

Informe de Impacto Social

Fondo de microfinanzas en Benín
Cooperativa de ahorro y crédito RENACA
2022-2024



País **Benín**

Institución MicroFinanciera (IMF) **RENACA**

Importe del préstamo **300.000 €**

Beneficiarias **Mujeres de zonas rurales**

Período del Fondo de Microcréditos **2022- 2024**







IMPULSAR LA INCLUSIÓN SOCIAL Y FINANCIERA DE LAS MUJER, EN BENÍN

Es una gran alegría para MICROFIDES presentar este primer informe de impacto Social, de RENACA. Empezamos a trabajar con RENACA el año 2022 y ya tenemos las primeras conclusiones.

Trabajamos en Benín desde el año 2017. Con nuestro nuevo socio local, RENACA (Reseau National des Caisses Villageoises d'Épargne et de Credit Autogerees du Benín) ampliamos nuestro alcance en este país tan querido. Estamos llegando a más mujeres en zonas en las que antes no estábamos presentes.

Si bien, a nivel global, vemos que se van reduciendo algunas brechas de género, en otras se ha logrado bien poco o ningún progreso. Las mujeres representan la mitad de la población mundial, pero siguen estando sistemáticamente en desventaja en distintas dimensiones del bienestar y los medios de vida económicos. El acceso a los servicios financieros y de educación financiera son esenciales para el desarrollo económico y social de las mujeres y sus comunidades, también en Benín.

Este informe se quiere centrar en el desempeño o impacto social tal y como lo entendemos en Microfides. Algunos de los aspectos más importantes de lo que llamamos Impacto Social tiene que mucho que ver con:

-  RENACA es una cooperativa sin ánimo de lucro. Esto permite que toda la financiación llegue a las beneficiarias y sirva para fortalecer la organización. No se reparten los beneficios sino que se reinvierten en la cooperativa.
-  RENACA, al igual que el resto de nuestras contrapartes, ofrece servicios de crédito, de ahorro y de formación. La formación y el acompañamiento de las socias y clientas es tan importante como los servicios puramente financieros.
-  Establecemos relaciones de cercanía y de compromiso. Nuestros análisis en profundidad y acompañamiento sirven para reforzar que la gobernanza sea cada vez más sólida y participativa. Nuestras herramientas de análisis, de diligencia debida abarcan tanto lo financiero como lo social.
-  Nos enfocamos en la lucha contra la pobreza y la exclusión. Nuestra financiación va dirigida a mujeres, a apoyar sus negocios, sus de pequeñas explotaciones agrícolas para que, con su trabajo y sus activos, puedan salir de la pobreza.
-  Es fundamental que nuestras contrapartes ofrezcan servicios de calidad a sus clientes y tengan un comportamiento responsable hacia los clientes y el personal.
-  Mejoran los resultados de las “microempresas” y mejora el empoderamiento de las mujeres: su participación social, su autonomía económica, mayor control en la toma de decisiones del negocio y del hogar, aumenta el ahorro y aumenta el gasto en salud y educación del hogar.

ACOMPañAR - APOYAR - FINANCIAR



Equipo de RENACA y Microfides al inicio de la actividad común, 2022.

1. Contexto económico y social de Benín

Benín, situado en África Occidental, comparte una larga extensión fronteriza con su vecino oriental, Nigeria, y limita al oeste con Togo y al norte con Burkina Faso y Níger. Benín se encuentra en una zona de creciente inestabilidad política y amenaza terrorista.

Benín, con una población de más de 13,3 millones de habitantes, es uno de los países más pobres del mundo y tiene un índice de desarrollo humano bajo, lo que lo sitúa en el puesto 166 de 191 países. Según Naciones Unidas, el 66,8% de la población vive bajo el umbral de la pobreza, entendida ésta de forma multidimensional que incluye indicadores de salud, educación y nivel de vida. Y un 40,9% de la población padece una pobreza severa.

A nivel político, Patrice Talón es presidente del país desde el año 2016. En su segundo mandato, el año 2021, el Presidente Talón obtuvo una sólida mayoría absoluta en primera vuelta de las elecciones presidenciales, siendo innecesaria una segunda vuelta. Las protestas en las calles se extendieron debido a la reforma electoral que dificultaba que candidatos de la oposición pudiesen concurrir a las elecciones.

Las elecciones legislativas del 2023, tras varias reformas legislativas, han supuesto el retorno de la oposición a las urnas y tras una modificación en la Constitución, el aumento en la participación de la mujer en la Asamblea Nacional: al menos una mujer debe ser elegida en la Asamblea Nacional por circunscripción electoral, esto es, habrá como mínimo 24 parlamentarias del total de 109 miembros la cámara.

Desde el 2019 Benín tiene que hacer frente a la acción de grupos terroristas armados. En el norte del país, y especialmente en la zona de la Reserva Transfronteriza de la biosfera de W-Arly-Pendjari, parque natural compartido por Níger, Benín y Burkina Faso, se ha producido un notable deterioro de la seguridad, con varios ataques terroristas desde finales del año 2021.

La agricultura genera alrededor del 70% del empleo y el 30 % del PIB, pero es vulnerable al cambio climático. Las pequeñas explotaciones agrícolas tienen un tamaño medio de 1,7 hectáreas y se destinan principalmente a la agricultura de subsistencia (cereales y tubérculos).

El Coste de la vida en Benín

Una familia necesita entre 61€ y 76€ al mes para cubrir mínimamente sus necesidades más básicas. Entre 40.000-50.000 FCFA.

El Salario mínimo del país es de 40.000 FCFA /mes, 61€. Pero el salario medio ronda los 80.000 FCFA, unos 122€.

Se estima que el 60% de las mujeres adultas y el 59% de los adultos de bajos ingresos carecen de acceso a servicios financieros formales. Sólo el 49% de la población adulta es titular de una cuenta en una institución financiera. En el caso de las mujeres desciende hasta el 40%.

Puesto de venta informal en Benín. Venden gasolina en garrafas, cestos, plátanos y otros alimentos.





Grupo de mujeres dándonos la bienvenida con sus cantos en Azaboutà. El grupo está formado por 10 mujeres, se dedican a elaborar y vender bolas de harina de maíz, que envuelven en hojas como se ve en la foto. También realizan y venden queso de soja. El grupo ha recibido un microcrédito de 914 €, y con su trabajo lo van devolviendo mensualmente. Son capaces de devolver el crédito puntualmente y además ahorran, RENACA se desplaza a su pueblo y recoge el ahorro cada 15 días.

2. RENACA.

RENACA-BENIN es una red mutualista aprobada bajo el N° Z.07.0026.A del 4 de febrero de 2008 para el ejercicio de actividades de microfinanzas por el Ministerio de Economía y Finanzas de Benín. En la práctica es una Red de cooperativas de ahorro y crédito. La forman 8 CAVECAS (Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées / Red Nacional de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito Autogestionadas) que financian las actividades de crédito de forma mutualizada. A su vez, cada una de las CAVECA también ha recibido su aprobación por parte del Ministerio de Economía y Hacienda.

RENACA es miembro de la Asociación Profesional de Sistemas Financieros Descentralizados (APSPD) de Benín y actualmente tiene ocho (08) CAVECA afiliadas, con un total de 37 puntos de servicio.

RENACA fue creada en 2005 para institucionalizar las actividades de microfinanzas rurales de CBDIBA (Benin Center for the Development of Grassroots Initiatives), una ONG local creada en 1990. Desde 2006, RENACA ha trabajado principalmente en los retos de profesionalización y fortalecimiento institucional de la red y fue aprobado en 2008 por el Ministerio de Economía y Finanzas. Se rige por la Ley 2012-14 del 21 de marzo de 2012 que regula los Sistemas Financieros Descentralizados (SFD) en la República de Benín. Siguen la normativa de las Cooperativas. Opera principalmente en áreas rurales y se dirige principalmente a las mujeres.



Por su tamaño se encuentra entre las instituciones de gran tamaño se agrupan bajo el **artículo 44** de la citada ley, que las clasifica entre las grandes instituciones.

Es miembro fundador y activo de Consortium ALAFIA, la asociación de instituciones de microfinanzas del país.

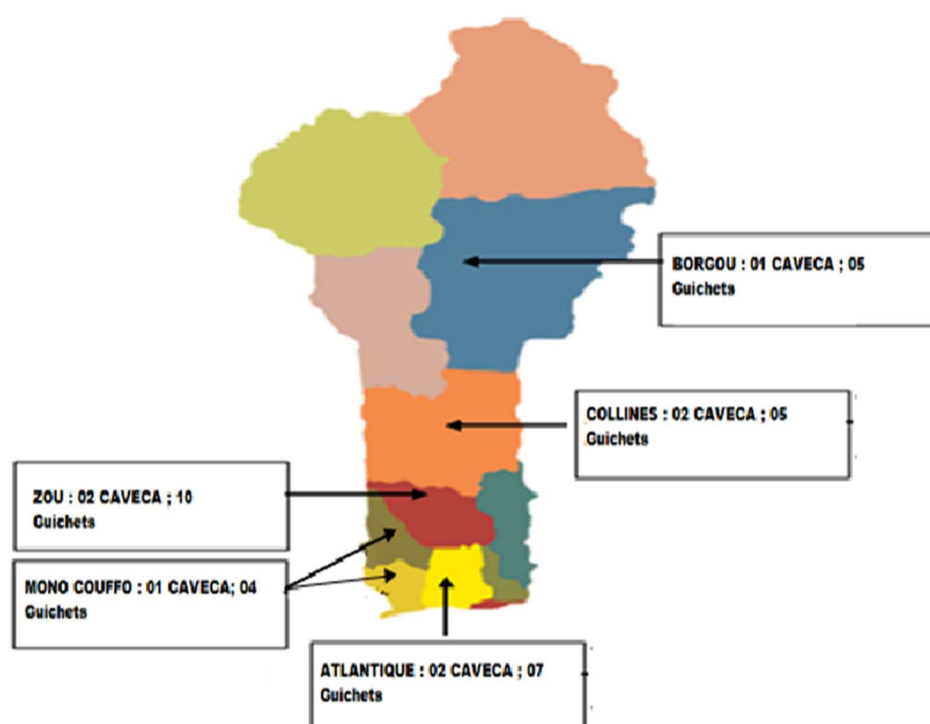
La **MISIÓN DE RENACA** es: Ofrecer, de manera sostenible, servicios financieros y no financieros de calidad a poblaciones vulnerables, en particular a poblaciones rurales, con miras a la autosatisfacción de sus necesidades.

La dirección general, cuya casa matriz está ubicada en Bohicon, departamento de Zou, ofrece funciones técnicas, administrativas y financieras en beneficio de las CAVECA afiliadas a ella. Las principales actividades de RENACA se pueden resumir de la siguiente manera:

- recolectar y asegurar los ahorros de sus miembros/miembros;
- la concesión de crédito préstamos a los miembros/abonados;
- transferencia de dinero.

RENACA-Benín y sus entidades afiliadas, CAVECAS, Albarika, Gbémè-Kpassa, Savè, Adjokan, Bohicon, Agon, Hinvi y Djèhadji elaboran periódicamente planes de negocio en los que se fijan objetivos financieros y de desarrollo a corto, medio y largo plazo. Asistido por bastantes socios internacionales, entre otros SOS FAIM y ADA.

RENACA opera bajo una triple supervisión : de la **ANSSFD** (Agence nationale de supervision du secteur de la finance décentralisée. <https://anssfd.bj/>) dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas; de la **BCEAO** (Banque Centrale des Etats de l’Afrique de l’Ouest, <https://www.bceao.int/fr>) y la **CBU** (Commission Bancaire de l’UMOA, <https://www.cb-umoa.org/>)

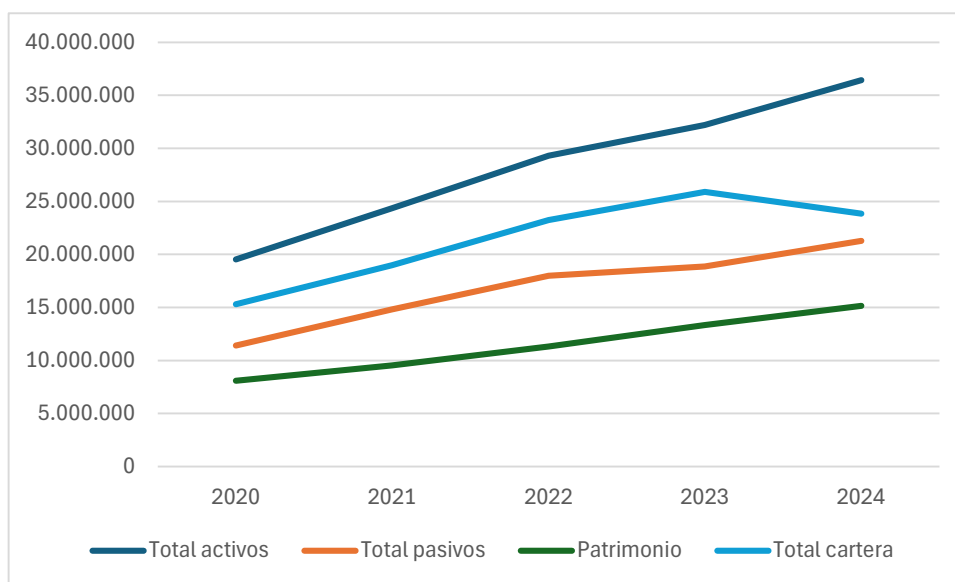


RENACA da servicio a más de **262.152 personas socias**, de las cuales 57.260 tienen crédito (contando grupos como una unidad). Alrededor de un **63% de los clientes son mujeres**.

El crédito promedio es de 461€ lo cual equivale a un 30% del PIB per cápita de Benín reflejando el alcance del crédito de RENACA que se dirige a la población vulnerable del país.

DATOS FINANCIEROS DE RENACA (En euros)	2020	2021	2022	2023	2024
Activo total	19.527.397	24.368.612	29.299.317	32.207.628	36.154.706
Pasivo Total	11.415.242	14.824.215	17.972.816	18.858.617	20.523.049
Patrimonio	8.112.155	9.544.397	11.326.501	13.349.011	15.631.656
Cartera Total	15.321.011	18.978.408	23.246.347	25.908.741	25.800.308
Morosidad – PAR 30	6,8%	5,7%	4,9%	6,5%	9,6%
Rentabilidad sobre activo	3,32%	6,07%	5,14%	5,53%	5,6%
Rentabilidad sobre patrimonio	7,98%	15,51%	13,30%	6,31%	13,1%

EVOLUCIÓN FINANCIERA - RENACA



Apreciamos que RENACA mantiene un crecimiento sostenido a lo largo de los años, tanto en activo, cartera y patrimonio. Sin embargo, en 2024 la calidad de la cartera ha empeorado y es un elemento importante sobre el que realizamos un seguimiento periódico.

El deterioro de la calidad de la cartera tiene múltiples explicaciones, pero una de las más importantes es la situación económica del país y a nivel internacional. Esto hace que la economía se paralice y las mujeres tengamos muchas más dificultades en sus negocios.

PRODUCTOS DE AHORRO

Sabemos que el ahorro es una herramienta imprescindible para salir de la pobreza. Aunque sea en cantidades muy pequeñas, acumular poco a poco algo de ahorro es extremadamente útil cuando llegan urgencias económicas, por ejemplo, unos gastos médicos imprevistos. RENACA, para ayudar a las personas a ahorrar, ofrece un servicio de recogida del ahorro puerta a puerta. Es el agente de ahorro de RENACA el

que se desplaza a cada hogar y negocio a recoger las aportaciones al ahorro. Da igual la cantidad que sea. Es una forma segura, cercana e innovadora de ahorrar

También ofrecen servicio de transferencias por teléfono móvil, que permiten enviar los ahorros de forma segura e instantánea.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Antes de recibir un microcrédito las socias y socios de RENACA reciben una formación financiera básica para comprender bien las implicaciones y condiciones del crédito. RENACA entiende que para no sobreendeudarse y, por la tanto, empobrecerse, es fundamental tener conocimientos básicos de economía y finanzas.

Al ser una cooperativa, es fundamental el rol de los socios y las socias, además de los clientes. Las últimas encuestas de satisfacción del cliente que ha realizado RENACA reflejar que el 90% de la clientela está satisfecha con los servicios, el trato y la marcha de la cooperativa.

En Microfides, además de la cartera de microcréditos, les financiamos ASISTENCIAS TÉCNICAS para fortalecer la institución. En el caso de REANACA estamos financiando una formación muy extensa sobre género a los empleados.







3. Impacto Social en las mujeres

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:

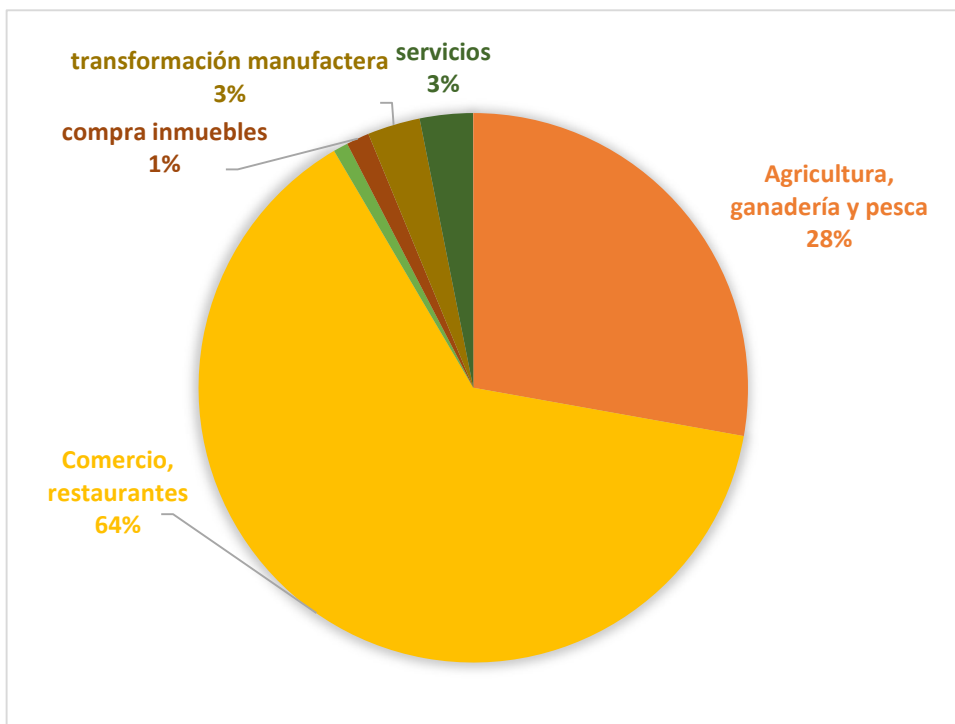
-  Crean comunidades de **apoyo** con un fuerte sentido de unidad e interdependencia social.
-  Se apoyan entre los miembros en la construcción activos e inversión en negocios
-  Se genera un fuerte sentimiento de **seguridad**.
-  Mejoran los niveles de nutrición familiar, aumenta el nivel de **escolarización** y el gasto en **sanidad**.
-  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.

*Con este fondo de Microfides de 300.000€, de dos años, han recibido microcréditos **6.000 mujeres**, mejorando así la vida de sus familias*

-  El microcrédito mínimo que entrega RENACA es de 75€ por persona.
-  El microcrédito medio entregado por RENACA es de 461€ por persona.
-  El microcrédito medio entregado con el fondo de Microfides es de 100€ por mujer
-  El microcrédito máximo entregado con el fondo Microfides ha sido de 304€ mujer
-  El 63% de las clientas de RENACA son Mujeres
-  El 63% de las personas socias de RENACA viven y trabajan en zona rural del país.
-  El fondo de Microfides ha sido destinado 100% a mujeres y 100% de zonas rurales.

Cada euro invertido por nuestros inversores sociales se ha multiplicado por 2 en microcréditos entregados

DESTINO DE LOS MICROCRÉDITOS DE RENACA 2024



Denisse Sokeno se dedica a la cría de cerdos, conejos y produce alcohol de palma.

Es viuda, tienen 5 hijos, de los cuales tres murieron, y los dos hijos que le quedan ya son adultos. Tiene campos donde cultiva maíz y cacahuete. Con su trabajo ha podido comprar una moto que utiliza para ir a vender al mercado.

Debido a una epidemia se le murieron 33 cerdos. Afortunadamente tenía ahorros, pero prefirió guardar el ahorro y pidió microcrédito a RENACA de 213 euros y ha vuelto a comprar 3 cerdos.



Denisse Sokeno, un trabajador de Renaca y Arola Farré delante de la oficina de RENACA en Agbangnizoun. 2024.



Kangijan tiene 60 años y se dedica a la producción de galletas de cacahuete. Tiene cuatro hijos, uno de ellos está en casa, ya adulto, es profesor. Lleva 30 años realizando esta actividad, vende en otras ciudades. Da trabajo a 15 personas. La chica joven de la foto de la derecha es una de ellas. Empezó la actividad con un volumen de trabajo pequeño y ha ido creciendo a lo largo de los años. Actualmente tiene un crédito de 762 euros.



Taller de producción de galletas de cacahuete de Kagijan.

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



Microfides