

A colaboração da AKAM com outros organismos da AKDN permite a criação de serviços inovadores. Em Mopti, Mali, estes serviços estimulam a actividade económica, combatem a pobreza e simultaneamente preservam a cultura.



Lista de Parceiros

Agência dos Estados Unidos para o Desenvolvimento Internacional
 Agência Canadiana para o Desenvolvimento Internacional
 Banco de Desenvolvimento Asiático
 Banco Mundial
 Consultative Group to Assist the Poor
 Departamento de Agricultura dos Estados Unidos
 Departamento para o Desenvolvimento Internacional
 DeutscheEntwicklungGesellschaft
 Fundação Citigroup
 Fundo de Desenvolvimento Social Egípcio
 Fundo de Desenvolvimento Social Japonês
 Fundo Norueguês
 InternationalFinanceCorporation
 KreditanstaltfürWiederaufbau
 Programa de Desenvolvimento das Nações Unidas
 União Europeia

Para mais informações

Aga Khan Agency for Microfinance
 1-3 Avenue de la Paix
 1202 Genebra
 Suíça
 Tel: +41 22 909 7200
 Fax: +41 22 909 7291
 E-mail: info@akdn.org
 Website: www.akdn.org

Fundada e presidida por Sua Alteza o Aga Khan, a Rede Aga Khan para o Desenvolvimento (Aga Khan Development Network – AKDN) está presente em mais de 30 países na Ásia Central e do Sul, no Médio Oriente, África, Europa e América do Norte. Actuando nas áreas da educação, saúde, cultura, economia, comunicação social, sociedade civil e desenvolvimento de infra-estruturas, AKDN trabalha para o bem comum de todos os cidadãos, independentemente da sua etnicidade ou religião. As actividades da AKDN têm subjacente a ética muçulmana da compaixão pelos mais vulneráveis na sociedade e o contributo para a melhoria da sua qualidade de vida.

© AKDN, Abril 2006. A informação contida nesta publicação pode ser reproduzida com o conhecimento prévio da AKDN.

Fotos de: AKDN / Jean-Luc Ray, Jacques Tourelle, Qahir Dhanani, Gisèle Taxil

- **Micro-locação financeira:** Em certos países, a AKAM está a proporcionar serviços de micro-locação financeira, permitindo aos clientes a compra de património e de equipamento para fins produtivos. Uma vez que envolvem grandes investimentos de capital, estes empréstimos podem ir de 500 dólares a 10.000 dólares e ser reembolsados num prazo de seis meses a três anos.
- **Serviços de transferência de dinheiro:** Os bancos do AKAM também proporcionam aos clientes serviços de transferência de dinheiro. Este serviço permite aos clientes a transferência, sem despesas, de uma cidade para outra no mesmo país ou a remessa de fundos internacionalmente através do sistema de pagamento Swift. Estas remessas estão muitas vezes ligadas a serviços locais que contribuem para o desenvolvimento social e económico no país natal.

Princípios e Parcerias

Para além desta abordagem faseada e da vasta gama de serviços, os programas, instituições e bancos da AKAM visam alcançar um nível de sustentabilidade a longo prazo que cubra os custos operacionais e

contribua para a sua expansão futura. Neste processo, a principal atenção dos funcionários da AKAM está dedicada à melhoria da qualidade dos serviços financeiros, através de procedimentos de empréstimo transparentes e pormenorizados, e também à utilização das melhores práticas que garantam a disciplina e a eficiência financeiras.

Para maximizar o impacto nos potenciais beneficiários, a AKAM identificou um conjunto de abordagens e instrumentos institucionais que facilitam o acesso enquanto respondem aos diferentes contextos, culturas e requisitos locais. Estes esforços pretendem garantir que os recursos fluam prioritariamente para os pobres e excluídos.

O impacto dos serviços da AKAM é potenciado pelo trabalho em concertação com outros organismos da AKDN. Estas colaborações permitem à AKAM não só chegar a um maior número de pessoas vulneráveis, como também desenvolver novos serviços e produtos adequados.

As estreitas relações de trabalho da AKAM com os governos, os organismos internacionais e as organizações profissionais são outra vantagem que apoia o desenvolvimento e a prestação dos seus serviços de microfinança.

MICROFINANÇA



Agência Aga Khan para a Microfinança: uma Abordagem Abrangente aos Serviços Financeiros para os Pobres

A Rede Aga Khan para o Desenvolvimento - The Aga Khan Development Network (AKDN) – presta uma grande variedade de serviços financeiros aos pobres, que vão do microcrédito aos micro-seguros. Estes serviços promovem e aceleram o alívio da pobreza, o crescimento económico e o desenvolvimento social em mais de 15 países do mundo em desenvolvimento. Supervisionados pela Agência Aga Khan para a Microfinança (AKAM), estes programas de microfinança, as instituições de microfinança (MFIs) e os bancos regulamentados para a microfinança concederam mais de 92 milhões de dólares em empréstimos desde o início da sua actividade.

Há mais de 25 anos que as várias agências da AKDN têm vindo a oferecer produtos e serviços de microfinança através de programas

de desenvolvimento integrado e como instituições de microfinança propriamente ditas. Estes programas são agora supervisionados pela AKAM, uma agência internacional de desenvolvimento, estabelecida na Suíça. Os objectivos subjacentes da Agência são a redução da pobreza, a diminuição da vulnerabilidade das populações pobres e o alívio da exclusão económica e social. Pretende ajudar as pessoas a tornarem-se auto-suficientes e a obterem as competências necessárias para poderem singrar nos mercados financeiros regulares. Esta iniciativa é governada por princípios de sustentabilidade a longo prazo, eficiência e disciplina financeira.

Operando em cenários rurais e urbanos, os programas da AKAM têm ajudado pessoas pobres de diversas culturas e contextos, a expandirem os seus

rendimentos, a melhorarem a sua qualidade de vida e a serem auto-suficientes. No Afeganistão, apoiaram refugiados retornados a iniciar e a expandir os seus negócios. Num dos distritos mais pobres do Cairo, têm ajudado os residentes a melhorar e a reabilitar as suas casas. Na Síria, estão a contribuir para o desenvolvimento da sociedade civil através de uma parceria ímpar entre o Ministério da Saúde, a OMS e várias organizações de saúde das aldeias. No Quênia, estão a ajudar os agricultores tanto a adquirirem produtos agrícolas como a mitigarem os efeitos dos ciclos agrícolas sazonais.

Os 1.000 colaboradores da AKAM, em mais de 100 dependências e escritórios de empréstimo, tinham distribuído, no final de 2005, mais de 115.000 empréstimos a beneficiários da Ásia Central e do Sul, do Médio Oriente e de África.

O programa de microfinança em Moçambique tem ajudado os pescadores a evitarem os pagamentos usurários de 'aluguer' e a guardarem mais da sua pesca.



Em países como o Tajiquistão, os aldeões das áreas remotas têm de percorrer grandes distâncias com grande custo para acederem a serviços financeiros. Para além disso, frequentemente os bancos comerciais não consideram lucrativo oferecerem serviços aos pobres urbanos ou a populações que vivem em regiões remotas. Através da sua rede de dependências regionais e escritórios distritais, o First MicroFinanceBank no Tajiquistão oferece acesso e uma grande variedade de serviços financeiros a estas populações em áreas remotas.

Foto da Capa:
Mulheres das Áreas a Norte do Paquistão fazem transacções mensais de rotina com o First MicroFinanceBank, no Paquistão.

A Escada da Microfinança

Para ajudar as populações pobres a reunirem as condições que as farão sair da pobreza e integrarem-se nos mercados financeiros normais, a AKAM adopta uma abordagem faseada que pode ser adaptada às necessidades e circunstâncias dos pobres tanto de ambientes urbanos como rurais, bem como aos diferentes contextos socio-económicos e políticos. Os três lanços desta 'escada' incluem:

- **Programas de Microfinança**
Geralmente ao nível da comunidade, estes programas são concebidos para proporcionar às pessoas os meios para começarem ou expandirem a sua actividade económica e, ao longo do tempo, diversificarem-se para além das micro-empresas tradicionais. Um bom exemplo destes programas encontra-se na República da Quirguízia, onde os empréstimos são disponibilizados directamente a clientes, ou através de organizações comunitárias que avalizam os empréstimos. Ensinam-se conceitos como práticas elementares de gestão e presta-se apoio na preparação de propostas de negócio, como parte de um pacote de serviços de microfinança que visam ajudar os subscritores a serem empresários disciplinados e auto-suficientes.
- **Instituições de Microfinança**
Com uma estrutura mais formal e uma rede de sub-dependências, proporcionam aos clientes uma gama mais alargada de produtos e serviços. Em certos casos, como no Mali e no

Burkina Faso, a instituição é tanto uma entidade de crédito como um depositário de aforro. À semelhança dos programas de microfinança, as instituições da AKAM trabalham com os clientes para a introdução de boas práticas, preceitos éticos e os mais elevados padrões de qualidade.

- **Bancos de Microfinança**
A AKAM opera actualmente o First MicroFinanceBank (FMFB) no Afeganistão, no Paquistão e no Tajiquistão e num número crescente de países. Estes bancos são formalmente regulados pelo Banco Central dos países em que operam. Dirigem os seus serviços aos pobres e às suas micro e pequenas empresas.

Chegando aos beneficiários através de uma criteriosa distribuição geográfica de dependências e de bancos móveis, a AKAM oferece uma gama de serviços comparáveis – e em alguns casos até mais vasta – ao dos bancos comerciais, incluindo crédito, aforro, serviços de pagamento, transferências de dinheiro, micro-locação financeira e micro-seguros, entre outros. Os bancos também apoiam as pequenas e médias empresas (PME), particularmente as que se desenvolvem à medida que os subscritores atingem um nível mais elevado de estabilidade financeira. O objectivo dos bancos é o de operar de acordo com as melhores práticas, conservar a base do capital e alcançar a sustentabilidade tão rapidamente quanto possível.

Serviços de Microfinança

A gama de serviços e produtos que os programas, instituições e bancos da AKAM oferecem está em constante expansão para responder às necessidades. Iniciativas de investigação são montadas com vista ao desenvolvimento de novos serviços, que sejam sustentáveis, adequados e de elevada qualidade. Actualmente a gama de serviços inclui os seguintes:

- **Empréstimos para a Geração de Rendimento:** O financiamento de créditos que vão de 10 dólares a 3.000 dólares é disponibilizado para o início, recomeço e expansão de actividades empresariais em curso e outras geradoras de rendimento. Os projectos financiados incluem maquinaria e artigos para a agricultura, criação de gado, calçado, mobiliário, artesanato, empresas de serviços e retalho, indústrias familiares, iniciativas de turismo, pequenos restaurantes, mini-mercados, cabeleireiros, ciber-cafés e muitas outras formas de actividade empresarial.
- **Saúde, Educação, Habitação e Outros Empréstimos:** Para além de proporcionar empréstimos especialmente dirigidos para a geração de rendimento, a AKAM oferece empréstimos para o financiamento de cuidados de saúde, educação, melhoramentos de habitação e condições envolventes, aquisição de terrenos e construção, reforma de dívida multigeracional usurária e, no Afeganistão, o financiamento

de formas de vida alternativas em substituição da cultura de papoilas.

- **Poupanças:** Diversos esquemas de poupança são oferecidos tanto por bancos como por instituições de microfinança, incluindo contas correntes à ordem e a prazo com juros e contas poupança com juros que permitem múltiplos levantamentos e vários termos de depósitos a prazo. Na maioria dos casos, as contas depósito podem ser abertas e mantidas com menos de um dólar. As poupanças são mobilizadas junto de indivíduos, grupos e instituições.

- **Micro-seguros:** Alguns bancos da AKAM também oferecem serviços de micro-seguros aos subscritores. Oferecem-se dois tipos de apólices de micro-seguros, frequentemente em pacote (com pequenas prestações inferiores a 2 dólares por ano): uma apólice em que a companhia seguradora pagará o balanço remanescente de um empréstimo em caso de morte ou de incapacidade permanente do subscritor; e uma apólice que, em caso de morte do subscritor, oferece um pagamento em dinheiro à família para os custos relativos ao funeral. Uma nova iniciativa de micro-seguros está também a desenvolver produtos que procuram especificamente salvaguardar os pobres contra a perda de poupanças e de rendimento em consequência de ocorrências familiares catastróficas como a morte, hospitalização prolongada e perda de actividade ou de colheitas.

“Tenho a esperança que através dos programas de microfinança, acabaremos por criar um ciclo virtuoso de geração de rendimento em que os pobres – metade da população mundial – sairão da exclusão social e económica em que vivem e alcançarão um nível de auto-suficiência que lhes permitirá, por sua vez, ajudar os menos afortunados.”

Sua Alteza o Aga Khan, num discurso proferido na cerimónia de inauguração da Agência Aga Khan para a Microfinança (AKAM), Fevereiro 2005.



Um empréstimo de 500 dólares em 2002, seguido de empréstimos sucessivamente maiores ao longo de 4 anos, permitiu a um produtor de telhas, em Cabul, expandir o seu negócio, comprar maquinaria e dar emprego a mais seis pessoas.