



**EL POTENCIAL DE LAS MICROFINANZAS PARA EL DESARROLLO LOCAL  
EN LAS EXPERIENCIAS IMPULSADAS POR AeA EN LA REGIÓN DE  
AMERICA LATINA (2000-2003)**

- 1. Antecedentes del trabajo de Ayuda en Acción en Microfinanzas.**
- 2. Experiencias en MF desarrolladas por Ayuda en Acción.**
  - 2.1. Experiencias sistematizadas**
  - 2.2. Características de las experiencias.**
- 3. Aportes de las experiencias de MF a la Estrategia de Desarrollo Local (DSEL) de Ayuda en Acción.**
  - 3.1. Aportes conceptuales**
  - 3.2. Aportes metodológicos.**
  - 3.3. Rol de AeA y los Socios estratégicos en el campo de las MF.**
- 4. Recomendaciones.**

Marzo 2005

**Consultor: Benito Fernández F.**

## **EL POTENCIAL DE LAS MICROFINANZAS PARA EL DESARROLLO LOCAL EN LAS EXPERIENCIAS IMPULSADAS POR AeA EN LA REGIÓN DE AMÉRICA LATINA <sup>1</sup>**

El aumento desmesurado de la pobreza se ha convertido en uno de los principales males de la sociedad del Siglo XXI. El avance implacable del hambre, la mortalidad infantil, las enfermedades y las desigualdades sociales están ligadas a la situación de pobreza. Según estimaciones del Banco Mundial, habría actualmente 1.200 millones de personas viviendo con menos de U\$1 diario, en condiciones de absoluta pobreza (indigencia).

La situación en América Latina es igualmente alarmante. El Informe<sup>2</sup> de la Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL), señala que en el año 2004 los niveles de pobreza en América Latina apenas han disminuido del 1% respecto al 2003. Esto supone 224 millones de personas (43,2%) bajo la línea de pobreza, y 98 millones (18,9%) como indigentes. El informe señala además que América Latina cuenta con la distribución de ingresos más inequitativa a nivel mundial.

En la Cumbre del Milenio (sept. 2000), los gobiernos se comprometieron a reducir la extrema pobreza a la mitad para el 2015. Sin embargo, esta meta y la reducción del hambre en el mundo parece alejarse cada vez más por la falta de voluntad de acción, según el coordinador del Programa de Cooperación Descentralizada de la FAO, Javier Pérez de la Vega.

Para enfrentar esta situación se han ido gestando en los últimos años alternativas desde los movimientos sociales, instituciones de desarrollo y gobiernos progresistas, una de las cuales ha tenido cada vez mayores consensos y adhesiones: la “economía solidaria”.

La Economía Solidaria (ES) trata de recuperar la dimensión ética y humana de las actividades económicas y establecer nuevos principios para la puesta en práctica de modelos económicos alternativos al capitalismo neoliberal. No busca imponer un único modelo para todas las culturas y todas las sociedades, sino que se limita a desarrollar principios mínimos que deberían recoger aquellos modelos económicos (diferentes y adaptados a cada cultura) que quieran llamarse solidarios. La economía solidaria es una propuesta muy abierta y gira alrededor de algunos principios comunes como la no explotación de los trabajadores, el respeto al medio ambiente y el empoderamiento de los sujetos para que sean sujetos de su propio desarrollo.

Uno de los campos más desarrollados de la ES ha sido precisamente el de las Microfinanzas. Este campo abarca la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros de vida, fondos de jubilación o transferencias a aquellas personas que por su condición de pobreza y discriminación social, están normalmente excluidas de esa posibilidad. El microcrédito representa sin duda el servicio financiero más extendido. Las metodologías y estrategias también son muy variadas, destacándose los bancos comunales y los fondos rotatorios.

### **1. Antecedentes del trabajo de Ayuda en Acción en Microfinanzas.**

<sup>1</sup> Este documento recoge las ideas centrales del Informe Final de la sistematización de las experiencias en Microfinanzas llevadas a cabo por Ayuda en Acción con el título “El potencial de las microfinanzas para el desarrollo rural en las experiencias desarrolladas por AeA en la Región de América Latina (2000-2003), noviembre 2004.

<sup>2</sup> Panorama Social de América Latina 2004, en [www.cepal.cl/publicaciones/desarrollo](http://www.cepal.cl/publicaciones/desarrollo) social

Ayuda en Acción se define a sí misma como una organización que busca el mejoramiento de la calidad de vida de las personas, familias y comunidades que viven en situación de pobreza y exclusión, con un enfoque de desarrollo integral y sostenible, donde estos sectores son sujetos de su propio desarrollo.

### **La definición del nuevo modelo de desarrollo.**

La Reunión de Centroamérica y México (Puebla, marzo 2002) marca un primer hito en la reflexión sobre un modelo y estrategia de desarrollo para los programas nacionales de AeA en América Latina. Posteriormente se crea un Grupo de Trabajo que estructurará esas ideas en el documento “Dinamización Social de las Economías Locales: metodología de intervención” (marzo, 2003).

El documento deja establecidos elementos centrales de la estrategia de Dinamización Social de las Economías Locales (DSEL):

1. La DSEL se inspira en un **modelo de desarrollo económico alternativo** al modelo de economía de mercado impulsado por el capitalismo neoliberal, con estas características:

- *socialmente justo*
- *técnica y económicamente viable,*
- *pertinente con el interés y potencialidades locales,*
- *que genere trabajo, empleo y facilite el desarrollo de otras actividades económicas complementarias*
- *ecológicamente equilibrado*
- *enraizado en la cultura local*
- *con perspectiva de género/generación.*

2. La DSEL tiene como **objetivo principal**: *“El incremento de la renta familiar y, por tanto, del bienestar de las personas”.*

3. Para conseguir dicho objetivo, la DSEL impulsa como **línea estratégica fundamental**: *el desarrollo de las capacidades económicas locales*, lo que permitirá que los sujetos y colectivos pobres y excluidos mejoren las condiciones de participación en los mercados, acceso a los créditos, a las tecnologías de producción y de procesamiento de las materias primas, así como la incorporación y participación activa en los procesos locales de desarrollo.

### **Las Microfinanzas, componente esencial de nuevo modelo de desarrollo.**

El acceso al crédito ya venía siendo implementado por AeA en los programas nacionales desde 1996, a través de fondos financieros creados y gestionados institucionalmente. Sin embargo, cada país utilizó los fondos otorgados por AeA de manera diferente y con criterios propios. Se hacía necesario uniformar algunos criterios en este campo.

El 21 de junio del 2001 AeA difunde la nueva Política de Créditos. Punto central de estas Políticas es que los fondos financieros deben pasar a propiedad de los Comités Locales de Gestión de Crédito, puesto que el rol de AeA no es ser entidad financiera. Otro aspecto importante es considerar que la apropiación de esa estrategia de microfinanzas en cada país puede tener ritmos y dinámicas diferentes..

Estas políticas y los conceptos relacionados a ellas fueron objeto de análisis en el Taller sobre Microfinanzas llevado a cabo en Lima (mayo 2003). A finales del 2003 la mayoría de los programas nacionales ya habían realizado la transferencia de la propiedad de los fondos de crédito bajo diferentes esquemas.

Las Microfinanzas entendidas desde la estrategia de la DSEL dan lugar al concepto enriquecido de “Microfinanzas Solidarias” (MFS)<sup>3</sup>.

Sus **características** son:

1. *Actúan en un cuadro de pobreza, de exclusión o de dificultad de acceso a los servicios financieros.*
2. *Tienen como misión utilizar la herramienta financiera para un desarrollo justo y sostenible*
3. *A largo plazo, buscan incrementar el capital social y la autonomía de los sujetos y colectivos implicados.*
4. *Sus actores son múltiples (clientes/grupos de comunidad, instituciones microfinancieras, gobiernos/prestamistas, instituciones de apoyo) y cada cual tiene técnicas y comportamientos diferentes, pero juntos hacen surgir una identidad específica de finanzas solidarias*
5. *Sus competencias consisten en pensar globalmente, en poder federar individuos y actores acerca de la actividad financiera.*

Las MFS se rigen por los principios de : **integralidad** por su articulación a los otros componentes del desarrollo; **alianzas estratégicas** entre los diferentes actores involucrados; **participación en redes** que potencien la capacidad de incidencia; **innovación** en cuanto a las formas que pueden adoptar los servicios financieros según los contextos; **equidad de género**, al potenciar el protagonismo de las mujeres; **sostenibilidad** financiera, social, cultural y medioambiental.

Para acompañar y desarrollar el ámbito de las Microfinanzas en los países latinoamericanos, se crea la Unidad Técnica Regional de Dinamización de Economías Locales (UTR) , con base en Nicaragua, a cargo de una persona (Camino Villanueva) que coordina acciones con la Oficina Regional de AeA en México

## 2. Experiencias en Microfinanzas desarrolladas por AeA.

Ayuda en Acción opera en Areas de Desarrollo de siete países de América Latina, con índices de pobreza del 50% , superior a la media latinoamericana (43.2%). Las Areas están ubicadas en Bolivia, Perú, Ecuador, Honduras, El Salvador, México y Nicaragua

En este contexto de pobreza y exclusión, el acceso al crédito para el mejoramiento de la calidad de vida ha sido una necesidad que el mercado tradicional de los bancos y mutuales no ha podido satisfacer por las condiciones puestas. Se calcula que el 90 % de la población estaría excluida del acceso a este mercado de capital al no tener las garantías y documentación exigida por las entidades financieras.

Frente a esta necesidad han ido apareciendo, tanto desde el ámbito estatal como privado , instituciones especializadas en microfinanzas (IMF) de primer y segundo nivel, como ser los Fondos Financieros Privados, las ONGs financieras, Bancos Solidarios, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito, y, al calor del negocio, también programas de crédito monitoreados por la banca tradicional.

El desarrollo de este tipo de servicios se ha visto estimulado por normas y regulaciones estatales, que han ayudado a lograr cada vez mayores niveles de especialización , diversificación de formas de crédito y de servicios prestados , y avanzar en la sostenibilidad de las IMF.

---

<sup>3</sup> Las microfinanzas solidarias como herramienta para el desarrollo: principios de intervención de AeA en microfinanzas”, 4 pp., s/f; “Microfinanzas Solidarias. Una propuesta desde la economía social para la construcción de un modelo justo e incluyente”, 6 pp., FSA, Quito, julio 2004.

Las ONGs financieras ha tenido un notable desarrollo gracias a la confianza depositada en ellas por organismos y ONGs internacionales , a pesar de que por su carácter de organizaciones “sin fines de lucro” tienen restricciones para operar, por ejemplo, no pueden captar ahorro.

En América Latina, y particularmente en los siete países señalados, se da un desarrollo desigual en el campo de las MF. La tendencia sin duda es a un acelerado incremento, pero , según los contextos, puede verse frenado por diversos factores: la crisis económica nacional e internacional; la inadecuación de la forma de servicio al medio; las situaciones de vulnerabilidad (plagas, inundaciones, terremotos,...); la ausencia de políticas estatales en el campo financiero; la cultura asistencialista promovida por gobierno y agencias internacionales; el clientelismo político; la apertura comercial indiscriminada

En este contexto general AeA ha desarrollado experiencias en Microfinanzas que han sido sistematizadas por equipos especializados en cada país. De ellas haremos una breve descripción y las características que resultan de un análisis comparativo.

## 2.1 Las experiencias sistematizadas.

### BOLIVIA.

La experiencia boliviana lleva como título: *“Acceso a capital por la población excluida de procesos económicos, en la experiencia de microfinanzas de Ayuda en Acción en Bolivia” (1999-2003).*

La modalidad de MF ha sido el **microcrédito rural**, gestionado a través de oficinas ubicadas en 4 ADTs: Licoma, Viacha, Caranavi y Coroico, todas ellas en el Departamento de La Paz.

En la experiencia se identifican claramente tres etapas en su desarrollo. En la primera etapa (1996-1998) es bajo la modalidad de fondo rotativo (en especie y en dinero) provisto y administrado directamente por AeA. La gestión deficiente del fondo obligó a transferir su administración a una ONG especializada en MF (ANED), que otorga y gestiona créditos sobre todo individuales con tasas de interés alrededor del 16% y plazos hasta 36 meses (1999-sept.2003). En la tercera etapa (sept.2003 en adelante), conforme a la nueva Política de Créditos de AeA, se transfiere la propiedad del Fondo Financiero a Organizaciones Económicas Locales, previamente seleccionadas, quienes conforman Comités de Gestión del Crédito Local.

### NICARAGUA

En Nicaragua se toma en cuenta la experiencia : *“La aplicación del Sistema de Crédito en Kukra Hill” (1998-2003).*

Kukra Hill es un Municipio ubicado en la Región Autónoma Atlántico Sur de Nicaragua. Desde 1989 es designado municipio independiente. Su potencial económico radica fundamentalmente en la agroindustria, caña de azúcar y producción bananera sobre todo. Los pequeños productores tuvieron un fuerte apoyo durante el Gobierno Sandinista (1979- 1989). Con los cambios hacia políticas de corte neoliberal, se cierra el Banco Nacional de Desarrollo, son privatizadas las empresas públicas y servicios básicos. El sector campesino queda abandonado y sin posibilidades reales de mejorar su economía.

AeA inicia su trabajo en Kukra Hill en 1998, año en que el Ingenio Azucarero cierra sus puertas dejando en la calle a 1600 trabajadores temporales y 60 empleados fijos.

Con el impulso y asesoramiento de AeA se organiza el Comité Municipal de Crédito y se elabora el Reglamento de préstamos. En junio 1999 se inicia el programa de crédito con un fondo de 20 mil us. administrado por AeA. El Comité cumple funciones de recoger las solicitudes y seleccionar los beneficiarios con AeA.

En enero 2002, la Asamblea general de beneficiarios/as decide pasar la propiedad de los Fondos de Crédito a la Empresa de Servicios EMASEMSA..Esta misma empresa contrata una administradora, propuesta por el Comité Municipal de Crédito.

## PERU

*“El proceso de empoderamiento de las mujeres en la experiencia de gestión de los Bancos Comunales del Sistema de Apoyo a Iniciativas de Negocios (SAIN) en el distrito San Juan de Lurigancho, Lima, Perú” (1998-2004)*, es el título de la experiencia peruana.

La experiencia ha tenido como actores principales mujeres micro-empresarias en el distrito San Juan de Lurigancho, ubicado en la ciudad de Lima (Perú). El trabajo ha sido posible gracias a la alianza establecida entre Ayuda en Acción Perú y el Taller de Capacitación e Investigación Familiar (TACIF).

En la primera fase de la experiencia (1998-2000) se llegan a organizar hasta 17 Bancos Comunales con mujeres microempresarias, a través de los cuales se otorgan y administran préstamos, y se da seguimiento a su devolución. La propuesta se extiende en la segunda etapa (2001-2002) a 42 Bancos Comunales. Se cuenta con una sistematización del Sistema de Apoyo a Iniciativas de Negocios (SAIN) y módulos y manuales de capacitación. La experiencia de los Bancos Comunales se amplía a 50 (año 2003) y a 58 (año 2004). Se incorporan microempresarios de otras ramas. Los negocios adquieren mayor estabilidad.

## MEXICO

La sistematización de México recupera experiencias en MF habidas en dos ADs, donde operan como aliados estratégicos de AeA dos ONGs diferentes, el Centro de Estudios para el Desarrollo Rural (CESDER) y la Fundación de Apoyo Infantil (FAI). De ahí el título: *“La experiencia de microfinanzas de CESDER y FAI/Nexapa como estrategia de incidencia en el fortalecimiento de la organización comunitaria” (2000-2003)*.

CESDER desarrolla la modalidad de “bancos comunitarios” en la Sierra Norte de Puebla, región indígena Nahuatl. La zona sufre fuertes procesos de aculturación y migración, debida ésta a la pobreza del terreno y el escaso potencial productivo. El Banco Comunitario surge como fondo de apoyo a microempresas campesinas. Actualmente el programa de “bancos comunitarios” se ha extendido a 19 comunidades repartidas en 5 municipios, catalogados entre los más pobres del país.

La Fundación de Apoyo Infantil opera en una AD bastante amplia: la Mixteca Baja Pueblana, en la región de Nexapa, que comprende los estados de Puebla y Morelos. Existen largos períodos de sequía (entre 5 y 8 meses), lo que no favorece el desarrollo agrícola y más bien incentiva la migración. El año 2002 FAI desarrolla el programa de financiamiento a microempresas familiares en 9 localidades del Estado de Morelos a través de la organización de “grupos solidarios de mujeres”.

## EL SALVADOR.

En El Salvador se han recuperado dos experiencias de MF desarrolladas una en la AD Cabañas y la otra en la AD Santo Domingo de Guzmán, con el título: *“Las Microfinanzas como una herramienta de potenciación del desarrollo local en el Salvador” (1997-2004)*.

La AD Cabañas está situada en el departamento del mismo nombre. La conforman 35 comunidades repartidas en tres municipios. Según datos del 1999, la zona tiene el peor IDH del país (0,609). Actualmente la mayoría de la población se dedica a actividades agropecuarias de

pequeña escala, con tecnologías inapropiadas que no permiten romper el círculo de la pobreza. La educación, salud, vivienda y acceso a servicios básicos son bastante deficientes.

El programa de MF se inicia en 1997 con administración de AeA..El programa se divulgó y logró expandirse gracias a la ayuda de las parteras y de los líderes comunales. Entre 1997-1999, se otorgaron 344 microcréditos, por un monto total de 47.000 Us. El cultivo de granos básicos (66%) y actividades de microempresa (22%) ocuparon la mayor cantidad de los créditos. Sin embargo, no se pudo controlar el crecimiento de la mora que llegó a alcanzar el 73% de los créditos otorgados, lo que obligó a un cierre temporal del Programa.

La AD Santo Domingo de Guzmán está conformada por 32 comunidades repartidas en 4 municipios, 3 pertenecientes al Departamento de Sonsonate y uno al Departamento de Ahuachapán. Se produce café, granos básicos, horticultura y existe algo de desarrollo de la ganadería y la manufactura. Sin embargo, el actual sistema de producción es de subsistencia y los bajos niveles de comercialización, el mal manejo de los recursos medioambientales y la falta de organización no dan lugar a que las familias puedan mejorar sus ingresos y alienta la migración temporal.

Entre 1997 y 1999 se otorgan 399 créditos por un monto de 89.256 Us, destinado al cultivo de granos básicos (55%) y actividades micro-empresariales (29%). La mora alcanza al 58% de los créditos razón por la cual el 2000 AeA inicia la transferencia de los fondos a ADECPRO, asociación comunitaria de desarrollo, quien asume también la administración. Hasta ahora ADECPRO ha otorgado 235 microcréditos por un valor de 70.412 us. y mora bajo control.

## HONDURAS.

*“La experiencia de microfinanzas como estrategia de incidencia en la dinamización de economías locales en Honduras” (1999-2003)* recoge el trabajo realizado en el programa de créditos desarrollado por AeA Honduras a raíz del huracán Mitch.

En un contexto de emergencia nacional, AeA ayudó a organizar y/o fortalecer 28 grupos productivos con el objeto de que pudieran tener acceso a su programa de créditos y que pudieran iniciar actividades productivas que les permitiera sobrevivir. Los créditos para la adquisición de insumos han sido otorgados y administrados por dos instituciones financieras con fondos de fideicomiso. AeA avala las solicitudes y asesora técnicamente a los grupos. Hasta el momento los fondos invertidos en los 28 grupos asciende a 120.754 us. El promedio de mora, sin embargo, asciende al 50.55% de los créditos otorgados.

## ECUADOR

La experiencia ecuatoriana aparece con el título: *“Estructura financiera rural, participación social y dinamización de la economía local. Sistematización de experiencias de microcrédito en ocho ADTs apoyadas por AeA en Ecuador” (1998-2003).*

El trabajo de microcrédito en AeA Ecuador arranca en la década de los 80. La larga experiencia acumulada de éxitos y fracasos le permitió organizar los Comités de Crédito como instancia gestora del crédito. Entre 1996-1997 se forman los primeros Comités con delegados de las comunidades campesinas. De 1997 al 2001 se fortalece la gestión colectiva a través de la capacitación y de un marco regulador: *“Normas para la Constitución y Operación de los Fondos de Crédito en las ADTs de AeA Ecuador”*. Entre el 2000 y el 2003 los Comités de Crédito adquieren la figura legal de “Corporaciones de desarrollo productivo” (CORDESPRO). A estas instancias transfiere AeA la propiedad de los fondos, conforme la nueva Política de crédito .

En las 13 ADTs de intervención institucional en Ecuador, actualmente existen 10 Comités de Crédito, ocho en ADTs que continúan trabajando directamente con AeA y dos que funcionan

autónomamente: el Comité intercomunal de crédito de la Casa Campesina de Cayambe y el Comité de Crédito de Jadán, ahora CORDESJ.

## 2.2 Características de las experiencias.

Perfilamos las características de estas experiencias a través de su análisis comparativo en torno a 4 ejes: actores, objetivos, procesos y avances/conquistas.

### ACTORES

#### Actores comunitarios.

Las experiencias de Microfinanzas se caracterizan por una fuerte participación de los sectores populares, la mayoría en situación de pobreza extrema o indigencia.

Diferenciamos sin embargo en los sectores populares su rol como **sujetos** o como **actores** en los programas de MF. Como sujetos, ellos son los beneficiarios de los servicios de MF: pequeños productores agropecuarios, familias y grupos con pequeños negocios en el campo o en zonas suburbanas, mujeres, indígenas, jóvenes en condiciones de exclusión de servicios básicos, (vivienda, educación, salud...). Todos ellos en la mira del asistencialismo y los programas de compensación o "alivio a la pobreza". Como actores, sin embargo, son sujetos organizados y con capacidad de propuesta y negociación a partir de sus necesidades.

Interesa ahora destacar esta calidad de actores en la población que participa en las experiencias de MF. El cuadro siguiente nos muestra las formas en que los sectores populares se han organizado como actores en los programas de MF:

Forma organizativa	Pais	Propiedad del fondo	Administración	Control
Banco Comunal	PERU	No legalizada	propia	propio
Banco Comunitario	MEXICO	No legalizada	propia	propio
Grupo Solidario	MEXICO	No legalizada	propia	propio
Grupo Productivo y Solidario	HONDURAS	No legalizada	Entidades Financieras	propio
Comité municipal y rural de crédito	NICARAGUA	No legalizada	Entidad Financiera	propio
Corporación de desarrollo productivo	ECUADOR	Legal	propia	propio
Comité de seguimiento del crédito	BOLIVIA	Legal	Entidad Financiera	propio
Comisión de crédito	EL SALVADOR	Legal	propia	propio

El **Banco Comunal** (Perú) constituye un espacio de trabajo, integrado por 20 a 30 socias /os, basado en la cooperación, el respeto mutuo y la unidad. La estructura organizativa del Banco Comunal la conforman la Asamblea de Socias/os y el Comité de Administración (Presidenta, Secretaria y Tesorera). Hay cargos adicionales decididos en la Asamblea, como Fiscalía, Asistente Social y otros.

El **Banco Comunitario** (México) es una agrupación u organización constituida entre 10 y hasta 40 miembros, de diferentes familias, quienes se asocian con el propósito de acceder en mejores condiciones a los servicios financieros del ahorro y crédito. El organismo puede constituirse como grupo mixto (60 % de mujeres como mínimo) o únicamente por mujeres. El banco comunitario es administrado por un órgano directivo y administrativo, integrado por miembros del grupo que son nombrados democráticamente, en una asamblea de socios.

Los **Grupos Solidarios** (México) tienen un máximo de 5 integrantes con un responsable. Entre varios grupos formados en la comunidad se nombra un comité de administración. Los integrantes del grupo aprueban los créditos y son garantes de su devolución.

Los **Grupos Solidarios / Productivos** (Honduras) son grupos que se organizaron primero como grupos productivos para poder acceder al crédito. Los requisitos para formar parte del grupo enfatizan ser personas responsables, honestas y con experiencia en el rubro productivo, aportando con materiales locales y mano de obra.

Los **Comités Municipales y rurales de crédito** (Nicaragua) son elegidos en asambleas comunitarias urbanas (comités municipales) o rurales (comités rurales) para recoger y aprobar las nuevas solicitudes de crédito, y controlar el trabajo de la entidad propietaria y administradora del fondo (EMASEMSA)

Las **Corporaciones de Desarrollo Productivo** (CORDESPRO), del Ecuador, es la institucionalización legal de los Comités de Crédito, instancias de gestión del crédito integrados por delegados elegidos en Asambleas Comunitarias.

El **Comité de Seguimiento del Crédito** (Bolivia) es un órgano creado por las Organizaciones Económicas Campesinas propietarias del fondo con fines de seguimiento y control social de la entidad financiera administradora (ANED).

La **Comisión de Crédito** (El Salvador), al igual que en Bolivia, depende de una Organización de Base propietaria del fondo, la asociación de desarrollo comunal ADECPRO, pero con funciones integrales de administración y control social del crédito.

Tenemos por tanto una gran **diversidad** de formas organizativas y de situaciones en el campo de las MF.

Sólo tres de ellas son propietarias legales de los fondos crediticios al estar respaldadas por una personería jurídica según normativa de los países. Las demás deben utilizar otras figuras para acceder a los fondos que le son asignados.

Todas ellas, como no podría ser de otra forma, tienen un componente de control social, lo que implica intervenir en la orientación, políticas, seguimiento y evaluación en la gestión del crédito. Sin embargo, lo que marca la diferencia es el componente administrativo de la gestión, es decir la capacidad de administrar el crédito, y por tanto el grado de participación y madurez en la gestión. Desde este punto de vista tenemos formas claramente autogestionarias (Perú, México, Ecuador, El Salvador) y formas en las que los sujetos no administran los fondos sino que delegan esa responsabilidad a una entidad financiera externa (Bolivia, Nicaragua, Honduras).

La sistematización logró identificar como facilitadores de la participación de los actores comunitarios en la gestión de las MF, sea como control social o, más radicalmente, como autogestión, los siguientes:

- La voluntad institucional de Ayuda en Acción y Socios Estratégicos de impulsar dicha participación, asumiendo coherentemente los planteamientos de la estrategia institucional..
- El contexto favorable al crecimiento de las microfinanzas, tanto en zonas urbanas como rurales, que se expresa en nuevas leyes e instituciones que promueven las actividades microfinancieras.
- La organización comunitaria y los valores de que es portadora, como la solidaridad.
- El surgimiento y fortalecimiento de liderazgos comunitarios y populares en el campo de las MF.

- Las acciones de acompañamiento, capacitación y asesoría implementadas por AeA y Socios estratégicos.
- Los niveles de confianza y solidaridad entre los actores.

### **Actores institucionales.**

Además de los actores comunitarios, las experiencias de MF han sido posibles gracias al aporte de organizaciones e instituciones involucradas en ese trabajo.

Ayuda en Acción ha sido la principal impulsora de los servicios de MF a través del Programa de Créditos, ejecutado por sus oficinas nacionales. El rol de AeA sin embargo ha ido variando de proveedora y administradora de los fondos a la de asesora y facilitadora de los procesos. La Política de Créditos (junio 2001) marca este cambio de tendencia, al determinar que AeA no es una entidad financiera y no debe ser propietaria ni gestora de los Fondos.

AeA ha buscado, además, alianzas con instituciones con más experiencia, capacidad legal y operativa en este campo. Las “socias estratégicas” que intervienen en las experiencias de MF tienen diferentes perfiles: en unos casos son ONGs de Desarrollo con aportes sobre todo en la capacitación y asistencia técnica microfinanciera, como CESCER, FAI en México o TACIF en Perú, y en otros casos instituciones con un perfil de entidad financiera, como ANED (Bolivia), EMASEMSA (Nicaragua), BANCAFE y La Cooperativa San Andrés en Honduras.

### **OBJETIVOS.**

En la mayoría de las experiencias el acceso al crédito tiene como objetivo financiar actividades económicas rentables, que incidan en el ingreso de las familias: comercio (tiendas, panaderías...), servicios (pequeños hospedajes, salón de belleza,...), producción agropecuaria, microempresas, pequeña industria, incremento del ahorro para nuevas inversiones,... Estas actividades van combinadas con el empleo y el autoempleo, y deben garantizar la devolución del dinero prestado.

Excepcionalmente, como en el Sistema de Crédito de Kukra Hill, el destino directo del crédito es también para mejorar la salud, la vivienda, la educación de los hijos, pagar deudas o atender situaciones especiales como enfermedad o muerte. En estos casos la devolución del préstamo se hace con montos generados con otras actividades.

### **PROCESOS.**

Las Microfinanzas son actividades complejas, que ponen en movimiento una serie de mecanismos, de cuyo manejo depende mucho su éxito o fracaso.

En las experiencias de MF sistematizadas son relevantes estos mecanismos:

#### *1. Captación de recursos y desarrollo del Fondo Financiero.*

Las experiencias iniciaron sus actividades con Fondos de arranque suministrados por Ayuda en Acción. Estos fondos se fueron incrementando por diferentes vías: apalancamiento de nuevos recursos provenientes de agencias y entidades financieras, estatales y privadas; el ahorro de los socios; préstamos; nuevas donaciones

#### *2. Selección de los beneficiarios del crédito.*

Las personas, las familias o los grupos presentan sus solicitudes. Estas son recogidas y canalizadas a través de las organizaciones comunitarias o más directamente a través de la

instancia administradora. En general las solicitudes están abiertas a todos los miembros de la comunidad, aunque existen restricciones en el caso de formas autogestionarias como los bancos comunales, grupos solidarios, bancos solidarios, donde sólo pueden presentar solicitud los socios o miembros acreditados del grupo. Otras restricciones, como ser miembro activo de la Organización Comunitaria o participar en los programas de AeA, fueron poco a poco abandonadas.

El tratamiento de las solicitudes y selección de los beneficiarios varía de acuerdo al tipo de organización. En las experiencias autogestionarias es el comité de crédito que cumple esta tarea.; en las demás experiencias es el resultado de una negociación entre los actores comunitarios y las instancias de administración.

En la selección resultan decisivos los criterios estipulados para la otorgación del crédito. Además de criterios morales (valores personales, participación en las actividades comunitarias ) juegan otros factores como la capacidad de pago y la garantía exigida. Estos dos últimos criterios han sido los que más peso han tenido en situaciones de elevada mora. La garantía hipotecaria (títulos de terrenos, vivienda u otras propiedades) se ha ido imponiendo sobre la garantía solidaria (del grupo) en las experiencias menos autogestionarias.

### 3. Montos, plazos y tasas de interés.

El acceso a los recursos financieros se complementa a través de un convenio firmado donde quedan establecidos montos, tasas de interés y plazos de devolución del capital prestado.

Los montos oscilan desde 80 hasta 3000 Us. La mayoría se han situado entre los 300 y 500 us, por los problemas de devolución.

Las tasas de interés también oscilan entre el 16 y el 24% anual, siempre menor al de las tasas oficiales del mercado. Un caso excepcional es el de Ecuador, donde debido al fuerte proceso inflacionario (1998-9) las tasas llegaron hasta el 47.7%, descendiendo al 16% luego de la dolarización (2003), y actualmente se ubican en el orden del 8 y 9%.

Los plazos de devolución del préstamo son mayoritariamente de 12 meses. En Ecuador hasta 18 meses, y en Bolivia hasta 36 meses.

### 4. Gestión del Fondo.

La gestión del Fondo implica dos actividades fundamentales: el control social y el manejo administrativo.

El **control social** está ligado a la propiedad y a los objetivos del Fondo. En la mayoría de las experiencias de MF la propiedad se ha transferido a las organizaciones comunitarias, quienes se constituyen en dueñas y vigilantes del capital para que cumpla su función social. Las funciones de control social se han centrado particularmente en la elaboración de las políticas del crédito, normas de selección, acceso y uso del crédito, supervisión de la administración y devolución del crédito.

El **manejo administrativo** tiene que ver con el diseño y aplicación de instrumentos técnicos que implican las actividades de crédito financiero (convenios, boletas de cobranza, ...).

Tomando en cuenta lo anterior, identificamos en las experiencias de MF dos enfoques de gestión de los fondos: el enfoque de control social y el enfoque autogestionario.

En el *enfoque de control social*, propio de las experiencias de Bolivia, Honduras y Nicaragua, el manejo administrativo es transferido a una entidad financiera externa. Esta opción ha sido la respuesta a una situación de caos en la asignación y devolución del crédito, traducido en altos niveles de mora y en la progresiva descapitalización. La sistematización registra un efecto positivo de esta medida al disciplinar el crédito y revertir las situaciones de mora y descapitalización. Sin

embargo, se ha observado que esta separación entre control social y manejo administrativo ha generado diversos problemas: ha hecho más difícil el control social y la identificación de la gente con el proyecto, pérdida de valores como la solidaridad e integración grupal, la capacitación ya no es una prioridad y eje del proyecto, la mora no ha logrado ser controlada (el caso extremo es el de los grupos productivos de Honduras, con un 50,55% de mora)

En el *enfoque autogestionario*, desarrollado en las experiencias de Perú, México, Ecuador y El Salvador, el control social y el manejo administrativo es asumido integralmente por las organizaciones de MF. En El Salvador fue también una respuesta a una mora fuera de control (73% de los créditos otorgados en la AD Cabañas, y 58% en la Ad Santo Domingo), aunque la salida aquí ha sido más bien transferir a una asociación comunitaria (ADECPRO) la gestión del crédito. En las experiencias autogestionarias se tiene un estricto control de la mora: 2.13 en los Bancos Comunales del Perú; 11% en los Bancos Comunitarios del CESDER; 2.47 en los Grupos Solidarios de FAI; mora controlada en la Comisión de Crédito de Adecpro.

En el éxito de las experiencias autogestionarias han influido, entre otros factores, la identificación de los beneficiarios con el proyecto, la capacitación financiera, la atención respetuosa y cordial de los usuarios, el control colectivo directo de todo el proceso.

### **AVANCES Y CONQUISTAS.**

¿Qué logros han tenido hasta el momento las experiencias de Microfinanzas? ¿En relación a qué medir estos logros?

Las Microfinanzas, componente esencial del modelo de economía solidaria y de la estrategia DSEL implementada por Ayuda en Acción, apuntan a mejorar la calidad de vida de los pobres a través del acceso al crédito que permitirá incrementar la renta familiar. En esta estrategia es fundamental el desarrollo de las capacidades económicas locales, y por tanto el empoderamiento de los pobres como actores económicos y actores políticos.

Por tanto nuestros indicadores de logros de las experiencias de microfinanzas serán: 1) La cobertura del crédito; 2) El mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios del crédito; 3) El empoderamiento de los sujetos sociales.

#### *Cobertura del crédito.*

En la experiencia de MF en Bolivia, se alcanza a 4 municipios donde operan los equipos de 4 ADTs. Alguno de ellos, como Licoma, no eran tomados en cuenta por las financieras. Entre 1999 y 2003, el número de clientes se incrementó en 17%, y el crédito promedio por cliente subió en 600%, con mayor porcentaje de varones (60%).

En el AD Kukra Hill de Nicaragua, entre junio 1999 y dic. 2001 se otorgaron 131 préstamos a las familias del Municipio. Estos préstamos han servido para montar o desarrollar pequeños negocios de comercio. Las mujeres son las más beneficiadas con el crédito (53%) en relación a los varones (47%)

En el distrito San Juan de Lurigancho, en Lima, existen actualmente 58 Bancos Comunales con funcionamiento eficiente, integrados por 1,276 asociados, de los cuales el 78% son mujeres y el 22% son hombres, habiéndose invertido us.\$ 152,000 en crédito.

En los Grupos Solidarios de Nexapa / México, en el 2003 se han beneficiado 161 mujeres de 9 localidades, a través de un fondo de 166.960 pesos mexicanos (14.934 us.). En el 2004, con los aportes de AeA, la cartera actual se incrementó a 105.070 Us., con préstamos pro medio de 1.037 pesos mexicanos (equivalentes a 92.75 us.).

Desde el año 2000, el programa de Bancos Comunitarios en México ha impulsado un total de 38 grupos en 19 comunidades, pertenecientes a 5 municipios. Actualmente están operando 25 grupos

en los que participan 388 personas, la mayoría mujeres (56%). Se han otorgado 173 créditos por un monto de 3.530.430 pesos mexicanos (315.780 us).

Entre 1997 y 1999, en las dos ADs de El Salvador, se han otorgado 743 microcréditos por un monto de 136.256 Us. Desde el 2000 a la fecha son 235 microcréditos y un monto total de 70.412 us

En Honduras , 28 grupos productivos han recibido importantes créditos desde 1999. A dic. 1999 los fondos de inversión alcanzaron la cifra de 82.446 Us. Para el 2001 dicha cifra ya se había triplicado. Actualmente los fondos invertidos en los 28 grupos productivos asciende a aprox. 120.754 Us.

En Ecuador, entre 1998 y 2003, el Programa de MF ha otorgado 5.915 créditos. El año 2003 son beneficiadas 86 comunidades con 516 créditos.

#### *Mejoramiento de la calidad de vida.*

Las experiencias sistematizadas registran importantes avances en el mejoramiento del bienestar individual y familiar.

El acceso al crédito en la mayoría de las experiencias ha estimulado y facilitado el financiamiento de pequeños negocios en los ámbitos de la producción, el comercio, los servicios..., incidiendo de esta manera en el empleo y en el aumento de la renta familiar, base para satisfacer muchas de las necesidades de la gente.

En algunos casos, y combinado con lo anterior, el crédito ha sido directamente utilizado para mejorar la alimentación, la vivienda, la educación y resolver problemas de emergencia en cuanto a la salud. gastos funerarios, accidentes, ...

Finalmente, más allá del crédito, la capacitación recibida ha preparado a los socios para enfrentar problemas de salud, empleo e inserción social.

#### *Empoderamiento de los sujetos sociales.*

El acceso a la propiedad del capital y el ejercicio de control y/o administración de los fondos financieros ha impactado en el posicionamiento de las organizaciones comunitarias y su capacidad de propuesta y negociación ante el estado y la sociedad en general.

Las organizaciones económicas locales, en la experiencia de Bolivia, han fortalecido su imagen , poder político y capacidad de negociar nuevos fondos de capital. Lo propio ha sucedido con la asociación de desarrollo comunitario ADESCRO de El Salvador. Los avances conceptuales, el debate propositivo y la propia gestión técnica-financiera de los Comités de Crédito ( CORDESPRO) de Ecuador , al generar alternativas viables a la situación de pobreza, tiene como consecuencia un mayor fortalecimiento comunitario. Esto puede comprobarse al constatar que las reuniones y asambleas comunitarias e intracomunitarias marcan un cumplimiento estricto en el calendario, con participación efectiva de la mayoría de comuneros o delegados.

Se destaca, en la mayoría de las experiencias, el empoderamiento de las mujeres, como apreciamos en estos testimonios:

“El poder administrar nuestro propio dinero como mujer nos da mucho poder, ya que no dependemos completamente de nuestra pareja y es otro ingreso que entra para ayudar a las necesidades básicas “ ( mujer nicaragüense beneficiaria del crédito).

“...desde que ingresé al banco comunal se dieron muchos cambios en mi vida, en lo personal y familiar pude aprender a ser mas tolerante y solidaria hoy soy mas desenvuelta, comunicativa y

amigable. Yo ingresé como una socia más y hoy tengo el cargo de presidenta, también participo en un grupo de seguridad ciudadana en mi comunidad” (Janet Flores, socia del Banco Comunal en Perú).

La misma percepción manifiestan las mujeres de los grupos mexicanos: el reconocimiento de la mujer como actor en la familia y la comunidad. La mujer es la que más participa en las actividades de MF, y son las mejores “pagadoras” En los espacios de MF aprenden y desarrollan nuevas habilidades, que las preparan para “apropiarse de la palabra” y la toma de decisiones. Sin embargo, en criterio de las mujeres mexicanas, las actividades micro-financieras no garantizan por sí solas la equidad de género. Se hace necesario un trabajo integral de educación en el que no sólo estén las mujeres, sino también los hombres.

### **3. Aportes de las experiencias de MF a la estrategia de desarrollo local de Ayuda en Acción.**

La sistematización de las experiencias de MF de los siete países latinoamericanos donde opera AeA arroja importantes aprendizajes, que sin duda serán aprovechados para seguir profundizando el campo de las Microfinanzas como opción estratégica integrada a la Dinamización Social de las Economías Locales (DSEL).

Destacamos aportes y aprendizajes en los aspectos conceptuales, metodológicos y del rol que debería jugar AeA y socios estratégicos en el terreno de la Microfinanzas.

#### **3.1 Aportes conceptuales.**

Las prácticas en el terreno de las MF han permitido enriquecer los conceptos y categorías establecidas en los documentos oficiales de AeA:

##### **“Economía social”.**

Esta debe ser entendida como “economía solidaria”, claramente alternativa a la economía de mercado capitalista. En la economía social solidaria no es el lucro o el rendimiento del capital lo que mueve a la gente, sino la solución de necesidades básicas insatisfechas, que no son sólo materiales sino que tiene que ver con superar toda forma de exclusión. La cooperación, la ayuda mutua, son elementos esenciales de esta economía, llegando a tejer redes sociales desde lo local, a lo nacional e incluso internacional.

##### **“Dinamización social de la economía local” (DSEL)**

La DSEL es una estrategia que busca una mejor inserción de los pobres en los procesos económicos apelando al desarrollo de sus capacidades económicas, y por tanto de su “poder económico”. Este no es posible, en el contexto actual, sin incrementar los niveles de productividad y competitividad de las organizaciones comunitarias, comenzando por la economía familiar.

*“La economía local tiene que ver con lo que está haciendo cada quien en su casa. La economía empieza ahí, en la casa de las familias: lo que se produce y genera en cada casa, cómo se organizan para ello y cómo se da esta situación. Este programa de crédito ha estado más dirigido a la economía familiar; no se le ha prestado hasta el momento a ninguna sociedad o empresa o grupos de comerciantes. Estos pequeños negocios son los que hacen la economía local” (Nicaragua).*

##### **“Microfinanzas solidarias”.**

A diferencia de las microfinanzas gestionadas desde entidades financieras, sean ellas estatales o privadas, caracterizadas por la rigidez de la normativa y una preocupación casi exclusiva por la

puntual devolución del crédito, las Microfinanzas Solidarias, desde las experiencias sistematizadas, señalan otros aspectos fundamentales:

- Su objetivo es impactar en el capital social, es decir, en la capacidad de las familias y las organizaciones de hacer frente a su situación de pobreza, recuperando para ello valores comunitarios de identidad, solidaridad, ayuda mutua, autoestima.
- Una visión integral de las microfinanzas, no reducida a apoyar solo inversiones rentables, sino abierta a satisfacer necesidades inmediatas que no pueden esperar ingresos asegurados (respuesta a situaciones de vulnerabilidad).
- Corolario de lo anterior es la flexibilidad y la innovación de los servicios financieros en las MFS a través de la diversificación del crédito ampliado a formas de seguro de salud, envío o transferencia de dinero, microwarrant (garantías a cuenta de las cosechas y/o venta de los productos).
- La sostenibilidad y la necesaria capitalización del Fondo garantizadas a través de la participación, control social y democracia interna.
- La participación mayoritaria de la mujer en este ámbito le da oportunidad para proyectarse con mayor protagonismo en otros ámbitos o espacios no sólo económicos sino también políticos.
- El incremento de la eficacia y eficiencia del créditos por la vía de ampliar y hacer más tupida la red de intercambio y complementación de productos y servicios.

#### **“Empoderamiento”.**

El ejercicio del control social y la administración del Fondo, así como el manejo responsable del crédito por los beneficiarios, le da un sustento real al liderazgo político de las organizaciones comunitarias, y de manera especial al liderazgo de las mujeres.

#### **“Autogestión”.**

Las experiencias avalan la superioridad del enfoque autogestionario en el manejo del crédito destinado a los sectores pobres y excluidos. Ese enfoque ha dejado demostrado que “los pobres son los mejores pagadores” (M.Yunus) y que “no hay malos pagadores sino malos cobradores” (Johnny Hodgson, Kukra Hill / Nicaragua).

### **3.2 Aportes metodológicos.**

Objetivo importante de la sistematización en MF es conocer el grado de aporte de las experiencias a la estrategia DSEL en cuanto camino o método para lograr el bienestar y empoderamiento de los sujetos sociales.

Las experiencias sistematizadas nos aportan con indicadores de cómo optimizar dicho método contrastando los factores de avance o retroceso en relación a los objetivos buscados. Veremos esto desde dos ángulos: desde el accionar de los actores comunitarios y desde el funcionamiento del programa de crédito.

#### ***Facilitadores y obstáculos desde los actores comunitarios.***

El rastreo de las experiencias nos permite identificar un conjunto de aspectos que están **contribuyendo** eficazmente al avance a de la estrategia DSEL desde el comportamiento de los usuarios del créditos y sus organizaciones. Veamos cuáles:

- La voluntad de trabajar y superarse. Ello significa que la pobreza no sólo conduce a la exclusión, sino que puede ser un detonante para que los pobres decidan aprovechar sus recursos, potenciarlos y empezar el camino de salida de esa situación. Sólo es necesario captar esa situación y la voluntad de superarla.
- El liderazgo y la organización comunitaria. Tanto en espacios rurales como urbanos existen formas tradicionales de organización gestadas en largos períodos de resistencia a modelos de desarrollo paternalistas o excluyentes, lo que ha obligado a generar formas organizativas económicas alternativas propias. Este capital social ha sido fundamental a la hora de implementar el programa de MF, las modalidades de acceso al crédito, su administración y el control social. Las experiencias muestran que la organización comunitaria ha sido factor clave en la selección de los beneficiarios, en la reglamentación administrativa y en seguimiento a la devolución del crédito
- La participación de la mujer. Las experiencias de MF ratifican el liderazgo de la mujer en el campo de las MF. Esto se expresa no sólo en los porcentajes del acceso y uso del crédito, sino también en la presencia de las mujeres en los Comités de Crédito y en las instancias de control.. Los numerosos testimonios recogidos en las sistematizaciones acreditan que el programa de microfinanzas ha permitido a las mujeres descubrir su gran potencial como actores económicos y su aporte definitivo a la dinamización de la economía local. El acceso al crédito y a iniciativas económicas propias, hace que la mujer se sienta más segura, autovalorada e independiente. De manera particular, las mujeres microempresarias han descubierto que es posible que sus negocios sean una fuente de empleo y autoempleo familiar, y que su valoración dentro de la familia y la comunidad ha crecido notablemente.
- Los valores comunitarios. Varias experiencias se refieren explícitamente a los valores comunitarios : el compartir, la ayuda mutua y la integración de esfuerzos , como factores de éxito en las actividades microfinancieras..
- La selección de los beneficiarios como sujetos del crédito. Todas las experiencias apuntan al crédito “selectivo” para garantizar eficacia y sostenibilidad a las actividades de MF. Se consideran sujetos de crédito las familias, grupos u organizaciones, que comprenden, aceptan y están en posibilidad de devolver el crédito, sea a través de una actividad económica rentable o de otros mecanismos que gocen de confiabilidad en el grupo comunitario. La orientación y capacitación previa a la asignación del crédito se ha mostrado imprescindible para garantizar el éxito de las actividades de MF.
- El buen desempeño de los Comités de Crédito y demás instancias que intervienen en el proceso de asignación y administración del crédito , fruto de una capacitación oportuna y sostenida, ha generado confianza en los beneficiarios y ha facilitado el control de la mora.
- La formación y capacitación integral, que incluye valores y actitudes y no sólo aspectos técnicos, ha facilitado mayor creatividad y eficacia en los emprendimientos. El perfil personal de las microempresarias (os) ha mostrado mejoras contundentes en relación a las actitudes desempeñadas frente a un grupo social. El poder contar con microempresarias emocionalmente más estables significa tener microempresarias más competitivas intelectualmente. Lo que nos hace suponer que sus capacidades creativas e innovadoras pueden volcarse claramente en el desarrollo de sus actividades comerciales y empresariales; contribuyendo a la competitividad y la estabilización de sus negocios.
- La articulación con otros espacios y actores económicos permite potenciar aún más el desarrollo económico local. Así las redes de intercambio, por ejemplo entre productores y comerciantes, perfeccionan los negocios y los hacen más competitivos. La concertación municipal o distrital posibilita la búsqueda de propuestas conjuntas que trascienden los ámbitos familiar y comunitario, para impactar en niveles zonales y regionales.

- Además de la legitimidad que da el responder con eficacia a las necesidades sociales, la legalidad o el reconocimiento jurídico de las organizaciones facilita la institucionalidad y una mayor presencia e incidencia en las economías locales.

Las experiencias también muestran los factores que **han impedido** avanzar en un mejor desarrollo de las economías locales:

- Grupos mal organizados y con falta de cohesión interna. Sujetos y colectivos que no asimilan y no se comprometen a superar su situación no deseada.
- La cultura de no pago todavía extendida en algunas ADTs. Familias, que tienen afiliados a sus hijos en vínculos solidarios, al momento de hacer uso de los recursos manifiestan no pagarlo, ya que según ellas el dinero que llega es por la incorporación de sus hijos al programa. Existe una tendencia al clientelismo y búsqueda de donaciones, promovida por el mismo Estado y ONGs desarrollistas. En algunos casos influyen consignas políticas de no pago por parte de organizaciones populares enfrentadas a la Cooperación Internacional y las Ongs.
- Excesivas expectativas sobre el microcrédito con factor de desarrollo. El microcrédito por sí solo no soluciona problemas locales, como la exclusión, la productividad, el criterio empresarial, problemas de mercado, la cohesión social, la participación y la organización.
- El mal uso del crédito hace que las personas y familias no puedan hacer el despegue necesario, y caen en el endeudamiento. A ello contribuye también las condiciones de vulnerabilidad de los usuarios del crédito.
- El bajo nivel educativo y el analfabetismo es una gran limitante para poder entender y aplicar la capacitación técnica y administrativa contable brindada por AeA . Bajo nivel de escolaridad, poco interés por capacitarse, inestabilidad de ciertos delegados inciden negativamente en la apropiación y control desde las comunidades
- No existen comunidades idílicas que vivan a plenitud los valores de solidaridad y ayuda mutua. Se da el abuso por parte de algunos delegados o dirigentes que buscan su beneficio personal. Hay desconfianza entre campesinos y egoísmo entre comunidades
- Que la mujer intervenga más en la economía, a través del acceso al crédito, no significa cambiar las relaciones de género tradicionales, basadas en la disparidad de sueldos, educación, empleo y participación en las instancias de toma de decisiones. Factores de discriminación y subordinación de la mujer aún son prevalentes en nuestra sociedad e impiden que las mujeres desarrollen todas sus potencialidades en el desarrollo económico local.

### ***Facilitadores y obstáculos desde el funcionamiento del programa .***

El Programa de MF tiene su lógica interna, con características propias, que deben ser tomadas en cuenta por sus promotores y administradores. Su conocimiento y adecuado uso han incidido en el éxito o fracaso del programa.

Las experiencias sistematizadas consideran como **factores de éxito**, a ser profundizados:

- Políticas institucionales claras y bien diseñadas, con reglamentos pertinentes. Un sistema ágil y moderno de información gerencial y orientaciones adecuadas sobre posibilidades de inversión y rentabilidad facilita la inserción de la población y colectivos pobres en la dinámica económica local. En el diseño de estos instrumentos es importante la consulta a los grupos comunitarios. Políticas institucionales de género, acompañadas de capacitación, pueden servir como un mecanismo efectivo para integrar perspectivas de género entre las operaciones institucionales de crédito
- Una adecuada planificación del programa. Captar demandas reales (línea de base inicial) y establecer metas e indicadores de impacto. Conocer el grado de rentabilidad de la inversión, a través de estudios previos de mercado, y la capacidad de pago real del prestatario, y no solo garantía, son esenciales para una correcta aprobación del crédito. Desarrollo y ajuste continuo del sistema y la metodología de crédito.
- La existencia de condiciones básicas para que operen las instancias administrativas y de gestión del crédito. Comunicación, servicios básicos, fácil acceso a las oficinas, instrumentos sencillos de control y manejo de los fondos, favorecen la institucionalidad y el desarrollo de una cultura crediticia.
- El servicio de microcrédito cuando está articulado con los otros servicios en el marco de la intervención integral, ha resultado ser un buen mecanismo de dinamización de las actividades económicas de la población pobre. Esta estrategia ha sido aplicada de forma sistemática en experiencias como los Bancos Comunales, donde se ha demostrado que es posible mejorar las condiciones de vida de las mujeres y sus familias, lo que revela que es posible convalidar dicha experiencia en contextos similares, mostrándose sostenible social y económicamente
- La diversificación del crédito en todos sus aspectos ha sido un elemento central en la dinamización de las economías locales. Tenemos como ejemplos: la ampliación de la modalidad del préstamo a la población beneficiaria, en función a satisfacer sus diferentes necesidades básicas: salud, vivienda, educación; la ampliación de servicios como recepción de ahorro individual y grupal, transferencia de remesas, cobro de cheques, ...; la introducción de diversos tipos de garantías, no reducibles a la garantía hipotecaria, que podría excluir a un segmento de la población que no tiene este tipo de garantía. Finalmente, salidas creativas a problemas como la otorgación de créditos en situación de riesgo, sobre todo en el sector agropecuario, que puede ser controlado implementando el servicio del seguro agrícola.
- Tasas de interés más bajas en relación a otras entidades financieras contribuyen a que las familias no se descapitalicen. La mayoría de los grupos con actividades de MF piensan que el ampliar los plazos y bajar las tasas de interés les producirá mayores beneficios.
- Hay conciencia de que la sostenibilidad sólo puede lograrse a través de la capitalización de los fondos crediticios. De ahí fórmulas atractivas para fomentar el ahorro tanto individual como colectivo; transferencia de los costos operativos antes asumidos por AeA a las instancias administradoras, sin que ello suponga aumento significativo en los intereses. La capitalización de los fondos es una cuestión importante porque capitalización quiere decir crecimiento y sostenibilidad. Al crecer los fondos amplían su cobertura, es decir, que más población pobre, excluida, puede tener acceso a los servicios. Y al decir sostenibilidad estamos hablando de que se mantiene en el tiempo, es decir, los usuarios tienen garantizado el servicio por siempre. Cuando no hay sostenibilidad llega el momento en que ese servicio se acaba.

- La capacitación para el manejo operativo y contable, ha permitido una mayor administración participativa de los grupos, mejor nivel de recuperación y disminución de los riesgos de descapitalización. La capacitación técnica a los diferentes grupos del programa y la sensibilización de los usuarios han sido medios eficaces para contrarrestar la mora.

En la otra cara de la medalla también se han detectado factores o **indicadores de retroceso** en relación a la dinamización de las economías locales, que afectan directamente el buen manejo del programa de MF. Aquí tenemos los más sobresalientes:

- La otorgación de crédito a personas que no tienen verdadera voluntad de pago o que no son capaces de medir el alto riesgo que suponen sus actividades económicas. Estos riesgos pueden ser naturales (climatológicos, enfermedades...), pero también sociales como ser los conflictos por el acceso a los recursos (agua, tierra,...) que se producen al interior de las comunidades.
- La progresiva pérdida en algunas experiencias de las garantías solidarias, y la rígida exigencia de garantías hipotecarias, perdiendo el crédito su esencia social y solidaria.
- Endeudamiento progresivo y mora fuera de control como consecuencia de la falta de información, seguimiento y la toma de decisiones oportunas y coordinadas, para evitar su crecimiento. Cuando la mora llega a un nivel de riesgo preestablecido en la planificación microfinanciera se deberían tomar acciones rápidas para identificar las causas, recuperar el crédito y utilizar los mecanismos adecuados de presión social.
- Baja de la rentabilidad de los Fondos de Crédito, por una mala orientación del crédito, falta de estudio de mercado,....
- Uno de los problemas recurrentes al momento de realizar microempresas en los ámbitos de la producción y la comercialización de bienes , es que hay un desconociendo del mercado. En el momento que se impulsa el crédito para actividades productivas hay que pensar en cerrar el circulo de producción, transformación, distribución, ya que así evitamos que los ingresos se queden con los intermediarios.
- La ausencia o deficiente comunicación y coordinación entre los actores involucrados en el Programa de MF, restando eficiencia y credibilidad al mismo.
- Limitación en la disponibilidad de recursos financieros que no permite atender las necesidades de crédito y/o propiciar la sostenibilidad económica de algunos comités.

### 3.3 Rol de Ayuda en Acción y de los “socios estratégicos” en el campo de las MF.

Desde 1996 Ayuda en Acción ha incorporado el componente de MF en los programas nacionales. Su rol protagónico en los primeros años, como donante, propietaria y administradora de los Fondos, fue modificándose cediendo ese protagonismo a los actores locales, comunitarios e institucionales. La aprobación de la política institucional de créditos (junio 2001) marca un hito importante en este proceso de transferencia.

Las experiencias de MF registran esta transformación del rol de AeA en dirección a una **instancia facilitadora de recursos** :

- financieros, a través de canalizar fondos o apoyar su apalancamiento;
- metodológicos, a través del apoyo a la organización, coordinación y concertación entre actores, desarrollo de redes, promoción de cadenas productivas, ruedas de negocios,...

- de capacitación y asesoría mediante asistencia técnica, intercambio de experiencias;
- investigativos , via diagnósticos, sistematizaciones,...puestas al servicio del programa de MF;
- comunicacionales, generando y haciendo circular la información.

Ayuda en Acción está aplicando una política de transferencia de responsabilidades y roles hacia los llamados “socios estratégicos”. Esta alianza viene sellada a través de pactos o convenios escritos y firmados. La sistematización de las experiencias de MF ha detectado luces y sombras en este relacionamiento cara a la necesidad de mayor participación y eficiencia en la prestación de los servicios financieros a la población pobre. Se verifica como aprendizaje importante el hecho de que allí donde se ha dado convergencia de objetivos y estrategias entre AeA y Socios Estratégicos , operativizada a través de una comunicación permanente y una coordinación abierta y eficaz, los procesos de MF han logrado mayor incidencia.

#### **4. Recomendaciones.**

Las Microfinanzas es un componente esencial de la estrategia de DSEL. Las recomendaciones finales de la sistematización de las experiencias de MF están orientadas a proyectar en forma de recomendaciones los aprendizajes señalados en el punto anterior, tomando como ejes los tres objetivos de la DSEL:

##### **Objetivo 1 de la DSEL: Incremento de la renta familiar y el bienestar de las personas.**

###### **RECOMENDACIONES desde las MFS:**

1. Diseñar y establecer líneas de base e indicadores de proceso y de impacto que recojan elementos de la estrategia DSEL relacionados al programa de MF. Establecer mecanismos para medir la calidad de los servicios.
2. Ampliar la líneas de financiamiento y las modalidades de garantía para favorecer el acceso al crédito de sectores vulnerables y satisfacer las necesidades del usuario: salud, educación y vivienda. La implementación de estrategias de microfinanzas deben ser sostenibles social y económicamente.
3. Trabajar con las organizaciones de base la diferencia entre donación y crédito, y que el programa de auspiciamiento no sea requisito para acceder a los sistemas de crédito.

##### **Objetivo 2 de la DSEL: Inserción de los sujetos y colectivos pobres y excluidos en mejores condiciones en los procesos económicos.**

###### **RECOMENDACIONES desde las MFS:**

1. Aprovechar las potencialidades locales, tales como recursos naturales, liderazgo existente, conocimientos y saberes, soportes tecnológicos, metodologías... para ejecutar acciones que impulsen los procesos económicos.
2. Fomentar valores, formas de cooperación, ayuda mutua e integración de esfuerzos, para ampliar y difundir las acciones de apoyo.
3. Fomentar un clima de búsqueda y dar apertura a las innovaciones que surgen desde colectivos y familias, impulsando capacidades y brindando oportunidades reales y aplicables al medio.

4. Fomentar los negocios familiares impulsando las capacidades y ampliando la base crediticia.
5. Para la otorgación del crédito tiene que haber propuestas viables y tener en cuenta diferentes alternativas de financiamiento. Para una efectiva acción de seguimiento y recuperación es importante el involucramiento de los responsables.
6. Implementar acciones de capacitación para el manejo operativo y contable que permitan la administración participativa, la disminución de riesgos, la mejora del nivel de recuperación y por ende la capitalización de los programas de crédito.
7. Establecer mecanismos e instrumentos de control sencillos que faciliten el manejo, empoderamiento y control social por parte de los sujetos.
8. Desarrollar y hacer ajustes continuos a las metodologías y al sistema de crédito con los que operamos para ofrecer un servicio ágil, eficiente y oportuno.
9. Establecer estudios para implementar servicios integrales de micro-financiamiento (ahorro, crédito, pagos, transferencias y seguros).
10. Definir los niveles mínimos y máximos de morosidad para identificar las causas, brindar la oportuna asesoría y utilizar mecanismos de presión social en la recuperación del crédito.
11. Establecer un sistema de información que sirva de herramienta para el análisis de la cartera y la toma de decisiones.
12. Implementar e institucionalizar las Centrales de Riesgos en las ADs de los programas nacionales.
13. Articular de manera regular/periódica la intervención en la prestación de servicios de crédito a la intervención integral de desarrollo local, a fin de dar continuidad a la propuesta de MFS.
14. Búsqueda de mecanismos conjuntos entre AeA y los socios estratégicos para potenciar a las organizaciones locales para que realmente sean capaces de gestionar el fondo y otras actividades.
15. Investigar posibilidades, de acuerdo a cada realidad, para encontrar figuras jurídico-legales que permitan a las organizaciones de base realizar las operaciones micro-financieras
16. Establecer acuerdos que permitan acceder a otras fuentes de financiamiento para ampliar la cobertura de servicios de MFS.
17. Fortalecer el sistema de aprendizaje institucional permanente entre las AeA y los socios estratégicos sobre el tema de MFS.

**Objetivo 3 de la DSEL: Incorporación de los sujetos y colectivos pobres y excluidos en los procesos locales de incidencia y ejercicio de la ciudadanía, en la perspectiva de la construcción de una democracia más participativa.**

**RECOMENDACIONES desde las MFS:**

1. Identificar y formar los liderazgos locales. Liderazgos reconocidos y con capacidades que garanticen la continuidad de los procesos.

2. Crear y ampliar mayores espacios para facilitar la comunicación , retroalimentación, rendición de cuentas y la toma de decisiones.
3. Facilitar el análisis y la discusión del rol de la mujer en los espacios familiares, comunitarios y de la sociedad en general, incluyendo en la estrategia de las MFS la perspectiva de género con énfasis en las necesidades estratégicas.
4. La capacitación debe ser integral, teniendo en cuenta los aspectos técnicos pero sin descuidar el desarrollo humano. Los planes de formación y capacitación deben ser integrales.
5. Buscar alianzas estratégicas que permitan la incidencia en las políticas públicas que regulan el funcionamiento de las micro-finanzas.