

Centro de Estudios de Cooperación al Desarrollo

BOLETÍN



Contenido

- Cursos y conferencias
- Publicaciones
- Próximas Actividades

EL CECOD ESTÁ FORMADO POR:



CON EL PATROCINIO DE:



Cursos y conferencias

■ II CURSO EN “EVALUACIÓN DE INTERVENCIONES DE COOPERACIÓN PARA EL DESARROLLO”

En octubre de 2007 dio comienzo el II Curso en “Evaluación de Intervenciones de Cooperación para el Desarrollo”, organizado por el CECOD. Para la organización y desarrollo del curso, el Centro ha contado con el apoyo de la Agencia Regional para la Inmigración y la Cooperación de la Comunidad de Madrid y de la Asociación Diálogos para el Desarrollo.



El CECOD cuenta con la experiencia de la primera edición del curso, que se celebró el último trimestre del año 2006. En esta segunda edición se apostó por profundizar en la parte práctica de la evaluación, de manera que los alumnos desarrollaron, a lo largo de los dos meses de duración del curso, una evaluación completa de un proyecto de desarrollo.

El acto de inauguración tuvo lugar el 18 de octubre. Durante este acto, contamos con la participación de José María Larrú, Director Académico del curso y miembro del CECOD, María Jesús Pérez, Directora del Departamento de Estudios de la Fundación Codespa y con Patricia Argerey, Secretaria Académica del Instituto Universitario de Estudios Europeos de la Universidad CEU San Pablo. Tras el acto de inauguración dieron comienzo a las clases.

El II Curso en Evaluación de Intervenciones de Cooperación para el Desarrollo tuvo como objetivos:

- Aportar formación teórico-práctica en materia de evaluación de proyectos y programas
- Desarrollar y mejorar las habilidades evaluativas
- Capacitar para aprender a pensar evaluativamente
- Estudiar las herramientas necesarias para la realización del diseño evaluativo de cada intervención, teniendo en cuenta el ciclo del proyecto
- Aprender a utilizar y construir indicadores bien formulados

- Aprender a evaluar los resultados de las intervenciones para que todos los agentes de la cooperación puedan mejorar la eficacia de la ayuda
- Superar los límites tradicionales de las evaluaciones puntuales

Los 29 alumnos matriculados eran buenos conocedores del ciclo de vida del proyecto, metodología del marco lógico y otras herramientas básicas y habituales en la ejecución de instrumentos de cooperación para el desarrollo. Entre ellos contamos con consultores y evaluadores profesionales, personal de ONG, Fundaciones y consultoras y alumnos de doctorado.

El curso ha tenido lugar en la Facultad de Derecho de la Universidad CEU San Pablo de Madrid, los martes y jueves de 18.00 h. a 21.00 h., celebrándose dos sesiones al día de una hora y media cada una. En total se han impartido 48 horas lectivas.

Entre el equipo académico contamos con profesores de prestigio y expertos en evaluación, como por ejemplo Álvaro Alonso, Director General de Agroconsulting Internacional; Josefina Piñón, consultora de Agroconsulting Internacional; Agustín de Asís, Director de Cooperalia; Juan Andrés Ligeró Lasa, Profesor de la Universidad Carlos III y Co-director del Master en Evaluación de Programas y Políticas Públicas de la Universidad Complutense de Madrid; Marta Marañón, Subdirectora de la Fundación DARA Internacional; María S. Agulló, Profesora de la Universidad Carlos III de Madrid y Fernando Varela y Juan Manuel Santomé, consultores de Eptisa.

El curso se complementó, igual que se realizó en la primera edición, con una visita a la unidad de evaluación de EuropeAid, en Bruselas, que se realizó el pasado 21 de enero. Durante una jornada se trabajó con el equipo de evaluación de Jean-Louis Chomel, responsable de esta unidad. La visita sirvió para conocer a fondo el trabajo que desarrolla y los métodos y herramientas de evaluación de EuropeAid. El resto de la jornada transcurrió a cargo de EPTISA, quienes explicaron el "Sistema de monitoreo de la Unión Europea".

El acto de clausura tuvo lugar el día 20 de diciembre. La primera parte de la sesión consistió en la presentación, por parte de los alumnos (que al principio del curso habían formado grupos de trabajo), del caso práctico que habían estado trabajando a lo largo de todo el curso. El caso que presentaron era una evaluación completa de un proyecto ejecutado por una ONG. El CECOD nombró un Tribunal, formado por varios profesores del curso, que evaluaron las intervenciones de los alumnos. A continuación se dio paso a la clausura y entrega de diplomas. Para el acto de clausura contamos con la participación de José María Larrú, Director Académico del curso;

Javier Sota, Director de Relaciones Institucionales de la Universidad CEU San Pablo y José Ignacio González-Aller, Director de la Fundación Codespa.



Acto de clausura

■ PRESENTACIÓN DEL “INFORME ANUAL 2007 SOBRE POLÍTICA DE COOPERACIÓN AL DESARROLLO DE LA UNIÓN EUROPEA Y LA EJECUCIÓN DE LA AYUDA EXTERIOR EN 2006” Y LA EFICACIA DE LA AYUDA EUROPEA

El pasado 22 de noviembre de 2007, el CECOD organizó, con el apoyo de la Dirección General de Planificación y Evaluación de Políticas para el Desarrollo, de la Secretaría de Estado de Cooperación Internacional (Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación), la presentación del “Informe anual 2007 sobre la política de desarrollo de la Comunidad Europea y la ejecución de la ayuda exterior en 2006”, en el que intervino LUC BAGUR, JEFE DE LA UNIDAD "ESTRATEGIAS DE ORGANIZACIÓN, EFICACIA DE LA AYUDA Y RELACIONES CON DONANTES BILATERALES" de EuropeAid (Comisión Europea) y la presentación del estudio “The effectiveness of the EU’s community aid – How much do we know?”, realizado por SVEN GRIMM, RESPONSABLE DE LA POLÍTICA DE COOPERACIÓN AL DESARROLLO DE LA UNIÓN EUROPEA, DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DE ALEMANIA (DIE). El acto tuvo lugar en la Sede de la Representación Permanente en España de la Comisión Europea.



El séptimo informe anual sobre la política de desarrollo de la Comunidad Europea ofrece una visión general de las iniciativas políticas de la Unión Europea y de las actividades realizadas en materia de cooperación al desarrollo y ayuda exterior en el año 2006. Este acto de presentación sirvió, asimismo, para dar a conocer las actividades desarrolladas por la Comisión Europea a todas las personas que tienen interés en los temas relacionados con la ayuda exterior europea.



El acto comenzó a las 18 horas y contamos con la intervención de Milagros Hernando, Directora General de Planificación y Evaluación de Políticas para el Desarrollo; Marta Múgica, Responsable de Campañas y Comunicación de la Representación en España de la Comisión Europea; Luc Bagur (EuropeAid); Sven Grimm (DIE); Javier Sota, Director de Relaciones Institucionales de la Fundación Universitaria CEU San Pablo y con José Ignacio González-Aller, Director de la Fundación Codespa.



El informe puede consultarse en:

http://ec.europa.eu/europeaid/multimedia/publications/publications/annual-reports/2007_en.htm

El documento elaborado por Sven Grimm se publicará próximamente en la web del CECOD.

■ TALLER DE EXPERTOS "LA CONTRIBUCIÓN DE LA RSE A LA CONSECUCCIÓN DE LOS ODM"

El miércoles 14 de noviembre de 2007 se celebró el taller de expertos sobre "La contribución de la RSE a la consecución de los ODM", que se enmarca en un proyecto de investigación financiado por la Red Universitaria para la Cooperación al Desarrollo perteneciente al Ayuntamiento de Madrid.



El taller tuvo como objetivo someter a discusión el instrumento de investigación diseñado por las investigadoras del proyecto "La contribución de la Responsabilidad Social de la Empresa a la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM)", para describir las estrategias seguidas por las empresas españolas para contribuir a la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio. La jornada de trabajo se celebró a puerta cerrada y participó, entre otros, Diederick Timmer, representante de Dutch Sustainability Research.

Fruto de la investigación que se está desarrollando y del taller de expertos celebrado, las investigadoras publicaran un informe de investigación que estará disponible en la web del CECOD a partir del mes de abril de 2008.

Publicaciones

■ LOS PROGRAMAS DE MICROFINANZAS SEGÚN LA METODOLOGÍA DE LOS BANCOS COMUNALES. CASO DE ESTUDIO FINCA
AUTORA: DRA. RAQUEL MARBÁN FLORES¹

INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas los programas de microcrédito esta teniendo una gran repercusión en el ámbito internacional que repercute directamente en el incremento del número de instituciones dedicadas al microcrédito en el mundo dado que hemos pasado de 78 durante el año 2000 a 420 en el año 2005. Mientras que, el número de clientes pobres que se han beneficiado de estos programas a nivel mundial ha pasado de ser 9.274.385 durante el año 2000, a 64.062.221 durante el año 2005 (Informe de Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito, 2006).

Uno de los pioneros en implantar y desarrollar las microfinanzas en el ámbito internacional ha sido el Grameen Bank en Bangladesh, que comenzó con estos programas hace más de 30 años. La experiencia del Grameen ha sido tan exitosa que está siendo un modelo a seguir para algunas organizaciones tanto, en los países en vías de desarrollo como, en los países desarrollados. Otros programas de microfinanzas que han tenido un importante éxito en el ámbito internacional son los bancos comunales. A lo largo de este estudio vamos a tratar de exponer las características de estos programas centrándonos en el caso particular de FINCA, que es una de las organizaciones pionera en desarrollar e implantar una nueva metodología de bancos comunales conocidos como "villages bank".

En una primera parte de este estudio analizaremos el concepto y las características de los microcréditos. En una segunda parte expondremos las principales diferencias y similitudes que existen entre los programas desarrollados e implantados en los países en vías de desarrollo y los países desarrollados. En la tercera parte analizaremos el caso de los bancos comunales y más concretamente, el de FINCA Internacional. Estudiaremos el caso de FINCA por ser uno de los pioneros y principales impulsores de una nueva metodología basada en la filosofía de los bancos comunales. Por último, expondremos las principales conclusiones derivadas de este estudio.

¹ Profesora e investigadora en la Universidad Nacional de Educación a Distancia, Facultad de CC. Económicas y Empresariales, Departamento de Economía Aplicada e Historia Económica.

1. CONCEPTO Y PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO

El microcrédito según la rama de Ciencias Económicas está basado en la idea de mejorar las condiciones de vida y la capacidad de generar riqueza, es decir, de reducir los niveles de pobreza en el mundo, por esto resulta fundamental tener acceso a los recursos financieros. Además, el mundo pobre necesita especial consejo y asistencia (Hichs, 1965).

Entre las definiciones de microcrédito está la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre microcrédito en Washington, D.C, 2-4 de febrero de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), que define al microcrédito de la siguiente manera:

“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”.

Las principales características que debe tener un programa de microcrédito son las que resumimos a continuación (Lacalle, 2002):

- ❑ Una reducida cuantía económica de los préstamos. Normalmente la cantidad prestada a través del microcrédito oscila entre los 100 y los 600 dólares.
- ❑ Se conceden préstamos a plazo muy reducido, generalmente por un período no superior a un año.
- ❑ Los periodos de reposición son muy pequeños de forma que, las cuotas se reembolsan generalmente semanalmente o mensualmente.
- ❑ El tipo de actividad puesta en marcha gracias a este instrumento son las microempresas o los micronegocios. Los microcréditos están dirigidos a los sectores más pobres de la sociedad y su objetivo final es el de generar una fuente regular de ingresos. Por lo tanto, el microcrédito es una herramienta para ayudar a todos aquellos que no tienen recursos, ni propiedades y, sin posibilidad de recibir un crédito a través del sistema financiero tradicional.
- ❑ El dinero prestados debe invertirse en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios y, supervisado por el organismo encargado de facilitar el microcrédito.

Las microfinanzas se refieren a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. La mayoría de las instituciones del sector que se han dedicado al microcrédito ahora se dedican también a facilitar otros servicios financieros (Mena, 2005).

Otra definición de las microfinanzas (Garzón, 1996) es la intermediación financiera a nivel local, donde se incluye no sólo los créditos sino los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros. Es un procedimiento local, basado en instituciones locales que recogen recursos locales y los reasignan localmente.

El éxito de las microfinanzas ha sido tal que, algunos organismos internacionales como el Banco Mundial a través del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), cuenta con un programa de Microfinanzas y, sostiene que, el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como, capacidad empresarial y talento gerencial (Marbán, 2007).

2. PRINCIPALES DIFERENCIAS Y SEMEJANZAS ENTRE EL CONCEPTO DE MICROCRÉDITO APLICADO EN LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO VERSUS LOS PAÍSES DESARROLLADOS

En los países en vías de desarrollo, el concepto se encuentra ligado al concepto de informalidad porque los préstamos están en el sector informal (Gutierrez Nieto, 2003). La economía informal es la actividad económica que está fuera del sistema financiero YA SEA en manos de empresas públicas o de empresas privadas que, generalmente, son ONG.

Podemos señalar algunas características comunes de los programas de microcréditos en los países en vías de desarrollo:

- ❑ Generalmente son las ONG o en algunos casos los bancos los que desarrollan e implantan este sistema en los países en desarrollo. Algunos ejemplos exitosos de programas de microcréditos son, el Grameen Bank en Bangladesh, el Banco Sol en Bolivia o la ONG Acción Internacional.
- ❑ Las cantidades concedidas en forma de microcrédito son pequeñas cantidades que deben devolverse generalmente semanalmente, quincenal o mensualmente, en reducidas cuotas.

- ❑ El microcrédito suele ser utilizado por los prestatarios para generar autoempleo o microempresas.
- ❑ Este sistema no se basa sólo en pequeños créditos sino también en ahorros. A esto hay que añadir que, en los últimos años muchas organizaciones están intentando conseguir la autosostenibilidad, es decir, que los préstamos estén compensados con los ahorros. El objetivo último de estas organizaciones es dejar de depender de la ayuda exterior.
- ❑ En la mayoría de los casos los destinatarios son mujeres. Por ejemplo en el Grameen Bank el 98% de los prestatarios son mujeres, dado que son las más pobres y vulnerables en Bangladesh.

En los países desarrollados las microfinanzas tienen algunas características específicas entre las que cabe señalar:

- ❑ Son concedidas por instituciones financieras alternativas que toman forma de ONG, cooperativas de crédito, banca ética, clubes de inversión e iniciativa privada, entre otros. Incluso en países como en España son algunas entidades de crédito las que se dedican a las microfinanzas, por ejemplo la Fundación de la Caixa o Caja Granada, entre otros, que están implantando sistemas de préstamos, basado en la filosofía y metodología desarrollada por algunas organizaciones como el Grameen Bank en Bangladesh.
- ❑ Tanto en los países en vías de desarrollo como en los países desarrollados la población objetivo de estos préstamos son los más desfavorecidos, es decir, aquellos que no tienen acceso al sistema financiero convencional. La diferencia básica entre los países desarrollados y los que están en vía de hacerlo, es establecer los indicadores de la población objeto (prestatarios) a quienes van destinados los microcréditos, así como diseñar un modelo crediticio y de ahorro a seguir.
- ❑ En los países en desarrollo las cantidades concedidas a los prestatarios no son tan reducidas como en los países en vías de desarrollo, puesto que las características del sistema financiero tradicional en estos países es diferente.
- ❑ El objetivo final de estos microcréditos es, en la mayoría de los casos, generar autoempleo mediante microempresas. Las instituciones que conceden microcréditos suelen estudiar la viabilidad de los proyectos de las microempresas presentados por los futuros prestatarios.

3. CARACTERÍSTICAS Y DEFINICIÓN DE LOS BANCOS COMUNALES.

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son, normalmente, mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos (la cantidad concedida oscila entre los 50 y los 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

Entre las características de los bancos comunales hay que destacar:

1. Ofrecen una garantía mutual similar a la de los grupos solidarios.
2. Los créditos se conceden para capital trabajo, es decir, su objetivo final es generar autoempleo.
3. Tratan de alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa.
4. Los bancos comunales tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios.
5. No exigen una garantía económica ni avales reales, esta es una de las principales características que diferencia a los programas de microfinanzas de otras ayudas al desarrollo.
6. Ofrecen servicios de ahorro y préstamos. Los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente.
7. Esta especialmente destinado a las mujeres y al medio rural, por ser la población más pobre y vulnerable.
8. El número de miembros que forman un banco comunal oscila entre los 10 y los 50 miembros.
9. Trata de favorecer el desarrollo de las organizaciones locales y regionales.

Un sistema de financiación con características similares a las de los bancos comunales son las ROSCAS aunque presenta algunas diferencias tal y como exponemos a continuación:

1. El proceso de selección de las socias. En los bancos comunales son a propuesta de una promotora (por ejemplo FINCA). Mientras que, en el caso de las ROSCAS no existe un proceso de selección sino que son las socias las que libremente se unen para conseguir financiación. Además, la promotora tiene información crediticia de todos ellos.
2. Las ROSCAS sólo pueden obtener financiación interna derivada del ahorro de las propias socias. Mientras que, los bancos comunales tienen acceso a cuentas externas que

les permiten obtener fondos adicionales a sus ahorros, esta ayuda viene de la promotora.

3. Otra debilidad de las ROSCAS es conseguir sustentar el pago de cuotas periódicas al cierre de cada ciclo. En el caso de los bancos comunales la presencia de la promotora ayuda a continuar con los créditos y los ahorros, puesto que, si se retira una socia, la promotora se encarga de buscar otro socio para seguir el ciclo.
4. En el caso de los bancos comunales cuando una socia tiene éxito puede ahorrar más y, al tener mayor ahorro pueden obtener un mayor crédito. Sin embargo, en el caso de las ROSCAS los socios no pueden recibir más financiación (todas los prestatarios reciben la misma cantidad) porque no hay una promotora que financie externamente. Sin embargo, la desventaja que muestran los bancos comunales frente a las ROSCAS es que puede aumentar la diferencia entre las distintas socias desde una perspectiva social y económica dado que, aquellas que más ahorran son las que obtienen una mayor financiación y, esto les permite incrementar el tamaño de sus microempresas.

4. OBJETIVOS Y METODOLOGÍA DEL ESTUDIO

El objetivo de este estudio es analizar la metodología seguida por una de las principales organizaciones dedicadas a las microfinanzas: FINCA.

FINCA Internacional es una de las organizaciones impulsoras de los bancos comunales en el ámbito internacional y creadoras de los “villages bank”. Esta organización sin ánimo de lucro lleva más de 20 años trabajando como un banco comunal en los diferentes países donde opera. Por ese motivo, nos parece relevante hacer un estudio de caso de estos programas desarrollados e implantados en los distintos países impulsados por organizaciones de éxito como es FINCA Internacional.

5. CASO DE ESTUDIO: FINCA INTERNACIONAL

5.1. Características de FINCA

FINCA es una Fundación Internacional de asistencia comunitaria que se creó en 1984. El impulsor de esta organización fue John Hatch que concibió un sistema de pequeños préstamos sin avales a través de los “villages bank”. Estos villages son un nuevo instrumento para conceder microcréditos basados en la filosofía y la metodología de los bancos comunales.

El objetivo de FINCA Internacional es conceder servicios financieros a los empresarios o emprendedores de bajos recursos para que puedan generar su propio empleo y mejorar su

calidad de vida y la de sus familias. Además, en los últimos años esta organización pretende no sólo ayudar a los más pobres sino también a que su organización alcance la sostenibilidad financiera.

Los tipos de interés en el seno de la organización FINCA Internacional oscilan entre el 1 o el 3% mensual, con este tipo se pretende conseguir la autosostenibilidad financiera de los villages bank además de ayudar a los más pobres a salir de sus círculos de pobreza. Este tipo de interés puede variar sensiblemente en los distintos países donde operan los villages bank.

En cuanto a los plazos de amortización de los microcréditos se pagan mensualmente y, sólo en algunos casos se amortiza quincenalmente.

Esta organización está presente actualmente en 20 países en todos los continentes, tiene aproximadamente ciento noventa mil prestatarios que conforman once mil grupos. FINCA opera tanto en los países en vías de desarrollo como en los países desarrollados. En América Latina trabaja activamente en Perú, Ecuador, Nicaragua, Honduras, Guatemala, El Salvador y Haití. En EEUU comenzó con un programa piloto a principios de los años 90 con resultados positivos. Sin embargo y, en opinión de FINCA la dificultad en EEUU es la estricta regulación, así como, el coste de poner en marcha el programa, con un coste sensiblemente superior en este país que en los países en desarrollo.

Según los datos de la última memoria publicada por FINCA (Memoria, 2005) la cantidad de ahorro fue de 14,5 millones de dólares, y el número de clientes era de 370.000 socias en el año 2005. Además, la media concedida por cada microcrédito oscila los 198 dólares y se concedieron 1000 millones de dólares en préstamos (datos del año 2005).

La perspectiva de futuro de FINCA es crear 100.000 villages bank y alcanzar a un millón de personas pobres en el año 2010. Además pretende seguir abriendo nuevos villages bank en otros países con el objetivo último de promover una solución para aliviar la pobreza en el mundo.

5.2. Experiencias de FINCA Internacional en Latinoamérica: Ecuador

La presencia de FINCA Internacional en América Latina es significativamente dado que, en Latinoamérica es dónde se inician estos programas. Sin duda, uno de los países con mayor presencia en Latinoamérica es Ecuador donde presenta 39.386 clientes y un total de 2.133 villages bank, tal y como muestra la siguiente tabla.

Tabla 1. FINCA Internacional en Latinoamérica.

América Latina	Grupos villages bank	Número de clientes
Ecuador	2.133	39.386
El Salvador	596	9.638
Guatemala	747	10.969
Haití	554	13.132
Honduras	1.056	16.842
México	1.900	33.989
Nicaragua	1550	29.750
Total	8.536	153.706

Fuente: Memoria FINCA Internacional, 2005.

La experiencia en Guayaquil (Ecuador) promovido por FINCAS a través de la Fundación Eugenio Espejo, una organización privada sin fines de lucro, está orientada a los sectores urbanos y rurales marginales, cuenta con un programa de crédito y de desarrollo de microempresas.

Este villages bank esta formado por 20 ó 30 madres que eligen su comité de administración. Los fondos para capitalizar el banco provienen de los clubes rotarios de la provincia de Guayas y, la Fundación Eugenio Espejo Litoral encargada de la ejecución del programa.

Inicialmente cada socia recibe un préstamo que se cancela mediante 16 cuotas semanales y, tiene un interés del 5% mensual.

Además, las socias deben ahorrar un mínimo del 20% del capital prestado. Estos ahorros se depositan en un banco comercial con el objetivo de generar intereses; de esta manera el banco comunal puede acumular recursos y alcanzar la autosuficiencia. Una vez cancelado el préstamo inicial, las socias pueden solicitar otros préstamos por una cantidad similar al primer microcrédito donde también se incluirá la cantidad que han ahorrado.

Este ciclo se repite nueve veces en tres años, al cabo de los cuales los miembros acumulan ahorros suficientes para que el villages bank sea autosuficiente.

En los últimos años FINCA ha tratado de introducirse en otros continente tal es el caso de África donde se inició en el año 1992. Uno de los programa esta liderado en África por el grupo Pride. Esta organización concede créditos por una cantidad promedio de 25 dólares a cincuenta mil micro-emprendedores en cinco países: Kenia, Tanzania, Uganda, Malawi y Zambia. La institución pretende avanzar en sus relaciones con bancos comerciales y servir de

intermediario con el sector financiero formal esto lo consigue vinculando, al final del periodo, al microempresarios con el sector financiero tradicional. Sin embargo, la presencia en África no es todavía representativa respecto a otros continentes como el Americano.

6. CONCLUSIONES

Uno de cada cinco personas en el mundo viven con menos de un dólar al día, es decir, viven por debajo del umbral de la pobreza Y las principales dificultades para los países en vías de desarrollo radican en controlar y reducir: VIH/SIDA, la mortalidad infantil o la desigualdad de género. (PNUD, 2005). Sin duda, estas dificultades a las que se enfrentan los países en vías de desarrollo podrían aliviarse mediante los programas de microcrédito. Aunque estos programas no pueden solucionar por sí mismos la pobreza y la desigualdad en los diferentes países, sí puede ser un instrumento más que, unido a otras políticas económicas podrían ayudar al desarrollo humano y a disminuir las desigualdades de género en estos países.

A esto hay que añadir que, los programas de microfinanzas han ido evolucionando en los últimos años hasta conseguir adaptarse a las preferencias y demandas de los más necesitados. Estos programas que empezaron como pequeños créditos destinados a los más necesitados actualmente se han ido especializando en otros servicios financieros como son los ahorros, las operaciones de leasing, los seguros de vida, etc.

A lo largo de este estudio hemos analizado una de las organizaciones pioneras en el desarrollo e impulso de la filosofía de los bancos comunales que es FINCA Internacional. Esta organización que empezó en 1984 cuando J. Hatch empezó a conceder pequeños préstamos sin avales siguiendo una metodología propia, muy similar a la de los bancos comunales, denominada "villages bank". Este proyecto que se inició en Bolivia ha tenido una gran repercusión en el ámbito internacional y, actualmente tiene presencia en todos los continentes.

En el caso de FINCA la innovación en su sistema de microfinanzas ha llegado hasta el punto de aliarse con Visa International Latin America para desarrollar un proyecto piloto con el pago de tarjetas de créditos entre sus socias. Podemos decir que, estos programas son dinámicos y están en constante cambio y adaptación a las nuevas tecnologías, esto les permite seguir generando nuevos instrumentos de financiación para los más pobres y vulnerables del planeta.

Las perspectivas de futuro de las microfinanzas seguidas por FINCA en el ámbito internacional son seguir avanzando y mejorando sus sistema para crear nuevos productos microfinancieros, aunque sin olvidar su papel en el desarrollo económico y social intentando aliviar los problemas de desigualdad y pobreza de los más necesitados.

BIBLIOGRAFÍA

Baqui Khalily, M.A (2004). Quantitative approach to impact analysis of microfinance programmes in Bangladesh -what have we learned. *Journal of International Development*, vol 16, pp. 331-354.

Chen M.A, Dunn E (1996). Household economic portfolios. Report prepared under Assessing the impact of Microenterprise services, USAID.

Coleman BE (1999). The impact of group lending in northeast Thailand-Special Issue on Group Lending. *Journal of Development Studies*, vol. 60, pp. 205-142.

Dadhich C.L (2007). Lessons from the Micro Credit Experiences of India.

http://www.apraca.th.com/Sign_Guestbook/Infomarket/Lessons_from_the_Micro_Credit_/body_lessons_from_the_micro_credit_.html

Dunn E, Arbuckle J.G Jr (2001). The impacts of microcredit: a case study from Peru AIMS, USAID.

Hashemi SM, Schuler SR, Riley AP (1996). Rural credit Programmes and women's empowerment in Bangladesh. *World Development*. Vol. 24, pp. 635-653.

Human Development Report (2006). "The Human Development Index".

Informe PNUD (2005). La cooperación internacional en una encrucijada: Ayuda al Desarrollo, Comercio y Seguridad en un mundo desigual. pp. 19-49.

Maes J, Malika B. (2005). Building Economic Self-Reliance: Trickle Up's Microenterprise Seed Capital for the Extreme Poor in Rural India. *Journal of Microfinance: Winter 2005; 7-2; ABI/INFORM Global*. Pp. 71-99.

Marbán, R (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcrédito desarrollado en el Grameen Bank en Bangladesh. *Revista de Economía Mundial*, n° 16, pp. 110-126.

Marr, A. (2002). Studying group dynamics: an alternative analytical framework for the study of microfinance impacts on poverty reduction. *Journal of International Development*. Vol. 14, pp. 511-534.

Moll, J.A (2005). Microfinance and Rural Development. A Long-Term Perspective". Journal of Microfinance; Winter 2005, vol. 7-2.

Mcguirre, P (1999). Policy and Regulation for sustainable microfinance: country experiences in Asia. Journal of International Development, vol. 11, pp. 717-729.

Mustafa S, Ara I, Banu D, Hossain A, Kabir A, Mohsin M, Yusuf A, Jahan S. (1996). Beacon of Hope: An Impact Assessment Study of BRAC's Rural Development Programme. Research and Evalutaion Division, BRAC.

Pitt MM, Kandkler SR (1996). Household and intra-household impacts of the Grameen Bank and similar targeted credit programmes in Bangladesh In Credit Programme for the Poor, Latife A, Kahandker SR, Khan Z. 1996. BIDS, Dhaka.

Robinson, M.S (2001). The microfinance revolution: Sustainable finance for the poor. Washington, DC. World Bank.

Sriram, MS (2004). Building Bridges between the Poor and the Banking System. A Study of Sanghamithra Rural Financial Services. Publication: www.inomics.com.

Yunus M. (2007). <http://www.grameen-info.org/>

Recursos web:

National Bank for Agriculture and Rural Development: <http://www.nabard.org/history.asp>

Grameen Foundations

http://www.grameenfoundation.org/where_we_work/south_asia/india/

Próximas Actividades

■ PUBLICACIÓN DEL CONGRESO INTERNACIONAL “FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL Y DESARROLLO: ¿UNA TAREA PENDIENTE EN LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL?”



El CECOD tiene previsto realizar una publicación que recogerá algunas de las ponencias de los asistentes al Congreso, además de cinco capítulos encargados a expertos en el tema.

La publicación correrá a cargo de la editorial Biblioteca Nueva, en la serie de Relaciones Internacionales.

Próximamente encontrarán más información sobre esta publicación en la página web del CECOD.

Fecha: Abril de 2008

Información:

Tel. 91 514 04 22

Fax. 91 514 04 28

e-mail: info@cecod.net

■ QUINTO ANIVERSARIO DE CREACIÓN DEL CECOD



El CECOD se creó en el año 2002 y, transcurridos cinco años desde la celebración de su primera actividad, tendrá lugar un acto de presentación de la memoria de actividades que se han desarrollado hasta el momento.

Próximamente encontrarán más información sobre esta actividad en la página web del CECOD.

Fecha: Abril de 2008

Lugar: Universidad CEU San Pablo

Información:

Tel. 91 514 04 22

Fax. 91 514 04 28

info@cecod.net

■ PROMOCIÓN DEL FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL Y EL DESARROLLO DE CAPACIDADES EN LA COOPERACIÓN AL DESARROLLO



El CECOD, junto con la Asociación Diálogos para el Desarrollo y con el apoyo de la Comunidad de Madrid, creará próximamente un portal web en materia de Fortalecimiento Institucional. En particular, el CECOD trabajará, a partir de febrero de 2008 y durante un año, en el Fortalecimiento Institucional desde dos perspectivas distintas: sociedad civil y gobierno.

Fecha: Desde febrero de 2008

Lugar: Universidad CEU San Pablo

Información:

Tel. 91 514 04 22

Fax. 91 514 04 28

info@cecod.net

El portal servirá para difundir los resultados de este proyecto de investigación, que se materializará en boletines electrónicos, talleres de expertos, conferencias...etc.

Próximamente encontrarán más información sobre esta actividad en la página web del CECOD.

AVISO: El CECOD invita a personas dedicadas a la investigación sobre cooperación al desarrollo de la UE y España a colaborar como **Investigadores Asociados**. Para más información, escriba a info@cecod.net.