

**PERFIL DE PROYECTO**  
**PROGRAMA DE EMPRESARIADO SOCIAL (PES)**  
**ECUADOR**

**Título:** **Financiamiento, servicios técnicos y de salud para mujeres emprendedoras en comunidades rurales**

**Número:** EC-S1007—

**Equipo de proyecto:** Fermín Vivanco, jefe de equipo (SDS/MSM), Edgar Carvajal (COF/CEC), Bernadete Buschbaum

**Organismo ejecutor:** Cooperativa de Ahorro y Crédito de Mujeres Unidas (CACMU)

<b>Plan de financiamiento:</b>	<u>Banco</u>	<u>Local</u>	<u>Total</u>
Financiamiento Reembolsable	US\$300.000	US\$150.000	US\$450.000
Cooperación Técnica	US\$200.000	US\$90.000	US\$290.000
<b>Total</b>	<b>US\$500.000</b>	<b>US\$240.000</b>	<b>US\$740.000</b>

**Fuente de Recursos:** Ingresos Netos del Fondo de Operaciones Especiales (FOE)

**I. Antecedentes y el problema**

- 1.1. **Diversidad cultural y ecológica.** Las provincias de Imbabura y Carchi, en el norte ecuatoriano, presentan una gran diversidad de poblaciones y de climas. De acuerdo con estadísticas oficiales, la población de estas provincias, unos 497.000 habitantes, está compuesta en un 48% por mestizos, un 40% por indígenas, y un 12% por afroecuatorianos, aproximadamente, que habitan en varios climas y entornos naturales que van desde los 1.000 metros hasta alturas cercanas a los 3.400 metros sobre el nivel del mar. Esta diversidad étnica y ecológica genera una gran variedad de economías rurales y esquemas productivos liderados por mujeres, en entornos mayoritariamente de informalidad y pobreza y extrema pobreza.
- 1.2. **La pobreza de las mujeres del norte.** A pesar de un medioambiente favorable para la agricultura y el turismo, las provincias de Imbabura y Carchi están entre las más pobres del Ecuador. Los sectores más afectados por la pobreza en Imbabura son las parroquias rurales: La Carolina, Angochagua, Ilumán, Lita, La Esperanza; y en la provincia del Carchi los cantones Espejo y Bolívar. En varios de estos cantones la mitad de la población vive en extrema pobreza y el 80% por debajo de la pobreza. De acuerdo a estimaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Mujeres Unidas (CACMU) que opera en la zona, el 60% de la población económicamente activa de las mujeres trabaja por cuenta propia mayormente en actividades agropecuarias y comerciales informales y los ingresos por mujer están entre US\$50 y US\$140 por mes. Cerca del 30% de la población de estas provincias vive en hacinamiento crítico, y más del 80% de mujeres no cuentan con ningún tipo de aseguramiento en salud.
- 1.3. **La formalización de actividades empresariales asociativas de mujeres.** Con el nacimiento de CACMU en 2001 se formalizaron bajo una cooperativa de ahorro y crédito diversas actividades asociativas de financiación (ahorros y créditos) que operaban bajo la metodología de cajas solidarias. Estas cajas solidarias, similares a bancos comunales en que son informales, pero con capital propio y operación autónoma, atendían con crédito y ahorro las necesidades financieras individuales de mujeres microempresarias afroecuatorianas, indígenas y mestizas de Imbabura y Carchi. Con la creación de la cooperativa, CACMU además de financiar las cajas solidarias inició la financiación y el apoyo técnico de empresas asociativas e individuales de mujeres, mediante la Fundación Cooperación y Acción Comunitaria

(FCAC<sup>1</sup>), en sectores como turismo, artesanías, agroalimentario, vivienda, productos orgánicos y animales menores. A febrero de 2006, CACMU cuenta con 1.500 socias (con ahorro o crédito) y unas 1.000 con crédito, pertenecientes a 45 organizaciones y empresas asociativas de mujeres, 75 grupos solidarios, y 5 cajas solidarias, con una cartera de crédito de US\$582.000 y una cartera vencida (más de cinco días), a final de febrero del 0,8% (el sistema financiero presenta el 6,7%).

- 1.4. **La colaboración entre empresas asociativas a través de CACMU.** En el seno de CACMU están surgiendo iniciativas de colaboración entre empresas asociativas de mujeres<sup>2</sup>. En el sector de turismo comunitario, cinco empresas asociativas<sup>3</sup> de turismo comunitario con unas 50 mujeres empresarias (algunas indígenas, otras afroecuatorianas, otras mestizas) han venido trabajando por separado para mejorar las instalaciones y los servicios turísticos de sus estancias en comunidades rurales. A través de CACMU, estas empresas asociativas han comenzado una colaboración empresarial de segundo piso para ofrecer de forma internacional un circuito inter-étnico. Ello permitirá a los turistas contratar de forma centralizada un tour con estadías en comunidades indígenas, afroecuatorianas, y mestizas del norte de Ecuador en las que puedan conocer una variedad de costumbres y medios de vida tradicionales. Igualmente, 11 empresas asociativas, que engloban a unas 120 mujeres trabajando en la producción y comercialización de productos cárnicos, han comenzado a organizarse en torno a CACMU para desarrollar una planta de procesamiento de cárnicos y ejecutar una cadena de producción y comercialización.
- 1.5. **Problemas de las mujeres en la economía rural del norte de Ecuador.** Las 1.500 mujeres asociadas en la CACMU han venido demandando diversos servicios financieros, de salud, y asistencia técnica que mejoren su bienestar y reduzcan su vulnerabilidad, por los cuales están dispuestas a pagar oportunamente siempre que sean ofrecidos de forma efectiva.
- 1.6. *Los limitados servicios financieros especializados.* Las actividades agropecuarias son la base económica de aproximadamente del 70% de las estimadas 70.000 mujeres pobres que viven en la zona. Estas actividades, de gran diversidad, necesitan inversiones cíclicas en insumos que requieren varios meses para producir resultados. Cuando son emprendidas por microempresarias pobres, que no tienen ahorros, con frecuencia necesitan financiamiento. Además cabe señalar que el financiamiento que precisan debe adaptarse a las diferentes actividades y sobre todo a los diferentes plazos, en particular: (i) las microempresarias de todos los grupos étnicos de la zona precisan entre 6 meses y un año de financiamiento para la compra y engorde de animales menores: pollos, cerdos, gallinas de campo, por ejemplo; (ii) las microempresarias indígenas precisan un período de entre 1 y 6 meses para cuyes y entre 1 y 2 años para ovejas; (iii) las microempresarias que se dedican a tubérculos, cebada, maíz, fréjol, papaya demandan financiamiento de 6 a 8 meses, generalmente; (iv) las mujeres afroecuatorianas que cultivan caña de azúcar en la cuenca del Río Miera y zonas que se extienden hacia la costa de Esmeraldas precisan 2 años para un primer ciclo y después 1 año; (v) algunos grupos de mujeres, de todas las etnias, precisan ciclos más largos para cultivos tradicionales de zonas altas como la mora en diversas zonas y para la producción de carne y leche (hasta dos años). Muchas mujeres combinan la producción agropecuaria con otras actividades; por ejemplo, actividades de producción y venta de artesanías (entre un 12% y un

---

<sup>1</sup> CACMU nació como una iniciativa apoyada por FCAC para consolidar las actividades de las organizaciones de la zona. Hoy en día FCAC es socia de la Cooperativa y la organización a través de la cual se ofrece la asistencia técnica.

<sup>2</sup> Dos de las cuales (en turismo y cárnicos) se han recibido créditos de CACMU con fondos del Proyecto PES ejecutado por la Red Financiera Rural: SP0202032 Mecanismo de Apoyo a Empresas Asociativas.

<sup>3</sup> El nivel de consolidación de operaciones de las empresas asociativas varía, a veces son organizaciones de microempresarias independientes, otras veces funcionan como una sola empresa consolidada.

15%), comercio y servicios para el turismo (pequeños restaurantes, cabañas turísticas, servicios turísticos, etc.). Asimismo, en el área, hay tradición de microempresas agroindustriales que producen mermeladas, queso, pan, y despulpan fruta y que también precisan financiamiento para equipamiento e insumos. Las microempresarias de todos estos sectores podrían incrementar sus ventas con financiamiento en el rango generalmente de US\$400 a US\$1.000.

- 1.7. En este momento, sin embargo, el acceso a financiamiento rural es muy limitado. Según estudios de mercado realizados en estas provincias por el Proyecto de Reducción de la Pobreza y Desarrollo Rural Local (PROLOCAL) del Ministerio de Bienestar Social en 2005, el acceso al crédito de las microempresarias es del 30%, en las zonas urbanas, pero es muy inferior en las rurales donde las mujeres pobres recurren generalmente a usureros. CACMU ofrece créditos individuales a través de organizaciones y empresas asociativas (de más de 11 mujeres), grupos solidarios (entre 3 y 8), y 5 cajas solidarias (entre 30 y 150 socias), CACMU ofrece también algunos créditos asociativos, pero sus captaciones de ahorros no son suficientes para atender la demanda de crédito de las mujeres rurales de las comunidades donde opera, por lo cual sólo atiende a unas 320 mujeres con crédito individual, a través de las organizaciones y de las cajas de ahorros. Para estas microempresarias, las otras alternativas de la zona son FINCA Ecuador y Fodemi, entidades de microfinanzas, cuyos créditos están más orientados a microempresas comerciales con poca flexibilidad de plazos, y en el caso de FINCA, sólo préstamos grupales.
- 1.8. *Demanda de asistencia técnica y desarrollo empresarial.* Tanto las mujeres que se dedican a actividades agropecuarias tradicionales como las que tienen emprendimientos turísticos, cárnicos o agroindustriales precisan asistencia técnica para mejorar rendimientos, evitar enfermedades de animales y plantas, comercializar efectivamente, e incorporar técnicas de cultivo y procesamiento sostenibles, y que cumplan con los requisitos fitosanitarios de los compradores y autoridades. La experiencia de CACMU es que puede responder de forma más efectiva a las necesidades de asistencia técnica de forma grupal, mediante las organizaciones de microempresarias de los mismos sectores de actividad o zonas geográficas y grupos de microempresarias de un mismo sector empresarial con las que trabaja CACMU.
- 1.9. *Limitados servicios de salud.* En la mayor parte de los cantones, las mujeres no tienen acceso a servicios de salud preventiva ni de emergencia. En muchos casos, sufren enfermedades que se podrían prevenir por no contar con consultorios de servicios básicos y preventivos en las comunidades rurales. Por ello, si una microempresaria desarrolla una enfermedad grave, no tiene modo de detectarla a tiempo, o si sufre un infarto o un accidente en campo la probabilidad de muerte es muy alta. En este contexto, CACMU es consciente de no es suficiente el seguro de vida y accidentes que ha implementado con éxito, y está desarrollando de forma piloto un seguro popular de salud, que la permitirá atención básica y preventiva de las mujeres de la zonas y va a comenzar la operación de dos ambulancias.

## **II. La Solución Propuesta**

- 2.1. El proyecto abordará las problemáticas de las mujeres pobres del norte de Ecuador que buscan soluciones empresariales para salir de su problema de la siguiente forma.
- 2.2. Para dar respuesta a las necesidades de microfinanciamiento de actividades productivas, el proyecto financiará el programa de créditos individuales de CACMU con US\$300.000 de financiamiento reembolsable para financiar las actividades microempresariales de unas 1.200 mujeres con microcréditos empresariales individuales. La gestión de estos créditos, destinados a actividades productivas de microempresarias agropecuarias, contará con apoyo técnico del

proyecto. Así, se prevé que se fortalecerán las cajas solidarias a través de las cuales se otorgan los créditos, se implementarán mejoras al sistema informático para poder llegar de forma eficiente con la captación de ahorros y desembolsos a comunidades rurales, en este momento no atendidas. CACMU aportará US\$150.000 de contrapartida al financiamiento reembolsable.

- 2.3. Para dar respuesta a las diferentes necesidades de asistencia técnica y capacitación de las mujeres microempresarias de Carchi e Imbabura, con parte de los US\$200.000 de la cooperación técnica del proyecto se financiarán talleres de capacitación y sesiones de asistencia técnica grupal para microempresas y organizaciones de microempresarias que desarrollan proyectos empresariales en los sectores de cárnicos, turismo en comunidades étnicas, y otras actividades agropecuarias predominantes en la zona.
- 2.4. Asimismo y para dar respuesta al limitado acceso a servicios de salud, y también con los fondos de la cooperación técnica, se establecerá y dará seguimiento a un sistema de prepago para la atención básica y preventiva de las mujeres de zonas rurales, ello incluirá atención en medicina general preventiva y básica, maternidad y pediatría.
- 2.5. La cooperación técnica también incluirá recursos para apoyar a la CACMU a ampliar y mejorar los servicios financieros, de asistencia técnica y de salud. CACMU aportará US\$90.000 de contrapartida a la Cooperación Técnica.

### **III. Mecanismos de Ejecución y Aspectos Institucionales**

- 3.1. CACMU será la entidad ejecutora del financiamiento reembolsable del BID por US\$3400.000, destinados a su programa de microcréditos. De esa forma, CACMU expandirá su programa de microcréditos a través de las organizaciones de mujeres, y de las cajas solidarias. Esta metodología le permite delegar actividades de selección y procesamiento de los créditos a organizaciones con fuerte implantación en las comunidades, lo cual reduce los costos operativos e incrementa la presión social de repago, siguiendo así las mejores prácticas de eficiencia y control de riesgo en las que han sido pioneras otras organizaciones apoyadas por el Banco como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en Cuenca y la Casa Campesina en Cayambe. CACMU ha logrado así mantener una alta eficiencia operativa y una mora casi inexistente, lo cual revierte en sus socias a través de mejores tasas pasivas y activas, estas últimas por debajo del 13% anual. La cooperación técnica será ejecutada por CACMU, que aportará también los recursos de contrapartida.
- 3.2. CACMU es una cooperativa de ahorro y crédito de mujeres y orientada a la producción agropecuaria donde coloca cerca del 70% de su cartera. Sólo el 4% de la cartera de crédito está en microempresas de comercio. La cooperativa CACMU, es parte de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Norte (UCACNOR) y de la Red Financiera Rural.
- 3.3. La cartera de crédito de CACMU ha pasado de US\$505.230 al 31 de diciembre del 2004, a US\$552.520 a diciembre de 2005. El total de activos de CACMU, a febrero del 2006, es de US\$581.000, respaldados con un patrimonio de US\$318.375. El total del pasivo de CACMU a finales de 2005 alcanzó US\$267.000, de los cuales un 35% son captaciones del público. El patrimonio de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2005 alcanzó los US\$314.107 con un crecimiento del 13 % con respecto a 2004. En 2005, CACMU tuvo ingresos de US\$65.700 y una utilidad de US\$2.400, lo cual representa una rentabilidad sobre patrimonio del 2,3% y una rentabilidad sobre activos de 0,4%. Sus indicadores de eficiencia, con gastos operativos sobre cartera del 9,11%, solvencia, con un 55% de patrimonio sobre activos totales, y gestión de riesgo, con una cartera vencida (más de 5 días) del 1,4% también comparan positivamente con otras cooperativas de ahorro y crédito enfocadas al microcrédito y otras microfinancieras.

#### IV. Aspectos Especiales

- 4.1. **Aspectos Especiales.** El equipo de proyecto pondrá atención en los siguientes aspectos especiales: (i) el dimensionamiento del programa de préstamos en función del tamaño de la demanda y de su capacidad de pago y de la capacidad financiera de CACMU; (ii) el funcionamiento de los procesos operativos y de gestión de los microcréditos a través de las organizaciones de mujeres y las cajas solidarias; (iii) la disponibilidad de otras fuentes de financiamiento que complementen los recursos del Banco en especial de una mayor captación de depósitos de ahorro; (iv) la capacidad de las instituciones locales de proporcionar los servicios no financieros; (v) la confirmación de la disponibilidad de recursos de contrapartida; (vi) las condiciones financieras del financiamiento; y (vii) los impactos ambientales de las actividades del programa y su mitigación.
- 4.2. **Impactos ambientales y sociales y medidas propuestas.** El proyecto se ejecutará conforme a los Lineamientos para el Análisis de Impactos Sociales y Ambientales para las Operaciones de Microempresa del BID. En particular y siguiendo el Anexo I de dicho documento, se excluirán del financiamiento las actividades con impacto social o ambiental negativo. Además, en los casos en los que el riesgo ambiental sea mediano se tendrán que indicar en el reglamento de crédito las medidas a seguir para mitigar estos riesgos.
- 4.3. Se prevé la elaboración del proyecto de acuerdo al siguiente calendario:

Aprobación de Perfil:	Abril de 2006
Análisis:	Mayo de 2006
CRG:	Junio de 2006
Directorio:	Julio de 2006

Aprobado por: Antonio Vives, SDS/PEF Fecha: 04/10/2006