



Las mujeres poseen casi la mitad de las pequeñas empresas de África, pero hasta hace poco eran una fuerza invisible para los bancos comerciales. Ahora, las instituciones micro financieras en toda África están utilizando esquemas de garantía creativos para ampliar el acceso al crédito bancario, liberando un gran potencial para el crecimiento económico.

## Tomando en cuenta a las mujeres africanas

*Las garantías sobre los préstamos y los socios privados mejoran el acceso*

Por **Mary Kimani**

“No estamos esperando. Nos estamos moviendo”, dice Pilda Modjadji, miembro fundador del Foro de Mujeres Agricultoras *Pankop*, en Mpumalanga, Sudáfrica. “Vamos en serio”.

El grupo *Pankop*, que ahora tiene 300 miembros, comenzó con el humilde objetivo de cultivar frutas colectivamente y utilizar los ingresos para complementar las dietas de la familia, elevar los ingresos y pagar las matrículas escolares. Pero las mujeres rápidamente se dieron cuenta que la aldea ofrecía pocas perspectivas de empleo para los graduados –sus hijos tenían que salir a las ciudades. Decididas a crear una fuente alternativa de empleo en la aldea, las mujeres, con el consentimiento y el apoyo de los jefes tradicionales y de las autoridades municipales, establecieron una planta deshidratadora de frutas y vegetales.

Los planes de las mujeres eran ambiciosos, y sentían que el viejo estilo de los préstamos para microcréditos –que generalmente oscilan entre U\$S 20 y U\$S300– no serían suficientes. El grupo *Pankop* necesitaba el equivalente de U\$S100,000. Obtuvieron los fondos de los bancos comerciales locales porque *Them bani International Guarantee Fund*, una organización sudafricana creada en 1996 por *Shared Interest*, organismo norteamericano sin fines de lucro, y el organismo con sede en Suiza, *Recherches et Applications de Financements Alternatifs au Développement* (RAFAD por sus siglas en francés), aportaron hasta \$70,000 en garantía para el préstamo.

Con ese primer préstamo, las mujeres de Mpumalanga convirtieron un antiguo dormitorio escolar en una planta en funcionamiento. El proyecto inicialmente contrató a 65 jóvenes. Después, con un segundo préstamo de U\$S120,000, también garantizado por *Them bani*, incrementaron el número de empleados a 200, trabajando en turnos. Su último préstamo asciende a unos US\$1 mn, con U\$S 800,000 garantizados por *Them bani*. Con esos fondos, las mujeres tienen planeado reunir las condiciones de salud y normas de seguridad de la Unión Europea y comenzar a exportar su producción.

### Un enfoque diferente

El Foro de Mujeres Agricultoras *Pankop* refleja la nueva cara del microfinanciamiento en África. Tradicionalmente, las instituciones micro financieras son grupos sin fines de lucro quienes dependen en gran medida del dinero de los donantes, los cuales están orientados a las necesidades básicas y en general, aportan sólo pequeños préstamos. Pero cada vez más, los fondos de capital privado así como los grupos e individuos filantrópicos están haciendo posible el acceso a préstamos mucho mayores. Lo hacen dando garantías de préstamos a



los bancos comerciales locales, lo que reduce los riesgos aparentes de los préstamos y lleva a los bancos a liberar más dinero.

Desde su creación en 1994, *Shared Interest* ha otorgado garantías por un valor mayor a U\$13 millones, alentando a los bancos de Sudáfrica, a los sindicatos municipales y a las empresas privadas a desembolsar unos U\$100 millones. Tales préstamos han beneficiado a más de 1 millón de sudafricanos de bajos ingresos. Las tres cuartas partes de las personas beneficiadas han sido mujeres.

Donna Katzin, presidenta de la organización hermana de *Them bani*, *Shared Interest* dijo a *África Renovación* que su grupo hace más que simplemente crear acceso al financiamiento. “*Them bani* identifica los proyectos y a los socios, les ayuda a desarrollar propuestas de negocios y planes para proyectos financiables y los conecta con los bancos que son capaces de otorgar el crédito. “Estamos presentándole a los bancos a una nueva serie de personas que necesitan de su capital”, agrega.

### **Perfeccionando**

De acuerdo con la *International Finance Corporation* (IFC por sus siglas en inglés) del Banco Mundial, las mujeres poseen aproximadamente el 48% de todas las empresas en África. Pero tienen muchas dificultades en la obtención del financiamiento.

Las organizaciones no gubernamentales como *Shared Interest* no son las únicas que utilizan las garantías para mejorar el acceso de las mujeres al crédito. La Organización Internacional del Trabajo y el Banco Africano de Desarrollo (ADB por sus siglas en inglés) han creado conjuntamente un esquema de garantía de U\$10 millones llamado Mujeres Empresarias Orientadas Hacia el Crecimiento (GOWE por sus siglas en inglés), con el ADB y el IFC gestionando la operación. GOWE fue creado con la intención de ayudar a aproximadamente 400 mujeres empresarias en toda África para garantizar el acceso al financiamiento en 2011. Para que posibles prestatarios califiquen, sus empresas deben tener, al menos, dos años y mostrar potencial de crecimiento. Aquellos que sean aprobados pueden pedir prestados entre U\$ 20,000 y U\$ 400,000, pero se espera que reúnan el 20% de los costos de expansión por su cuenta.

Según la Oficial de Operaciones de IFC Mary Njoroge, “centrándose en pequeñas y medianas empresas establecidas que van en busca de expandirse”, las organizaciones esperan “incrementar la participación de empresas de mujer que de hecho llegan a la mediana y a gran escala”.

### **Haga préstamos exitosos**

En Kenia, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) se asoció con el *Equity Bank* para establecer un fondo para proporcionar U\$81 millones en préstamos exclusivamente para las mujeres. “Llamamos a los préstamos *fanikisha* [“hacer exitoso”] y que ha sido uno de nuestros productos con más éxito a pesar de todo”, James Mwangi, Director Ejecutivo del *Equity Bank* comentó para *África Renovación*. “Cincuenta y cuatro por ciento de los clientes en nuestro banco son mujeres, y tienen la mejor reputación por el pago de los préstamos”.



En Kenia, el 61% de los empresarios domésticos son mujeres, pero dos décadas atrás, obtener la financiación necesaria para expandir sus negocios les resultaba muy difícil. En 1981, se reunió un grupo de mujeres y formaron la *Kenya Women Finance Trust* (KWFT por sus siglas en inglés). Inicialmente, la KWFT dependía de los fondos limitados de donantes y de los préstamos de bancos comerciales. Los últimos a menudo llegaron con altas tasas de interés, un costo que la KWFT tuvo que pasar a sus clientes. Según Jennifer Riria, Directora General de KWFT, la confianza se enfrentó con muchos incumplimientos y se quedaron fuertemente endeudados.

Pero como los bancos comerciales han comprendido que los préstamos a las mujeres pueden ser rentables, los préstamos a las organizaciones tales como KWFT se han vuelto más baratos, permitiendo prestar a tasas más bajas y ampliar su alcance. Hoy, KWFT es la mayor institución microfinanciera para las mujeres en África Oriental y Central.