



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

¿CÓMO AYUDAR A CAMBIAR EL FUTURO DE UNA FAMILIA QUE VIVE CON 1\$ AL DÍA?

Proyecto de Microcréditos de Enrique Figaredo

Autor: Victoria Lorencio Múgica

Director: Laura Lazcano Benito

Madrid

Junio 2014

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Resumen	4
Abstract	5
1. Introducción	6
2. Contexto Camboya	8
2.1. Historia Política	8
2.2. Gobierno	9
2.3. Educación	10
2.4. Economía	12
2.5. Demografía	13
2.5.1. Población	13
2.5.2. Consideraciones sobre la Pobreza	15
2.5.2.1. Minas	17
2.5.2.2. Índice de Desarrollo Humano (IDH)	18
2.5.2.3. Higiene y Salud	18
3. Camboya y los Microcréditos	20
3.1. ¿Qué son las Microfinanzas y los Microcréditos?	20
3.2. Sector de los Microcréditos en Camboya	22
4. Proyectos de Microcréditos Enrique Figaredo	28
4.1. Enrique Figaredo	28
4.2. SAUCE ONG	29
4.3. Mons. Figaredo y los Microcréditos: Proyectos Actuales	30
4.3.1. Proyecto Anathá	32
4.3.2. Outreach: Proyecto Kum Rieng	32
4.3.4. Grupos de Ahorro Comunitario: Prey Thom y Taken	34
4.3.5. Microcréditos Individuales	35
5. Elementos a Mejorar y sus respectivas Propuestas	37
5.1. Obligación de Pago	37
5.2. Red de Beneficiarios	38
5.3. Análisis del Fin del Microcrédito	40
5.4. Formación	40
5.5. Seguimiento y apego al terreno	41
5.6. Los Equipos	42
6. Conclusión	44
7. Bibliografía	46

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Principales Magnitudes Económicas del país	12
Figura 2: Desglose Poblacional (Hombres y Mujeres)	14
Figura 3: Desglose Poblacional (Urbano y Rural)	14
Figura 4: Otros Datos Demográficos de interés	14
Figura 5: Evolución del Índice de Pobreza	15
Figura 6: Evolución del Número de Accidentes por minas en Camboya por año	17
Figura 7: Requisitos para Inscribirse u Obtener Autorización para MFI.....	25
Figura 8: Principales MFI en Camboya	26
Figura 9: Magnitudes del Personal y Logo de SAUCE ONG	29
Figura 10: Resumen de propuestas y elementos a mejorar de los programas de Microcréditos de la Misión	43

Resumen

El objetivo principal de este trabajo es determinar una serie de soluciones prácticas a los programas de Microcréditos gestionados por Monseñor Enrique Figaredo, Precepto Apostólico de Camboya. En la actualidad, dichos programas, no están obteniendo los rendimientos esperados dado que hay una serie de impedimentos que hacen que estos no sean sostenibles en el largo plazo.

La metodología de este trabajo es deductiva y las fuentes principales son por un lado, Instituciones entre las que cabe destacar el Banco Mundial, FAO, IFAD y por otro lado, informes publicados por la ONG SAUCE y una entrevista personal con un miembro de la junta directiva de la ONG y voluntario durante más de dos años en la misión, Gonzalo Figar.

Este trabajo consta de 6 capítulos. A continuación de la Introducción (capítulo 1), se analiza el contexto de Camboya para así comprender a la perfección la sociedad beneficiaria de los programas a mejorar. Siguiendo el capítulo 2, se engloban los conceptos y las principales características de los Microcréditos y su impacto en Camboya. El capítulo 4 analiza y detalla todos los aspectos relacionados con Monseñor Enrique Figaredo y los proyectos de Microcréditos que engloba la misión. El trabajo prosigue con el capítulo 5 en el que se determinan los elementos de mejora y el método a seguir mediante diversas propuestas. Por último el capítulo 6, concluye el trabajo.

Palabras clave: Microcréditos, Microfinanzas, Enrique Figaredo, Camboya, Misión, Propuestas

Abstract

The aim of this report is to determine several solutions to the Microcredit program managed by Enrique Figaredo, Apostolic Precept of Cambodia. Nowadays these programs are not meeting with the expected returns, making them not sustainable in the long term.

The methodology used in this report has a deductive approach and the main sources are, on one hand statistics published by Institutions such as World Bank, FAO or IFAD, and on the other hand, reports published by NGO SAUCE and a personal interview with a member of SAUCE board of directors who has been a volunteer for two years in Cambodia, Gonzalo Figar.

This work consists of 6 chapters. Following the Introduction (Chapter 1), the Cambodian context is analysed in order to understand the borrower's life. Following Chapter 2, the concept and main features of Microcredit and its impact in Cambodia are included. Chapter 4 describes Enrique Figaredo's life and the Microcredit projects that he manages. The report continues with Chapter 5 in which the mistakes and the method for improvement are proposed. Finally, Chapter 6 concludes the work.

Keywords: Microcredits, Microfinance, Cambodia, Mission, Proposal

1. Introducción

1.100 millones de personas viven con menos de 1\$ al día. 2.700 millones de personas viven con menos de 2\$ al día, casi el 40% de la población mundial. Suele ser normal que las grandes cifras se nos escapen, pasen esa línea a partir de la cual no podemos distinguir lo que es mucho o una enormidad.

Este fracaso tan absoluto, sin paliativos, a la par que el descubrimiento de que los pobres, con las herramientas necesarias, son capaces de ser prestatarios fiables, es lo que ha provocado que las Microfinanzas hayan tenido tanto éxito en tan poco tiempo. Las Microfinanzas no son el remedio para la pobreza, pero sí se ha demostrado que son un instrumento útil.

El objetivo primordial de este trabajo es proponer soluciones y posibles mejoras a los programas de Microcréditos liderados por Monseñor Enrique Figaredo, dado que en la realidad los resultados que se están obteniendo no son sostenibles. Gracias a estas propuestas, los programas mejorarían en términos de sostenibilidad y efectividad, pudiendo ayudar así a un mayor número de camboyanos en el largo plazo.

Para alcanzar el objetivo del trabajo, comenzaré realizando un resumen del contexto del país, Camboya, basándome en fuentes tales como el Banco Mundial, IFAD o NBC; A continuación analizaremos, tras detallar el concepto y características principales de los Microcréditos, la evolución y el impacto de los Microcréditos; La tercera parte se basará en detallar la misión de Mons. Figaredo en especial sus programas de Microcréditos, para el cual entrevistaré a un miembro de la junta directiva de SAUCE, la ONG que apoya la misión y voluntario en Camboya durante más de dos años. Finalizaré el trabajo, mediante la exposición de las medidas propuestas para la mejora de los proyectos en base a la teoría y las propias propuestas de Gonzalo Figar. Este trabajo es individual y único porque cada maestrillo tiene su librillo, y cada ser humano resuelve los problemas de distintas maneras.

Cabe destacar, que este trabajo se realiza desde el máximo respeto y admiración hacia Sauce y la labor de Mons. Figaredo y todos los voluntarios, que con su esfuerzo mejoran la vida de los camboyanos día a día. Basándonos en el hecho de que los resultados obtenidos en algunos proyectos de la misión son insostenibles, desde la máxima humildad y respaldados por la teoría, intentaremos proponer soluciones que mejoren dichos resultados.

2. Contexto de Camboya

Situada en el sudeste asiático y dividida en 23 provincias, Camboya comparte frontera con Tailandia, Laos y Viet Nam.

Para comenzar a realizar este proyecto de investigación, debe quedar muy claro el contexto político, geográfico, económico y en especial demográfico dado que el fin de este trabajo son las personas y por tanto hay que conocer muy bien sus costumbres, cómo viven y en especial las necesidades de los camboyanos.

2.1. Historia:

Camboya, según Mehmet (1997), en 1863, junto a Laos y Viet Nam, se convirtió en una colonia Francesa, hasta 1953, momento en el que consiguió la independencia en virtud de los Acuerdos de Ginebra. Una vez independiente, los vietnamitas ocuparon el país, mediante la construcción de distintas bases militares. Dado que Vietnam era comunista, Estados Unidos empieza a preocuparse de su reciente aumento de poder, y comienza a bombardear las fronteras Camboyanas.

Como consecuencia de la invasión vietnamita, los Jemeres Rojos, empiezan a ganar adeptos debido a la inestabilidad del país. Sin embargo, en 1970, Lon Nol (de ideología derechista), aprovechando una ausencia temporal del rey (Sihanouk) y respaldado por el ejército americano, da un golpe de estado y forma la República Khemer. El golpe de estado, los ataques vietnamitas, la corrupción, y la retirada de ayuda económica y militar de EE.UU. genera una situación de inestabilidad en el país. Así, los Jemeres Rojos que contaban con el apoyo del rey, aumentan cada vez más sus seguidores. En 1975, conocido como “Anné Zero” o Año cero, los Jemeres Rojos irrumpen en Phnom Penh y crean la República Democrática de Kampuchea liderada por Pol Pot, Camarada N°1.

Según Ung (2000), el objetivo primordial de Pol Pot era crear una sociedad completamente rural y agrícola, prohibiendo así la religión, la moneda, el sistema bancario, la propiedad y las tradiciones camboyanas como el baile o la moda (todos vestían igual). Durante los cuatro años que duró la dictadura, según el artículo Haynes (2009), 1 de cada 5 camboyanos murió (1/3 de la población).

A su vez, millones de familias fueron separadas y todo el país tuvo que abandonar sus hogares y sus propiedades. Durante su retirada, Pol Pot fue minando el país allá por donde iba con dos fines:

- Entorpecer la marcha de los soldados que le perseguían
- Mutilar a civiles para ralentizar la recuperación del país.

Muchas de esas minas siguen activas y escondidas en zonas rurales (mayor concentración en el Norte). Actualmente, casi 40 años después, la media de accidentes por minas es de uno a la semana.

En 1979, los vietnamitas consiguen invadir el país y arrebatarle el poder a Pol Pot, finalizando así con la República Democrática de Kampuchea. Durante diez años los vietnamitas gobernaron el país.

El rumbo de Camboya cambió de manera drástica con la entrada de la ONU en 1991, la cual formó un gobierno (UNTAC) y convocó las primeras elecciones democráticas en 1993. Nace por tanto el Reino de Camboya gobernado por Cambodia's Peoples Party liderado por Hun Sen hasta el día de hoy.

Por último, cabe destacar que este régimen dio lugar a la desaparición de la mayoría de los profesionales titulados, según la ONG Sauce, en 1979, el número de médicos, farmacéuticos, dentistas y enfermeras era de 60 personas.

2.2. Gobierno:

Actualmente el país está presidido por el partido 'Cambodia's Peoples Party' (CPP) liderado por Hun Sen, antiguo partícipe de Pol Pot. El partido lleva en el poder desde 1993, y un cambio del mismo es prácticamente imposible dado que para arrebatárles el poder tiene que haber un partido que gane 2/3 de los votos populares. Según McCargo (2005), profesor de Política en el Sudeste Asiático en la Universidad de Leeds, UK, CPP tiene el sistema político tan controlado que las elecciones solo hacen que el partido refuerce su posición. Este artículo también resalta el hecho de que la mayoría de los habitantes de las principales ciudades (Phnom Penh, Battambang o Siem Riep) están en contra del CPP.

Sin embargo este obtiene un mayor poder en las zonas rurales, donde como analizaremos en puntos posteriores, la educación es muy escasa. Esto, según habitantes de las aldeas y pueblos, se da porque los alcaldes o gobernantes de cada pueblo, son afines al partido y todos los habitantes del pueblo por su bien o conveniencia votan al partido. Este hecho tendremos que tenerlo en cuenta más adelante dado que muestra la influencia y el poder que tienen los alcaldes sobre la población de su aldea.

Actualmente, el gobierno cuenta en su programa con una serie de medidas para reducir la pobreza, entre las que destacan promover oportunidades de trabajo y recibir un salario, mejorar las habilidades de la gente pobre mediante la fortaleza de instituciones, promoviendo una buena gestión del país y fomentar la igualdad de género.

Algunos datos numéricos obtenidos del IFAD (2009) que pueden ayudarnos a obtener una imagen objetiva de la situación actual del gobierno:

- Los ingresos en 2009 sin incluir subvenciones: 1.1% del PIB
- Los gastos en 2009= 11% del PIB

2.3. Educación:

La educación constituye el pilar fundamental para el futuro desarrollo del país, dado que si los pequeños no reciben una enseñanza adecuada el bucle de la pobreza continuará. Como consecuencia del déficit de la enseñanza, si los niños y jóvenes actuales de la sociedad no reciben una educación al menos básica, estos no podrán empezar a ocupar puestos de trabajo mínimamente remunerados o mejorar el negocio familiar y nunca podrán salir, ni ellos ni su familia, de la pobreza. Los países subdesarrollados necesitan que sus más pequeños se eduquen, de manera que puedan mejorar la economía, el gobierno y muchos aspectos que hacen que el país no pueda evolucionar positivamente.

Para cuantificar este problema, examinaremos a continuación los datos que ofrece el Banco mundial (2012):

- El índice de alumnos que se matricularon en la escuela primaria en 2012 fue del 124%, dato que ha disminuido respecto el año 2010 que fue del 126,9%. Cabe destacar que este índice puede ser mayor que 100 porque mide el número total de matrículas, independientemente de la edad que tuviera el alumno, y está expresado en porcentaje sobre el número de alumnos que están en edad oficial de cursar educación primaria. Este es un dato positivo, dado que nos indica que aunque haya una parte de los alumnos que se matriculan con edades que no les corresponderían, un alto porcentaje de la población estudia educación primaria. Asimismo, según el Banco Mundial, el 68.92% de las matrículas en educación primaria son mujeres.
- El índice de alfabetización en personas mayores de 15 años fue del 77.6% en 2010, lo que significa que el 77.6% de los Camboyanos mayores de 15 años saben leer y escribir.
- La media de años de estudio es de 5.8 años

Estos datos muestran que mucha gente cursa Educación Primaria pero pocos de ellos continúan con su educación hasta al menos aprender a leer y a escribir. Cabe destacar que estos índices difieren mucho entre zonas rurales y urbanas debido a la diferencia en la calidad de vida de una zona u otra, lo que provoca unas escaseces básicas en el ámbito rural.

El problema de la educación, que se acentúa en las zonas rurales, según Figar (2013), va de la mano con las estrictas condiciones que tiene el gobierno para declarar una zona como Pueblo, de manera que esta área pueda albergar, al menos, un centro médico y un colegio. Este problema se remonta a que toda la tierra es propiedad del gobierno, y por tanto los camboyanos más pobres que no pueden comprar la tierra, van ocupando zonas remotas no consideradas pueblo y que son propiedad del estado. Viven a la espera y en inquietud constante, de que el gobierno llegue un día y les arrebate esas tierras que en ocasiones llevan varias décadas poblando.

Como es lógico pensar, según Figar (2013), cuando un área está abandonada, varias familias en condiciones similares acuden al lugar para habitarlo creando algunas aldeas más grandes y otras más pequeñas. En estas aldeas no hay colegio, carreteras, centro médico ni nada que se le asemeje en, aproximadamente, un radio de 5 kilómetros.

El estado de estas aldeas, hace que las familias que ahí habitan, intenten subsistir sin hacer previsiones de futuro, es decir, “al día”, dado que saben que su casa puede serles arrebatada un día u otro. Por tanto, sus casas son muy básicas, dado que invertir hoy un euro en ellas, sería una muy probable futura pérdida.

2.4. Economía:

A pesar de que Camboya tiene un enorme potencial, especialmente en los sectores del turismo y la industria, con una mano de obra barata, pero intensa en otros sectores como el textil y la agricultura: el sector agrícola es la base de la economía del país. Procedente de este sector llega el 90% del empleo de Camboya. La agricultura camboyana se basa principalmente en la producción de arroz, ya que según un artículo del FMI (2009), un 8,6% del Producto Nacional Bruto (PNB), corresponde a la producción de arroz.

Figura 1: Principales Magnitudes Económicas del país

[Fuente: Banco Mundial (2013), IFAD (2013)]

	Camboya	Viet Nam
PIB	\$14.04 Bn	\$155.8 Bn
Crecimiento del PIB anual	7.3%	5.2%
% tierra fértil	22.1%	20,3%
Exportaciones (2010)	\$5,030 Mll	\$72,192 Mll
Importaciones (2010)	\$7,500 Mll	\$84,801 Mll
Importaciones de comida (2010)	7,3%	7,9%
Inflación (2012)	2.9%	9,1%
Inversión extranjera directa (2010)	\$782 Mll	\$8,000 Mll

En referencia a los datos recogidos en la Figura 1, estos serán de mayor utilidad si lo comparamos con un país un poco más desarrollado de la zona, Viet Nam. Tras analizar la tabla detalladamente, cabe destacar que, por un lado, el PIB de Viet Nam es muy superior que el camboyano pero el crecimiento del mismo es mayor en Camboya.

Por otro lado, son datos que muestran que Camboya es una economía agrícola y de los que dependerán ciertos detalles de nuestra propuesta del proyecto de microcréditos:

- Tanto las importaciones como las exportaciones son mucho mayores las vietnamitas. Al igual que Camboya, Viet Nam es un país que importa mucho más que exporta y el porcentaje de importación de comida es muy similar.
- El desarrollo superior de Viet Nam se relaciona directamente con la inversión extranjera que es mucho mayor que en el caso camboyano.
- Por último, la inflación en Camboya es mucho más favorable que la vietnamita.

Podemos concluir que a Camboya le queda un largo recorrido para conseguir salir de la categoría de país subdesarrollado pero poco a poco va creciendo y recuperándose de la crisis sufrida con la dictadura de PolPot.

2.5. Demografía:

Esta parte del contexto debe ser la más detallada y precisa, dado que este proyecto de investigación está basado en ayudar a las personas, y para ello, se necesita conocer en profundidad las costumbres y circunstancias de la población camboyana.

2.5.1. Población

En esta sección vamos a analizar una serie de datos (nº habitantes, hombres y mujeres, población rural y urbana, Índice de Pobreza y datos médicos) para así hacernos una idea aproximada del tamaño poblacional, la dispersión y la salud.

Según el Banco Mundial (2012), actualmente la población camboyana alcanza los 14.86 millones de personas divididos en:

Figura 2: Desglose Poblacional (Hombres y Mujeres)

[Fuente: Banco Mundial (2012)]

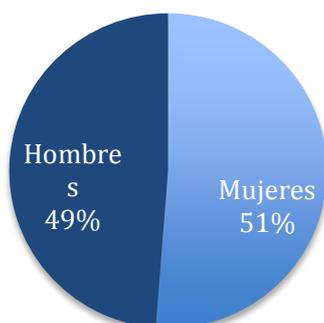


Figura 3: Desglose Poblacional (Urbano y Rural)

[Fuente: Banco Mundial (2012)]

	Total	% del total	Crecimiento anual
Población rural	11,863,176.7	79.808%	1.52%
Población urbana	3,001,469.32	20.192%	-

Los datos recogidos en las figuras 2 y 3, nos aclaran varias cuestiones vistas previamente. La mayoría de la población vive en zonas rurales (80% de la población) por lo que solo una minoría tiene acceso a ciertos servicios tales como hospitales o universidades.

Figura 4: Otros Datos Demográficos de Interés

[Fuente: IFAD (2010) y Banco Mundial (2011)]

Tasa	Datos
Tasa de mortalidad Infantil (2010)	42.9 sobre 1,000 nacimientos
Tasa de mortalidad en niños menores de 5 años (2010)	51 sobre 1,000
Esperanza de vida al nacer (2011)	71 años
Media de habitantes por casa	5.2 personas (2.8 adultos y 2.4 niños)

La figura 4 nos permite deducir que la tasa de densidad es mínima, en 2010 alcanzaba las 80 personas por kilómetro cuadrado, comparada con la vietnamita, 280.4 personas por kilómetro cuadrado.

Es interesante analizar también datos sobre la mortalidad infantil y adulta dado que nos da una idea de las condiciones en las que viven y lo expuestos que están a distintas enfermedades mortales tales como la malaria o el VIH. Más adelante analizaremos el gran impacto que tiene la salud en la pobreza del país.

2.5.2. Consideraciones sobre la Pobreza

Recientemente, FAO (Food and Agriculture Organization of the United Nations) (2013), ha anunciado que el número de gente malnutrida y pobre en el mundo ha disminuido de manera considerable en los últimos años. En concreto, el anuario de estadísticas de FAO de 2013, anota que el número de gente malnutrida ha disminuido desde mil millones (1990-1992) a 868 millones (2010-2012), es decir que ha disminuido un 13.03%. Asimismo, la falta de alimentos, ha seguido el mismo comportamiento, disminuyendo desde un 26% (1990/92) a 19% (2010/12).

Figura 5: Evolución del Índice de Pobreza

[Fuente: FAO (2011)]

Años	2007	2008	2009	2010	2011
Índice de pobreza	50.1%	38.8%	23.9%	22.1%	20.25%

En el caso de Camboya, su desarrollo económico en las últimas dos décadas, como se aprecia en la figura 5, se ha visto reflejado en una reducción de la pobreza, que en 2011 se situaba en 20.25% respecto un 50% en 1992. Vamos a analizar este índice con mayor profundidad. El Índice de Pobreza muestra el porcentaje total de la población que vive por debajo del umbral de la pobreza. Es interesante para nuestra investigación ver la evolución de este índice y cabe destacar el drástico descenso pero muy positivo, de 2007 a 2008 y en general de 2007 a 2011 que ha sido aproximadamente del 30%.

No obstante, el número de gente pobre alcanza los 4.8 millones de los cuales el 90% vive en zonas rurales y un alto porcentaje de la población depende de la agricultura como medio de vida aunque el 12% de ellos no tengan tierras en propiedad.

Los propietarios de pequeñas parcelas, que tienen una economía de subsistencia, utilizan métodos tradicionales y poco efectivos, dado que han heredado esos métodos de generaciones pasadas y por un lado no saben cómo tratar la tierra de manera más efectiva y, por otro lado, aunque se les quiera enseñar métodos más innovadores, muchos de ellos no quieren cambiar los hábitos que sus ascendientes les transmitieron.

Hay que considerar además, basándonos en datos proporcionados por IFAD (2012), que 2/3 de la población rural se enfrenta todos los años a diversas escaseces de comida, debido a la meteorología (época de monzón de Julio a Octubre), dado que su fuente de alimentación depende de las cosechas del arroz. Esta situación les provoca unos ingresos durante una época del año, que si no saben ahorrar el poco margen obtenido, una vez finaliza la época de cosecha y por tanto de sus ingresos, comienza la época de escasez, la cual les obliga a buscarse otros trabajos para poder sobrevivir. Este problema que observamos en las familias que se dedican a la agricultura, luego nos generará un dilema en materia de microcréditos del que hablaremos más adelante.

Cómo detallábamos previamente, el mayor porcentaje de familias pobres se encuentra en zonas rurales de Camboya. Los camboyanos más pobres viven en zonas próximas a las fronteras con Viet Nam, Lao People's Democratic Republic y Tailandia. Cómo ya hemos dicho en puntos anteriores, los más pobres viven en aldeas remotas donde tienen que andar por lo menos 5 kilómetros para encontrar un centro médico, un colegio, una carretera, etc. limitando al máximo sus escasas posibilidades de desarrollo.

Una de las principales preguntas que cualquier persona, proveniente de un país desarrollado, se hace al llegar a una zona remota en Camboya y conocer algunas de las casas y familias que viven allí es, ¿Por qué son pobres? O ¿Cómo podrían dejar de ser pobres?, y por ejemplo IFAD nos da una respuesta a la primera pregunta refiriéndose en especial a Camboya.

Por un lado, una población que tiene un rápido crecimiento, contribuye a aumentar de manera automática la pobreza. Por otro lado, la falta de estudios y capacidades hace que la gente solo tenga acceso a trabajos simples y mínimamente remunerados, provocando que su posibilidad de acceder a recursos naturales, tales como agua o comida, sea muy escasa debido a esos escasos ingresos.

Todos estos factores hacen que ellos se sientan inseguros, vulnerables y excluidos. Estos sentimientos sumados a una mala salud, falta de educación, malas infraestructuras y escasa productividad hacen que esto se convierta en un círculo vicioso del que no pueden, ni quieren (porque no se sienten capaces) salir.

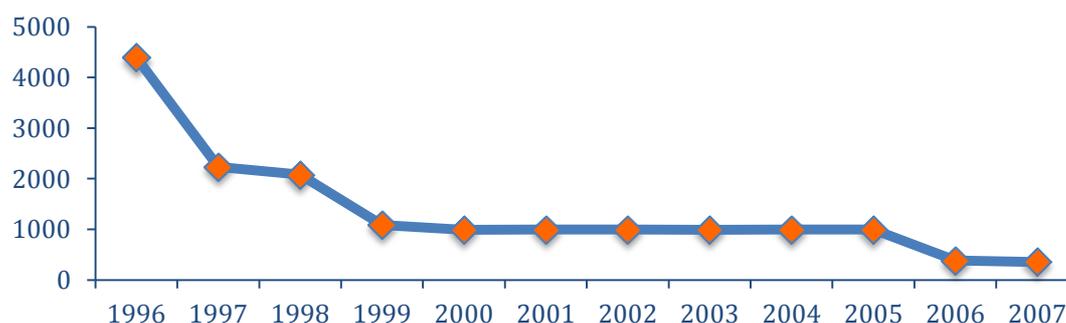
Este círculo vicioso, ha provocado en los Camboyanos una necesidad de migrar a Tailandia, donde ellos se imaginan como ‘La tierra prometida o la ciudad soñada’. Casi todas las familias que viven en zonas rurales, tienen algún miembro de su familia el cual ha emigrado a Tailandia. Es común encontrarse a unos abuelos viviendo con sus nietos porque sus padres se han visto obligados a migrar. Una vez en Tailandia, la mayoría de ellos que buscan ingresos rápidos, acaban en redes de prostitución.

2.5.2.1. Minas

Otro aspecto muy a tener en cuenta de la población camboyana, en especial la que vive en zonas rurales, es la amenaza a la que están expuestos por las minas, en especial en el Norte. Cabe analizar el gráfico expuesto a continuación que analiza la evolución del número de accidentes por mina:

Figura 6: Evolución del Número de Accidentes por minas en Camboya por año

[Fuente: Sauce ONG (2009)]



Hay diversas ONGs, cuya mayoría están respaldadas y financiadas por el gobierno de Japón, que actualmente cuentan con diversos programas para desminar zonas en peligro. Este trabajo es lento, difícil y costoso, hecho que provoca que los financiadores dejen, poco a poco, de invertir en dicha actividad. Actualmente, hay un accidente de media a la semana provocado por la explosión de minas en el país por lo que es muy común que en cada familia haya por lo menos un miembro con amputaciones más o menos severas.

La mayoría de los supervivientes por explosión de minas afirman que ellos no sabían que en sus parcelas había minas. Es incuestionable que las minas dificultan gravemente el desarrollo de la agricultura y la sociedad en general, dado que es un ataque físico y psicológico ya que la mayoría de las minas no les matan si no que les corta alguna extremidad.

Durante el año 2009, según SAUCE (2009), se registraron alrededor de 240 accidentes de mina, de los cuales el 34,16% tuvieron lugar en la provincia de Battambang (base de la Prefectura de Enrique Figaredo). El problema aumenta con los movimientos de tierra que se producen durante la temporada de lluvias ya que las minas se desplazan y vuelven a zonas previamente limpiadas.

2.5.2.2. Índice de Desarrollo Humano (IDH)

Según el Human Development Report (2012), en 2012, Camboya tenía un IDH igual a 0.543 y representa el país 138 del ranking. Asimismo, un dato muy interesante es que el 22.8% de la población vive con menos de 1.25\$ al día, que es el umbral de la pobreza.

2.5.2.3. Higiene y Salud

En base a la experiencia de Gonzalo Figar, miembro de la junta directiva de la ONG SAUCE y voluntario durante más de dos años en Camboya, afirma que la higiene y la escasez de salud es uno de los mayores lastres para el desarrollo de una población sin recursos. Como ya hemos visto previamente, la mayoría de los camboyanos viven alejados de centros médicos y hospitales.

Teniendo en cuenta que viven sin ningún tipo de medida de prevención de enfermedades, cada poco tiempo caen enfermos “Chue” (enfermedad en Khemer). Al caer enfermos, surgen dos problemas principalmente:

Por un lado, les resta fuerza de trabajo y por otro lado, suelen acudir al curandero más cercano, el cual cobra un precio desorbitado por un tratamiento de lo más básico. Para poder hacer frente al tratamiento, piden un préstamo al usurero de la aldea (Tipos de interés cercanos al 60%). Figar (2013) afirma que la mayoría de las familias que están endeudadas son debido a una enfermedad.

La deuda que no pueden pagar, les hace entrar en un buque del que no hay salida, dado que caen en problemas de alcoholismo, maltrato familiar, paro entre otros.

Otro dato a destacar, según el Banco Mundial (2005), es que Camboya tiene el mayor porcentaje de VIH en Asia, a pesar de que este ha disminuido del 3% en 1997 al 1,9% en 2005.

3. Camboya y los Microcréditos

La respuesta que da nombre a la pregunta ¿Cómo ayudar a una persona que vive con 1 dólar al día? Es, entre distintas posibilidades, mediante un proyecto de Microcréditos.

Podemos afirmar con rotundidad, en base a enseñanzas impartidas por Jaime Durán (2010), que una de las formas de romper el círculo vicioso de la pobreza es utilizando la herramienta de los Microcréditos. Mediante la concesión de un préstamo a una persona pobre, esta puede comenzar un pequeño negocio o mejorar cualquiera de sus elementales medios de vida. De esta manera, el beneficiario producirá un aumento de sus ingresos permitiendo a la familia generar ahorro para el futuro y ofrecer tanto a los hijos de la familia como a los venideros, un futuro más próspero.

3.1. ¿Qué son las Microfinanzas y los Microcréditos?

El concepto de MFI (Instituciones Microfinancieras) en Camboya, emergió en 1990 de proyectos de Microcréditos, sin ánimo de lucro, promovidos por inversores internacionales y ONGs.

Por tanto, las Microfinanzas consisten en la provisión de servicios bancarios a los pobres. El principal de estos servicios es sin duda los Microcréditos, si bien la denominación de Microfinanzas también engloba otros servicios como el ahorro y los seguros.

Por su parte, el concepto de Microcréditos nace, según Yunus (1999), en 1976 cuando él mismo, Premio Nobel de la Paz en 2006, concede un préstamo de 27 dólares a un grupo de mujeres de Bangladesh. Después de llevar a cabo esta iniciativa Yunus continuó dando créditos y debido a la imposibilidad de cobrar un tipo de interés al estar en un país Islámico, formó el conocido Grameen Bank (Banco de los pobres) como un sistema para reinvertir el tipo de interés cobrado. Por tanto las mujeres seguían pagando un dinero extra respecto al nominal del préstamo (tipo de interés), a modo de aportación a un banco del que ellas mismas eran propietarias y cada año, este tipo de interés se les revertía a modo de dividendo. Actualmente, el Grameen Bank, según el propio Yunus (2011), cuenta con más de 2.500 sucursales en Bangladesh y concede más de 100 millones de dólares al año.

Años más tarde en 2005, Kofi Annan, secretario general de la ONU, afirmó que esta herramienta es fundamental para la lucha contra la pobreza y la emancipación de las mujeres de todo el mundo.

Según el profesor Durán (2010), son pequeños créditos concedidos a los pobres (pobres trabajadores o workingpoor en terminología anglosajona), de importes de entre 200\$ y 500\$ de media, sin garantía real y muchas veces concedidos en grupo (de tal modo que la presión del colectivo y la corresponsabilidad fomenta el esfuerzo por repagar). Estos créditos por definición son una herramienta que se concede como medio para la inversión en una actividad productiva y no en bienes de consumo. Por ejemplo, un crédito concedido a una persona, con recursos escasos, para comprar unas tierras NO es un Microcrédito, en cambio sí se consideraría Microcrédito si el préstamo se concede para comprar semillas y utensilios para tratar la tierra.

Por consiguiente las principales características, según Lacalle, M. (2002), de un programa de éxito de Microcréditos son:

- Cuantía reducida de los préstamos (100\$ - 600\$) para que así el esfuerzo de repago sea relativo
- Plazos reducidos de los préstamos, un año aproximadamente
- Cuotas a pagar durante la vida del préstamo también muy pequeñas, semanal o mensualmente
- Las actividades puestas en marcha gracias al préstamo, se denominan micronegocios, cuyo objetivo final es el de generar una fuente regular de ingresos
- Los beneficiarios de los préstamos son personas sin recursos ni propiedades que puedan servir de garantía para pedir un crédito en el sistema bancario tradicional
- El préstamo debe invertirse en actividades productivas escogidas de antemano por los propios beneficiarios

Recientemente el sector de los microcréditos ha recibido muchas críticas respecto a la presión que reciben los beneficiarios para devolver los préstamos. Ciertos estudios,

como el publicado por el investigador David Roodman, demuestran que esta presión está causando olas masivas de suicidios en el tercer mundo. Algunos se han llegado a cuestionar el futuro de esta herramienta.

Asimismo, según critica el propio Yunus (2011), desde 2005 un gran número de ONGs, como por ejemplo el Banco Mejicano Compartamos, han salido a bolsa. A raíz de este cambio, dichas organizaciones se han visto en la obligación de aumentar los tipos de interés para así ofrecer una rentabilidad mayor a sus accionistas. Yunus, determina que estas instituciones deberían seguir el modelo del Grameen Bank, para así escapar de la comercialización y retomar el servicio a los pobres.

Cuándo conceder un Microcrédito destinado a la cosecha

Las economías de los países del tercer mundo suelen ser cíclicas, lo que resulta ser un lastre para el desarrollo de la población, dado que la población recibe ingresos solo durante una época del año, y cuando no es tiempo de cosecha tiene que recurrir a trabajos no dignos para poder subsistir.

Esta cuestión, es una de las preguntas sin respuesta segura respecto a los Microcréditos. Cada experto tiene su teoría. Según explica Figar (2013), en el caso de Kike Figaredo y su misión, los Microcréditos se conceden justo antes del periodo de cosecha para que con el préstamo, puedan comprar las semillas y herramientas necesarias. La devolución del préstamo coincidirá, con el fin del periodo de cosecha. Durante la época sin ingresos, los equipos deberán llevar a cabo un seguimiento mayor para así ayudarles a subsistir de la manera más digna, fomentando entre otras cosas el ahorro. Algunos ejemplos de estas actuaciones son los préstamos que hace la Prefectura de arroz (préstamo de comida cuándo les falta y devolución cuando les sobra) o el ofrecimiento de un segundo empleo digno o incluso empleos que no son cíclicos, como pueden ser las artesanías, brindándoles así una estabilidad.

3.2. Sector de los Microcréditos en Camboya

En Camboya podemos encontrar 26 organizaciones en las que se pueden solicitar Microcréditos y otras 20 MFI que tienen licencia, todo esto según el National Bank of Cambodia (NBC). Estas cuentan con ayuda del gobierno de Camboya, puesto que se

tratan de organizaciones clave para el desarrollo del país y para la mejora de la calidad de vida de sus habitantes.

La historia de las MFI en Camboya, según Plas (2009), la podemos dividir en tres partes bien diferenciadas la una de la otra:

Entre 1990 y 1995, Camboya acaba de salir de una Guerra Civil con las terribles consecuencias que esta conlleva. Es aquí, cuando el gobierno Camboyano se da cuenta de la situación tan atroz en la que se encuentra el país y decide poner facilidades a todas aquellas ONGs, no importa de dónde fueran, a desarrollar su actividad en Camboya. Al principio, todas estas ONGs decidieron establecerse cerca de la frontera del país con Tailandia. Estas ya contaban con experiencia previa en el sector de los Microcréditos y sabían de las virtudes y desventajas de estos. Por ello creyeron oportuno utilizar esta herramienta para mejorar la situación del país.

La segunda parte de la historia de las MFI en Camboya, tuvo lugar entre 1995 y 1999. Los primeros Microcréditos que se dieron, fueron en zonas alejadas de las ciudades con un interés alrededor del 15%. En esta época, el gobierno decidió involucrarse más, y por aquel entonces, creó el Comité del Crédito para el Desarrollo Rural. Este organismo, además de llevar a cabo sus labores principales, sirvió para dialogar sobre las medidas que se estaban llevando a cabo. En esta época también, siguiendo con lo que se estaba haciendo en otras partes del mundo, se empezó a disociar entre las labores propias de las ONGs con lo que son los Microcréditos propiamente dichos.

La tercera etapa se desarrolla entre 1999 hasta nuestros días. En ella, las MFI siguen creciendo por todo el mundo y, cada vez más, se separan, como ya hemos dicho anteriormente, las labores propias de las ONGs de los Microcréditos como tal. Todo esto hace que poco a poco cada vez más, adquieran una forma similar a la de un Banco.

En esta época también, a mediados del 2000, se lanza la Ley de Banca e Instituciones, permitiendo regular todas las MFI que anteriormente operaban sin ningún tipo de regulación. Uno de los efectos inmediatos de esta Ley, fue la obligación de fusionarse

que se impuso a muchas entidades, lo que conseguirían con esto, sería una mayor visibilidad y fortaleza. Con la regulación anteriormente mencionada, se obligó a las MFI a pasar determinados procesos de control y auditoría por parte del Banco Nacional de Camboya, poniendo estos un equipo dedicado íntegramente a ellas.

Se imponen también una serie de Prakas, o normas, que esta nueva Ley obliga a cumplir y que con todos los ajustes realizados, se pueden distinguir tres tipos principales de instituciones, como la propia ley indica, dependiendo del capital mínimo requerido:

- **Los bancos comerciales**, en los cuales se necesita un capital mínimo registrado de 13 millones de dólares y pueden realizar cualquier tipo de actividad bancaria
- **Los bancos especializados**, en los cuales se necesita un capital mínimo registrado de 2,5 millones de dólares y los cuales solamente pueden realizar cierto número de actividades bancarias. Este tipo de actividades se recogen en su licencia
- **Las MFI**, las cuales necesitan un capital mínimo registrado de 62.500 dólares.

En referencia a las MFI, existen dos opciones para su constitución. La primera de ella es registrarse como una MFI, proceso conocido como Registration, u obtener un permiso del National Bank of Camboya, proceso conocido como Licensing. Cada uno de los casos requiere una serie de requisitos, los cuales se muestran a continuación:

Figura 7: Requisitos para Inscribirse u Obtener Autorización para MFI

[Fuente: National Bank of Cambodia (2012)]

Producto Financiero	Inscripción (Registration)	Autorizadas (Licensing)
Concesión de préstamos	Cartera de préstamos vivos de 100 millones de Riel o más (aprox. 25.000\$)	Cartera de préstamos vivos de 1 billón de Riel o más (aprox. 250.000\$) o bien 10.000 prestatarios o más
Captación de depósitos	Depósitos movilizados de 1 millón de Riel o más (250\$ aprox.), o 100 depositantes o más.	Depósitos movilizados de 100 millones o más (25.000\$), o 1.000 depositantes o más.

Por lo tanto, por debajo de 25.000\$ se pueden conceder Microcréditos sin necesidad de regulación o supervisión por parte del NBC.

En marzo de 2010, la Asociación de Microfinanzas de Camboya (CMA), la principal red del país de apoyo a las MFI, informó sobre el hecho de que sus miembros cuentan con una cartera bruta de casi 510 millones de dólares en préstamos, representando un 20% sobre el total de los mismos. Según Mixmarket (2013), los préstamos concedidos por las 23 principales MFI en Camboya suman un total de 2,7 billones de dólares ofrecidos a 1,8 millones de beneficiarios.

Figura 8: Principales MFI en Camboya

[Fuente: Mixmarket (2013)]

MFI	Fecha	Total Préstamos concedidos (Mill USD)	Nº Beneficiarios	Comentarios
ACLEDA	2013	1.389	332.132	MFI pública cuya misión es conceder préstamos pequeños y medianos a emprendedores
PRASAC	2014	437	212.060	Misión: Promover y ayudar al desarrollo económico sostenible en zonas rurales
AMRET	2013	203	285.828	Préstamos a individuos con ingresos bajos y empresas con fines sociales
Sathapana Limited	2013	181	78.862	Misión: Promover emprendedores, especialmente mujeres residentes en zonas rurales
HKL	2013	145	83.416	Concede préstamos y productos que favorecen el ahorro, especialmente destinados a mujeres y familias rurales

En la Figura 8, podemos observar las principales MFI del país ordenadas de mayor a menor según el total de los préstamos concedidos. Según CMA (2009), el saldo medio concedido por Microcrédito ha crecido rápidamente con el tiempo, pasando de alrededor 400\$ en 2006 a casi 750\$ en 2009. El problema de estas instituciones es que conceden sus préstamos a gente que no es del todo pobre, sus clientes sí que pasan ciertas necesidades, pero no como nuestro prototipo de usuario. Según datos de 2009, la gran mayoría de los préstamos, el 92%, se concedieron a microempresas, siendo residuales las cantidades destinadas a los consumidores, los hogares y los préstamos hipotecarios. Un dato que avala este extremo es que 2/3 de los clientes de las MFI saben leer y escribir.

El 80% de los clientes de las MFI viven en zonas rurales y el 81% de ellos son mujeres y estas instituciones afirman tener de media un 98% de repago en el que no se tiene en cuenta si las cuotas dejan de pagarse por un tiempo haciendo que el préstamo dure más.

En general, los Microcréditos nacieron como un préstamo a mujeres y así ha seguido siendo en muchos casos. Esta razón se debe a que los países del tercer mundo generalmente son machistas y por tanto es la mujer la que trabaja y lleva el dinero a casa. Asimismo, otra razón de peso según Figar (2013) es que: “Cuándo ayudas a un hombre, ayudas a una persona y cuando ayudas a una mujer, ayudas a una familia entera”.

Un artículo de la organización Microworld, afirma que en 2010-2011 ha tenido lugar una crisis en el sector de los Microcréditos en Asia. Esta crisis se debe a que las MFI estaban aplicando unos tipos de interés muy altos reduciendo así el número de personas que pueden acceder a estos créditos.

El tipo de interés anual medio se sitúa entre el 20% y 27% y las MFI afirman que no pueden bajar estos tipos dado que tienen muchos costes que cubrir, aunque como bien nos es sabido, según afirma Yunus sí que hay sistemas para poder bajar ese tipo de interés. En lo que a nosotros respecta para la realización de este trabajo, el tipo de interés podría ser mucho menor porque la misión de Enrique Figaredo está ya establecida y cuenta con muchos voluntarios y trabajadores camboyanos que hace que los costes de este proyecto no sean tan altos. Actualmente, Camboya está saliendo muy rápido de esta pequeña crisis y ya el sector crecía a un 38% en 2012.

Además de los servicios tradicionales que ofrecen las MFI (micro préstamos, micro seguros, entre otros), también ofrecen ciertos servicios que no son financieros como educación, becas de estudio para hijos de clientes, relación con programas de desarrollo, entre otros.

4. Proyecto de Microcréditos Enrique Figaredo

En este punto, vamos a detallar quién es Enrique Figaredo, SAUCE, y los proyectos que engloba la misión, haciendo especial hincapié en aquellos que engloben Microcréditos. Para el desarrollo de esta parte fundamental del trabajo he realizado una entrevista a uno de los miembros de la junta directiva de SAUCE, Gonzalo Figar, voluntario durante más de dos años en Camboya y me he basado tanto en la página web como en informes publicados por SAUCE ONG.

4.1. Enrique Figaredo

Enrique “Kike” Figaredo nacido en Gijón en 1959, es licenciado en Económicas, Teología y Filosofía. En 1979 ingresó como novicio en la Compañía de Jesús y movido por su vocación de misionero, en 1985 se presentó voluntario al Servicio Jesuita a Refugiados y fue destinado, ese mismo año, a Tailandia para trabajar por los refugiados camboyanos y a atender a las personas discapacitadas. En 1988 se instala en Phnom Penh (Camboya) para llegar a todos los camboyanos y funda el centro “Banteay Prieb”, una escuela de formación para discapacitados y un taller para fabricar sillas de ruedas y artesanías. Fue ordenado sacerdote jesuita en 1992, instándose Prefecto Apostólico de Battambang en Julio de 2000. Desde su llegada a Battambang hasta día de hoy, Mons. Figaredo ha creado una misión que ayuda de manera directa e indirecta a 7000 familias.

Su trabajo para los más necesitados le ha llevado a recibir varios premios, entre otros el Premio Bandrés (2002), La Gran Cruz del Mérito Civil de la Solidaridad (2004), el Premio Casa de Asia, el Premio Fundación Emilio Barbón (2007) y el Premio Vocento a los Valores Humanos (2008). Mons. Figaredo es también el actual Presidente de Cáritas Camboya.

Los proyectos que engloban la misión de Mons. Figaredo, tienen cinco campos de acción, centrándose principalmente en la educación y discapacitación:

- Educación y formación, dirigido a comunidades que sufren pobreza y exclusión, como instrumento prioritario para combatirlas.
- Discapacitados y pobres: creación de oportunidades profesionales que les permitan la subsistencia económica y el desarrollo personal.

- Infraestructuras: haciendo especial énfasis en el acceso al agua (Pozos, cuartos de baño entre otros)
- Sanidad
- Ayuda en situaciones de emergencias como puede ser un accidente de mina.

4.2. SAUCE ONG

SAUCE (Solidaridad, Ayuda y Unión, Crean Esperanza) es una ONG española fundada en el año 2001 y creada para impulsar la labor desempeñada por Mons. Figaredo, que viene realizando desde el año 1985 una encomiable labor de ayuda a la población más desfavorecida de Camboya y especialmente a favor de las personas minusválidas como consecuencia de las minas antipersona (vestigio de la guerra civil en tiempos de Pol Pot). SAUCE toma por tanto el carácter de contraparte en España de la Prefectura camboyana, a partir de la cual se consiguen los fondos necesarios para llevar a cabo proyectos de ayuda en el necesitado país del antiguo imperio Jemer.

Figura 9: Magnitudes del Personal y Logo de SAUCE ONG

[Fuente: SAUCE ONG (2013)]



Nº de socios:	454
Nº personas físicas asociadas:	444
Personal asalariado:	Ninguno
Voluntarios:	40

Como podemos observar en la Figura 9, actualmente hay 444 personas físicas asociadas a SAUCE que hacen posible, mediante donativos, apoyo y gestión que los programas en Camboya salgan a la luz. Cabe destacar que hay un gran número de inversores anónimos tanto públicos como privados. Esto nos permite afirmar que la misión de Mons. Figaredo va a seguir funcionando en el largo plazo.

4.3. Mons. Figaredo y los Microcréditos: Proyectos actuales

Para la realización de esta parte, me he centrado en la información facilitada por SAUCE ONG y Figar (2013).

La misión de Mons. Figaredo, abarca toda la Diócesis Católica de Battambang que engloba nueve provincias: Battambang, Bantea y Meanchey, Oddar Mean Chey, Siemp Reap, Preach Vihear, Pursat, Kompong Thom, Kompong Chanang y Pailin.

Según SAUCE ONG (2012), todas ellas comparten desafíos comunes entre los que cabe destacar las minas. Estas provincias del noroeste siguen siendo las regiones más minadas del país. Como analizamos en el contexto previo, los accidentes de mina están siguiendo una tendencia negativa. Sin embargo Battambang sigue siendo la provincia de Camboya con el mayor número de minas y artefactos explosivos sin detonar, seguido por Banteay Meanchey (estas dos provincias suman el 40% del total de accidentes). Es importante entender los principales problemas que afectan a los lugares de actuación de la misión.

La misión de Kike Figaredo, está formada por una extensa red con diversos proyectos. Cada uno de ellos cuenta con un equipo de camboyanos y generalmente una persona occidental (que habitualmente habla Khemer perfectamente), la cual se encarga de organizar y gestionar el proyecto. Esta estructura de los equipos es muy importante y ventajosa para el éxito de los proyectos dado que la cultura Asiática es desconfiada y esa falta de confianza aumenta cuando el trato es con un occidental.

Entre todos los proyectos de la misión, en base a la información facilitada por SAUCE y Figar (2013), cabe destacar:

- El **Centro Arrupe**, fundado en 2001 para niños discapacitados, es en este momento, el buque insignia de su trabajo, donde viven 50 chicos discapacitados y a partir del cual se canaliza el trabajo de apoyo en los pueblos, los proyectos de infraestructuras y los talleres de artesanías.
- **La Paloma**: Casa de acogida a discapacitados y ayuda en su educación, permitiéndoles el acceso al colegio o universidad
- **Parrum**: Casa de acogida de niños huérfanos
- **Tep Im**: Casa de acogida de niños que provienen de familias con escasos recursos, para que acudan a la universidad

- **Outreach:** Ayuda a 700 familias con discapacidad en todo el territorio de la Diócesis de Battambang, asegurando que puedan vivir en unas condiciones de vida dignas y que tengan proyección de futuro.
Asimismo administra cuatro grandes proyectos de desarrollo: Kumrieng, Prey Thom, Rattanak Mondol y Otognie.
- **Obrum:** Construcción y gestión de colegios en zonas remotas
- **Ta Kamau:** Atención a niños y jóvenes que sufren parálisis cerebral, epilepsia, Síndrome de Down o retraso mental, asistiendo a cerca de 200 niños.
- **Taller de sillas de ruedas:** fabrican y reparten sillas de ruedas a medida para las discapacidades de los camboyanos que en algunos casos pueden llegar a tener varios miembros amputados.
- **Centro de día de Tahen:** Colegio de día e internado para niños de la zona sin recursos y escuela de baile.

Muchos de estos proyectos ofrecen a sus beneficiarios pequeños proyectos de Microcréditos, cada uno con sus características y adaptados al tipo de beneficiario de cada proyecto. Entre todos los pequeños programas de Microcréditos, podemos destacar tres programas que tienen una mayor envergadura y que están dentro de los proyectos ya existentes de Anathá, Kum Rieng y Outreach.

Las características principales de estos programas son:

- Para la concesión de estos préstamos, se visita personalmente tanto al posible beneficiario como al jefe del pueblo, analizando así la situación familiar
- Tipo interés entre 2% - 15% según las características del préstamo. Este tipo de interés siempre se destina a reinvertirlo en el propio programa, aumento del número de familias beneficiarias y a cubrir costes operativos
- Se conceden indistintamente a hombres y mujeres, cuando generalmente los Microcréditos se conceden a mujeres. Esto se debe a que, como ya hemos analizado previamente en el contexto demográfico, la población camboyana es muy machista y en general los hombres tienen un grave problema de alcoholismo. Este punto es complicado porque por un lado, si el préstamo se

lo concedes a la mujer, el hombre puede quitárselo y gastárselo en vicios, y si se lo concedes al hombre puede que este se lo gaste en vicios directamente. Por tanto la misión habitualmente, tras analizar la situación familiar, se lo suele entregar al miembro de la familia en el que más confíe sin apenas diferenciar entre hombres y mujeres.

4.3.1. Proyecto Anathá

Programa de escolarización de niños de la calle en los alrededores de Battambang. El proyecto da a la familia el equivalente en materias primas (arroz, cepillos de dientes, champú, gel, entre otros) de lo que ganaría el niño si este trabajara en vez de ir al colegio. De esta manera se fomenta que los niños puedan ir a la escuela y no tengan que abandonarla para ir a trabajar. Asimismo, mediante este programa también se ayuda a resolver el problema de higiene que existe en Camboya, obligando a las familias a que, el día en el que se les visita (mínimo una vez cada dos semanas) la casa esté limpia.

En 2010, se inició un proyecto piloto de Microcréditos, a través del cual se creó una red que conectaba a distintas familias beneficiarias del proyecto Anathá. Se estableció una persona muy de confianza para el equipo que se encargaba de controlar el pago puntual de cada familia, y el uso final del préstamo.

- Beneficiarios: 45 familias. Préstamos de 50\$ - 200\$ por familia.
- Para la concesión del crédito, debe previamente ser beneficiario del programa de escolarización para sus hijos, carecer de otras deudas y sin problemas con el juego y bebida. Debe destinarse para comenzar un pequeño negocio de comercialización o de cría de animales.
- Tipo de interés, 1,5% mensual (devolución de 2\$/semana durante 6 meses)

4.3.2. Outreach: Proyecto Kum Rieng

Este programa queda recogido dentro del proyecto Outreach (asistencia a minusválidos y víctimas por accidente de mina). Localizado en el pueblo fronterizo con Tailandia, Kum Rieng, actualmente habitado por una comunidad de 180 familias de ex jemes rojos, cuyo medio de vida es la plantación de maíz y de las cuales 49 tienen uno o más miembros con discapacidad, la mayoría mutilados por las minas.

Desde el año 1998 se concedieron Microcréditos por importe aproximado de 8.000\$, cantidad que ha ido en aumento con el paso de los años, a 49 familias con algún miembro mutilado.

El programa de Microcréditos funciona de la siguiente manera:

- El equipo de Outreach, tiene una relación muy directa y cordial con el consejo de la aldea (Kamekameká), un órgano muy respetado en el pueblo.
- Cada familia propone al comité su propuesta de inversión del crédito y cantidad deseada siendo este el que decide qué proyectos financiar.
- Consejo presenta al equipo de Outreach las propuestas definitivas y el equipo entrega a cada familia el préstamo correspondiente.
- El comité es el responsable de la deuda y en caso de impago por parte de una familia, este será el que deba cubrir dicha deuda. De esta manera, es el propio consejo el que hace el seguimiento diario de las familias y de sus inversiones.

Su estricta formación militar ha contribuido al éxito del programa y cada año puntualmente devolvían todo el préstamo.

- Para ser beneficiario del crédito, la persona debe tener tierras a explotar, pertenecer a una comunidad y carecer de dinero para ello.
- Importe concedido en préstamos:
 - En 2010, se concedieron 36.700\$ a un total de 128 beneficiarios
 - En 2011, se prestaron 50.300\$ a 141 beneficiarios, es decir, a toda la comunidad
 - El préstamo medio aproximado es de 300-350\$
 - Debido al éxito del programa en los años pasados, cada año aumenta la cantidad a prestar de manera considerable
- Estos préstamos llevan implícitos un tipo de interés anual del 20%, el cual se destina a:
 - Un tercio del 20% a incrementar el crédito del próximo año.
 - Un tercio del 20% entregar al comité pueblo para su reinversión.
 - Un tercio del 20% vuelve al proyecto para cubrir costes, personal e incluso realizar otras actividades en la comunidad (libros...)

- El plazo de devolución:
 - 11 meses (Febrero a Enero) y amortización en una única cuota. Dirigido a compra de semillas, alquiler tractor, recolección....
 - Se vuelven a conceder a las mismas familias.

Por otro lado y siguiendo el funcionamiento normal de los proyectos de la misión, los Microcréditos son algo complementario a los proyectos y en este caso, aparte del proyecto de Microcréditos se han construido 5 pozos, 30 cuartos de baño, 16 casas, 2 tractores y un colegio.

4.3.4. Grupos de ahorro comunitario: Prey Thom y Taken

Otro programa respaldado por Outreach, y que no es por definición un programa de Microcréditos, es el que se desarrolla en el pueblo de Prey Thom, situado a dos horas de Battambang. El proyecto se inició en 2005 cuando se compraron 24 hectáreas de terreno. Con el terreno comprado y desminado (se encontraron 140 minas) la tierra se utilizó para construir una comunidad para personas con discapacidad. La situación de las familias antes de ser trasladadas, era dramática (sin trabajo, sin ingresos, los niños sin ir al colegio..). Se otorgó a cada una de las 20 familias beneficiarias que suman más de 150 miembros, una parcela de tierra: una casa con tanque de purificación de agua, 1 hectárea de campo de arroz y tierra para cultivar hortalizas.

Se constituyó una cooperativa a modo de banca local y cada familia aportó 50\$ y el equipo lo duplicó. Por tanto se creó un fondo gestionado por el comité del proyecto (3 personas) y cada familia podía pedir dinero prestado de ese fondo.

Otro ejemplo de un programa de grupo de ahorro comunitario se desarrolló en Taken.

Las características iniciales del programa:

- Beneficiarios: 40 familias (incremento de 2-4 familias al año)
- Aportación por familia: 50\$
- Aportación del proyecto por familia: 250\$
- Montante total del grupo de ahorro: 12.000\$, destinado a conceder Microcréditos a las familias participantes

- Consejo de la comunidad gestiona las peticiones (motivadas y con plan de viabilidad)
- Tipo de interés 12% anual destinado a: 1/3 se reinvierte en el grupo de ahorro, 1/3 mantenimiento del proyecto y 1/3 nuevas familias
- Devoluciones mensuales
- Reuniones semanales de seguimiento

Este proyecto cuenta también con una alta tasa de repago. La comunidad de Tahen, donde hay un colegio, internado y escuela de baile y dónde además Mons. Figaredo es párroco, es una comunidad muy relacionada con la misión, de manera que el éxito del programa era bastante cierto.

Cabe destacar que este sistema de que cada beneficiario haga una pequeña aportación se complementa directamente con el pensamiento de Kike Figaredo de que la misión es un apoyo, no una fuente directa, es decir que tú le asistes en la construcción de su casa con su propia ayuda.

Ambos proyectos tienen un impacto limitado dado que la cantidad a pedir es limitada pero es otra forma de ayudar al desarrollo de estas familias y fomentar que se ayuden unas a otras.

4.3.5. Microcréditos individuales

Uno de los principales problemas que más adelante analizaremos es que cada proyecto otorga individualmente Microcréditos sin control alguno. Se calcula que unas 600 familias han recibido un Microcrédito concedido para cubrir necesidades muy dispares (comprar herramientas para cultivar la tierra, una granja de pollos, una tienda de chucherías entre otras). Estas familias están disgregadas por todo el territorio de la Prefectura haciendo imposible una conexión entre ambas para así incrementar las posibilidades de éxito de los “mini proyectos”.

Por ejemplo, el proyecto Outreach en 2010 otorgó préstamos por un total de 10.000\$ a más de 50 familias discapacitadas. Los préstamos que se otorgan a las familias siempre están relacionados con un objetivo concreto y específico, una actividad productiva. Esto quiere decir que tiene que haber una razón productiva para que las familias soliciten un préstamo y que Outreach lo conceda, aunque no siempre se cumple esta norma. Generalmente, Outreach cobra una tasa de interés muy pequeña

(2% anual, a diferencia de los bancos comunes que operan en Camboya una carga mensual de entre un 10 – 20%). Las principales razones para la concesión de préstamos son para que las familias puedan iniciar su propio negocio, crear un banco de pollos, comprar un terreno o asistir a la escuela o un centro de enseñanza de formación profesional.

5. Elementos a mejorar y sus respectivas propuestas

En 2012, se intentó englobar todos los programas de Microcréditos de la misión en un solo proyecto para así poder gestionarlos de manera común y tener un seguimiento preciso de los mismos. Esta idea no obtuvo el éxito esperado debido a que, cada programa y cada beneficiario son distintos. Por tanto partimos de la base que sí debe mantenerse la estructura actual de los programas.

En cambio, hay una serie de destrezas y defectos comunes en estos programas, que vamos a analizar.

Esta parte del trabajo está fundamentada en las propuestas de Gonzalo Figar, teoría impartida en las clases de Microcréditos por Jaime Durán (2010), libro Microcréditos: pobres a microempresarios, Lacalle, M. (2002) y lo previamente detallado en el punto 3.1. (¿Qué son las Microfinanzas y los Microcréditos?), especialmente las características principales de los mismos.

5.1. Obligación de pago

Defecto

Este aspecto es muy importante en un programa con estas características. Cuando hablamos de obligación de pago, cabe entender que es hasta un punto lógico. No es cómo un usurero que exprime a sus prestatarios hasta la saciedad. Pero uno de los mayores problemas que tiene la misión es que los beneficiarios saben que los equipos van de parte de la Iglesia y este concepto no les causa ningún tipo de intimidación para tomarse en serio ese préstamo y luchar para devolverlo. Asimismo, los equipos cuentan con “paciencia infinita” y en muchos casos, aun no habiéndoles devuelto el crédito, se les concede otro.

Siendo conscientes de que la misión no le va a quitar la casa al beneficiario o dejarle sin ingreso alguno, se debería llegar a unos límites mínimos.

Propuesta

Según Figar (2013), no hay solución directa para dicho problema salvo separar este proyecto de la misión, medida que no es factible ni lógica. Sin embargo si habría una serie de medidas para apaciguar los daños que esta tara causa:

- Exponer a los beneficiarios las virtudes de devolver el préstamo, como por ejemplo la posibilidad real de volverles a conceder el crédito y en caso de incumplimiento del pago, salvo ocasiones extraordinarias, no volverlo a conceder.
- Intentar en la medida de lo posible crear redes de familias, de manera que los beneficiarios tengan responsabilidad solidaria.
- Si hay confianza con el alcalde de la aldea, por un lado otorgarle la responsabilidad de hacer un seguimiento de la familia diario y por otro lado, pedirle consejo en cuanto a la conveniencia de concederles el préstamo, dado que alguna familia puede “maquillar” su situación. En caso de que no haya alcalde o el equipo no cuente con la confianza necesaria, determinar una o dos personas en el pueblo a modo de comité que ejerzan las funciones del alcalde previamente descritas.

5.2. Red de beneficiarios

Como hemos analizado previamente, la red de beneficiarios de los programas de Microcréditos de la misión, es muy extensa, compleja y dispar.

Defecto

Entendiendo que la filosofía de Outreach es “llegar a lo más lejos”, y que la misión quiere ayudar a cuanto mayor número de personas posible, creo que en temas de Microcréditos, no es factible ayudar tantas familias que están tan dispersas. Esto se debe, según Durán (2010), a que al conceder préstamos individuales y no grupales, la tasa de repago es mucho menor y por tanto el porcentaje de reinversión al programa es mínimo.

Propuesta

La solución más ventajosa es crear redes de beneficiarios en la medida de lo posible. El problema es que como detallábamos previamente, la red de familias están muy desprendidas unas de otras. Por tanto, la solución más realista es centrarse a corto plazo en ciertas áreas no muy extensas, para crear así las redes de familias y a medida que los fondos para estos programas vayan en aumento, ir aumentando

también el área de expansión. De esta manera, a largo plazo el programa será mucho más grande que el actual, en temas de fondos y de número de beneficiarios.

Muchos estudios demuestran que tanto los Bancos Comunales como los Fondos Rotatorios tienen mayor probabilidad de éxito. Las características de ambos conceptos son según la Teoría impartida por Jaime Durán (2010):

Banco Comunal

Un banco comunal es un grupo de entre 15 y 30 miembros que se reúnen y adoptan reglas, eligen representantes, reciben depósitos de ahorro, aprueban préstamos y registran todas las transacciones. Los créditos otorgados son para adquirir capital de trabajo a corto plazo y se ajusta a las necesidades de los prestatarios. Fueron creados especialmente para mujeres que habitan en zonas rurales. Cuenta con una serie de características comunes y rígidas:

- Créditos idénticos para todos los miembros del grupo
- Comienzan a pagar en la misma fecha y completan el repago en la misma fecha
- Mismos intervalos (semanal o 15 días)
- Ahorros obligatorios del 20%
- Responsabilidad solidaria en el grupo

Fondos Rotatorios

Es una herramienta que promueve el asociacionismo y tiene un enfoque comunitario rural. No impone un tipo de interés o este es muy bajo y tiene una duración determinada. El préstamo es individual aunque se otorga a una asociación y este puede ser en especie.

Se crea una asociación de beneficiarios, los cuales eligen de manera individual o grupal las actividades, y cada mes un beneficiario recibe el préstamo.

Los fondos rotatorios promueven el diálogo y la solidaridad entre la comunidad.

La principal causa del éxito de los Bancos comunales y los Fondos Rotatorios es la responsabilidad común, es decir, en los programas rotatorios como puede ser el Tontín, cada mes el préstamo lo recibe uno de los individuos del grupo. Si uno de estos no devuelve el préstamo, todo el grupo tiene que hacer frente a dicha deuda, de

manera que la presión es más real, porque tus vecinos dependen de que tú devuelvas el préstamo.

Gracias a estos ejemplos, podemos ver la importancia de la creación de una red de beneficiarios.

5.3. Análisis del Fin del Microcrédito

En un programa de esta envergadura es fundamental, analizar cada propuesta con el máximo detalle. El equipo debe estar bastante seguro de:

- Situación familiar: Quién va a llevar a cabo la actividad productiva. En caso de ser el hombre sus condiciones de salud (alcoholismo, drogodependencia, entre otros). Deudas abiertas.
- Finalidad de la inversión
- Capacidad de la familia de llevar a cabo dicho proyecto de inversión
- Si esta tiene los conocimientos necesarios o si por el contrario, necesita una formación previa

Actualmente, este análisis los equipos de todos los proyectos lo realizan de manera adecuada dado que conocen muy bien a las familias beneficiarias.

Sin embargo, sí que debería llevarse a cabo, según Figar (2013), un proceso de selección más exhaustivo de los Microcréditos concedidos, es decir, que vayan destinados a una actividad productiva y no a un bien de inversión como puede ser unas tierras, diferenciando así un préstamo de un Microcrédito. Si esta selección exhaustiva se llevara a cabo, todos los proyectos contarían con una probabilidad mayor de éxito.

5.4. Formación

Defecto

Es fundamental que si la familia beneficiaria no sabe cumplimentar la tarea al 100%, esta reciba una formación previa a recibir el crédito.

Propuesta

La formación es un reto difícil dado que en el caso de la misión, ayudan a muchas familias de distintas características con unos planes diferentes. Debido a la importancia de la formación en un proyecto de Microcréditos, la misión lleva a cabo

muchos programas paralelos a los Microcréditos, de formación, pero lo suelen realizar en sentido inverso.

Un ejemplo es el centro de habilidades Banteay Prieb, cerca de Phnom Penh, donde se enseñan distintas formaciones profesionales a los estudiantes con discapacidad. Por tanto, primero ofrecen formación y una vez cumplimentado el curso, se les ofrece un préstamo para que lancen un negocio. En este sentido, la misión está muy bien organizada.

En caso de los Microcréditos, mayoritariamente se dan sin formación alguna y sin saber realmente si el beneficiario tiene las capacidades necesarias para realizar la tarea. Esto provoca que la mayoría de los programas no obtengan los resultados esperados debido a que se mueren los pollos de las granjas, en el taller de motos no saben cambiar una rueda o que las hortalizas se mueren. De manera que a los pocos meses de inaugurar el negocio, el beneficiario se ve obligado a cerrarlo y enfrentarse al impago del préstamo.

Asimismo, tenemos que ser conscientes que es muy difícil formar a tanta gente en campos tan diversos.

Por tanto una solución factible y realista puede ser solo ofrecer Microcréditos tan solo para reinvertirlos en ciertas actividades en las que la misión puede otorgar formación. Por ejemplo centrarse en formar granjas de pollos o patos, arrozal y taller de motos que son, según Gonzalo Figar, las actividades con mayor éxito y frecuencia entre los beneficiarios de los programas.

5.5. Seguimiento y apego al terreno

Entendiendo el seguimiento como:

- Visitas muy regulares
- Acompañamiento: Ánimo y apoyo. Es un aspecto clave en un programa de Microcréditos
- Tener un equipo de gente local
- Cobro interés mensual e incluso semanal para que así el beneficiario tenga que hacer un esfuerzo de ahorro constante

El seguimiento es por un lado social y por otro lado económico, el cual se realiza a dos niveles:

- A nivel de repago. Control individual y grupal

- A nivel de su negocio. Mediante una entrevista económica para conocer las debilidades en materia de gestión y posible visita a su negocio para aconsejarle sobre el mismo

Los equipos de la Prefectura cubren este aspecto de manera excepcional. Hacen visitas mínimo una vez cada dos semanas, conocen la situación familiar en cada momento y sirven de desahogo, apoyo y ayuda a los beneficiarios. Por tanto, solo proponer que el buen seguimiento actual de los equipos se mantenga y se mejore en la medida de lo posible.

5.6. Los equipos

Defecto

Gonzalo Figar resaltaba en la entrevista su reciente preocupación porque los equipos están perdiendo talento. Esto se debe a que Mons. Figaredo considera la misión como una gran familia en la que todos se ayudan unos a otros. Por tanto los empleados cobran un salario menor al que podrían optar en las ONGs, pero a cambio tienen unas condiciones muy favorables (apoyo a familiares, ayuda con cualquier contratiempo, créditos, entre otros). Pero los empleados quieren ser independientes y si tienen un problema tener los medios económicos suficientes como para resolverlo sin tener que recurrir a Mons. Figaredo.

Propuesta

Ante esta pérdida de talento, no hay una propuesta cierta dado que una opción sería aumentar el salario de los miembros de los equipos, medida que Mons. Figaredo no estaría dispuesto a llevar a cabo por su filosofía previamente explicada.

Por tanto, sin tener una solución total para erradicar el problema, solo cabe proponer que se motive a los empleados de manera que quieran seguir trabajando en la misión. Cabe señalar el hecho de que los miembros de los equipos en su mayoría trabajan con muchísima vocación y agradecimiento hacia la misión, porque como anotábamos previamente esta ayuda sin límites a ellos mismos y sus familiares.

Figura 10: Resumen de propuestas y elementos a mejorar en los programas de Microcréditos de la Misión

[Fuente: Gonzalo Figar (2013), Teoría Impartida por Jaime Durán (2010) y Lacalle (2002)]

	Defecto	Propuesta
Obligación de pago	<ul style="list-style-type: none"> • “Ser la Iglesia” • “Tener paciencia infinita” 	<ul style="list-style-type: none"> • Exponer las virtudes de la devolución • Crear redes de familias
Red de beneficiarios	<ul style="list-style-type: none"> • Ayuda a familias muy dispersas y características distintas 	<ul style="list-style-type: none"> • Centrarse en ciertas áreas para así crear redes
Análisis del fin del préstamo	<ul style="list-style-type: none"> • Concesión de préstamos para la adquisición de bienes de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de selección más exhaustivo
Formación	<ul style="list-style-type: none"> • No se tiene en cuenta si la familia tiene las capacidades necesarias 	<ul style="list-style-type: none"> • Solo conceder préstamos en ciertas actividades en las que la misión puede ofrecer formación
Seguimiento y apego al terreno		<ul style="list-style-type: none"> • Mantenerlo
Equipos	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de talento 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivación

6. Conclusión

Tras analizar el contexto político, histórico, económico y demográfico de Camboya, y detallar los actuales programas de Microcréditos de Mons. Figaredo, hemos buscado soluciones a la mayoría de los lastres encontrados en dichos programas. El conocer en detalle las características de dichos programas, es una pieza fundamental para el desarrollo del trabajo, y el contextualizar la población beneficiaria de los programas nos permite enfocar de manera más precisa las propuestas expuestas.

Considero que si estas propuestas se llevaran a cabo, con el paso del tiempo, los programas mejorarían de manera considerable. Por un lado aumentarían en sostenibilidad y al ser más sostenibles, un mayor número de inversores estarían dispuesto a invertir en ellos. Por otro lado, se ayudaría a un mayor número de familias e individuos, y sobre todo, la ayuda sería más efectiva. Al fin y al cabo, está muy bien ayudar a muchas familias, pero si esa ayuda no se lleva a cabo de manera efectiva, mejorando así las condiciones de vida de los beneficiarios, en cierto modo esa ayuda habrá sido en vano.

Por ejemplo, si se concede un Microcrédito a una familia con el fin de abrir una tienda de alimentos básicos en la aldea, y esta, a los dos meses quiebra por falta de capacidades de gestión, la familia se verá devastada por el fracaso, sin poder pagar el préstamo y sin trabajo. Sin embargo, aunque ese préstamo haya sido en vano, gracias al apoyo y seguimiento de los equipos, esta familia sabrá afrontar las dificultades de mejor manera.

Por tanto, considero que a corto plazo habrá que sacrificar ciertas cosas que se han venido haciendo hasta ahora y por el contrario, reducir el área de ayuda y centrarse en destinar el dinero a ciertas actividades, para que así a largo plazo estos programas sean de mayor tamaño y más efectivos.

Aunque no esté directamente relacionado con los Microcréditos, otro tema muy importante a mejorar es la educación en cuanto a la higiene se refiere. Actualmente, la misión cuenta con distintos programas como charlas de higiene, Proyecto Anathá que

imparte cepillos y obliga a mantener las viviendas limpias, entre otros, los cuales, deberían mantenerse e intentar aumentar su impacto en la población.

Hay que ser consciente de que es muy fácil saber la teoría, pero muy difícil llevarlo a la práctica de manera efectiva porque al final, en el día a día, surgen muchos problemas y excepciones que hacen que la teoría no se aplique de manera precisa.

Por consiguiente, considero que sería útil que si estas propuestas se llevaran algún día a cabo, sea un especialista en la materia el que ayude a la misión en la implantación de las mismas, adaptándolas al entorno cambiante de Camboya. Asimismo, creo que un profesional, dada su creatividad y experiencia en la materia, podría proponer soluciones a problemas que yo, por mi escaso conocimiento, no he podido proponer por más que he investigado, dando una propuesta realista y objetiva a estos.

Podríamos concluir afirmando que mediante un programa de Microcréditos se puede ayudar al desarrollo de una familia que vive con menos de 1\$ al día, ya que les ofrece la oportunidad de abrir un negocio obteniendo así unos ingresos que si los gestionan de manera adecuada pueden conseguir salir del umbral de la pobreza, eso sí, todos estos Microcréditos deben ir acompañados de una correcta gestión para que puedan llegar a tener el resultado deseado.

BIBLIOGRAFÍA

- Haynes, J. (2009): “Conflict, Conflict resolution and peace building”
- McCargo, D. (2005): “Cambodia: Getting away with authoritarianism?”
- SAUCE ONG (2009): Informe Outreach
- Yunus, M. (2011): “Sacrificing Microcredit for Megaprofits”, New York Times
- Yunus, M. y Jolins, A. (1999): Banker to the poor, PublicAffairs, Bangladesh
- El Confidencial, Marzo 4, 2014: “Microcréditos, bajo sospecha: El nobel Muhammad Yunus es un gran impostor”, http://www.elconfidencial.com/tecnologia/2014-03-04/microcreditos-bajo-sospecha-el-nobel-muhammad-yunus-es-un-gran-impostor_96535/
- Durán, J. (2010): Asignatura de Microcréditos en Universidad Pontificia Comillas
- Ung, L. (2000): First They Killed My Father, HarperCallins, EE.UU.
- Mehmet, O. (1997): “Development in a warton society: Whats next in Cambodia?”
- IFAD, Rural poverty Portal, Acceso Enero 2014, <http://www.ruralpovertyportal.org/country/home/tags/cambodia>
- Banco Mundial: Datos y Estadísticas, Acceso Febrero 2014, <http://datos.bancomundial.org/pais/camboya>
- Figar, G. (2013): Entrevista personal, Marzo 2013. Fuente: Grabación
- UNDP, United Nations Development Program, (2003): “Human Development Report in Cambodia”. <http://hdr.undp.org/en/countries/profiles/KHM>
- CGAP (2004): “Los topes máximos par alas tasas de interés y las Microfinanzas”
- Banerjee, A. y Duflo, E. (2011): Poor economics: A radical rethinking of the way to fight global poverty, PublicAffairs, EE.UU.
- Vada, K., Director del National Bank of Cambodia, (2010): “Cambodia Microfinance: Development and Challenges”
- FAO, Food and Agricultural Organization of United Nations, (2013): Statistical YearBook, <http://www.fao.org/docrep/018/i3107e/i3107e.PDF>
- UNDP, United Nations Development Program, Acceso Marzo 2014,

- <http://www.kh.undp.org/content/cambodia/en/home/countryinfo/>
- FAO: Food and Agricultural Organization of United Nations, Acceso Marzo 2014, <http://www.fao.org/countryprofiles/index/en/?iso3=KHM>
 - CMA, Cambodia Microfinance Institution, Acceso Febrero 2014, <http://cma-network.org/drupal/>
 - MicroCapital, (2013): “Overcoming Barriers to Agricultural Microfinance”, <http://www.microcapital.org/special-report-overcoming-barriers-to-agricultural-microfinance/>
 - FAO: Food and Agricultural Organization of United Nations, Acceso Febrero 2014, http://faostat.fao.org/CountryProfiles/Country_Profile/Direct.aspx?lang=en&area=115
 - Kent, A. y Chandler, D. (2008): *People of Virtue*, Nordic Institute of Asian Studies, Denmark
 - Plas, S. (2009): "Using Money to good ends: Microfinance in Cambodia"
 - Microworld, Acceso Abril 2013, <http://www.microworld.org/en>
 - Guimbert, S. (2010): “Cambodia 1998 – 2008”, The World Bank
 - Llanto, G. y Alma, J. (2009): “The impact of the Global Financial Crisis on Rural and Microfinance in Asia”, Philippine Institute for Development Studies, Philippine
 - Fanno, M. (2012): “Is Microcredit targeted to poor people? Evidences from a Cambodian Microfinance Institution”
 - NBC, National Bank of Cambodia, Acceso Enero 2014, http://www.nbc.org.kh/English/economic_research/exchange_rate.php
 - NBC, National Bank of Cambodia (1999) http://www.nbc.org.kh/English/legislation/law_on_banking_and_financial_institutions.php
 - Lacalle, M. (2002): “Microcréditos: De pobres a microempresarios”, Ariel, Barcelona