selección de las mujeres participantes del programa, los voluntarios de África Directo decidieron añadir una serie de actividades como los grupos de ahorro para favorecer el desarrollo del proyecto (África Directo, 2019).

- Se estableció que las mujeres candidatas a ser beneficiarias del proyecto, debían ser capaces de formar parte de un grupo de ahorro, alcanzando una cantidad concreta de dinero ahorrado, antes de poder acceder al crédito del programa. Esta cantidad no está fijada, porque no todas las mujeres ganan igual o tienen los mismos recursos como hemos podido comprobar
- Todas las mujeres que decidan formar parte de los microcréditos deberán tener al menos un pequeño negocio que garantice su capacidad de generar ingresos.
- Los grupos de microcréditos deben estar formados por al menos 7 mujeres

Las actividades que se han incorporado son:

- Se mantuvieron los grupos de ahorro como medio para ahorrar los beneficios de los microcréditos
- Se crearon también fondos sociales, de participación abierta tanto a hombres como a mujeres, de contribución semanal y de préstamo libre de interés, fruto del interés de la comunidad de generar fuentes de ahorro para casos de emergencia.

- Se desarrollaron programas de formación para educar a las mujeres del programa en economía y futuro, y sensibilizar a las demás mujeres a cuidar su economía. En concreto para el programa de formación, se ha seleccionado el temario correspondiente a un método de aprendizaje destinado a empoderar a la mujer, aplicado en otros países africanos: Gender Action Learning System (GALS).

4.2.3. Situación al finalizar la 1º fase del programa de microcréditos

Una vez terminada la fase metodológica de la recogida de datos de las encuestas, se procede al análisis de los datos y a la redacción del informe final, donde se refleja el impacto del programa. Gracias a las encuestas creadas por los voluntarios de África Directo, estas nos van a permitir obtener resultados ordinales y cuantitativas con las que compararemos las situaciones iniciales a las situaciones finales de las beneficiarias, pudiendo analizar el impacto causado por la participación en el programa de microcréditos. Inicialmente, las entrevistas fueron creadas con el propósito de localizar posibles beneficiarias para la participación en el programa. Posteriormente las encuestas, junto con las entrevistas personales, han pasado a ser una herramienta para comprobar que las beneficiarias pasaban por los criterios de selección necesarios para acceder al programa de prestamos, a un diseño metodológico que nos da una idea aproximada del impacto del programa en la vida de las mujeres refugiadas. Las preguntas buscan sobre todo conseguir información sobre la situación de las mujeres interesadas, desde las familias, sus conocimientos académicos y económicos, su situación económica y planes de futuro a fin de poder conocer mejor a las beneficiarias y marcar los criterios de este programa (África Directo, 2019).

La primera fase del programa de microcréditos sigue en proceso y a medida que se vayan completando los pagos se irán incorporando al informe final para poder analizar el impacto y tener una idea del cambio que causa el proyecto en los aspectos socio económicos de las mujeres implicadas. Las actividades económicas están creciendo en los asentamientos del campo de donde provienen las beneficiarias. Estas mejoras anticipan un desarrollo económico favorable de la zona y una oportunidad para las mujeres que han participado en la primera fase del programa de microcréditos.

La tabla inferior muestra un cuadro explicativo de la metodología de la evaluación. El procedimiento que habría que seguir una vez terminada la primera fase del programa y recopilado las variables necesarias para poder analizar el impacto de los microcréditos. Las variables presentadas en la siguiente tabla serian algunas de las variables determinantes para poder conocer y estudiar el cambio que han provocado los microcréditos en las beneficiarias. La clave de la evaluación es poder diferenciar las variables que mejor reflejan la situación inicial y final de las mujeres.

TABLA IV: EVALUACIÓN DE IMPACTO: PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS DE BIDI BIDI			
	Situación Inicial	Situación Final	Diferencia
Variables Sanitarias			
Acceso a la compra de letrinas	X ₁	Y ₁	X ₁ - Y ₁
Acceso a pozos de agua	X ₂	Y ₂	X ₂ - Y ₂
Acceso a agua hervida	X ₃	Y ₃	X ₃ - Y ₃
Aumento de la variedad de alimentos en la dieta	X ₄	Y ₄	X ₄ - Y ₄
Acceso a medicamentos y consultas médicas	X ₅	Y ₅	X ₅ - Y ₅
Variables Económicas			
Incremento de la renta	X ₆	Y ₆	X ₆ - Y ₆
Compra de animales de granja (gallinas, vacas, etc.)	X ₇	Y ₇	X ₇ - Y ₇
Aumento de habitaciones por vivienda	X ₈	Y ₈	X ₈ - Y ₈
Sociológicas			
Aumento del nivel educativo	X ₉	Y ₉	X ₉ - Y ₉
Aumento nivel de alfabetización	X ₁₀	Y ₁₀	X ₁₀ - Y ₁₀
Creación de nuevos negocios	X ₁₁	Y ₁₁	X ₁₁ - Y ₁₁

Fuente: Elaboración propia en base al análisis de evaluación de impacto del programa

PARTE V: CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

Las políticas gubernamentales de protección e integración son necesarias para la inclusión financiera de los refugiados en el país. El dinamismo de la economía, las oportunidades de mercado, la competencia por los recursos, las condiciones ambientales, el nivel de formalidad de la economía, la corrupción y la prestación de servicios públicos son factores que afectan la viabilidad financiera de la sociedad. La falta de acceso a los servicios financieros puede representar un obstáculo importante para la generación de ingresos y el bienestar económico de las personas, en particular de los más pobres y vulnerables, y de quienes participan en la economía informal. Dichas situaciones tienen un gran impacto en la capacidad de las personas para ganarse la vida, así como en su acceso y utilización de los servicios financieros que influye en las oportunidades de los refugiados de desarrollar y mantener medios de vida satisfactorios (Hansen, 2018).

El fenómeno de los refugiados ha sido ampliamente percibido como un problema temporal; sin embargo, las estadísticas del ACNUR confirman que casi dos tercios de los refugiados suelen estar atrapados en situaciones prolongadas, indefensas y sin esperanza alguna (ACNUR, 2016). En consecuencia, las soluciones temporales se han vuelto ineficaces e insuficientes. Las microfinanzas se han convertido en un elemento clave para la ayuda de los refugiados y la promoción de medios de vida sostenibles. Para que tenga éxito, debe contar con el apoyo de otras intervenciones específicas, como la formación empresarial y, lo que es más importante, con un entorno adecuado para su implementación. Para que las microfinanzas alcancen su verdadero potencial en el contexto de los refugiados, deben estar integradas en una comprensión profunda de lo que constituye la vía más viable para la autosuficiencia (Bartsch, 2002). En la práctica, sin embargo, con demasiada frecuencia se persigue como una "solución rápida" para reactivar los medios de subsistencia de los refugiados.

El asentamiento de Bidi Bidi es uno de los campamentos de refugiados más extensos del mundo, y utiliza todo lo que puede para crear y ofrecer oportunidades y recursos a su población para que puedan vivir de forma más independiente. Se centra en la rehabilitación y la independencia y crea un sentido de esperanza para el futuro de los habitantes de Bidi Bidi. Los disturbios y la violencia en el sur de Sudán siguen generando miles de refugiados a diario (Robinson, 2018). La solución a largo plazo es lograr la paz en el territorio, para que la gente pueda volver a casa. Sin embargo, a corto plazo, es imperativo que Uganda reciba ayuda humanitaria para garantizar la seguridad y el

bienestar de sus habitantes. Cada una de las organizaciones que trabajan en los campamentos de asentamiento de Uganda y en Bidi Bidi ofrecen a los refugiados diferentes oportunidades de mantenerse a si mismos y recuperar la autosuficiencia. África Directo es una organización que tiene como objetivo promover la igualdad y prosperidad y para ello ha movilizadado una serie de programas para prestar ayuda a la población de Bidi Bidi.

Como consecuencia del conocimiento limitado de los efectos de las microfinanzas en la sociedad y en la económica, es necesario la evaluación del impacto de las microfinanzas. El resultado combinado de estudios aleatorios bien diseñados e implementados, y la investigación presentada, no experimental, proporcionará estimaciones útiles y confiables de los efectos de los programas de microfinanzas. A medida que nuestra comprensión de las fortalezas y limitaciones de los diversos métodos de investigación se profundiza, la capacidad de la comunidad investigadora para responder a estas preguntas críticas se verá reforzada (Odell, 2010).

La industria de las microfinanzas necesita datos confiables, tanto para demostrar a los donantes, gobiernos y otras partes interesadas que las microfinanzas funcionan y además para poder mejorar sus programas y proyectos de manera que puedan acelerar su impacto sobre la pobreza. Una buena evaluación del impacto puede ayudar a una organización o una institución a mejorar sus operaciones, a mantener o incrementar su sostenibilidad financiera, y simultáneamente mejorar el bienestar del beneficiario. La evaluación del impacto de las microfinanzas no tiene por qué centrarse estrictamente en el impacto del crédito frente a la falta de crédito. En cambio, la evaluación prospectiva puede ayudar a las instituciones microfinancieras y a los políticos responsables de diseñar mejores instituciones. Una buena evaluación no sólo puede proporcionar a los donantes una valoración de los beneficios que se derivan de su inversión, sino que también puede proporcionar a las instituciones financieras recetas sobre la mejor manera de gestionar sus negocios y de maximizar sus impactos sociales (Karlan et al. 2007).

Para concluir la evaluación de impacto del programa de microcréditos llevado a cabo por África Directo en el campo de refugiados de Bidi Bidi, es importante resaltar la situación de partida en la que se encontraban las beneficiarias; sumergidas en pobreza extrema, sin acceso a medicamentos, ni letrinas, con una dieta básica y monótona

insuficiente de nutrientes. En cuanto a la situación final de aquellas mujeres que han participado en el programa de microcréditos, todavía no se conoce, pero siguiendo la metodología propuesta, se podrá ver si las mujeres mejoran o no su calidad de vida.

PARTE VI: BIBLIOGRAFÍA

ACNUR (2019) *Emergencia en Sudán del Sur*. La Agencia de la ONU para los Refugiados. Disponible en: <https://www.acnur.org/emergencia-en-sudan-del-sur.html>

África Directo. (2017) *Memoria Anual 2017*. África Directo. Disponible en: <https://africadirecto.org/>

África Directo. (2019) *Programa Microcréditos, campo de refugiados Bidi Bidi, Uganda*. África Directo. Disponible en: <https://africadirecto.org/proyecto/programa-agricola-y-letrinas-campo-refugiados-bidi-bidi/>

África Directo (2017) *Campo de refugiados de Bidi Bidi, Uganda. Creación de grupos de microcréditos. 1º Fase*. África Directo.

Aguiar, F. (2017) *Ética Experimental. El Estado de la Cuestión*. Instituto de Filosofía CSIC, Diálogo Filosófico, nº 98, p.p. 194. Disponible en: https://www.academia.edu/35821912/%C3%89tica_experimental._El_estado_de_la_cuesti%C3%B3n

Ahlstrom, D., Newman, A. & Schwarz, S. (2017) *Microfinance and entrepreneurship: An introduction*. International Small Business Journal, SAGE, Vol. 35, p.p. 787 – 792.

Azorbo, M. (2011) *New Issues in Refugee Research: Microfinance and refugees, lessons learned from UNHCR's experience*. Policy Development and Evaluation Service United Nations High Commissioner for Refugees, nº 199.

Baid, R., Betrancourt, L., Bonraisin, M., Fassin, B., Géronimi, S., Hemar, A., Piral, M., Plot, S., Poisson, E., Roussey, F., Teurquetil, E. & Valette, C. (2018) *Microfinance Barometer 2018: Microfinance and Profitabilities*. Convergences, 9º edition. Disponible en: http://www.convergences.org/wpcontent/uploads/2018/09/BMF_2018_EN_VFINA_LE-1.pdf

Banerjee, A. & Duflo, E. (2007). *The Economic Lives of the Poor*. Journal of Economic Perspectives, Vol. 21, N°1, pp. 141-167.

Banerjee, A., Breza, E., Dufló, E. and Kinnan, C. (2015). *Do Credit Constraints Limit Entrepreneurship? Heterogeneity in the Returns to Microfinance*. Disponible en: <https://www0.gsb.columbia.edu/faculty/ebreza/papers/BanerjeeBrezaDufloKinnan.pdf>

Banerjee, A., Duflo, E., Glennester, R. & Kinnan, C. (2013) *The Miracle of Microfinance? Evidence from a Randomized Evaluation*. Massachusetts Institute of Technology, Department of Economics, Working Paper 13-09.

Bartsch, D. (2002) *Microfinance and Refugees*. Forced Migration Review, n° 12, p.p. 20. Disponible en: <https://www.fmreview.org/sites/fmr/files/FMRdownloads/en/sustainable-livelihoods/bartsch.pdf>

Bauza, P. (2018) *Sudán del Sur, un país que se muere*. Planeta Futuro, El País. Disponible en: https://elpais.com/elpais/2018/09/12/planeta_futuro/html

Bayulgen, O. (2008) *Muhammad Yunus, Grameen Bank and the Nobel Peace Prize: What Political Science Can Contribute to and Learn from the Study of Microcredit*. International Studies Review, Vol. 10, Issue 3, p.p. 525–547. Disponible en: <https://doi.org/10.1111/j.1468-2486.2008.00803.x>

Betts, A., Bloom, L., Kaplan, J. & Omata, N. (2014) *Refugee Economies: Rethinking Popular Assumptions, Humanitarian Innovation Project*. Refugee Studies Centre. www.rsc.ox.ac.uk/files/publications/other/refugeeeconomies-2014.pdf

Buscher, D. & Krause-Vilmar, J. (2010) *Women's Refugee Commission Proposal for PRM Funding: Urban Displacement*. Women's Refugee Commission.

Bruton, G., Khavul, S., & Chavez H. (2011) *Microlending in emerging economies: Building a new line of inquiry from the ground up*. Journal of International Business Studies, n° 42, p.p. 718–739. Disponible en

https://www.researchgate.net/publication/228135660_Microlending_in_Emerging_Economies_Building_a_New_Line_of_Inquiry_from_the_Ground_Up

Carlton, A., Manndorff, H., Obara, A., Reiter, W. & Rhyne, E. (2001) *Microfinance in Uganda*. Commissioned by the Austrian Ministry of Foreign Affairs, Department for Development Cooperation. L&R Social Research. Disponible en: <http://www.oecd.org/countries/uganda/35481055.pdf>

Castro Silva, W., De Freitas Fonseca, R. & De Oliviera Santos, A. (2016) *Microbusiness Development and Quality of Life of Microentrepreneurs's Families*. Revista de Administração Mackenzie, propiedad Universidad Presbiteriana Mackenzie, pp. 176-200. Disponible en: <https://kopernio.com/viewer?doi=10.1590/1678-69712016/administracao.v17n4p176-200&route=6>

Cavaglieri, S. (2015) *Livelihood Strategies and Food Security in Refugee Camps*. Department of Economics, University of Roma Tre & Food and Agriculture Organization. Disponible en: <http://www.gdrc.org/icm/disasters/Livelihoods.pdf>

CEAR (2014) *La Situación de las Personas Refugiadas en España. Informe 2014*. La Comisión Española de Ayuda al Refugiado y Catarata. Disponible en: <https://www.cear.es/wp-content/uploads/2013/05/Informe-CEAR-2014.pdf>

Clements, K., Shoffner, T. & Zamore, L. (2016) *Forced Migration Review: Uganda's approach to refugee self-reliance*. Oxford University, n° 52, p.p. 49-51. Disponible en: <https://www.fmreview.org/sites/fmr/files/FMRdownloads/en/solutions/clements-shoffner-zamore.pdf>

Convergences (2018) *Microfinance Barometer 2018*. Convergences & Zero Exclusion Carbon Poverty, 9th edición. Disponible en: http://www.convergences.org/wp-content/uploads/2018/09/BMF_2018_EN_VFINALE.pdf

Crisp, J. (2002). *No solutions in sight: the problem of protracted refugee situations in Africa*. New Issues in Refugee Research, n° 75, UNHCR. Disponible en: <https://ccis.ucsd.edu/files/wp68.pdf>

Daley-Harris, S. (2002). *Pathways out of poverty: innovations in microfinance for the poorest families*. Bloomfield, Conn.: Kumarian Press, p.p. 9-25.

Dichter, T. (2003). *Despite good intentions: Why development assistance to the third world has failed*. Amherst: University of Massachusetts Press.

FAO (2010) *Crop Calendar. An information tool for seed security*. Food and Agriculture Organisation of United Nations, <http://www.fao.org/agriculture/seed/cropcalendar/welcome.do>

Fudaka-Parr, S. (2003) *The Human Development Paradigm: operationalizing Sen's ideas on capabilities*. Feminist Economics, n° 9, 301-307. Disponible en: <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/1354570022000077980>

Goldsworthy, H. (2010) *Microfinance, Human Security, and Millennium Development Goal No. 7*. Perspectives on Global Development & Technology & Brill Academic Publishers, p.p. 450-454.

Hansen, L. (2018) *Finance for Refugees; the state of play*. Platform for Inclusive Finance. Disponible en: http://www.inclusivefinanceplatform.nl/documents/Documents/npm%20report_finance-for-refugees.pdf

Harvey, P. (2005). *Cash and Vouchers in Emergencies*. O.D.I. Humanitarian Policy Group. Disponible en: file:///Users/sofiaoriol/Downloads/Cash_and_Vouchers_in_Emergencies.pdf

Hattem, J. (2017) *Turning Bidi Bidi, the world's largest refugee camp, into a big city*. USA Today, Global Post. Retrieved from:

<https://eu.usatoday.com/story/news/world/2017/09/25/turning-bidi-bidi-worlds-largest-refugee-camp-into-big-city/699086001/>

Jacobsen, K., Marshak, A., Ofori-Adjei, A. & Kembabaz, J. (2006) *Using Microenterprise Interventions to Support the Livelihoods of Forcibly Displaced People: The Impact of a Microcredit Program in IDP Camps in Lira, Northern Uganda*. The Fletcher School and Feinstein International Famine Center, Tufts University, Vol. 25, N°. 2, p.p. 23-26.

Karlan, D. & Goldberg, N. (2007) *Impact Evaluation for Microfinance: Review of Methodological Issues*. The World Bank & Poverty Reduction and Economic Management. Doing impact evaluation n° 7. Disponible en: <http://siteresources.worldbank.org/INTISPM/Resources/383704-1146752240884.pdf>

Karlan, D. & Valdivia, M. (2011) *Impact of business training on microfinance clients and institutions*. Review of Economics and Statistics 93(2): 510–527.

Karlan, D. & Zinman, J. (2008) *Credit Elasticities in Less-Developed Economies: Implications of Microfinance*. American Economic Review, Vol. 98, N°3, pp. 1040 – 1068. Disponible en: <https://pdfs.semanticscholar.org/2a0f/93da16c27d86dbbc2431.pdf>

KPMG. (2017) *Fundación África Directo, cuentas anuales Abreviadas 31 de diciembre de 2016*. KPMG Auditores, S.L.

Kuhlman, T. (2002). *Responding to protracted refugee situations. A case study of Liberian refugees in Côte d'Ivoire*. UNHCR Evaluation and Policy Analysis Unit.

Lacalle Calderón, M. & Rico Garrido, S. (2007) *Evaluación del Impacto de los Programas de Microcréditos: una Introducción a la Metodología Científica*. Foro Nantik Lum de Microfinanzas, n° 9.

MFED (2000) *Uganda Poverty Profile: What do we know about the poor?* Ministry of Finance, Planning and Economic Development, paper 3. The Republic of Uganda, Kampala.

Odell, K. (2010) *Measuring the Impact of Microfinance. Taking Another Look*. Grameen Foundation. Disponible en: <https://grameenfoundation.org/resource/measuring-impact-microfinance>

Ramírez, A., Ranis, G. & Stewart, F. (1997) *Economic Growth and Human Development*. Economic Growth Center, Yale University, n° 787, p.p. 1-18. Disponible en: <http://www.econ.yale.edu/~granis/papers/cp0546.pdf>

Robinson, T. (2018) *The Bidi Bidi Refugee Settlement: The World Largest*. The Borgen Project. Disponible en: <https://borgenproject.org/bidi-bidi-refugee-settlement-the-worlds-largest/>

Rojano Reinoso, A. (2017) *Las Microfinanzas en la Era Digital. Nuevos Retos y Oportunidades*. Máster en Comercio y Finanzas Internacionales, Universidad de Barcelona.

Sen, A. (1989) Development as Capabilities Expansion. *Journal of Development Planning*, n°19, 41 – 58

Turnell, S. (2005). *A Survey of Microfinance Institutions in Burma*. *Burma Economic Watch* 1: 26-50.

UNHCR (2019) *Figures at a Glance. Statistical Yearbooks*. United Nations High Commissioner for Refugees. Disponible en: <https://www.unhcr.org/figures-at-a-glance.html>

UNHCR (2016) *UNHCR Global Trends: Forced Displacement in 2015*. Ginebra. Disponible en: www.unhcr.org/statistics/unhcrstats/576408cd7/unhcr-global-trends-2015.html

World Bank (2016). *World Bank Supports Internally Displaced Persons in Azerbaijan*. World Bank. Disponible en: <http://www.worldbank.org/en/news/press->

[release/2016/06/17/world-bank-supports-better-livelihoods-for-internally-displaced-people-in-azerbaijan](#)

Wright, G., Kasente, D., Ssemogerere, G. & Mutesasira, G. (1999). *Vulnerability, Risks, Assets and Empowerment. The Impact of Microfinance on Poverty Alleviation*. World Development Report 2001, MicroSave-Africa & Uganda Women's Finance Trust, Kampala.

Yunus, M. (1999) *The Grameen Bank*. Scientific American, p.p. 114–119.
Disponible en: https://www.academia.edu/9279637/The_Grameen_Bank

PARTE VII: ANEXOS

7.1. Socios locales de África Directo según el país de actuación

África Directo	
Pais	Socios Locales
Angola	Hijas de la Caridad
Madagascar	Hijas de la Caridad
Burkina Faso	Religiosas de María Inmaculada
Camerún	Siervas de María y Fundación Benito Menni
Chad	Misioneros Combonianos
Etiopia	Comunidad de San Pablo
Malawi	Teresian Sisters, Rosarian Sisters y Carmelitas Misioneras
Mozambique	Misioneros de la Consolata y Franciscanas Hospitalarias
Mali	Religiosas de María Inmaculada
Nigeria	Misioneras Clarisas
República Democrática del Congo	Salesianos de Don Bosco y Religiosas de la Pureza de María
Sierra Leona	Escuelas de Wara Wara y Misioneras Combonianas
Tanzania	Franciscan Sisters, Evangelizing Sisters of Mary Immaculate, Hijas de la Caridad y KCMC-RCTC
Uganda	Misioneras Combonianas, Little Sisters of Mary Immaculate, Sisters of the Good Counsel, Brothers of the Sacred Heart, Sisters Queen of Apostles, Evangelizing Sisters of Mary Immaculate, Moyo Mision y Marian Brothers

7.2. Proyectos llevados a cabo por África Directo en los países con mayor peso monetario durante el año 2016.

Pais	Población	Importe	Proyecto	Donante	Contraparte	Total
Sierra Leona	Mile 91	€ 20.882,00	Construcción Escuela Serecuday	Faa Bestinver	Escuelas Wara Wara	€ 84.982,00
		€ 19.500,00	Construcción Escuela Kakondobi	Socios y donantes AD	Escuelas Wara Wara	
		€ 25.000,00	Apoyo a la escuela	Faa Bestinver	Escuelas Wara Wara	
		€ 9.600,00	Emergencia familias con ébola	Socios y donantes AD	Misioneros Salesianos	
		€ 10.000,00	Maternidad	Socios y donantes AD	Hnas Clarisas	
Tanzania	Massanga	€ 13.500,00	Maquina de anestesia	Socios y donantes AD	Hijas de la Caridad	€ 80.024,11
		€ 4.761,00	Mobiliario Escuela Técnica de Lindalva	Socios y donantes AD	Hijas de la Caridad	
	Moshi	€ 19.874,94	Foto protectores Albinos	Socios y donantes AD	RDTC	
	Kikuletwa Village	€ 3.864,17	Escuela Primaria	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
	Same	€ 15.000,00	Apoyo personas con discapacidad	Socios y donantes AD	Franciscan Sisters	
		€ 23.024,00	Proyecto educativo y molino de agua Mother Kevin	FAA Bestinver	Franciscan Sisters	
Malawi	Alinafe	€ 142.500,00	Campaña alimentaria de emergencia	Socios y donantes AD	Teresian Sisters	€ 286.010,50
		€ 110.224,00	Apoyo al hospital de Alinafe	Socios y donantes AD y SIA Capital	Teresian Sisters	
	Atupele	€ 4.050,00	Microproyectos y Rehabilitación pediátrica	Particulares	Rosarian Sisters	
		€ 19.185,00	Presupuesto generales Hospital Atupele	Socios y donantes AD	Rosarian Sisters	
	Mendere	€ 4.051,50	Programas comunitarios en Hospitales	Socios y donantes AD	Teresian Sisters	
	Kapiri	€ 6.000,00	Rayos X Hospital Kapiri	Socios y donantes AD	Carmelitas misioneras	

Pais	Población	Importe	Proyecto	Donante	Contraparte	Total
Uganda	Aboke y Lira	€ 8.500,00	Aoyo a niños huérfanos	Socios y donantes AD	Misioneras Combonianas	€ 544.490,32
		€ 3.100,00	Apoyo a niñas madres	Socios y donantes AD	Misioneras Combonianas	
	€ 4.058,00	Construcción bloque de letrinas	Socios y donantes AD	Little sisters of Mary Immaculate		
		€ 6.854,46	Escuela primaria femenina	Socios y donantes AD	Little sisters of Mary Immaculate	
		€ 6.767,00	Mobiliario Dispensario	Socios y donantes AD	Sisters of Good Council	
	Jinja	€ 1.750,00	Mantenimiento preescolar	Socios y donantes AD	Sisters Queen of Apostles	
		€ 211.573,28	Construcción escuela	Fundación Misaldeas	Sisters Queen of Apostles	
	Luzira	€ 3.339,33	Alojamiento y becas niñas uplift	Fundación Misaldeas	Brothers of Sacred Heart	
		€ 3.000,00	Becas educativas uplift	Cafemundi	Brothers of Sacred Heart	
		€ 8.650,00	Laboratorio escuela secundaria uplift	Socios y donantes AD	Brothers of Sacred Heart	
	Kamwenge	€ 29.514,00	Programas Padre Pio Health Centre	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		€ 17.311,00	Becas educativas personas con discapacidad	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		€ 26.500,00	Quirófano Padre Pio Health Centre	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		€ 48.059,00	Escuela infantil primaria ya biblioteca St. Anthony School	Pablosky	Evangelizing Sisters	
		€ 2.100,00	Equipamiento Biblioteca St. Anthony	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		€ 2.825,00	Becas profesoras de la Special Unit	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		€ 60.000,00	Ambulancia para Kamwenge	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
		Kamwezi	€ 22.875,00	Rehabilitación hall multiusos St. Mark	Socios y donantes AD	
	€ 20.570,00		Dispensario y letrinas	Socios y donantes AD	Evangelizing Sisters	
	€ 6.000,00		Transporte estación solar y técnica dental	Faa Bestinver	Evangelizing Sisters	
	Kanawat	€ 11.500,00	Medicamentos, sala emergencias y cuarto enfermeras Hospital	Socios y donantes AD	Misioneras Combonianas	
	Moyo	€ 3.000,00	Mobiliario Maternidad Moyo	Socios y donantes AD	Moyo Mission	
	Nzara	€ 4.624,67	Medicamentos Hospital	Socios y donantes AD	Misioneras Combonianas	
	Yumbe	€ 7.476,40	Hippo water rollers	Siemens	Marian Brothers	
		€ 3.600,00	Baterías solares	Socios y donantes AD	Marian Brothers	
		€ 10.488,18	Rehabilitación Staff room e instalación solar	FAA Bestinver	Marian Brothers	
	Varias	€ 10.455,00	Proyectos de agua	Socios y donantes AD	Marian Brothers	

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

7.3. Grupo de mujeres de la 1º fase de programa de Bidi Bidi

Proyecto Bidi Bidi - 1ª fase del programa							
	Nombre del Grupo	Asentamiento	Nº de Mujeres		Nombre del Grupo	Asentamiento	Nº de Mujeres
1	Loketa	6	8	23	God Is With Us	9	8
2	Alafi	6	8	24	God Cares	9	8
3	Asante	6	7	25	Atiye	9	8
4	Ayiko	6	7	26	Tiukungu	10	6
5	Hope	9	7	27	Going Forward	10	6
6	Love	9	7	28	Rupuni	9	7
7	Jujubeta	9	7	29	Ngunulepe	9	7
8	God is There	9	7	30	Liliwa	6	8
9	Ask and Try	9	7	31	Sida Mingi	6	7
10	Teremera	9	7	32	Ngakoyi	6	7
11	Be Strong	9	7	33	Alio Deiku	6	7
12	Eyita	9	7	34	Munguyiko	9	9
13	Apayi	9	7	35	Love Yourself	6	7
14	Blessing	9	7	36	Morigita	9	8
15	Nongita	9	8	37	Wellcome	9	8
16	Ngunukata	9	8	38	Wowogita	9	8
17	Jonyanita	6	8	39	Unity	9	8
18	Moleta	6	8	40	Tabu	9	8
19	Sukurani	9	8	41	Idripazo	9	7
20	Unjama	10	8	42	Asibazo	9	6
21	Yoleta	10	7	43	Ichikitibo	10	7
22	Yimbogo	9	8	44	Fikira	10	6

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

7.4. Libro de seguimiento del grupo de ahorro

The image shows two pages from a savings group tracking book. The left page is titled "UNITY OF EMERGENCY FUND FOR ONE WEEK" and contains a table for recording weekly payments. The table has columns for "MEETING NUMBER", "DATE", "AMOUNT PAID FOR EMERGENCY FUND PER WEEK" (with sub-columns 1-5), and "TOTAL EMERGENCY FUND PAID IN A MONTH". Below the table are fields for "Starting number of shares", "Number of shares bought this period", "Number of shares sold this period", and "Net shares end period (to be carried forward)". The right page is titled "LENGTH OF CYCLE OF NO. MONTHS" and contains a table for recording loan repayments. The table has columns for "DATE", "LOAN NO.", "ITEM", "AMOUNT", and "SIGNED". The items listed are "LOAN AMOUNT", "INTEREST FEE", "LOAN RE PAYMENT", and "LOAN BALANCE", repeated for multiple cycles.

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo

7.5. Cartilla de devoluciones de primera fase con 35 semanas de repagos

Date of receiving loan.....
 Amount of money.....
 Interest rate.....

WEEKS	DATE	AMOUNT TO BE PAID	PAID	CREDIT	F.O SIGN
1		3,000 Ugx			
2		3,000 Ugx			
3		3,000 Ugx			
4		3,000 Ugx			
5		3,000 Ugx			
6		3,000 Ugx			
7		3,000 Ugx			
8		3,000 Ugx			
9		3,000 Ugx			
10		3,000 Ugx			
11		3,000 Ugx			
12		3,000 Ugx			
13		3,000 Ugx			
14		3,000 Ugx			
15		3,000 Ugx			
16		3,000 Ugx			
17		3,000 Ugx			
18		3,000 Ugx			

Date of completing thr loan.....
 Total Credit.....
 Weeks for repayment.....

WEEKS	DATE	AMOUNT TO BE PAID	PAID	CREDIT	F.O SIGN
19		3,000 Ugx			
20		3,000 Ugx			
21		3,000 Ugx			
22		3,000 Ugx			
23		3,000 Ugx			
24		3,000 Ugx			
25		3,000 Ugx			
26		3,000 Ugx			
27		3,000 Ugx			
28		3,000 Ugx			
29		3,000 Ugx			
30		3,000 Ugx			
31		3,200 Ugx			
32		3,200 Ugx			
33		3,200 Ugx			
34		3,500 Ugx			
35		3,500 Ugx			
TOTAL					

Fuente: Elaboración propia a través de la base de datos proporcionada por África Directo