

# MEDA y las Microfinanzas

## Resumen

Mennonite Economic Development Associates (MEDA) es una asociación de 3,000 empresarios de los Estados Unidos y Canadá que creen que su fe, habilidades y recursos pueden ser utilizados para vencer la pobreza. MEDA fue fundada en 1953, inicialmente como una organización de capital de riesgo para proveer préstamos y patrimonio a empresas en países en desarrollo. Actualmente, MEDA cuenta con más de 50 años de experiencia en desarrollo económico, 175 empleados a nivel mundial y programas y servicios en unos 27 países alrededor del mundo.

## MEDA y las Microfinanzas

En el área de las microfinanzas, MEDA aplica soluciones empresariales a los retos para el desarrollo al asistir a sus socios en la provisión de servicios financieros adecuados, sostenibles y costo-efectivos a los pobres en los países en desarrollo. Con sus más de 30 años de experiencia en desarrollo internacional, MEDA ha creado una sólida base de recursos técnicos y capacidad para proveer asistencia y monitoreo en actividades de campo y desempeño de los socios. MEDA ha estado directamente involucrado en el desarrollo y capacitación de instituciones de micro- crédito rural y urbano iniciando en Haití en 1985. Desde esa fecha, MEDA ha replicado sus programas en Jamaica (1987), Bolivia (1988), Nicaragua (1990), Tanzania (1994), Rusia (1995), Mozambique (1996), y Rumania (1997). Varios de estos programas se han graduado a instituciones financieras independientes y completamente sostenibles. SHEC en Haití y CHISPA/Confía en Nicaragua son ejemplos notables.



Nuestra conexión con los programas de MEDA nos ubica en la corriente principal del pensamiento y la práctica de desarrollo actual. Nuestra experiencia se extiende desde la creación de instituciones de microfinanzas hasta guiar las IMF a través de los procesos de transformación y comercialización. Poseemos experiencia en proveer asistencia técnica (AT) y capacitación a una amplia variedad de organizaciones.

Nuestros consultores profesionales tienen experiencia a nivel popular, una orientación empresarial y la capacidad de trabajo en asuntos de desarrollo a gran escala. El equipo actual de microfinanzas de MEDA cuenta con importantes credenciales profesionales y académicas, además de una vasta experiencia operativa reciente. Nuestro personal y consultores poseen una variedad de habilidades técnicas y gerenciales incluyendo la contabilidad/controles internos, desarrollo de recursos humanos, planificación estratégica de negocios, fusiones y adquisiciones, sistemas de información y desarrollo de curriculum para capacitación de adultos, y proveen servicios de consultoría costo-efectivos y de alta calidad.

## Para mayor información, contactarse con Julie Redfern, Directora

La Sra. Redfern es una gerente de alto nivel, consultora y capacitadora con más de 15 años de experiencia en el campo de desarrollo de la microempresa. Como Directora del Departamento de Microfinanzas de MEDA,

la Sra. Redfern ha trabajado con más de 15 organizaciones en más de 20 países. Antes de unirse a MEDA, fue gerente de una sucursal de un banco cooperativo en Norte América, fungió como gerente de un pequeño proyecto de negocios en el Sur de Africa, y trabajó para la Red de Educación y Promoción de la Pequeña Empresa (SEEP). La Sra. Redfern posee un MAE, una Licenciatura en Economía, como también entrenamiento avanzado en bancos cooperativos. Puede ser contactada al teléfono 01-519-725-1633 o [jredfern@meda.org](mailto:jredfern@meda.org)

## Clientes de MEDA

Los clientes de MEDA incluyen la Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional, el Banco Mundial, Banco Interamericano para el Desarrollo, USAID, Servicios de Consultoría Shorebank, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, CGAP, la Red de Educación y Promoción de la Pequeña Empresa (SEEP), Consejo Mundial de Bancos Cooperativos, Banco de Desarrollo Africano, y varias organizaciones no-gubernamentales tales como Afghanaid, Fundación Aga Khan, Visión Mundial, y Save the Children. MEDA también ha llevado a cabo trabajos de consultoría en conjunto con Development Partnerships, Deloitte & Touche, y la Asociación Cooperativa Canadiense.

## Nuestro Mandato y los Principios que nos Guían

MEDA le ayudará a ganarse la vida de una manera sostenible a tantas personas empobrecidas como le sea posible, brindando servicios de administración, consultoría y apoyo a los programas de MEDA y a otras organizaciones.

- **Nuestro compromiso con nuestros clientes es de suma importancia.**

Creemos que al brindar servicios innovadores de calidad a nuestros clientes, ellos a su vez mejorarán su efectividad, lo que les permitirá responder de manera más efectiva a sus clientes, los menos favorecidos.

- **Nuestro compromiso con la excelencia es inexorable.**

Procuraremos brindar a nuestros clientes los servicios y productos de mejor calidad de manera oportuna, creativa, profesional y rigurosa.

- **Nuestro compromiso con el personal es crítico.**

El personal es esencial para el cumplimiento de nuestras metas. MEDA está comprometido con la creación de un ambiente de trabajo armonioso y productivo que apoya estilos de vida balanceados. Las personas que tienen bajo su responsabilidad las operaciones cotidianas son críticas para el éxito de la organización.

- **Estamos comprometidos con los negocios, la fe y el desarrollo.**

Utilizamos nuestra fe, habilidades y recursos para corregir desigualdades, trabajar hacia la obtención de la justicia económica, procurar la rectitud y traer esperanza.

- **Nuestro compromiso con la efectividad de costos es central.**

Las actividades de MEDA se llevan a cabo con base a la recuperación de costos. Nuestra meta es maximizar los servicios para los clientes. En algunos casos esto podría requerir un balance sensible entre las necesidades de los clientes y las de la organización; balanceando la capacidad de pago y el potencial de servir mayores metas de desarrollo. Nos impulsa la visión de optimizar nuestro impacto, no un retorno a corto plazo para la organización.

- **Estamos comprometidos a alcanzar a más personas pobres a través del crecimiento y el desarrollo.**

Por medio del crecimiento y desarrollo individual y organizativo, MEDA se compromete a alcanzar a un mayor número de personas empobrecidas. Aunque responderemos a las solicitudes y procuraremos en ellas dirección para nuevas oportunidades de crecimiento, los productos y servicios que ofrecemos se definirán claramente y se ofrecerán únicamente si tendremos la capacidad de cumplir. Responderemos “sí” cuando sea posible y “no” cuando sea necesario.

- **Estamos comprometidos con modelar un buen comportamiento organizativo.**

Procuraremos modelar el tipo de negocio al cual MEDA nos llama a cumplir a nosotros y a sus miembros por medio de prácticas tales como el apoyo de intereses locales, promoviendo relaciones saludables con todos y construyendo puentes para los miembros y con otros departamentos.

## Productos y Servicios Microfinancieros

**Manejo de contratos administrativos a gran escala proveyendo capital, asistencia técnica y desarrollo legislativo en mercados microfinancieros nacientes.**



- Gerente de Microfinance Facility de Mozambique, un proyecto de US\$3.5 millones a cinco años para apoyar el sector microfinanciero con AT en mejores prácticas, desarrollo legislativo para una supervisión efectiva de las IMF de Mozambique y la creación de un fondo de desarrollo de capital sostenible. (2000- actualidad).
- Proveedores de AT a largo plazo a MEFL, una IMF exitosa en Jamaica creada en 2002 por el Banco de Nova Escocia, ACDI y la Compañía Kingston Restoration. MEDA, junto con la administración y la junta directiva, diseñó e implementó la contabilidad, sistemas de información, políticas y procedimientos operativos, y entrenó a todo el personal crediticio. (2002- actualidad).
- Administración exitosa del Proyecto de Crédito de la PNUD, un proyecto de US\$1.7 millones a cuatro años que brindó apoyo a las iniciativas crediticias de las microempresas locales, independientes de Tanzania, proveyendo AT, estándares de calidad nacional, servicios de registro de clientes, oportunidades de relaciones con otras redes e investigación del sector. (1995-1999).
- Administrador de un proyecto de AT a tres años de US\$1 millón en Perú para fortalecer una cooperativa rural en el área de gobierno, préstamos agrícolas, investigación de mercado y apoyo operativo. (2003- actualidad).
- Facilitadores de un programa multifacético de desarrollo microempresarial agrícola y rural en Tajikistan. El proyecto creará una cartera rural sostenible en sociedad con la Asociación Nacional de Mujeres de Negocios de Tajikistan (NABWT), particularmente apoyando el subsector de frutas y vegetales. (2004-2009).
- Desarrollo e implementación del Trabajo PPIC, una iniciativa de US\$3.5 millones a cinco años dirigida al entendimiento y la mejoría de la situación de niños obreros en las microfinanzas.

**Guía de instituciones microfinancieras a través de la transición y comercialización a la preparación para una inversión**

- Facilitó la inversión en la industria microfinanciera a través de una administración en conjunto de MicroVest, un fondo privado de inversión de US\$15 millones.
- Administró la IMF iniciada por MEDA, Chispa en Nicaragua, a través de una fusión tripartita hasta convertirla en el primer banco microfinanciero comercial en Nicaragua, ahora Confía (1998-2000). Actualmente facilitamos la inversión en el banco.
- Proveer asistencia en gobierno e inversión para la Caja Rural San Martín en Perú (2003-actualidad).
- Administró la IMF rural de MEDA, REKO, en Haití, por medio de la consolidación con otra institución para convertirla en la IMF más grande en Haití, Fonkoze (2003-2004). En la actualidad formamos parte de la junta directiva de la nueva institución.

- Ayudamos en la transición del programa crediticio urbano de Haití desde su inicio hasta la obtención del estatus de banco cooperativo, ahora llamado Societe Haitienne d'Epargne et Credit o SHEC (1992). Actualmente somos inversionistas de SHEC.
- Administramos la IMF rural/urbana de Tanzania por medio de la consolidación con el Banco Nacional de Micro-Finanzas de Tanzania (2002).

**Contribución a los seminarios de mejores prácticas microfinancieras, cursos y publicaciones incluyendo:**

- Capacitación en la Administración de Recursos Humanos/Liderazgo en el Centro de Capacitación para las MicroFinanzas de Europa Central/Este y de los Nuevos Estados Independientes (2004).
- Co-facilitadores de un Taller sobre Regulación y Supervisión de las Microfinanzas para el Banco Central de Mozambique (2003).
- Capacitadores para el Programa de Capacitación en Microfinanzas en Boulder, Colorado (Controles Internos/Prevención del Fraude, Recursos Humanos para las IMF), y para el BankAcademie de Frankfurt, Alemania (2001-actualidad).
- Contribuyente al libro del SEEP/CGAP sobre análisis de proporciones financieras (2003).
- Co-autor del documento del Banco Mundial/IFC sobre Viviendas con Micro-Finanzas (2003).
- Contribuyente al curso de capacitación sobre Administración de Riesgos del CGAP/capacitador certificado (2002).
- Facilitó dos talleres en la Cumbre de Microcrédito en la Ciudad de Nueva York (2002).
- Presentación sobre la Comercialización de las Microfinanzas en el Foro Anual del BID (2001).
- Contribuyente a la Guía de Referencia para el Sector Microfinanciero del ACIDI (1999).
- Co-autor del Manual sobre MIS del CGAP (1998).

**Construcción de capacidad institucional para incrementar la eficiencia y efectividad de las instituciones microfinancieras incluyendo**

- Diseño, análisis y fortalecimiento de las instituciones utilizando la herramienta de planificación y evaluación de los estándares de calidad de MEDA
- Planificación estratégica y de negocios y creación de modelo financiero (incluyendo Microfin)
- Desarrollo de sistemas de contabilidad
- Diseño de políticas y procedimientos operativos
- Evaluación de recursos humanos y desarrollo de sistemas
- Diagnóstico de control interno y planificación de la implementación
- Diagnóstico de MIS y desarrollo de software
- Evaluación y planificación de la comercialización

**Desarrollo y ejecución de currículum de capacitación de adultos altamente aclamado en las redes e instituciones de microfinanzas en las siguientes áreas:**

- Manejo de Riesgo
- Controles Internos y Prevención de Fraude
- Contabilidad y Administración Financiera
- Administración y Liderazgo de Recursos Humanos
- Gobierno y Desarrollo de Juntas
- Mejores Prácticas de Microfinanzas
- Cursos especializados por solicitud