



Evaluación de Impacto del Programa de Cajas Autofinanciadas de Intervida en Senegal 2009-11:

Autofinanzas y oportunidades de desarrollo
en las comunidades de Senegal.



fundación



Autor:
Jaime Durán Navarro (coord.)

FORO
DE MICROFINANZAS



**EVALUACIÓN DE IMPACTO DEL PROGRAMA DE
CAJAS AUTOFINANCIADAS DE INTERVIDA EN
SENEGAL 2009-2011: AUTOFINANZAS Y
OPORTUNIDADES DE DESARROLLO EN
LAS COMUNIDADES DE SENEGAL**

COORDINADOR

Jaime Durán Navarro

Universidad Autónoma y Pontificia Comillas de Madrid

EQUIPO DE INVESTIGACIÓN

Universidad de Almería, España

José Ángel Aznar Sánchez - María Dolores Roldán Tapia
Juan Sebastián Fernández Prados- Soledad Gutiérrez Pastor
María del Mar Usero Martínez

Universidad de Cádiz, España

Mercedes Díaz Rodríguez - Esther Puertas Cristobal

Université Gastón Berger, Senegal

Sambou Ndiaye - Samba Mbaye

Fundación Intervida

Juan José del Pozo - Juan Bernardo González
Luís Bueno - Gonzalo de Castro

Edita

Foro de MicroFinanzas.

Fundación Nantik Lum.
c/ Manuel Silvela, 1, 1º izq. 28010 Madrid.
www.nantiklum.org

Universidad Pontificia Comillas.
c/ Alberto Aguilera, 23. 28015 Madrid.
www.upco.es

Universidad Autónoma de Madrid.
Carretera de Colmenar, Km. 14,5. 28049 Madrid.
www.uam.es

Portada desarrollada por Marc Vela.
Compuesto, maquetado e impreso por Cromoimagen (España) - *Printed in Spain.*

Depósito Legal: M-43.779-2011.

Derechos reservados, Fundación Nantik Lum, Universidad Pontificia Comillas y Universidad Autónoma de Madrid.

El Foro de MicroFinanzas apoya la creación y difusión del conocimiento y por eso se acoge a la política de uso libre de los contenidos. Este trabajo es distribuido con la esperanza de que sea útil. La fotocopia y distribución de este cuaderno, parcial o completa, está permitida en cualquier medio, sin necesidad de permiso especial de los autores y editores, siempre y cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- 1.- Respetar el texto publicado (se permite la libre distribución del contenido, no su modificación salvo aprobación expresa del Foro).*
- 2.- Citar la fuente original.*

Esta edición integrada por tres mil ejemplares de distribución gratuita, ha sido posible gracias a la colaboración y al apoyo financiero de la Fundación Intervida y a la financiación de la investigación por parte de la AECID. Agradecemos también el apoyo que nos brindan la Consejería de Inmigración y Cooperación de la Comunidad de Madrid y la Fundación ICO en la publicación de los Cuadernos Monográficos.

La Comunidad de Madrid no asume responsabilidad alguna sobre el contenido de esta publicación.

ÍNDICE

Página

Prólogo	5
1. Fundación Intervida	7
1.1. Fundación Intervida en Senegal	8
2. Las Cajas de Autofinanciación	10
2.1. Metodología de la Fundación Intervida	12
2.2. Evaluación Fundación Intervida	14
2.2.1. Metodología de la evaluación	17
2.2.2. Encuesta a las beneficiarias y resultados más destacados	20
2.3 Grupos Focales y entrevistas individuales	27
2.3.1. Impacto económico	30
2.3.2. Impacto en la mejora de la salud	33
2.3.3. Impacto psicológico.....	35
2.3.4. Impacto en la educación	36
2.3.5. Impacto en el ámbito familiar	37
2.3.6. Impacto en el ámbito comunitario	38
2.3.7. Efecto multiplicador	39
2.3.8. Alfabetización y capacitación	39
3. Conclusiones y Recomendaciones	44
4. Anexos	47
4.1. Informe reunión Madres Joal	48
4.2. Grupos Focales con los animadores de las CAF	50
4.3. Transcripciones de los Grupos Focales	54
4.4. Plan de Travail	70

Prólogo

En la convocatoria 2010 de ayudas para programas de cooperación interuniversitaria e investigación científica de la Secretaría de Estado de Cooperación Internacional del Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación de España, obtuvimos la financiación necesaria para desarrollar el proyecto A/030255/10 denominado “Análisis del impacto del sistema de microcréditos en mujeres senegalesas en el ámbito socioeconómico, sanitario y educativo”.

Las universidades integrantes de esta propuesta de investigación fueron cuatro: por parte de España, las Universidades de Almería, Cádiz y Autónoma de Madrid; y por parte de Senegal, la Université Gaston Berger de Saint Louis. El equipo de investigación estaba formado por un equipo solvente y especializado en cada uno de los ámbitos en los que se iba a trabajar (economistas, médicos, sociólogos y psicólogos).

Como “contraparte”, se seleccionó a la Fundación Intervida ya que posee una dilatada trayectoria en el terreno de la cooperación al desarrollo y viene desarrollando un creciente trabajo en el campo de las microfinanzas en Senegal. Además, su apuesta por la realización de estudios de impacto y evaluación de sus actuaciones hacía que la colaboración con ella resultara necesaria y apropiada.

El objetivo fundamental de la investigación era realizar una evaluación del impacto del programa de Cajas de Autofinanciación (CAF) que Intervida viene desarrollando desde hace dos años en zonas periféricas de Dakar (Senegal) para contribuir a su desarrollo socioeconómico. Para su consecución tuvo lugar una primera reunión en mayo de 2011 en la Universidad de Almería a la que asistieron los investigadores de las universidades participantes y los miem-

bros de la Unidad de Planificación y Evaluación de Intervida. En el transcurso de la misma, se estableció un primer diseño de la evaluación que se terminó de concretar en una reunión celebrada en junio en la sede de Intervida en Barcelona. El trabajo de campo se desarrolló en el mes de julio.

Dado que el programa CAF de Intervida se puso en marcha sin establecer una situación de partida o estudio de base de la población beneficiaria, se optó por desarrollar un estudio de cohorte y sentar las bases para un futuro estudio longitudinal a partir del siguiente año con nuevos beneficiarios. En el trabajo de campo se organizaron varios Grupos Focales, se realizaron entrevistas individuales, se asistió a una reunión habitual de una CAF y se visitaron a miembros de la CAF para ver las actividades que estaban desarrollando.

En este documento se presentan los principales resultados del proceso de investigación que se llevó a cabo. Es el colofón a un trabajo conjunto y coordinado de diferentes investigadores e instituciones unidos por un mismo objetivo. A nuestro juicio una de sus aportaciones más relevantes es que no se limita a plantear los impactos que las CAF han tenido sobre los beneficiarios en diferentes ámbitos (económico, sanitario, psicológico, educativo, familiar y comunitario) sino que se realizan una serie de recomendaciones en cada uno de ellos al objeto de mejorar su impacto en el bienestar socioeconómico de los destinatarios.

Por último, nos gustaría expresar nuestro agradecimiento a todas las personas que han colaborado en el desarrollo de este proyecto de investigación en España y Senegal. Uno de los grandes activos generados ha sido la creación de un importante “capital relacional” que aspiramos a que perdure en el tiempo.

José Ángel Aznar Sánchez
Universidad de Almería

Jaime Durán Navarro
Universidad Autónoma de Madrid

Mercedes Díaz Rodríguez
Universidad de Cádiz

Marcelo Abbad
Fundación Intervida

1. FUNDACIÓN INTERVIDA

Fundación Intervida es una organización no gubernamental de cooperación para el desarrollo que actúa localmente con las comunidades, para promover el cambio social sostenible a través de la mejora de las condiciones de vida de las poblaciones vulnerables, en especial de la infancia, e incidiendo en las causas de la pobreza y la desigualdad.

Desde su fundación en 1994, Intervida ha crecido hasta disponer de delegaciones permanentes en trece países, y proyectos a través de contrapartes, en al menos otros cinco países.

Durante este camino se ha avanzado paulatinamente en un proceso de adaptación a principios de cooperación al desarrollo consensuados a nivel internacional, y con un mayor impulso desde el año 2008. Es así que la revisión de los principios y valores, determina la necesidad de fortalecer la participación y apropiación de la población local, la sostenibilidad, la armonización de actuaciones con las políticas públicas estatales, la mejora del grado de rendición de cuentas y el enfoque de derechos humanos, especialmente con la infancia y la adolescencia.

Este proceso se completa entre 2008 y 2009 con una reflexión estratégica que analiza la dispersión geográfica de la organización, con una presencia mayoritaria de delegaciones propias, frente a un reducido número de contrapartes locales. Del proceso anterior, surge el Plan Estratégico 2010-2014. Este Plan establece los valores y criterios ordenadores de la organización y marca líneas de trabajo en cooperación y gestión.

En el apartado de gestión, se hace hincapié a la necesidad de trabajar bajo la máxima transparencia en la utilización de los recursos financieros que nos confían nuestros donantes. Por ese motivo, Intervida dispone de un departamento de Control Interno (aparte del Área de Finanzas) que verifica el destino de cada gasto.

En el apartado de los proyectos de Cooperación Internacional para el Desarrollo, destaca la intención de Intervida de trabajar modelos de acción (proyectos) que cuestionen desde el principio, los impactos que se supone han de tener. Aprovechando la oportunidad que ofrece el Plan Estratégico, se orienta a todos los equipos a implementar la cultura de evaluación como herramienta de aprendizaje continuo y en 2011, se impulsa la Unidad de Planificación y Evaluación que da apoyo metodológico a todas las áreas geográficas.

Para potenciar el aprendizaje y la capitalización del conocimiento generado se apuesta por un modelo participativo de evaluación conjunta con los actores implicados.

La presente publicación ofrece una aproximación al primer ejercicio que la Unidad de Evaluación de Intervida ha desarrollado, con sus virtudes y sus limitaciones.

1.1. Fundación Intervida en Senegal

Intervida tiene presencia en África a través de proyectos en Mali (2002) Burkina Faso (2006), y Ghana y Senegal (2006). Actualmente estamos considerando intervenciones en Benín y Togo. El Plan Estratégico, en línea con la Comunidad Internacional del Desarrollo, apuesta por aumentar el peso de nuestras intervenciones en África Subsahariana.

Trabajar en el continente más empobrecido del planeta presenta retos importantes para la sostenibilidad de los proyectos. Aparte de los tradicionales proyectos de acceso a la educación y la salud, y ante la situación del continente, se plantean intervenciones de desarrollo económico y se conciben las microfinanzas como una herramienta que permite generar recursos a las familias y las comunidades para que puedan desarrollar su vida con mejores índices de calidad.

El objetivo es que las microfinanzas contribuyan a la sostenibilidad y complementen las intervenciones en las comunidades, principalmente en la educación primaria y la salud.

En este sentido, por medio del proyecto de las Cajas Autofinanciadas -en adelante, CAF-, Intervida ha querido promover y estudiar cómo la movilización social del ahorro de las familias puede convertirse en una fuente de finan-

ciación para actividades productivas (microcréditos) y favorecer el desarrollo de las personas.

Dominar la metodología de las CAF permite utilizarlas como un componente más en nuestros programas de cooperación al desarrollo. Cuando se habla, por ejemplo, del acceso a la salud y la educación en África, una pequeña diferencia en la base económica de las familias puede significar una gran diferencia en las oportunidades de desarrollo de las nuevas generaciones.

Esperamos que este trabajo, y los que le sucedan, puedan aportar los datos y las informaciones que permitan una mejor comprensión de las oportunidades y los límites que esta herramienta tiene en el desarrollo de los individuos y las comunidades con las que la Fundación Intervida trabaja conjuntamente.

2. LAS CAJAS DE AUTOFINANCIACIÓN (CAF)

El principio fundamental del sistema de las Cajas de Autofinanciación (CAF) es que los miembros del grupo ahorran dinero por medio de la compra de acciones y que estos ahorros, se invierten en un fondo para préstamos al que cualquier miembro puede acceder y reembolsar pagando una tasa de interés establecida.

Las CAF, son entidades autónomas e independientes. En principio, adoptan una estructura no formal y conforme avanzan en su actividad, pueden constituirse como asociaciones.

Las CAF se deben constituir con 20-25 miembros. Esto da un equilibrio adecuado entre la creación de una reserva útil de capital y la buena gestión de las reuniones. Se alienta a los grupos existentes a participar, amalgamándose o subdividiéndose de ser necesario, para lograr el tamaño adecuado.

Las CAF se componen de una Asamblea General y un Comité Administrativo. Los miembros del Comité Administrativo son elegidos por la Asamblea General. Cada miembro tiene derecho a un voto.

El Comité Administrativo se elige al inicio de cada ciclo y está compuesto por cinco miembros: un presidente, un registrador/a, un portador/a de caja y dos contadores/as.

La CAF elabora un reglamento interno escrito, que es aprobado y firmado por todos los miembros. Este reglamento tiene dos objetivos fundamentales:

- 1) ofrecer un marco de trabajo para la gobernabilidad, la solución de disputas y acciones disciplinarias y,
- 2) establecer las condiciones aplicables a las actividades de ahorro/compra de acciones y el acceso al crédito.

Las CAF deben decidir la duración de su ciclo operativo y consignarlo en el reglamento. En general, el primer ciclo de las CAF tiene una duración de entre un año y medio y dos años. Igualmente, los miembros deciden el valor de las acciones, el cual se establece de forma tal que permita a los miembros más pobres comprar al menos una acción por reunión.

A la conclusión de un período convenido (“el ciclo”), los ahorros acumulados, más los intereses, serán repartidos entre los miembros proporcionalmente a la cantidad que cada uno de ellos haya ahorrado durante el período. Esto, unido a que todas las operaciones financieras son realizadas delante de todos los miembros, es fundamental para asegurar la transparencia y la confianza de todos los miembros.

Los grupos se reúnen de forma regular, ya sea semanal, quincenal o mensual durante el primer ciclo, según lo acordado por los miembros. En ciclos futuros las reuniones pueden reducir su frecuencia.

Las transacciones se efectúan durante las reuniones para garantizar transparencia y responsabilidad. Se utiliza una caja con llave para prevenir el movimiento de efectivo sin autorización y el riesgo de modificación de las cuentas.

Todos los miembros poseen una libreta individual, necesaria para registrar los cambios en las cantidades ahorradas, sus beneficios y las obligaciones de crédito. También existe un registro contable de la Asociación, donde se compilan los balances iniciales y de cierre del fondo crediticio en cada reunión.

Es importante garantizar la disciplina financiera y la compra regular de acciones, tomando en cuenta que los ingresos rurales son inestables y variables. Sin embargo, más allá de la suspensión del ahorro/compra de acciones, los préstamos deben seguir siendo reembolsados y seguir otorgándose.

Los préstamos se otorgan en cada sesión o reunión, que por lo general tienen lugar en intervalos de entre 2 semanas y 2 meses. Todos los miembros tienen el mismo derecho de acceso al fondo de préstamos (formado por el dinero recolectado por la venta de acciones y los intereses de los préstamos). La CAF establece que cada préstamo deberá ser reembolsado en el plazo máximo de cuatro reuniones desde aquella en que fue adquirido.

El tamaño de un préstamo para un miembro, no debe ser mayor de dos veces el total de acciones que ha comprado, excepto en el caso de que otro

miembro extienda una garantía, para lo cual el montante puede ser de cuatro veces el total de las acciones. Esto garantiza una división equitativa del capital y previene el riesgo de que un miembro pueda ser atrapado por las deudas. Los grupos deciden el tipo de interés que aplicarán por préstamos, y lo hacen constar en el reglamento.

Los intereses de los préstamos se pagan en cada sesión. El tipo de interés se aplica a la suma global con cadencia mensual hasta su reembolso definitivo. El período de reembolso se concuerda al momento del préstamo (generalmente a las 4 semanas), pero el prestatario puede pagar antes de la fecha de vencimiento para evitar intereses futuros. Cuando se reembolsa sólo una parte del saldo, la cifra restante se trata como si fuera un préstamo nuevo, con el tipo de interés aplicable y con un nuevo plazo de vencimiento de cuatro semanas. Las CAF aplican un interés de demora por los reembolsos tardíos¹.

2.1. Metodología de la Fundación Intervida

El proceso de formación y gestión de las Cajas de Autofinanciación (CAF), beneficiarias del proyecto de Intervida, sigue las siguientes fases:

1) Identificación de beneficiarios.

Una vez confirmadas las áreas y población meta a través del diagnóstico, se procedió a la identificación de las organizaciones juveniles establecidas en la zona de intervención. Para ello, se contactó con las autoridades locales de los municipios y comunidades seleccionadas, la Dirección de la Juventud, la Cámara de Comercio y otras entidades.

Seguidamente, se llevó a cabo una encuesta dirigida a cada uno de los miembros de las organizaciones identificadas en cada distrito, siendo sus resultados validados en las reuniones con los responsables de las mismas, así como por personal de los ayuntamientos y consejos comunitarios.

Los criterios de selección de los individuos fueron: cualificación profesional, estado laboral y movilidad.

¹ Fuente: Asociaciones locales de ahorro y crédito. Manual de operaciones de campo VSL Associates LTD.

2) Contratación y formación de los formadores y animadores.

Como condición fundamental los animadores deben estar, por un lado, identificados con la visión, valores y principios de la Fundación y, por otro, poseer probada experiencia en las acciones descritas por el proyecto, además de un conocimiento de la zona de intervención y la problemática de la población beneficiaria.

Antes de comenzar su trabajo, los animadores contratados se someten a una serie de capacitaciones, de tipo teórico y práctico, tanto en técnicas de organización comunitaria como en técnicas de gestión de CAF. Estas capacitaciones son impartidas por la Asociación para el Desarrollo Económico, Social y Cultural (ADESC) de Senegal.

3) Creación de las Cajas de Autofinanciación (CAF).

En una sesión inicial con los grupos preseleccionados se presenta el objeto y la metodología de las CAF. Básicamente, en estas reuniones los animadores explican cómo se organizan y cómo funcionan. También realizan una instrucción sobre las nociones básicas de crédito y ahorro.

Los grupos se cierran con aquellos participantes interesados en formar parte del mismo (20-25 personas), dejando clara su flexibilidad para incorporar nuevos miembros en el futuro. En la asamblea constitutiva se establecen las cualidades, funciones y conocimientos de los cargos de administración, y se procede a seleccionar, mediante votación, los cargos de: presidente, secretario, tesorero y los puestos contables.

En una segunda reunión, los reglamentos internos son definidos (normas de funcionamiento, código de conducta, etc.), discutidos y adaptados a las necesidades y realidad sociocultural de los miembros. Una vez aprobados, éstos podrán comenzar a adquirir las primeras acciones y solicitar los primeros créditos.

4) Capacitaciones a los miembros de las CAF.

A parte de los cursos de alfabetización (lectura y cálculo) dirigidos a todos los beneficiarios, los miembros del comité de administración de las CAF reciben capacitaciones sobre:

- Documentos de administración (elaboración de actas, agendas, cuaderno de acuerdos, libros de accionistas, etc.).

- Control de capital (hoja de control de acciones) y administración de crédito (hoja de control de crédito).
- Informes financieros básicos (balance general y cuenta de resultados).
- Reuniones efectivas.
- Liderazgo.

Se prevé que a corto/medio plazo se seguirán impartiendo materias que se consideren necesarias para garantizar la plena autonomía de las CAF.

5) Seguimiento de las CAF.

Las fichas de seguimiento son concebidas para cada miembro de las CAF, a fin de asegurar el seguimiento de la evolución de sus acciones, beneficios y reembolso de los créditos obtenidos. Al mismo tiempo, los animadores recogen esa información regularmente y la introducen en una tabla Excel para uso de Intervida.

6) Formación y apoyo en gestión de pequeños negocios.

A través del programa *Gérez Mieux Vôtre Enterprise* (GERME) de la O.I.T., Intervida facilita un plan de formación en gestión empresarial así como en algunas técnicas productivas. Esta actividad se desarrolla a partir de un proceso de identificación de necesidades, intereses y motivaciones de los diferentes beneficiarios del proyecto.

2.2. Evaluación Fundación Intervida

Otras experiencias

Existen diversas iniciativas con similitudes a las CAF como serían la Empresas Comunes de Crédito (ECC) de la Fundación FINCA Costa Rica, los Bancomunes en América Latina, las propias CAF en España o las Asociaciones Locales de Ahorro y Crédito (ALAC) de VSL Associates. Estas iniciativas se han analizado por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre (CGAP) bajo el nombre común de Fondos de Préstamos Gestionados por la Comunidad.

El CGAP analiza un total de 60 proyectos y concluye que el éxito de estas iniciativas está estrechamente relacionado con la fuente de financiación para los préstamos que los miembros del grupo reciben. Por ello, dividen estas iniciativas en tres grupos: grupos financiados con fondos externos (GFFE), grupos de ahorro (GA) y grupos de autoayuda (SHG). El resumen de los resultados es:

Cuadro 1: Tipo de Fondos de Préstamos Gestionados por la Comunidad

Tipo de Grupo	Descripción	Conclusión
Grupos financiados con fondos externos (GFFE)	Los préstamos se financian con una inyección temprana de fondos externos por parte de agencias de cooperación o gobiernos.	Básicamente, se concluye que están destinadas al fracaso, la motivación de los miembros es ganar acceso a fondos externos sin incentivos a su devolución ya que al no pagar, ningún otro miembro cae en una situación peor. Además, consideran el ahorro como un obstáculo para conseguir préstamos, lo que rompe con la promoción de buenos hábitos de ahorro.
Grupos de ahorro (GA)	Préstamos financiados por los ahorros de los miembros. No existe financiación externa.	Frecuentemente tienen éxito en la promoción del ahorro y el crédito, principalmente porque existe un incentivo a pagar los créditos y por la apropiación de la "sociedad". Estas razones promueven también una gestión más cuidadosa y un mejor seguimiento de los créditos.
Grupos de autoayuda (SHG)	Los préstamos se financian con ahorro de los miembros para después acceder a préstamos bancarios.	El desempeño ha sido mixto. Aquellos grupos que han accedido a fondos bancarios una vez que llevan funcionado lo suficiente como para estar bien capacitado en gestión, haber creado un capital social y un capital financiero estable, han dado buenos resultados. Si por el contrario no ha pasado este tiempo, o por alguna razón no se ha creado el capital social y financiero estable, fracasan como sucede con los GFFE.

El criterio principal para valorar el desempeño de estos grupos ha sido verificar si los fondos que disponen se renuevan. En otras palabras, ¿era la tasa de devolución lo suficientemente buena como para que se mantuviera el fondo algo más que unos pocos años?

Entre estos grupos, las CAF pertenecen a los Grupos de Ahorro. Para mejorar el rendimiento y tener una mayor garantía de éxito entre estos grupos, se sugieren una serie de puntos que resultan importantes para tenerlos en consideración.

Cuadro 2: Ventajas, retos y estrategias de políticas públicas de fondos de préstamos gestionados por la comunidad.

Ventajas	Retos	Estrategias
<p>Alcance rural. Los GA pueden operar en zonas remotas donde los servicios microfinancieros no están disponibles o no son rentables. Los costes suelen ser bajos porque los GA no cuentan ni con personal remunerado ni con gastos operacionales, a diferencia de las IMF.</p>	<p>Distorsiones de capital externo. Las iniciativas con capital externo fracasan normalmente por una baja devolución de los créditos. Para las personas, es más fácil incumplir con el pago de un préstamo financiado por un desconocido que un préstamo financiado por los ahorros de su vecino. Cuando un miembro incumple un pago los demás lo siguen, por lo que la motivación para el reembolso y el acceso constante a préstamos futuros, está en peligro.</p>	<p>Eliminar la financiación externa inicial. Al proporcionar capital externo inicial a los CMLF se distorsionan los incentivos para los miembros y suele llevar al incumplimiento del pago y el colapso. Las agencias que quieren apoyar a los CMLF deberían de usar un enfoque basado en el ahorro.</p>
<p>Alcance a la pobreza. Los CMLF pueden gestionar ahorros y préstamos que son demasiado pequeños para la mayoría de las IMF. Los grupos deciden el tamaño de sus transacciones, que pueden ser incluso de \$0,01. Una vez el fondo ha crecido lo suficiente, se puede prestar en cantidades mucho más elevadas.</p>	<p>Falta de buen mantenimiento de documentación. Si los miembros no pueden elaborar y leer periódicamente informaciones sencillas pero complejas y fidedignas, la poca precisión del seguimiento pone en peligro al grupo. Se recomienda que todos aprendan a leer, escribir y tener prediseñado un sistema de seguimiento eficiente.</p>	<p>Plantearse modelos conectados a los bancos. Para proporcionar un mayor capital de lo que los ahorros puedan dar, se debe analizar la posibilidad de fomentar los vínculos con los bancos, como se hizo en la India con los grupos de autoayuda. Los grupos con los requisitos necesarios, deberían tener una sólida trayectoria para el cobro y la recuperación de ahorros de los miembros y deberían de recibir el apoyo que necesitan para gestionar cantidades mayores de capital.</p>
<p>Flexibilidad. Ya que los CMLF son pequeños y los miembros suelen conocerse, pueden ser más flexibles al ofrecer desembolsos de préstamos y programación de reembolso personalizada.</p>	<p>Apoyo y capacitación inadecuada. Gestionar el fondo es complicado, por lo que los miembros requieren de capacitación para calcular tasas de interés, programación de préstamos, cobrar reembolsos, registrar bajas y altas, y hacer un buen seguimiento de la morosidad. La probabilidad de que el grupo se mantenga estable, aumenta si se establece una asistencia técnica externa y continúa hasta que el grupo pueda funcionar autónomamente.</p>	<p>Proporcionar una fuerte asistencia técnica. Los grupos necesitan asistencia y capacitación externa competente para una gama de funciones. Entre ellas se encuentra la gobernabilidad, contabilidad y gestión de morosidad. Los cooperantes pueden financiar esta asistencia en las primeras etapas, pero deberían planificar para tener estructuras que puedan proporcionar las funciones a largo plazo, por ejemplo, a través de federaciones.</p>
<p>Ahorros. En general, los CMLF informales no tienen que cumplir con los requisitos de regulación que impiden a muchas IMF formales aceptar depósitos voluntarios.</p>	<p>Acaparamiento de la élite. Los miembros con más poder dentro del grupo pueden aprovecharse del fondo de préstamos al obtener más que la parte de préstamo que les corresponde e incumplir con la devolución del pago. Si esto sucede, los miembros más débiles o menos informados pierden acceso a los préstamos y también podrían perder sus ahorros.</p>	<p>Insistir en informes de desempeño coherentes. Los CMLF no pueden tener la responsabilidad de una contabilidad complicada, pero es fundamental que los proyectos informen al menos el alcance; número de clientes y grupos, reembolso del préstamo, utilización de indicadores estándares del sector y la supervivencia del grupo.</p>
<p>Desarrollo de la comunidad. Algunas agencias utilizan los grupos de CMLF como vías para alcanzar otros objetivos para el desarrollo (salud, educación o atender las necesidades de toda la comunidad).</p>		<p>Seguimiento de los proyectos de los CMLF. Las agencias necesitan mecanismos para indicar internamente los componentes de los CMLF para garantizar una revisión técnica adecuada y supervisar los sistemas.</p>

Las asociaciones locales de ahorro y créditos (ALAC) promovidas por la Fundación VSLA son las asociaciones más parecidas a las CAF, con 12 años de recorrido en 45 países de África, Asia y Latinoamérica, y un total de 4,6 millones de participantes en alrededor de 230 mil grupos formados. Algunos de sus indicadores clave servirán como parámetros para medir la eficiencia de las CAF.

- Tasas de reembolso superiores que en las IMF.
- Más del 90% de los grupos continúan operando 5 años después de su puesta en marcha.
- El promedio anual de retorno de activos (*return on assets*) es de 36%².
- El coste promedio por miembro es de \$25.

2.2.1. Metodología de la evaluación

Descripción de la Evaluación

La evaluación del proyecto *Renforcement des capacités des jeunes évoultant dans l'économie*, trata principalmente de ser una herramienta de conocimiento que permita al equipo de terreno mejorar el proyecto y consecuentemente su impacto. El periodo estudiado son los primeros 18 meses de ejecución del proyecto; es decir de junio de 2009 a diciembre 2010.

Durante el proceso de evaluación, Intervida ha contado con la colaboración de investigadores de la Universidad Gaston Berger de Saint Louis (Senegal), Universidad Autónoma de Madrid, Universidad de Cádiz y Universidad de Almería; con el objetivo de contrastar y dar un punto de vista imparcial a los resultados de la misma.

Fruto de la colaboración, esta primera etapa de evaluación se ha concebido como un estudio de cohorte temporal, y junto con los investigadores, se han sentado las bases para poder desarrollar un estudio longitudinal, tanto en años sucesivos para este mismo proyecto, como para proyectos similares.

² www.thesavix.org

En definitiva, el objetivo de la colaboración ha sido doble, por un lado complementar y dotar de objetividad a los resultados, y por el otro, establecer las bases para desarrollar una evaluación temporal o longitudinal.

Cabe destacar que el equipo de Intervida en Senegal ha participado desde un doble punto de vista, ya que han realizado una evaluación interna pero también, han sido objeto de evaluación. Así mismo, destaca que durante todo el proceso de evaluación los beneficiarios han participado, tanto para darnos su opinión sobre el proyecto, como de los efectos en su actividad económica y los cambios experimentados en sus vidas.

Diseño de la Evaluación

El objetivo ha sido evaluar la evolución del proyecto en relación a sus resultados e impactos parciales de junio de 2009 a diciembre de 2010, sobre todo buscando extraer conocimiento útil a través de conocer los cambios, a quién ha afectado, si es significativo, si es duradero y saber en qué medida el proyecto ha contribuido a dicho cambio.

Para ello, se ha diseñado y aplicado un cuestionario a una muestra aleatoria y representativa de 329 beneficiarios (ver anexos). Las preguntas de este cuestionario buscan medir de manera retrospectiva los cambios, tanto a nivel de ingresos como a nivel socioeconómico. Es decir, la propia respuesta del beneficiario es una estimación de su evolución socioeconómica desde que se inició el proyecto hasta diciembre de 2010.

Para poder aislar los efectos que hayan afectado a toda la población independientemente del proyecto, y así extraer su contribución a los cambios percibidos en ingresos y a nivel socioeconómico, las respuestas a este cuestionario se compararon con un grupo de control; es decir, también se aplicó el cuestionario a 329 personas elegibles para el proyecto pero que no son beneficiarios (ver anexos).

Paralelamente a la aplicación del cuestionario, el trabajo con los investigadores ha buscado verificar los resultados obtenidos del análisis del cuestionario a través de técnicas cualitativas como grupos focales y entrevistas individuales.

Para ello, algunos grupos focales y entrevistas se han aplicado, además de a los beneficiarios, a otros actores relacionados con el proyecto como: otros miembros de CAF (que no sean de Intervida), miembros de CAF apoyadas por Intervida, familiares de los miembros, los presidentes de las CAF, miembros de asociaciones a

las que pertenecen los beneficiarios del proyecto, los formadores en alfabetización, profesores de hijos de beneficiarios, autoridades locales y asociaciones (ver anexos).

En la evaluación hemos separado lo que es propiamente la CAF, de las actividades de refuerzo a la misma como son la alfabetización y capacitación en gestión, a las que le dedicamos un subapartado específico.

Precisiones sobre el diseño de la Evaluación

- Como no se contaba con una línea de base que permitiera medir la evolución socioeconómica de los beneficiarios, el cuestionario aplicado para la evaluación de impacto ha sido retrospectivo. Este método alternativo pierde fiabilidad en las estimaciones, por ello es importante que se mida una línea de base, sobre todo para el caso de las nuevas CAF.
- Al tamaño de muestra no se le aplicó la fórmula correctora para poblaciones pequeñas de un muestreo aleatorio simple, esto quiere decir que se trabajó con una muestra mayor a la necesaria para el mismo nivel de confianza.
- El nivel de confianza usado ha sido del 95% con un error admitido del 0,01%, tanto para la muestra como para el grupo de control. Esto es un nivel alto y de fiabilidad adecuada.
- Los Grupos Focales (*Focus Groups*) y las entrevistas, han sido útiles para contrastar los datos obtenidos por el cuestionario, favorecer el intercambio entre animadores y obtener opiniones de otros agentes involucrados indirectamente en el proyecto.
- A la contabilidad de seguimiento mensual le ha faltado tomar en cuenta las bajas de miembros en las CAF, por lo que la evolución de variables como ahorro, crédito, costes y beneficios, están sobrestimadas. A pesar de ello, contamos con datos fiables a diciembre de 2010 para estas mismas variables producto de la evaluación. Sin embargo, no podemos analizar ni su evolución ni su tendencia.
- Los 18 meses que el proyecto llevaba en ejecución hasta el día de la evaluación permitieron obtener resultados parciales sobre el impacto del proyecto. Será necesario hacer otra evaluación longitudinal para obtener datos más concluyentes sobre los cambios experimentados en ingresos y a nivel socioeconómico entre los beneficiarios del proyecto.

2.2.2 Encuesta a las beneficiarias y resultados más destacados

Los resultados obtenidos tras la realización de las encuestas a 329 beneficiarias y 329 personas elegibles que no son beneficiarios como grupo control son los siguientes:

Ámbito económico

Actividad Económica

Entrar a la CAF mejora significativamente la actitud emprendedora tanto de los miembros de la CAF como de los adultos con quien cohabitan.

- La proporción de adultos que cohabitan con un miembro de CAF y que han iniciado una nueva actividad económica por cuenta propia es del 11,8%, mientras que para adultos que cohabitan con no miembros es del 4%.
- El 11% de los miembros de las CAF han iniciado una nueva actividad económica por cuenta propia desde su entrada en el proyecto, especializándose en algún eslabón de la cadena de producción, comparándolo con sólo el 3% del grupo control.

Tabla 1. Proporción de miembros y no miembros de CAF donde al menos un adulto del hogar ejerce una nueva actividad económica desde el inicio de la CAF hace 18 meses.

Barrio	En una CAF o no	Efectivos	
		%	N
Guédiawaye	Sí	15,3	118
	No	0,8	118
	Conjunto	8,1	236
Pikine	Sí	2,7	73
	No	1,4	73
	Conjunto	2,1	146
Dakar	Sí	19,3	57
	No	14,0	57
	Conjunto	16,7	114
Joal	Sí	9,9	81
	No	1,2	81
	Conjunto	5,6	162

Los resultados del test chi cuadrado de diferencia entre miembros y no miembros son significativos al 1% para Guédiawaye y al 5% en Joal así como para el global.

Tabla 2. Proporción de miembros y no miembros de CAF ejerciendo al menos una nueva actividad económica desde el inicio de las CAF.

Barrio	En una CAF o no	%	Efectivos
			N
Guédiawaye	Sí	14,4	118
	No	0,8	118
	Conjunto	7,6	236
Pikine	Sí	1,4	73
	No	0,0	73
	Conjunto	0,7	146
Dakar	Sí	15,8	57
	No	10,5	57
	Conjunto	13,2	114
Joal	Sí	9,9	81

Adquisición de bienes productivos y no productivos

La principal fuente de financiamiento de la compra de bienes productivos y no productivos son los ingresos por actividad económica y por ello se consideran un indicador de mejora de ingresos. (ver anexo).

- Bienes productivos: pertenecer a una CAF mejora significativamente la compra de bienes dedicados al trabajo (inversión). Los miembros de las CAF han adquirido un 32% más herramientas, mercancías y han dedicado más espacio físico al trabajo que los no miembros.
- Bienes no productivos: los miembros de CAF han aumentado un 25% más que los no miembros la compra de bienes no productivos y en un 6% la compra de bienes del hogar. Aún así, con la información disponible no es posible establecer una diferencia significativa en estas variables.

Promoción del ahorro

De junio de 2009 a diciembre de 2010, los beneficiarios han aumentado su tasa de ahorro medio en un 543%. Este ahorro es medido como el capital inicial de una CAF y el capital disponible a diciembre de 2010.

Aceso al crédito

En total, los 710 integrantes de las diferentes CAF han gestionado 2.840 operaciones de crédito por un monto superior a 214.000 euros.

A la fecha, las operaciones de crédito promedio rondan los 76,6€; cada miembro ha solicitado alrededor de 4 créditos. El valor total del fondo de ahorro comunitario supera los 29.000 euros.

Gasto en alimentación

Pertenecer a una CAF permite destinar más dinero a los gastos de alimentación gracias a que sus ingresos han aumentado. Al mismo tiempo, los miembros de las CAF han percibido menos el incremento de precios en la comida que el grupo control. Esta diferencia de percepción ha sido superior al 50% de media, siendo menos importante en Joal (la zona más rural).

Es de señalar que los miembros de las CAF de zonas urbanas, han percibido un aumento en sus ingresos muy superior al del grupo control y cercano al 50%. Este aumento en ingresos fue sólo del 10% en Joal.

Tabla 3. Entre los motivos conocidos, cuál es la razón que explicaría el crecimiento de los gastos de alimentación, para los miembros y los no miembros de CAF, por cada barrio.

Barrio	En una CAF o no	Compra de alimentos en mayor cantidad	Los costes/precios de los productos alimentarios aumentaron			Mis ingresos aumentaron	Total	Efectivo
			%	%	%			
Guédiawaye	Sí	16,7	33,3	4,2	45,8	100,0	24	
	No	16,7	83,3	0,0	0,0	100,0	18	
	Conjunto	16,7	54,8	2,4	26,2	100,0	42	
Pikine	Sí	20,0	0,0	40,0	40,0	100,0	5	
	No	12,9	87,1	0,0	0,0	100,0	31	
	Conjunto	13,9	75,0	5,6	5,6	100,0	36	
Dakar	Sí	0,0	30,8		69,2	100,0	13	
	No	4,2	83,3		12,5	100,0	24	
	Conjunto	2,7	64,9		32,4	100,0	37	
Joal	Sí	9,6	71,2	9,6	9,6	100,0	52	
	No	2,0	85,7	12,2	0,0	100,0	49	
	Conjunto	5,9	78,2	10,9	5,0	100,0	101	

Ámbito social

Género - recursos del hogar gestionados por mujeres

Pertenecer a una CAF contribuye significativamente a que las mujeres tomen un papel más relevante en las decisiones del hogar. En promedio, el 6% de las mujeres que pertenecen a una CAF, desde su entrada hasta la fecha, gestionan más recursos familiares como es el alquiler y las facturas de agua o electricidad.

Tabla 4. Proporción de miembros y no miembros de CAF donde las mujeres del hogar gestionan nuevos recursos después de entrar a la CAF.

Barrio	En una CAF o no	%	N
Guédiawaye	Sí	13,6	118
	No	0,8	118
	Conjunto	7,2***	236
Pikine	Sí	2,7	73
	No	0,0	73
	Conjunto	1,4	146
Dakar	Sí	5,3	57
	No	3,5	57
	Conjunto	4,4	114
Joal	Sí	4,9	81
	No	0,0	81
	Conjunto	2,5**	162

Prueba de Chi-Cuadrado significativa al 1 % *** y 5 % **.

Posición Social

La situación social de los miembros de las CAF ha mejorado un 23% más que para el grupo control gracias al proyecto.

Ente otras, las principales razones que explican esta mejora son el desarrollo de nuevas relaciones, mayor participación en la vida comunitaria, y la confianza y el respeto que sus vecinos ahora depositan en ellos.

Tabla 5. Razones (%) por las que el estatus social de miembros y no miembros de CAF ha mejorado.

Miembro o no miembro	primera razón		segunda razón		tercera razón
	Sí	No	Sí	No	Sí
	%	%	%	%	%
Desarrollo de relaciones, nuevas amistades y conocidos.	50,5	8,3	8,3	0,0	0,0
Soy más independiente, pido menos favores.	6,3	33,3	4,2	0,0	0,0
Percibo que otros quisieran estar en las CAF al igual que yo.	4,2	0,0	8,3	0,0	0,0
Adquisición de conocimientos y experiencias.	5,3	0,0	4,2	0,0	0,0
Tengo responsabilidades.	3,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Ayudo a los demás y la gente de mi entorno me lo solicita.	1,1	8,3	8,3	0,0	0,0
Pertenezco a un grupo.	1,1	33,3	0,0	0,0	0,0
Ha mejorado mi situación.	2,1	8,3	0,0	0,0	0,0
La gente confía más en mí.	2,1	0,0	29,2	0,0	0,0
Ahora trabajo.	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Me he beneficiado de una capacitación.	2,1	0,0	8,3	100,0	33,3
Ha cambiado el comportamiento de la gente hacia mí.	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0
La gente me respeta más.	4,2	0,0	8,3	0,0	0,0
Salgo de mi casa.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Salgo más de mi casa.	0,0	8,3	0,0	0,0	0,0
Esto me ha dado motivación.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Ha mejorado mi implicación con los proyectos.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Me he convertido en un verdadero comerciante.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Gestiono mejor el negocio.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
He arreglado mi casa.	1,1	0,0	4,2	0,0	0,0
Tengo una mejor visión de las cosas.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
La gente piensa que soy más rico.	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Ha mejorado mi situación.	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0
He sido capaz de ampliar mi clientela.	0,0	0,0	8,3	0,0	0,0
He mejorado la gestión.	0,0	0,0	8,3	0,0	33,3
Se ha fortalecido mi capacidad de liderazgo.	0,0	0,0	0,0	0,0	33,3
Soy más eficaz.	9,5	12	24	1	3
Total	100	100	100	100	100,0

Tabla 6. Proporción de miembros y no miembros de CAF ejerciendo una función al seno de un grupo o asociación desde el inicio de la CAF y dos años después.

		Antes de entrar en la CAF (hace dos años)	Después de entrar en la CAF (ahora)	Efectivos
Barrio	En una CAF o no	%	%	N
Guédiawaye	Sí ***	20,3	37,3	118
	No **	32,2	26,3	118
	Conjunto	26,3	31,8	236
Pikine	Sí ***	31,5	53,4	73
	No	13,7	15,1	73
	Conjunto	22,6	34,2	146
Dakar	Sí ***	17,5	38,6	57
	No	12,3	7,0	57
	Conjunto	14,9	22,8	114
Joal	Sí	17,3	22,2	81
	No	1,2	1,2	81
	Conjunto	9,3	11,7	162

La diferencia entre antes y después es significativa al 1 % *** y al 5 % ** (Prueba de Wilcoxon).

Vivienda

De momento no se ha registrado ninguna evolución en la vivienda que sea atribuible al proyecto. Al ser la vivienda un gasto importante en la economía familiar, es difícil esperar una mejora de este indicador en el año y medio que contempla esta evaluación.

Acceso al agua

No es posible establecer cambios significativos entre los miembros de las CAF atribuibles al proyecto en cuanto al acceso al agua. Esto se debe al corto periodo de evaluación, pero sobre todo porque los beneficiarios ya tenían bastante bien cubiertas sus necesidades.

Tabla 7. Medios de aprovisionamiento de agua para miembros y no miembros de CAF.

	Miembro de CAF o no	Acceso en el hogar		Acceso gratuito fuera del hogar		Acceso pagando (embotellada)*		Muestra efectiva N
		Hace dos años	Día de hoy	Hace dos años	Día de hoy	Hace dos años	Día de hoy	
		%	%	%	%	%	%	
Región	Agua potable de uso doméstico							
Guédiawaye	Sí	97,5	97,5	46,6	46,6	44,1	45,8	118
	No	95,8	94,9	45,8	45,8	40,7	40,7	118
	Media	96,6	96,2	46,2	46,2	42,4	43,2	236
Pikine	Sí	91,8	91,8	2,7	2,7	6,8	6,8	73
	No	86,3	86,3	0,0	0,0	13,7	13,7	73
	Media	89,0	89,0	1,4	1,4	10,3	10,3	146
Dakar	Sí	75,4	73,7	5,3	5,3	50,9	52,6	57
	No	98,2	96,5	0,0	0,0	8,8	10,5	57
	Media	86,8	85,1	2,6	2,6	29,8	31,6	114
Joal	Sí	9,9	9,9	0,0	0,0	91,4	91,4	81
	No	14,8	14,8	0,0	0,0	87,7	87,7	81
	Media	12,3	12,3	0,0	0,0	89,5	89,5	162

* Prueba no paramétrica de Wilcoxon es significativa al 10% sobre el total, la diferencia antes de la entrada a la CAF hace dos años comparado con diciembre de 2010, es significativa para la compra de agua para beber.

Acceso a servicios de salud

Pertenecer a una CAF contribuye a mejorar el acceso de los miembros a servicios médicos, tanto modernos como tradicionales. La percepción de unos servicios médicos más caros es significativamente menos importante (alrededor de 50%) para miembros de CAF que para el grupo de control.

Tabla 8. Distribución (%) de miembros y no miembros de CAF entrevistados acerca de la evolución de los costes de los servicios médicos (modernos y tradicionales).

Barrio	En una CAF o no	Más asequibles	Sin cambio	Menos asequibles	No sabe	Total	Efectivo
		%	%	%	%	%	N
Gúédiawaye	Sí	4,2	84,7	10,2	0,8	100,0	118
	No	5,1	74,6	20,3	0,0	100,0	118
	Conjunto	4,7	79,7	15,3	0,4	100,0	236
Pikine***	Sí	2,7	87,7	5,5	4,1	100,0	73
	No	4,1	63,0	32,9	0,0	100,0	73
	Conjunto	3,4	75,3	19,2	2,1	100,0	146
Dakar**	Sí	1,8	87,7	8,8	1,8	100,0	57
	No	1,8	70,2	28,1	0,0	100,0	57
	Conjunto	1,8	78,9	18,4	0,9	100,0	114
Joal***	Sí	23,5	37,0	39,5	0	100,0	81
	No	3,7	53,1	43,2	0	100,0	81
	Conjunto	13,6	45,1	41,4	0	100,0	162

La diferencia entre los miembros de CAF y los no miembros de CAF es significativa al 1%***, 5%** o 10%* (test de Chi-cuadrado).

2.3. Grupos Focales y Entrevistas individuales

El objetivo de realizar los Grupos Focales era llevar a cabo reuniones de una hora y media de tiempo (como máximo) donde se pudiera hablar y compartir opiniones sobre el impacto que las CAF han tenido en sus miembros.

El objetivo específico de cada Grupo Focal era el siguiente:

- En los Grupos Focales llevados a cabo con miembros de CAF apoyadas por la Fundación Intervida intentamos, a través de preguntas generales, verificar la información que habíamos obtenido de los cuestionarios y obtener información adicional que no hubiera trascendido anteriormente. En todo momento se intentó que el ambiente de la reunión fuera lo más distendido posible para lograr la espontaneidad en las repuestas y evitar que los dinamizadores en Wolof, sin querer, dieran más información, y dirigieran las repuestas a los ámbitos de nuestro interés.

- En los Grupos Focales llevados a cabo con miembros de CAF que no están apoyadas por la Fundación Intervida, el objetivo era doble.
 - o Conocer la motivación que les había llevado a realizar la CAF y comprobar si se trataba de un impacto no previsto en el proyecto.
 - o Averiguar las diferencias que pudiera haber a nivel de funcionamiento y de impacto.
- El objetivo de los Grupos Focales con padres y madres de los miembros de las CAF era analizar el impacto, que en su opinión, ha tenido para sus hijos el participar en las CAF y, al mismo tiempo, conocer su opinión sobre éstas.
- En el Grupo Focal que realizamos con los presidentes de CAF, se analizaron los procesos internos de la misma y la visión que tenían ellos de su funcionamiento e impacto.
- El objetivo del Grupo Focal que realizamos con los miembros de asociaciones a las que pertenecían los miembros de las CAF, era por un lado entender cómo veían la evolución de los miembros de las CAF sus compañeros de asociaciones, y por otro, saber porqué ellos no entraron en las CAF y cuál es su opinión actual sobre ellas.
- En el Grupo Focal que realizamos con los formadores de alfabetización queríamos saber como habían visto la evolución de los beneficiarios de las CAF a través de la actividad que ellos desarrollaron y su opinión de las mismas.
- El objetivo del Grupo Focal realizado con el personal del programa CAF era saber la percepción de ellos sobre el programa y el impacto en los beneficiarios. En este caso, fue el primer Grupo Focal que realizamos para evitar que sus opiniones se vieran influenciadas por el resto de la evaluación.

El objetivo específico de cada entrevista individual era el siguiente:

- **Entrevista con el Iman (autoridad religiosa musulmana) del barrio de Colobane en Dakar.**

- o El objetivo era saber la percepción que tenía de la CAF y del impacto que había apreciado en los miembros de la misma. Él había permitido reuniones de la CAF en la mezquita y conocía a sus miembros.
- **Entrevista con el Adjunto al Alcalde de Joal Faditou (localidad donde se han establecido varias CAF).**
 - o El objetivo era saber la percepción por parte de las autoridades administrativas sobre esta metodología y el impacto en los miembros de las mismas.
- **Entrevista con dos profesores de los hijos de varios miembros de la CAF de Thiaroye.**
 - o El objetivo era saber si habían apreciado alguna variación en la situación de los alumnos en el periodo que sus padres ingresaron en la CAF.
- **Entrevista con la Presidenta de la asociación Dynamique Femme que ha constituido varias CAF en Joal Faditou.**
 - o El objetivo de esta entrevista era conocer la motivación que llevó a esta asociación a crear varias CAF, y saber las diferencias operacionales y de impacto de sus miembros entre éstas y las apoyadas por la Fundación Intervida.
- **Entrevista con el Presidente de la Agrupación de Asociaciones (COGAPO) a la que pertenecen los miembros de la CAF de Pikine Est, en su mayoría jóvenes.**
 - o El objetivo era saber su opinión sobre la metodología CAF y el impacto en los miembros de la misma que él conoce por ser a su vez miembros de varias de las asociaciones que agrupa COGAPO.

Para estudiar la pertinencia de las CAF a través del impacto en función del perfil de los miembros se realizaron grupos focales en las siguientes CAF:

- **CAF del barrio de Thiaroye en Dakar.** El barrio de Thiaroye no es de los barrios más pobres ya que es el barrio principalmente de los pescadores. En este barrio también hay viudas y madres de emigrantes desaparecidos en su trayecto hacia Europa por mar. Los miembros de esta CAF no son jóvenes ya que superan de media los 30 años y muchos son cabeza de familia.

- **CAF del barrio de Colobane en Dakar.** Compuesta por jóvenes y algún miembro que se ha incorporado recientemente. Son personas de renta media. Algunos viven con sus padres y otros son cabeza de familia.
- **CAF 1 de Joal Faditou.** Compuesta por jóvenes en su totalidad y con una mayoría de mujeres. Todos viven con sus padres y son de renta baja.
- **CAF 2 de Joal Faditou establecida por la Asociación Dynamique Femme.** Compuesta exclusivamente por mujeres, pero no de rentas bajas.
- **CAF de Ndiarème Limamoulaye en Dakar.** Compuesta en su totalidad por mujeres mayormente discapacitadas. Algunas viven con sus familiares y otras son cabeza de familia. Tienen rentas bajas y situaciones de partida de discriminación.
- **CAF de Medina Gounass en Dakar.** Compuesta en su mayor parte de jóvenes que todavía viven con sus padres y que tienen rentas bajas.
- **CAF de la Asociación ASDEL, del distrito de Guediawaye de Dakar.** Son miembros de un grupo de asociaciones. Algunos miembros de las mismas pertenecía a alguna CAF y otros no.

Durante la realización de los Grupos Focales se acordó contar con un dinamizador en Wolof (lengua natal de los beneficiarios) y un traductor de Wolof a francés, para que la reunión fuera lo más dinámica posible y no se detuviera con las traducciones. Además, se trabajaría en los Grupos Focales con un máximo de 15 beneficiarios, lo que llevó a dividirlos en dos equipos para poder realizar las reuniones.

A la hora de elegir entre todas las CAF cuales iban a ser evaluadas, decidimos buscar las que representarían los distintos perfiles de beneficiarios para así medir y comparar el impacto en función de los distintos niveles de vulnerabilidad.

2.3.1. Impacto Económico

El acceso al crédito que permiten las CAF, ha tenido tres tipos de efecto en relación a su uso por parte de los beneficiarios y las beneficiarias.

- Beneficiarios que trabajaban para otras personas y han puesto en marcha una actividad propia.
- Beneficiarios que no realizaban ninguna actividad y que el acceso al crédito les permitió poner una en marcha.
- Beneficiarios que no realizaban ninguna actividad y que con el crédito, apoyan la actividad de un familiar, casi siempre del padre o la madre.
- Beneficiarios que realizaban una actividad propia y que el acceso al crédito, a través de la CAF, les permitió diversificar las fuentes de financiación de su negocio.

En el primer, segundo y tercer caso podemos deducir que el perfil de vulnerabilidad es grande mientras que en el cuarto es bajo. El impacto económico que ha supuesto para los beneficiarios es diferente según el perfil de vulnerabilidad del mismo o de la misma.

Así, para los miembros de CAF que están en una situación de vulnerabilidad grande, el acceso a los créditos les ha permitido de manera gradual:

1. Empezar una actividad económica teniendo como principal fuente de financiación la CAF.
2. Aumentar sus ingresos como consecuencia de poner en marcha la actividad económica.
3. Tener acceso a una fuente de financiación que permita la supervivencia de la actividad.
4. Ampliar, en algunos casos, dicha actividad económica.
5. Mejorar sus conocimientos de gestión económica de la actividad.

Por último, en las CAF donde los beneficiarios tienen una vulnerabilidad baja, el impacto del acceso al crédito ha sido el siguiente:

1. Reforzar una actividad económica, donde los créditos de la CAF complementen otras fuentes de financiación.

2. Aumentar sus ingresos no a través de la actividad económica o del impacto de los créditos de la CAF, sino a través del reparto de los fondos de la CAF a final de año. La CAF empieza a utilizarse como instrumento de ahorro y no de crédito

Pero al mismo tiempo, debido al uso que se hace de la CAF y que estudiaremos posteriormente, estos impactos no son sostenibles ya que no hay progresividad en el importe de los créditos recibidos y por tanto, no permiten afrontar inversiones mayores con las que ampliar el negocio.

Uno de los aspectos más relevantes para que el impacto de la CAF en todos los ámbitos sea sostenible y que hemos tenido la fortuna de detectar en la evaluación es: la educación financiera. Ésta no se entiende como la formación a las beneficiarias en contabilidad y gestión de su actividad productiva, que ya se hace en el proyecto, sino en el sentido de entender el funcionamiento financiero de la CAF.

Una queja común en todas las reuniones con miembros de CAF era la necesidad de que Intervida inyectara fondos en las CAF ya que el importe de los créditos era muy bajo y apenas tenía efectos en los beneficiarios al cabo de un tiempo. Tras discutir en muchas reuniones con los beneficiarios y explicarles determinados conceptos financieros, ellos mismos reconocían que habían estado utilizando equivocadamente la CAF.

El punto clave del proyecto se explica en el siguiente parrafo:

A la conclusión de un período convenido (“el ciclo”), los aborros acumulados, más los intereses, serán repartidos entre los miembros proporcionalmente a la cantidad que cada uno de ellos ha aborrado durante el período.

Esto significa que la CAF se descapitaliza al finalizar el ciclo y vuelve a capitalizarse otra vez con la venta de acciones, pero el fondo constituido no aumenta significativamente con lo que el importe de los préstamos concedidos son iguales o muy poco mayor que los del ciclo anterior.

Si a esto le unimos que el interés que los miembros de las CAF han establecido es del 10% mensual, basándose en una lógica equivocada, alcanzamos a comprender como el impacto de las CAF no sólo no es sostenible en el tiempo, sino que para algunos beneficiarios el recibir estos préstamos, se convierte en un problema.

Sólo a aquellos beneficiarios que realmente están excluidos financieramente y en una situación de vulnerabilidad alta, les seguirá interesando recibir los créditos de las CAF ya que no tienen ninguna otra alternativa mejor.

Esta reinterpretación de las CAF ha hecho que el impacto a través de la concesión de créditos se haya reducido, y por otro lado, haya aparecido la función del ahorro dentro de la CAF.

En el discurso de constitución de las CAF por parte del personal, ésta se ensalza porque los intereses que se pagan en la devolución de sus préstamos se devuelven a los miembros al finalizar el ciclo, a diferencia de los bancos o las instituciones microfinancieras que se los quedan para sus gastos operativos. Esto lleva a que los miembros de las CAF pongan unos intereses muy altos en los préstamos que conceden, porque piensan que así al final del ciclo recibirán más dinero.

Como hemos visto, la CAF, que es un instrumento de socialización del ahorro para conceder préstamos, se ha convertido en un instrumento de ahorro a través de la concesión de préstamos. Esto ha llevado a que los préstamos recibidos sigan las siguientes características:

- Tipo de interés: 10% mensual (120% anual) frente al 3-4% de bancos o entidades microfinancieras.
- Plazo de devolución: 4 meses, aunque la totalidad lo devuelve en un mes sin carencia.

Esto ha llevado a que los créditos tengan un impacto reducido a medio y largo plazo en los beneficiarios.

En el apartado de recomendaciones veremos cómo darle la vuelta a la situación para que los créditos sean progresivos en sus importes, tengan un mayor periodo de devolución y un menor tipo de interés.

2.3.2. Impacto en la mejora de la salud

A pesar de que el tiempo que llevan en funcionamiento las CAF es relativamente corto -algo menos de dos años- para realizar un diagnóstico de las mejoras de salud (ya que entendemos que éstas se producirán como consecuencia de las mejoras en las condiciones económicas y educacionales de la población estudiada) se ha detectado una mejora en los siguientes aspectos.

- a) Aumento considerable en la autoestima de las mujeres participantes, sobre todo en el grupo CAF de mujeres discapacitadas y mejora de la relación con su entorno familiar. Principalmente en el sentido de ser más respetadas por sus familiares, incluidos sus propios hijos e hijas.
- b) Mejora en el acceso a los medicamentos al poder tener mayor capacidad adquisitiva para su compra.
- c) Mejora en la alfabetización de los beneficiarios gracias al programa de educación en alfabetización incluido para los integrantes de las CAF y promovido por la Fundación Intervida.
- d) Mejora en la prevención de enfermedades transmitidas por vectores (paludismo), al mejorar las condiciones de las viviendas, y sensibilizar en el uso de mosquiteras y controlar los factores que pueden promover su incremento (aguas estancadas).
- e) Mejora en sus capacidades de gestión económica al aumentar sus conocimientos financieros lo que permite gestionar mejor sus recursos, aumentando su capacidad adquisitiva y siendo agentes de asesoramiento para el resto de los miembros de su familia y comunidad. Esto repercute en una mejora de la economía familiar, que tiene influencia indirecta en su salud.
- f) Incremento en las habilidades sociales, autoestima y prestigio social. Son factores de mejora del bienestar personal y salud mental que influirán en la promoción de la salud, prevención de enfermedades y desórdenes mentales (depresión, suicidio, etc.).
- g) Instrumento de integración de las personas con discapacidad física, aumentando su prestigio y disminuyendo la discriminación que padecen.
- h) Incremento en la tolerancia ante situaciones de estrés al aumentar el apoyo social que les brinda el grupo.
- i) Mejora en las estrategias desarrolladas para la solución de problemas y toma de decisiones, así como se observa un aumento de su capacidad para trabajar en equipo, aumentando su responsabilidad social. Puede ser un factor importante para el desarrollo de una cultura de paz y evitación de conflictos.

2.3.3. Impacto psicológico

En relación al impacto psicológico del programa, volvemos a encuadrarlo en el contexto de la vulnerabilidad de los beneficiarios, ya que el mayor impacto lo situamos en las personas más vulnerables.

De manera general, el impacto psicológico se puede establecer de la siguiente manera:

- Aumento de la autoestima, al poder desarrollar una iniciativa propia.
- Aumento de la sensación de felicidad, al aumentar sus ingresos y las perspectivas de futuro.
- Mayor integración familiar, la capacidad de contribuir a los gastos les hace participar en las decisiones familiares.
- Mayor participación social, la participación en una CAF les motiva y les permite saber y entender cómo es la participación en una asociación comunitaria.

Este impacto sólo se da en los miembros de las CAF de alta vulnerabilidad, ya que el resto de beneficiarios desarrollaban algún tipo de actividad y pertenecían a algún tipo de asociación.

Este impacto psicológico aumenta en los casos de marginación previa del colectivo. Así, el impacto psicológico en la CAF de personas con discapacidad es mayor.

Los siguientes puntos son ejemplos de situaciones que se han visto revertidas tras el acceso a los créditos de la CAF:

- Falta de respeto de los hijos hacia las madres discapacitadas por no contribuir a sus gastos.
- Ocultamiento de las personas con discapacidad en las fiestas.
- No guardarles la comida si no llegan a tiempo a las horas acordadas.
- Marginación en las decisiones familiares y sobre sus propios hijos.

Es interesante ver como en las CAF de menor vulnerabilidad, al preguntarles por el impacto de la misma, ninguna persona hacía mención a ningún aspecto psicológico, mientras en las CAF de mayor vulnerabilidad estos aspectos eran los primeros que se mencionaban.

2.3.4. Impacto en la educación

El impacto en el ámbito de la educación lo hemos estudiado en dos aspectos.

- Educación de los miembros de la CAF y alfabetización.
- Educación de los hijos e hijas de los miembros de la CAF.

Educación de los miembros de la CAF y alfabetización.

Respecto a la educación de los miembros de las CAF, se asoció al programa un proyecto de alfabetización que ha tenido un gran impacto y ha significado un importante respaldo al éxito en la aplicación de los créditos otorgados. Los formadores del programa, destacaron la sinergia entre la educación y la perspectiva de autonomía económica de los beneficiarios. El saber que iban a disponer de las herramientas para llevar a cabo una actividad económica por sus propios medios servía como estímulo para alfabetizarse. Además, los formadores orientaron también la formación hacia el conocimiento de las futuras actividades económicas.

Los padres y madres de miembros de las CAF resaltaban en las entrevistas grupales el impacto del programa de alfabetización en sus hijos e hijas a nivel de motivación, mayor autonomía y perspectivas de futuro.

El programa de alfabetización ha sido un éxito y la evaluación del programa se encuentra en anexo.

Educación de los hijos e hijas de los miembros de la CAF.

El impacto en la educación de los hijos e hijas de los miembros de las CAF se evaluó a través de entrevistas a maestros con alumnos que son hijos o hijas de miembros, y a través de preguntas directas en las entrevistas grupales a madres con hijos o hijas en las CAF.

En las entrevistas a maestros descubrimos dos impactos.

- Por un lado, el aumento en las calificaciones de un alumno, motivado según la maestra por la mejora en su material escolar.
- Por otro, el paso de algunos alumnos de la escuela pública a la privada coincidiendo con la entrada de sus padres a la CAF. Sin embargo, este paso de la escuela pública a privada no estaba consolidado, ya que a veces los padres tenían que sacar a sus hijos algún mes de la escuela privada por no poder pagarla. En la mayoría de los casos, sacaban antes a las hijas que a los hijos. Cabe destacar que la calidad de la enseñanza es significativamente mayor en las escuelas privadas que en las públicas.

En las preguntas directas a las madres miembros de CAF estudiamos los siguientes impactos:

- Mejora en la alimentación de sus hijos antes de ir al colegio.
- Mejora del material escolar.
- Mejora en las calificaciones de sus hijos e hijas.

2.3.5. Impacto en el ámbito familiar

El impacto del programa en el ámbito familiar lo pudimos comprobar en base a los siguientes resultados:

- Mayor percepción positiva de los padres y madres hacia los miembros de las CAF.
- Reconocimiento de la valía de los miembros de las CAF por sus familias a través de una mayor participación en las decisiones familiares.
- Mayor valoración de los miembros de las CAF por sus familias por su contribución a los gastos familiares.
- Reconocimiento de la valía de sus hijos e hijas en cuestiones financieras y búsqueda de sus consejos.

2.3.6. Impacto en el ámbito comunitario

A través de entrevistas individuales a personas de reconocido prestigio en las comunidades donde están implantadas las CAF, quisimos evaluar el impacto que han tenido en sus miembros a nivel comunitario. Los resultados fueron los siguientes:

- Reconocimiento por parte de autoridades y líderes comunitarios de la aportación de los miembros de las CAF a la comunidad.
- Reconocimiento por parte de amigos y conocidos de miembros de las CAF de la contribución a la comunidad de sus miembros.
- Reconocimiento de las CAF como elementos importantes de la sociedad civil por parte de autoridades administrativas

En la misma línea de enfocar la evaluación de impacto a la construcción de capacidades ciudadanas, destacan los aportes del Prof. Sambú, de la Universidad de Saint Louis de Senegal, que fija su atención en la dinámica del proceso de toma de decisiones de los grupos (que explica como de tipo consensual, no de mayorías simples u cualificadas), las capacidades administrativas y financieras de las comunidades, los tipos de liderazgo dentro de los grupos, los *check and balances* en relación a los cargos de elección directa de las comunidades (rol del presidente de las CAF y peso en los procesos de continuidad y cambio de las decisiones).

Las líneas culturales locales de larga duración, y su capacidad explicativa del know how de procesos y decisiones, surgen en el análisis a partir de aportes como el del Prof. Sambú en el estudio. Esto no significa un aporte colateral del proyecto, sino uno de suma importancia relacionado a la mejora del capital social de las comunidades y su entorno, y a posibles impactos en cuanto a trayectorias de cambio social a nivel local.

¿De qué se trata el capital social? Se trata de un campo nuevo en las ciencias sociales y que se encuentra en pleno proceso de identidad. Esto no ha sido obstáculo para que las disciplinas del desarrollo estén incorporando conocimiento y acción, ya que posibilita la integración de nuevas variables que estaban fuera del encuadre convencional. Para el precursor de los análisis de capital social (Putnam, 1994), se trata del grado de confianza existente entre los actores en una sociedad, las normas de comportamiento cívico practicadas y el nivel de asociatividad que las caracteriza.

2.3.7. Efecto multiplicador

El efecto multiplicador del programa lo hemos comprobado a través de dos resultados:

- El establecimiento de otras CAF surgidas de manera espontánea en barrios cercanos de Joal imitando las apoyadas por Intervida.
- El cambio de comportamiento de padres y madres de miembros de las CAF debido al éxito de sus hijos e hijas.

Establecimiento de otras CAF.

A raíz de la puesta en marcha de varias CAF en la localidad de Joal personas de otros barrios que acudieron a las sesiones informativas decidieron que la metodología de las CAF podía ser beneficiosa para sus barrios y procedieron a implantarlas sin ningún apoyo externo. En la evaluación, visitamos una de ellas y analizamos sus motivaciones, impactos positivos, problemas y perspectivas de futuro, para también compararlas con las CAF apoyadas por Intervida.

Cambio de comportamiento de los padres y madres de miembros de las CAF.

Muchos padres y madres de miembros de las CAF, al observar el desarrollo de las capacidades de sus hijos e hijas, de manera voluntaria se inscribieron en programas de alfabetización.

Tanto a nivel de mejora de las capacidades de financiación de iniciativas individuales y grupales, como a nivel de fortalecimiento de capacidades de ciudadanía, las CAF han dado muestras de efectos multiplicadores en el proyecto.

Al hablar de construcción de ciudadanía nos referimos al fortalecimiento de las capacidades de organización social, activo clave para estrategias de cambio social. Como veremos en el apartado de hallazgos, estas comunidades han articulado demandas en ámbitos de administración y gobierno local, siendo el caso más claro el de las CAF de personas con algún tipo de discapacidad.

2.3.8. Alfabetización y capacitación

Uno de los componentes del programa es que los beneficiarios aprendan a utilizar activamente conceptos financieros y contables básicos como la tasa de

interés, gestión de sus ahorros o sus beneficios individuales, lo que resulta más complicado si no están alfabetizados.

Alfabetización

Las dos alfabetizaciones en Wolof, una en Joal y otra en Dakar, han sido evaluadas, primero con una prueba de inicio aplicada a 205 alumnos de 255 inscritos y otra final para contrastar su progreso.

La metodología de alfabetización se aplica con ejercicios reales de la actividad que cada miembro realiza para así facilitar su aprendizaje. En este sentido, no sólo se evalúan las capacidades de lectura y escritura, sino también de comunicación, resolución de problemas y operaciones básicas (suma, resta, multiplicación y división) que además sirven para reforzar la metodología de las CAF.

Esta evaluación ha sido realizada por la Dirección de Alfabetización en Lenguas Nacionales que depende del Ministerio de Educación que, además de la evaluación, ha hecho un breve seguimiento de los alumnos egresados para verificar si aplican sus conocimientos al ejercer su actividad económica.

El perfil de los 255 miembros de CAF que han sido alfabetizados en Wolof es: 226 mujeres y 29 hombres. De estos, el 84% (214) se encuentran entre el rango de edad de 18 a 39 años, el 15% entre los 40 y 63 años y el 1% son menores de 18.

En cuanto a su grado de escolarización, 100 miembros de CAF alfabetizados no habían sido escolarizados, 140 sólo contaban con algún grado de escolarización primaria, 10 estaban cursando la secundaria y 5 estaban en educación superior.

En cuanto a las competencias lecto-escritoras antes de la evaluación o línea de base, el 80% (204) de los beneficiarios eran analfabetas, 3% neo alfabetas y 17% que en principio sabían leer y escribir, pero que al parecer habían olvidado los conocimientos.

La evaluación de los resultados de la alfabetización ha sido llevada a cabo externamente por la Coordinadora Nacional de Operadores de Alfabetización (CNOAS) y los resultados son los siguientes:

Tabla 9. Reparto de los beneficiarios según el grado de aprendizaje a nivel global.

Nivel de Competencias	Efectivo	%
Alfabetizados	226	88,6%
Suspendidos	29	11,4%
Total	255	100%

La asistencia ha rondado el 80% y conforme a la evaluación, casi el 90% de alumnos han superado las pruebas de nivel. Las competencias evaluadas han sido: lectura fluida y sin errores, redacción, comunicación de términos técnicos, operaciones básicas y resolución de problemas lógicos. Este éxito en parte se explica, porque permite entender la alfabetización del beneficiario desde el punto de vista de su utilidad, tanto para la gestión de la CAF como para la gestión de la actividad económica.

Por otro lado, se ha constatado sobre el terreno que los alumnos alfabetizados comienzan a aplicar sus conocimientos en su vida cotidiana, sobre todo en el registro de cuentas económicas.

Las principales deficiencias detectadas por todos los actores participantes responden a mejorar el material y los libros de texto, sobre todo en cuanto a las traducciones al Wolof y un mejor equipamiento de las aulas.

Capacitación en gestión

Como complemento del acceso al crédito y al ahorro que fomentan las CAF, y para reforzar las actividades generadoras de ingresos que los beneficiarios realizan con el objetivo de mejorar sus ingresos, los beneficiarios, orientados por Intervida, han elegido capacitaciones a nivel organización, gestión y planificación empresarial.

La metodología empleada para las capacitaciones es la Formación GERME de la Organización Mundial del Trabajo (OIT) sobre todo por su enfoque práctico con dos semanas de clases en el aula y 8,5 meses de seguimiento y evaluación.

La evaluación se ha realizado junto con H3M Consulting que es la empresa de referencia del GERME en Senegal. En total, se han evaluado 176 beneficiarios, 102 de la primera generación de diciembre de 2009 a septiembre de 2010, y 74 de la segunda, de diciembre de 2010 a la fecha.

La evaluación ha consistido en un seguimiento una vez por semana durante 8,5 meses, principalmente para verificar que se apliquen correctamente los conocimientos en elaboración del plan de empresa, la identificación de clientes y el registro de cuentas (costes, ingresos, libros diarios e inventarios); además de identificar los principales problemas para mejorar actividades rentables y de acceso al capital.

Los objetivos de estas capacitaciones es que comiencen a elaborar registros contables, planifiquen y organicen su actividad, y prevean ventas y clientes para su actividad económica. Para ello, el seguimiento cercano durante 9 meses fija su atención en el uso y problemas de aplicación de las herramientas contables, la puesta en marcha o mejora de la actividad y elaboración de planes de negocio.

La evaluación muestra un fuerte compromiso por parte de los beneficiarios para mejorar la gestión de sus actividades económicas, una mayor conciencia en cuanto a la formalización de las actividades, y un mayor empoderamiento en cuanto a sus capacidades para su propio desarrollo.

La motivación entre los 176 capacitados es alta, un 73% está motivado. Ello se refleja en el grado de avance y actitud frente a los objetivos de la formación. El 20% no está motivados y un 7% ausentes; principalmente manifiestan problemas familiares o cambios de residencia.

En total, un 35% han terminado su plan de empresa y se calcula que alrededor del 70% lo terminará. Este cálculo se basa en el grado de avance del plan de empresa ya que 40% de los beneficiarios se encuentran aún en fase de seguimiento.

Un total de 70 beneficiarios (40%) elaboran correctamente su contabilidad, 50% tiene pequeños fallos relacionados con la segmentación de clientes, el plan de ventas, el detalle de sus inversiones y/o los inventarios. El restante 10% o está ausente, o lleva de forma deficiente su contabilidad.

Los principales problemas para cambiar de actividad o mejorar la actual se refiere a la carencia de capital para invertir y/o falta de local para desarrollar la

actividad; un total de 34 beneficiarios manifiestan estos problemas.

Algunas otras dificultades encontradas han sido la falta de alfabetización para elaborar los reportes, poco tiempo dedicado a la elaboración de las herramientas contables, falta de rigor en la aplicación de las recomendaciones formuladas por los formadores, y problemas de acceso en la temporada de invierno.

Una conclusión importante sobre las capacitaciones en alfabetización y gestión es que se muestran como actividades valiosas del proyecto e imprescindibles para el éxito del mismo, observación compartida tanto por los beneficiarios como por los equipos evaluadores.

3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La conclusión más importante de esta evaluación es que las CAF se revelan como un instrumento importante y útil para el desarrollo económico de las familias más vulnerables que no precisa de fondos externos y sí de la movilización comunitaria y formación de sus miembros. Precisamente, esto le confiere una utilidad muy importante en contextos rurales y alejados del sector bancario formal, donde trabaja Intervida, además de propiciar la sostenibilidad de la acción.

Las principales recomendaciones en el ámbito económico son las siguientes:

- Como hemos señalado anteriormente, es importante formar al personal del proyecto para que cuando explique la metodología CAF pueda hacerles ver como sus decisiones sobre el tipo de interés, la carencia y la descapitalización anual de la CAF, tiene incidencia en el impacto de la misma sobre los beneficiarios. Esto llevará aparejado una educación financiera de los beneficiarios que es importante para sus futuras decisiones en ese ámbito.
- Acompañar la explicación de la metodología CAF con distintas posibilidades de gestión de la CAF y ejemplos prácticos de cuál sería el efecto en los montantes de los préstamos, el tipo de interés y el reparto de beneficios al final del año, permitiría a los beneficiarios visualizar los efectos de sus decisiones y tener más información a la hora de tomarlas.
- Monitorizar el reparto de acciones dentro de la CAF para evitar actitudes especulativas en su seno por parte de alguno de sus miembros.

Las principales recomendaciones en el ámbito social son las siguientes:

- Continuar con la alfabetización asociada al programa CAF, tanto a sus miembros como a sus familiares. Esto vuelve a poner de manifiesto el impacto del programa en los más vulnerables.
- Reforzar la formación en contabilidad y gestión de los negocios.
- Sensibilizar sobre la necesidad de que las niñas asistan al colegio en las mismas condiciones que los niños.
- Promover el ahorro para que los hijos e hijas puedan continuar sus estudios en secundaria.
- Convocar a los padres y madres de los beneficiarios a reuniones semestrales para sensibilizarles e implicarles en el apoyo a sus hijos e hijas.
- Dedicar tiempo para explicar el proyecto y la metodología a los líderes de las comunidades donde está Intervida, y que nos apoyen en fomentar la participación comunitaria de los miembros de las CAF.
- Apoyar aquellas CAF que han surgido de manera espontánea siempre y cuando sus beneficiarios sean igual de vulnerables que los de las CAF de Intervida. En caso contrario, limitar el apoyo a cuestiones técnicas de manera puntual.
- Seguir potenciando la alfabetización de los familiares de miembros de CAF.

Las recomendaciones respecto al funcionamiento del programa son las siguientes:

- El programa deberá atender a las poblaciones de mayor vulnerabilidad (cumpliendo con las condiciones de selección) ya que es donde el impacto es mayor.
- Esforzar el enfoque de género, para que preferiblemente el 100% de las beneficiarias sean mujeres, al igual que el personal del proyecto.
- Elaborar un documento estratégico y un manual operacional para expandir el programa de acuerdo a él, y no seguir las dinámicas de otras instituciones.

- Proponer la implantación de un programa contable informático en cada una de las CAF.
- Vigilar las altas y bajas de los miembros de las CAF para que su composición no se desvirtúe y tengamos una heterogeneidad en sus miembros que pueda llevar a disfunciones en su seno.
- Promover la CAF en comunidades rurales como parte de los proyectos de desarrollo económico que realiza INTERVIDA y que la educación de la infancia sea sostenible.
- Para mejorar la eficiencia del programa, contratar dinamizadores por zonas o regiones, que permitan cubrir hasta un máximo de 10 CAF cada uno. Para su selección se debe tener en cuenta las razones de éxito identificadas (ser un miembro respetado de la comunidad con capacidades de comunicación y animación de grupos) así como sus posibilidades de asimilar la cultura financiera necesaria.
- Fortalecimiento de las capacidades del personal encargado del proyecto.

ANEXOS

ANEXO 1

Informe reunión MADRES JOAL

Viaje Evaluación Proyecto: “Renforcement des capacités des jeunes évoluant dans l'économie” (Senegal).

Actividad: Reunión con madres de jóvenes beneficiarias de dos CAF en Joal (Senegal).

Fecha: 6 Julio 2011.

Número de Participantes: 18.

Duración: 1 hora 20 minutos.

Evaluador externo y moderador: Jaime Durán.

Fundación Intervida: Luis Bueno y Juan Bernardo González (Unidad Análisis y Evaluación) y tres animadores del proyecto.

Descripción de los participantes: Madres de entre 35 y 50 años, amas de casa o propietarias de pequeños negocios (ahumado de pescado, peluquería, comercio minorista, etc.).

En general, la valoración del proyecto por parte de las participantes es muy positiva. Todas destacan los progresos alcanzados por sus familias gracias a las sesiones de alfabetización y el apoyo a las Cajas de Autofinanciación (CAF) de la que forman parte sus hijas.

En primer lugar, esta actividad ha fortalecido la motivación de trabajo y autoconfianza de las beneficiarias y, al fomentar los valores de pertenencia y participación en el grupo, ha servido para aumentar su cohesión social dentro de la comunidad.

Las madres destacan igualmente la creciente responsabilidad adquirida por sus hijas, quienes tienen más voz en la toma de decisiones familiares. En algunos casos, incluso han asumido la gestión financiera de la familia. En este sentido, hay ejemplos de hijas que imparten lecciones a sus padres sobre el buen uso del dinero.

Técnicamente, las beneficiarias han visto mejoradas sus capacidades de lectura, cálculo y gestión financiera (contabilidad, cálculo de beneficios, presupuestos y previsión de ingresos y gastos, etc.). Destaca la transferencia de conocimiento producida de hijas a madres. Las participantes expresan igualmente que se ha producido un incremento del nivel cultural general de los miembros de sus familias.

A nivel de objetivo, el proyecto ha contribuido a establecer y reforzar las Actividades Generadoras de Ingresos (AGR) de las beneficiarias. Gracias a la CAF, han podido tener acceso a pequeñas sumas de dinero que les han permitido desarrollar sus negocios, en especial el sector de la alimentación (elaboración de jugo bissap, cuscús, pescado ahumado, etc.). En algunos casos, las hijas han solicitado créditos para ayudar a sus madres a invertir en su actividad económica.

Igualmente, algunas de las participantes resaltan que los créditos les han permitido atender necesidades urgentes y resolver problemas en el seno de las familias.

Paralelamente, las CAF también han contribuido a fomentar la cultura del ahorro en las familias beneficiadas.

A la pregunta de si los maridos darían la misma respuesta, las participantes afirmaron que sí.

Se constata un sentimiento de orgullo y confianza de las madres hacia sus hijas beneficiarias del proyecto.

Las participantes preguntan si es posible recibir apoyo financiero o material para invertir en sus AGR, para lo cual el primero se descarta y el segundo se anota y queda abierto a futuras planificaciones de proyectos de Intervida Senegal.

Por último, se produce un diálogo sobre las condiciones de la concesión de los créditos dentro de las CAF. Las participantes ignoran que el grupo puede modificar estas condiciones que fueron establecidas en el momento de su creación (10% mensual y plazo de devolución máximo de 4 meses). El evaluador/moderador les aconseja establecer condiciones más blandas, a fin de facilitar en la mayor medida la inversión y dinamización de la economía de las familias beneficiadas. Sugiere establecer tipos no superiores al 2% mensual y plazos de reembolso máximo de 1 año, lo cual será transmitido por los animadores a los miembros de todas las CAF.

ANEXO 2

Grupos Focales con los animadores de las CAF

1.1 Principales resultados

→ Mejora y desarrollo de las relaciones interpersonales

H- *El CAF contribuye a la solidaridad, a la relación de amistad, unión entre jóvenes que se saludan, crean nuevas relaciones de amistad, etc.*

F- *La mayor ventaja es la pertenencia a un grupo, con el CAF parten de una plataforma y a partir de esa plataforma obtienen un beneficio.*

H- *Beneficia en diferentes marcos, a través de la formación, moviliza la cultura de compartir, (...) refuerzan los vínculos de solidaridad, de amistad en el barrio.*

H- *Yo voy a insistir en el nivel funcional, es la asamblea quien toma la información y decide, la toma de decisiones es democrática, toda decisión es participativa, a nivel de la cohesión social ayuda.*

→ A nivel económico

o Aumento de confianza en la autofinanciación

H- *Son consientes de que si siguen con esa dinámica pueden llegar a conseguir cualquier cosa, a través del CAF la gente ha cogido mayor confianza en la banca y la financiación. La mayor parte es gente de fuera de Dakar que vienen aquí y no tienen confianza en la banca y no saben lo que es la financiación.*

o Respecto a la mejor organización de las actividades económicas

F- *La metodología de la CAF permite avanzar en el desarrollo de las actividades, después la capacitación/formación ha hecho que el beneficiario que está en el lado informal comience a formalizar las actividades” (...) En mi CAF había artesanos que no tenían declarada su actividad, la CAF puede ayudar a sacar a la gente del sector informal.*

H- *En relación con las obligaciones familiares, hace falta hacer una buena contabilidad para ver que eso marcha, se hace la contabilidad de los gastos familiares, si se pide un crédito es necesario mostrar el seguimiento de la actividad y mostrar que la actividad marcha bien. Muchos miembros del CAF son responsables de familias.*

→ Efecto en las estructuras familiares

F- *Participar en el CAF permite a las mujeres realizar actividades que no harían, como los CAF de hándicaps que antes se dedicaban a la mendicidad y ahora pueden hacer actividades, también respecto a las mujeres con el CAF comienzan a desarrollar actividades, no sólo cuidar al marido.*

F- *Y esa mujer puede participar más en la toma de decisiones en la familia, yo he encuestado a una mujer que me ha revelado que es ella quien guía la educación de los niños.*

→ En relación a la salud

F- *La gente gasta dinero en la salud, pero es necesario desarrollar proyectos de salud.*

H- *Cuando se preguntaba si habían comprado algo de salud contestaban que han participado en la compra de algo.*

H- *La gente no tiene el hábito de preocuparse por la salud, la enfermedad en Senegal es sobre todo parasitaria. Se quiere desarrollar una estrategia de colaboración con los centros de salud.*

→ En relación a la educación de los hijos

F- *Después de un tiempo en la CAF la gente invierte más en la educación de los niños, una mujer de la CAF que tenía un niño sin escolarizar hablando con ella, se puso en contacto con el ayuntamiento y lo escolarizó*

H- *No se puede decir con exactitud, porque si aumenta su situación económica aumenta en todo.*

→ El papel de los “animateurs”

H- *Es importante el impacto de los animadores, si no hay animadores no se produce ese resultado, después de dos años de trabajo hay muy buena relación profesional, si los animadores no van el resultado no sería el mismo.*

1.2. Principales problemas/ condicionantes observados por los “animateurs”

F- *Es difícil crear cohesión, es difícil integrarlos en un grupo homogéneo.*

F- *Lo más difícil es que apropien la metodología del proyecto.*

H- El principal obstáculo es aumentar el nivel de motivación, es difícil medir el nivel de motivación de unos y otros.

H- Problema por la falta de fidelización de las personas. Todo el mundo quiere participar al principio pero cuando se dicen los participantes muchos se retiran. A nivel de colectividad local es lo mismo, en la primera reunión todo el mundo participa pero cuando se dan cuenta de que el capital está constituido por los miembros, los participantes se retiran. Otro problema es la falta de costumbre de la gente de trabajar en grupo, llegan tarde... hay mucha necesidad de que esté el animateur sobre todo al principio.

H- La elección del beneficiario, había gente que no hacía ninguna actividad y poco a poco la gente pedía créditos pero tenían dificultades para devolverlos porque no tenían ninguna actividad aunque fueran 6000 francos, es importante saber cuál será la actividad concreta, es importante saber al inicio la actividad que se va a desarrollar.

H- La gente no conoce como se organiza una dinámica de grupo, saber intervenir, las técnicas de una reunión, etc.

1.3. Propuestas de los "animateurs" para la mejora del proyecto

H- Animación para que la gente comprenda cómo hacer. Sensibilización, respeto y posición igualitaria del responsable hacia todo el mundo.

H- Organización, que el grupo esté organizado, desarrollar un sentimiento de confianza en uno mismo, ese sentimiento les permite no dudar de la viabilidad de la CAF, si no tienen confianza en sí mismos no tienen confianza en la CAF.

H- Es necesario acompañar a elaborar las fichas de adhesión, formalizar la adhesión al crédito

H- Es el papel del animador quien dice como crear la CAF y cómo dinamizarla.

F- Tener un estatuto de la CAF, una constitución legal de CAF ahora mismo es informal.

H- si alguien no paga el crédito no hay medio para pedirlo, se puede hacer con presión social pero si no, no hay otro...es necesario el reconocimiento jurídico del CAF.

F- Hay un problema para mantenerse en la CAF, ellos mismo fijan las reglas, comparan el dinero pero hace falta institucionalizarlas.

H- Hoy el CAF se ha convertido en una institución de financiación. El impacto de la CAF debería ser observado a nivel nacional y tal vez implantarlo a nivel internacional.

H- Después de un proyecto de dos años la gente se pregunta ahora qué, todo el proceso en el que hemos ayudado la gente ha comprendido que ... no todos los que tienen necesidades financieras pueden pedir un crédito y desarrollar una actividad, hay cosas que funcionan y cosas que no. La necesidad principal es un acompañamiento financiero y material.

H- Crear una confederación de CAF, el balance varía de una CAF a otra, en uno hay crédito para todos y tienen excedentes y en otras faltas, si hay confederación el dinero puede ir de uno a otro. Otra cosa, el CAF no admite aporte exterior, están las instituciones financieras (...) Intervida puede dar dinero a la CAF para cubrir necesidades de demanda.

H- La demanda es superior a la oferta, o abrir una cooperativa o un banco comunitario, si se mete dinero externo no es una CAF, es otra cosa.

ANEXO 3

Transcripciones de los Grupos Focales

1. GRUPOS FOCALES DE ALFABETIZADORES FUNCIONALES

¿Cuál ES EL IMPACTO DE LAS CAF?

H: Pikinie: Muchos chicos ya tenían actividades pero con las CAF y la alfabetización han multiplicado sus recursos.

Con las cajas de ahorro era demasiado difícil.

Ahora están mucho más motivados y hay más sociabilidad entre la gente del mismo barrio.

F: Al principio había mucha alfabetización y las CAF se han convertido en una herramienta para hacer la contabilidad y tener control sobre el trabajo de los beneficiarios.

H: Al margen de que han aprendido a leer y hacer cálculos con la calculadora el rol del presidente y el secretario aportan organización.

Hay variabilidad en la disponibilidad de los miembros.

F: Al principio no podían redactar o utilizar la calculadora. Las madres solteras tienen problemas para gestionar las CAF por que tienen otros problemas que tienen que gestionar.

H: El paquete pedagógico del que disponen es demasiado débil.

La gente está más ocupada con las finanzas que con la alfabetización.

Sería necesario realizar la formación en primer lugar.

F: A partir de las necesidades de formación.

Se debería desarrollar el tema de salud aunque los problemas de los beneficiarios son irregulares. Si se debería rehacer la formación, sería necesario hacerla extensiva al resto de la comunidad (La formación en salud).

H: Hay necesidad de realizar una interconexión entre la alfabetización y las CAF. Las mujeres ganan en madurez.

En los GRDR desarrollan fichas técnicas de formación que están a disposición de los otros.

Serían necesarias entrevistas individualizadas para detectar las necesidades de formación individuales.

2. ENTREVISTA AL RESPONSABLE DEL CONSEJO DE BARRIO

(Dice que recibió un informe sobre la marcha de las CAF)

¿QUE OPINA DE LAS CAFS? COMO HA IMPACTADO EN LOS MIEMBROS?

Al ser más activos económicamente ¿Ha aumentado la oferta de servicios en el barrio?

Piensa que los miembros se han vuelto más responsable y su indicador es que 2 o 3 de ellos se han casado.

Se hacen responsables de sí mismos cuando antes dependían de la familia.

Se sienten más seguros.

Cree que necesitan reunirse más y dar más información de sus actividades al resto de la comunidad. Dice que son mal conocidas y que se les debería dar publicidad.

Sería bueno que elaboraran una gaceta trimestral para informar a la comunidad y aumentar la adherencia a las CAF.

Las CAF son conocidas por los jefes de barrio pero no por la Comunidad.

Por las personas que conozco hay un efecto positivo sobre alguno de ellos.

Disponen de financiación.

La formación es necesaria y hace falta acelerar sobre todo en el aspecto financiero, la contabilidad y los contratos.

Está realizando trabajos de construcción con miembros de las CAF que son ahora mucho más profesionales: realizan un presupuesto detallado, se ha reducido el dinero que debía pagar por adelantado pero todavía no aceptan cheques bancarios como pago.

3. FOCUS GROUPE CAF COLOBANE

¿CAMBIO DE ACTIVIDAD DESPUES DE LA CAF?

H- No cambio la actividad.

H: Diversificó la actividad para adaptarla a la demanda.

H: Realizaba instalaciones eléctricas en obras y ahora repara onduladores con un contrato de stage.

H: Antes realizaba costura y ahora además hace pequeño comercio.

H: Es y sigue siendo cultivador.

H: Tiene un pequeño comercio en el que ha introducido la contabilidad y el control de stock.

H: Antes hacía venta y costura y ahora sólo hace costura.

H: Albañil y continúa como albañil.

F: Antes era fontanera y ahora además tiene un taller donde vende piezas.

F: Acaba de adherirse. Es madre de familia y hace comercio. Está invirtiendo para optar a un crédito más importante para su actividad. Se adhirió también para beneficiarse de formación.

H: En la CAF se te presta según el número de acciones que tienes. Ahora hasta 75.000 CFA. Yo no quiero “trabajar para la banca”.

SEGUNDA PREGUNTA

H: Para comprar más producto

H: Quería dejar la agricultura, pero el crédito que puedo obtener es insuficiente para dejarlo. He alquilado un vehículo para comercializar mis productos pero la cantidad de crédito es todavía insuficiente para que pueda gestionar bien mi negocio (75.000CFA).

Todavía no me he beneficiado de formación.

H: primer crédito 5.000 CFA actualmente 700.000 CFA.

Se dedica a importar producto desde Dubai. El negocio le va bien y ha devuelto todos los créditos, pero a veces, tiene dificultades pues le coincide la devolución con gastos de su actividad que tiene que afrontar.

H: No puedo tomar un crédito por que el tiempo de devolución no me permite iniciar la actividad comercial.

H: Pensaba que Intervida iba a meter dinero. No puedo conseguir el dinero necesario para su negocio y fue a un prestamista del que tomó 250.000 CFA para comprar cabras y al que devolvió 275.000 CFA al cabo de 5 días.

H: El mismo problema, pero el no puede tomar el dinero de un prestamista por que su negocio precisa de un stock para servir a sus clientes (Costura y venta de vestidos. Compra la ropa la transforma y la vende). Además necesita vender a crédito.

Necesita invertir en máquinas y su situación se ha visto agravada por los cortes de electricidad.

Necesita formación en su oficio.

H: Para llevar a cabo su actividad necesita más dinero del que la CAF le puede dar. El querría producir ladrillos en vez de comprarlos, pero el equipamiento es caro.

El crédito le sirvió para financiar los costes de transporte de sus aprendices

¿OS AYUDA CON LOS HIJOS?

H: Por el momento la CAF no ayuda con los hijos (menos de 9 meses en la CAF).

H: hay que precisar que ahora ayudamos en los gastos de la casa, aunque nuestra primera preocupación es desarrollar nuestra empresa. Pero como la formación nos ha enseñado a administrar nuestros gastos ahora participamos más en los gastos familiares.

H: Idem.

¿OS HA PERMITIDO GANAR RESPETO SOCIAL?

H: Estoy demasiado ocupado con el trabajo para poder aportar a la familia, y como tengo trabajo la familia me exige, por lo tanto mi situación delante de la familia es peor.

H: La formación de GERME me ha permitido también gestionar a mi familia.

F: Antes ya participaba en la casa y ahora me exigen más. Me preguntan mi opinión sobre las cuestiones familiares pero antes también me la pedían.

H: El hecho de haber formado una CAF nos dio prestigio porque la gente pensaba que teníamos un banco. Cuando nos pidieron dinero y vieron que no se lo podíamos dar se decepcionaron.

¿QUE OS MOTIVA A ESTAR EN LA CAF?

F: (reciente en la CAF) La posibilidad de recibir refuerzo para poder gestionar mejor mi actividad.

H: 1- El refuerzo de la capacidad técnica.

2- La CAF podría ser una fuente de financiación pero de momento no lo es. Además, la obligación de las reuniones es una restricción a mi actividad.

H: La expectativa de refuerzo financiero por parte de Intervida.

H: El método de la CAF no es apropiado para nosotros pero nuestras capacidades han mejorado.

La CAF no nos sirve para nuestras necesidades de financiación.

Espero que Intervida nos ayude en el futuro a conseguir financiación (de otras instituciones).

H: A través de la formación hemos mejorado nuestras actividades pero querríamos tener más formación y más financiación.

F: (Fontanera) Ella dice que no se ha podido beneficiar de la formación y que si Intervida mejora la financiación podría mejorar la actividad de su taller.

H: Hay periodos en que todos necesitamos financiación.

Y SI MAÑANA INTERVIDA SE VA, ¿QUÉ PASARÁ CON LA CAF?

H: la CAF continuará (con vehemencia).

La CAF es nuestra es nuestro dinero y continuará.

H: Pesamos que en dos o tres años con la experiencia que hemos adquirido podríamos crear una mutual de microcrédito; crear una estructura formal.

H: Ha aumentado nuestro nivel de confianza y capacidades, necesitamos más financiación pero no por eso la CAF desaparecerá.

H: Nos gustaría disponer de más información de la estrategia de Intervida.

SOBRE EL EFECTO EN LA CULTURA

H: La cultura es una inversión a largo plazo y la CAF no puede responder a esta necesidad.

4. FOCUS GROUP PADRES CON LOS PADRES DE MIEMBROS DE LA CAF DE MEDINA GOUNAS

(Es un grupo de niñas entre 15 y 17 años. Además de la actividad financiera, se les facilitó una actividad comercial de compra/venta de jabón.)

IMPACTO EN EL HIJO

H: Hay un cambio en la educación, las maneras de hacer, su trabajo y sus hábitos. Ahora realiza actividades económicas que le permiten tomar a su cargo parte de las cargas familiares.

F: Ahora se encuentra muy enfocada en su trabajo.

F: Su hija se ha vuelto muy responsable en relación a la CAF.

F: La calidad técnica de su trabajo aumentó con la formación y, además, ahora también se preocupa de mejorar sus capacidades en relación con su trabajo.

F: Sus hijas (tiene dos en la CAF) le ayudan ahora a hacer cálculos. No pierden el tiempo en la calle, trabajan en cosas diversas e incluso le ayudan con los hermanos menores.

F: Su hija ahora está muy ocupada y comprometida con la actividad. Antes no realizaba actividades económicas y ahora sí, disponiendo de recursos propios.

F: “Estábamos pasando momentos muy duros e incluso nos iban a echar de la casa. Ahora mi hija paga el alquiler e incluso se hace cargo de otros gastos” (La participante se interrumpe con llanto).

F: La actividad comercial de su nuera le permite ayudar al marido en los gastos, sobre todo en aquellos que éste no puede cubrir.

F: Su hija no trabajaba y ahora sí.

F: Su hija pequeña está ayudando a su padre y madre ya que son mayores. La madre intenta que se compre ropa pero la hija le dice que hay cosas más necesarias para la casa.

F: Insiste en la importancia de la necesidad que el animador dirija a las niñas.

F: Su hija no iba a la escuela y ahora habla Wolof y francés, y tiene conocimientos de gestión. “Ella sabría lo que hacer incluso si le dieran un millón de CFA” Y también aporta la gestión de la familia.

F: Su hija contribuye a los gastos de la casa (gas) sus gastos de transporte para ir a la escuela. Ahora ha retomado los estudios porque se siente comfortable al poder afrontar sus gastos sin pedir dinero a su madre.

F: Ella apoya la economía familiar y querría desarrollar su propia AGR.

H: Su hija es ahora más madura y el hecho de que haya otros padres implicados con sus hijos le ayuda a pensar que no se ha equivocado al permitir a su hija formar parte de la CAF y le ha ayudado a reforzar lazos.

F: Su hija maduró muchísimo. Analiza mucho más las cosas y se nota incluso cuando habla, cuando gasta, etc.

F: Ella piensa que la hija que pertenece a la CAF ha madurado mucho más que sus otros hijos.

F: Ella toma sus propias decisiones y ahora es mucho más difícil influenciarla.

F: Ahora mi hija comienza a dirigirme y yo a pedirle consejo.

F: Mi hija está gestionando a sus hermanos para hacer un tontón.

F: (madre e hija están en la CAF) Ahora están desarrollando una estrategia familiar para tener un fondo de emergencia que les permita afrontarlas.

F: Ahora las hijas no se cruzan de brazos si hay una decisión familiar a tomar

F: Se ha notado mejora en las prioridades familiares: alquiler, electricidad, comida pero no en otros apartados

H: Es necesario continuar con las mejoras (más tiempo) para mejorar otros aspectos.

F: Los vecinos ahora hablan de las CAF, pero no hay comunicación al respecto entre los miembros de éstas y los que no lo son.

H: Además, de la producción de jabón, las chicas se han aprovechado de otras formaciones facilitadas por la Cruz Roja.

F: “Los hijos empezaron con el jabón y ahora están preparados para ir más lejos siempre que tengan el acompañamiento adecuado”.

5. MIEMBROS DE LA CAF DE JOAL

(Exclusivamente mujeres)

De todas las participantes algunas cambiaron o modificaron su actividad y en la mayor parte, además de la actividad anterior, participan en la de sus madres. En dos casos tuvieron que abandonarlas por la falta de electricidad.

La mayoría trabaja ahumando pescado y entregan el dinero a su madre para sus actividades AGR. Asimismo, en la mayoría de los casos, las madres comparten esta actividad con ellas. El ingreso que obtienen con la transformación del pescado es inferior a 1€ diario (75CFA por cesto y 8 cestos diarios).

Otra participante quería vender helado, el negocio funcionaba bien hasta que comenzaron los cortes de luz. Por eso le ha pasado los créditos a su hermana para comprar pescado que transforma. Ahora el negocio ha aumentado.

Otra intentaba vender agua potable pero también se ha parado por los cortes de luz.

Una de las participantes dice que compra el pescado en la playa para venderlo a las transformadoras. Sus créditos han pasado de 5.000 a 70.000, pero también han aumentado sus riesgos ya que las transformadoras dependen de la disponibilidad de otra materia prima. Si esta no está disponible, no compran pescado.

Otra, con el dinero del crédito comenzó a transformar pescado fresco en ahumado. Ha pasado de comprar por 10.000 a comprar por 40.000.

Dos de las participantes que participaron en la formación son ahora alfabetizadoras y una de ellas ha sido contratada por el gobierno.

Algunas de las participantes (3) afirman que todavía dependen de sus madres ya que siguen sin sentirse seguras para hacer sus negocios a solas. Además, la selección se realizó a través de las madres.

Todo el mundo coincide que con el aumento de capital aumentan los beneficios.

La revendedora dijo comenzar a ver los resultados a partir del crédito de 50.000 CFA.

Una de las participantes asegura que al entrar en la familia era sólo una esposa más, por ello la familia la “ninguneaba”. Al disponer de créditos empezaron a tomarla en cuenta.

(Reflexión: Ver el impacto del Islam en esto, ya que el dinero de la mujer le pertenece a ella y el marido no puede disponer de él).

La que consiguió ser contratada como facilitadora, lo consiguió gracias a que su marido la apoyó para estudiar y optar al trabajo.

Una participante dice que le debe pedir permiso al padre para asistir a las CAF, pero los temas financieros los discute con la madre.

En cuanto a las mejoras en las casas, sólo se han podido permitir adquirir algún equipamiento para la casa, pero no da para más.

También les permite gestionar mejor las emergencias y no tener que recurrir a pedir prestado.

Una de las participantes asegura haber encontrado marido gracias a las cremas que se compró con los beneficios.

Todas afirman que ahora se sienten “plus à l’aise” consigo mismas y con los acontecimientos que deben afrontar.

Respecto al impacto en los niños, dice que ahora puede comprarles lo que necesitan sin necesidad de pedir al marido. Puede reponer el material que gastan sin que sea un problema como pasaba anteriormente.

Otra indica que la animadora le convenció y ayudó para escolarizar a su hija. Esta tuvo que sacar a su hija anteriormente por faltar a los pagos.

La formación les ha permitido gestionar mejor.

Todos coinciden en afirmar que el rol del animador es muy importante. El hecho de que sea un miembro respetado por la comunidad y comprometido con ésta fue decisivo a la hora de permitir a las hijas entrar en la CAF.

PROBLEMAS

El montante de las acciones no es lo suficientemente importante para permitir créditos adecuados y querrían que se aumentara el capital de la CAF.

También la estacionalidad del trabajo hace que haya un desequilibrio entre las necesidades de fondos y su estacionalidad.

El grupo tiene alternativas de inversión también para la época de “vacas flacas” (marzo a octubre) pero no dispone de los recursos. Los miembros más mayores de la CAF desaparecieron ya que estaban desengañados sobre la metodología de la CAF. Esperaban una inversión por parte de Intervida.

Es imprescindible para la viabilidad de las CAF establecer un diálogo continuo entre los miembros para evitar malos entendidos. También es necesario establecer comunicación con el exterior para evitar que una mala comprensión por parte de los vecinos pueda llevar a una situación perjudicial para los miembros.

También insisten en una necesaria comunicación con Intervida.

Proponen la diversificación de actividades como mecanismo para evitar la morosidad (durante el ejercicio se vio que a medida que aumenta el volumen de una actividad como la compra y venta de pescado, también aumenta el riesgo que se asume y la posibilidad de morosidad).

6. REUNION CON EL SEGUNDO ADJUNTO DE ALCALDE DE JOAL

Las CAF tienen un importante valor para la comunidad ya que permite movilizar a sus miembros de una forma muy eficiente, ayudando a la comunicación entre la alcaldía y la comunidad. En este sentido han ayudado mucho con el proyecto “casas de agua”.

Ha visto que las CAF refuerzan la capacidad de gestión de sus miembros así como la puntualidad, el liderazgo de sus líderes y de las mujeres respecto de la comunidad.

Además, las CAF democratizan los créditos de los que normalmente las mujeres son excluidas.

Para mejorarlas, hace falta escuchar a las mujeres, reforzándolas en aquello que saben hacer.

“También es necesario abrir el acceso para que hombres puedan entrar en ellas”.

“Hay que evitar la politización de las CAF”.

También dice que es necesario incidir más en la alfabetización ya que es necesario “refrescar los conocimientos”.

Hacer una buena selección de beneficiarios incidiendo en aquellos que quieran utilizar los conocimientos adquiridos en las formaciones.

Formar más a los líderes de las CAF.

Facilitar la comunicación social a todos los niveles.

7. FOCUS GROUP DINAMIQUE FEMME (CAF Réplica de las de Intervida)

(Exclusivamente mujeres)

¿Cómo varió la actividad?

- De venta de pescado a tintorería.
- Antes era estudiante y ahora realiza comercio grupal con otras 2 mujeres.
- No varió.
- Antes trabajaba en la tintorería con otras mujeres y ahora lo hace sola con lo que ha mejorado sus ingresos.
- Aumentó el volumen de su negocio y ha comenzado a diversificar.

Antes, cuando participaban de los tontines, necesitaba crédito de la Mutuelle y ahora con la CAF, ya no lo necesita. Esta persona no quiere desvelar cuál es su actividad porque teme que le copien la idea.

- Aumentó su volumen de negocio de venta de incienso.
- Pasó de *decortiquense* a actividades de restauración.
- Antes vendía *baignés* y ahora aumentó su volumen de negocio y está montando una red de distribución.
- Antes tenía que pedir a la gente y ahora no.
- Ahora compra ella misma el pescado que elabora.

Valoran el hecho de que los intereses regresan al grupo. No obstante dicen que se debe controlar individualmente las transacciones que se realizan dentro de la CAF.

En esta CAF no se permite que quede dinero en la caja.

(Observación: tal vez porque no quieren dejarle a nadie la responsabilidad de quedarse con dinero ajeno).

SOBRE LOS EFECTOS

La CAF les permite asumir responsabilidades que normalmente eran de los maridos Ej. Comprar un colchón.

Con los maridos, tuvieron dificultades al principio pero ahora las motivan a participar.

Lo que se puede interpretar como aprendizaje. Idem con el tamaño de los créditos que ahora es mayor.

En algunos casos, los maridos les ayudan con sus actividades económicas cuando antes no lo hubieran hecho.

Ahora no dependen de las *mutuelles*.

Green que la CAF podrá desbancar a las *mutuelles* de los barrios.

También valoran en las CAF que se evitan problemas legales como ir a la cárcel por un mes de retraso en el pago de deuda.

SOBRE LOS PROBLEMAS ENCONTRADOS

A veces la gente no quiere coger créditos cuando el reglamento se lo exige.

8. ENTREVISTA LIDER DE LA ASOCIACION DINAMIQUE FEMME

Nos indica que para conseguir montar las CAF es necesario conocer bien el grupo, hacer una buena sensibilización y crear cierto grado de competición entre ellas.

Señala la alfabetización como un pilar para las CAF.

9. FOCUS GROUPE GUEDEAWAY

¿SABEN QUE ES UNA CAF?

F. Un minibanco.

H Cajas para cotizar crédito y reembolso.

H: Crédito para trabajar mediante la cotización de sus miembros.

F: Saber cómo ahorrar y mejorar en el trabajo.

IMPACTO EN LOS MIEMBROS

F: Ahora la hija ayuda con las cargas familiares gracias a la formación en peluquería.

F: Los miembros de la asociación de hándicaps abandonaron la mendicidad para dedicarse a la fabricación y comercialización de jabón.

H: Ha mejorado la cohesión del grupo y su sentido de responsabilidad.

H: Antes no tenían el reflejo del ahorro y ahora planifican. Comprenden la dificultad del trabajo y se autoevalúan (gracias a la formación GERME).

H: Los miembros refuerzan sus lazos.

A LA PREGUNTA DE SAMBOU ¿EXISTE ALGUIEN SOBRE EL QUE NO HAYA HABIDO IMPACTO?

H: Creen que ha habido impacto sobre todo el mundo.

H: Hay personas que toman dinero de la CAF para pagar deudas y finalmente deben dejar la CAF porque no pueden pagar.

F: Se quejan de que la gente que tiene problemas no vuelva al grupo para explicarlo.

H: “Los problemas de los senegaleses se transmiten a la CAF si no se respeta el reglamento de éstas”.

M: Han tenido algún problema de gente que no paga. También algún engaño porque creían que Intervida aportaría dinero.

H: Los problemas de reembolso son pagados a través de los intereses de las acciones de la persona que no paga.

H: La tasa de interés debe ser estudiada caso por caso. Ellos empezaron por 10% pero ahora la van reduciendo y están por el 5% (a medida que sube el montante de los créditos se dan cuenta de la necesidad de bajar los tipos).

¿CÓMO VEN EL SISTEMA DE CAF RESPECTO DE LA TONTINE?

F: Abandonó la *tontine* al conocer la CAF.

H: La *tontine* era cosa de las mujeres y ahora se ha abierto a los hombres con la CAF.

F: En la CAF, los problemas de impagados se reducen y tienen el valor añadido de la formación. Con ésta y el trabajo del animador la gente se activa.

F: La CAF es mejor porque es más barata, es mensual y no semanal con lo que el dinero que se toma prestado es mayor.

H: Las CAF son mejores y más seguras.

¿CÓMO SE PUEDEN LLEVAR LAS CAF A UN NIVEL SUPERIOR?

H: Aumentar el plazo de reembolso y aumentar la bolsa de crédito.

H: Reforzar las formaciones que permitan desarrollar AGR como las que hacen las mujeres.

H: Querrían que Intervida aportara material para que los obreros pudieran disponer de herramientas.

H: Se ha de hacer un debate sobre el dinero que se puede pedir en función de las acciones que disponen.

H: Crear vínculos entre las CAF que tienen dinero y las que lo necesitan.

10. FOCUS GROUP ASDEL

¿CÓMO IMPACTAN EN LOS MIEMBROS QUE CONOCÉIS?

F: Refuerza la amistad entre ellos.

H: Mejora la organización entre ellos.

H: Los miembros de las CAF desarrollan actividades pero no las comparten con los demás.

¿POR QUÉ NO PARTICIPARON?

H: Por el criterio de edad o porque estaban participando en otras actividades de la asociación, con lo que no llegaron a conocer la oferta.

F: Pensó que era una asociación sólo para hombres.

¿LES INTERESARÍA PARTICIPAR?

La mayoría dicen que sí, tanto para realizar actividades económicas, como por la formación y para poder disponer de dinero mientras esperan remesas.

ANEXO 4

Plan de Travail

L'évaluation aurait lieu du 3 a 8 juillet 2011.

HORAIRE	JOUR 3 JUILLET
16:00-18:30	Bienvenue au membres d'équipe et presentation de l'Evaluation Objective Plan de Travail Logistique

HORAIRE	JOUR 4 JUILLET
08:30-09:30	Presentation d'équipe d'évaluation au Delegation Intervida a Senegal
09:30-11:00	Formation aux enqueteurs sur l'enquete a mettre en place et le logiciel d'entree des donnes
11:00-13:00	Equipe 1 : Focus Group avec CAF n°1 (membres de CAF) Equipe 2 : Entretien avec autorités et leaders communaux, ou le CAF n°1 est placé
13:00-14:30 PAUSE DEJEUNER	
14:30-16:00	Equipe 1 : Focus Group avec parents des membres de CAF n°1 Equipe 2 : Focus Group avec autre membres de la Association de Jeunes qui ne sont pas membres de CAF n°1
16:00-18:00	Equipe 1 : Entretiens avec personnel de centre de santé, ou le CAF n°1 est placé Equipe 2 : Entretiens avec enseignants des enfants des membres de CAF n°1, si pertinent
18:00-18:30	Debriefing et revision de la planification, si pertinent.

HORAIRE	JOUR 5 JUILLET
09:00-11:00	Equipe 1 : Entretien avec autorités et leaders communaux, ou le CAF n°2 est placé Equipe 2 : Focus Group avec CAF n°2 (membres de CAF)
11:00-13:00	Equipe 2 : Focus Group avec parents des membres de CAF n°2 Equipe 1 : Focus Group avec autre membres de la Association de Jeunes qui ne sont pas membres de CAF n°2
13:00-14:30 PAUSE DE JEUNER	
14:30-15:30	Equipe 1 : Entretiens avec personnel de centre de santé, ou le CAF n°2 est placé Equipe 2 : Entretiens avec enseignents des enfants des membres de CAF n°2, si pertinent
15:30-17:30	Visite aux enquêteurs sur le terrain
18:00-19:00	Debriefing et revision de la planification, si pertinent.

HORAIRE	JOUR 6 JUILLET
09:00-11:00	Equipe 2 : Entretien avec autorités et leaders communaux, ou le CAF n°3 est placé Equipe 1 : Focus Group avec CAF n°3 (membres de CAF)
11:00-13:00	Equipe 2 : Focus Group avec parents des membres de CAF n°3 Equipe 1 : Focus Group avec autre membres de la Association de Jeunes qui ne sont pas membres de CAF n°3
13:00-14:30 PAUSE DE JEUNER	
14:30-15:30	Equipe 1 : Entretiens avec personnel de centre de santé, ou le CAF n°3 est placé Equipe 2 : Entretiens avec enseignents des enfants des membres de CAF n°3, si pertinent
15:30-17:30	Focus Group avec animateurs des CAF
18:00-19:00	Debriefing et revision de la planification, si pertinent.

HORAIRE	JOUR 7 JUILLET
09:00-11:00	Equipe 2 : Entretien avec autorités et leaders communaux, ou le CAF n°4 est placé Equipe 1 : Focus Group avec CAF n°4 (membres de CAF)
11:00-13:00	Equipe 2 : Focus Group avec parents des membres de CAF n°4 Equipe 1 : Focus Group avec autre membres de la Association de Jeunes qui ne sont pas membres de CAF n°4
13:00-14:30	PAUSE DEJEUNER
14:30-15:30	Equipe 1 : Focus Group avec animateurs (divisé en deux groups) Equipe 2 : Focus Group avec animateurs
15:30-17:30	Equipe 1 : Focus Group avec responsables de CAF (divisé en deux groups) Equipe 2 : Focus Group avec responsables de CAF
18:00-19:00	Debriefing

HORAIRE	JOUR 8 JUILLET
09:00-11:00	Debriefing avec enquêteurs
11:00-13:00	Debriefing avec personnel INTERVIDA
13:00-14:30	PAUSE DEJEUNER
14:30-15:30	Debriefing equipe d'évaluation
15:30-18:00	Loisir
18:00-	Depart a l'aéroport

FORO
DE MICROFINANZAS



El Foro de Microfinanzas es un espacio de debate abierto y estudio permanente sobre microfinanzas, pionero en España. Sus objetivos son:

- Crear un núcleo de estudio permanente sobre microfinanzas en el que participen la Universidad, las ONG, las entidades financieras, la Administración Pública y la sociedad en general.
- Fomentar el intercambio de experiencias y conocimientos sobre programas de microfinanzas en la búsqueda de un objetivo común. Reducir los niveles de pobreza en el mundo.
- Sensibilizar a la sociedad sobre las causas de la exclusión social y la pobreza, fomentando las iniciativas microfinancieras y microempresariales, el ahorro ético, la inversión social y otras alternativas financieras como instrumentos para combatirlas.

El presente Cuaderno forma parte de la Colección de Cuadernos Monográficos que sirve como herramienta de divulgación y sistematización del Foro. En la Colección se han publicado los siguientes títulos:

- Nº1** Los Microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera de España. Descripción de las principales iniciativas. Diciembre 2004.
- Nº2** El Microcrédito como instrumento de reconciliación: evaluación de impacto de los microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. Marzo 2005.
- Nº3** Las Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito. Su papel en la concesión de microcréditos en España. Mayo 2005.
- Nº4** El microcrédito como instrumento de la cooperación española para el desarrollo. Diciembre 2005.
- Nº5** Glosario básico sobre microfinanzas. Enero 2006.
- Nº6** Microempresa y Microahorro en la Selva Lacandona, Chiapas: Impacto en el progreso social de la mujer indígena. Agosto 2006.
- Nº7** Microcréditos e Inmigración: Inserción sociolaboral en España y reducción de los flujos migratorios irregulares. Septiembre 2006.
- Nº8** El Banco Grameen. Febrero 2007.
- Nº9** Evaluación del impacto de los programas de microcréditos: Una introducción a la metodología científica. Diciembre 2008.
- Nº10** Microcréditos para la inclusión. Julio 2008
- Nº11** Microcréditos en la Unión Europea. Septiembre 2009.
- Nº12** Glosario básico sobre microfinanzas. Abril 2010.
- Nº13** Gestión del Desempeño Social a través de un Enfoque Integral: Estudio de caso de PRIZMA. Noviembre 2010.
- Nº14** Evaluación de Impacto del Programa de Microcrédito de la Fundación Sur Futuro en la región Enriquillo (República Dominicana). Abril 2011.
- Nº15** Conclusiones del Primer Encuentro Nacional de Microfinanzas y reflexiones sobre los principales elementos de discusión. Julio 2011
- Nº16** Conclusions from the First National Meeting on Microfinance and Reflections on the Principal Issues Addressed. Octubre 2011.



UNIVERSIDAD DE ALMERÍA

