

UNIVERSIDAD DE ALICANTE
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES



GRADO EN SOCIOLOGÍA
CURSO ACADÉMICO 2013. - 2014.

IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS ECONÓMICOS Y MEDIOAMBIENTALES
Evaluación de Impacto Social de un proyecto de Banca Móvil asociado a microcréditos
en Gambia

LUCÍA RUBIO ESCUDEROS

ANTONIO JOSÉ ALEDO TUR
DEPARTAMENTO SOCIOLOGÍA I

Alicante, Junio 2014

RESUMEN

En los últimos años se ha producido un gran desarrollo y extensión de los microcréditos, hasta el punto de convertirse en una de las herramientas principales para los proyectos de cooperación. Un proyecto de Banca Móvil, desarrollado por la empresa Towerplane Advanced Projects con financiación de la Agencia Española de Cooperación, está implementándose en Gambia para la agilización y facilitación de los procesos microfinancieros, con el objetivo de mejorar la calidad de vida de los gambianos.

En el presente trabajo se elaborará una primera fase de una Evaluación de Impacto Social (EIS) sobre este proyecto, desde un enfoque económico y geográfico-ambiental. Por tanto, se hará en primer lugar, una descripción de la geografía gambiana, en concreto del territorio y el medio natural para luego describir las infraestructuras de telecomunicaciones, transportes, suministros energéticos, la salud y la educación. En segundo lugar, se describirán aspectos económicos como la pobreza, datos generales, además de las actividades y políticas económicas más significativas.

Por último, la descripción se centrará en el proyecto de Banca Móvil y se identificarán diversos aspectos de la geografía y la economía que puedan ejercer una mayor influencia sobre el mismo.

PALABRAS CLAVE

Banca Móvil, Microcréditos, Crecimiento económico, Condiciones ambientales, Infraestructuras

INDICE

1. Introducción.....	4
2. Objetivos e hipótesis.....	5
3. Metodología.....	6
4. Marco teórico.....	8
5. Contexto gambiano.....	10
5.1. Geografía de Gambia.....	10
5.1.1. Geografía Física.....	11
5.1.2. Infraestructuras y comunicaciones.....	13
5.2. Economía de Gambia.....	17
5.2.1. Datos generales.....	17
5.2.2. Actividades económicas.....	20
5.2.3. La política económica.....	25
6. El proyecto. La Banca Móvil y los microcréditos.....	27
7. Influencias sobre el proyecto.....	28
8. Conclusiones.....	31
9. Bibliografía.....	32

1. INTRODUCCION

Este trabajo se orienta a analizar las estructuras ambientales y económicas de Gambia como esferas analizables de la primera fase de una Evaluación de Impacto Socio-Ambiental (EIS). Dentro de un EIS, las primeras fases la constituyen el análisis del territorio y la comunidad donde se implanta un determinado proyecto.

El proyecto a analizar se orienta al desarrollo de un proyecto de Banca Móvil en Gambia para facilitar las gestiones bancarias, en especial, la de los microcréditos. Este proyecto lo ha puesto en marcha la empresa Towerplane Advanced Projects S.L.L., con financiación de la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo, con el cual, el Departamento de Sociología I ha llegado a un acuerdo para realizar una Evaluación de Impacto Social.

Towerplane Advanced Projects S.L.L. pretende introducir un proyecto de Banca Móvil en Gambia como una alternativa para la expansión eficiente de las microfinanzas, en un intento por reducir la pobreza en el país. Este proyecto participa del cambio que se está produciendo en la concepción sobre la cooperación. Este nuevo enfoque ya no se basa en donaciones altruistas (construcción de una represa, de un hospital, donación de comida...), sino en generar recursos económicos endógenos que puedan ser utilizados para el crecimiento y el desarrollo, en principio, de una familia o comunidad que quiera poner en marcha un negocio o proyecto.

La Banca Móvil es un recurso con el que se pretende extender las microfinanzas a las zonas más apartadas y rurales de la geografía gambiana, además de agilizar los procesos bancarios. Las familias, sobre todo las más pobres, tienen muchas dificultades de acceso a los centros bancarios, a causa de la accidentada geografía gambiana marcada por el río y la falta de desarrollo de los transportes y comunicaciones. A todo esto se suma el alto grado de analfabetización de una gran parte de la población rural, que les dificulta sus transacciones y les sitúa en un estado de vulnerabilidad frente a procesos que desconocen.

El proyecto de Banca Móvil de Towerplane tiene como base física un maletín en el que dentro porta un ordenador, una impresora de recibos y un detector de huellas. Así el agente bancario motorizado puede trasladarse a las zonas rurales sin grandes problemas. También estas herramientas facilitan la identificación de los usuarios y aporta una mayor seguridad a los procesos bancarios.

En el presente trabajo se pretende definir las condiciones ambientales y económicas de Gambia para identificar qué elementos estructurales de estas áreas influyen en mayor medida en el proyecto de la Banca Móvil. Por tanto, se hará una descripción de la geografía física gambiana, incluyendo el territorio, el suelo, el clima, la flora y la fauna. Asimismo, se describirán las infraestructuras de transporte, telecomunicaciones y suministros energéticos, al igual que la situación de la salud y educación.

Con respecto a la economía de Gambia, se hará una descripción de aspectos económicos generales y de actividades económicas, tales como la agricultura, la ganadería, la pesca, el turismo, la industria, el comercio y la artesanía. De igual modo, se tratarán las políticas macroeconómicas (fiscal, monetaria...).

Los análisis EIS están justificados ya que toda acción sobre una comunidad o territorio genera unos cambios que deben ser identificados previamente. Así, se considera que el EIS es una herramienta prospectiva con la que se trata de predecir de manera científica los efectos positivos y negativos que puede producir un proyecto sobre un territorio. De este modo y dependiendo de los resultados obtenidos, se procurará maximizar los beneficios del proyecto y minimizar o eliminar los posibles efectos adversos que pueda producir.

Por lo tanto, ante la intención de implantar el proyecto de Banca Móvil en comunidades gambianas, el propósito de este Trabajo Fin de Grado es realizar la fase primera de un EIS denominada "*ALCANCE/PERFIL*" centrándose sobre los aspectos medioambientales y económicos, . Más adelante se desarrollarán las fases siguientes que incluyen el trabajo de campo de recogida de datos, el análisis de los resultados y las propuestas. Estas últimas fases quedan fuera de los objetivos del estudio que aquí se presenta

En la primera fase "*ALCANCE/PERFIL*" se trata de generar un diagnóstico de la comunidad y del proyecto. En este sentido, se identificarían los stakeholders o personas implicadas en el proyecto¹ y se realizaría un análisis del marco contextual del territorio donde será establecido. Del mismo modo, se realizaría una detección y análisis de los impactos más previsibles que se producirían y una construcción de categorías.

1. Análisis del proyecto: Banca Móvil/Microcréditos.
2. Análisis de la comunidad: la población que se vea afectada por el proyecto, especialmente mujeres (los microcréditos suelen tener un enfoque de género).
3. Como fase central de investigación que aquí se presenta, análisis del contexto ambiental y económico a escala estatal.
4. Análisis de los impactos. Construcción de un primer listado de impactos que será completada durante el trabajo de campo *in situ* a realizar entre el 28 de junio y 4 de julio de 2014.

2. OBJETIVOS E HIPÓTESIS

La hipótesis de partida es que para asegurar el éxito del proyecto de la banca móvil tendrá que adaptarse a la situación económica y a las condiciones geográficas/ambientales de Gambia.

A partir de aquí se plantean los siguientes objetivos:

¹ La identificación de *stakeholders* no se realizará en este trabajo.

El objetivo principal de este estudio, como parte de uno más amplio, es averiguar cómo afecta el contexto medioambiental y económico al proyecto de Banca Móvil. Por otro lado, identificar las afecciones o consecuencias que el proyecto de introducción de la banca móvil en Gambia para la aceleración del proceso de asignación de los microcréditos, ocasionará sobre las estructuras económicas y medio ambiental locales.

En este sentido, es importante tener en cuenta que el proyecto debería adaptarse dominada por la agricultura de subsistencia y el pequeño comercio, y a la condición geográfica de ser un país marcado por el río Gambia. No obstante, una parte de la agricultura de Gambia también produce para la exportación (de cacahuetes principalmente) que está gestionado por grandes empresas. Ambos modelos agrícolas están condicionados por eventos ambientales extremos como las inundaciones o las sequías.

De este modo, surgen unos objetivos específicos:

- Elaborar un marco contextual sobre el medio ambiente y la economía de Gambia.
- Identificar los condicionantes ambientales y económicos principales relacionados con el proyecto
 - Listado de áreas de condicionantes ambientales
 - Listado de áreas de condicionantes económicos
- Identificar posibles impactos del proyecto sobre el medio ambiente y la economía
 - Ambientales: listado de áreas de impacto
 - Económicas: listado de áreas de impacto

3. METODOLOGÍA.

Tal y como se ha mencionado en la introducción, este trabajo es la primera fase de una Evaluación de Impacto "*ALCANCE/PERFIL*" sobre un proyecto de Banca Móvil en Gambia. Por tanto, es un trabajo descriptivo y se basa en una revisión bibliográfica y datos de fuentes secundarias.

Más adelante, este trabajo servirá como base para poner en marcha el trabajo de campo de la investigación, con el que se identificarían y evaluarían una serie de impactos.

Evaluación de impacto social.

Una Evaluación de Impacto Social (EIS) es el proceso de analizar y gestionar las consecuencias previstas e imprevistas sobre el entorno humano y cualquier proceso de

cambio social que puedan ocasionar intervenciones planificadas (programas, planes, proyectos), para que nuestro entorno humano y biofísico sea más justo y sostenible (Vanclay, 2010).

Un EIS se puede incluir en el diseño y/o ejecución de obras públicas, en el diseño de proyectos de desarrollo o en cualquier acción o actividad que pueda ocasionar cambios en el equilibrio sociocultural de una determinada comunidad. Con esto se pretende maximizar los beneficios y reducir los costes del proyecto o actividad (especialmente los costes de las comunidades locales) (Vanclay, 2012).

Un EIS está compuesto de seis fases:

1. Alcance/perfil.
2. Evaluación de impactos.
3. Formulación de alternativas.
4. Evaluación de las alternativas.
5. Seguimiento, mitigación y gestión.
6. Auditoría o evaluación expost.

La fase en la que se encuentra este trabajo es la primera "*ALCANCE/PERFIL*", también llamada "*SCOPING/PROFILING*" en inglés. El "alcance" es una identificación de los principales problemas e inventariado de la información preeliminaría (Vanclay, 2012). Por tanto, se identifica el tipo de impactos sociales que se prevén y aclara los temas más importantes del proyecto, de forma que incluye: el marco de referencia, los principales temas, las variables claves a considerar, el áreas geográfica afectada y otras áreas de impacto secundario, la unidad de análisis y los métodos de análisis y medición de impactos, los *stakeholders* o partes y grupos de interés afectados por el proyecto, y la revisión bibliográfica de casos similares (Vanclay, 2012).

En la subfase "perfil" se realizaría inventariado y descripción del estado o situación de la comunidad anterior al impacto (Vanclay, 2012). De este modo, consiste en la recopilación de información sobre la comunidad antes de que se ponga en marcha el proyecto para proporcionar unas estimaciones primarias (también llamadas inputs) y predecir qué cambios ocasionará el proyecto (Vanclay, 2012).

Revisión bibliográfica

Por esta razón, para este trabajo se ha realizado una búsqueda de datos secundarios y bibliografía para reflejar la situación económica y geográfica-ambiental de Gambia, estableciéndose un marco contextual específico sobre la región que se verá afectada por el proyecto de Banca Móvil.

Se ha utilizado un informe de la FAO² de 2010 sobre el perfil de la alimentación de Gambia, pues aparecían diversos datos geográficos y económicos de gran interés para este estudio. También se han recogido algunos datos geográficos de la página "Gambia Information Site"³.

"Africa Infomarket"⁴, "African Economic Outlook"⁵ (un informe sobre Gambia) y "Gambia Information Site" han sido especialmente útiles para recabar datos secundarios sobre infraestructuras de telecomunicaciones, suministros energéticos y transporte. Asimismo, del informe de African Economic Outlook sobre Gambia se han extraído la mayor parte de los datos sobre la política macroeconómica.

Los datos económicos han provenido de diversos informes como el extraído en "African Economic Outlook", y algunas bases de datos como "Indexmundi"⁶, gracias a la cual se ha podido elaborar una tabla con los indicadores económicos más significativos.

4. MARCO TEORICO.

Desde que comenzaron a ponerse en marcha las microfinanzas en los años setenta, esta herramienta no ha dejado de crecer hasta convertirse en los últimos años en una de las principales propuestas dentro de los proyectos de cooperación internacional. Sin embargo, no se hace tan evidente que los microcréditos contribuyan al desarrollo económico y a la lucha contra la pobreza.

Para empezar, se hace necesario conocer algunas definiciones que se manejan en torno a conceptos claves como microcrédito o desarrollo económico: "el microcrédito es uno de los mecanismos más importantes que coadyuvan a las pequeñas unidades productivas a acceder a los servicios financieros, por cuanto estas pequeñas unidades productivas necesitan fuentes de financiamiento diferentes a las convencionales en la medida que no cumplen los mismos requerimientos de riesgo de crédito que se les exige a las compañías consolidadas o de mayor tamaño" (Rodríguez, 2010: 2).

² Organización de las Naciones Unidas para la alimentación y la agricultura. Tiene como propósito alcanzar la seguridad alimentaria y asegurar que las personas tengan acceso a alimentos de buena calidad que les permitan llevar una vida activa y saludable.

³ Página web que aporta información sobre Gambia, dirigido especialmente a personas que vayan a viajar al país.

⁴ Es la principal plataforma en español de información para los negocios en África. Es un proyecto creado, en octubre de 2002, por el Gobierno de Canarias, a través de la Dirección General de Relaciones con África y la Sociedad Canaria de Fomento Económico (PROEXCA) y las Cámaras de Comercio de Santa Cruz de Tenerife y Gran Canaria.

⁵ Presenta el estado actual de los proyectos de desarrollo económico y social en África y las perspectivas para los dos próximos años. El AEO es un producto de la colaboración de tres socios internacionales: el Banco Africano de Desarrollo, el Centro de Desarrollo de la OCDE y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

⁶ Es un portal de datos que reúne datos y estadísticas provenientes de múltiples fuentes, y los organiza de una forma muy visual.

Por otro lado, el concepto de desarrollo gira en torno al bienestar económico y a la libertad política. El desarrollo requiere de la eliminación o mitigación de una serie de factores: la pobreza, la tiranía, las oportunidades económicas escasas y privaciones sociales sistemáticas, la falta de servicios públicos y la represión (Sen, 2000: 15). De este modo, hay diversos autores que proponen en sus investigaciones una relación directa entre desarrollo económico y microcréditos.

Para Henríquez, el uso intensivo del crédito determina impactos positivos sobre el desempeño de las microempresas con acceso al crédito, e indirectamente incrementa el bienestar de la población (Henríquez, 2009: 15).

El impacto del microcrédito en los ingresos no sólo viene del incremento de los beneficios, sino también de la generación de productos para autoconsumo del hogar (Soto, 2013: 42). El aumento de estos bienes y la participación de la mujer en su obtención es clave para las familias de área rural, puesto que suponen una seguridad alimentaria y ayudan a hacer frente a los periodos de recesión a los que se enfrentan las familias en las áreas rurales, por el propio riesgo que implica depender de las actividades agrícolas (Soto, 2013: 42).

Como ejemplo claro de la aplicación de los microcréditos contamos con la experiencia de la Cruz Roja española en Ruanda, que supuso para las familias participantes un auge en su nivel de bienestar económico, en el sentido de una mejora en la tasa de escolarización con la facilidad de pagar los gastos escolares, una mejora en la alimentación, mayor consumo de ropa y jabón, y mayores posibilidades de realizar mejoras en la vivienda (Lacalle, 2008: 19).

De forma similar, en Tungurahua se analizó la influencia de los microcréditos con un resultado que ha beneficiado a los microempresarios y a sus familias. Esto se puede ver reflejado en los cambios dentro de sus ingresos como a su vez en las mejoras realizadas dentro del hogar. La buena gestión de microcréditos ha beneficiado a la comunidad, generando nuevas fuentes de empleo (Yanez, 2012).

Pero también el éxito del microcrédito tiene diversos matices. Por ejemplo, según Aroca, el impacto de los microcréditos en general ha sido evaluado como positivo, siendo mayor para los clientes de banco que para los de ONGs. Una explicación para ello puede estar en las duras exigencias de los bancos tanto en el proceso de selección como en el proceso de cobranza. Esta mayor presión puede ser el aliciente para motivar a los microempresarios a hacer su mejor esfuerzo (Aroca, 2002: 13).

Igualmente, existen detractores de los microcréditos, afirmando que no contribuyen a la lucha contra la pobreza, principalmente porque a los sectores más pobres no se les permiten acceder a las microfinanzas debido al sistema bancario y/o político que no actúa sobre principios de solidaridad.

Se afirma que debido a los enormes problemas metodológicos en el análisis de impacto del crédito, no es posible afirmar categóricamente que el crédito alivia la pobreza, o hasta qué punto puede contribuir a aliviarla (Gutiérrez, 2011: 12). Un estudio sobre la evaluación del modelo de microfinanciamiento adoptado en Colombia, concluye que es posible la tergiversación por parte de la banca de la filosofía original del microcrédito, dado que no aplican allí los principios de solidaridad o garantía mancomunada como sustituto de las garantías con bienes de riqueza (Carreño, 2011: 212).

Según Cabal, en Bolivia ha mejorado el acceso a algunos servicios financieros por parte de personas con negocios de alto rendimiento, pero no para negocios y personas con ingresos insuficientes. Más bien, las personas con estos ingresos no han tenido acceso permanente a servicios financieros, y cuando lo han tenido, los resultados no han sido exitosos. Esto no significa que el papel de las microfinanzas sea pasivo en la mejora de las condiciones de vida de la población objetivo, sino que tiene un papel activo dirigido a facilitar el aprovechamiento de oportunidades de negocios a personas de bajos ingresos (Cabal, 2001: 41).

Finalmente, Ruiz señala que en Guinea Ecuatorial las posibilidades de acceso al crédito dentro del sistema bancario son muy escasas para la mayoría de la población, y en concreto, para las organizaciones que realizan actividades económicas, por las garantías exigidas y el bajo nivel de salarios, siendo las personas con mayor renta y empresas grandes las que realmente pueden disponer de este instrumento (Ruiz, 2011: 88).

5. CONTEXTO GAMBIANO.

En este capítulo se va a tratar el contexto económico y geográfico-ambiental de Gambia. En primer lugar, habrá una descripción de la geografía física gambiana, las infraestructuras y comunicaciones, para luego pasar a una descripción de la economía y las actividades económicas.

5.1. GEOGRAFIA DE GAMBIA.

Se entiende que el medio ambiente gambiano ofrece unos recursos naturales y un espacio físico sobre el que se articula la economía gambiana. Al mismo tiempo es evidente que las condiciones físicas son influyentes en el éxito de los proyectos de microcréditos. Por último, la implementación de la Banca Móvil en Gambia está condicionada por el relieve y el paisaje gambiano, que se estructura en torno al río Gambia, el cual parte el país e influye en la movilidad individual y colectiva. Por este motivo, se va a describir la geografía física de Gambia y sus infraestructuras y comunicaciones.

5.1.1. GEOGRAFÍA FÍSICA.

La República de Gambia, situada en la costa occidental de África, se encuentra rodeada en su totalidad por Senegal, excepto en la desembocadura del río Gambia en el Océano Atlántico (FAO, 2010: 3).

Este país es el más pequeño de África que abarca solo 11.295 Kilómetros cuadrados, del cual sobre el 20% es considerado humedal. El país corre en dirección este-oeste y se encuentra entre las latitudes 13 ° y 14 ° Norte, atravesando Senegal más de 330 km. Su punto más alto de altitud no excede los 50 m (FAO, 2010: 9).



Fuente: Google maps.

El río

Este país se extiende a lo largo del río Gambia, que se divide en norte y sur prolongándose desde el océano Atlántico (475km) hacia el interior. El río Gambia es muy útil para el transporte (compensando la carencia de infraestructuras como autovías o ferrocarriles), aunque también proporciona agua de riego y buenas zonas de pesca (FAO, 2010: 9).

El río y la costa están rodeados de manglares. Más al interior, la tierra se inunda estacionalmente por el río. Mesetas de arena se extienden a lo largo del río a las fronteras con Senegal (FAO, 2010: 9).

Suelo

Las dos mayores unidades del paisaje se distinguen entre las tierras altas y las tierras bajas (GIS, 2014). En las mesetas de tierras altas, los suelos tropicales se encuentran erosionados. Estos suelos tienen una baja fertilidad intrínseca y baja capacidad de retención del agua, pero sus condiciones de drenaje son buenas. La meseta está atravesada por corrientes de agua que fluyen hacia abajo. Estas corrientes han formado valles fluviales estrechos (GIS, 2014). Las tierras bajas incluyen la llanura de inundación del río Gambia en el valle superior y planicies de marea (Banta Faros) en el Valle Central y el Bajo Valle (GIS, 2014). Los suelos de las tierras bajas son planas, de textura fina y pobremente drenados. En el Bajo Valle pueden llegar a convertirse en suelos ácidos a menos que el anegamiento sea impedido por el drenaje (GIS, 2014).

Clima

Gambia se encuentra en la zona agro-climática del Sahel y hay una sola intensa temporada de lluvias de cinco meses (de junio a octubre) seguido por unos siete meses de una temporada seca y calurosa. La precipitación media anual oscila entre más de 1000 mm en el sur a menos de 800 mm en el norte (FAO, 2010: 9). En los últimos años, las precipitaciones han disminuido y la temporada de lluvias son más cortas, con un cambio en el inicio de la temporada de lluvias de mediados de junio a principios de julio (FAO, 2010: 9).

La temporada de lluvias dura hasta mediados de octubre. En algunos años esto ha conllevado una siembra temprana de los cultivos de alimentos como consecuencia de las malas cosechas, debido a los largos intervalos de sequías después de la siembra (FAO, 2010: 9).

Agua

Fuera de las áreas de riesgo por salinidad, el agua potable puede ser encontrada a lo largo de Gambia, a profundidades que van de 4 a 30 mbgl (metros por debajo del nivel del suelo). La recarga de aguas subterráneas depende de la cantidad y distribución espacial y temporal de la precipitación, la geología de la superficie y el uso del suelo (GIS, 2014).

El agua superficial de buena calidad dentro del país solo puede ser encontrada en el tercio oriental del río Gambia (GIS, 2014). De junio a diciembre, la disponibilidad de agua dulce es impulsada por los flujos procedentes de las zonas media y alta de la cuenca del río Gambia. El bajo flujo de enero a mayo se sustenta principalmente por lluvias locales (GIS, 2014).

Flora

La vegetación está compuesta del tipo sabana con arbustos y hierba de sotobosque. Los manglares se encuentran en la mitad occidental del país, en las llanuras de inundación de la región del río (GIS, 2014). La superficie de tierra cultivable es de aproximadamente 430 mil hectáreas, lo cual sería el 38% del total del área (GIS, 2014).

Fauna

La biodiversidad animal de Gambia es un componente importante de los activos biológicos del país desde cuestiones económicas y ecológicas (GIS, 2014). Estudios de campo recientes de especies de vida silvestre concluyen que existe 117 especies de mamíferos, 30 especies de anfibios y 47 especies de reptiles, que hacen un total de 194 especies de animales salvajes en Gambia (GIS, 2014).

Hay seis áreas protegidas que ocupan una superficie total de 3,5% o 37.772 de la superficie terrestre total de Gambia. Bao Bolong es una reserva de humedales, que conforma el área protegida más grande. Aunque muchos animales como los elefantes, han sido cazados durante un largo tiempo hasta su extinción, los hipopótamos pueden ser encontrados en un área protegida del Parque Nacional del Río Gambia (GIS, 2014).

El país tiene una amplia diversidad de aves, inusuales por su tamaño. Alrededor de 560 especies de pájaros se han registrado en este pequeño estado de África Occidental. Los mamíferos que se encuentran más a menudo son los babuinos y los monos. Las especies de monos principales son el colobo rojo del oeste, patas y el callithrix. Entre los animales que se encuentran en Gambia se encuentran los cerdos hormigueros, las hienas, cocodrilos del Nilo, jabalíes, lagartos, camaleones, lagartijas, víboras, cobras y mambas verdes. Del mismo modo, delfines mulares se pueden ver cerca de la entrada al río desde el Océano Atlántico (GIS, 2014).

El kob bufón, el cual solía ser una especie común en Gambia, hace mucho que se extinguió, junto con otras especies como el cerdo rojo de río o el topi. El manatí de África Occidental y el Sitatunga están en riesgo de extinción. Al igual que todos los demás recursos naturales, algunas especies de peces están amenazadas como resultado de las estrategias irracionales de explotación humanas. Estas especies son la langosta y el mero blanco, por ejemplo (GIS, 2014).

5.1.2. INFRAESTRUCTURAS Y COMUNICACIONES.

Se hace importante tener en cuenta las infraestructuras y las comunicaciones para el proyecto, pues una mejora en la red de transportes y telecomunicaciones pueden facilitar su implementación y ser un factor que determine el éxito de los microcréditos.

Transporte

El Río Gambia constituye la principal vía de transporte interior, ya sea para personas o para mercancías. El puerto de Banjul es el principal y recibe alrededor de 300 barcos cada año (Africainfomarket, 2014). A lo largo del río se extienden también 2.700 km de carreteras, de los que 956 km están pavimentadas. En ellas transitan 106.600 coches de pasajeros y 142.300 vehículos de transporte público. El transporte aéreo es la principal comunicación de Gambia con países de otros continentes (Africainfomarket, 2014). Existe un aeropuerto internacional en Yudum, a 26 km de Banjul. Air Gambia es la compañía aérea del país, cuyo mayor accionista es el Estado (60% de participación) (Africainfomarket, 2014). En este aeropuerto hay vuelos directos desde Banjul a Barcelona, Londres y Bruselas, y otros destinos como los EE.UU., Frankfurt, Hong Kong, Taiwán, Japón y Sudáfrica. Además, se puede llegar a través de Dakar en una conexión de 20/25 minutos (Africainfomarket, 2014). El Gobierno gambiano invierte en la mejora de equipos e infraestructuras aeroportuarias y de seguridad, conforme a lo estipulado en el Convenio de la Organización de Aviación Civil Internacional (Africainfomarket, 2014).

Telecomunicaciones

El sector de las telecomunicaciones está controlado por una compañía de líneas fijas llamada GAMTEL y tres proveedores de telefonía móvil que son GAMCEL, AFRICELL y COMIUM. Últimamente Q-cell también opera en el país (AEO, 2009).

El Gobierno controla un 50 % de GAMTEL y GAMCEL, mientras que los otros operadores de telefonía móvil son privados. AFRICELL es el operador principal con unos 500.000 abonados, seguida por GAMCEL con 250.000, COMIUM con 100.000 y, por último, GAMTEL con 47.000. La tasa de penetración de las telecomunicaciones es superior al 50 % (AEO, 2009).

La Autoridad Reguladora de los Servicios de Utilidad Pública ejerce el control sobre las telecomunicaciones, así como sobre el suministro de electricidad y agua. Sus directrices garantizan que los cambios en las tarifas se realizan de forma transparente y sobre el principio de la recuperación de costes (AEO, 2009).

El Gobierno aprobó la Política Nacional sobre Infraestructuras de Información y Comunicaciones para fomentar el desarrollo de las TIC (AEO, 2009). El encargado de promocionar la utilización de las TIC en la prestación de los servicios públicos es el Departamento de Estado para las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. Del mismo modo, se ha estado trabajando en la Red Electrónica Panafricana para prestar servicios de Tele-medicina y Tele-educación (AEO, 2009).

Las autoridades prevén crear centros de TIC repartidos por todo el país para ayudar a salvar la brecha digital que hay entre las zonas urbanas y las rurales y para mejorar el uso de las TIC. También se ha puesto en marcha un proyecto de

administración electrónica en marcha para conectar en red todos los departamentos gubernamentales. Se ha asignado a cada funcionario del Gobierno una dirección de correo electrónico dentro de un subdominio dot.gov. Además, se han destinado fondos para desarrollar un portal web que proporcione acceso a todos los departamentos gubernamentales (AEO, 2009).

Por otro lado, la agencia de Servicios de Radio y Televisión de Gambia se ha reorganizado y está mejorando sus equipos, infraestructuras y programación (AEO, 2009).

Suministros energéticos

Debido al rápido crecimiento de la población de Gambia en los años recientes, la demanda de energía ha superado con creces la habilidad del Estado para abastecer el país. El consumo bruto de energía de Gambia en 1998 era un poco más de 308.000 toneladas de petróleo (GIS, 2014).

Las principales fuentes de energía en Gambia son la leña, la electricidad y las importaciones de petróleo (GIS, 2014). El gobierno ha establecido el Centro de Energías Renovables en Gambia (GREC por sus siglas en inglés) y busca colaborar con empresas interesadas, individuos, organizaciones benéficas de desarrollo, entidades de investigación para el desarrollo de la energía renovable a través de la I + D (GIS, 2014).

El suministro de electricidad a Gambia ha llegado a ser una prioridad para el gobierno y existen oportunidades de inversión en todos los niveles. La capacidad de generación es sustancialmente inferior a la demanda. El recurso energético más comúnmente utilizado en Gambia es la leña. La quema de leña es utilizada para cocinar y otros usos, de forma que representa más del 80% del consumo total de energía en Gambia (GIS, 2014). De acuerdo con el Balance Energético de 2004, en Gambia son utilizados anualmente 485.000 toneladas de leña para cubrir las necesidades del 90% de la población (GIS, 2014). La leña se extrae del bosque y su administración como producto de recursos forestales cae bajo el ámbito de competencia del DOSFNRE, que es el departamento de la línea de estado encargado de los asuntos forestales. El Departamento Forestal es responsable de la asesoría técnica, así como de los aspectos operativos, administrativos y de gestión de la silvicultura (GIS, 2014).

Por otra parte, el uso de energías alternativas y renovables en el país está ganando reconocimiento, sobre todo de placas solares. Sin embargo, el factor que impide la generalización de las energías renovables es el coste de inversión inicial, pues está fuera de alcance para muchos gambianos. La mayoría de las instalaciones fotovoltaicas y eólicas solares es financiada por donantes. El costo de los sistemas está ligado al tipo de cambio de fluctuación (GIS, 2014). Cada vez que el dalasi gambiano deprecia, el costo de los sistemas aumenta correspondientemente. Las siguientes compañías son las que operan en el sector de la energía solar en Gambia: Gam Solar,

VM The Gambia Limited, SWEGAM, Dabakh Malick Energy Centre DMEC, Gambia Electrical Company, CHYBON Solar Systems, and SANFOSI Solar, Consultancy and Engineering Services (GIS, 2014).

A lo largo de los años, muchos sistemas como el bombeo de agua, telecomunicaciones, refrigeración, iluminación de la comunidad han sido instalados bajo varios proyectos incluyendo el CILSS Regional Solar Programme (RSP) fundado por el Fondo Europeo de Desarrollo. Las empresas también proporcionan sistemas fotovoltaicos, importadas desde el extranjero, para la iluminación doméstica (GIS, 2014).

Otra de las energías renovables que se están desarrollando en Gambia es la energía eólica. La velocidad del viento en el país varía según la temporada y la ubicación en el país. Las ráfagas de viento son más fuertes durante la temporada seca que durante la temporada de lluvias (GIS, 2014).

Salud

En los últimos años, la participación del sector salud en el presupuesto ordinario del Gobierno de Gambia descendió ligeramente desde el 9,8% en 2004 al 8,9% en 2005 (FAO, 2010: 16).

El Gobierno proporciona alrededor del 95% de todos los servicios de atención de la salud en el país (FAO, 2010: 16). En 2005, la relación médico/población fue de aproximadamente 2 de cada 100 000 personas, la relación parteras/población fue estimada en 1 de 4 926 personas y Diplomados en enfermería 1 por 1 470 (FAO, 2010: 16). La calidad de los servicios de salud materna y del recién nacido es un serio desafío para el país, que sufre de escasez de parteras capacitadas, enfermeras de anestesia y equipos. En 2005-2006, sólo el 57% de los partos fueron atendidos por personal de salud cualificado, con grandes disparidades entre las zonas urbanas (83% de partos atendidos por personal sanitario especializado) y rurales (43%) (FAO, 2010: 16).

Para establecer una comparativa, el gasto público en salud en Senegal, cada año aumenta de forma considerable. El gasto en salud como porcentaje del PIB en 2012 es del 5 %. Un dato que refleja la mejora de las condiciones sanitarias es que el número de muertos por malaria ha descendido 577 personas desde 2002, a pesar que el número de personas que la han contraído ha aumentado (WHO, 2014). Asimismo, el ratio de enfermería-partería en relación con la población (por cada 10.000 personas) es de 4.2 (WHO, 2012).

Educación

Durante los años noventa se avanzó considerablemente en la ampliación del acceso a la educación primaria (FAO, 2010: 16). Pero entre 1996 y 2001, el progreso se ralentizó debido a la alta tasa de crecimiento de la población, especialmente en las zonas urbanas. La tasa de matrícula primaria neta sigue siendo relativamente baja, estimada en un 62% en 2006; esta proporción es ahora mayor para las niñas (64% en 2006) que en los niños (59%). Los principales retos que aún quedan son una mejora de la infraestructura escolar y de la calidad de la educación, a fin de lograr una "Educación Para Todos" (FAO, 2010: 16).

Se ha creado el Programa de Alimentación Escolar, con la asistencia del PMA⁷, con el objetivo principal de aumentar las matrículas escolares, el mantenimiento de la asistencia regular, el aumento de asistencia mensual, reducir la tasa de deserción escolar, el aumento de la escasa tasa de terminación básica en escuelas seleccionadas y por género, y la promoción de la Educación de la Primera Infancia en los centros preescolares seleccionados (FAO, 2010: 16). El presente proyecto tiene como objetivo la "Educación para Todos" (EPT) en las zonas rurales con inseguridad alimentaria al proporcionar a todos los niños en edad escolar con un paquete de la alimentación escolar y los insumos complementarios en materia de salud, nutrición y apoyo a la educación básica. Más de 110.000 niños se benefician del proyecto y se espera que aumente. Para cada alumno la ración diaria de comida consiste en 100 gramos de arroz, 30 g de legumbres, 10 gramos de aceite vegetal y 3 gramos de sal yodada (FAO, 2010: 16).

5.2. ECONOMIA DE GAMBIA.

En esta parte del capítulo 5, se hará una descripción de la economía de Gambia. En primer lugar, la descripción se centrará en los datos económicos generales, para luego centrarnos en las actividades económicas. Por último, se describirán las políticas económicas puestas en marcha por el Gobierno Gambiano en la actualidad.

5.2.1. DATOS GENERALES.

De acuerdo con el Índice de Desarrollo Humano⁸, Gambia es clasificada como un país con un bajo desarrollo, de forma que podemos decir que se sitúa entre los países más pobres del mundo. Según con el último National Household Poverty Survey de 2003-2004, el 58% de los gambianos viven por debajo de la línea de pobreza nacional; el 68%

⁷ Programa Mundial de Alimentos. Agencia de las Naciones Unidas en primera línea en la lucha contra el hambre.

⁸ forma de medir el desarrollo mediante la combinación de indicadores de esperanza de vida, logros educacionales e ingresos en un Índice de Desarrollo Humano compuesto

de la población rural fue estimada como pobre cuando la pobreza afecta al 40% de la población urbana.

El desempleo juvenil particularmente en áreas urbanas y la baja productividad en el sector de la agricultura son factores principales que contribuyen al crecimiento de la pobreza (FAO, 2010: 17). En las áreas rurales, al ser limitado el acceso a los servicios sociales, se está produciendo un empeoramiento de la pobreza. La pobreza afecta particularmente a los hogares cuya cabeza es un campesino o agricultor, trabajadores no cualificados o desempleados, y hogares llevados por mujeres (FAO, 2010: 17).

Pero a pesar de todo esto, la economía de Gambia está creciendo cada vez más, sobre todo, gracias al turismo y a la exportación. De hecho, ha registrado buenos resultados dentro del marco del Programa de Crecimiento y Reducción de la Pobreza del FMI⁹ aprobado en febrero de 2007, haciendo posible que el país alcanzase el Punto de Culminación de la Iniciativa de los Países Altamente Endeudados en diciembre de 2007, con un alivio sustancial de la deuda de USD 513.5 millones (AEO, 2009).

En la tabla 1 podemos observar una serie de indicadores económicos con los que podremos visualizar aproximadamente la situación gambiana.

Tabla 1. Datos económicos generales.

Indicador	Dato
PIB¹⁰	3.774 miles de millones de dólares (2011 est.). Tasa de crecimiento real: 5.5%. PIB per Cápita: 2100 dólares.
Fuerza Laboral¹¹	777.100 (2007)
Ingreso o consumo de la unidad familiar por porcentaje¹²	10% más pobre : 2%, 10% más rico: 36.9% (2003)
Tasa de inflación¹³	6% (2012)
Tasa de crecimiento de la producción industrial¹⁴	8.9% (2010)
Deuda externa¹⁵	640.2 millones de dólares (2011)

⁹ Fondo Monetario Internacional. Es una institución internacional que en la actualidad reúne a 188 países.

¹⁰ Es el valor de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de una nación en un año determinado.

¹¹ Variable que indica la fuerza de trabajo total

¹² Los datos provienen de encuestas a hogares con los resultados ponderados por el tamaño de unidad familiar.

¹³ Cuando se produce un aumento generalizado de los precios que no se limita a determinados artículos.

¹⁴ El porcentaje de incremento anual en la producción industrial (incluye manufactura, minería y construcción).

¹⁵ El total de la deuda pública y privada contraída con no residentes reembolsable en divisas, bienes o servicios.

Exportaciones ¹⁶	120.4 millones de dólares (2011). A India 40,8% , China 15,6%, France 11,9%, UK 6,6%, US 4,5% (2009).
Importaciones ¹⁷	394.4 millones (2011). De China 22,3% , Senegal 10,7%, Brazil 9,7%, Cote d'Ivoire 5,4%, India 5,2%, Netherlands 4,2% (2009).
Indice GINI ¹⁸	47.28 (2003)

Fuente: Indexmundi. Gambia.

Desde mediados de los años ochenta, Gambia ha ido implementando políticas económicas que enfatizan el desarrollo de la estabilidad macroeconómica, liberalización y el sector privado. En 1985, Gambia se embarcó en un programa de recuperación económica con el objetivo de reducir el gasto del gobierno, liberar el mercado, desregular los precios domésticos y eliminar subsidios. Estas medidas también se dirigían a una reducción significativa en los gastos públicos en salud y educación. En 1990, el Programa para el Desarrollo Sostenible fue puesto en marcha y en 1998, una estrategia para el desarrollo sostenible llamada "The Gambia Incorporated Vision 2020" (FAO, 2010: 13).

La actuación económica mejoró desde la implementación de estos programas, los cuales permitieron la contención de la inflación y una tasa de crecimiento económico anual del 5% desde 2008 (FAO, 2010: 13).

Gambia tiene una pobre base de recursos, por lo que su economía depende principalmente del cultivo de cacahuets y el turismo. El sector industrial no está muy desarrollado y cuenta con solo el 15% del PIB. Debido a que la ubicación de Gambia y las tarifas favorables, el tránsito de re-exportación, especialmente a Senegal, Guinea y Mali continúa siendo un importante contribuidor a los ingresos nacionales (FAO, 2010: 13).

Las infraestructuras y los servicios públicos deben mejorar, pues el país continúa sufriendo a causa de problemas como el suministro de energía eléctrica errática, carreteras en mal estado, falta de un transporte de río decente y problemas de acceso a los servicios de telecomunicaciones (FAO, 2010: 13).

Aunque el crecimiento de las tasas de crecimiento de PIB han oscilado entre el 5 y el 7% en 2003 y 2005 estimulado por el crecimiento en la agricultura y el turismo, las

¹⁶ Es cualquier bien o servicio enviado fuera del territorio nacional.

¹⁷ Pueden ser cualquier producto o servicio recibido dentro de la frontera de un Estado con propósitos comerciales.

¹⁸ Índice de Gini mide el grado en que la distribución de los ingresos o de los gastos de consumo de los individuos o de los hogares, dentro de una economía, se desvía de una distribución perfectamente igual. Un índice de Gini de 0 representa la igualdad perfecta, mientras que un índice de 100 indica una desigualdad perfecta.

asignaciones presupuestarias del gobierno para los servicios (educación, salud...) tuvieron un incremento marginal, y en algunos casos disminuyó (FAO, 2010: 13). La actuación económica ha mejorado, pero todavía esto no ha sido traducido en una reducción de la pobreza (FAO, 2010: 13).

Durante los años noventa la pobreza aumentó debido a las crisis económicas, incluyendo el golpe de 1994¹⁹, el cual afectó negativamente al turismo y a las ayudas humanitarias, la devaluación del Franco en Senegal y el declive de los precios del mercado mundial para los cacahuetes (FAO, 2010: 13).

En 2008, con unos datos de ingresos brutos anuales per cápita estimados solo en 390 dólares, Gambia sigue siendo uno de los países más pobres del mundo (FAO, 2010: 13), sobre todo a causa de un modelo neoliberal que promueve los procesos de acumulación frente a los redistributivos. Del mismo modo, se calcula que en este año el PIB habría caído un 5,7% debido a la crisis financiera y económica mundial (AEO, 2009). Las perspectivas inciertas en el sector agrario, en parte relacionado con la disminución de las precipitaciones y la sequía, limita el crecimiento económico. La dependencia a la producción de los cacahuetes hace a los agricultores vulnerables a las fluctuaciones de los precios del mercado. La deuda y la alta tasa de crecimiento demográfico ponen grandes retos a los esfuerzos del gobierno para sostener la economía (FAO, 2010: 13).

En los años 2009 y 2010, el PIB de Gambia creció alrededor de un 5%. En los últimos años, el país ha realizado importantes progresos hacia una estabilidad macroeconómica, con un crecimiento medio del 6.5% desde 2004, producido por unas políticas monetarias y fiscales acertadas asociadas con reformas estructurales (AEO, 2009). A pesar de estas cifras, a causa de la crisis económica acontecida recientemente, el país sufrió un descenso de las exportaciones, los ingresos del turismo, las transferencias de dinero y los flujos de inversión extranjera directa, aunque esto supone un freno del crecimiento a corto plazo (AEO, 2009).

El consumo tanto público como privado creció más de un 17% en 2008, como consecuencia del incremento salarial del 20% que se aplicó en el sector público como parte de la reforma de la función pública (AEO, 2009). La inversión pública también incrementó de forma relevante. Pero afectó a la economía la caída de las exportaciones mientras las importaciones crecieron significativamente, aunque esto ya se ha paliado (AEO, 2009).

5.2.2. ACTIVIDADES ECONOMICAS.

Las actividades económicas sobre las que los gambianos se sustentan son, principalmente, la agricultura (para la subsistencia o para la exportación), el turismo, la

¹⁹ El Presidente de Gambia Yahya Jammeh llegó al poder en 1994 mediante un Golpe de Estado, aunque dos años después fue elegido como Presidente y se creó una nueva Constitución.

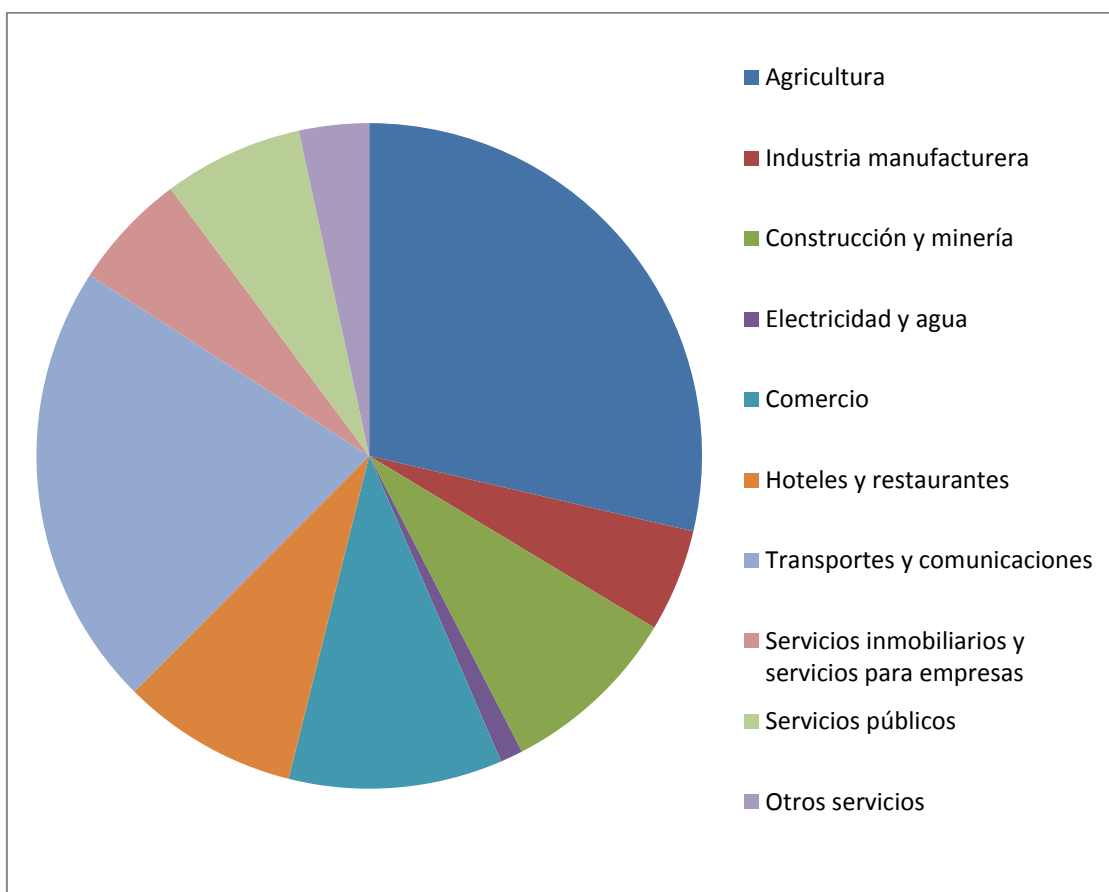
pesca, la ganadería, los mercados y la artesanía. Sin embargo, según los datos del PIB de 2008, la economía de Gambia depende en gran medida de los servicios, como reflejo de la importancia del turismo y de las actividades de tránsito (AEO, 2009). El turismo es la principal fuente de ingresos en divisas y un importante generador de empleo.

Los servicios representaron un 60.5% de la productividad, la agricultura un 27.2% y la industria un 12.3%. Los sectores agrícola e industrial dependen de manera importante del cultivo y de la transformación del cacahuete (AEO, 2009).

El problema de estos datos macroeconómicos es que no reflejan las pequeñas actividades como la agricultura, la pesca y la ganadería para la subsistencia, la artesanía y el pequeño comercio, que realmente son muy significativas para la población gambiana.

En la gráfica 1 se puede observar el PIB por secciones en 2008.

Gráfico 1. PIB por sectores en 2008 (porcentaje).



Fuente: African Economic Outlook. Gambia. AfBD/OECD. 2009.

Agricultura

La agricultura es la principal fuente de subsistencia para el 75% de la población, especialmente de mujeres rurales. Se calcula que la productividad agrícola ha experimentado un crecimiento de 28.4% al tiempo que la del cacahuete se disparaba hasta un 45.7% (AEO, 2009). Además de los cacahuetes, parte de los cultivos mayoritarios son de arroz en la región central del río Gambia, donde el agua irriga los campos naturalmente dos veces al día. A su vez se cultivan el mijo, el maíz, el sorgo y hortalizas de sésamo y algodón (Bamadi, 2014).

Tradicionalmente, la agricultura ha dependido mucho de la producción de cacahuetes, especialmente para la exportación. Sin embargo, esta producción se está enfrentando a grandes restricciones debido a la volatilidad del precio en el mercado internacional y una gran variación en la producción doméstica. Entre los años setenta y mediados de los noventa, la producción de cacahuetes calló fuertemente, gran parte debido a las malas condiciones climáticas, problemas por la erosión del suelo, el precio de las semillas así como unas políticas de precios, consideradas como suficientemente atractivas. Aunque actualmente el sector del cacahuete sigue teniendo problemas, la producción ha incrementado recientemente. Siendo el arroz un alimento básico en Gambia, solo modestas cantidades han crecido localmente. Hay grandes restricciones para la producción sostenible de arroz (FAO, 2010: 11).

Entre los que se consideran más importantes incluyen las sequías en tierras altas e inundaciones repentinas en las tierras bajas de secano, debido a unas condiciones meteorológicas irregulares, por la entrada insuficiente e irregular de suministros, falta de equipo para granjas pequeñas, mal drenaje y falta de mantenimiento de los pantanos. La agricultura en Gambia ha sufrido grandes problemas, relacionados con las fuertes sequías que azotan el país desde finales de los años setenta (Bojang, 2014).

Turismo

El turismo es una actividad crítica para la economía. Se estima que la industria turística representa alrededor del 7.8% del PIB de Gambia y emplea a 5.000 gambianos, aunque también se ha calculado que crea más de 6.000 puestos de trabajo indirectos (Bah, 2003: 8). El turismo comenzó en Gambia en los años sesenta cuando los cruceros comenzaron a arribar a Banjul (Bah, 2003: 8). En 1965, la compañía sueca Vingressor/Club 33 empezó a llevar turistas que contrataban paquetes, aunque el número fue creciendo lentamente. En 1970 el Tourism Development Area (turismo área de desarrollo) fue establecido, cubriendo los 1.000 metros de isla desde la playa entre Kololi y Kartong.

Aunque el producto turístico desarrollado en Gambia ha sido principalmente de sol y playa en invierno, unos pocos operadores han tratado de desarrollar un programa durante todo el año, lo que supuso un éxito (Bah, 2003: 8). Existen oportunidades para el desarrollo de nuevos productos en Gambia, sobre todo para actividades relacionadas

con el río, pero requeriría un esfuerzo nacional coordinado (Bah, 2003: 9). Gambia es un país con muchos recursos turísticos, por lo que podría ser más que meramente, para el mercado europeo y estadounidense, un destino de sol, mar y arena.

Gambia es muy dependiente del turismo, pero en especial, de tres mercados originalmente europeos. En 1998, Reino Unido (41.1%), Alemania (24.4%) y Holanda (11.8%) cuentan un 77.3% de las llegadas internacionales no africanas (Bah, 2003: 9). El mercado inglés creció sobre 14.000 llegadas en 1995 a cerca de 29.000 en el año 2000. Sin embargo, las del Reino Unido llegaron a solo 38.000 en 1997 y se recuperaron esos niveles. Como destino, es casi completamente dependiente de los tour operadores ingleses, por lo que las decisiones turísticas se encuentran en sus manos (Bah, 2003: 9). El turismo en Gambia es altamente estacional; la mayor parte de los tour operadores solo operan desde noviembre hasta abril (Bah, 2003: 10).

En 1999, se estima que el turismo internacional creció un 34%, pero la lenta recuperación del turismo en el 2000 refleja las preocupaciones derivadas de los disturbios civiles (Bah, 2003: 10). La industria turística en Gambia había sido vulnerable por la percepción de inestabilidad interna e inseguridad (Bah, 2003: 10).

Pesca

Para una importante proporción de la población gambiana, el pescado constituye un recurso barato de proteína animal (FAO, 2010: 13). El sector de la pesca industrial es limitado, pero está convirtiéndose en una importante fuente de divisas.

La producción artesanal de pescado ha incrementado de 7.426 toneladas en 1985 a 33.000 toneladas en 2002 (un incremento en más de tres veces) (FAO, 2010: 13). La pesca se realiza en cayucos, que suelen llegar todas las tardes a las playas después de una jornada de pesca. La playa más famosa de pescadores es Tanji, donde se reúnen cientos de personas para clasificar la pesca del día (Bamadi, 2014). Las mujeres más jóvenes se acercan a las barcas hasta que el agua les llega a los hombros, cogen el pescado, lo llevan en sus cabezas a la orilla, para esperar a los hombres. Tras esto, lo llevan a la carretera o a los ahumaderos. Esta es una tradición que lleva realizándose cientos de años (Bamadi, 2014).

El consumo de pescado per cápita es mayor en las zonas costeras que en las zonas rurales (FAO, 2010: 13), pues las dificultades de conservación del pescado y de transportarlo a las zonas más alejadas de las aguas impiden que todos los gambianos puedan disfrutar de este producto.

Ganadería

La ganadería es extensiva en Gambia y juega un importante rol para alcanzar seguridad alimentaria, especialmente en términos de consumo directo (carne, leche, huevos), pues la producción es muy limitada (FAO, 2010: 13).

Los sistemas agrícolas son mixtos, pues los agricultores además de trabajar la tierra, son dueños de pequeños rebaños. Estos ganados se componen de aves de corral y pequeños rumiantes, y por lo general se mantienen en las zonas de campos para su fertilización (Russo, 1992).

Todo el mundo aspira a poseer ganado, incluso los habitantes de las ciudades, pero solo un grupo étnico llamado Fula tiene históricamente experiencia en el manejo de la ganadería (Russo, 1992). Los animales son agrupados conjuntamente dentro de uno o más rebaños, y son cuidados por un pastor a sueldo que normalmente suele ser Fula. El pastor es el responsable de mantenerlos lejos de las tierras de cultivo durante la sesión de crecimiento y asegurar la alimentación de los animales la mayor parte del año. A los pastores se les paga sobre una base per cápita y, cuando están cerca del pueblo, deben compartir la leche con los propietarios (Russo, 1992).

Mercado y artesanía

Los mercados son lugares de compra y venta de todo tipo de productos de alimentación, ropa, calzado, menaje, telas, artículos electrónicos y artesanía (Bamadi, 2014).

El turismo suele ser más abundante en el mercado de Banjul o Serekunda, aunque a causa de su cultura y religión pueden dejar a medias las negociaciones cuando llega la hora de rezar. La técnica de regateo es predominante. Sin embargo, en los mercados más alejados de la costa los precios de los productos suelen ser más bajos (Bamadi, 2014).

Industria

En 2008, la producción industrial rozó el 0.7%, muy por debajo de la tasa de crecimiento del 3% registrada en 2007. Se vio afectada negativamente por el incremento en el precio de las materias primas, al igual que por el problema crónico de insuficiencia y coste elevado del crédito, a causa de la inestabilidad en los mercados financieros. Del mismo modo, la construcción sufrió un estancamiento debido en gran parte a que finalizaron los grandes proyectos de construcción de hoteles y carreteras en 2006. Por otro lado, la productividad eléctrica creció a un ritmo medio del 16% en 2007-2008, de forma que, en parte, se remediaron grandes problemas de escasez energética (AEO, 2009).

5.2.3. LA POLÍTICA ECONÓMICA

Según el FMI, los resultados económicos de Gambia son satisfactorios, pero suspendió algunos de los criterios sobre reformas estructurales que el país no había conseguido realizar (AEO, 2009).

Política fiscal

El FMI pidió al Gobierno Gambiano que adoptara políticas centradas en el comercio y en la competitividad internacional para sostener el crecimiento a largo plazo (AEO, 2009).

En el año 2002, el Programa de Crecimiento y Reducción de la Pobreza del FMI para Gambia, ya que hubieron errores en los informes emitidos por el Banco Central de Gambia (CBG siglas en inglés) sobre los datos de divisas y, por otra parte, a una gestión monetaria e fiscal irresponsable (AEO, 2009). A causa de estos problemas la inflación se disparó y el valor de la moneda cayó.

Desde el 2004, el Gobierno ha puesto en marcha progresos para llegar a una estabilidad macroeconómica, por lo que el FMI le concedió un nuevo PRGF²⁰ en 2007 (AEO, 2009). En 2008, el Gobierno aplicó una política fiscal restrictiva con el objetivo de complementar la posición monetaria para mantener baja la inflación y activar el crecimiento económico (AEO, 2009). Se puso especial atención al refuerzo de la administración fiscal, por lo que se creó la Autoridad Fiscal de Gambia para coordinar los esfuerzos de recaudación del gobierno por medio de los impuestos, reducir el impago de estos y ampliar la base de contribuyentes. Se amplió el gasto en las tareas de contabilidad y control, dando prioridad a las partidas sociales y a otros sectores como la salud, la educación y la agricultura para luchas contra la pobreza (AEO, 2009).

Los ingresos totales se incrementaron hasta aproximadamente un 23,9 por ciento del PIB en 2008, del 22,9 por ciento en 2007, ya no sólo por un incremento de la recaudación fiscal, sino también de las subvenciones (AEO, 2009). Los gastos y la capacidad de financiación totales experimentaron un incremento de hasta aproximadamente un 24,9 por ciento del PIB en 2008, del 22,7 por ciento en 2007, con un incremento de los gastos corrientes hasta el 18,3 por ciento del 16,2 por ciento (AEO, 2009).

Política monetaria

Por otro lado, la política monetaria de Gambia pretende garantizar una inflación baja y alcanzar una estabilidad en los tipos de cambio²¹, así como apoyar la política fiscal. El

²⁰ Poverty Reduction and Growth Facility.

²¹ Precio de una divisa.

Banco Central de Gambia (CBG siglas en inglés) aplica un régimen de control monetario con el pasivo líquido como objetivo intermedio y el dinero de reserva como objetivo operativo (AEO, 2009).

El Banco Central de Gambia supervisa con una frecuencia semanal los activos interiores netos para la aplicación de esta política, los cuales deben mantenerse por debajo de un tope específico. También sus activos exteriores netos, que deben mantenerse por encima de un mínimo establecido. La política monetaria se lleva a cabo principalmente a través de compras en el mercado abierto y ventas de letras del Tesoro. Del mismo modo, el Banco Central de Gambia esteriliza ocasionalmente las entradas para moderar la volatilidad de los tipos de cambio. Se calcula que el pasivo líquido incrementó un 22% en el periodo de 12 meses hasta finales de noviembre de 2008, en comparación con el 79% del año anterior (AEO, 2009).

A causa del incremento de los precios de materias primas y energía, la inflación se disparó desde menos del 1% a comienzos del 2007 hasta 6% a finales del mismo año. Pero a finales de 2008 se consiguió frenar la inflación debido a unas condiciones monetarias relativamente restrictivas y una revaluación monetaria, además de la eliminación del impuesto al consumo en productos básicos. A pesar de todos los esfuerzos, en noviembre volvió a subir hasta el 6,5 % (AEO, 2009).

El coeficiente medio de adecuación del capital bancario es del 23 %, muy por encima del requisito mínimo del 8 %. El coeficiente medio o de préstamos no productivos se situó en el 7 % a finales de septiembre de 2008, mientras que el coeficiente préstamos/depositos se situó en el 39 %. Los márgenes entre los tipos de interés son elevados en comparación con otros países en vías de desarrollo, lo que contribuye a un nivel bajo de intermediación financiera. De todos modos, el CBG tomó diversas medidas con el objeto de ampliar el sector financiero, favoreciendo el acceso de nuevos participantes, ampliar los horarios bancarios y creando una oficina de referencia crediticia (AEO, 2009).

Otra de las tareas principales del CBG es el control de las microfinanzas. Supervisa las instituciones de microfinanzas y posee un total de 63 Asociaciones Locales de Ahorros y Créditos y cinco compañías financieras (AEO, 2009).

Para concluir este capítulo, la actuación de las políticas macroeconómicas gambianas va dirigida a reducir la inflación, mejorar la recaudación fiscal y activar el crecimiento económico, ampliar el sector financiero y aumentar las exportaciones. Estas políticas siguen recomendaciones directas del FMI y no escuchan realmente las necesidades de los ciudadanos, ya que se hace cuestionable el concepto de ‘‘crecimiento económico’’ al continuar habiendo pobreza entre la gran parte de la población, teniendo en cuenta los recortes que se produjeron en sanidad y la falta de medidas redistributivas. Los programas para la lucha contra la pobreza los llevan a cabo ONGs y asociaciones internacionales subvencionados con fondos para la cooperación de otros países.

Gambia es uno de los países más pobres del mundo, y esto queda reflejado en que existe una fuerte economía de subsistencia por la que sobrevive la mayoría de la población, puesto que se dedican a la pequeña agricultura, ganadería, pesca y artesanía, ya sea para la venta en pequeños mercados o para el consumo propio. Otro aspecto a tener en cuenta pues evidencia la pobreza del país, es la carencia de infraestructuras y servicios públicos.

De todos modos, Gambia es un país cuya economía está creciendo de forma notable gracias al turismo y a la exportación, principalmente, de cacahuetes.

6. EL PROYECTO. LA BANCA MÓVIL Y LOS MICROCRÉDITOS.

En este capítulo se describirá el proyecto de Banca Móvil que se está implementando en Gambia, y por el cual, gira todo este trabajo de EIS.

El proyecto de Banca Móvil ligado a la facilitación de los procesos de microfinanzas en África es una expresión de un nuevo modelo de cooperación al desarrollo que está concibiéndose en la actualidad.

La vieja concepción de cooperación que, de alguna manera, ha perdurado hasta nuestros días, se basaba en ayuda gratuita y altruista. Sin embargo, esto ha ido cambiando y se ha pasado de un tipo de ayuda mediante donaciones de carreteras o regadíos a una inversión productiva, es decir, que las empresas inviertan para generar puestos de trabajo. Esto repercutiría positivamente sobre la migración, pues no se haría tan necesario que los jóvenes abandonen su país en busca de una vida mejor. Cabe señalar que los microcréditos no siempre tienen una función humanitaria, pues, después de todo, sigue siendo un crédito bancario, en que el banco siempre será el mayor beneficiario y el cliente será el que tiene que avalar.

La Agencia Española de Cooperación Internacional al Desarrollo (AECID) ha propuesto una convocatoria de financiación donde primaría el trabajo conjunto de una universidad con una empresa determinada para desarrollar un proyecto. Existen más posibilidades de obtener mayor financiación si este proyecto ya tuvo éxito o fue positivo en el pasado, a pesar de los recortes que ha habido en los últimos años. Por este motivo, las políticas de cooperación van a cambiar significativamente. Se centrarían en que las empresas, además de colaborar con el desarrollo del país, vean una posibilidad de negocio e inversión a medio o largo plazo.

El proyecto de la Banca Móvil parte de la iniciativa conjunta entre la entidad de microfinanzas para mujeres de Gambia (GAWFA) y TAP para la implementación de un sistema de gestión y tratamiento de información informatizado de sus operaciones de microcréditos y un mecanismo de Banca Móvil ajustado a sus necesidades. Aprovechando las oportunidades que ofrecen las nuevas tecnologías, por la extensión de los dispositivos móviles entre la población gambiana, y por las grandes posibilidades de

tratamiento de datos sin grandes costes, la integración de estos mecanismos pueden ayudar ampliamente al desarrollo social (Proyecto AECID).

Este proyecto, además de aportar a GAWFA un sistema actualizado de gestión de sus operaciones de microfinanzas adaptado a las condiciones geográficas de la zona de actuación para simplificar las operaciones y minimizar los costes de transacción; propone un aprendizaje de la experiencia. Además de poner en disposición el sistema de Banca Móvil para GAWFA, se unirá un seguimiento, monitoreo y evaluación (Proyecto AECID).

Por último, se establecerán las condiciones para replicar la experiencia, según criterios de accesibilidad y solidaridad, de integración de nuevas tecnologías en el desarrollo y de formación de las nuevas tecnologías para mejorar la eficiencia de las microfinanzas y lucha contra la pobreza. Para ello, se necesitará una primera fase de identificación sobre el territorio de actuación las opciones tecnológicas locales, las infraestructuras de telecomunicaciones, servidores, sus sistemas y procedimientos y el perfil de los usuarios (Proyecto AECID).

A partir de este análisis, se seleccionarán los instrumentos necesarios para el desarrollo de las aplicaciones. Tras esto, se pondrá en marcha un desarrollo informático que conste de instalar el *hardware*, se formará a los usuarios y se establecerán las condiciones para la ejecución de un periodo de prueba. Todo esto llevará consigo una constante evaluación del proceso y se propondrá un modelo de expansión del sistema (Proyecto AECID).

7. INFLUENCIAS SOBRE EL PROYECTO.

Tras haber hecho una descripción sobre los aspectos más relevantes de la geografía y la economía gambiana, analizaremos cuáles son los que más influencia pueden tener sobre el proyecto de Banca Móvil, es decir, cuáles son los aspectos del contexto gambiano a los que el proyecto tendrá que tener en cuenta o adaptarse si fuera necesario. En la tabla 3 se pueden observar los diversos aspectos considerados como más importantes de la economía y la geografía gambiañas.

Tabla 3. Aspectos influenciadores sobre el proyecto de Banca Móvil.

GEOGRAFIA			
<u>Geografía física</u>		<u>Infraestructuras</u>	
General	Específico	General	Específico
El río	Transporte, riego, pesca	Transporte	Escasez infraestructuras, río como principal medio, aeropuerto internacional
Suelo	Alta erosión	Telecomunicaciones	Desarrollo TIC y telefonía móvil
Clima	Inundaciones, sequías	Energía	Investigación sobre energía renovable
Agua	Agua potable de río y suministro subterráneo	Salud	Escasez recursos sanitarios, baja inversión estatal
Flora	38% tierra cultivable	Educación	Extensión escolarización
ECONOMÍA			
<u>Economía</u>	<u>Actividades</u>	<u>Políticas</u>	
Gambia es uno de los países más pobres del mundo	Prospectivas inciertas en el sector agrario a causa del clima	Política fiscal restrictiva con la creación de Autoridad Fiscal de Gambia	
Tasa de crecimiento económico anual del 5%	El turismo es de las actividades más importantes para la economía (emplea a más de 5000 gambianos)	Banco Central de Gambia aplica un régimen de control monetario	
Economía de mercado	Incremento de la producción de pesado	Política centrada en bajar la inflación	
Progresos en la estabilidad macroeconómica	Ganadería principalmente extensiva	Medidas para ampliar el sector financiero	
Aumento de las importaciones y caída de las exportaciones. Dependencia de cultivo del cacahuete	Los mercados son los lugares de compra y venta: alimentos, telas, artesanía...	Política monetaria llevada a cabo a través de compra en mercado abierto y venta de letras	

para la exportación		del Tesoro
Fuerte economía doméstica de subsistencia	Sector industrial poco desarrollado	Control sobre las microfinanzas

Fuente: propia.

Para el proyecto de Banca Móvil, es importante tener en cuenta que el río Gambia es fundamental al conformar una vía de comunicación que conecta a todo el país, compensándose la carencia de infraestructuras de transporte. Además, constituye una fuente de recursos importante, pues aporta agua tanto para el consumo humano como para el riego y recursos pesqueros.

A pesar de que gran parte del suelo gambiano está erosionado, el 38% de la tierra es cultivable, por lo que sería un factor favorecedor para un determinado proyecto agrícola subvencionado con microcréditos. Sin embargo, la presencia de inundaciones y sequías pueden provocar efectos devastadores.

El desarrollo de la telefonía móvil y la investigación para implementar la energía renovable son aspectos que contrastan en un país pobre, teniendo en cuenta la escasez de los recursos sanitarios y energéticos. Por otro lado, la economía gambiana está creciendo cada vez más, lo que es un aspecto muy favorable para el proyecto. Sin embargo, sigue siendo un país con una fuerte economía doméstica de subsistencia, que debe luchar contra la inflación, el aumento de las importaciones y el descenso de las exportaciones, dependientes de la producción de cacahuets. Todo esto agravado por unas políticas neoliberales que agrandan la brecha entre una población empobrecida y un pequeño grupo enriquecido.

Es necesario tener presente cuáles son las actividades económicas que se desarrollan en Gambia porque a ellas irán dirigidas la mayoría de los microcréditos facilitados por el proyecto de Banca Móvil. La agricultura es la principal actividad del país, seguida del turismo, que es crucial para la economía. El sector industrial está poco desarrollado. La ganadería es básicamente extensiva, y aunque el sector pesquero haya estado poco desarrollado, cada vez se incrementa más la producción de pescado. Los productos serán vendidos en los mercados, el principal lugar de compra-venta.

Las políticas económicas que influenciarían en el proyecto se centran en reforzar la recaudación fiscal, en ampliar el sistema financiero, bajar la inflación, el control sobre los microcréditos y el control monetario.

8. CONCLUSIONES

Este trabajo es una parte de un trabajo conjunto que ha sido elaborado como la primera fase de una Evaluación de Impacto Social sobre un proyecto de Banca Móvil en Gambia. Se ha centrado en una descripción del contexto gambiano, desde una perspectiva económica y geográfica-ambiental, para luego identificar posibles aspectos que puedan influenciar al proyecto. Más tarde, se utilizará para desarrollar el trabajo de campo y las fases siguientes de un EIS.

Se ha hecho importante la descripción del contexto geográfico-ambiental y económico de Gambia pues para un proyecto ligado a los microcréditos estos aspectos tendrían una gran influencia.

En primer lugar, se ha tratado la geografía física gambiana, cuyo elemento más importante es el río, ya que conecta todo el país y es muy útil para el transporte, la pesca y el riego de cultivos. Además, concentra una rica biodiversidad, formada por manglares y animales como los hipopótamos, reptiles, anfibios, peces... Sin embargo, gran parte del suelo gambiano está erosionado y sufre cada año una temporada intensa de lluvia, seguida de siete meses de calor y sequía.

Por otro lado, se han descrito las infraestructuras de telecomunicaciones, transporte, suministros energéticos, salud y educación. La mayor parte de las carreteras están sin pavimentar y la comunicación de Gambia con países de otros continentes se debe principalmente a su aeropuerto en Banjul. La telefonía móvil está muy extendida sobre la población, pero existe una brecha digital entre las zonas urbanas y rurales. Igualmente, existen problemas de abastecimiento de recursos energéticos (leña, electricidad, petróleo) a la población, debido a su rápido crecimiento, aunque se está investigando el desarrollo de la energía renovable como la solar o la eólica.

El sistema de salud es mayoritariamente público, aunque sufre carencias de equipos médicos y personal cualificado. Por el contrario, ha habido grandes avances en el sistema educativo por una ampliación de acceso a la educación primaria, sobre todo en las niñas. Sin embargo, la tasa de matrícula primaria sigue siendo relativamente baja. De este modo, vemos una alta inversión en nuevas tecnologías y energía y poca en servicios básicos para los ciudadanos como es la salud, la educación y la lucha real contra la pobreza. Que el Presidente y el Gobierno Gambiano controlen y se beneficien de las empresas energéticas y de telefonía (GAMTEL y GAMCEL) evidencia las razones de esta disparidad de inversión.

En segundo lugar, se han tratado aspectos como las actividades económicas o la política. Gambia es considerado como uno de los países más pobres del mundo en que la productividad es baja y el desempleo juvenil es alto. A pesar de esto, la economía gambiana está creciendo cada vez más gracias al turismo y a la exportación del cacahuete, aunque el sector industrial no está desarrollado. La productividad del cacahuete se ha disparado, aunque el cultivo del arroz o el algodón son también muy importantes. El auge en la competitividad del turismo y en el cultivo del cacahuete

puede deberse a una base de trabajadores pobres en situación de precariedad, es decir, con bajos salarios, largas jornadas laborales y pocas garantías sociales. Realmente, la agricultura es la principal fuente de subsistencia para la mayor parte de la población gambiana, especialmente de mujeres rurales. Por tanto, se podría considerar que la actividad más importante en Gambia es la agricultura.

Pero para la población que vive en la costa, el pescado es el alimento que constituye una fuente principal de alimentación. La ganadería, por el contrario, es muy poco productiva al ser extensiva y, aunque es necesaria para alcanzar la seguridad alimentaria (carne, leche, huevos), supone un lujo para muchos gambianos. El lugar donde se vende los alimentos producidos, además de productos artesanales, es el mercado, en que la técnica de compra-venta predominante es el regateo.

Las políticas macroeconómicas van dirigidas al crecimiento, a la recaudación fiscal, a la bajada de la inflación y la estabilidad en los tipos de cambio. También se pretende ampliar el sector financiero, favoreciendo el acceso de nuevos participantes, ampliando los horarios bancarios y crear una oficina de referencia crediticia. El control de las microfinanzas de las Asociaciones Locales de Ahorros y Créditos es una de las tareas del Banco Central de Gambia. Sin embargo, este crecimiento económico no parece verse reflejado en las condiciones de vida del ciudadano gambiano que debe vivir de lo que cosecha cada día, pues ha sufrido recortes en sanidad, no disfruta de garantías sociales y no dispone de unas infraestructuras de calidad. Para el FMI y el Gobierno Gambiano el desarrollo parece basarse en recaudar fondos estatales para el pago de deuda, beneficiar el sistema bancario y posicionarse en el mapa de la competitividad macroeconómica mundial.

Por tanto, será interesante averiguar si el proyecto de Banca Móvil va a ser participe de este concepto de desarrollo, con un modelo neoliberal de desigualdad que endeude a los más pobres mediante los microcréditos y beneficie a los bancos, o si irá dirigido a otro más alternativo, en que se dé más importancia al empoderamiento de las pequeñas comunidades y de las mujeres.

9. BIBLIOGRAFIA

Africa Informarket. "Gambia". [fecha de consulta: 17 Mayo 2014]. Visto en:

<http://www.africainfomarket.org/paises/gambia>

African Economic Outlook (2009). "Gambia". AfBD/OECD. Disponible en:

<http://externo.casaffrica.es/aeo/PDF/Spanish/GambiaSP.pdf>

Aroca, Patricio (2002). "Estudio de programas de microcrédito en Brasil y Chile". Illinois: *University of Illinois*.

Bah, Adama. Goodwin, Harold (2003). "Improving Access for the Informal Sector to Tourism in The Gambia". *Pro-poor tourism*, 15.

Bojang, Kebba. "Gambia ¿Cómo reducir los incendios de matorrales?: la creación de un cinturón verde alrededor del bosque de Gambia". *UNESCO*. [fecha de consulta: 20 Abril 2014]. Disponible en:

<http://www.unesco.org/mab/doc/ekocd/spanish/gambia.html>

Bamadi, Jaiteh. "Economía Local". *Visita Gambia con Pa*. [fecha de consulta: 20 Abril 2014]. Disponible en:

<http://gambia.jimdo.com/lugares-de-inter%20A9s/econom%20ADa-local/>

Cabal, Miguel (2001). "Estudio de evaluación de impacto del microcrédito en el sistema financiero y análisis de tendencias". La Paz: USAID.

Carreño, Nubia Stella. Hernández, Hugo Alfonso. Méndez, Jhon Alexander (2011). "Microcrédito y bienestar: una evaluación empírica". *Sociedad y economía*, 21.

FAO (2010). "Nutrition country profile. Republic of the Gambia". *Food and agriculture organizations of the United Nations: Food insecurity and vulnerability information and mapping systems*.

Gambia Information Site. "Wildlife". [fecha de consulta: 1 Mayo 2014] Disponible en:

<http://www.accessgambia.com/information/geography-and-nature.html>

Gutiérrez, Begoña (2011). "Microcréditos y reducción de la pobreza. La experiencia de la AOD española". Zaragoza: *Universidad de Zaragoza*.

Hadjimichael, Michael. Rumbaugh, Thomas. Verreidt, Eric (1992). "The Gambia: Economic Adjustment in a small open economy".

Henríquez, Francisca (2009). "Microcrédito y su impacto: Un acercamiento con datos chilenos". Washington, D.C.: *Banco Interamericano de Desarrollo*.

IAASTD. International Assessment of Agricultural Knowledge, Science and Technology for Development (2009). "Sub-Saharan Africa Report". Washington D.C.: *IAASTD*.

Indexmundi. "Economía". Gambia. [fecha de consulta: 4 Abril 2014]. Disponible en:

<http://www.indexmundi.com/es/gambia/>

Knoema. Atlas Mundial de Datos. "Gambia-Desigualdad del ingreso-Índice GINI". [fecha de consulta: 21 Mayo 2014]. Disponible en:

<http://knoema.es/atlas/Gambia/topics/Pobreza/Desigualdad-del-ingreso/%208Dndice-GINI>

Lacalle, Maricruz (2008). "Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda". *Revista de Economía Mundial*, 19, 83-104.

Rodríguez, María Demelza del Rosario (2010). "El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia". Bogotá: *Universidad Nacional de Colombia*.

Russo, Sandra (1992). "Trypanotolerant livestock in west and central Africa. Vol. 2 - Country studies". Roma: *Food and Agriculture Organization of the United Nations*.

Ruiz, Encarnación (2011). Los microcréditos en Guinea Ecuatorial. Situación actual y propuestas". Málaga: *Universidad de Málaga*.

Sen, Amartya (2000). "Development as a freedom". New York: Alfred A. Knopf, Inc.

Soto, Violeta. Villanueva, Karina (2013). Evaluación de impacto del programa de microcréditos de la institución microfinanciera FONDESOL en Guatemala. Madrid. *Universidad Autónoma de Madrid*.

VANCLAY, f. Social Impact Assessment. [En línea]. Prepared for Thematic Review V.2: Environmental and Social Assessment for large dams, 2000. Center for Rural Social Research, Charles Stuart University, Australia <<http://splashurl.com/qb2yntx> [9 de febrero de 2010].

World Health Organization. WHO African Region: "Senegal statistics summary (2002 - present)". [fecha de consulta: 4 Abril 2014]. Disponible en:

<http://apps.who.int/gho/data/node.country.country-SEN>

World Health Organization (2012). "Atlas of African Health Statistics". Cite du Djoué : *African Health Observatory*.

Yanez, María de Lourdes (2012). Evaluación de impacto de los microcréditos en la zona productiva de Tungurahua. Quito: *Universidad San Francisco de Quito*.