



Informe de Impacto Social

Fondo de microfinanzas en Senegal
Cooperativa de ahorro y crédito CAURIE MF
2021 - 2024





INFORME DE IMPACTO SOCIAL

País **Senegal**

Institución MicroFinanciera (IMF) **CAURIE Microfinance**

Importe del préstamo **350.000 EUR**

Beneficiarias **Mujeres de zonas rurales**

Período del Fondo de Microcréditos **Junio 2021 – Junio 2024**



1. Contexto Económico y Social de Senegal

Comenzamos este informe analizando la situación de pobreza que vive la población senegalesa. La pobreza es un fenómeno esencialmente rural y agrícola (el 54,2% de la población rural es pobre). La agricultura tiene un lugar primordial en el tejido económico y social ya que contribuye con un 34% del PIB y ocupa a dos tercios de la población rural. Las principales actividades son: agricultura, ganadería, pesca y silvicultura y, en segundo lugar, el comercio y la industria.

En Senegal, el tamaño de los hogares más pobres es, en promedio, entre 10 y 12 personas. Los hogares más pobres están encabezados por adultos de 35 a 45 años de edad, que tienen un nivel de educación bajo, que no excede de la escuela primaria.

Los análisis sugieren una incidencia de la pobreza mayor entre las mujeres que entre los hombres. Esta situación se explica por el hecho de que casi la mitad de las mujeres trabajan en la agricultura, donde el ingreso promedio es menor. Un mayor control sobre los recursos del hogar por parte de las mujeres puede mejorar las perspectivas de crecimiento cambiando los patrones de gasto de manera que beneficie a los niños.

- 🌿 Según el Programa para el Desarrollo de la ONU, Senegal se encuentra en la posición 169 sobre 193 países, en el Índice de Desarrollo Humano del año 2022. Está dentro de los países de **Desarrollo Humano Bajo**.
- 🌿 Según el mismo PNUD, Senegal está en el puesto 125/188 en **desigualdad de género**.
- 🌿 El 51,7% de la población senegalesa padece una **pobreza multidimensional**. Es decir, sufren una pobreza económica además de privaciones en materia de salud, educación y nivel de vida. Y el 18,20% está en situación de vulnerabilidad
- 🌿 La **pobreza severa** afecta al 27,7% de la población.
- 🌿 La tasa de **escolarización** primaria es del 61%. La media de años de escolarización: 4,5 años. Siempre es mucho más baja en mujeres o niñas. Sólo el 7,2% de las mujeres ha recibido algún tipo de formación secundaria.
- 🌿 Tasa de **alfabetización de mujeres** mayores de 15 años: 49,7%
- 🌿 Alrededor de un 30% de la población no tiene acceso al **agua potable**

Senegal sigue siendo uno de los países más estables de África. Las alternancias políticas desde su independencia en 1960 han sido relativamente pacíficas. En 2024 y tras meses de incertidumbre y disturbios, el país eligió a su quinto presidente en unas elecciones previstas inicialmente para el 25 de febrero, pero aplazadas al 24 de marzo. Bassirou Diomaye Faye, el candidato de la oposición, ganó la primera vuelta con la mayoría de los votos. El nuevo gobierno debe ahora navegar sin una mayoría en el Parlamento.

La inestabilidad de la zona sahel-sahariana se agrava por la amenaza terrorista. Senegal, consciente de este riesgo, está reforzando sus capacidades en este ámbito y, desde 2014, organiza anualmente un Foro Internacional sobre la Paz y la Seguridad en África, con el apoyo de Francia en particular.

Entendemos que las principales amenazas vienen del contexto internacional (políticas económicas y comerciales globalizadoras, inflación y terrorismo fundamentalmente) y las amenazas relacionadas con el cambio climático (como los cambios en los patrones de lluvia y su escasez, el calor extremo y el aumento del nivel del mar).

No obstante, la población senegalesa tiene más motivos para dejar su país. La UE ha desplegado sofisticados acuerdos para que sus flotas pesqueras, mucho más potentes y modernas que las senegalesas, puedan capturar masivamente en sus ricos bancos de pesca, esquilmando caladeros que han sido una base económica y alimentaria fundamental. Para Senegal, la eliminación de barreras comerciales a la compra de bienes de la UE, como la carne de ave, productos agrícolas y alimentos envasados como el tomate, llevó a inundar el país de estos productos. El resultado fue el cierre de siete de cada diez granjas de pollos, así como el abandono de

numerosos cultivos de tomates, al no poder acceder a los mercados europeos ni competir en los mercados locales con los productos europeos, más baratos y subvencionados.

La presión que ejercen grandes bloques económicos y políticos para que países, como Senegal, liberalicen de forma asimétrica su economía, impide el libre comercio de bienes esenciales para los países africanos. Campesinos y trabajadores locales sufren en primera persona los efectos de esta arquitectura multilateral perversa que les imponen. (C. Gómez Gil, profesor titular e investigador en cooperación al desarrollo en la Universitat D'Alacant)



2. CAURIE Microfinance.

La misión de CAURIE-MF es, tal y como la formulan, "contribuir de manera sostenible al progreso económico y social de los microempresarios pobres, principalmente mujeres, ofreciéndoles productos y servicios financieros adecuados". Su visión es "ser una institución microfinanciera socialmente responsable, financieramente viable y líder en la provisión de servicios a los pobres".

CAURIE MF tiene 19 años de historia. Ha pasado por diferentes formas jurídicas que responden a sus diferentes etapas de formación y crecimiento. La entidad nació de un programa de microfinanzas del Catholic Relief Services de Senegal, y de la Iglesia de Senegal por medio de Caritas. Actualmente, la Iglesia Católica y Caritas siguen predominando en los órganos de gobierno de la cooperativa (Asamblea General y Consejo de Administración). Las distintas diócesis y Caritas tienen la mayoría del capital social de la Cooperativa, cerca del 87%.

Caurie Microfinance trabaja predominantemente en el sector rural, atendiendo especialmente a las mujeres de bajos recursos y con un enfoque claro hacia el microcrédito productivo. Es una entidad reconocida en el sector

cooperativo y microfinanciero por su buen desempeño financiero y social que ha mostrado un crecimiento sostenido a lo largo de los años.

Es una cooperativa de ahorro y crédito regulada por la Direction de la Reglementation et Supervision des Systemes Financiers Descentralisés (DRSSFD) y por el Banco Central de los Estados del África del Oeste (BCEAO).

Ofrecen servicio de ahorro, crédito, transferencias, educación financiera y formación. Promueven el ahorro como herramienta básica para poder salir de la pobreza.

Su forma principal de prestar es a través de la Banca Comunal (Banc Villageois-BV): son grupos de 35 a 100 mujeres muy bien organizadas, que se apoyan mutuamente y que no poseen garantías para pedir un crédito. Cada mujer pide la cantidad de microcrédito que necesita y CAURIE presta la suma total al grupo, entre ellas se lo reparten, recogen los intereses a devolver mensualmente y ponen en común el ahorro. Este ahorro común puede volver a prestarlo entre ellas o pueden utilizarlo para una actividad productiva común, de manera que le sacan un rendimiento. Si alguna mujer, por alguna causa justificada, un mes no puede pagar el interés, las otras lo pagan por ella, por eso se llaman préstamos en grupo solidario. Esta forma de trabajar hace que las mujeres se organicen entre ellas, se refuercen y apoyen mutuamente. CAURIE MF da servicio a más de 147.000 personas socias.



Este Banco Comunal está formado por 76 mujeres que se reúnen cada mes. En su reunión mensual pagan los intereses del microcrédito que cada una de ellas ha recibido y también ponen ahorro en común. Empezaron pidiendo cada una un microcrédito de 75€ por persona, algunas pidieron incluso menos. El pago de los intereses es mensual y el retorno del capital es a los 6 meses. Con este método han obtenido distintos microcréditos uno después de otro. Puesto que sus actividades iban creciendo, también crecía la cantidad de microcrédito que

necesitaban y el ahorro que conseguían generar. Al inicio ahorraban poco más de 1 euro al mes, actualmente algunas de ellas consiguen ahorrar 60 euros al mes.

Conseguir ahorrar es un paso indispensable para salir de la pobreza.

Además de la formación que sistemáticamente dan a las mujeres en el proceso de constitución de cada Banca Comunal, también dan formación financiera a grupos concretos.

CAURIE también ofrece préstamo individual para clientes que necesitan una financiación mayor a la que pueden acceder por medio de la Banca Comunal y han mostrado experiencia en su negocio y buen historial crediticio con CAURIE MF.

En los tres años de vida del préstamo de Microfides, CAURIE ha prestado especial atención a la situación de alta exposición de los productores agrícolas (el 25% de la cartera) al cambio climático mediante la implementación de medidas de adaptación que ayuden a reducir su vulnerabilidad y mejorar la seguridad alimentaria de sus familias. Está trabajando para fortalecer la capacidad de los agricultores y agricultoras en prevención, mitigación y adaptación a los impactos causados por condiciones climáticas extremas.

Siguen adaptando el crédito agrícola con plazos de retorno adecuado a cada cultivo. Hay crédito para cultivos de lluvia (mijo, cachuete) cuyo retorno es a los 9 meses, coincidiendo con la cosecha. Hay crédito para cría de pequeños animales (pollos) cuyo retorno es a los 5 meses, etc.

También están impulsando procesos de digitalización en la gestión del crédito mediante la introducción de indicadores de verificación de riesgos climáticos y eco-sistémicos para gestionar y monitorear mejor sus posibles impactos en la cartera agrícola. Esto permite a los miembros del comité de crédito acceder a información en tiempo real y analizar los resultados y tomar decisiones y al oficial de crédito procesar expedientes digitales con geolocalización del cliente y su parcela agrícola.

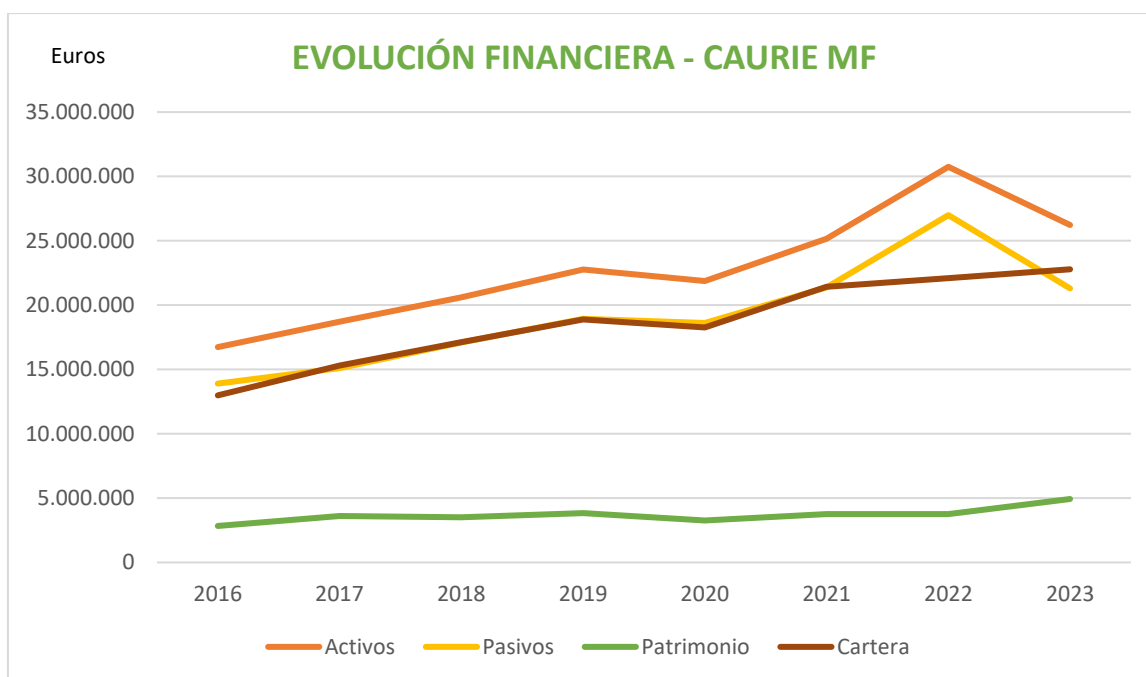
La Adaptación basada en los Ecosistemas (EBA, siglas en inglés), implica una amplia gama de actividades de gestión de los ecosistemas, como la gestión sostenible de bosques, pastizales y humedales, que aumentan la resiliencia y reducen la vulnerabilidad de los ecosistemas. En el caso de CAURIE, se están implementando diversas estrategias EBA:

- Construcción de 395 Biodigestores. Sistemas que descomponen la materia orgánica en ausencia de oxígeno para producir biogás para cocinar y fertilizantes naturales. De esta manera se combate la deforestación.
- Utilización del abono orgánico para los cultivos.
- Riego por goteo.
- Diversidad y rotación de cultivos
- Utilización de equipos solares
- Piscicultura.



CAURIE sigue desarrollado las finanzas móviles que facilitan los servicios de ahorro y transferencias de pequeñas cantidades por teléfono móvil. Las finanzas digitales permiten que las mujeres ahorren tiempo y dinero en desplazamientos para ingresar sus ahorros pudiéndolo hacer desde su casa. También para CAURIE supone un ahorro en gastos y mayor rapidez en captación del ahorro.

DATOS FINANCIEROS DE CAURIE MF En Euros	2019	2020	2021	2022	2023
Total activos	22.763.935	21.861.121	25.140.400	30.743.166	26.227.575
Total pasivos	18.933.282	18.604.737	21.370.627	26.989.499	21.297.258
Patrimonio	3.830.653	3.256.384	3.769.773	3.753.655	4.930.317
Total cartera	18.873.511	18.270.389	21.420.138	22.089.873	22.781.709
Morosidad – PAR 30	3,79%	8,5%	6,73%	7,46%	7,64%
Rentabilidad sobre activo	1,7%	-2,6%	1,4%	-0,6%	0,3%
Rentabilidad sobre patrimonio	10,1%	-17,2%	9,2%	-4,6%	1,4%



Como vemos en el gráfico anterior, CAURIE ha tenido un crecimiento constante hasta 2020. En ese año, debido a la pandemia, disminuyó un poco su cartera de créditos, pero recuperaron volumen en 2021. Sin embargo, los años siguientes han sido más difíciles para la población en general y por consecuencia, también para CAURIE. Esto queda reflejado en poco crecimiento de cartera, aumento de morosidad y disminución de rentabilidad.

En 2024, en nuestra visita a CAURIE, vimos las muchas medidas que están poniendo en acción para mejorar su desempeño. Vemos, por tanto, una buena y prudente gestión demostrada a lo largo de los años.



La señora Awa Cissé en su tienda de telas, mercería y taller de costura en Thiès. Da empleo a dos personas y con este negocio mantiene su familia de 4 hijos.

3. Beneficiarias / Impacto Social

Existe un reconocimiento internacional creciente de que la igualdad de género tiene efectos multiplicadores en todos los ámbitos del desarrollo de la salud, la educación y el trabajo ya que apunta a una mayor productividad y resiliencia.

En Microfides trabajamos con instituciones de inclusión financiera nacionales para promover y aumentar la autonomía de las mujeres, su participación y liderazgo en la toma de decisiones en el hogar, la economía y en la sociedad. En definitiva, para dar voz a las mujeres.

La inclusión económico-financiera ha demostrado ser fundamental para el desarrollo. La inclusión económica tiene una fuerte influencia positiva en la capacidad de las personas para mejorar su bienestar y mejorar sus actividades generadoras de ingresos. También estimula creación de empleo y protege a las personas de riesgos imprevistos. Dados los roles de las mujeres en la producción de alimentos y las decisiones del gasto de los hogares, aseguran un impacto positivo en el desarrollo. Para los pobres el acceso al crédito y a la tierra son factores determinantes para acelerar la inclusión económica de las mujeres y sus familias.

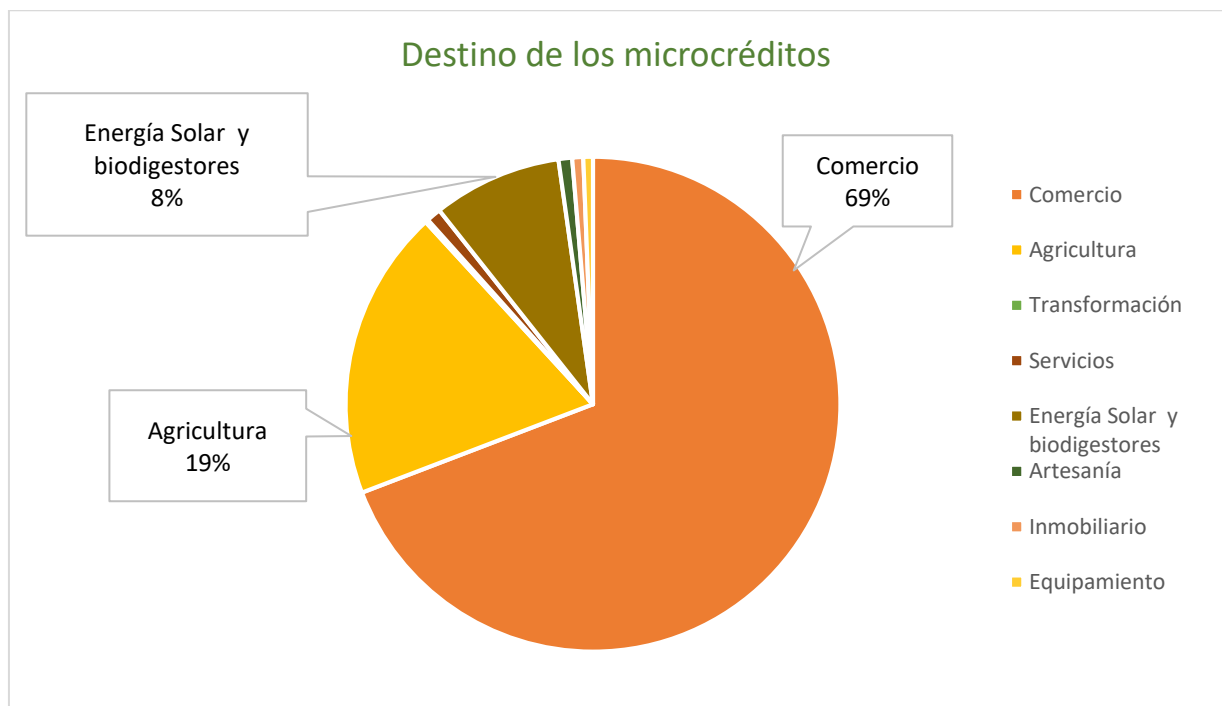
Los muchos impactos positivos de proporcionar servicios financieros a los más empobrecidos han sido ampliamente documentados para las mujeres y sus hogares y comunidades:

- 🌱 Crean comunidades de **apoyo** con un fuerte sentido de unidad e interdependencia social.
- 🌱 Se apoyan entre los miembros en la construcción activos e inversión en negocios
- 🌱 Se genera un fuerte sentimiento de **seguridad**.
- 🌱 Mejoran los niveles de nutrición familiar, aumenta el nivel de **escolarización** y el gasto en **salud**.
- 🌱 Generan un **rendimiento** financiero de los **ahorros** que se ha demostrado sostenible y robusto.
- 🌱 Generan la **oportunidad** de poner a las mujeres en los primeros peldaños de la economía formal.

Las beneficiarias directas del préstamo de Microfides son microempresarias de entre 18 y 77 años, en su mayoría analfabetas o con bajo nivel de alfabetización. Son mujeres que viven en zonas rurales y que gracias a CAURIE superan la dificultad para acceder a productos y servicios financieros para iniciar y promover actividades generadoras de ingresos.

Microcrédito promedio entregado con este fondo: 100€/persona 100% mujeres, 100% rural

A lo largo de los años vemos una evolución en el destino del microcrédito, el pequeño comercio disminuye y aumenta la actividad de agricultura y de energías renovables. Valoramos muy positivamente esta evolución porque supone apoyar actividades con mayor valor añadido que aportan mayores ingresos a las familias.



Con este fondo de Microfides de 350.000€, han recibido microcréditos 20.817 mujeres, mejorando así la vida de sus familias

El microcrédito mínimo entregado con la financiación de Microfides ha sido de 25€ y el microcrédito medio ha sido de 100€. El microcrédito medio que da CAURIE es de 315€. Este dato es muy bajo y nos indica que a pesar de ser una entidad que ya tiene muchos años y crece continuamente, se mantiene fiel a su misión de atender a las personas más pobres.

El 84,62% de las mujeres aumenta su ahorro en un 10% anual.

La mayoría de las beneficiarias trabajan en mercados semanales o mercados permanentes en centros rurales en todo Senegal. El día de mercado también es el día en que las mujeres se juntan para pagar los intereses de su microcrédito y poner su ahorro en común.

Las mujeres de CAURIE utilizan los microcréditos para su actividad comercial, compra-venta de productos. Sin embargo, en CAURIE MF están trabajando para ayudar a las mujeres a transformar sus productos y poderlos vender con valor añadido. Así poco a poco cada vez hay más mujeres que venden jugos, jabón, vestidos, arroz pelado, mijo en forma de cous-cous, cocinado o conservando pescado etc. Desde Microfides deseamos apoyar

esta línea de trabajo en el futuro.



La señora Aisatou Sa es miembro de un grupo 10 de mujeres que se dedican al secado y salado de pescado en el mercado de Mbour.

Su primer crédito fue de 447€ y actualmente tiene uno de 760€. Su negocio va creciendo y ahora tiene un puesto alquilado al ayuntamiento de Mbour en el mercado municipal. Paga un alquiler de 3€ mensuales.

Aisatou tiene 42 años y 5 hijos.

“Las mujeres
empoderadas pueden
construir una África
pacífica, segura y
resiliente”



Microfides