

Microcrédito para Saneamiento Básico

Informe del encuentro entre ONGs, Sociedad
Civil y Organizaciones de Crédito de
Cochabamba

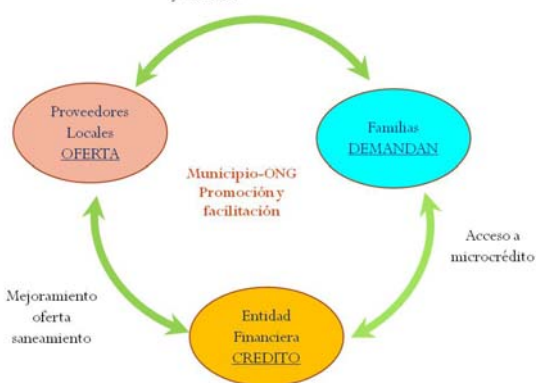


Barrio periurbano de Cochabamba

2009

Modelo de intervención

Acceso a Productos
y Servicios



Elaborado: F. Agua Tuya

Este documento es auspiciado por las siguientes organizaciones:



Alianza
Agua
Segura

El Comité Departamental de Saneamiento Básico de Cochabamba (CODESAB) es una red de más de 20 organizaciones que trabajan en el sector de saneamiento básico y tiene la finalidad de colaborar y articular las capacidades, demandas y necesidades, difundir información y contribuir a incrementar la cobertura del acceso al agua segura y saneamiento de la población que carece de estos servicios básicos, en el departamento de Cochabamba.

La **Fundación Agua Tuya**, es una organización que aporta al desarrollo, a través de la implementación de modelos de trabajo participativos en el campo de agua segura y productiva y del saneamiento básico, generando soluciones locales apropiadas, dignas y sustentables, en los barrios peri-urbanos del departamento de Cochabamba.

Water For People es una organización no gubernamental que trabaja en las zonas rurales del departamento de Cochabamba con la finalidad de ayudar a mejorar la calidad de vida de la gente en necesidad, a través del apoyo local a proyectos sostenibles de agua segura, saneamiento y educación en higiene.

La **Alianza Agua Segura** es una red de profesionales de las áreas de investigación, educación, ingeniería y de ciencia, promotoras y promotores, representantes de instituciones internacionales, entidades de Gobierno y del sector privado, de América Latina, interesados en promover el acceso universal al agua segura e higiene, en los hogares en América Latina.

Este documento ha sido elaborado por:

Ing. Marcelo Encalada
Secretario Técnico CODESAB
Coordinador LAC
Alianza Agua Segura
codesab@aguasegura.org
mencalada@aguasegura.org
www.aguasegura.org

Ing. Gustavo Heredia
Presidente
Fundación Agua Tuya
gheredia@aguatuya.org
www.aguatuya.org

Ing. Abraham Aruquipa
Director
Water For People - Bolivia
abraham@waterforpeople.org
www.waterforpeople.org

Este documento es propiedad intelectual de Fundación Agua Tuya, Water For People, CODESAB, Alianza Agua Segura. Se concede permiso para reproducir este material total o parcialmente para propósitos educativos y desarrollo, no comerciales, siempre que se haga mención completa de la fuente.

Contenido

1-ANTECEDENTES:.....	1
2-DESARROLLO	1
2.1-EXPERIENCIA DE MICROCRÉDITO PARA LA CONSTRUCCIÓN DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE DEL BARRIOS UNIDOS, DISTRITO 14 DE LA ZONA PERI URBANA DE COCHABAMBA. SR ABDIAS TORRES, PRESIDENTE DEL COMITÉ DE AGUA POTABLE (CODAPO).....	1
2.2. SITUACIÓN DEL SANEAMIENTO BÁSICO EN COCHABAMBA Y EL PROBLEMA DE ACCESO A FONDOS CREDITICIOS PARA PROYECTOS DE SANEAMIENTO BÁSICO, PRESENTADO POR ING. GUSTAVO HEREDIA, FUNDACIÓN AGUATUYA.....	2
2.3.- PROMOCIÓN DEL SANEAMIENTO PRODUCTIVO, MARKETING SOCIAL, PRESENTADO POR JULIA MONTES Y FABIOLA MONJE, WATER FOR PEOPLE.	4
2.4.- EXPERIENCIA EN EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE SANEAMIENTO BÁSICO EN BARRIOS DE COCHABAMBA, FUNDACIÓN PRO-HÁBITAT.	6
2.5. PROPUESTA DE MODELO DE INTERVENCIÓN EN LOS BARRIOS PERI URBANOS DE COCHABAMBA, GUSTAVO HEREDIA, FUNDACIÓN AGUATUYA	8
3.-ACUERDOS	9

1-ANTECEDENTES:

Durante los últimos años se han invertido muchos recursos en la construcción de sistemas de alcantarillado sanitario, sin embargo, una de las dificultades, en la ampliación de la cobertura de saneamiento básico en el departamento de Cochabamba, es la falta de recursos financieros para invertir en programas destinados específicamente a mejorar las infraestructuras necesarias al interior de los domicilios.

Existen iniciativas en el departamento de sistemas de microcrédito para financiar la implementación de proyectos de agua, que han concluido de manera exitosa, sin embargo, aun no se ha podido llevar esto a gran escala.

Si bien existe una gran demanda por parte de los hogares de zonas peri urbanas, en este momento no hay una oferta por parte de las instituciones financieras locales especialmente diseñada para este propósito.

Con el objetivo de analizar experiencias de créditos para obras de agua y saneamiento, y explorar la posibilidad de ampliar la cobertura de los servicios, el Comité Departamental de Saneamiento Básico de Cochabamba (CODESAB) conjuntamente con la Fundación AGUATUYA, la ONG Water For People y la Alianza Agua Segura, realizaron un reunión con varias instituciones financieras locales, el pasado 28 de abril del 2009.

Este documento resume el desarrollo de esta reunión y los principales acuerdos y pasos a seguir.

2-DESARROLLO

El ingeniero Marcelo Encalada, Secretario Técnico del CODESAB abrió el evento, reconoció el esfuerzo de la Fundación Aguatuaya, Water For People y la Alianza Agua Segura para realizar este taller y expresó el respaldo del CODESAB a esta iniciativa, que permita establecer alianzas entre el sector público-privado-sociedad civil-ONGs que coadyuve a resolver la falta de acceso a servicios sostenibles de agua y saneamiento en la población peri urbana de Cochabamba y de otros municipios del departamento.

Expresó que estos grandes problemas no pueden ser resueltos por una sola institución (ni por un solo sector) y que hay una gran oportunidad si se establecen alianzas, y eventos como este contribuyen a ello.

2.1-EXPERIENCIA DE MICROCRÉDITO PARA LA CONSTRUCCIÓN DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE DE LA OTB BARRIOS UNIDOS, DISTRITO 14 DE LA ZONA PERI URBANA DE COCHABAMBA. SR ABDIAS TORRES, PRESIDENTE DEL COMITÉ DE AGUA POTABLE (CODAPO)

Descripción de la experiencia:

- Entidad financiera: Fundación Pro-Hábitat
- Crédito: 140 socios, cada uno contrajo un crédito de US\$170
- Destino del Crédito: construcción de un sistema de agua potable completo incluyendo un tanque, red de distribución y conexiones domiciliarias
- Plazo: 1 año
- Garantía: Acta de asamblea de socios y Comité de Agua
- Forma de Pago: un monto fijo mensual por los 140 socios.

Los vecinos del barrio contrajeron un préstamo de la fundación Pro-Hábitat para la construcción de un tanque de almacenamiento y la red de distribución de agua. Para el funcionamiento del sistema. El tanque se llena con agua comprada a SEMAPA o carros aguateros particulares.

El cubo (m³) de agua potable se vende a cada usuario en 15Bs. Para el ingreso de nuevos socios se cobra 220 US\$.

Lecciones aprendidas:

- La gente vio que el agua llegó a sus casas y se motivó a pagar el préstamo.
- Algunos socios pagaron más de una cuota mensual, esto servía para cubrir la cuota del socio que no podía pagar un mes o se retrasaba.
- El Comité de Agua actuó como garante de la deuda y ejercía una presión social a los socios para que paguen su cuota mensual.
- Posteriormente, se construyó el alcantarillado sanitario a través de otro proyecto del gobierno, sin embargo, los vecinos deben financiar la construcción de su baño y conexión al alcantarillado.
- El representante de la comunidad manifestó que los vecinos podrían contraer un crédito para construir su baño, impulsados por el deseo de tener un baño presentable como el de la ciudad.

La experiencia presentada por el Sr. Abdías Torres es una experiencia representativa de una serie de sistemas de agua y saneamiento que han sido construidos durante los últimos años en zonas periurbanas de Cochabamba con recursos de los mismos usuarios y gracias al apoyo de sistemas de microcrédito. Tanto la Fundación ProHabitat como la ONG CIDRE han financiado este tipo de emprendimientos con muy buenos resultados.

2.2. SITUACIÓN DEL SANEAMIENTO BÁSICO EN COCHABAMBA Y EL PROBLEMA DE ACCESO A FONDOS CREDITICIOS PARA PROYECTOS DE SANEAMIENTO BÁSICO, PRESENTADO POR ING. GUSTAVO HEREDIA, FUNDACIÓN AGUATUYA

En el área metropolitana de Cochabamba existen más de 650 comités de agua que actualmente están atendiendo alrededor de 600.000 habitantes.

El 60% de estos Comités de Agua prestan servicio de al menos 8 horas/día y el 40% 24 horas/día. Un promedio de servicio bastante alto si lo comparamos con el servicio de los sistemas municipales.

Aguatuya ha construido más de 165 sistemas de agua potable que actualmente atienden a más de 85.000 habitantes,. De estos proyectos, al menos 20 fueron construidos con microcréditos provistos por la Fundación Pro-Hábitat y CIDRE. Un solo sistema tuvo dificultades en devolver el crédito debido a que el pozo perforado no producía la calidad de agua deseada y no se pudo llevar a cabo una segunda fase de ampliación.

Las familias localizadas en la zona sur de Cochabamba tienen el mayor déficit de cobertura de servicios de saneamiento. Estas familias se abastecen de agua mediante la compra a carros cisternas que les entregan a domicilio a un costo promedio de 20Bs/m³



Baño ecológico construido por la Fundación Aguatuya en un barrio de Cochabamba

Una de las soluciones temporales que los barrios han adoptado para tener acceso a agua es construir un tanque de almacenamiento y la red de distribución. El tanque es llenado por carros cisternas, a los cuales la comunidad les compra el agua. En este caso, el costo promedio que las familias llegan a pagar es de 12 Bs/m³, sumamente inferior que si compraran directamente al carro cisterna. A futuro esperan conectar este tanque de almacenamiento a la red de SEMAPA, con lo cual tendrían un sistema definitivo y con un costo menor por el servicio.

Indicadores de vivienda por distritos del Municipio de Cochabamba

Fuente: Carpeta de datos de la zona sur de Cochabamba, CEDIB

Distrito	Viviedas	Calidad de S.Sanitario		
		Óptimo	Aceptable	Deficiente
1	6202	46.4	28.1	25.5
2	13172	44.8	33.2	22.1
3	11713	47.3	34.9	17.9
4	9406	59.5	30.1	10.4
5	13828	47.1	43.2	9.7
6	15321	33.0	53.9	13.2
7	3224	1.6	36.2	62.2
8	7298	1.8	26.1	72.1
9	10538	1.8	17.4	80.8
10	10730	73.4	24.8	1.8
11	7361	67.3	31.1	1.6
12	12496	84.5	13.8	1.7
13	1403	0.9	15.2	84.0
14	5168	0.4	18.8	80.9

127860

En las zonas periurbanas existe una demanda importante de servicios de saneamiento, que podría ser aprovechada por las instituciones financieras, para crear mecanismos de crédito que faciliten el acceso a servicios por parte de las familias de escasos recursos.

Oportunidades	Limitaciones
Existe una gran demanda (base de la pirámide)	Los usuarios no tienen gran capacidad de inversión (zonas peri urbanas)
Existe inversión por parte del estado y la cooperación internacional	No es suficiente y las soluciones son parciales
Existen entidades financieras locales eficientes y con experiencia	Las tasas de interés son muy altas
Se pueden crear nuevas cadenas comerciales	Falta experiencia en mercadeo social

Experiencias previas en las zonas periurbanas, han demostrado que las familias de los barrios son capaces de contraer crédito para resolver sus problemas de falta de acceso a agua y saneamiento básico. Sin embargo, las condiciones o exigencias de las organizaciones que otorgan microcrédito deben flexibilizarse para que estas familias puedan acceder a contraer préstamos, especialmente en lo relacionado con las garantías.

2.3.- PROMOCIÓN DEL SANEAMIENTO PRODUCTIVO, MARKETING SOCIAL, PRESENTADO POR JULIA MONTES Y FABIOLA MONJE, WATER FOR PEOPLE.

En la cumbre del milenio de las Naciones Unidas efectuada en septiembre del 2000, los países establecieron metas y objetivos medibles, con plazos definidos, siendo uno de ellos reducir, el porcentaje de personas que no cuentan con acceso sostenible a saneamiento básico.

Una alternativa para enfrentar este desafío es involucrar al sector privado local (sobretudo emprendedores, empresas pequeñas y medianas) como socio. El sector público se concentraría en generar la demanda, la creación de mercados y el establecimiento de un entorno propicio para que el sector privado local pudiera suministrar los bienes y servicios

La idea es plantear una revolución del saneamiento básico, con la participación del Gobierno Municipal, ONGs, agencias financieras. Solos no se puede cumplir el objetivo del milenio, se necesita una sinergia.



Las ONGs deben jugar un rol de complemento al sector privado, con orientación comercial, interesado en obtener préstamos para construcciones y dispuestos a asumir riesgos financieros que permitan alcanzar las metas del milenio.

El uso del mercadeo social, sería una herramienta muy importante a utilizarse, lo cual contribuirá a definir conceptos, comportamientos o productos aceptables y como promoverlos, distribuirlos y evaluarlos en el mercado. Implicaría cuatro componentes.

Sin embargo, es necesario revisar los paradigmas actuales y proponer nuevos que contribuyan al objetivo del milenio.

Cambio de paradigma

	Enfoque Convencional	Enfoque de mercado
Nuevo cliente	Beneficiarios	Consumidores y ciudadanos
Nueva conducta	Decisión de cambio es externa	Decisión parte del usuario (él decide qué y cuándo comprar)
Nuevo producto	Opciones de saneamiento estandarizadas	Amplía gama de opciones de saneamiento y financiamiento
Nuevo Enfoque	Enfoque basado en la oferta	Enfoque basado en las necesidades, deseos y demandas del consumidor
Nuevo rol	Un solo gran actor que asiste	Alianzas públicas-privadas-sociales
Nuevo destino del subsidio	Subsidios directos	Subsidios para el desarrollo del mercado

Adicionalmente, Water for People compartió información de dos experiencias sobre iniciativas de saneamiento de un evento realizado en Lima Perú, denominado PERUSAN 2008.

A) Experiencia de Scotia Bank

El objetivo de este proyecto fue validar una amplia gama de opciones de saneamiento y facilidades de financiamiento para los consumidores de bajos ingresos en el Perú.

El enfoque se basó en identificar las necesidades del consumidor de zonas marginales y rurales de las zonas piloto de la iniciativa. Se complementó con la oferta de productos y servicios que mejoren el nivel de vida de este segmento (servicios de valor agregado)



Necesidades del Banco:

El banco buscaba con este proyecto:

- Tener más clientes.
- Acceso a los clientes de bajos ingresos
- Mayores colocaciones de dinero del banco en créditos
- Responsabilidad Social
- Generación de emprendimientos locales
- Promoción del saneamiento como negocio bajo enfoque de soluciones para el hogar
- Asistencia técnica en planes de negocio
- Desarrollo de mercados
- Acciones de mercadeo y promoción: servicio al cliente, promotores, información y asesoría
- Red de proveedores de servicio certificados
- Sistema de certificación / acreditación
- Intercambio de experiencias y aprendizajes

B) Experiencia de la ONG SER

Componentes del Proyecto:

- Construcción de Módulos de Baños Ecológicos



Otros componentes del proyecto

Formación de equipos técnicos de construcción



Educación Sanitaria



Fondo de Crédito



Fortalecimiento organizacional



Para implementar este proyecto se estableció una alianza privada, pública y social integrada por:

- La empresa Rotoplas
- Servicio de Agua Potable y Alcantarillado de Lima (SEDAPAL)
- El Fondo de las Américas y SER

RETOS



2.4.- EXPERIENCIA EN EL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS DE SANEAMIENTO BÁSICO EN BARRIOS DE COCHABAMBA, FUNDACIÓN PRO-HÁBITAT.

La Fundación Pro-Hábitat viene trabajando desde 1999 mediante la concesión de créditos para el financiamiento de mejoramiento de viviendas de familias de bajos ingresos del sector peri-urbano y rural de Cochabamba, así como la construcción de sistemas de agua potable.

A) Microcrédito para construcción de sistemas de agua potable y alcantarillado

El modelo utilizado en la concesión de créditos para la construcción de sistemas de agua potable y alcantarillado fue el siguiente:

MODELO DE CREDITO COMUNITARIO



El apoyo de la Fundación Pro-Hábitat crédito va acompañado de Asistencia técnica, fortalecimiento organizacional y administrativo.

Este modelo fue aplicado en las siguientes organizaciones:

- Comunidad María Auxiliadora Distrito 9
- Comité de agua Ticti Sud Distrito 14
- Comité de agua Alto Pagador Distrito 14
- Comité de agua Barrios Unidos Distrito 14
- Comité de agua San Antonio Distrito 9
- Comité de agua SPR Distrito 14
- Villa Rivero Comunidad Nasakara

Ventajas:

- ✓ Las inversiones y construcciones descentralizadas mejoran el acceso al agua.
- ✓ En este sistema las conexiones son más accesibles y soportables para las familias.
- ✓ Menor costo del servicio de agua en relación a la distribución por carro cisterna.
- ✓ Con la inversión en estos sistemas se logra el acceso de las familias al agua segura.

Desventajas:

- ✓ Riesgo de aporte para la devolución del crédito por parte de vecinos que migran.
- ✓ Cambio de la Gestión, (directiva con nuevas personas).
- ✓ Falta de compromiso de algunos dirigentes para la devolución del crédito.

B) Microcrédito para el mejoramiento de vivienda

Este tipo de microcrédito puede ser créditos individuales o créditos grupales. El destino de los fondos es principalmente para:

- Inicio de obra
- Ampliaciones
- Construcción y mejoramiento de baños y cocinas
- Conclusión de obra
- Instalaciones en general
- Compra de lote
- Legalizaciones
- Anticrético

El modelo utilizado en este caso fue el siguiente:



Ventajas:

- ✓ Trabajo en pequeños grupos solidarios
- ✓ Administración directa del crédito por parte de las familias.
- ✓ Participación activa en la planificación y construcción
- ✓ Compra de materiales en grupo, que abarata costos.
- ✓ El acompañamiento y asistencia técnica permite una mayor participación de la mujer
- ✓ Análisis socioeconómico según las características de la familia.

Desventajas:

- Montos reducidos
- Variación en los costos de materiales de construcción.
- Mora de algunas familias que retrasa la ejecución de posteriores grupos.

2.5. PROPUESTA DE MODELO DE INTERVENCIÓN EN LOS BARRIOS PERI URBANOS DE COCHABAMBA, GUSTAVO HEREDIA, FUNDACIÓN AGUATUYA

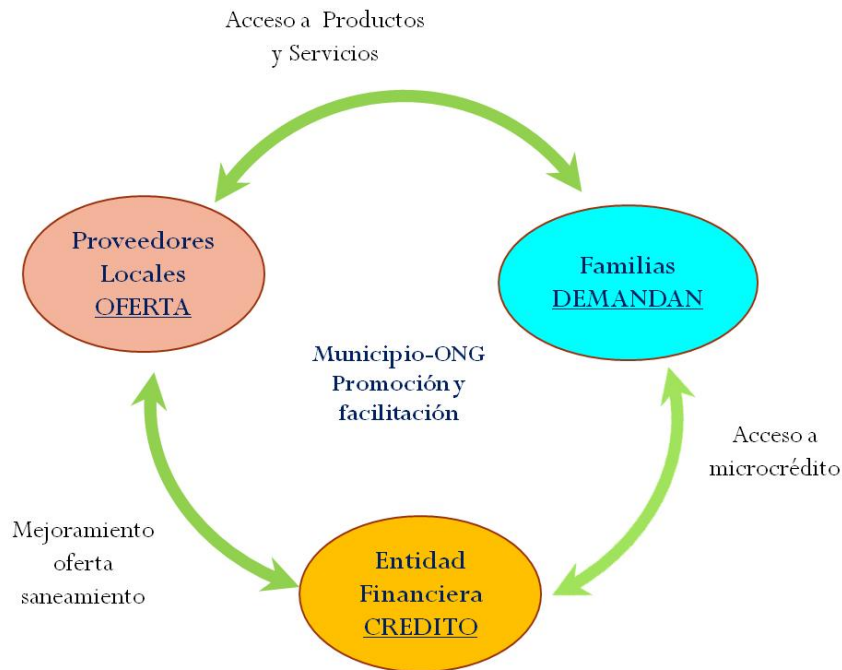
La fundación Aguatuya fue una de las primeras impulsadoras en la facilitación para la implementación de proyectos de agua potable mediante microcrédito en los barrios periurbanos de Cochabamba y otros municipios. Hasta la fecha ha facilitado la implementación de 20 sistemas de agua mediante el uso de microcrédito.

Con base a la experiencia alcanzada, la Fundación Aguatuya ha desarrollado el siguiente modelo de implementación:

Elementos Estratégicos

- Incentivar la demanda de saneamiento en los barrios peri-urbanos
- Facilitar el acceso a microcrédito local
- Mejorar la oferta local de proveedores de tecnologías de saneamiento y servicios
- Promoción de desarrollo local

Modelo de intervención



Pasos a seguir:

- Establecer alianzas entre Organizaciones de Crédito-ONG-Municipio
- Realizar un estudio de mercado en los barrios peri-urbanos de Cochabamba
- Implementar proyectos demostrativos
- Sistematización y socialización de las experiencias
- Incidencia en políticas públicas municipales, departamentales y nacionales

3.-ACUERDOS

Delegados de las instituciones financieras presentes expresaron su interés en establecer una alianza público-privada que permita facilitar el acceso a micro créditos a las familias, para que puedan tener agua potable y saneamiento, para lo cual, los participantes acordaron:

- Apoyar la realización de un estudio de demanda de crédito en los barrios peri-urbano de Cochabamba
- Los delegados de las entidades de crédito, se comprometieron a compartir al interior de sus instituciones esta iniciativa.
- Participar en la siguiente reunión que será convocada por las entidades impulsadoras de la iniciativa.

ANEXOS

LISTA DE PARTICIPANTES

nombre	institución	teléfono	Correo electrónico
Jorge caballero	Fundación Pro-Hábitat	79796351	Caballero-of@hotmail.com
Sebastián Machicas	CIDRE	707 50510	Sebasmáschicas@hotmail.com
Carola Jiménez	ONU-Hábitat	797 05617	macajb@gmail.com
Leonardo Salinas	ONU-Hábitat	72709717	leonardosalinas@gmail.com
Abdica Torres	CODAPO	717 96961	
Lourdes Valenzuela	Agua Sustentable	707 43 238	lourdes@aguasustentable.org
Abraham Aruquipa	Water For People	769 86 765	abraham@waterforpeople.org
Karina Gonzales	Banco los Andes Procredit S.A.	729 231 62	kgonzales@losandesprocredit.com.bo
Carlos Michel de la Zerda	Banco los Andes Procredit S.A.	714 666 55	cmichel@osandesprocredit.com.bo
Fabiola Monje	Water For People	769 967 68	fmonje@waterforpeople.org
Julia Montes	Water For People	769 956 75	jmontes@waterforpeople.org
Fernando Caero	PRODEM SA.	7222 3597	fcaero@prodemffp.com.bo
Hernán Álvarez	Fundación Pro-Hábitat	722 92 402	erlan1215@hotmail.com
Gustavo Guardia	Agrocapital	707 82 888	gguardia@agroapital.org.bo
Gustavo Heredia	Fundación Aguatuya	70710321	gheredia@aguatuya.org
Marcelo Encalada	Comité Departamental de Saneamiento Básico de Cochabamba CODESAB	72739771	codesab@aguasegura.org

AGENDA

1ra Reunión Exploratoria Crédito Social para Financiamiento de Proyectos de Saneamiento Básico Cochabamba, martes 28 de Abril de 2009

Organizan:



Objetivo General: Mejorar la cobertura de saneamiento básico en el departamento de Cochabamba, mediante una alianza entre las instituciones financieras, ONGs, Gobiernos Municipales y Sociedad Civil que permita a las familias de escasos recursos obtener un crédito especial para saneamiento.

Objetivos Específicos:

- Conocer la necesidad, experiencias locales y de otros países sobre crédito para programas de saneamiento básico.
- Identificar un modelo participativo de instituciones financieras, ONGs, Gobierno Municipal y Sociedad Civil
- Identificar mecanismos de acceso a créditos blandos por parte de la sociedad civil
- Conocer las ofertas por parte de las instituciones financieras
- Definir información de interés para realizar un estudio de mercado sobre demanda de crédito para saneamiento en Cochabamba.

Participantes: instituciones financieras, ONGs, y Sociedad Civil

Fecha y Lugar: martes 28 de abril, Hotel Aranjuez

Contacto: Ing. Gustavo Heredia gheredia@aguatuya.org

AGENDA

Hora	Actividad	Presentador
18:00-18:10	Apertura de la reunión	CODESAB
18:10-18:30	El problema de acceso a fondos crediticios para proyectos de saneamiento básico	AGUATUYA
18:30-18:50	Experiencia de microcrédito para saneamiento en el Perú	Water for People
18:50-19:10	Experiencia en el financiamiento de proyectos de saneamiento básico	PRO-HABITAT
19:10-19:30	Experiencia en el financiamiento de proyectos de saneamiento básico	Un representante comunitario
19:30-19:50	Propuesta de Modelo de Intervención	AGUA TUYA
19:50:20:10	Trabajo en grupo para identificar la información requerida por las entidades de microcrédito para realizar un estudio de mercado sobre demanda de crédito en los barrios peri urbanos de Cochabamba	Alianza Agua Segura
20:10-20:30	Dialogo abierto y pasos a seguir	

MEMORIA FOTOGRAFICA



Ing. Gustavo Heredia, Fundación Agua Tuya



Sr. Abdias Torres, CODAPO



Participantes