

Saneamiento Sostenible a través de Mecanismos de Mercado en Nicaragua

Mauricio Villagra
Coordinador de Operaciones
Water For People Nicaragua
Octubre 2018

Problema

Las instalaciones higiénicas de saneamiento son esenciales para la salud pública. Desde 1990, el número de personas que han podido acceder a instalaciones de saneamiento mejoradas ha aumentado del 54% al 68%. Sin embargo, unos 2.300 millones de personas siguen sin tener inodoros o letrinas mejorados.

En 2010, la Asamblea General de las Naciones Unidas reconoció que el acceso al agua potable salubre y limpia y al saneamiento es un derecho humano y pidió que se realizaran esfuerzos internacionales para ayudar a los países a proporcionar agua potable e instalaciones de saneamiento salubres, limpias, accesibles y asequibles.

Pese a los progresos realizados, la meta de los Objetivos de Desarrollo del Milenio de 2015 de reducir a la mitad la proporción de la población sin acceso a instalaciones mejoradas de saneamiento dejó de lado a casi 700 millones de personas (OMS, 2018).

Es importante reconocer que el problema de falta de acceso a saneamiento es tan grande que no podrá ser resuelto con presupuesto de nuestros gobiernos nacionales. Por tal razón, es necesario el establecimiento de alianzas público-privadas.

Figura 1: Factores que afectan incrementos en Cobertura de Saneamiento en Nicaragua



Según el Banco Mundial por saneamiento inadecuado, en Nicaragua 500 personas mueren de forma prematura y se generan pérdidas por más de 95 millones de dólares al año. Para el año 2013 Nicaragua tenía una cobertura de saneamiento mejorado de aproximadamente 52%. Sin embargo, con la actualización del Sistema de Agua y Saneamiento Rural (SIASAR) en 2018 la cobertura nacional ha bajado hasta un 49% y las razones de esta baja siguen siendo las mismas (Figura 1).

Aunque el equipo de Water For People en Nicaragua ha intentado abordar todos los aspectos que no permiten el incremento sostenido de la cobertura a saneamiento mejorado, la iniciativa se ha enfocado en la decisión de las familias y el proceso ha tomado como agente articulador a las instituciones de microfinanzas (IMFs).

Saneamiento Sostenible con Instituciones de Microfinanzas

Las microfinanzas usualmente se refieren a la provisión de servicios financieros a clientes de bajos ingresos. El término también se refiere a la práctica sostenible de la provisión de esos servicios. Más ampliamente, se dice del movimiento que visualiza “un mundo en el que tantas familias pobres y casi pobres como sean posible tienen acceso permanente a un rango apropiado de servicios financieros de alta calidad, que incluyan no sólo crédito, sino también ahorro, seguros y transferencia de fondos” (BCN, 2012).

La necesidad de tener herramientas cada vez más eficientes contra la pobreza es natural en un país con niveles de pobreza encima del 40 por ciento como Nicaragua. Un diverso rango de evidencias valida que el movimiento microfinanciero ofrece la esperanza de ser una de las más importantes de esas herramientas, por su capacidad para enfocarse en el pobre, ser sostenible financieramente y por lo tanto escalable (BCN, 2012).

Perfil de IMFs

Aldea Global

Es una asociación de pequeños productores de café en la región cafetalera de Nicaragua. Fundada en 1992, más del 40% de los miembros Aldea Global son mujeres. La asociación ofrece a sus miembros productos de crédito, asistencia técnica, la sostenibilidad ambiental, y la búsqueda de nuevos mercados para su café. Se centra su membresía solo en las zonas rurales.



FUNDENUSE

Es una microfinanciera nicaragüense, nació en Ocotal, cabecera departamental de Nueva Segovia en 1993. Desde su inicio, tiene una misión social con un enfoque empresarial ambiental. Apoya a crecer a los segmentos de micro, pequeños y medianos empresarios y productores de las regiones norte, centro y occidente de Nicaragua. Ofrece soluciones financieras y no financieras de calidad cumpliendo estándares nacionales e internacionales de desempeño mediante 22 sucursales, 15 rurales y 7 urbanas.



MiCrédito

Fue fundada el 1° de Julio del 2004 por medio del trabajo de algunos miembros del actual equipo directivo y su socio principal, Mennonite Economic Development Associates (MEDA). Actualmente MiCrédito es una institución regulada. A inicios del año 2013, obtuvo la aprobación de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), y en ese mismo año, fueron oficialmente firmadas las acciones que serían distribuidas a Inversionistas Institucionales e Individuales, convirtiéndose en una Sociedad Anónima. La institución tiene 13 sucursales en 11 departamentos del país para atender a sus clientes en áreas urbanas y rurales.

MiCrédito
Creemos juntos!!!

Es importante identificar que las instituciones de microfinanzas no simplemente prestamistas de dinero. Realmente para poder lograr resultados importantes las instituciones deben identificarse con principios de compromiso social para el mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes y el medio ambiente.

Lecciones aprendidas

Formación de un Equipo Multidisciplinario

Para trabajar el tema de saneamiento con instituciones de microfinanzas se debe organizar un equipo multidisciplinario, pues es necesario conocimientos sobre agua y saneamiento, construcción, marketing, microfinanzas y manejo de créditos. Por lo tanto, es necesario hacer un esfuerzo por encontrar talento técnico en desarrollo de mercados y cambio de comportamientos. Se necesita de colaboradores con meta abierta e innovadora acostumbrados a trabajar en alianzas con otros para un objetivo en común.



Relación de Inversiones en Agua y Saneamiento y Actividades Productivas

“Un préstamo es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero y se paga con dinero” (Cámara). Considerando que las inversiones en agua y saneamiento, aunque nos pueden ayudar significativamente a mejorar nuestra calidad de vida, en términos de microfinanzas son inversiones de capital y no para generar capital de trabajo. Es importante que los clientes que tengan créditos de agua y saneamiento también tengan una actividad productiva y que la institución apoye esa actividad, pues será la fuente de fondos para garantizar la recuperación de préstamo.



¿Colaboradores o Asesores?

Para las instituciones de microfinanzas, al igual que cualquier otra empresa, el tiempo es dinero y toda actividad puede ser un riesgo de perder dinero o una oportunidad de hacer dinero. Los equipos de Water For People deben identificarse, pero principalmente desempeñarse como “asesores.” Como



asesores debemos ser profesionales con nuestras recomendaciones y compromisos. Es importante ganar confianza con nuestros colaboradores no solo a través de camaradería, sino con el apoyo a la consecución de resultados importantes para su institución. El equipo de Saneamiento Sostenible de Water For People está compuesto por “especialistas” y somos nosotros los primeros que debemos creerlo.

Articulación con Otros Actores de la Cadena de Mercado

El acceso a microfinanciamiento no tendrá ningún impacto si no se cuenta con materiales y servicios que financiar. Por lo tanto, en paralelo a la apertura de oferta de créditos para agua y saneamiento es necesario que proveedores de tecnologías, prestadores de asistencia técnica, albañiles y otros servicios necesarios se establezcan en las zonas de trabajo.



Incidencia en Condiciones de Créditos

Aunque para incentivar la demanda es posible incidir para flexibilizar condiciones de los créditos como garantías, plazos, tasas de interés y otros requerimientos para la aplicación de créditos. Es importante ser muy cuidadosos para que esto no afecte la sostenibilidad financiera de las instituciones de microfinanzas, pero además que no se convierta en una condición sin la cual las personas no optarían por créditos. Antes de favorecer a la demanda, al cambiarse cualquier requisito a condiciones normales podría generar una contracción del mercado. Por otro lado, en nuestra experiencia es importante resaltar que los clientes potenciales generalmente no le ponen mayor atención a la tasa de interés; ellos valoran más la flexibilidad de los requisitos, plazos, garantías y tiempo de respuesta. Lo que las familias regularmente usan para tomar la decisión es el valor de la cuota, y por ende su capacidad de honrar esta suma o monto mensual o quincenalmente.



Promoción para Fomento a la Inversión de las Familias

Considerando que la inversión en saneamiento y agua históricamente se ha considerado responsabilidad del gobierno, las familias no consideran estas inversiones como una prioridad. Por lo tanto, es necesario que “Todos” juguemos un rol de promotores, empezando por los emprendedores, proveedores de servicios y tecnologías y por supuesto los asesores de crédito de Instituciones de Microfinanzas. En nuestra experiencia la forma de promoción más efectiva ha sido a través de visitas casa a casa donde se explica al potencial cliente sobre las oportunidades y beneficios del producto.



Calidad de Construcciones y Efectiva Asistencia Técnica Equivalentes a Mitigar Riesgos de Morosidad

Además de apoyar el desarrollo de conocimiento sobre agua y saneamiento en los asesores de crédito de las Instituciones de Microfinanzas, es importante tomar en cuenta algunas actividades que ayuden a mitigar riesgos en los procesos constructivos:



- Fomentar la contratación de personal técnico en agua y saneamiento por parte de las Instituciones de Microfinanzas que apoyen los esfuerzos de asesoría técnica para la

selección y presupuesto de obras, así como la supervisión. Por ejemplo, Hábitat para La Humanidad presta este servicio a Instituciones Microfinancieras socias.

- Los proveedores de tecnologías, además de asesorar a los clientes y brindar capacitaciones a los asesores, albañiles y ferreteros, deben ser responsables de garantías postventa.
- Es importante apoyar la formación de albañiles con conocimientos especializados en obras de agua y saneamiento.

Aplicación de Subsidios Inteligentes

Porqué si históricamente las ONGs han subsidiado casi en un 100% las inversiones de saneamiento y este modelo no ha sido exitoso, no podemos probar la aplicación de subsidios bajo otros esquemas.



Gobierno/ONG – Empresa privada

- El gobierno y/o ONG paga una parte y el resto es financiado a las familias a través de Instituciones de Microfinanzas.
- El gobierno y/o ONG se crean en un fondo rotativo o revolvente administrado por Instituciones de Microfinanzas para el otorgamiento de préstamos de agua y saneamiento en condiciones favorables ya que las IMF's no asumirán costos financieros por acceso a fondos con inversionistas internacionales.

Para estos efectos, muchos modelos podrían ser probados. Realmente lo que se debe tener claro son los criterios para evaluar y estar seguros de que no afectarán la sostenibilidad de la iniciativa.

Referencias

Banco Central de Nicaragua (BCN). Microfinanzas y Pobreza en Nicaragua. DT 022. Febrero 2012. https://www.bcn.gob.ni/estadisticas/estudios/2014/DT-22_Microfinanzas_y_Pobreza.pdf

Cámara Santa Cruz de Tenerife. Servicio Creación Empresas. Guía de Financiación. <http://www.creacionempresas.com/guia-de-financiacion>

Organización Mundial de La Salud (OMS). Falta de Saneamiento. Febrero 2018. <http://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/sanitation>