

# DiD

Volumen 01 septiembre de 2005

# Finanzas comunidades

Apoyo e inversión en finanzas comunitarias



**35 AÑOS  
DE COLABORACIÓN**

**> p.02**

**DÉCIMO ANIVERSARIO  
DE LA RED PAMÉCAS:  
CUANDO LA ORUGA SE  
CONVIERTE EN MARIPOSA**

**> p.10**



**Desjardins**  
Développement international



## EDITORIAL

### 35 AÑOS DE COLABORACIÓN

**E**ste otoño, DID celebrará sus 35 años. Son 35 años de cooperación y amistad con asociados junto a quienes hemos crecido y evolucionado; años que también confirman la importancia y la pertinencia de los principales valores que guían nuestra actuación.

En efecto, a partir de 1970, cuando el Movimiento Desjardins decidió difundir los valores cooperativistas y compartir sus conocimientos a través de la creación de DID, algunos grandes principios marcaron de entrada nuestros proyectos y continuaron luego sirviéndonos de guía. Heredados del Movimiento Desjardins y enraizados en el espíritu de solidaridad que animaba a su fundador, Alphonse Desjardins, esos principios son los siguientes:

- ▶ El acceso a los servicios financieros es una necesidad y no un simple privilegio. En consecuencia, es importante poner en práctica estrategias innovadoras para garantizar la atención de toda la población, incluidas las comunidades aisladas y las personas con muy bajos ingresos.
- ▶ Es preciso alentar la creación de instituciones financieras democráticas y de propiedad local, que apuesten al ahorro y la capacidad local. De esa manera, esas instituciones están en condiciones de ofrecer un acceso a largo plazo a los servicios financieros y traducen el deseo y la capacidad de las comunidades de responder por sí mismas a sus necesidades en la materia.

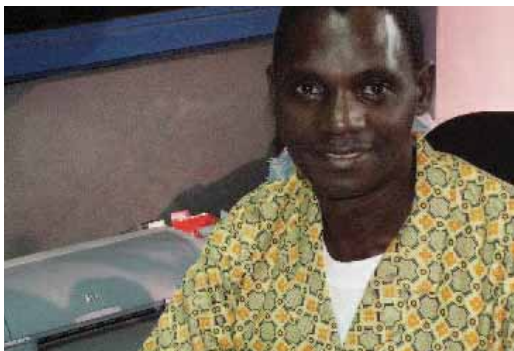
▶ "El dinero al servicio de la gente... ¡Nunca lo contrario!" Este eslogan del Movimiento Desjardins demuestra claramente la importancia que tienen los socios. DID apoya también este principio, colocando al individuo en el corazón de todas sus intervenciones y procurando innovar constantemente para que tenga acceso a servicios que respondan cabalmente a sus necesidades.

▶ Finalmente, DID cree muy firmemente en la importancia de asociaciones fuertes y duraderas. A través de ellas se adquieren los aprendizajes y se producen los acontecimientos que permiten mejorar realmente las condiciones de vida de las poblaciones desfavorecidas.

Estos 35 años han permitido que DID evolucione y aprenda. El seminario internacional sobre el acceso a los servicios financieros que se celebró el pasado mes de mayo demostró todo el camino recorrido, a lo largo de los años, por DID y sus asociados. Hoy en día, los asociados están reconfigurando su estructura para lograr más eficacia y adaptando su oferta de servicios a fin de atender mejor a los socios. Esas preocupaciones actuales traducen una reflexión madura y fundada en una experiencia rica, mucho más rica si se tiene en cuenta que ahora DID opera en cuatro continentes, en varios idiomas y en entornos diversos. Una situación de buen augurio para los próximos 35 años...

**Anne Gaboury**  
Presidenta y Gerenta General





El Sr. Nkinda Lukali Mayenga

## PERSONAS EXCEPCIONALES

El **Sr. Nkinda Lukali Mayenga** es gerente de operaciones y apoyo a las cajas en la sociedad Dunduliza, en Tanzania. Este hombre ha sido uno de los principales colaboradores de DID en la implantación del "nuevo modelo" de cooperativa financiera que fue experimentado y que ha dado buenos resultados en Tanzania. Dunduliza tiene el mandato de desplegar este modelo y continuar desarrollando una red federada de cajas en ese país. Dentro de tres años, la organización volverá a asumir la gestión completa de la red creada.

La contribución del Sr. Mayenga permitió que las cajas de la capital, Dar es Salam, las primeras en ser creadas, suscitara la confianza de la población, lo que se tradujo por una importante alza del número de socios. En menos de dos años, los socios pasaron de 166 a 2.849. Por su parte, el ahorro aumentó un 1.062% y el crédito un 937% en el mismo período. Gracias a las actividades de sensibilización del Sr. Mayenga, las mujeres alcanzaron un lugar de privilegio en toda la red; el porcentaje de las mujeres clientes y dirigentes llegó al 50% en junio de 2004.

Su compromiso en favor de la transparencia y el rigor de las operaciones permite también que la red presente un excelente desempeño en materia de gestión del riesgo crediticio, lo que se tradujo por una cartera de riesgo (a 90 días) del 1,1% al 30 de diciembre de 2004. "La gestión de una institución de microfinanzas requiere que estemos bien preparados para hacer frente a todos los desafíos que representa. Es necesario introducir una buena gobernanza, normas financieras y administrativas bien definidas, políticas y procedimientos claros, así como un proceso de repago eficaz", sostiene este gerente. Hoy en día, todas las cajas (SACCOs) asociadas a la red atienden a casi 25.000 personas y cuentan con activos por valor de 1,2 millón de dólares canadienses.

El **Sr. Jean-François Mopaka** es gerente de operaciones de la Unión de OTIV (cooperativas de ahorro y crédito) de la provincia de Toamasina, zona "Litoral" de Madagascar. Este economista de formación ha sido un colaborador fiel de la Unión desde 1994, es decir desde la creación de las primeras cajas. Las cajas, que ahora son 26 y cuentan además con cuatro puntos de servicio, agrupan a más de 30.000 socios y acumulan activos por 4.000 millones de ariarys (2,5 millones de dólares canadienses).

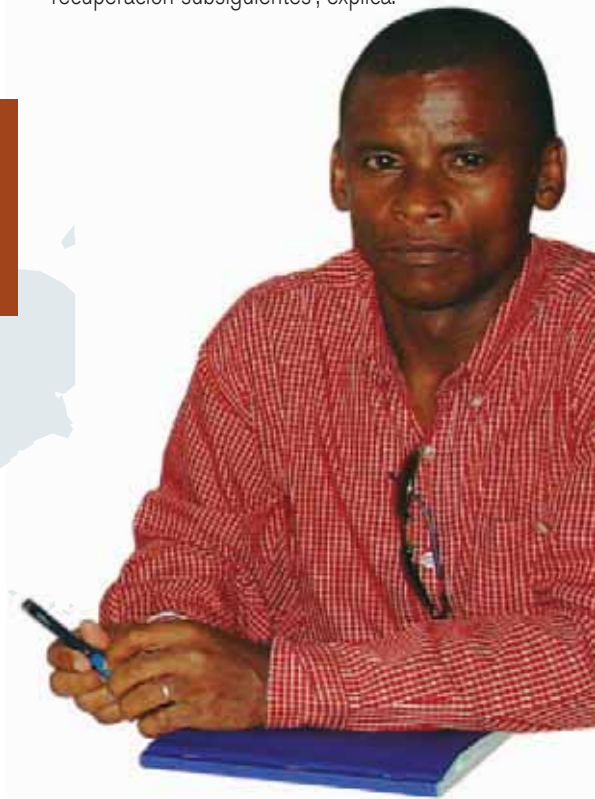
Gracias a sus esfuerzos, el Sr. Mopaka pudo mantener a la red bien encaminada durante la crisis política que sacudió a Madagascar en 2002. Luego fue un actor determinante en su recuperación: entre el 31 de diciembre de 2003 y el 30 de junio de 2005, la cartera de riesgo (90 días) de la red pasó del 46% al 20%; esa reducción se produjo en virtud de actividades de recuperación ejecutadas con energía y de la revisión a fondo del proceso de gestión del crédito.

El Sr. Mopaka también coordinó la creación oficial de la Unión en 2004. Gracias a esa fundación legal, ahora todas las cajas afiliadas a la Unión están obligadas a cumplir con el marco reglamentario del país, lo que contribuye a dar seguridad al ahorro de los socios. Este trámite también aumentó la fuerza y la cohesión de la red. "No hay nada como la fuerza de una cooperación fundada en bases sólidas y la ayuda mutua", dice este hombre, que además logró que cinco cajas de una subregión del territorio se reintegraran a la red en un momento en que se habían alejado.

El Sr. Mopaka, que trabajó durante varios años como inspector-auditor en las cajas de Madagascar, defiende particularmente los intereses de los socios y vela en forma permanente para que sean respetados. "Es con ese espíritu que la red OTIV y Développement international Desjardins iniciaron la instalación de cajas y la puesta en práctica de medidas de recuperación subsiguientes", explica.

"NO HAY NADA COMO LA FUERZA DE UNA COOPERACIÓN FUNDADA EN BASES SÓLIDAS Y LA AYUDA MUTUA"

El Sr. Jean-François Mopaka



El Sr. Jean-François Mopaka



## INNOVACIONES DIGNAS DE MENCIÓN

### **RUANDA : EL CAMINO HACIA UNA MEJOR DIFUSIÓN DE LA INFORMACIÓN**

En todos los países en los que se han desarrollado las finanzas comunitarias se ha advertido la necesidad de conocer a fondo el riesgo, el control y la regulación. Ése es precisamente el caso en Ruanda, donde hay por lo menos 400 instituciones de microfinanzas distribuidas en todo el territorio. En este país, la ausencia de servicios de información sobre la solvencia de los prestatarios tuvo consecuencias nada despreciables, en particular en lo que se refiere al endeudamiento excesivo de los tomadores de créditos.

En 2004, gracias al apoyo financiero del programa FIRST\*, el Banco Nacional de Ruanda (BNR) decidió hacer frente concretamente a ese desafío y, para ello, solicitó el apoyo de Développement international Desjardins a efectos de poner en práctica una central de información sobre los riesgos y las deudas impagas para las instituciones de microfinanzas. Si bien ya hay otras oficinas de crédito en algunos países vecinos, en particular en Sudáfrica, esta central de riesgo es la primera de Ruanda.

Gracias a esa central, las organizaciones de microfinanzas tienen acceso a una multiplicidad de informaciones sobre la situación patrimonial y los antecedentes de crédito de sus clientes. De esa manera, las instituciones prestamistas están en condiciones de reducir el riesgo, aumentando al mismo tiempo la rentabilidad, mientras que los prestatarios pueden, por su parte, sacar provecho de sus buenos antecedentes de reembolso en una institución para mejorar las condiciones de préstamo. Los prestatarios encuentran así un incentivo concreto para devolver su deuda.

“La central apoya nuestra estrategia de cobranza, sobre todo con los prestatarios más importantes que tienen atrasos en los pagos. El hecho de mencionarles que su nombre va a ser inscrito en la lista de malos pagadores y que se les negará el acceso al crédito en otras instituciones financieras asociadas, los sensibiliza acerca de la importancia de adoptar una conducta responsable en relación con su préstamo.

De esa forma, la central contribuye también a proteger el dinero de los depositantes”, indica Claude Gabiro, Gerente de la sucursal del Centro Financiero para Empresarios Agaseke de Nyarugenge, en Kigali.

Gracias a una mejor gestión del crédito, las instituciones financieras ruandesas podrán ampliar el acceso al crédito y hacerlo a menor costo. Esta es otra ventaja muy importante para los clientes. La central contribuye así a mejorar la situación económica de los prestatarios evitando su endeudamiento excesivo.

### **El desafío de la seguridad de los datos en Internet**

Si bien una central de riesgos de esa naturaleza es una herramienta muy atractiva, no se pueden subestimar los desafíos que representa, en particular en materia de confidencialidad y seguridad de los datos. Este desafío es más grande cuando el vehículo es Internet. En efecto, incluso hoy en día, cuando se habla de “acceso a Internet”, a menudo se asocia a “riesgo de fraudes”. El principal desafío del equipo movilizado en el proyecto ha sido, en consecuencia, permitir el acceso a las informaciones sobre los prestatarios a través de Internet, pero en forma segura.

Para lograrlo, el equipo del proyecto desarrolló una solución en la que los datos están encriptados. De esa forma, las comunicaciones por Internet no pueden ser leídas por ninguna otra persona, excepto aquellas que han sido autorizadas.

Además, hay un mecanismo de control que permite saber a quién se debe consultar en relación con tal o cual carpeta. Si hay consultas abusivas o indebidas, se advierte al responsable de la central y éste puede tomar entonces las medidas que correspondan. En un futuro no tan lejano, también será posible agregar a este mecanismo un dispositivo que pedirá una autorización de acceso complementaria al sistema, lo que permitirá reforzar la seguridad. Esta innovación tecnológica distingue a la central de informaciones ruandesa de todas las otras oficinas de crédito del mismo tipo instaladas en esta región africana.

“La creación de esta central destinada al sector de las microfinanzas ha permitido mejorar la calidad de la información sobre los créditos otorgados, pero también, y sobre todo, limitar el fenómeno creciente del endeudamiento excesivo de los actores económicos ruandeses”, indica la Sra. Angélique Kantengwa, gerenta del Departamento de supervisión bancaria del BNR. “En efecto, con la política agresiva de lucha contra los malos pagadores adoptada por el Banco Nacional de Ruanda, algunos pensaron que podían aprovechar el sector de las microfinanzas para evitar pagar sus préstamos bancarios; la central ha permitido evitar esas acciones. A largo plazo, esperamos fusionar la central de información de los bancos y la de las instituciones de microfinanzas para desarrollar un verdadero sistema de calificación (rating) de los prestatarios, que pueda ser utilizado en todo el sector financiero y comercial de Ruanda.”



\*FIRST es un consorcio de proveedores de fondos cuyo objetivo es fortalecer las capacidades del sector financiero en los países en desarrollo.

## NOTICIAS DE LOS ASOCIADOS



La Sra. Lecira Juárez

### Las redes de Madagascar expanden su alcance

En Madagascar, la fase I del Programa de microfinanzas, que actualmente llega a su fin, deja entrever excelentes resultados. Este programa, creado por el gobierno malgache con el apoyo financiero del Banco Mundial y del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), permitió la creación de alrededor de 75 mutuales y unos 40 puntos de servicio repartidos en cinco Uniones en el interior de cinco regiones del país. Juntas, esas instituciones atienden a 112.000 personas y cuentan con activos por más de 12,1 millones de dólares canadienses. Esta primera fase se ha prolongado hasta el fin del presente año gracias a la prórroga de tres mandatos que permiten que cinco asesores de DID, que ya están trabajando en Madagascar, continúen los trabajos de consolidación de las cinco redes de cajas OTIV. Esas intervenciones cerrarán la fase I del Programa.

### Pasantía de una colaboradora de Filipinas en una institución asociada de Lituania

En octubre pasado, DID aprovechó la Semana de la Cooperación para reconocer el compromiso particular de ocho colaboradores excepcionales cuyos perfiles son presentados sucesivamente en cada una de las ediciones de este boletín. Entre ellos estaba la Sra. Lecira Juárez, gerenta general de la Cooperativa Multiservicios de Panabo, en Filipinas, que también es la primera mujer en haber presidido la red nacional de cooperativas NATCCO. La Sra. Juárez fue designada para participar en una pasantía en la Asociación de Cajas de Crédito de Lituania (ALKU) y la Caja Central de ese país.

El Sr. Ramunas Stankevicius la recibió calurosamente en esa ocasión. Recordemos que este otro colaborador excepcional de DID dirigió ALKU antes de ocupar el puesto de gerente de la Caja Central.



El Sr. Ramunas Stankevicius

La pasantía, que tuvo lugar del 11 al 15 de julio pasado, incluyó varias visitas, entre ellas a la Caja Central, a la Asociación, y a algunas de sus cooperativas afiliadas. En cada una de esas visitas la Sra. Juárez se reunió con actores de esas organizaciones e intercambió ideas sobre los principales desafíos planteados por sus operaciones, así como a las soluciones implementadas para hacerles frente. De esa manera, pudo confrontar su experiencia con la de ellos y sacar conclusiones positivas para la evolución de su propia institución.

A ese respecto, ALKU resultó ser una fuente particularmente rica y pertinente de aprendizajes, ya que se trata de una red bien estructurada e integrada, cuyas operaciones están normalizadas y sus entidades deben cumplir con un marco normativo adecuadamente establecido. Ahora bien, la red filipina NATCCO trabaja actualmente en la reconfiguración de su estructura con vistas a alcanzar una mejor armonización de sus prácticas y una mayor cohesión. Además, una ley específica para las cooperativas de ahorro y crédito está a punto de introducirse en ese país, lo que exigirá que las cajas introduzcan algunos ajustes para cumplir con el nuevo marco jurídico. Asimismo, las redes lituana y filipina cuentan en ambos casos con una caja central, lo que posibilita que los asociados comparen sus experiencias respectivas y las preocupaciones al respecto.

Esta actividad permitió que ambos asociados de DID, que son personas de gran competencia y sumo compromiso con su institución, mejoraran sus conocimientos y su visión relativas al desarrollo de las finanzas comunitarias. "Esta visita resultó ser extremadamente enriquecedora. Me ha permitido tomar conocimiento de un modelo que consideraré una fuente de inspiración en mis esfuerzos para que mi cooperativa y el total de la red NATCCO sean instituciones integradas, que presenten una fuerte cohesión", señaló la Sra. Juárez al cabo de su visita.





## NUEVOS DESAFÍOS



La Sra. Verónica Daley Hernández Pizaño (izquierda) con una socia



### SERFIR : los próximos esfuerzos serán en materia de gobernabilidad

Recientemente, DID obtuvo la renovación de dos mandatos importantes en México, financiados por el Banco Mundial y concedidos por el gobierno local. En ambos casos, esos mandatos consolidan las instituciones financieras creadas con el apoyo de DID en 2003. Esas instituciones, que operan bajo la marca comercial "SERFIR", han tenido un crecimiento fulgurante en el transcurso de los dos últimos años:

- en los estados de Chiapas y Tabasco agrupan actualmente a 13.000 socios distribuidos en 16 sucursales;
- en la región de la Huasteca, que comprende los estados de Veracruz, Hidalgo y San Luis Potosí, atienden a 6.000 socios a través de 11 sucursales.

Ambos mandatos encomendados a DID tienen por objetivo fortalecer la gobernabilidad, de modo que los dirigentes sean autónomos al cabo del proyecto de apoyo. "Es preciso ofrecer a estos importantes actores de SERFIR la capacitación y las herramientas necesarias para ayudarlos a cumplir mejor sus funciones. Combinando este apoyo con las numerosas fortalezas que SERFIR ya posee, a saber, estatutos bien definidos, sistemas adecuados de control y seguimiento y una cultura de transparencia y honestidad, todo lleva a creer que la consolidación de esa institución finan-

ciera se alcanzará en muy poco tiempo", explica la Sra. Verónica Daley Hernández Pizaño, gerenta general de SERFIR-Huasteca. Además, SERFIR ambiciona alcanzar la rentabilidad financiera y mantener el crecimiento del número de socios, con un objetivo para 2007 de 25.000 socios en Chiapas y Tabasco, y 15.000 en la Huasteca.

Esos proyectos forman parte del proceso emprendido en el transcurso de los últimos años por la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA), con el fin de extender el acceso a los servicios financieros aun en las zonas más marginadas del país. La fórmula propuesta por SERFIR parece rendir frutos: desde su creación en 2003, las instituciones SERFIR de Chiapas y Huasteca han atraído a 19.000 nuevos socios, buena parte de los cuales son indígenas que viven en regiones rurales y alejadas. SERFIR presta también particular atención a responder a las necesidades de las mujeres, a las que propone productos específicos como el *Credimujer*. Las mujeres representan alrededor del 50% de los socios de SERFIR.

"La creación de SERFIR ha conferido mucho poder a la población de la región de la Huasteca, concluye la Sra. Hernández Pizaño, ya que ahora tiene acceso a servicios financieros de calidad. Entre éstos, el crédito desempeña un papel determinante en el desarrollo económico de la región."



# LAS MICROFINANZAS EN LA MIRA

## DID y sus asociados en la escena internacional

### Medios de comunicación de Quebec cubren el seminario de DID

No solamente el centenar de participantes presentes en el último seminario internacional de DID, celebrado en Quebec el pasado mes de mayo, pudieron conocer más las diferentes innovaciones y desafíos a los que se enfrentan DID y sus redes asociadas. En efecto, las actividades del seminario y los proyectos de los asociados de DID supieron captar también la atención de los medios de comunicación de Quebec. Por ello, esa gran reunión, organizada en el contexto del Año Internacional del Microcrédito, dio lugar a varios reportajes y artículos difundidos en el marco de programas radiales, así como en diferentes periódicos, incluidos diarios.

De esta forma, además de iniciar ricos intercambios de ideas entre los participantes sobre la cuestión de la accesibilidad de los servicios financieros, el seminario permitió difundir más el gran papel indiscutible que desempeñan las microfinanzas en la lucha contra la pobreza.

### Asociados de DID ponen de relieve su experiencia en Tanzania

Los días 8 y 9 de junio pasados tuvo lugar en Tanzania un seminario regional organizado por el Banco Mundial sobre el tema del fortalecimiento de las cooperativas financieras. Una decena de países de habla francesa estuvieron representados. En este acontecimiento, durante el cual se puso particular énfasis en la reglamentación y la supervisión, tomaron la palabra representantes de DID y el Sr. Gonzalo Tapia Velasco del banco de desarrollo BANSEFI de México. Este asociado subrayó, entre otras cosas, el trabajo de primer nivel que se llevó adelante en ese país con el apoyo de Desjardins en materia de supervisión y capacitación de los expertos locales.



Participantes al seminario del Banco Mundial

Paralelamente, la Women Advance Trust (WAT) SACCO, una de las cooperativas apoyadas por DID, recibió la visita del nuevo Presidente de la Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional (ACDI), el Sr. Robert Greenhill. Durante su visita, la presidenta de la cooperativa, la Sra. Tabitha Siwale, suscitó el interés del presidente al presentarle con orgullo los logros de su cooperativa y los progresos logrados por ésta desde su colaboración con DID y su integración a la red federada Dunduliza.

Finalmente, el Subsecretario británico de Relaciones Exteriores, Lord David Triesman, efectuó durante el mismo período una misión de seguimiento de los primeros resultados obtenidos por la Comisión para África en preparación de la Cumbre del G8 que se celebró en Escocia, del 4 al 8 de julio. Dunduliza tuvo el honor de acoger en su cooperativa financiera WAT a Lord Triesman, que estaba acompañado por una importante delegación británica. La Sra. Siwale subrayó una vez más el papel de la asociación con DID en el crecimiento de su cooperativa en el transcurso de los últimos años, sin olvidar de mencionar el apoyo financiero que DID ha recibido del programa de ayuda británico (DFID) en el último año para iniciar la red Dunduliza en ese país.



El Primer Ministro de Quebec durante su visita a Haití

### Un visitante honorable a una caja haitiana

El pasado 5 de junio, la caja popular SOCOLAVIM, la segunda caja en importancia de la red haitiana, que cuenta con activos por 3,5 millones de dólares canadienses, acogió en su local de Saint-Marc, situado a 150 km de Port-au-Prince, al Primer Ministro de Quebec, el Sr. Jean Charest. Éste estaba acompañado por el Embajador de Canadá en Haití, así como por una imponente delegación ministerial quebequense. El Primer Ministro haitiano, el Sr. Gérard Latortue, subrayó con su presencia este acontecimiento histórico cubierto por varios medios de comunicación. Se trataba de la primera visita oficial de un primer ministro quebequense a Haití.

El Presidente de la caja acogió a los visitantes con un discurso entusiasta en el que se subrayaba la colaboración de esa institución con DID en los últimos diez años. También tomó la palabra una comerciante que opera con una caja local y que, con su testimonio, demostró la importancia de las cajas populares para las poblaciones desfavorecidas. El Sr. Charest, por su parte, felicitó a SOCOLAVIM por los resultados impresionantes que ha obtenido en tan solo diez años. Es cierto que actualmente esta caja atiende a 15.642 socios y acumula casi 2 millones de dólares canadienses en ahorros, así como alrededor de 1,5 millón de dólares canadienses en créditos. El Sr. Charest también dio fe de la importancia del Movimiento de Cajas Desjardins en el desarrollo económico de Quebec y de la esperanza que representa el éxito de esta institución financiera para la población de Haití. Además, manifestó su entusiasmo de que el Movimiento Desjardins haya decidido, a través de DID, pagar este éxito quebequense en favor del bienestar de las poblaciones menos favorecidas.

# DÉCIMO ANIVERSARIO DE LA RED PAMÉCAS: CUANDO LA ORUGA SE CONVIERTE EN MARIPOSA



La Sra. Khady F. Diop

Originalmente, hace más de diez años, la oruga tenía por única motivación un sueño ambicioso: democratizar la oferta de servicios financieros de Senegal con la esperanza de mejorar la calidad de vida de la población de ese país. Para lograrlo, el equipo de lo que habría de convertirse en PAMÉCAS\* apostó todas sus cartas al ser humano, convencido de que las mujeres y los hombres de Senegal serían capaces de unirse en torno del ideal cooperativo para tomar en sus manos el desarrollo y cambiar por sí mismos sus condiciones de existencia.

El sueño avanzó... Y en 1995 la oruga se convirtió en una pequeña crisálida con visos realistas, a saber, la red PAMÉCAS, nacida gracias al apoyo de Développement international Desjardins y la Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional (ACDI). En esa época, corriendo el riesgo de parecer demasiado ambiciosos, los fundadores de esta red se fijaron como objetivo atraer, en cinco años, 12.000 socios a la red, acumular ahorros globales por 400 millones de francos CFA (950.000 dólares canadienses) y otorgar créditos por valor de 500 millones de francos CFA (1,8 millones de dólares canadienses). Apenas cuatro años más tarde, la realidad superaba las ambiciones: ¡PAMÉCAS contaba con 40.000 socios, ahorros por valor de 7,1 millones de dólares canadienses y un monto de 3,5 millones de dólares canadienses en créditos! Y ese no era más que el inicio...



El Sr. Mamadou Touré

\*PAMÉCAS es la sigla de *Partenariat pour la mobilisation de l'épargne et du crédit au Sénégal* (Asociación para la movilización del ahorro y el crédito en Senegal).



Hoy en día, tras diez años de existencia, la oruga se ha convertido en mariposa madura, con la fortaleza que le dan sus 200.000 socios, ahorros totales por 21 millones de dólares canadienses y un volumen de créditos por 20 millones de dólares canadienses. Son cifras impresionantes cuando se toma en cuenta que el préstamo promedio en África se sitúa alrededor de los 700 dólares.

No obstante, este éxito fenomenal no es resultado del azar, sino de una visión de las finanzas comunitarias que ha sido fructífera. "Tenemos un enfoque que está más cerca de la población menos privilegiada, es decir de la que no tiene acceso a los bancos", explica la Sra. Ndèye Guithé Gueye, asesora de gestión de la red. "Hemos hecho participar a las poblaciones locales, en particular a las mujeres, que comienzan por pequeños créditos y terminan estando en condiciones de hacer negocios con otros países!" agrega.

Esta red senegalesa se diferencia también por su sentido de la innovación. A lo largo de los años, PAMÉCAS no ha dejado de diversificar sus productos y servicios de ahorro y crédito: crédito AFSSEF para la mujer, ahorro "bloqueado" (depósitos a plazo fijo), crédito comercial ofrecido a través de su Centro Financiero para Emprendedores (CFE), etc. También, sus cajas están informatizadas en gran parte, están experimentando actualmente el uso de la tarjeta inteligente e incluso están por introducir cajeros para hacer retiros automáticos!

## Próxima etapa

"Hoy comenzamos la fase más interesante de nuestro desarrollo, ya que la red va a redistribuir a las comunidades, en forma aún más estructurada, una parte de sus excedentes anuales", subraya la Sra. Khady F. Diop, presidenta del Consejo de administración de PAMÉCAS.

En efecto, las celebraciones del décimo aniversario de PAMÉCAS fueron la oportunidad para lanzar oficialmente la Fundación PAMÉCAS. Financiada cada año con un aporte del 10% al 20% de los excedentes de las cajas básicas, la Fundación trabajará en tres sectores considerados prioritarios para el bienestar de la población: la salud, la educación y la cooperación.




"De esa forma alcanzamos nuestro sueño de compartir los logros con todos los ciudadanos, y más concretamente con nuestros 200.000 socios, empleados y dirigentes que han creído en nuestra red", concluye la Sra. Diop.

¿Y ahora? ¿Cómo se imagina la gente los próximos diez años de esta red? "En diez años deseamos que PAMÉCAS sea líder en las microfinanzas del África del Oeste. Queremos que la red se convierta en el sistema entre cajas con mejor desempeño de esta subregión africana. En suma, en diez años queremos que PAMÉCAS se inscriba como un verdadero "patrimonio nacional" de Senegal, siguiendo el ejemplo de Desjardins para Quebec", precisa el Sr. Mamadou Touré, Gerente General de PAMÉCAS.

 **Desjardins**  
Développement international

[www.did.qc.ca](http://www.did.qc.ca)

Développement international Desjardins  
150, avenue des Commandeurs, Lévis (Québec) Canada G6V 6P8

 (418) 835-2400  (418) 833-0742  [info@did.qc.ca](mailto:info@did.qc.ca)

 Agence canadienne de développement international  Canadian International Development Agency

Esta publicación se realizó con el apoyo financiero del Gobierno de Canadá, a través de la Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional (ACDI).

