



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES
(ICAIDE)**

**Análisis de la viabilidad del lanzamiento de programas
de microcréditos en zonas rurales de Kenia**

Autor: 200901170

Madrid, abril 2014

ÍNDICE

TABLA 1: Número total de proyectos que reportan datos a la CCM.....	1
TABLA 2: Diferencia microfinanzas y finanzas tradicionales.....	4
ANÁLISIS DE PROYECTOS.....	14
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE.....	14
EL SALVADOR.....	15
MÉXICO.....	17
RESUMEN REGION LAC.....	18
ASIA.....	18
BANGLADESH.....	19
INDIA.....	20
TAILANDIA.....	23
RESUMEN REGIONAL ASIA.....	25
ÁFRICA.....	26
GHANA.....	27
RUANDA.....	30
SUDÁFRICA.....	31
TANZANIA.....	33
KENIA.....	34
RESUMEN REGIONAL ÁFRICA.....	37

RESUMEN GENERAL.....	38
CONCLUSIONES.....	42
BIBLIOGRAFÍA.....	45
OTRAS FUENTES DE CONSULTA.....	48

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: Número total de proyectos que reportan datos a la CCM.....	1
TABLA 2: Diferencia microfinanzas y finanzas tradicionales.....	5
TABLA 3: Variables a estudiar con sus posibles valores.....	13
TABLA 4: Resumen Regional LAC.....	18
TABLA 5: Resumen Regional Asia.....	25
TABLA 4: Resumen Regional África	37

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1: Acceso a las microfinanzas.....	2
GRÁFICO 2: Evolución del número de miembros y préstamos anuales del Banco Grameen.....	38

Introducción

Desde 1974¹, el microcrédito es una realidad que ha permitido ayudar a millones de habitantes de áreas empobrecidas a impulsar sus negocios y mejorar su calidad de vida mediante el acceso a pequeños crédito (Berezo, 2005). Los programas de microcréditos, constituyen un tema de actualidad muy presente en nuestros días, habiendo reportados datos a la Campaña de la Cumbre del Microcrédito² (CCM) un total de 3652 programas desde 1997, de los cuales el 96% tienen lugar en países en desarrollo (Maes y Reed, 2012).

Tabla 1: Número total de programas que reportan datos a la CCM

Región	NºProgramas que reportaron datos	NºTotal clientes en 2010	NºClientes más pobres 2010	NºClientes mujeres más pobres 2010
África	1,009	12.692.579	7248732	4783256
EAP	1,746	16.125.878	125.530.437	104.752.430
LAC	647	13.847.987	2.919.646	2.363.100
MENA	91	4.290.735	1.680.181	1.165.358
Total países en desarrollo	3493	199.957.179	137.378.996	113.064.144
NAWE	86	155.254	41.809	12.214
ECA	73	5.202.069	126.636	62.294
Total países industrializad	159	5.357.323	168.445	74.508
TOTAL MUNDIAL	3652	205.314.502	137.547.441	113.138.652

Fuente: Informe del Estado de la de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2012(Maes y Reed, 2012)

Debido a la crisis financiera es una herramienta que está extendiendo su uso también a occidente, llevando a cabo programas que buscan replicar las experiencias de éxito en los países del Sur, promoviendo el autoempleo como estrategia de lucha contra la pobreza (Gutiérrez-Nieto, 2007). Un ejemplo en Europa es el Instrumento Europeo de Microfinanciación Progress, programa microfinanciero que desde 2010 opera con el objetivo de poder aumentar la disponibilidad de créditos.

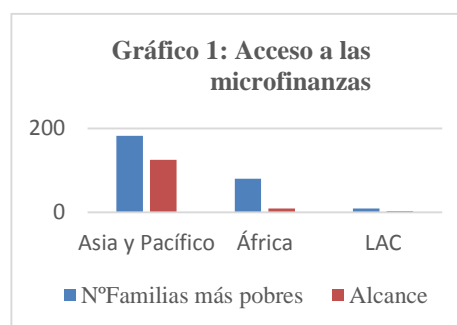
La investigación realizadas se ha centrado en países en desarrollo, y específicamente en las zonas rurales, ya que es donde se concentra la población más pobre³; el 80% de esta población vive en áreas rurales (*Martínez Castillo, A. D. 2011*)

¹ Creación del Grameen Bank

² Proyecto de Results y REF (organizaciones con el objetivo de acabar con la pobreza), cuyo objetivo es luchar contra la pobreza en el mundo lograr el empoderamiento de mujeres y la creación de instituciones microfinancieras autosuficientes. Desde 1997 ha celebrado 14 cumbres, 5 de ellas internacionales, siendo la última de ellas en España en noviembre de 2011

³ Alrededor de 180 millones de familias en Asia y el Pacífico y 80 millones en África (Torre, B. Sainz, I. Sanfilippo, S. López, C; 2012)

Asimismo, mientras en Asia las microfinanzas alcanzan al 70% de la población que vive por debajo del umbral de la pobreza⁴ de la región, en África el alcance a las familias más pobres⁵ sólo representa un 12% (World Bank, 2013)



Fuente: (Maes y Reed, 2012)

Por lo tanto, se requiere un mayor desarrollo en el acceso a las microfinanzas en África, mediante la implementación de proyectos de microcréditos para proporcionar acceso a los servicios microfinancieros a la población más pobre. Así lo consideraron en la última CCM internacional en 2011, donde se determinó que uno de los principales objetivos para el 2015 sería proveer con microcréditos a 175 millones de familias que viviesen bajo el umbral de pobreza.

En cuanto a la selección de Kenia como país objetivo, y no otro país africano, se debe al proyecto 'The Village'. En este proyecto participa la Universidad Pontificia de Comillas, y colabora como voluntaria una alumna que me ha contagiado su entusiasmo por el mismo. En este proyecto se está estudiando la posibilidad de lanzar un proyecto de microcréditos en el poblado de Nyumbani, por lo que esta investigación podría ser de gran valor para este proyecto en concreto, así como para proyectos en el área rural de Kenia. En todo caso, los datos de la primera fase de la investigación, en la que se recopila información de las regiones a nivel mundial, podrán ser de utilidad en el futuro a otros investigadores en el área

Uno de los principales problemas a la hora de realizar este trabajo es la dificultad del acceso a la información de los programas de microcréditos en proyectos rurales. Por ello, se trabajará principalmente sobre fuentes secundarias que hayan realizado estudios sobre proyectos a analizar, y a partir de los mismos se determinarán los requisitos para lograr un proyecto de microcréditos viable y exitoso.

⁴ Umbral de la pobreza: US\$1,25

⁵ Aquellas que viven con menos de US\$1,25 al día ajustado a la PPA (Paridad del Poder Adquisitivo)

Este trabajo de investigación se centra en el análisis de la viabilidad de los proyectos de microcréditos en zonas rurales de las regiones de países en desarrollo ya que en los mismos se desarrollan un 96% del total de proyectos microfinancieros, con el objetivo de establecer posteriormente los requisitos recomendados para asegurar el éxito de un proyecto de microcréditos en zonas rurales de Kenia. Para ello se realizará un análisis en las regiones en vías de desarrollo que permitirá determinar qué elementos elegir a la hora de establecer un proyecto de microcréditos en áreas rurales de Kenia. Las regiones seleccionadas para este estudio son: África⁶, América Latina y el Caribe (LAC) y Asia⁷; sin tener en cuenta en este estudio las regiones de MENA⁸ y ECA⁹(MIX Market), ni las que no se encuentran recogidas en las regiones del Mix Market, Estados Unidos y Europa Occidental (NOWE).

La estructura del trabajo constará de tres partes diferentes. En la primera, el marco teórico, explica el concepto de microcrédito y de microfinanzas así como una breve introducción histórica, con el objeto de contextualizar la materia.

La segunda es en la que se realiza el análisis de los programas de microcréditos en áreas rurales en áreas rurales de Asia, analizando países de la región del sur y del EAP; LAC y África, analizando los proyectos de países de cada subregión, especialmente de África Oriental ya que es donde se encuentra Kenia. El análisis de los proyectos será idéntico en todas las regiones para facilitar el análisis conjunto al final. Se analizarán los tres elementos seleccionados para el estudio¹⁰: 1. análisis de la población objetivo, 2. análisis de la metodología y 3. Destino del microcrédito. En cada región se llevará a cabo una explicación de la situación demográfica de la misma junto con la presentación de los proyectos a estudiar. Además se procederá a la contextualización de las microfinanzas en las regiones correspondientes. Una vez realizada la breve introducción, se presentarán los proyectos objeto de análisis en cada país.

⁶ Dividida en cuatro subregiones: África Central (Camerún, República Democrática de Congo, República de Congo, Ruanda), África Oriental (Etiopía, Kenia, Tanzania, Uganda, Madagascar) África Occidental (Malawi, Mozambique, Namibia, Sudáfrica, Suazilandia, Zambia, and Zimbabwe), África Subsahariana (Benín, Ghana, Guinea, Costa de Marfil, Mali, Nigeria, Sierra León, Senegal, y Togo).

⁷ Dividida en dos subregiones: Sur de Asia y EAP (Este de Asia y Pacífico)

⁸ M E y North aAfrica

⁹ East and Central África: Dividida en 5 subregiones(Balcanes, Cáucaso, Central y Este de Europa, Asia Central y Rusia)

¹⁰ La selección de estos tres factores se explicará en el marco teórico.

Por último, el tercer apartado recogerá las conclusiones obtenidas tras el estudio, determinando los elementos necesarios para garantizar la viabilidad y éxito de programas de microcréditos en áreas rurales de Kenia¹¹.

1. Marco teórico

Las microfinanzas tienen como origen formal los años 70, consolidándose las mismas a nivel mundial en la Cumbre Internacional del Microcrédito (CIM) de 1997 (Olmo, B.T y otros, 2012). Son herramientas para la lucha contra la exclusión financiera, la cual supone la inaccesibilidad a los servicios financieros básicos: transacciones, cuentas bancarias, préstamos o créditos y seguros. Entre las causas de la exclusión social se encuentran (Olmo, B.T, Fernández, I.S, Azofra, S.S, & Gutiérrez, C.L; 2012):

1. Niveles de ingresos mínimos (situado el índice de mayor pobreza en aquellos que viven por menos de US\$1,25);
2. El género, encontrándose las mujeres en una peor situación de exclusión financiera al presentar muchas dificultades su acceso al crédito porque en muchos países necesitan autorización de un hombre para solicitar préstamos, no se les permite poseer activos y cuentan con una menor tasa de alfabetización lo que a su vez les impide la comprensión de temas financiero;
3. El analfabetismo impide la comprensión de la oferta financiera y genera rechazo y desconfianza hacia las instituciones financieras como consecuencia de malas experiencias en las que han sido engañados;
4. La exclusión social por causas culturales como pueden ser minorías étnicas o inmigrantes y los que muchas veces tienen problemas por falta de documentación que les impide el acceso a productos financieros;
5. La edad también influye en la exclusión siendo más difícil el acceso a créditos por parte de los jubilados y los jóvenes;
6. El lugar de residencia, siendo mucho más difícil el acceso a los servicios financieros en zonas rurales debido a la concentración de entidades financieras en las ciudades, y por supuesto, imposibilita cualquier operación de forma

¹¹ El éxito de estos proyectos puede depender mucho de los indicadores para medir el impacto, ya que no siempre es fácil de medir, existen sesgos en los estudios de los proyectos realizados y en cada proyecto se determinan indicadores diferentes. A la hora de realizar este estudio, se tendrán en cuenta los indicadores de impacto económico (aumento de ingresos, repago de deudas, mejora de los negocios) y también el impacto social (escolarización de los hijos, mejoras en la vivienda, mejoras en la nutrición).

continuada con entidades financieras las zonas bélicas donde los habitantes no cuentan con estabilidad residencial.

Para ayudar a distinguir las microfinanzas, la tabla 2 recoge las principales diferencias entre las finanzas tradicionales y las microfinanzas.

Tabla 2: Diferencias Microfinanzas y Finanzas Tradicionales

Área	Finanzas Tradicionales	Microfinanzas
Metodología Crediticia	Basado en una garantía Documentación formal Poco intensiva en capital humano Cuotas mensuales/trimestrales/anuales	Basada en las características personales Escasa o nula documentación Mucha intensidad de capital humano (personal/préstamo) Cuotas semanales o bimensuales
Cartera de Préstamos	Montos variados, pueden ser muy elevados Garantías físicas Cartera diversificada	Montos pequeños Garantías implícitas Baja diversificación
Costes Operativos	Relativamente bajos Gastos operativos variados: SyS, infraestructura, servicios, publicidad, etc	Altos, cuadruplica en promedio los costos de las finanzas tradicionales. Principalmente gastos de personal
Estructura del capital y organización	Accionistas individuales e institucionales con ánimo de lucro Institución privada autorizada legalmente Organización centralizada con sucursales en ciudades	Accionistas institucionales sin ánimo de lucro Surgen generalmente de conversiones de ONG Organización descentralizada, con infraestructura débil
Fondo	Depósitos del público, líneas externas, obligaciones negociables	Principalmente subsidiados, capital propio Pueden captar depósitos
Clientela	Empresas formales e individuales con niveles de ingreso y educación medio-altos	Empresarios e individuos de bajos ingresos

Fuente: Elaboración Propia a partir de los datos de Guía sobre Microcréditos 2010. (Torre, B, Sainz, I, Sanfilippo, S, López, C, 2012)

Las entidades encargadas de la oferta microfinanciera, y por lo tanto de los microcréditos, son las instituciones de microfinanzas (IMFs). Las primeras surgen en 1970, pero no estaban constituidas como IMFs, sino que se trataba de fondos concesionales que fracasaron como consecuencia de su descapitalización, su dependencia financiera, los elevados costes de transacción y la falta de oferta de productos de ahorro. A partir de los 80 empezaron a surgir las IMFs, las cuales presentan importantes diferencias con el resto de entidades financieras (Olmo, B.T. y otros, 2012). El primer rasgo diferencial es la clientela, siendo la de estas instituciones la población con pocos recursos económicos. Además, conocen perfectamente la situación de sus clientes¹², a los que se acercan a través de oficinas descentralizadas situadas en las localidades de su lugar de residencia. Esta descentralización es necesaria para acercarse a los clientes, y poder desarrollar

¹² La mayoría de las IMFs y de los distintos programas de microcréditos utilizan mecanismos de selección para limitar el acceso a los servicios ofrecidos, exigiendo a los clientes el cumplimiento de ciertos requisitos (como no poseer más de un determinado número de hectáreas de tierra cultivable o familias cuyos bienes no excedan el valor de cierto número de hectáreas de tierra) y así limitar el acceso a las personas que realmente necesitan estos recursos.

relaciones de confianza mutua. Su estructura administrativa es muy sencilla con objeto de reducir costes, ya que es importante que sean autosuficientes para ser capaces de cubrir los mismos. Las IMF's son clasificadas en cinco categorías (MIX¹³ Market, 2012a): bancos (cuentan con un supervisor financiero estatal), bancos rurales (áreas rurales), cooperativas de crédito (sin ánimo de lucro), IFNB¹⁴ (similares a los bancos pero diferente licencia) y ONG (servicios financieros más limitados); predominando en a nivel mundial las dos últimas, especialmente las ONG (Dixon *et al.*, 2006). Por último, conviene resaltar que las IMF deben operar buscando el equilibrio entre la descentralización típica de estas instituciones y el control necesario para asegurar la viabilidad¹⁵ y buen funcionamiento de las mismas (Rhyne y Otero, 1988)

Tras introducir las microfinanzas, su lucha contra la exclusión financiera y las instituciones que ofertan las microfinanzas, se desarrolla uno de los instrumentos microfinancieros: el microcrédito. El concepto de microcrédito se define en la Cumbre Global del Microcrédito de 2002 como *“Pequeños créditos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de las garantías habituales (patrimonio, rentas actuales y futuras, avales) y se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales”* (Olmo, B.T y otros, 2012)

El objetivo principal de este tipo de crédito es la reducción de los niveles de pobreza intentando mejorar las condiciones de vida de aquellos con dificultades para acceder a los servicios financieros.

Entre las principales características del microcrédito se encuentran (Lacalle, 2008):

- Tienen como objetivo la lucha contra la exclusión social
- Los préstamos son de cuantías mucho menores a las se ofertan con créditos normales menores (la cuantía media de los mismos varía mucho dependiendo del

¹³ Microfinance Information Exchange

¹⁴ Instituciones Financieras No Bancarias (NFBI: non-banking financial institution)

¹⁵ En principio todas las regiones presentan un ROA positivo. En África es considerablemente bajo, presentando un ROA negativo en 2008, que en 2013 ha conseguido llegar hasta un 2,1% (Banker Data Base 2013)

continente en el que se otorgue¹⁶) de modo que puedan ser devueltos en períodos cortos de tiempo¹⁷.

- En relación a los intereses, éstos varían dependiendo de la zona. Las tasas de interés de los microcréditos es un tema muy discutido ya que los mismos en muchas ocasiones resultan ser más altos que los intereses de la banca tradicional, debido a que los costes operativos de los mismos son mucho mayores y se deben cubrir para permitir la viabilidad de las IMFs. Los determinantes de las tasas de intereses se pueden encontrar en el documento ‘Tasas de interés de los microcréditos y sus factores determinantes que explica la variación de las mismas del 2004-2011, situándose a día de hoy en un promedio del 27% (Rosenberg, R., Gaul, S., Ford, W., & Tomilova, O. 2013) Es un tema en el que no se va a profundizar en este trabajo ya que su amplitud nos supondría la desviación del foco inicia¹⁸..
- La inexistencia de garantías patrimoniales, siendo la base del microcrédito la confianza. La imposibilidad de exigir garantías reales al deudor, en especial en el área rural, se debe a que el mismo carece de documentos legales que acrediten la propiedad del bien inmueble o no posee físicamente uno. En consecuencia se recurre a garantías no convencionales, generalmente de tipo fiduciario grupal (Gutiérrez, 2009). Las garantías solidarias en caso de préstamos grupales son muy comunes, especialmente en zonas rurales y en el continente africano.

El funcionamiento-tipo de los programas consiste en otorgar un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período de tiempo corto (Olmo, B.T. y otros, 2012). Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una

¹⁶ En Asia está entre los 100 y 200 dólares, en Latinoamérica alrededor de los 1.000 dólares, en África ronda los 100 dólares y en Europa ascienden aproximadamente y por término medio a 10.000 euros (Lacalle, 2008).

¹⁷ Normalmente con pagos semanales o bisemanales para evitar que los clientes se sientan abrumados con pagos de deuda e intereses muy grandes.

¹⁸ En todo caso para más información se recomienda la lectura de: Gonzalez, A. (2010). Analyzing microcredit interest rates: A review of the methodology proposed by Mohammed Yunus. MIX Data Brief, (4), Sandberg, J. (2012) y Mega-interest on Microcredit: Are Lenders Exploiting the Poor? Journal of Applied Philosophy, 29(3), 169-185

cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Este sistema presenta ciertas variaciones dependiendo el tipo de metodología que se aplique (Ver infra)

Los principales elementos que conforman los proyectos son (*Martínez Castillo, A. D. 2011*):

- El área donde se va a establecer el programa, pudiendo ser tanto en áreas rurales como en urbanas. Como se determinaba supra, el alcance a los más pobres será más efectivo en zonas rurales ya que es donde se sitúa el 80% de esta población. De todas formas, las zonas urbanas tienen a su favor la mayor facilidad para la instauración de una IMF que en las áreas rurales, por temas de infraestructuras entre otros (*Jarotschkin, A. 2013*).

A la hora de establecer proyectos en áreas rurales se deben tener en cuenta los problemas microeconómicos que presenta el acceso a los servicios financieros en áreas rurales (*De Klerk, M., Fraser, F., & Fullerton, K. 2013*):

1. Los costes operativos en áreas rurales son mucho más altos que en áreas urbanas. Debido a la falta de infraestructura disponible para oficinas comerciales de bancos o la falta de desarrollo en las telecomunicaciones. La solución que están planteando muchos bancos a este problema es la cooperación con instituciones situadas en áreas rurales o agentes independientes que permita el acceso a estas zonas. Además es fundamental fomentar la educación de esta población para que puedan comprender los servicios financieros y aumenten su confianza en estos servicios.

Una posible solución al problema de infraestructural es la construcción de redes de carreteras que permitan mejorar la conexión las áreas urbanas y las rurales para disminuir los costes; o vía desarrollo tecnológico de los medios de telecomunicación como las redes móviles o internet que permitirían relacionarse a clientes e IMFs vía internet o móvil sin necesidad de tantos desplazamiento. De esta manera se podría incluso asesorar y desarrollar planes de negocio por este sistema (*McIntyre, G. 20120*). Esta última opción es más rápida y menos costosa, y existen ejemplos de su éxito que ya se han

llevado a cabo en algunos países, como Kenia, donde se han expandido los servicios bancarios gracias a la telefonía móvil MPESA¹⁹.

2. El capital humano en áreas rurales suele estar formado por individuos que cuentan con menor experiencia en el mundo financiero así como muy bajo nivel de estudios, por lo que la formación de los mismos se traduce en un gran coste de personal para las IMFs.
 3. La falta de experiencia de las IMFs en temas agrícolas. Como se ha podido observar durante los distintos proyectos analizados en este trabajo, es muy recomendable para conseguir el éxito en la inversión de los recursos proporcionar formación previa así como seguimiento y asesoría posterior. Para ello, es necesario que los trabajadores del banco conozcan el sector y cuenten con las habilidades y aptitudes necesarias para ayudar a los clientes en la mejora de su productividad y asesorarles a lo largo de la transformación de granjas y explotaciones emergentes en SME o granjas comerciales. Por lo tanto de nuevo se trata de un gran coste en la formación del personal, que se intenta paliar mediante asociaciones con granjeros comerciales que actúan como mentores de los granjeros emergentes.
- Población objetivo, los beneficiarios de los programas, se trata de los individuos que a quien se les otorga accesos a los microcréditos. La población objetivo suele estar conformada por gente pobre que sufre la exclusión financiera explicada supra²⁰. Es muy importante una óptima identificación de la población objetivo, ya que de la misma dependerá la el cumplimiento de la disciplina crediticia (condición necesaria para la sustentación del programa, y por tanto su viabilidad). Un factor relevante en el mismo es el género, al constituir las mujeres un grupo objetivo muy común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres. (Putzeys, 2002; Tinker, 2000; McGuire y Conroy, 2000; Mayoux, 1998) Además, se encuentran

¹⁹ Filial keniana de Vodafone, lanzada por Safaricom, que presta servicios a aproximadamente el 30% de la población. En 2010 se asocian Safaricom y Equity Bank permitiendo a los usuarios de MPESA la creación de una cuenta de ahorros accesible desde su móvil.

²⁰ Para asegurar que alcanzan a las familias más pobres, muchos proyectos establecen requisitos de elegibilidad de sus clientes, como los explicados en la nota ⁹.

en peor situación de exclusión social²¹. Por último, el ingreso percibido por las mujeres suele tener un mayor impacto social, al ser ella la que vela por el bienestar de la familia, y por supuesto, ella mejora su posición en la familia y en la sociedad, así como su autoestima y su poder de decisión. Por ello muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género, incluso hay programas donde las mujeres constituyen más del noventa por ciento del total de beneficiarios²².

- La metodología. Los proyectos de microcréditos pueden ser llevados a cabo mediante distintas metodologías, siguiendo a LACALLE existen cinco metodologías principales²³:

Los *Grupos Solidarios* se caracterizan por ofrecer garantías mutuas solidarias dentro del grupo junto con la presión social previamente señalada y exigen que la inversión del crédito se realice en una actividad empresarial que genere ingresos. Los prestatarios se organizan en grupos solidarios, conformados usualmente por amigos o familiares. Cada grupo tiene un líder, posición de carácter rotatorio. Los préstamos son otorgados por las instituciones donantes al grupo, cuyos miembros se reúnen semanal o mensualmente para discutir y aprobar los proyectos individuales que serán financiados. Una vez asignado el préstamo a uno de los miembros, el grupo le hace seguimiento a la inversión. Los préstamos otorgados al grupo se le cobran al grupo. Si uno de los prestatarios no puede pagar su cuota, el grupo debe hacerlo dividiendo el monto entre los miembros del grupo. Los nuevos préstamos de la institución donante dependen del record de repago del grupo, de manera que todos los miembros deben amortizar las cuotas puntualmente para que el grupo tenga acceso a nuevos recursos. Esto hace que se produzca presión social entre los miembros del grupo que tiene un impacto colateral social. *Martínez Castillo, A. D. (2011)*.

Los *Préstamos Individuales* son otorgados a una sola persona y tienen mayor flexibilidad que el resto adaptándose a la capacidad de pago y características de cada persona.

²¹ Ver supra: las causas de la exclusión social (Olmo, B.T, Fernández, I.S, Azofra, S.S, & Gutiérrez, C.L; 2012)

²² Como por ejemplo en el Grameen Bank el 96% de beneficiarios son mujeres.

Las *Uniones de Crédito* son grupos de personas unidas para la formación de una cooperativa financiera donde todos los miembros tienen una cuenta de ahorro, permitiendo a los mismos solicitar préstamos;

Los *Bancos Comunales* son grupos bastante grandes de aproximadamente 30-50 personas que establecen oficialmente el banco en el que las garantías son mutuas y sus préstamos se ajustan a las necesidades y preferencias de los miembros, además al ser una organización tan grande favorece el desarrollo de estas comunidades aunque es necesario establecer algún tipo de control para evitar robos o malversación de los fondos;

Los *Fondos Rotatorios* están formados por grupos de personas con una cuenta de ahorro común en el que cada miembro espera a su turno para obtener el préstamo, formándose una institución financiada completamente por sus miembros, figura que presenta el riesgo de que se disuelva la el grupo antes de haber rotado por todos el fondo o que uno de los miembros se apropie de los fondos.

Se observa que en toda metodología es fundamental la confianza, que se consigue a través de la amistad y respeto mutuo entre prestamista y prestatario en todas las modalidades. (Olmo, B.T, Fernández, I.S, Azofra, S.S, & Gutiérrez, C.L; 2012).

- Otro elemento a tener en cuenta es el destino de los microcréditos otorgados, pudiendo el proyecto exigir su inversión en actividades que generen ingresos, o dejar libertad en el destino que le den sus beneficiarios. En relación con este punto, se encuentra la posibilidad de ofrecer formación y orientación a los clientes, dado que la mayoría de los miembros como se observaba en las características de exclusión social carecen de educación, y gracias a cursos de capacitación y orientación por parte de las IMF pueden asegurar una buena inversión de los recursos obtenidos.

Es necesario hacer referencia a una de las instituciones microfinancieras mundialmente conocidas: el Grameen²⁴ Bank. Este banco fue fundado por Muhammed Yunus²⁵ en 1976, y es considerado el origen de las microfinanzas como se establecía en la introducción.

²⁴ Grameen significa rural o aldea en Bengali

²⁵ El banco Grameen y su fundador, Muhammed Yunus, recibieron el premio Nobel de la Paz en el año 2006.

Gráfico2: Evolución del número de miembros y préstamos anuales del Banco Grameen



Fuente: (Boltvinik, 2010)

Los principales objetivos del banco son la reducción de la pobreza y la autosuficiencia financiera de la institución, en palabras de Muhammed Yunus (1998): ‘alcanzar a los pobres es la misión innegociable y alcanzar la sostenibilidad es un objetivo estratégico’. La clientela de este banco, con una clara mayoría de mujeres (97% del total de clientes), tiene que cumplir con ciertos requisitos (Grameen Bank, 2012): tener menos de 0,2 hectáreas de tierras cultivable o equivalente, con el fin de asegurarse que el alcance de los microcréditos llegue a las familias más pobres²⁶. Por otro lado el Grameen Bank proporciona un curso de formación obligatorio sobre el funcionamiento del banco y los diferentes programas que ofrece. La estructura del banco está descentralizada, contando cada unidad del banco con un gerente y varios trabajadores bancarios que cubren un área de aproximadamente unos 15-22 poblados, los cuales visitan para identificar a clientes potenciales y familiarizarse con ellos, mientras les explican en qué consiste el banco y les presentan la oferta financiera. Una vez identificados los clientes finales, se forman grupos de 5 de apoyo mutuo que funcionan como grupos de presión: tras el curso de formación, sólo dos reciben el préstamo, y se irán concediendo sucesivamente al resto del grupo siempre que se cumpla con los pagos. En caso de no hacerlo el resto del grupo no podrá acceder a sus créditos²⁷, lo que implica una garantía colectiva al existir una presión grupal para devolver el crédito.

²⁶ Aquellas que viven con menos de us\$1 al día

²⁷ En este modelo, los créditos son previamente aprobados por todo el grupo.

A la hora de realizar el estudio de los proyectos de este trabajo, los elementos que se analizarán serán: el público objetivo, la metodología y el destino de los microcréditos teniendo en cuenta si cuenta o no con programas de formación y orientación para los beneficiarios. Serán también estos elementos los que se consideren a la hora de establecer cuáles son los requisitos necesarios para garantizar el éxito de un programa de microcréditos en el área rural keniana. En la tabla 3 se recogen las variables seleccionadas para el estudio, con los correspondientes valores que pueden obtener cada una de ellas.

Tabla 3: Variables a estudiar con sus posibles valores

VARIABLES			
	Público Objetivo	Metodología	Destino/ Formación+Orientación
INDICADORES	Género:	Grupos Solidarios (GS)	Actividad Productiva (AP)
	Mujeres (M)	Préstamos Individuales (PI)	Indiferente (Indif)
	Hombres (H)	Fondos Rotatorios (FR)	Formación:
	Nivel de Pobreza:	Uniones de Crédito (UC)	Sí/No
	Bajo el Umbral de Pobreza (<U)		Orientación
	Requisitos Propiedad (P) (No tener grandes bienes/tierras)		Sí/No

Fuente: elaboración propia

2. ANÁLISIS DE LOS PROYECTOS DE MICROCRÉDITOS EN ÁREAS RURALES

A continuación se analizarán los distintos proyectos de áreas rurales, con el objetivo de obtener las características que presentan los mismos, su impacto positivo o negativo según la metodología implantada, los clientes seleccionados y el destino que los mismos proporcionan a los microcréditos.

Latinoamérica y el Caribe

Esta región se caracteriza por prestar los servicios financieros a microempresarios, no a la población más pobre como se intenta en África y Asia. Por ello la metodología más común son los préstamos individuales, ya que permiten mayor flexibilidad en la cuantía y en los plazos de devolución (Olmo. y otros, 2012). En cuanto a las IMFs, a día de hoy las más numerosas son las ONG²⁸, sin embargo, el 80%²⁹ de la cartera está cubierta por las entidades financieras formalizadas incluyendo al 65% de la clientela de microcréditos (Pedroza, P. 2012) Los programas de microcréditos han incrementado mucho en los últimos años, aumentando de 2001 a 2011 en más de us\$17000 su cartera y los clientes en 8 millones (Pedroza, P. A. 2010).

En LAC, al contrario que en África, predomina la población urbana representando un 80% del total (World Bank Data, 2013), aunque los proyectos a estudiar estarán establecidos en el área rural en la que habita tan sólo el 20% de la población total, pero en la que se sitúa la mayor parte de la población pobre (World Bank, 2013) Los proyectos a analizar versan sobre la lucha contra la pobreza rural que se han llevado a cabo en el Salvador así como proyectos que promueven la productividad agrícola de la mujer rural en México, contando este país con más de un 50% de tierra cultivable (World Bank, 2013).

²⁸ 379 ONG en un total de 605 instituciones en 2011. (Pedroza, P. 2012)

²⁹ us\$15492 las entidades financieras reguladas (Downsscales: agregaron el microcrédito como una nueva línea de negocio; Greenfield: desde su origen enfocan sus actividades al Microcrédito; Upgrades: eran instituciones no reguladas que se transformaron a instituciones reguladas; y cooperativas: sólo aquellas que reportan cartera de microcrédito)de una cartera total de us\$18916 (Pedroza, P. 2012)

EL SALVADOR

Este país cuenta con una población rural del 35%, de la cual el 30% vive por debajo del umbral de la pobreza. Se sitúa en el puesto 107 de la clasificación del Índice de Desarrollo Humano (UNDP, 2013). Se han elegido para el análisis de proyectos de microcréditos establecidos en áreas rurales marginales con el fin de acabar con la pobreza. Todos ellos son estatales, ya que en El Salvador hay una gran involucración gubernamental en el desarrollo de las IMF y de los programas de microcréditos. De los cuatro ejemplos escogidos, Entrega de Paquetes Agrícolas, no tuvo éxito al comienzo debido a su espíritu paternalista que llevaba a cabo donaciones de insumos y otros sin complementarlos con la formación adecuada para optimizar los recursos. Como solución a este problema surge el proyecto ‘Planificación Agrícola y Familiar’ que también será objeto de análisis. El tercer proyecto a estudiar combate la pobreza rural fomentando la producción y comercialización de las frutas en el país (MAG-FRUTALES). Por último, se analizará uno de los proyectos con más éxito del país (Angel, A. 2011), Comunidades Solidarias Rurales, que ya se ha establecido en los 100 municipios más pobres del país beneficiando a más de 1100.00 familias (FISDL, 2013)

Proyecto: Entrega Paquetes Agrícolas (Angel, A. 2011).

1. Población objetivo

No se exigen requisitos especiales para el acceso al programa

2. Metodología

Préstamos individuales

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Este programa donaba, desde 2004, semilla y otros insumos, así como maquinaria agrícola (sistemas de riego, tractores, etc.) a sus beneficiarios para que los mismos lo destinarán a la producción agrícola. Fue un programa sin éxito. Uno de sus principales problemas era la falta de servicios de asistencia técnica para su uso, por lo que no impulsaba el desarrollo y los productores no sabían aprovechar el gran potencial de los recursos.

Proyecto: Programa de Agricultura Familia (PAF),

1. Población Objetivo

Se empiezan a establecer requisitos de exigibilidad

2. Metodología

Préstamos individuales

3. Destino. Formación y Orientación

Aumento de la asistencia técnica para la producción y comercialización de los productos agropecuarios. De esta manera se disminuye el costo de oportunidad directa que tenía lugar cuando se donaban los recursos sin ofrecer la formación necesaria, pudiendo invertir ahora los recursos más eficientemente.

Proyecto: MAG-FRUTAL ES (Angel, A. 2011).

1. Población objetivo

El 60% de los clientes de este programa son agricultores de pequeña escala con propiedades inferiores a las 3,5 hectáreas.

2. Metodología

Préstamos individuales

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Este programa ofrece capacitación durante todo el proceso de producción hasta la comercialización, fomentando las asociaciones para el cultivo y la comercialización como puede ser PRODAES³⁰. Al finalizar en 2010 el programa, el gobierno transfirió a CENTA³¹ la promoción de la fruticultura, centrándose este organismo en el fortalecimiento del apoyo técnico al sector.

Proyecto: Comunidades Solidarias Rurales (CSR)³² (Angel, A. 2011).

1. Población objetivo

Mujeres que vivan en áreas rurales que se sitúen por debajo del umbral de la pobreza. La casusa de conceder el bono a las mujeres de la familia ayuda al empoderamiento de la figura de la mujer en sus respectivas familias y poblaciones.

2. Metodología

Préstamos (bonos) individuales.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Se otorgan bonos al público objetivo con la condición de que las mismas asistan a programas de salud materno-infantil y/o escolaricen de sus hijos.

³⁰ Asociación de Productores de Aguacate de El Salvador

³¹ Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal

³² Programa en funcionamiento desde 2005 que hasta 2009 recibía el nombre de Red Solidaria.

MÉXICO

En la lista del Índice de Desarrollo Humano se sitúa en el número 61(UNDP, 2013), en el área de desarrollo alto, pero ese dato refleja el índice de desarrollo medio del país, y como se comentaba, este trabajo se centra en el área rural. Aunque en la zona rural sólo vive un 22% de la población, el 60% de la misma vive por debajo del umbral de la pobreza (World Bank). Los proyectos a analizar desarrollan la productividad agrícola de la mujer rural en México, ya que la agricultura es de gran importancia al representar el 86% del sustento para la población rural (CEPAL, FAO, ICCA, 2011) El proyecto seleccionado, Fommur, es un fondo estatal que opera en zonas rurales de alta marginación social fomentando actividades productivas e impulsando el autoempleo por medio de un mecanismo de microfinanciamiento orientado a proporcionar microcréditos accesibles y oportunos (Ramírez. D, 2011).

Proyecto: FOMMUR³³(Ramírez. D, 2011)

1. Población objetivo

Mujeres en exclusión financiera. A pesar de las limitaciones a las que se enfrentan, las mujeres consiguen maximizar sus activos para poder mantener a sus familias, lo que refleja un gran potencial de productividad femenina que hay que desarrollar

2. Metodología

Grupos solidarios

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

En este programa se da mucha importancia a la buena gestión de los microcréditos obtenidos para lograr el crecimiento mediante las microfinanzas. Por ello, desarrollan programas de educación financiera con el objetivo de educar a la población en una buena gestión de los recursos (Cruz. D, Sendy. S, Piedra, VM, 2013)

³³ Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales, adscrito a la Coordinación del Programa Nacional de la Subsecretaría para la Pequeña y la Mediana Empresa de la Secretaría de Economía (México).

RESUMEN REGIÓN LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

Población objetivo: los proyectos con objetivo de reducción de la pobreza presentan requisitos de elegibilidad para comprobar que realmente la familia a la que se presta el servicio microfinanciero entra dentro de las más pobres. En relación al género, existe una tendencia a potenciar a las mujeres, otorgándoles a ellas los microcréditos y dejándoles al frente de la gestión.

Metodología: como se observa en la tabla 4, la mayoría son préstamos individuales, típicos en esta región.

Destino microcrédito. Capacitación y Orientación: en la mayoría de los proyectos exitosos se ofrece educación financiera para llevar a cabo una buena gestión de los recursos.

Tabla 4: Resumen Proyectos en la región de Latinoamérica y el Caribe

País	Datos Demográficos	Proyecto	Descripción Proyecto	Impacto Proyecto	Variables		
					Público Objetivo	Metodología	Destino/F&O
L A C	El Salvador Población Rural: 35% IDH:107	Entrega de Paquetes Agrícolas (EPA)	Programa dirigido al sector agrícola impulsado por el Gobierno	Negativo.	No existen requisitos de elegibilidad	Préstamos Individuales	Inversión en actividades Productivas (agrícolas) Ni formación ni orientación
		Programa de Agricultura Familia (PAF)	Programa estatal continuación de EPA que busca solucionar los problemas previos	Positivo	Si existen requisitos de elegibilidad	Préstamos Individuales	Actividades productivas (agrícolas) Si se ofrece formación y asistencia técnica y comercial.
		MAG-FRUTALES	Programa estatal de microcréditos que impulsa la producción y comercialización de frutales	Positivo	Agricultores: propiedades inferiores a 3,5hc	Préstamos Individuales	Inversión en actividades productivas agrícolas) Si se ofrece formación y orientación durante el proceso de producción y comercialización.
	Comunidades Sociales Rurales (CSR)	Proyecto estatal con el objetivo de acabar con la pobreza rural promoviendo el desarrollo local	Positivo. Alcance: 100 municipios más pobres del país 100.000 familias	Mujeres que vivan en áreas rurales por debajo del umbral de pobreza	Préstamos (bonos) individuales	Se exige como requisito para la obtención del bono: Asistir a programas de salud y/o escolarizar a sus hijos	
México	Población Rural: 22% IDH:61	FOMMUR	Fondo estatal que opera en las zonas rurales de alta marginación social	Positivo	Mujeres en exclusión financiera	Grupos solidarios	Se ofrece formación financiera y orientación en la gestión de los recursos obtenidos

Fuente: Elaboración Propia

ASIA

La región asiática está dividida en dos subregiones: Este Asiático y Pacífico (EAP) y Sur de Asia (Mix Market), contando el sur con mayoría de bancos rurales, predominando en EAP las ONG. En el sur asiático, es decir, la India y Bangladesh, es donde se concentran la mayor parte de clientes, superando los 30.000 clientes desde 2008 (Mix Market). Las microfinanzas en Bangladesh tienen un alcance del 35% en relación a la población a la que van dirigidos, mientras que los de la India sólo cubren las necesidades financieras de un 3% de su población objetivo (Mix Market). Sin embargo, las microfinanzas en la India se encuentran en pleno desarrollo con una tasa de crecimiento mayor que en Bangladesh.

Asia es la región donde se desarrolla el modelo Grameen, expuesto supra en el marco teórico el origen de este banco presente en Bangladesh. Es un modelo que ha experimentado ciertos cambios, flexibilizando su oferta como respuesta a su gran crecimiento. El Grameen II, en funcionamiento desde 2001, diversifica sus productos e implanta nuevas garantías individuales, mientras que el anterior modelo solo ofrecía garantías grupales. Gracias al Grameen Bank, entre otros, Asia cuenta con el mayor alcance femenino a nivel mundial: las mujeres constituyen más del 90% de los prestatarios del sur de Asia y el 85% de los prestatarios EAP (Mix Market). El panorama demográfico es más similar al africano en cuanto a la población rural como por ejemplo en los países de la India (68%), Bangladesh (71%) o Tailandia (66%), siendo la de Kenia del 76% (World Bank, 2013)

BANGLADESH

Bangladesh, situado en la subregión del sur, es uno de los países con la densidad de población más alta del mundo³⁴. El 40% de su población vive por debajo del nivel de pobreza³⁵ (World Bank, 2013), siendo las mujeres las más pobres dentro de ese porcentaje, especialmente las que viven áreas rurales. En esta región se va a analizar el ya citado Grameen Bank (Kumar, D., Hossain, A., & Gope, M. C. 2012). Se adelantaba en el marco teórico u origen junto con su importante presencia en Asia así como modelo a seguir en el resto del mundo (Nieto, B. G. 2005). En particular, se centrará este análisis en el proceso de empoderamiento³⁶ económico de las mujeres rurales como el resultado de las intervenciones de microcrédito otorgado por esta IMF. Los programas de microcréditos han permitido a las mujeres pobres emprender diversas actividades económicas que generan flujo de ingresos estables a lo largo del año lo que fortalece su estrategia de supervivencia. Gracias a los microcréditos, los hogares de las familias más pobres poseen activos que pueden utilizar para cubrir contingencias sin tener que sacrificar su independencia, seguridad y paz mental por endeudarse.

³⁴ 155 millones de habitantes en 144.000 km²: 1076 hab/km² (World Bank, 2013)

³⁵ Más de 60 millones de habitantes viven por debajo de la línea de pobreza, siendo el 74% mujeres (Kumar, D., Hossain, A., & Gope, M. C. 2012)

³⁶ Hace referencia a la transformación de la estructura social de subordinación de la mujer respecto del hombre, redistribución del poder e igualar los derechos de acceso a los recursos, tanto económicos como tierra e insumos.

Proyecto: Grameen Bank (Kumar, D., Hossain, A., & Gope, M. C. 2012)

1. Población objetivo

Mujeres, las mismas representan al 97% de la clientela de los programas de microcréditos ofrecidos por el Banco (Grameen Bank 2012, a). Además para participar en el programa de microcréditos se deben cumplir los siguientes requisitos: no disponer de más de 0,2 hectáreas de tierra cultivable o cuyos que excedan del valor de 0,4 hectáreas de tierra de calidad media (Torre Olmo, B. Sainz Fernández, I. Sanfilippo Azofra, S. y López Gutierrez, C. 2012). De esta forma se asegura que los servicios microfinancieros alcancen a la población más pobre.

2. Metodología

Grupos de solidaridad. En concreto en el Grameen Bank operan de la siguiente manera: se forman grupos de 5 de apoyo, tras el curso de formación, sólo dos reciben el préstamo, y se irán concediendo sucesivamente al resto del grupo siempre que se cumpla con los pagos. De esta manera, se reducen los costes del banco, y además se establecen garantías no patrimoniales de responsabilidad colectiva.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

El microcrédito obtenido debe ser invertido en una actividad económica en un plazo máximo de 7 días desde el desembolso del préstamo. En caso de incumplimiento se retirará el mismo hasta el momento en que el cliente esté preparado a realizar la inversión. En relación a la formación, es obligatorio para los beneficiarios del proyecto, realizar un programa de formación durante siete días para que conozcan las leyes y regulaciones del banco y así comprendan los procedimientos a seguir en los distintos programas de crédito.

INDIA

País que ocupa el puesto 136 de 186 en 2013(PNUD, 2013) lo que significa que se encuentra situado en la zona de Desarrollo Humano Bajo Medio. Por lo tanto, uno de los principales problemas del país es mejorar este índice, reduciendo la desigualdad de género y la pobreza rural (Flores, R. M. 2008). En la India se van a analizar un total de cinco proyectos, tres de los cuales derivan del Banco Grameen de Bangladesh: ESAF, Grameen Koota y Share Microfinanzas, esta última situada en el puesto número 11 del Mix Global Ranking100 (Mix Market, 2010). Las tres presentan un modelo similar al Grameen Bank, y están todas focalizadas en el desarrollo rural, implantando los proyectos de

microcréditos en las áreas de mayor marginación social. Las otras dos también están dedicadas al desarrollo rural, Sanghamitra, institución impulsada por el banco Myrada, desarrolla sus programas de microcréditos con un sistema especial: los Self Help Groups (SHG)³⁷, metodología que se ha hecho muy popular en el país. Es muy similar a las uniones de crédito, y consiste en la formación de grupos de mujeres en poblados rurales en las que ellas mismas comienzan a ahorrar, para luego poder llevar a cabo préstamos y créditos contra el fondo creado. Son consideradas intermediarios financieros entre las IMF más grandes, como pueden ser los bancos, y los poblados en los que se establecen. (Sriram, M, S. 2004). Otra organización que promueve esta metodología es NABAR. Se trata de una IMF estatal que igual que todas las de estudio, promueve el desarrollo de la población rural por medio de programas de microcréditos destinados a la agricultura, ganadería, reforestación, pesca, horticultura, turismo rural, etc. Además, prepara un Plan de Créditos anual para el sector rural que sirve de guía al resto de IMFs (Flores, R. M. 2008).

Proyecto: Sanghamithra Rural Financial Services (Sanghamithra) (Flores, R. M. 2008)

1. Población objetivo

Las mujeres más pobres de la zona, es decir, aquellas cuyas familias vivan por debajo del umbral de la pobreza.

2. Metodología

Uniones de crédito. En este caso los grupos solidarios reciben el nombre de Self-Help Group (SHG) Esta metodología implica la realización de reuniones regulares y que se promuevan las provisiones de ahorro. (Sriram, M, S. 2004).

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

El destino de los microcréditos es indiferente y no se exige que el mismo se invierta en actividades productivas. De todas formas, sí que reciben formación y orientación para poder gestionar bien los recursos y conseguir que el SHG pueda funcionar como buen intermediario financiero.

³⁷ Grupos de Autoayuda (GAA)

Proyecto: NABARD (Flores, R. M. 2008)

1. Población objetivo

Población agrícola y granjera del área rural del sur de la India

2. Metodología

Uniones de crédito

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Inversión de los recursos obtenidos en actividades productivas relacionadas con el sector agrícola y rural.

A continuación, las siguientes IMFs a comentar derivan del Grameen Bank de Bangladesh (Flores, R. M. 2008):

Proyecto: ESAF³⁸.

1. Población objetivo

Mujeres que se encuentren en situación de exclusión financiera; principalmente las clientas se sitúan por debajo del umbral de la pobreza

2. Metodología

Grupos solidarios

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Estos proyectos ofrecen formación y capacitación a los clientes para desarrollar sus habilidades profesionales, pero el destino de los recursos es indiferente.

Proyecto: Grameen Koota

1. Población objetivo

Ofrece sus servicios a mujeres.

2. Metodología

Grupos solidarios

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Los programas de microcréditos se complementan con programas de desarrollo social tales como como salud, educación, nutrición, etc. El destino de los recursos obtenidos es indiferente, no se exige que se invierta en actividades productivas.

³⁸ Evangelical Social Action Forum

Proyecto: SHARE Microfinanzas

1. Población objetivo

Mujeres pobres de las zonas rurales.

2. Metodología

Grupos Solidarios

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Se ofrecen servicios complementarios a las prestaciones económicas que incluyen formación, asesoría y consultas para las clientas. En cuanto al destino de los recursos utilizados, Share al seguir la filosofía del Grameen exige a sus clientes a que lo inviertan en actividades productivas.

TAILANDIA

Se trata de un país muy próximo a Kenia en términos de extensión territorial³⁹, situándose los dos en los 500.000km², y con poblaciones rurales similares aunque Kenia tiene 10 puntos porcentuales más. Se ha escogido este país como representante de la subregión de Pacífico, ya que cuenta con un proyecto diferente a los analizados hasta el momento: Land Bank. Este programa es gestionado por el BAAC⁴⁰, y lleva operando en Tailandia desde 1993(Fitchett, D. 1999) El objetivo del programa es evitar la migración a áreas urbanas potenciando la industria agrícola en áreas rurales. En concreto el Land Bank otorga terrenos a granjeros o agricultores sin tierra, subvencionando el 30.40% del precio de la tierra.

Proyecto: Land Bank (Fitchett, D. 1999)

1. Población objetivo

El target de este programa son aquellos agricultores muy pobres que hayan sido identificados por el ALRO⁴¹. Ésta es una herramienta del Gobierno encargada de identificar y registrar a productores y trabajadores del campo no propietarios de tierras. A día de hoy, cualquier persona inscrita en el registro de ALRO es un cliente potencial de Land Bank.

³⁹ Kenia: 580.000km² y Tailandia: 513.100km² ((World Bank, 2013))

⁴⁰ Bank for agriculture and agricultural cooperatives, desde 1966

⁴¹ Agricultural Land Reform Office

2. Metodología

La metodología en el caso de adquisiciones de terrenos, es la de Préstamos Individuales⁴².

Los programas de microcréditos del BAAC funcionan bajo la metodología de Grupos de solidaridad. Se forman grupos desde 5 hasta 10 individuos miembros. El funcionamiento de los mismos es similar al del modelo Grameen, otorgando primero pequeños préstamos, y en caso de cumplir con los plazos de pagos estipulados podrán ir accediendo a créditos mayores.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Los recursos obtenidos mediante los programas de microcrédito deben ser invertidos en actividades agrícolas o ganaderas, aunque también está permitido el invertirlo en actividades relacionadas con la agricultura como puede ser la industria artesanal.

En cuanto a la formación, los programas de BAAC no proporcionan en principio ninguna formación específica a sus clientes. Sin embargo, cuentan con un personal muy cualificado y motivado⁴³, que favorece la creación de buenas relaciones entre cliente-prestador, orientando los últimos a los clientes durante todo el proceso siendo un gran punto de apoyo para ellos.

RESUMEN REGIÓN

Población Objetivo: la mayoría de los proyectos van dirigidos a mujeres, representando las mimas el 90% y el 85% de los prestamistas en Asia del Sur y EAP respectivamente (MIX Market).

Metodología: los grupos de solidaridad son la modalidad mayoritaria, debido a la garantía solidaria que permite el no exigir garantías de otro tipo disminuyendo el costo del crédito para los prestamistas, así como ahorro para las IMFs en los costes de los proyectos⁴⁴. Pero como se observa en la tabla 5, en esta región también se ofrecen otro

⁴² Los créditos concedidos para el pago de la adquisición de la tierra tienen un máximo de 500.000 Baht (us\$15.385), con un período máximo de amortización de 25 años con interés del 5%, pudiendo amortizar el principal solamente en los primeros 5 años. Estas condiciones permite cubrir los costes operacionales y los riesgos crediticios, pero no genera beneficio.

⁴³ Su salario se basa en la cantidad de clientes y sus respectivos microcréditos, la calidad en función de las tasas de devolución de los préstamos y la cobertura de gastos operacionales, y el beneficio obtenido; por lo que el rendimiento de los trabajadores influye directamente en su salario.

⁴⁴ Resulta más caro el seguimiento de los préstamos individuales, requieren más tiempo y más personal

tipo de metodologías como los préstamos individuales, en casos en los que el mismo requiera más flexibilidad y no presenten gran riesgo crediticio, o la IMF cuente con mayores medios para soportarlo⁴⁵. En estos casos se pueden exigir garantías individuales⁴⁶. En el sur de la India es muy común la metodología de las uniones de crédito, los SHG, que operan como intermediarias financieras.

Destino microcrédito. Capacitación y Orientación: la mayoría de los proyectos en esta región exigen la inversión de los microcréditos prestados en actividades que generen ingresos, de modo que sea más fácil asegurar la devolución de los préstamos y con el objetivo de mejorar la economía de los distintos poblados⁴⁷. De todas formas, eso no impide que en los distintos proyectos se promueva la inversión en educación o nutrición.

Tabla 5: Resumen Proyectos en la región de Asia

País	Datos Demográficos	Proyecto	Descripción Proyecto	Impacto Proyecto	Variables		
					Público Objetivo	Metodología	Destino/F&O
ASIA	Bangladesh Población Rural: 71% IDH: 146	Grameen Bank	IMF base de los programas de microcréditos. Entre otros, ofrecen programas de microcréditos a las mujeres de áreas rurales para fomentar su empoderamiento	Positivo Alcance: 80% Ranking de IMF(Mix Market):9*	Mujeres: 97% de los beneficiarios totales Requisitos: No tener más de 0,2hc de tierra/bienes por valor de 0,4h	Grupos solidarios	Inversión en actividades productivas (plz: 7días) Se ofrece formación antes de recibir el microcrédito y orientación durante todo el proceso.
	India Población Rural: 68% IDH: 136	ESAF	ONG cristiana que cuenta con 55 sucursales en el sur de la India, desde las cuales desarrolla programas de microcréditos fomentando el desarrollo rural	Positivo	Mujeres en exclusión financiera Requisitos: debajo de umbral de pobreza (no es imprescindible)	Grupos Solidarios	Se ofrece formación y orientación
		Grameen Koota	IMF que trabaja en el sur de la India desarrollando programas de microcréditos en áreas de alta marginación social (37% población vive por debajo del umbral de la pobreza).	Positivo	Mujeres que vivan en áreas rurales y se encuentren en exclusión financiera	Grupos Solidarios	Se ofrece formación y orientación
		Share Microfinanzas	IMF financiada por el Grameen Bank que oferta programas de microcréditos en áreas rurales de la India	Positivo Ranking de IMF(Mix Mkt):11*	Mujeres que vivan en áreas rurales y se encuentren en exclusión financiera	Grupos Solidarios	Se ofrece formación y orientación
		Sanghamithra	IFNB impulsada por el banco MYRADA, con el objetivo de descentralizar los servicios financieros y desarrollar programas de microcréditos en áreas rurales	Positivo	Mujeres que vivan en áreas rurales por debajo del umbral de pobreza	Uniones de Crédito (SHG) Self-help groups	Se ofrece formación y orientación
Tailandia	Población Rural:66%	NABARD	IMF estatal que promueve el desarrollo rural y agrícola	Positivo	Población agrícola y granjera del área rural del sur de la India	Uniones de Crédito Préstamo individual	Inversión en actividades productivas(agrícolas o ganaderas)
		Land Bank	Programa promovido por el EAAC que tiene como objetivo evitar la migraciones	Positivo	Agricultores y Granjeros Requisito: estar inscrito en el registro de ALRO	Préstamo individual	Inversión en actividades productivas(agrícolas ganaderas artesanales)

Fuente: Elaboración Propia

⁴⁵ Land Bank (ver supra)

⁴⁶ Modelo Grameen II (ver supra)

⁴⁷ Grameen Bank exige que la inversión tenga lugar en los 7 días siguientes a la obtención del microcrédito

ÁFRICA

África tiene aproximadamente un 75% de población rural (World Bank, 2012). Las primeras organizaciones microfinancieras de la región surgieron en Kenia, las ROSCAS (Asociaciones de Crédito y Rotación de Ahorros) que corresponden con el modelo de los Fondos Rotatorios⁴⁸ En la subregión de África Oriental se desarrollaron las COPEEC⁴⁹ que permitían el acceso a créditos sin necesidad de disponer de ahorros previos, acercándose los modelos ofrecidos por estas IMFs más a los grupos de solidaridad, también explicados supra, que priman actualmente en África. Desde 1994 estas IMFs están reguladas⁵⁰ y son supervisadas por el Banco Central. Sin embargo en África Occidental, las IMFs más abundantes son las cooperativas de agricultores⁵¹, en las que los préstamos concedidos son devueltos con el dinero obtenido de los beneficios generados con la cosecha. La actividad crediticia tiene mayor concentración en oriente, liderando las prestaciones Ghana y Kenia, el último representando un 16,9% del total de prestatarios de la región. En la actualidad la mayor parte de IMFs en África son IFNB y ONG lo que implica una gran necesidad de financiación externa, representando un 74% de los fondos utilizados por las IMFs (Mix Market).

Las microfinanzas en África están avanzando mucho en las últimas décadas (Torre Olmo, y otros, C. 2012). Sin embargo, las áreas rurales sufren una exclusión financiera mucho mayor como se explicó en el marco teórico. Contando África con un altísimo porcentaje de población rural que asciende al 75% (World Bank, 2013), es de gran importancia analizar proyectos en distintas subregiones y observar su funcionamiento con el objetivo de determinar cómo potenciar el desarrollo rural en este continente. Dentro de la población rural, uno de los sectores más afectados son los agricultores, ya que pueden poner en peligro la sostenibilidad de la IMF debido al riesgo crediticio tan alto que presentan por el carácter estacional de la agricultura y su dependencia a la meteorología. Por tanto, el análisis constará de proyectos rurales y agrícolas en los que se haya utilizado la herramienta de los microcréditos para desarrollar la economía de los poblados correspondientes, en cada una de las subregiones africanas.

⁴⁸ Ver supra, tipos de metodología.

⁴⁹ Cooperativas de Crédito y Ahorro

⁵⁰ Mutelles d'épargne et crédit (MUTEC)

⁵¹ SACCOS: Savings and Credit Co-operative Societies. En español COPEEC

África Subsahariana

Esta región de África comprende todos los países situados al sur del desierto del Sahara. Se va a centrar el estudio en Ghana ya que se trata de uno de los países con mayor alcance a la población más pobre y marginal, siendo más del 90% de los clientes de las IMF mujeres (Mix Market). Esto se puede considerar un éxito ya que como se ha ido analizando a lo largo del trabajo suelen ser las que se encuentran en la mayor situación de exclusión social. Además son más responsables a la hora de cumplir con los pagos de la deuda e invierten sus ingresos en la familia, ya sea educación o nutrición (*McIntyre, G. 2012*). La población rural es cercana al 50% (World Bank 2013, Ghana 48%, Nigeria 50%)

GHANA

Ghana en la tabla del IDH se encuentra en el puesto número 124/182, habiendo evolucionado positivamente en los últimos años, encontrándose en 2009 en el 152. Se centra el estudio de nuevo en las áreas rurales, contando Ghana con un sistema bancario rural desde 1970 que ha permitido el acceso a servicios financieros a la población rural. Antes del desarrollo del sistema bancario microfinanciero ya existían cooperativas que otorgaban préstamos a corto y medio plazo a las granjas de cacao y uniones de crédito que promovían el préstamo y el ahorro. Se analizarán tres proyectos microfinancieros en áreas rurales del país. En primer lugar se analizarán los elementos de los proyectos que desarrolla el Sinapi Aba Trust, que resulta ser la IMF con más éxito de Ghana habiendo extendido sus servicios a más de 500.000 clientes (SAT, 2012). El siguiente proyecto es Pantang (Norwood, C. 2013) y su relevancia se debe a la utilización de la metodología de los susu. Ésta es muy similar a los fondos rotatorios, y es un modelo de proyecto que prima en la región subsahariana. Se trata de grupos informales que se ofrecen como alternativa a las entidades financieras como bancos, ya que están no prestan servicios financieros a la población pobre, sufriendo mayor exclusión social las mujeres. En el programa Pantang, se estudia el impacto de los microcréditos en el poblado siendo los resultados del mismo positivos. Se demuestra que la participación en un programa de microcréditos mejora la riqueza familiar, la planificación familiar y el fortalecimiento de las beneficiarias en la comunidad. Por último, MASLOC es una IMF creada en 2005 se con el objetivo de permitir el acceso al crédito para la expansión empresarial. Esta figura no tuvo el éxito esperado en su primera fase

(2006-2008), debido a una mala gestión del centro así como a la utilización inadecuada de la red de recursos. Por lo tanto es interesante su estudio para observar las prácticas no recomendables a la hora de llevar a cabo proyectos de microcréditos.

Proyecto: MASLOC⁵² (Akinlawon, I., Otchere, A., Pomerantz, J. R., & Smith, L. 2013)

1. Población objetivo

Pobres marginales, pero no se establecieron criterios de elegibilidad. Al no realizar un buen análisis de la clientela, el alcance no se aseguraba a los más pobres, y no se conocía bien a los beneficiarios, muchos de los cuales incumplieron los términos de los contratos de microcréditos.

2. Metodología

Préstamos individuales

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Al conceder los microcréditos sin exigir una inversión de los mismos en actividades productivas, se puso en peligro la sostenibilidad de la entidad junto con la viabilidad de sus programas de microcréditos. Como recomendaciones para la solucionar estos problemas se propone exigir que los trabajadores de la Institución tengan una formación microfinanciera adecuada, con el fin de estar bien equipados para evaluar a clientes potenciales antes de concederles créditos. (Philomina, Q., Emmanuel, A., & Emmanuel, A. 2012)

Proyecto: Sinapi Aba Trust (SAT) (Adjei, J. K., Arun, T., & Hossain, F. 2009)

1. Población objetivo

El 92% de la clientela de los programas de microcréditos de esta entidad corresponden a mujeres (SAT, 2012). Predominan los clientes microempresarios que sufren exclusión financiera. Es interesante comentar una práctica usual en esta IMF, consiste en promover que los clientes que mejoren su situación y sean considerador ‘maduros’ pasen a formar parte de Instituciones Financieras Tradicionales, de modo que las IMF puedan prestar servicios a más clientes en exclusión financiera(Adjei, J. K., Arun, T., & Hossain, F. 2009)

2. Metodología

⁵² Micro and Small Loan Center

Grupos de solidaridad, que en el caso de STA reciben el nombre de ‘Trust Banks’, en los que las garantías constituidas son solidarias, respondiendo todo el grupo por impagos de alguno de los miembros.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Al ofertarse los microcréditos a microempresarios, STA requiere que se inviertan en la microempresa correspondiente. Esta IMF ofrece formación para ayudar al desarrollo de las habilidades profesionales de sus clientes.

Proyecto: Pantang⁵³ (Norwood, C. 2013).

1. Población objetivo

Mujeres habitantes en Pantang

2. Metodología

Este método es similar al de las ROSCAS⁵⁴, por lo que también se considera fondo rotatorio. Implica realizar un depósito regular de una cantidad de dinero a un cobrador durante un determinado período de tiempo, en el que el cobrador ejerce de intermediario prestando ese dinero a otros, depositándolo en un banco o invirtiéndolo a cambio de una comisión. Este método tiene el riesgo de perderlo todo si el intermediario desaparece con el dinero.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

En este proyecto, no se exigió ningún destino en particular a los recursos obtenidos, utilizándolos algunas mujeres para mejorar sus actividades productivas y otras para realizar el pago de las tasas escolares o solventar cuestiones relativas al mantenimiento de la familia y del hogar. Durante el proceso no recibieron formación específica, pero se les ofreció apoyo y orientación en todo momento.

África Central

En África central más del 70 por ciento de su población vive en el medio rural (World Bank, 2013), con diferencias entre los países de la región estando Gabón y el Congo más urbanizados, mientras que Ruanda y Burundi son países muy poblados con más 80% de sus poblaciones viviendo en condiciones rurales (World Bank, 2013). Por ello, el país seleccionado para el análisis de proyectos en esta subregión es Ruanda, ya que

⁵³ Poblado rural a 20 millas de Accra

⁵⁴ Rotating Saving and Credit Associations. Metodología similar a los fondos rotatorios.

cuenta con un porcentaje de población rural altísimo. En general, los países centroafricanos son algunos de los menos favorecidos del mundo (FAO 2012).

RUANDA

Como se establecía supra, Ruanda cuenta con la mayoría de la población viviendo en áreas rurales, exactamente un 81% de población total, sobrepasando incluso a Kenia que cuenta con un 76% (World Bank Data). En este país no se debe olvidar la situación de la población ruandesa que ha vivido la trágica experiencia del genocidio, factor a tener en cuenta a la hora de trasladar la información de este país al entorno Keniata. El programa de microcréditos que se analizará será un proyecto piloto de la Cruz Roja en un área rural del país. Se trata de un estudio transversal con un grupo de control, el cual analiza si la participación en el programa proporcionaba a la familia mayor bienestar económico, así como incremento de la productividad y mejora del estatus social o fortalecimiento en la comunidad. Éste programa no es el único realizado en África con el objetivo de probar la eficacia de los programas de microcréditos⁵⁵, pero la mayoría de estos estudios se han realizado en Asia, concretamente en Bangladesh. La mejora de calidad de vida y bienestar familiar se midió a través de encuestas, mientras que el incremento de la productividad y las mejoras a nivel social fueron evaluados a través de entrevistas abiertas y visitas de campo⁵⁶. El resultado final del estudio es positivo, cumpliéndose el impacto esperado en los beneficiarios del proyecto de los tres objetivos iniciales.

Proyecto: Proyecto Piloto Cruz Roja (Lacalle Calderón, M., Rico Garrido, S., & Durán Navarro, J. 2008),

1. Población objetivo

En este proyecto no se da preferencia a las mujeres. En todo caso, los beneficiarios son seleccionados en función de su vulnerabilidad y su capacidad productiva.

⁵⁵ Véase Zambuko Trust en Zimbabwe (Barnes, 2001); FINCA, FOCCAS y PRIDE en Uganda (Barnes, Gaile y Kimbombo, 2001); Kafo Jiginew en Mali (MkNelly y Lippold, 1998); Lower para Rural Bank en Ghana (MkNelly y Dunford, 1998); y CETZAM en Zambia (Copestake, 2002).

⁵⁶ Los indicadores escogidos para comprobar el cumplimiento de los objetivos fueron: 1.El porcentaje de hijos escolarizados, los gastos que cubren de la educación las familias, y las familias que cuentan con al menos un hijo en secundaria. 2. Número de veces que han comprado ropa, jabón en el último año; o han realizado mejoras de la casa en los últimos doce meses.

2. Metodología

Los fondos rotatorios. Éstos se constituyen por los reembolsos de las primeras asociaciones de beneficiarios y son gestionados por el comité de pilotaje, institución establecida en los distintos distritos para llevar a cabo el seguimiento y solventar los contratiempos que pudieran surgir.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Los recursos obtenidos requieren ser invertidos en las respectivas actividades productivas de los beneficiarios, en el caso de esta región la ganadería. Es interesante apuntar que los recursos otorgados fueron parte en especie⁵⁷ (80%) y parte en metálico (20%); permitiendo este tipo de concesión mayor rapidez en la devolución del préstamo, el cual se pagaba también parte en especie y parte en metálico

África Occidental

En esta subregión se sitúan países como Mozambique, Namibia o Sudáfrica. En este estudio se va a tomar como referencia Sudáfrica, país con una población rural de tan sólo un 38%, (World Bank, 2013) siendo este dato muy distinto de la demografía Keniata. En todo caso el análisis se centrará en este 38% del país, observando los modelos microfinancieros que se desarrollan en las zonas rurales.

SUDÁFRICA

La situación en Sudáfrica es diferente al resto de países de la región debido a la extensión del comercio agrícola, representando el 43,1% del PIB del país (World Bank, 2011) aunque estudios recientes demuestran que el crecimiento del sector agrícola ha bajado en los últimos años, presentando un ritmo de crecimiento mucho más lento que la población (*Liebenberg, F., & Pardey, P. G. 2012*). Las empresas agrícolas de gran escala son la mayoría propiedad de blancos, con gran financiación privada y gran apoyo estatal hasta 1994⁵⁸. Esto dificulta el desarrollo de microempresas agrícolas, por falta de recursos y sin

⁵⁷ Entre 10 y 21 cabras por cada asociación beneficiaria, formadas por 10 familias.

⁵⁸ Año en el que Sudáfrica pasa a ser un país democrático. Se llevó a cabo un plan de restitución y redistribución de la tierra a través de reformas legales cuya pretensión era hacer un reparto más equitativo, ya que hasta ese momento las explotaciones agrícolas y ganaderas sólo eran propiedad de los sudafricanos de raza blanca. El objetivo era llevar a cabo el traspaso de al menos un 30% de la tierra antes de 2014, pero en marzo de 2012 sólo se había llegado a un 8% del mismo.

poder competir en precios por falta de economías de escala, impidiendo a los mismos crecer y mejorar. Por ello el Estado Sudafricano ha priorizado el desarrollo de aquellas empresas más pequeñas, normalmente propiedad de negros, fomentando el acceso a los servicios financieros y a los recursos necesarios para la mejora. (*Liebenberg, F., & Pardey, P. G. 2012*). De todas formas, todavía falta mucho trabajo para mejorar el sector agrícola dentro del país en las áreas rurales donde se encuentran las pequeñas y medianas granjas y explotaciones agrícolas propiedad de familias negro africanas muy pobres. El análisis de esta subregión consistirá en analizar información sobre el sector agrícola y rural del país, sin centrarse en ningún proyecto o IFM en concreto. Se ha obtenido el acceso a esta información gracias al estudio realizado por Finmark Trust en 2013 ‘Estado del sector agrícola y rural en Sudáfrica. El mismo es muy reciente cuenta con una información primaria inaccesible a la hora de redactar este estudio por lo que es interesante analizarlo.

Proyecto: Estudio de Finmark Trust (De Klerk, M., Fraser, F., & Fullerton, K. 2013)

1. Población objetivo

Las mujeres representan el 90% de los miembros de IMF informales, y suelen constituir el público objetivo de los proyectos de microcréditos debido a su peor posicionamiento en la sociedad

1. Metodología

En Sudáfrica, y la región Occidental en general, priman los SACCOS⁵⁹ cuya metodología es similar a la de los fondos rotatorios. También muchos programas de microcréditos utilizan la metodología de los grupos de solidaridad

2. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

Se deben destinar los microcréditos obtenidos a la inversión en actividades productivas del área rural, como agrícolas o ganaderas, de modo que incremento la producción de las explotaciones y poder comercializar los productos a mayor escala.

⁵⁹ COOPEC

África Oriental

Esta subregión es en la que se encuentra Kenia, país en el que se basarán las conclusiones en el cuarto punto, sobre los elementos recomendados para asegurar la viabilidad de un proyecto de microcréditos en un área rural de este país. Las principales actividades productivas en las zonas rurales son la agricultura y la ganadería (Kipsha, E. F., & Zhang, X, 2013). Al haber analizado principalmente proyectos agrícolas, se aprovechará esta subregión para estudiar proyectos de ganadería muy comunes en Kenia. El otro país que se ha seleccionado para el estudio se sus proyectos es Tanzania, interesante por la similitud demográfica de ambos países, así como por primar en el país la metodología de los fondos rotatorios (Beck, T., & Maimbo, S. M. (Eds.), 2012). Los proyectos que se analizarán en este país utilizarán distintas versiones de esta metodología.

TANZANIA

En esta región se van a analizar dos proyectos del sector agrícola que se desarrollan mediante la creación de fondos rotatorios. En el proyecto del distrito de Iramba se constituyen los fondos bajo la figura, ya explicada supra, de los SACCOS, mientras que el proyecto de Zanzíbar se basa en ACCR. Se trata de una Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ACCR)⁶⁰. Éstas no requieren financiación externa de ningún tipo siendo completamente autosuficientes, diferenciándose por tanto de los SACCOS en que no se constituyen formalmente como hacen éstos, ni reciben ningún momento recursos monetarios externos, mientras los SACCOS en muchas ocasiones reciben recursos externos, aunque sí que reciben formación. Fuera de estas características funcionan de forma muy similar, siguiendo la filosofía de los fondos rotatorios. Cada miembro abre una cuenta de ahorro en un fondo común, del que luego se pueden solicitar préstamos por parte de los mismos miembros hasta un monto tres veces superior a la inversión inicial en el fondo, a devolver al 3% interés anual (Brannen, C. 2010). Ambos estudios muestran un impacto positivo en las actividades agrícolas de los beneficiarios de los proyectos, así como el impacto social en relación al estatus social, mejora de la educación de los hijos y similares que se han ido reconociendo a lo largo de este trabajo.

Proyecto: IRAMBA DISTRICT (Girabi, F., & Mwakaje, A. E. G. 2013)

⁶⁰ Accumulating Savings and Credit Association (ASCA)

1. Población objetivo

No hay discriminación de género, sino que la participación en el programa corresponde al 55% mujeres y 45% hombres aproximadamente.

2. Metodología

Fondos rotatorios. Los forman a través de unas IMF que reciben el nombre de SACCOS, ya explicadas a lo largo del trabajo.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación

Los recursos obtenidos deben ser invertidos en una actividad productiva, estando en el 87% de los casos, relacionada con el sector agrícola

Proyecto: VSLA en Zanzibar (Brannen, C. 2010).

1. Población objetivo

Mujeres

2. Metodología

Fondos rotatorios. En este caso no se agrupan en los SACCOS como en Iramba, sino que lo hacen en VSLA, un tipo de ACCR

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación

No se establece un requisito de inversión de los créditos obtenidos en un fin determinado, aunque la mayoría lo destinan a la mejora de sus actividades agrícolas. Lo que sí se lleva a cabo es formación de los miembros de VSLA, de modo que tengan los conocimientos financieros necesarios para llevar a cabo una buena gestión de los recursos.

KENIA

Kenia es un país con alta porcentaje de población rural, ascendiendo el mismo al 75% (World Bank, 2013). Ésta población se dedica en su mayoría a la agricultura o ganadería. Dentro de la industria ganadera existe tanto comercio del ganado como explotaciones del mismo. Para el análisis de proyectos en este país se ha seleccionado un proyecto ganadero de cada, ambos con resultados de los programas muy positivos. Como ejemplo de la explotación del ganado lechero se va a estudiar un proyecto llevado a cabo en los distritos de Machakos y Makueni (Kavoi, M., Hoag, D., & Pritchett, J. 2010). Las granjas de ganadería lechera están muy extendidas por el país, siendo la industria lechera y por consiguiente la explotación ganadera lechera una actividad muy desarrollada en el país

(Kavoi. M, y otros, 2010). Esta industria comenzó a desarrollarse hace un siglo aproximadamente, en la época de la colonización europea, y al descolonizar el continente africano, pasaron las granjas productoras a ser propiedad de la población rural local (Omore y otros, 1999) En estos programas se facilita el acceso microcréditos que permitirán la inversión en nueva maquinaria y mejora de las instalaciones, de modo que la producción de las pequeñas granjas ganaderas incremente, aumentando consecuentemente los ingresos de las mismas (Winrock International, 1992). El otro programa de microcréditos se desarrolla en comunidades dedicadas al comercio ganadero en la región de Samburu. En Samburu la mayoría de la población se dedica a la ganadería, pero los propietarios y comerciantes del ganado solían ser siempre hombres. A día de hoy se está mejorando significativamente accediendo cada vez más mujeres a la actividad ganadera. Esto se refleja todos los meses en la feria que se celebra Lolkuniani, poblado de la región de Samburu, en el que suele haber más comerciantes mujeres que hombres.

Proyecto: Comercio ganadero en Lolkuniani, una aldea de Samburu (KIT, Agri-ProFocus e IIRR, 2012)

1. Público Objetivo

En un inicio las beneficiarias eran solamente mujeres. Pero la situación de las mismas no producía una mejora notable. Posteriormente, se introdujo a hombres en los grupos solidarios y sorprendentemente mejoró sustancialmente. Gracias a la inclusión de ambos géneros se logró una mejora en el comercio, que supuso un incremento del nivel de vida de todos los beneficiarios; consiguiendo entre otras las mujeres una mejora de su estatus social en sus comunidades.

2. Metodología

Grupos solidarios. La mayoría de los microcréditos ofrecidos en este proyecto son en especie, ganado específicamente. Este mecanismo se utiliza también en un proyecto analizado previamente en este trabajo: Estudio Piloto de la Cruz Roja

3. Destino. Capacitación y Orientación

Los recursos obtenidos deben destinarse a la actividad del comercio ganadero. Para ello se forma a los distintos grupos de beneficiarios, especialmente a las mujeres normalmente nuevas en la actividad, para poder llevar a cabo la actividad con el mayor éxito posible.

Proyecto: Cooperativas lecheras en los distritos de Machakos y Makueni (Kavoi, M., Hoag, D., & Pritchett, J. 2010).

1. Población objetivo

Ganaderos propietarios de pequeñas granjas ganaderas dedicadas al ordenamiento del ganado para comerciar con productos lácteos.

2. Metodología

Se utilizan tanto la metodología de los grupos solidarios como la de los préstamos individuales, la primera en poblados en los que los beneficiarios son más humildes, no pudiéndose constituir garantías patrimoniales, resultando por tanto necesarias las solidarias. Además gracias a estas agrupaciones se desarrollan habilidades sociales de los participantes.

3. Destino microcrédito. Capacitación y Orientación.

El microcrédito obtenido debe ser invertido en la actividad ganadera. En ocasiones los créditos son en especie, ya sean en ganado en sí o en maquinaria para el trato del ganado y de la leche.

No se establecen cursos de formación, pero sí hay un servicio de orientación profesional que pueden solicitar los beneficiarios para obtener consejos para mejorar el rendimiento de su negocio.

RESUMEN REGIÓN

Población objetivo: mujeres

Metodología: en los proyectos de microcrédito se ha observado que priman los grupos solidarios

Destino. Capacitación y Orientación: la mayoría de los programas de microcréditos exigen invertir el crédito obtenido en actividades generadoras de ingresos. También se promueve la formación de la clientela

Tabla 6: Resumen Proyectos en la región de África

País	Datos Demográficos	Proyecto	Descripción Proyecto	Impacto Proyecto	Variables		
					Público Objetivo	Metodología	Destino/F&O
ÁFRICA Ghana	Población Rural: 48% IDH: 124	MASLOC	IMF estatal con el objetivo de permitir acceso al crédito a los excluidos financieramente para promover la expansión empresarial	Negativo (en la primera fase, luego mejoró)	Pobres marginales. No criterios de elegibilidad lo que conlleva su concesión arbitraria por parte de la administración. Mujeres (92% clientela) Microempresarios	Préstamos individuales	No se exigía invertir los recursos en actividades productivas
		Sinapi Aba Trust (SAT)	IMF con mayor éxito de Ghana, denominado el 'Banco de los Pobres'. Lleva a cabo proyectos de microcréditos, principalmente apoyando a microempresas	Positivo Alcance: 500.000 clientes		Grupos solidarios (Trust Banks)	No se proporcionaba ni formación ni orientación Inversión del microcrédito en la microempresa correspondiente Ofrece formación y orientación
		Pantang	Proyecto de susu en un poblado rural de Accra	Positivo	Mujeres habitantes en Pantang	Fondo Rotatorio	No se exige el destino de los recursos a un fin específico. Se ofrece formación y orientación
Ruanda	Población Rural: 81% IDH: 167	Proyecto Piloto Cruz Roja	Estudio transversal de un grupo de control para analizar el impacto de los microcréditos en poblados rurales.	Positivo	No requisitos de género ni pobreza; pero preferencia según vulnerabilidad/capacidad productiva	Fondo Rotatorio	Inversión en actividades productivas (agrícolas o ganaderas) Se ofrece formación y orientación
Sudáfrica	Población Rural: 38% IDH: 123	Finmurk Trust	No se trata de un proyecto en concreto o de una IMF, sino de una recopilación del sector rural agrícola en el país	Positivo	Mujeres	Fondo Rotatorio	Inversión en actividades relacionadas con el sector agrícola.
Tanzania	Población Rural: 73% IDH: 152	Iramba District	Estudio del impacto de un programa de microcréditos en el distrito de Iramba, fomentando la producción de los agricultores de la zona, principalmente de girasoles y maíz.	Positivo	Granjeros y agricultores de la zona, tanto hombres como mujeres	Grupos solidarios	Inversión en actividades productivas (agrícolas) No se ofrece formación pero sí orientación
		VSLA Zanzibar	Proyecto de microcréditos en Zanzibar basado en Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo	Positivo	Mujeres	Fondos Rotatorios (ACCR)	No se establecen requisitos de inversión. Sí se ofrece formación y orientación
Kenia	Población Rural: 76% IDH: 145	Cooperativas Lecheras (Machakos y Mekuani)	Proyectos de microcréditos para impulsar la explotación ganadera en los distritos de Machakos y Mekuani	Positivo	Inicialmente Mujeres y luego también Hombres	Grupos solidarios	Se debe invertir en la actividad ganadera. Se recibe formación previa y durante el programa
		Comercio Ganadero (Samburu)	Programa de microcréditos se desarrolla en comunidades dedicadas al comercio ganadero en la región de Samburu	Positivo	Ganaderos propietarios de pequeñas granjas de ganado lechero	Grupos solidarios Préstamos Individuales	Se debe invertir en la actividad ganadera. Los créditos pueden ser entregados en especie. No se ofrece formación, pero sí orientación.

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 7: Resumen General Proyectos

País	Datos Demográficos	Proyecto	Descripción Proyecto	Impacto Proyecto		Variables																	
						Público Objetivo		Metodología				Destino		Orientar		Formar							
						GENERO H M	POBREZA A < U P	P I	G S	U C	F R	A e p r	Indi f	SI	NO	SI	NO						
L A C E l S a l v a d o r	Población Rural: 35% IDH:107	Entrega de Paquetes Agrícolas (EPA)	Programa dirigido al sector agrícola impulsado por el Gobierno		X							X											
		Programa de Agricultura Familia (PAF)	Programa estatal continuación de EPA que busca solucionar los problemas previos	X			X	X					X		X			X					
		MAG-FRUTALES	Programa estatal de microcréditos que impulsa la producción y comercialización de frutales	X			X	X					X		X			X					
México	Población Rural: 22% IDH: 61.	Comunidades Sociales Rurales (CSR)	Proyecto estatal con el objetivo de acabar con la pobreza rural promoviendo el desarrollo local	X			X	X				X		X			X						
		FOMMUR	Fondo estatal que opera en las zonas rurales de alta marginación social	X			X			X			X		X			X					
A S I A B a n g l a d e s I n d i a	Población Rural: 71% IDH:146	Grameen Bank	IMF base de los programas de microcréditos. Entre otros, ofrecen programas de microcréditos a las mujeres de áreas rurales para fomentar su empoderamiento	X			X	X				X		X			X						
		ESAF	ONG cristiana que cuenta con 55 sucursales en el sur de la India, desde las cuales desarrolla programas de microcréditos fomentando el desarrollo rural	X			X	X			X		X		X			X					
	Población Rural: 68% IDH:136	Grameen Koota	IMF que trabaja en el sur de la India desarrollando programas de microcréditos en áreas de alta marginación social (37% población vive por debajo del umbral de la pobreza.	X			X						X		X			X					
		Share Microfinanzas	IMF financiada por el Grameen Bank que oferta programas de microcréditos en áreas rurales de la India	X			X						X		X			X					
		Sanghamithira	IFNB impulsada por el banco Myrada, con el objetivo de descentralizar los servicios financieros y desarrollar programas de microcréditos en áreas rurales	X			X	X			X		X		X			X					
Tailandia	Población Rural: 66% IDH:103	NABARD	IMF estatal que promueve el desarrollo rural y agrícola	X					X	X		X		X			X						
		Land Bank	Programa promovido por el BAAC que tiene como objetivo evitar la migraciones de áreas urbanas a agrícolas, otorgando terrenos a granjeros o agricultores subvencionado el 30%	X						X			X		X			X					
Á F R I C A G h a n a R u a n d a S u d á f r i c a	Población Rural: 48% IDH: 124	MASLOC	IMF estatal con el objetivo de permitir acceso al crédito a los excluidos financieramente para promover la expansión empresarial		X					X													
		Sinapi Aba Trust (SAT)	IMF con mayor éxito de Ghana, denominado el 'Banco de los Pobres'. Lleva a cabo proyectos de microcréditos, principalmente apoyando a microempresas		X				X				X		X			X					
		Pantang	Proyecto de suso en un poblado rural de Acra	X	X			X					X		X			X					
	Población Rural: 81% IDH:167	Proyecto Piloto Cruz Roja	Estudio transversal de un grupo de control para analizar el impacto de los microcréditos en poblados rurales.	X										X			X						
Población Rural: 38% IDH:123	Finmurk Trust	No se trata de un proyecto en concreto o de una IMF, sino de una recopilación del	X			X							X			X							
T A N Z A N I A	Población Rural: 73% IDH:152	Iramba District	Estudio del impacto de un programa de microcréditos en el distrito de Iramba, fomentando la producción de los agricultores de la zona, principalmente de girasoles y maíz.	X									X				X						
		VSLA Zanzibar		X			X						X		X			X					
Kenia	Población Rural: 76% IDH:145	Comercio Ganadero Cooperat. Gandra		X			X	X						X									
				X						X	X												

Fuente: Elaboración Propia

3. Conclusiones

Los resultados obtenidos van a ser trasladados a la región keniana para poder determinar los elementos básicos para asegurar la viabilidad de un proyecto de microcréditos en esta zona. Es necesario recordar que a lo largo del trabajo se ha hecho referencia a distintas IMF que desarrollaban microcréditos, pudiendo variar los elementos determinantes del éxito dependiendo de la institución utilizada. Este estudio parte de la base de que será una institución informal, probablemente una ONG⁶¹, la que llevo a cabo el proyecto de microcréditos.

Tras esta aclaración, presento las conclusiones desarrolladas en base a los resultados obtenidos en el análisis realizado.

ÁREA

El primer elemento clave de un programa de microcréditos es el área. En el caso de este estudio no es objeto de análisis como variable ya que es un elemento preestablecido desde el comienzo del estudio, siendo el objetivo del mismo garantizar la viabilidad del lanzamiento de créditos en áreas rurales.

PÚBLICO OBJETIVO

En segundo elemento es el público objetivo del programa, es decir, determinar si es necesario delimitar ciertos criterios de elegibilidad para los beneficiarios del programa. En los resultados se ha observado que en la mayoría de los casos son proyectos dirigidos exclusivamente a mujeres, ya que se encuentran en una situación de exclusión financiera mayor. Pero el factor más relevante para considerarlo un elemento clave para el éxito de un programa de microcréditos se encuentra en que las mujeres presentan mayor responsabilidad que los hombres a la hora de cumplir con los plazos de pago, y además, consiguen un mayor impacto social en la población ya que se encargan de la educación, alimentación, salud y hogar de la familia, invirtiendo en ellos cuando corresponda. También se han analizado algunos proyectos sin discriminación de género que han logrado un impacto positivo, pero yo considero tras el análisis global que la selección de mujeres como beneficiarias será un elemento garante del éxito.

⁶¹ Similar al proyecto piloto de la Cruz Roja en Ruanda, se establece un proyecto para una determinada población, contando como

En cuanto a los requisitos de pobreza, en principio los utilizados por el Grameen Bank o similares tienen más sentido en grandes IMF encargadas de distintos proyectos, y que buscan cumplir con los objetivos de reducción de la población más pobre. Sin embargo, en nuestro proyecto no serían necesarios, al establecerse el De todas maneras, se establecerá en todo caso, como criterio mínimo, el no cumplir con los requisitos exigidos por las entidades financieras tradicionales, es decir, limitar el servicio del proyecto de microcréditos a aquellos individuos que sufran realmente exclusión financiera.

METODOLOGÍA

Las dos metodologías que han dado mejor resultado en áreas rurales han sido los fondos rotatorios y los grupos solidarios. Los fondos rotatorios son recomendables en los casos en los que se busque una doble herramienta financiera: microahorros y microcréditos, ya que los mismos están formados por los ahorros de los beneficiarios. Como nuestro proyecto objetivo se centra en microcréditos sin ofrecer en principio servicios de microahorro, se opta por la segunda metodología: los grupos solidarios. Las ventajas de este sistema no son solo la creación de garantías no patrimoniales, sino que gracias a ella se disminuyen los costos administrativos del financiamiento porque es el propio grupo el que administra los préstamos individuales. Además, el líder del grupo (que puede ser una figura rotatoria) asume grandes responsabilidades y participa en diversas actividades sociales de la comunidad, lo que le permite desarrollar habilidades sociales y mejorar su autoestima. Esto tiene un efecto positivo en la identidad individual de los miembros y propicia el desarrollo de la identidad colectiva y la participación comunitaria, preparando a los miembros de la comunidad para enfrentar los problemas y resolverlos endógenamente.

DESTINO MICROCRÉDITO. FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN

Se ha observado en los proyectos estudiados en este trabajo que el ofrecer servicios microfinancieros sin formación financiera previa y sin orientación y apoyo durante el programa pueden llevar al fracaso. La población a la que se dirigen no suele tener conocimientos financieros, e incluso en muchas ocasiones se trata de analfabetos. Por lo tanto es imprescindible ofrecer formación previa y un seguimiento a los beneficiarios del proyecto, de manera que se les pueda orientar qué inversiones son más rentables, y como optimizar sus recursos.

En todo caso, es fundamental la inversión de los créditos obtenidos en actividades productivas, para garantizar el pago de los préstamos y la viabilidad del proyecto, así como fomentar una mejora en la economía del poblado rural en cuestión.

Resumiendo las conclusiones, el proyecto de microcréditos a desarrollar en el área rural de Kenia para lograr su éxito, tanto económico como social, queda definido de la siguiente manera: los beneficiarios son mujeres que se agrupan en grupos de solidaridad (de 5 a 10 miembros) para obtener créditos que invertirán en actividades productivas, tras haber recibido la formación correspondiente. En términos generales, aplicando este modelo se garantiza un impacto positivo en la comunidad beneficiaria del programa.