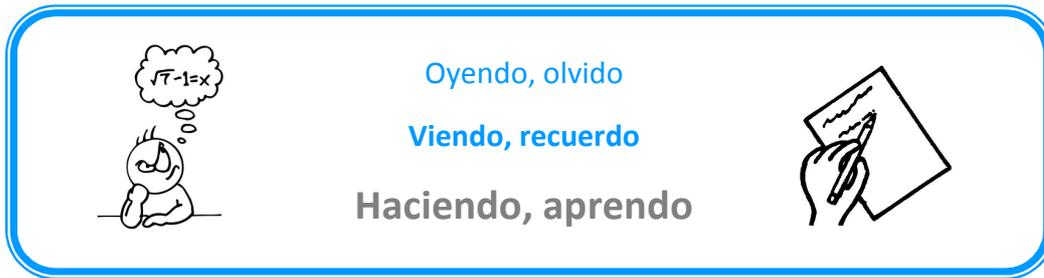


## EJERCICIO DE LA SESIÓN 4



### CASO PRÁCTICO DE DISEÑO DE UN PROGRAMA DE MICROFINANZAS

#### El contexto de las comunidades a atender

Nuestra organización está estudiando poner en marcha un programa microfinanciero para atender a las comunidades de un área rural de 50.000 habitantes distribuidos en 150 núcleos de población en un área de 1.500 km<sup>2</sup>. El núcleo urbano más cercano se sitúa a 70 km y tiene 300.000 habitantes.

En el área la principal actividad económica es el cultivo de maíz y banano. La propiedad de la tierra está relativamente distribuida. La mayoría de productores comercializa el producto en bruto a través de mayoristas en el núcleo urbano cercano, pero hay una pequeña cooperativa que agrupa a 250 productores para la distribución de semillas y comercialización del producto y que también produce harina de maíz.

La mayoría de los hogares tienen pequeños huertos o crían algunos animales aunque la economía del área es muy dependiente de las cosechas de maíz y banano. Los agricultores deben afrontar a priori los gastos de adquisición de semillas, abonos y herramienta y el pago de sus cosechas se produce tras la recogida. Una ONG local está intentando introducir la agricultura ecológica y la diversificación de cultivos con la esperanza de entrar en el mercado de productos orgánicos y de comercio justo, pero la iniciativa es aún muy tímida. Las personas que no trabajan en agricultura se dedican al comercio local (pequeños mercados) o a otros servicios.

En la comunidad se registran índices de pobreza muy altos, con el 30% de la población por debajo del umbral de 1 €/persona-día y el 70% por debajo de 2 €/persona-día. La infraestructura de educación está desarrollada aunque la asistencia de los niños y niñas a la escuela tiene algunas dificultades porque deben ayudar en el negocio familiar y por el coste de los uniformes. Los servicios de salud son bastante deficientes. En muchas de las aldeas hay acceso a la electricidad pero el coste para las familias es alto tanto en electricidad como en otras fuentes de energía. Una ONG local quiere introducir paneles solares en 10 de las aldeas.

El índice de analfabetismo sigue siendo muy alto y eso dificulta las relaciones de las personas con la municipalidad o con las empresas. La mujer tiene una posición de relativa autonomía y poder dentro del núcleo familiar pero su vida está muy condicionada por el cuidado de los hijos. Se produce un alto índice de abandono

familiar por parte de los varones y son muy comunes las familias con hijos de distintas parejas. Muchas de las viviendas necesitan mejoras en techumbre.

El área sufre con cierta frecuencia lluvias torrenciales que causan serios daños sobre viviendas y cosechas, que se suman a la incertidumbre propia de la actividad agrícola.

Los microcréditos son populares en las zonas urbanas del país donde generalmente se conceden créditos individuales. Hay algunas microfinancieras que ya tienen un número importante de clientes. Algunas microfinancieras pioneras también ofrecen productos de ahorro y una de ellas además oferta microseguros de hogar y vida. El gobierno está estudiando proponer un marco legal para las Instituciones Financieras No Bancarias pero hay incertidumbre sobre su aprobación. En el área que se quiere atender existen RoSCAs, pero no están muy extendidas porque se generan sobre todo entre colectivos homogéneos (vendedoras de un mercado, profesores de escuela, policías...). Se conoce que hace 10 años otra ONG puso en marcha un fondo rotatorio en 50 aldeas, que duró 3 años.

### **El contexto de la organización**

Nuestra organización es una ONG local que colabora habitualmente con 5 ONGs de países del norte. La ONG ha trabajado hasta ahora en un área cercana a la que ahora se quiere atender haciendo proyectos de salud, infraestructuras y formación de líderes comunitarios. La mancomunidad de municipalidades de esta área quiere que nuestra organización se expanda a esta área y ha recibido fondos de una agencia de cooperación extranjera para fomentar los programas de microcrédito por lo que está dispuesta a financiar durante 3 años los proyectos de microfinanzas que nuestra organización pueda proponer.

### **Objetivo del ejercicio**

Teniendo en cuenta el contexto de las comunidades y de la organización se trata de *imaginar cuál será la situación dentro de 5 años del programa de microfinanzas que nuestra organización va a poner en marcha.*

A modo de guía se pueden tener en cuenta los siguientes aspectos:

1. Objetivos del programa de microfinanzas
2. Relación con otros posibles programas de intervención
3. Productos ofertados (distintos productos de crédito, de ahorro y de seguros) + metodología de concesión de crédito + garantías
4. Enfoque hacia la mujer
5. Tipo de institución / programa
6. Organización y gobierno de la institución
7. Tamaño
8. Financiación y objetivos de sostenibilidad

9. Necesidades de capacitación
10. Sistemas de gestión

El ejercicio se puede realizar individualmente o en grupos de 3 personas como máximo y se entregará por escrito al profesor con una longitud máxima de 4 páginas.

Antes del comienzo de la cuarta sesión el profesor expondrá durante 30 minutos las diferentes soluciones propuestas y realizará comentarios sobre los mismos. A continuación abrirá un espacio de debate y contraste con los alumnos durante otros 30 minutos.