



Microfides

fundación microfinanzas y desarrollo

INFORME IMPACTO SOCIAL

País	Senegal
Institución Microfinanciera	UIMCEC - Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Epargne et de Crédit
Importe del préstamo	100.000 EUR
Período Informe	Septiembre 2012 – Septiembre 2014

Impacto social en Senegal, Beneficiarias del Fondo de Microfides

Desde Kaolack nos reportan mensualmente algunos de los microcréditos que estamos financiando. Con esta información podemos extraer algunos datos que nos permiten conocer quiénes son y cómo son las personas que se benefician de nuestro apoyo. Saber con exactitud cuántas mujeres y familias se han beneficiado de nuestro fondo no es posible porque nuestro préstamo pasa a formar parte de la cartera total que UIMCEC gestiona en su oficina de Kaolack.

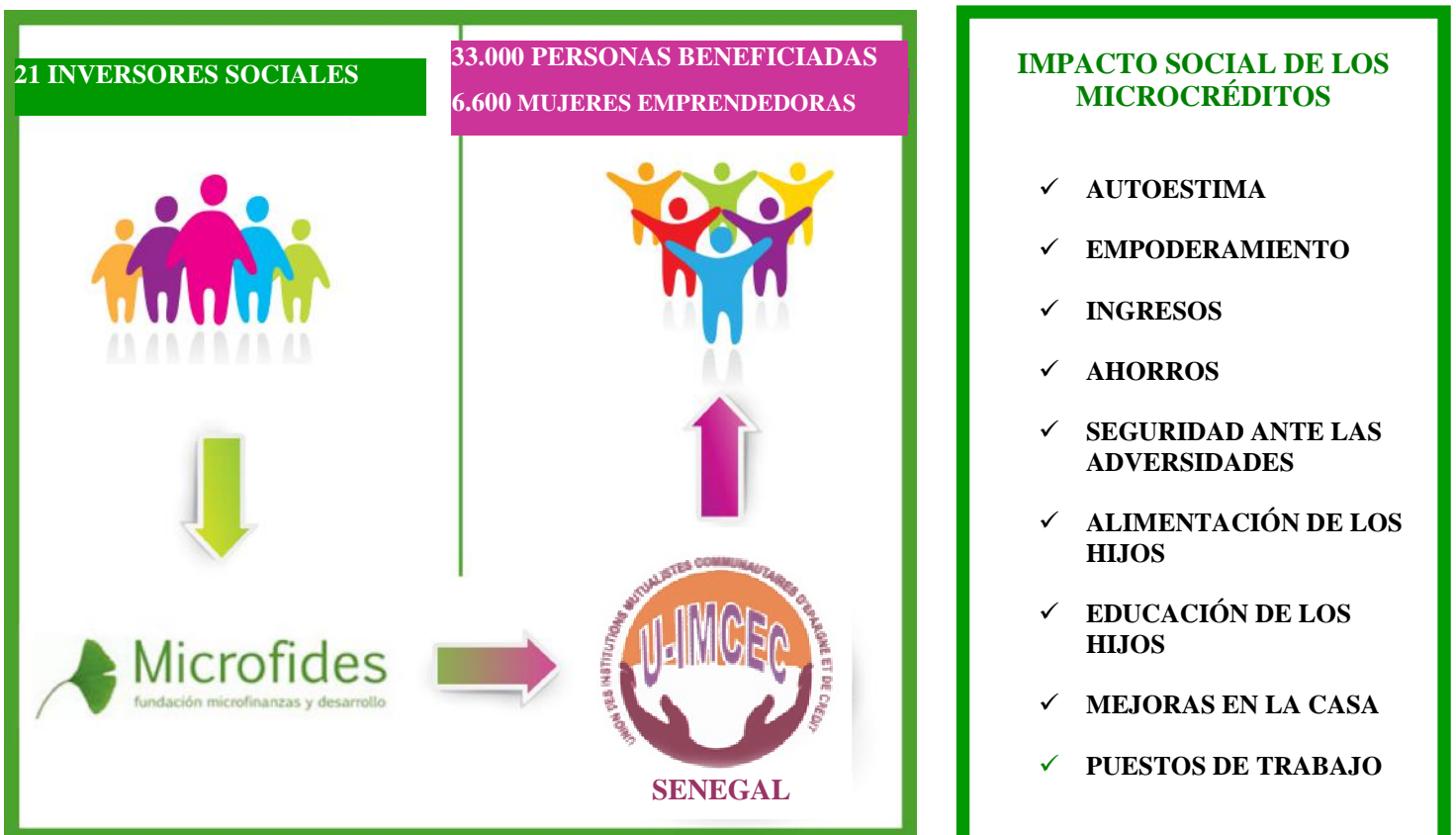
Hasta la fecha y de forma directa, nuestro fondo ha beneficiado al menos a 6.600 mujeres. Si contamos las familias como beneficiarias indirectas, el alcance de este fondo ha llegado a unas 33.000 personas en estos 24 meses.

La edad media de las beneficiarias es de 41 años. Aunque las edades oscilan entre los 20 y los 64 años.

Las familias de estas mujeres tienen de media 5 miembros, entre hijos, marido y familia extensa en algunos casos, a los que sostienen con los ingresos que genera el negocio que desarrollan con el microcrédito o al menos contribuyen con los beneficios del mismo.

El 77% de los préstamos han sido individuales. Que han ido desde 50.000 Francos CFA hasta 500.000 Francos CFA. Es decir, el crédito más pequeño ha sido de 76 euros y el mayor de 762 euros.

Las principales actividades económicas que han emprendido estas mujeres han sido: Actividad comercial, Agricultura, Textil, Avicultura, Pesca, Ganadería, Peluquería, Artesanía.



EN 2 AÑOS HAN DADO UN PASO IMPORTANTE PARA SALIR DE LA POBREZA



Diversos estudios¹ muestran que las microfinanzas tienen un impacto positivo en la generación de ingresos, en las inversiones que se realizan, en el nivel de los beneficios que generan y en el acceso a servicios básicos como son la educación y la salud. Es por esto que las microfinanzas permiten activar el ciclo económico contribuyendo a la creación de empleo, reduciendo así la vulnerabilidad de las personas y familias a los eventos adversos en algún grado (desastres naturales, crisis financieras, conflictos armados, cambios sociales, económicos y medioambientales a largo plazo)

El impacto en la economía doméstica es igualmente positivo ya que las socias y clientes de las Instituciones Microfinancieras, como UIMCEC, adquieren bienes duraderos y aumentan sus ahorros con el capital que van acumulando. Esto les permite afrontar mejor las dificultades que vengan en el futuro. Cabe destacar que UIMCEC es una cooperativa de ahorro y crédito, por lo que además de dar microcrédito ofrece sistemas de ahorro seguro.

Asimismo, las socias y clientas mejoran su capacidad de gestión y su autonomía financiera. La independencia económica de las mujeres favorece una mejor autoestima y reconocimiento de sí mismas. Con el aumento de los ingresos, la tasa de escolarización también crece y se convierte en una de las inversiones más sólidas que pueden hacer para sus familias a largo plazo.

La mejora de la autoestima, incluida en el concepto más amplio de empoderamiento, es un indicador fundamental en el trabajo con mujeres. Una mujer con un buen nivel de autoestima podrá defender sus ideas aunque haya una mayoría en contra y no resentirse por ello; podrá oponerse y disentir y podrá conocer sus derechos y defenderlos.

¹ Shashidur R. Khandker and Hussain A. Samad (2014) "Dynamic effects of microcredit in Bangladesh" The World Bank; Robert Cull, Tilman Ehrbeck y Nina Holle (2014) "La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto" CGAP.

Ayudar a fortalecer la posición económica de estas mujeres, a través de los microcréditos, forma parte del proceso de empoderamiento de estas mujeres: les da herramientas para luchar y salir de su situación de pobreza; les da autonomía para enfrentarse a las situaciones complicadas con más seguridad en las propias habilidades y los propios recursos; hace hincapié en el fortalecimiento del autoestima, la confianza en sí mismas y la capacidad de elegir las orientaciones en su propia vida

En UIMCEC, el seguimiento constante que se realiza de los socios y socias, con visitas a sus negocios y hogares, permite un conocimiento cercano de los mismos, observar cuál es la evolución de sus familias y de sus comunidades, y evaluar el impacto de sus actividades económicas. Además, imparte en las distintas zonas de trabajo formaciones destinadas a mejorar los conocimientos de gestión de una empresa.

Más allá de su actividad microfinanciera, UIMCEC se compromete con intervenciones paralelas de vocación claramente social. La entidad está muy enraizada en las comunidades de base y participa activamente en su desarrollo. Toma nota y selecciona las necesidades prioritarias de la población local con el fin de acompañar iniciativas sociales que permitan mejorar su calidad de vida y preservar el medio ambiente. Este acompañamiento se concreta con acciones como la compra y distribución de mosquiteras en zonas rurales para evitar la transmisión de ciertas enfermedades, la recogida y tratamiento de residuos, la construcción de almacenes para cooperativas de agricultores o el equipamiento de centros con material escolar.

UIMCEC está trabajando en la mejora de las cadenas de valor agrícola y cuenta para ello con financiación del FIDA (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola). El objetivo del proyecto es mejorar los ingresos y el sustento de familias campesinas pobres de Senegal, donde la pobreza rural se ha ido extendiendo y profundizando. La agricultura en la región de Kaolack ha visto un declive económico constante, a causa de la caída de los mercados mundiales, el cambio climático y la degradación continua de la tierra. La región tiene un potencial para la diversificación de la agricultura, pero la mayoría de los pequeños agricultores no pueden entrar en los mercados que se están abriendo.

El objetivo del proyecto es la integración de los agricultores en las cadenas de valor rentables basados en el potencial local. Su característica más innovadora es que se centra en la consolidación de las cadenas de valor locales como instrumentos para el fomento de amplia base, auto-sostenible y desarrollo local inclusivo.

Este proyecto quiere incidir en:

- Mejorar la situación de la seguridad alimentaria y los ingresos de los pequeños productores
- Crear oportunidades de empleo rural sostenible, en particular para las mujeres y los jóvenes.

Todo ello se hace con el acuerdo de las comunidades que expresan sus necesidades más urgentes. Para financiar estas iniciativas, la UIMCEC destina anualmente un presupuesto equivalente al 5% de sus beneficios.

Tanto el porcentaje de mujeres socias como el porcentaje de mujeres con acceso al crédito en UIMCEC ha aumentado sustancialmente de un año para el otro. En ambos casos las mujeres representan prácticamente la mitad de los socios de la entidad (48% y 49,2% respectivamente). En este sentido se está cumpliendo uno de los objetivos estratégicos según el cual las mujeres son un grupo vulnerable de alta prioridad. Desde Microfides contribuimos definitivamente a que esto sea así.

Uno de los puntos más fuertes de la entidad es la cercanía que tiene con los socios. El hecho de que los trabajadores sean originarios de la zona o de la localidad en la que está implantado un punto de servicio, los convierte en buenos conocedores de su entorno y con relaciones cercanas a los demás socios activos y potenciales. Esta proximidad entre los socios y trabajadores de las distintas comunidades hace posible igualmente que se conozcan los niveles de vida y de endeudamiento, de tal forma que los agentes de crédito puedan tomar decisiones acertadas con relación a ciertas situaciones de sobreendeudamiento, que obliga a limitar el importe del microcrédito que se solicita o, simplemente, a denegarlo. UIMCEC toma una serie de medidas para impedir que sus socios caigan en un espiral de deuda, como son los análisis previos de su capacidad de reembolso y el intercambio informal de informaciones con otras IMF sobre aquellos socios que tienen niveles de deuda demasiado elevados o aquellos que han sido declarado morosos. Sin embargo, este es un punto débil de todo el sector microfinanciero en Senegal

UIMCEC manifiesta una clara vocación social y tendencia a atender estratos de la población socio-económicamente menos pudientes y con menor acceso al crédito ordinario. Además El fondo de Microfides ha ido a reforzar esa misión de lucha contra la pobreza en zonas rurales alejadas.

Contexto Económico y Social de Senegal



Senegal está experimentando un tercer cambio político que permite el fortalecimiento de la cultura democrática en el país. Esta cultura democrática cada vez más sólida es una garantía de estabilidad en la región. "Senegal es uno de los países más estables de África" (Banco Mundial, 2013). Macky Sall, actual presidente de Senegal, fue elegido en 2012 para un período presidencial de 5 años, renovable una sola vez.

Según las previsiones de algunas instituciones internacionales, está previsto que la economía senegalesa crezca un 4% en el 2014. Senegal comienza a entrar en el círculo de los países mineros: la transformación del mineral sigue siendo un sector que permite absorber parte del desempleo crónico de la población. No obstante, su economía sigue dominada por la pesca, la producción de cacahuete y algunos servicios.

Sin embargo, estas mejoras están lejos de ocultar la situación social en la que vive la mayoría de la población:

- El 69,36% de su población vive en la pobreza (tomando como indicador la pobreza multidimensional del PNUD que incluye (esperanza de vida, educación y nivel de vida)
- Un 29,6% de la población senegalesa vive con menos de 1,25 dólares al día.
- Más del 40% de los jóvenes están desempleados.
- Senegal se encuentra dentro de los países con Índice de Desarrollo Humano bajo. Ocupa el puesto 163, de entre 187 países, el año 2014.
- En el campo, la agricultura, a pesar de los enormes esfuerzos de los gobiernos, todavía no ha dado los resultados esperados. El papel del sector agrícola, especialmente la producción

de cacahuete, ha disminuido debido a las frecuentes sequías (Senegal está en el borde occidental del Sahel que durante los años 2011 y 2012 han sufrido una devastadora sequía en todo el Sahel). La pobreza extrema y la falta de acceso a infraestructura y servicios básicos en las zonas rurales están alimentando una migración de personas hacia los centros urbanos, el sector informal también representa alrededor del 60% del producto interno bruto en Senegal.

- Una serie de factores contribuyó a una crisis alimentaria durante el 2011 e inicios de 2012: las precipitaciones y niveles de agua bajos, malas cosechas y la falta de pastos, los altos precios de los alimentos y una caída en las remesas de los emigrantes.

- El 70% de la población pobre vive en zonas rurales y el 60% de la población activa vive de la agricultura, que genera menos del 10% del PIB. En el medio rural, son las mujeres las que realizan el 82,6% del trabajo. La brecha entre la pobreza rural y urbana se ha ampliado. El 57,1% de la población rural era pobre en 2011 en comparación con 26.1% en el Dakar urbano.

- Con una tasa de mortalidad antes de los 5 años del 60 ‰ y una esperanza de vida de 63 años, el país todavía se enfrenta a muchos retos en el campo del desarrollo social.

- Después de Malí, Burkina Faso, Níger, Uganda y Kenia, Senegal se encuentra entre los países con altas tasas de trabajo infantil, según la OIT. La tasa de matriculación en la escuela primaria es del 72 % para los hombres y 74% para las mujeres en 2009 y la tasa de analfabetismo de 39,3 %, según el último informe de UNICEF.

- Senegal se ubica en el puesto 178 de 185 países clasificados "Doing Business 2014" del Banco Mundial. Entre las barreras citadas en el desarrollo de la empresa privada se incluye el acceso al crédito, la protección de los inversores y la corrupción.

▪ **Situación en Fatick y Kaolack**

Kaolack es la región que UIMCEC ha querido reforzar con nuestro fondo. Kaolack es la octava región más pobre de Senegal, sin embargo es económicamente dinámica gracias a su ubicación en un cruce de rutas de intercambio comercial: la ruta que comunica las grandes ciudades del oeste (Dakar, Saint Louis y Thiès) con Mali, y la ruta que comunica la Casamance con el norte del país pasando por Gambia. Es por tanto un lugar de paso y parada para todo comerciante.

Dentro de Kaolack se encuentra Fatick, una pequeña región situada al oeste del país que pese a colindar con regiones con mayor índice de desarrollo (Thiès y Diourbel), padece profundos desequilibrios de orden económico y medioambiental que la tienen sumida en la pobreza. No tiene infraestructura industrial, las tierras cultivables son escasas debido a la sequía y a la salinización, y el alto nivel de desempleo causado por la crisis del sector del cacahuete ha favorecido el éxodo masivo de la población masculina hacia otras regiones de Senegal o fuera del país. La incidencia de la pobreza en Fatick es del 70,5% de la población.

▪ **La mujer en Senegal**

La constitución de Senegal afirma que "hombres y mujeres son iguales ante la ley" y prohíbe la discriminación por motivos de raza, religión, sexo, clases o idiomas. Pero, en cualquier caso, la discriminación contra las mujeres se produce de forma generalizada, especialmente en las zonas rurales. A pesar de las protecciones constitucionales, las mujeres están expuestas a la discriminación social, especialmente en áreas rurales en las que las costumbres y tradiciones islámicas, incluidas la poligamia y los derechos a herencias, son extremas y las mujeres generalmente están relegadas a las labores tradicionales.

Según la ley, las mujeres tienen el derecho de elegir cuándo y con quién quieren casarse; pero, en algunas zonas, la práctica tradicional puede restringir el derecho de elegir de la mujer. No hay una edad mínima exigida para casarse, los matrimonios son frecuentemente acordados en algunas comunidades, y en las uniones polígamas las mujeres no tienen el derecho de previas notificaciones o aprobaciones para un matrimonio posterior. En el campo, las mujeres continúan desarrollando las labores propias de la agricultura y ganadería de subsistencia, además de criar a los niños y con limitadas oportunidades para una educación.

En un contexto de aguda escasez de trabajo, el modelo de familia tradicional simplemente no funciona; las mujeres salen de casa para mantener a su familia y cada vez es más común encontrarse con profesionales féminas que abren nuevas sendas para generaciones futuras.

África del Oeste, Senegal incluido, es una de las regiones mundiales más afectadas por la emigración. La desertificación, la degradación de la tierra y la sequía comprometen el bienestar y la resiliencia de las comunidades locales, en consecuencia muchos senegaleses emigran fuera de sus fronteras por motivos ambientales y económicos. La recepción de remesas en Senegal es una importante fuente de ingresos, sin embargo en los últimos años está disminuyendo debido a la crisis económica internacional.

En Senegal muchos hogares están encabezados por mujeres solas que viven de estas remesas y, entre envíos, se ocupan de todas las labores de la casa como limpiar, cocinar, cuidar de los niños, hacer la compra, llevar familiares enfermos al hospital, etc. Son ocupaciones de naturaleza profundamente social: es raro ver a una mujer cocinando o haciendo la colada sola. Estas ocasiones sirven para reforzar los lazos sociales mientras se habla de la familia, de los amigos, de los problemas, de las ilusiones, de la ausencia del esposo...

