

Summaries of Articles

Résumés/Resúmenes

The role of housing finance in addressing the needs of the urban poor: lessons from Central America by Alfredo Stein and Irene Vance analyzes three forms of low-income housing finance implemented in Central America: up-front and targeted state subsidies for mortgage finance to access new housing; small, repeated loans for incremental housing improvements; and co-financing methods for the introduction of infrastructure and basic services. It shows that technical assistance for self-help construction, when combined with sound inclusive financial methods, can open new opportunities to make land, shelter and services affordable to different urban poor sub-groups.

The IVDP – credit to the women of Krishnagiri and Dharmapuri by Sarah Stavrakakis with Ruth McLeod and Kulandei Francis tracks the organizational and financial history of the Integrated Village Development Project (IVDP) and the self-help group (SHG) network it supports in Tamil Nadu, India. It describes how the network is connecting and negotiating with a variety of formal sector institutions, paving the way towards aligning the “informal” demands of the peri-urban poor and the “formal” sphere of financial institutions, while releasing women from the clutches of moneylenders. The sheer scale of this collective approach has broken through the financial limits of traditional microfinance approaches, demonstrating to banks that poor people can manage their finances effectively and reliably. Currently, the IVDP-SHG network of 100,500 poor women has saved, accessed and revolved the equivalent of UK£ 89.9 million. The IVDP has further leveraged these financial “formal” and “informal” sources in order to integrate low-income housing and infrastructure finance within its overall credit portfolio. This paper highlights and shares the lessons from the network’s experience.

Financial exclusion in Latin America – or the social costs of not banking the urban poor by Tova María Solo summarizes the findings of research in Bogotá, Colombia and Mexico City on the use of financial services by the urban population. The focus is on the majority of persons who have no relation whatever with a formal bank, cooperative or credit union. The paper identifies the characteristics of

those who are “unbanked”, and the range of reasons for their exclusion. It also discusses the multiple and considerable costs that this exclusion imposes on the unbanked population as well as the loss in income that results for formal sector financial institutions. The paper concludes by describing some measures taken to extend financial services to the low-income population and proposes the importance of linking “financial inclusion” to programmes of urban development and upgrading focused on the poor in developing countries.

Free basic water – a sustainable instrument for a sustainable future in South Africa by Mike Muller. The South African government’s policy decision in 2001 to provide a basic amount of water free of charge to all citizens has been controversial. Traditional policy advice was that all water should be paid for, even if some costs were subsidized. A review of the implementation of the new policy suggests that the flexible approach adopted ensured wide applicability, although it has been criticized for defects of both exclusion and inclusion. However, it has helped not only to achieve social equity but also has supported the broader objectives of conservation and environmental sustainability. The political legitimacy conferred by the approach has enabled water supply organizations to recover their costs and achieve the economic objective of financial sustainability. South Africa’s experience with free basic water thus demonstrates that addressing social and environmental dimensions together with economic dimensions can lead to more effective and sustainable policy.

Incremental construction: a strategy to facilitate access to housing by Margarita Greene and Eduardo Rojas. The “enabling” approach to housing markets promotes financing systems based on family savings, public subsidies and mortgage loans to unleash the potential of individuals and communities to produce and improve dwellings. However, the approach failed to benefit lower-income households as they have less ability to generate savings or make mortgage payments. These households are forced to use informal mechanisms to access housing, such as purchasing land in illegal sub-divisions or squatting on public land and incrementally building their

dwellings. The present work argues that supporting the incremental housing construction undertaken by poor households through an enabling approach can make a significant contribution to solving the housing problem in Latin America. The paper discusses the challenges and opportunities in executing this new type of programme, which requires coordinating the resources and capabilities of the beneficiaries with those of the different levels of government and the civil society. While this paper draws on experiences in Latin America and the Caribbean, the proposed approach is also relevant in other settings.

Financing the sanitation programme of the Orangi Pilot Project—Research and Training Institute in Pakistan by Arif Hasan describes the financing mechanisms for the sanitation programme supported by the Orangi Pilot Project's Research and Training Institute (OPP—RTI) in informal settlements in Karachi and other urban centres in Pakistan. These centre on OPP—RTI support for the inhabitants of a lane to plan, implement and finance the "internal components" – sanitary latrines in the houses, underground sewers in the lanes and neighbourhood collector sewers – and support for local governments to finance the larger "external" trunk sewers into which the neighbourhood sewers feed, and also treatment plants. The inhabitants have to raise all the funding to cover the costs of the internal components and in around 300 locations in Pakistan, communities have financed, managed and built their own internal sanitation systems. Local governments can also afford to install the external systems as they no longer have to fund the internal components and as OPP—RTI has helped them develop much lower-cost methods for planning and building trunk sewers.

Mobilizing projects in community organizations with a long-term perspective: neighbourhood credit funds in Buenos Aires, Argentina by Florencia Almansi and Andrea Tammarazio describes the development of a credit fund programme in informal settlements in Buenos Aires, Argentina, over a 15-year period from 1993 to 2007. It focuses on the creation, implementation and sustainability of credit funds for housing improvement and how these developed and changed in response to both external factors and programme dynamics. It pays particular attention to the programme's most recent phase, in which the management of the funds was decentralized into separate neighbourhood funds in three communities. It explains how each neighbourhood fund is managed, especially the role of the women who administer them. It also analyzes their respective levels of performance and considers prospects and challenges for the future. The authors conclude that credit fund initiatives based on modest financial resources have the potential not only to catalyze housing improvements but also to

strengthen community capacity by delegating project management to the grassroots. In this way, when supported by a partner civil society organization with experience of intervention in the area, such initiatives can be more flexible and more sustainable than top-down interventions. The paper recommends that project funding decisions for microcredit programmes should take account of their potential to build social capacity, strengthen grassroots organizations, engage community participation and complement other local programmes (including improving relations with local government agencies), rather than focus only on financial sustainability.

Microfinance for community development, poverty alleviation and natural resource management in peri-urban Hubli-Dharwad, India by Robert M Brook, Karen J Hillyer and G Bhuvaneshwari reports on the findings of a study of a microfinance and community mobilization initiative in six villages in the peri-urban zone of Hubli-Dharwad in Karnataka state, southern India, where a number of self-help groups established by two NGOs were studied over a three-year period (2001–2004). Despite deliberate targeting of the poor and very poor sectors, their representation in the self-help groups was found to be no different from their proportions in the populations of the villages. (Targeting of women was more successful, with 64 per cent of members being female.) However, the poor and very poor were more actively involved in microcredit than members of the other wealth classes. Over the life of the project, the poor moved above the state poverty level and their household savings increased by 647 per cent. More than 77 per cent of the funds mobilized through this programme were raised through self-help group subscriptions and a further 14 per cent came from linkages with banks. Findings point to the success of the NGO-mediated self-help group model of community mobilization and microfinance provision relative to other models.

Climate, climate change and human health in Asian cities by Sari Kovats and Rais Akhtar. Climate change will affect the health of urban populations. It represents a range of environmental hazards and will affect populations where the current burden of climate-sensitive disease is high – such as the urban poor in low- and middle-income countries. Understanding the current impact of weather and climate variability on the health of urban populations is the first step towards assessing future impacts. In this paper, we have reviewed the scientific evidence for the effects of temperature, rainfall and extreme events on human health, in particular the impacts of heat waves and floods. The methods for assessing the risks of climate change are undergoing development and there is a need to shift the focus from global and regional to local studies. Sectoral approaches to

climate change impact assessments often ignore the effects on health, thus there is a need to better describe the risks to health from extreme weather events as well as improve the effectiveness of public health interventions. Improving the resilience of cities to climate change also requires improvements in the urban infrastructure, but such improvements may not be achieved quickly enough to avoid an increased burden of disease due to global climate change.

Winners and losers from the 2001 Gujarat earthquake by David Sanderson and Anshu Sharma looks at some of the winners and losers in the reconstruction efforts following the 2001 earthquake in Gujarat. It reviews some of the consequences of different approaches to reconstruction and these are illustrated by the experiences of three villages. It ends with a discussion of the lessons that are repeatedly ignored following disaster.

Unjust waters: climate change, flooding and the urban poor in Africa by Ian Douglas, Kurshid Alam, MaryAnne Maghenda, Yasmin McDonnell, Louise McLean and Jack Campbell. Many of the urban poor in Africa face growing problems of severe flooding. Increased storm frequency and intensity related to climate change are exacerbated by such local factors as the growing occupation of floodplains, increased runoff from hard surfaces, inadequate waste management and silted-up drainage. One can distinguish four types of flooding in urban areas: localized flooding due to inadequate drainage; flooding from small streams within the built-up area; flooding from major rivers; and coastal flooding. ActionAid undertook participatory vulnerability analysis in five African cities to explore local people's perceptions of why floods occur, how they adjust to them, who is responsible for reducing the flood risk and what action the community itself can take. While local people adapt to floods, recognition of local, national and international governments' and organizations' responsibility to act to alleviate flooding and its causes, especially the consequences of climate change, is urgently needed.

Climate change risk: an adaptation and mitigation agenda for Indian cities by Aromar Revi considers the needed adaptation and mitigation agenda for cities in India – where the urban population is likely to grow by around 500 million over the next 50 years. It considers the likely changes that climate change will bring in temperature and precipitation, drought, river and inland flooding (and extreme rainfall), storms/storm surges/coastal flooding, sea-level rise and environmental health risks, and who within urban populations are most at risk. It notes the importance for urban areas of an effective rural adaptation agenda – especially in maintaining the

productivity and functioning of rural systems. It highlights the importance of today's infrastructure investments (taking into account climate changes) given the lifespan of most infrastructure, and the importance of urban management engaging with changing risk maps. One important part of this is the need to connect official adaptation initiatives to the much-improved natural hazard risk assessment, management and mitigation capacity that responded to major disasters. The paper ends by describing a possible urban climate change adaptation framework, including changes needed at the national, state, city and neighbourhood levels, and linkages to mitigation.

Climate change and coastal cities: the case of Mombasa, Kenya by Cynthia Brenda Awuor, Victor Ayo Orindi and Andrew Ochieng Adwera discusses the risks that the city of Mombasa faces from the direct and indirect impacts of climate change. Mombasa is Kenya's second largest city and has more than 700,000 inhabitants. It is the largest seaport in East Africa, serving not only Kenya but also many landlocked countries and the north of Tanzania. The city has a history of disasters related to climate extremes including floods, which cause serious damage nearly every year and, often, loss of life. The floods in October 2006 were particularly serious, affecting some 60,000 people in the city and the wider province. In addition, around 17 per cent of Mombasa's area could be submerged by a sea-level rise of 0.3 metres, with a larger area rendered uninhabitable or unusable for agriculture because of water logging and salt stress. Tourism is an important part of the city's economy, and sandy beaches, historic and cultural monuments and several hotels, industries and port facilities would also be negatively affected. This paper also discusses the measures needed to reduce the vulnerability of Mombasa's population and economic base to climate change.

Plans for Dharavi: negotiating a reconciliation between a state-driven market redevelopment and residents' aspirations by Sheela Patel and Jockin Arputham describes and discusses the changes in the government's plans to redevelop Dharavi in Mumbai in response to pressure and protest by Dharavi residents, grassroots organizations and a local group of eminent citizens (Concerned Citizens for Dharavi), and as a result of international pressure.

Cash transfers to tackle childhood poverty and vulnerability: an analysis of Peru's *Juntos* programme by Nicola Jones, Rosana Vargas and Eliana Villar. Social programmes in Peru have been plagued historically by a culture of dependency, clientelism and corruption. *Juntos*, a conditional cash transfer programme targeting children under the age

of 14, was initiated in 2005 to provide a new model for social protection provision and to tackle the country's widespread childhood poverty. Its design largely follows that of counterpart Latin American programmes and seeks to address the risks to children's future human capital development that stem from inadequate access to basic services and various forms of social exclusion. An innovative dimension of *Juntos* is its explicit focus on populations most affected by the country's political violence during the 1980s and 1990s. Drawing on document analysis and qualitative field research, this independent assessment considers the impacts of the programme on childhood poverty, the strengths and weaknesses of a conditional approach, and changes in intra-household and community dynamics as well as state-citizen relations. It concludes by discussing policy challenges and directions for future research.

Résumés

Le rôle du financement à l'habitation dans la satisfaction des besoins des pauvres en milieux urbains: leçons d'Amérique centrale par Alfredo Stein et Irene Vance analyse trois formes de financement de logements sociaux mises en œuvre en Amérique centrale: des subventions publiques à l'acquisition ciblées pour l'obtention de crédits immobiliers afin d'accéder à des logements neufs; des prêts modestes, répétés permettant des améliorations progressives du logement; et des méthodes de cofinancement pour l'introduction d'infrastructures et de services de base. Cela montre que l'assistance technique aux projets de construction par des réseaux d'entraide, lorsqu'elle est conjuguée à des méthodes financières saines et inclusives, peut ouvrir de nouvelles possibilités pour rendre les terres, les abris et les services abordables aux différents segments pauvres des milieux urbains.

L'IVDP – crédit aux femmes de Krishnagiri et de Dharmapuri par Sarah Stavrakakis avec le concours de Ruth McLeod et Kulandei Francis retrace l'historique organisationnel et financier du projet intégré de développement de village (ou IVDP en anglais) et du réseau d'entraide (SHG) qu'il soutient au Tamil Nadu, en Inde. L'article décrit comment le réseau relie toute une variété d'institutions du secteur formel et négocie avec elles, ouvrant ainsi la voie à un alignement des exigences "informelles" des pauvres périurbains et de la sphère "formelle" des institutions financières, tout en libérant les femmes de l'emprise des prêteurs sur gage. L'ampleur de cette approche collective est telle qu'elle a pulvérisé les limites financières normalement associées aux projets classiques de microcrédit, en démontrant aux banques que les pauvres peuvent gérer leurs finances de façon

performante et fiable. À l'heure actuelle, le réseau IVDP-SHG qui regroupe quelques 100 500 femmes pauvres a épargné, réuni ou renouvelé l'équivalent d'une somme de UK£ 89,9 millions. L'IVDP a en outre mobilisé des sources financières "formelles" et "informelles" afin d'intégrer des projets de financement de logements sociaux et d'infrastructures au sein de son portefeuille de crédit. Cet article met en exergue et partage les enseignements tirés des expériences du réseau.

Exclusion financière en Amérique latine – ou les coûts sociaux de ne pas servir de banque aux pauvres des zones urbaines par Tova María Solo résume les résultats de recherches menées à Bogotá, en Colombie et à Mexico concernant l'utilisation des services financiers par la population urbaine. L'accent est mis sur la majorité des personnes qui n'ont aucun lien avec une banque, une coopérative ou une caisse d'épargne et de crédit. L'article identifie les caractéristiques de ceux qui n'ont pas de banque et la gamme de raisons à l'origine de leur exclusion. Il considère également les coûts multiples et considérables que cette exclusion impose sur la population qui n'a pas de banque et il examine le manque à gagner que cela représente pour les institutions financières du secteur formel. L'article se termine en décrivant quelques mesures prises afin d'élargir les services financiers aux populations à faible revenu et met en exergue l'importance qu'il y a à établir un lien entre "l'inclusion financière" et les programmes de développement et d'aménagement urbains axés sur les pauvres dans les pays en développement.

Une quantité minimum d'eau gratuite – Moyen durable pour un avenir durable en Afrique du Sud par Mike Muller. La décision politique du gouvernement d'Afrique du Sud en 2001 de fournir gratuitement une quantité minimum d'eau à tous les citoyens a été très controversée. Jusqu'alors, traditionnellement, il était estimé que tout l'eau devait être facturée, même si certains coûts étaient effectivement subventionnés. Un examen de la mise en œuvre de la nouvelle politique suggère que l'approche flexible adoptée a permis une éligibilité très large, même si elle a soulevé des critiques en raison de certaines exclusions comme de certaines inclusions. Toutefois, elle a permis non seulement d'arriver à une plus grande justice sociale mais elle est aussi allée dans le sens des objectifs plus vastes de conservation et d'environnement durable. La légitimité politique conférée par cette approche a permis aux compagnies des eaux de recouvrer leurs coûts et d'atteindre leur objectif économique de viabilité financière. L'expérience sud-africaine en matière de gratuité d'un volume minimum d'eau démontre donc que le fait de traiter à la fois les dimensions sociales et

environnementales du problème et ses dimensions économiques peut déboucher sur une politique plus performante et plus durable.

Construction progressive: une stratégie pour faciliter l'accès au logement par Margarita Greene et Eduardo Rojas. L'approche "habilitante" en termes de marchés du logement promeut des systèmes de financement basés sur l'épargne familiale, les subventions publiques et les prêts hypothécaires pour débrider le potentiel des particuliers et des communautés à construire des habitations et à les améliorer. Toutefois, cette approche ne dessert pas correctement les ménages à revenus plus faibles car ils ont moins de possibilité pour faire des économies ou rembourser un prêt immobilier. Ces ménages sont forcés d'utiliser des mécanismes informels pour accéder à un logement, p. ex. l'achat d'une parcelle dans des zones illégales ou l'occupation illégale de terres publiques pour y construire progressivement leur logement. Cette étude argue qu'en soutenant la construction progressive de logement entreprise par les ménages pauvres par le biais d'une approche habilitante, on peut contribuer sensiblement à la réduction du problème de logement en Amérique latine. L'article se penche sur les défis et les opportunités que présente ce nouveau type de programme, qui exige une coordination des ressources et des capacités des bénéficiaires avec celles des différents échelons des autorités et de la société civile. Si cet article s'appuie sur les expériences glanées en Amérique latine et aux Caraïbes, l'approche proposée est tout aussi pertinente dans d'autres contextes.

Financement du programme d'assainissement du projet pilote d'Orangi – Institut de recherche et de formation au Pakistan par Arif Hasan décrit les mécanismes de financement du programme d'assainissement soutenu par le projet pilote Orangi de l'Institut de recherche et de formation (OPP-RTI) dans les établissements humains informels de Karachi et d'autres centres urbains du Pakistan. Ces mécanismes se concentrent sur le soutien accordé par l'OPP-RTI aux habitants d'une allée en vue de planifier, de mettre en place et de financer les "composants internes" – blocs sanitaires dans les maisons, égouts souterrains dans les allées et égout collecteur de proximité – et le soutien aux autorités locales pour qu'elles financent les plus gros collecteurs externes dans lesquels se déversent les égouts de proximité ainsi que des stations d'épuration. Les habitants doivent réunir la totalité des fonds destinés à couvrir les coûts des pièces internes et dans quelque 300 sites du Pakistan, les communautés ont financé, géré et construit leur propre système d'assainissement interne. Les autorités locales peuvent alors se permettre d'installer des systèmes externes car elles n'ont plus à financer les composants internes et le projet OPP-RTI les a aidées à mettre au point des méthodes à moindre

coût pour la planification et la construction de grands collecteurs.

Mobiliser des projets au sein d'organisations communautaires avec une perspective à long terme: crédit de proximité à Buenos Aires en Argentine par Florencia Almansi et Andrea Tammarazio décrit la mise en place d'un programme de crédit dans des établissements humains informels de Buenos Aires en Argentine, sur une période de 15 années entre 1993 et 2007. L'article se concentre sur la création, la mise en œuvre et la pérennité des fonds pour l'amélioration de l'habitat et la façon dont ils ont évolué en réponse à des facteurs externes et à la dynamique du programme. Il accorde une attention particulière à la phase la plus récente du programme lors de laquelle la gestion des fonds a été décentralisée en crédits de proximité distincts dans trois communautés. Il explique le mode de gestion de chaque fonds de proximité et notamment le rôle des femmes qui les administrent. Il analyse également leurs niveaux respectifs de performance et considère leurs perspectives d'avenir et les défis auxquels il leur faudra répondre. Les auteurs concluent que les initiatives de fonds de crédit sur la base de ressources financières modestes ont le potentiel non seulement de catalyser des aménagements de l'habitat mais aussi de renforcer les capacités des communautés en déléguant la gestion de projet aux organisations de quartier. De cette façon, lorsqu'elles sont soutenues par une organisation partenaire de la société civile ayant une expérience d'intervention dans la région, ces initiatives peuvent être plus souples et plus pérennes que les interventions hiérarchisées d'amont en aval. L'article recommande que les décisions de financement de projets liés à des programmes de microcrédit tiennent compte de leur aptitude à renforcer les capacités sociales, à consolider les organisations communautaires locales, à mobiliser la participation communautaire et à compléter d'autres programmes locaux (y compris l'amélioration des relations avec les autorités locales), plutôt que de se concentrer exclusivement sur la viabilité financière.

Le microcrédit pour le développement communautaire, la réduction de la pauvreté et la gestion des ressources naturelles dans la zone périurbaine de Hubli-Dharwad en Inde par Robert M Brook, Karen J Hillyer et G Bhuvaneshwari rend compte des conclusions d'une étude sur une initiative de micro-crédit et de mobilisation communautaire dans six villages de la zone périurbaine de Hubli-Dharwad dans l'État de Karnataka, dans le sud de l'Inde, où un certain nombre de groupes d'entraide créés par deux ONG ont été observés sur une période de trois ans (de 2001 à 2004). Malgré un ciblage volontaire des secteurs pauvres et très pauvres, leur représentation dans les groupes d'entraide n'est en fait nullement différente de leur pourcentage de la population

dans les villages. (Le ciblage des femmes a été plus réussi, 64 pour cent des membres étant des femmes.) Toutefois, les pauvres et les très pauvres sont plus activement impliqués dans les projets de microcrédit que les membres des autres classes. Sur toute la durée de vie du projet, les pauvres ont pu se sortir du seuil de pauvreté officiel et l'épargne des ménages a augmenté de 647 pour cent. Plus de 77 pour cent des fonds mobilisés par le biais de ce programme ont été recueillis grâce aux cotisations au groupe d'entraide et 14 pour cent supplémentaires sont venus de relations avec les banques. Les conclusions mettent en valeur le succès du modèle de groupe d'entraide facilité par une ONG par rapport aux autres modèles du point de vue de la mobilisation communautaire et de l'accès au microcrédit.

Climat, changements climatiques et santé humaine dans les métropoles asiatiques par Sari Kovats et Rais Akhtar. Les changements climatiques affecteront la santé des populations urbaines. Ils représentent tout un éventail de risques environnementaux et affecteront les populations là où le risque actuel de maladies sensibles au climat est déjà élevé – comme les pauvres des milieux urbains dans les pays à revenus faibles et intermédiaires. Comprendre l'impact de la variabilité du climat et des conditions météorologiques sur la santé des populations urbaines constitue la première étape de l'évaluation des impacts futurs. Cet article passe en revue les preuves scientifiques des effets de la température, de la pluviométrie et des phénomènes extrêmes sur la santé humaine, en particulier les impacts des vagues de chaleur et des inondations. Les méthodes permettant d'évaluer les risques des changements climatiques sont en cours d'élaboration et il est nécessaire de détourner notre attention des études régionales et mondiales pour se concentrer sur les études locales. Les approches sectorielles en matière d'évaluation de l'impact des changements climatiques ignorent souvent les effets sur la santé, par conséquent, il est nécessaire de mieux décrire les risques sanitaires découlant des phénomènes météorologiques extrêmes et d'améliorer l'efficacité des interventions de santé publique. L'amélioration de la résistance des villes aux changements climatiques exige aussi d'apporter des améliorations aux infrastructures urbaines, mais ces améliorations ne seront peut-être pas réalisées à temps pour éviter le risque accru de maladies dues aux changements climatiques mondiaux.

Les gagnants et les perdants du séisme de 2001 à Gujarat par David Sanderson et Anshu Sharma se penche sur certains des gagnants et des perdants lors des efforts de reconstruction qui ont suivi le séisme de 2001 à Gujarat. L'article passe en revue quelques-unes des conséquences des différentes approches adoptées lors de la reconstruction et ces

approches sont illustrées par les expériences de trois villages. L'article se termine par une discussion sur les enseignements qui sont constamment ignorés à l'issue d'un désastre.

Eaux troubles: changements climatiques, inondations et les pauvres des milieux urbains en Afrique par Ian Douglas, Kurshid Alam, MaryAnne Maghenda, Yasmin McDonnell, Louise McLean et Jack Campbell. Bon nombre des pauvres des milieux urbains en Afrique sont confrontés à des problèmes croissants de graves inondations. Les orages plus fréquents et d'une intensité plus fortes liés aux changements climatiques sont exacerbés par des facteurs locaux tels que l'occupation systématique des plaines d'inondation, un ruissellement accru dû aux surfaces dures, une gestion des déchets insuffisante et des systèmes de drainage envasés. On peut distinguer quatre types d'inondations dans les zones urbaines: des inondations localisées dues à un drainage insuffisant; des inondations par la crue des petits ruisseaux dans les zones bâties; les inondations dues aux grands fleuves et les inondations côtières. ActionAid a entrepris une analyse participative de la vulnérabilité de cinq métropoles africaines afin d'explorer les perceptions locales de la logique des inondations, comment s'y adapter, qui est chargé de réduire le risque d'inondation et quelle action la communauté elle-même peut prendre. Si la population locale s'adapte aux inondations, il est urgent que les organisations et les autorités internationales, nationales et locales reconnaissent qu'elles sont tenues d'agir pour réduire les inondations et leurs causes, notamment les conséquences des changements climatiques.

Risque de changement climatique: un ordre du jour d'adaptation et de mitigation pour les villes indiennes par Aromar Revi examine le besoin d'un ordre du jour d'adaptation et de mitigation pour les villes de l'Inde – où la population urbaine est bien partie pour croître aux alentours de 500 millions d'ici les 50 prochaines années. L'article examine les changements probables que les changements climatiques entraîneront en termes de température et de précipitations, de sécheresse, de crues fluviales et d'inondations (par des précipitations extrêmes), d'orages/de grandes marées de tempêtes/d'inondations côtières, de hausse du niveau de la mer et de risques de santé environnementale et il détermine quelles sont les populations urbaines les plus exposées. Il souligne l'importance pour les milieux urbains d'un ordre du jour d'adaptation efficace des zones rurales – tout particulièrement le maintien de la productivité et du fonctionnement des systèmes ruraux. Il met en lumière l'importance des investissements réalisés aujourd'hui dans les infrastructures (en tenant compte des changements climatiques) compte tenu de la durée de vie de la plupart d'entre elles et il constate qu'il est

primordial que l'aménagement urbain se préoccupe de l'évolution de la carte des risques. Un aspect important porte sur le besoin de relier les initiatives officielles d'adaptation aux techniques beaucoup plus sophistiquées d'évaluation des risques naturels, de gestion et de capacité de mitigation capables de réagir aux grandes catastrophes naturelles. L'article se termine par la description d'un cadre possible d'adaptation au changement climatique en milieu urbain, y compris les changements requis au niveau central, de l'État, de la ville et du quartier, et les interactions avec les politiques d'atténuation.

Changement climatiques et villes côtières: le cas de Mombasa au Kenya par Cynthia Brenda Awuor, Victor Ayo Orindi et Andrew Ochieng Adwera examine les risques auxquels la ville de Mombasa est confrontée du fait des impacts directs et indirects des changements climatiques. Mombasa est la deuxième ville du Kenya et compte plus de 700 000 habitants. C'est le plus gros port maritime de l'Afrique de l'Est, qui dessert non seulement le Kenya mais aussi beaucoup de pays enclavés et le nord de la Tanzanie. Au cours de son histoire, la ville a connu de nombreuses catastrophes liées aux extrêmes climatiques, notamment des inondations, qui provoquent de graves dégâts presque chaque année et même, bien souvent, des pertes de vie humaine. Les inondations d'octobre 2006 ont été particulièrement graves et ont touché environ 60 000 personnes dans la ville même et dans l'ensemble de la province. En outre, environ 17 pour cent de la région de Mombasa pourrait être submergée par une hausse du niveau de la mer de 0,3 mètre, avec une superficie encore plus grande rendue inhabitable ou inexploitable à l'agriculture pour cause d'engorgement ou de salinité des sols. Le tourisme est un élément important de l'économie de la ville or les plages sableuses, les monuments historiques et culturels, ainsi que plusieurs hôtels, diverses industries et installations portuaires pourraient être gravement touchés. Cet article discute également les mesures requises pour réduire la vulnérabilité de la population et de la base économique de Mombasa aux changements climatiques.

Projets pour Dharavi: négocier une réconciliation entre une réforme du marché piloté par l'État et les aspirations des résidents par Sheela Patel et Jockin Arputham décrit et discute des changements dans les projets du gouvernement en vue de réaménager le bidonville de Dharavi à Mumbai en réponse aux pressions et aux protestations des résidents de Dharavi, des organisations de quartier et d'un groupe de personnalités locales (Citoyens préoccupés par Dharavi) et suite aux pressions internationales.

Des transferts en espèces pour surmonter la pauvreté et la vulnérabilité des enfants:

une analyse du programme *Juntos* au Pérou par Nicola Jones, Rosana Vargas et Eliana Villar. Historiquement, les programmes sociaux péruviens ont été rongés par une culture de dépendance, de clientélisme et de corruption. *Juntos*, un programme conditionnel de transfert en espèces qui cible les enfants de moins de 14 ans a été lancé en 2005 pour fournir un nouveau modèle de protection sociale et pour lutter contre la pauvreté de l'enfance si fréquente dans le pays. Sa conception s'inspire en grande partie de programmes analogues dans d'autres pays d'Amérique latine et tente de lutter contre les risques qu'un accès insuffisant aux services de base et diverses formes d'exclusion sociale posent pour le futur développement en capital humain que représentent les enfants. Une dimension novatrice du programme *Juntos* réside dans l'accent explicite qu'il place sur les populations les plus touchées par la violence politique du pays durant les années quatre-vingt et quatre-vingt-dix. S'appuyant sur une analyse documentaire et sur des recherches qualitatives sur le terrain, cette évaluation indépendante considère les impacts du programme sur la pauvreté des enfants, les forces et les faiblesses d'une approche conditionnelle et les changements en terme de dynamique à l'intérieur des ménages et des communautés ainsi que dans les relations entre les citoyens et l'État. L'article se termine par un débat sur les défis politiques et l'orientation possible de recherches futures.

Resúmenes

El papel de la financiación de vivienda en responder a las necesidades de los pobres urbanos: lecciones de América Central por Alfredo Stein e Irene Vance analiza tres clases de financiación de vivienda para personas de bajos ingresos implantadas en América Central: subsidios dirigidos por adelantado para la financiación hipotecaria para tener acceso a vivienda nueva; pequeños préstamos repetidos para mejoras graduales a la vivienda; y métodos de co-financiación para la introducción de infraestructura y servicios básicos. El artículo muestra que la asistencia técnica para la auto-construcción, si se combina con métodos financieros incluyentes y confiables puede abrir nuevas oportunidades para poner al alcance de diversos sub-grupos de pobres urbanos tierra, techo y servicios básicos.

El PIDA – crédito para las mujeres de Krishnagiri y Dharmapuri por Sarah Stavrakakis con Ruth McLeod y Kulandei Francis sigue la historia organizativa y financiera del Proyecto Integrado de Desarrollo de Aldeas (PIDA) y de la red del grupo de apoyo mutuo (GAM) al cual apoya en Tamil Nadu, India. Aquí se describe el modo como la red se conecta y negocia con diversas instituciones del sector formal,

facilitando la inclusión de las exigencias “informales” de los pobres peri-urbanos y de la esfera “formal” de las instituciones financieras, al tiempo que permite liberar a las mujeres de las tenazas de los prestamistas de dinero. La escala de este enfoque colectivo ha sobrepasado los límites financieros de los enfoques de micro-financiación tradicionales y le ha demostrado a los bancos que los pobres pueden manejar sus finanzas efectiva y seriamente. Hasta el momento, la red de PIDA-GAM de 100,500 mujeres pobres ha ahorrado, tenido acceso y girado el equivalente a 89.9 millones de libras esterlinas. El PIDA ha ayudado a apalancar estas fuentes “formales” e “informales” financieras para integrar vivienda de bajos ingresos y financiación de infraestructura dentro de su portafolio general. Este artículo pone de relieve y divulga las lecciones de la experiencia de esta red.

Exclusión financiera en América Latina – o el costo social cuando los pobres urbanos no tienen banco por Tova María Solo resume los resultados de una investigación en Bogotá, Colombia y en Ciudad de México sobre el uso de servicios financieros de la población urbana. El estudio se concentra en la mayoría de las personas que no tienen ninguna relación con un banco formal, cooperativa o unión de crédito. La autora identifica las características de quienes no tienen relación con entidades financieras formales y las razones tras esta exclusión. También discute los muchos y muy altos costos que la población excluida debe enfrentar y las consecuencias de pérdida de lucro que esta exclusión tiene sobre las instituciones del sector financiero. El artículo concluye describiendo algunas medidas que se han tomado para extender los servicios financieros a la población de bajos ingresos, y resalta la importancia de conectar la “inclusión financiera” a programas de desarrollo y mejoramiento urbano dirigidos a los pobres de países en vías de desarrollo.

Agua gratuita – un instrumento sustentable para un futuro sustentable en Suráfrica por Mike Muller. La propuesta del gobierno de Suráfrica en el 2001 de suministrar una cantidad básica de agua gratuitamente a todos los ciudadanos ha sido muy controvertida. La posición convencional afirma que los usuarios deben pagar por el servicio de agua así sea necesario utilizar subsidios para cubrir algunos costos. Un examen de los efectos de dicha política indica que el enfoque flexible que se ha adoptado asegura cobertura general, aunque ha habido críticas tanto acerca de la inclusión como de la exclusión. Sin embargo, este enfoque no sólo ha contribuido a una mayor equidad social sino también a alcanzar otros objetivos más amplios como son la conservación y la sustentabilidad ambiental. La legitimidad política de este enfoque ha permitido que las organizaciones

proveedoras de agua puedan recuperar sus costos y lograr objetivos económicos de sustentabilidad financiera. La experiencia del agua gratuita en Suráfrica demuestra que enfrentar las dimensiones sociales y ambientales simultáneamente con la dimensión económica puede llevar a políticas más efectivas y sustentables.

Contrucción incremental: una estrategia para facilitar acceso a vivienda por Margarita Greene y Eduardo Rojas. El enfoque “facilitador” a los mercados de vivienda promueve sistemas financieros basados en ahorro a nivel familiar, subsidios públicos y préstamos hipotecarios que aumentan el potencial de los individuos y de las comunidades para producir y mejorar sus viviendas. Sin embargo, el enfoque no beneficia a los hogares de bajos recursos dada la dificultad que ellos tienen para ahorrar y realizar pagos hipotecarios. Estos hogares se ven obligados a usar mecanismos informales para tener acceso a vivienda, comprando terrenos en barrios ilegales o invadiendo terrenos públicos y mejorar sus viviendas por desarrollo progresivo. Este trabajo sostiene que se puede contribuir significativamente al problema de vivienda en América Latina apoyando la construcción progresiva de vivienda de bajos ingresos mediante un enfoque “facilitador”. Los autores enumeran los retos y oportunidades que se presentan en la ejecución de este nuevo tipo de programa que requiere coordinar recursos y capacidad de los beneficiarios con los de diferentes niveles de gobierno y la sociedad civil. Aunque este artículo se basa en experiencias en América Latina y el Caribe, el esquema tiene relevancia en otros contextos.

La financiación del programa de saneamiento del Orangi Pilot Project-Research and Training Institute (OPP-RTI) en Pakistán por Arif Hasan describe los mecanismos de financiación del programa de saneamiento apoyado por el OPP-RTI en asentamientos informales en Karachi y otros centros urbanos en Pakistán. Estos se concentran en el apoyo de OPP-RTI a los habitantes de una calle barrial en la planeación, implantación y financiación de “componentes internos” – letrinas sanitarias en las viviendas, alcantarillado subterráneo en las calles barriales y recolectores vecinales de alcantarillado– con apoyo del gobierno local el cual financia las líneas principales de alcantarillado del cual se sirven los alcantarillados vecinales, al igual que plantas de tratamiento. Los habitantes deben conseguir los fondos para cubrir los gastos de los componentes internos y en unas 300 localidades en Pakistán las comunidades han financiado, gestionado y construido sus propios sistemas de saneamiento. Los gobiernos locales pueden pagar la instalación de los sistemas externos dado que ya no tienen que financiar los componentes

internos ya que OPP-RTI les ha ayudado a desarrollar métodos de muy bajo costo para la planificación y construcción del alcantarillado vecinal.

Mobilización de proyectos en organizaciones comunitarias con perspectivas de largo plazo: fondos de crédito vecinal en Buenos Aires, Argentina por Florencia Almansi y Andrea Tammarazio describe el desarrollo de un programa de fondos de crédito en asentamientos informales en Buenos Aires, Argentina, durante un período de 15 años de 1993 a 2007. El artículo se concentra en la creación, la implementación y la sustentabilidad de fondos de crédito para el mejoramiento de vivienda y cómo éstos se desarrollaron y cambiaron en respuesta a factores externos y dinámicas del programa. Aquí se presta especial atención a la fase más reciente, en la cual la administración de los fondos se descentralizó en fondos separados por vecindario en tres comunidades. Se explica cómo se administra cada fondo vecinal, especialmente el papel de las mujeres que los administran. También se analizan los niveles de desempeño respectivos y se consideran los retos para el futuro. Los autores concluyen que las iniciativas de fondos de crédito basadas en modestos recursos financieros tienen el potencial de catalizar no sólo mejoras de las viviendas sino también fortalecer la capacidad comunitaria al delegar la gestión de proyectos a nivel popular. Es así que al tener apoyo de una organización civil asociada con experiencia de intervención en estas áreas, dichas iniciativas pueden ser más flexibles y más sustentables que las intervenciones desde arriba. Los autores proponen que las decisiones de financiación de proyectos para programas de micro-crédito deben tener en cuenta el potencial para construir capital social, fortalecer las organizaciones populares, involucrar la participación comunitaria y complementar otros programas locales (que incluyen el mejoramiento de las relaciones con las agencias de gobierno local) en lugar de concentrarse en la sustentabilidad financiera.

Micro-financiación para el desarrollo comunitario, alivio de la pobreza y gestión de los recursos naturales en la zona peri-urbana de Hubli-Dharwad, India por Robert M Brook, Karen J Hillyer y G Bhuvaneshwari describe los resultados de un estudio de iniciativas de micro-financiación y movilización comunitaria en seis poblaciones en la zona peri-urbana de Hubli-Dharwad en el estado de Karnataka, sur de la India, en donde se estudió un número de grupos de apoyo mutuo establecidas por dos ONGs por un período de tres años (2001–2004). A pesar de que el enfoque se dirigió a los estratos pobres y muy pobres, se encontró que su representación no era distinta a su proporción en las poblaciones de las aldeas. (La focalización en la población femenina resultó ser más efectiva, ya que la mujeres representaban el 64 por ciento del

total). No obstante, los pobres y los muy pobres se involucraron más activamente en el micro-crédito que miembros de otras clases socio-económicas. Durante la duración del proyecto, los pobres superaron el promedio estadual de pobreza y el ahorro dentro de los hogares aumentó en un 647 por ciento. Más de 77 por ciento de los fondos movilizados a través de este programa se levantó mediante suscripciones de grupos de apoyo mutuo y un 14 por ciento adicional provino de fuentes bancarias. Los resultados indican que el modelo de movilización comunitaria y oferta de micro-financiación de grupos de apoyo mutuo mediado por ONGs es un éxito en comparación con otros modelos.

Clima, cambio climático y salud humana en ciudades del Asia por Sari Kovats y Rais Akhtar. El cambio climático afectará la salud de las poblaciones urbanas. Existen riesgos ambientales que van a afectar a las poblaciones en donde ya existe el peligro de enfermedades sensibles al clima – lo que es el caso entre los pobres urbanos en países de bajos y medianos ingresos. Es muy importante entender el impacto del cambio climático sobre la salud de las poblaciones urbanas y es el primer paso para evaluar impactos futuros. En este artículo se reseña la evidencia científica de los efectos sobre la salud humana de extremos en la temperatura, pluviosidad y otros episodios extremos, en particular el impacto de las olas de calor y las inundaciones. En el momento se están desarrollando nuevos métodos para evaluar riesgos y es necesario cambiar el énfasis de los estudios globales y regionales a los locales. Los estudios sectoriales del impacto del calentamiento global ignoran con frecuencia los efectos sobre la salud, y es por lo tanto importante mejorar la descripción de los riesgos a la salud provenientes de eventos de extremos climáticos y también mejorar la efectividad de la intervención de salud pública. Para fortalecer la resiliencia de las ciudades al cambio climático es necesaria una mejor infraestructura urbana; el problema es que estas mejoras no se logran al ritmo necesario para evitar el peligro de las enfermedades debido al cambio climático global.

Ganadores y perdedores del terremoto en Gujarat del 2001 por David Sanderson y Anshu Sharma examina algunos de los ganadores y perdedores en los esfuerzos de reconstrucción luego del terremoto del 2001 en Gujarat, India. Este artículo analiza algunas de las consecuencias de diversos enfoques para la reconstrucción y se ilustran las experiencias de tres poblaciones. Se termina con una discusión de las lecciones que se ignoran repetidamente después de los desastres.

Las aguas de la injusticia: cambio climático, inundaciones y los pobres urbanos en el África por Ian Douglas, Kurshid Alam, MaryAnne

Maghenda, Yasmin McDonnell, Louise McLean y Jack Campbell. Muchos de los pobres urbanos en el África enfrentan problemas crecientes de inundaciones severas. El aumento en la intensidad y la frecuencia de tormentas relacionadas con el cambio climático se han exacerbado por factores locales tales como la creciente ocupación de zonas anegables, aumento en la escorrentía sobre superficies no porosas, gestión inadecuada de desechos y drenajes tapados. En las zonas urbanas se pueden identificar cuatro tipos de inundaciones: Inundaciones locales debidas a drenaje inadecuado; desbordamientos de pequeños arroyos en áreas construidas; desbordamientos de ríos más caudalosos; e inundaciones costeras. ActionAid emprendió un análisis de vulnerabilidad participativa en cinco ciudades del África para explorar la percepción de los habitantes locales acerca de la causa de las inundaciones, como se adaptan a ellas, quienes tienen la responsabilidad de reducir el riesgo de inundaciones y que acción puede tomar la comunidad. Aunque la población local se adapta a las inundaciones, es urgente que los gobiernos y organizaciones locales, nacionales e internacionales reconozcan su responsabilidad en mitigar las inundaciones y sus causas, en especial las consecuencias del cambio climático.

El riesgo del cambio climático: una agenda de adaptación y de mitigación para ciudades en la India por Aromar Revi considera la necesidad de adoptar una agenda de adaptación y mitigación en ciudades en la India, en donde la población urbana podrá llegar a 500 millones en los próximos 50 años. El artículo considera los cambios que podrían producirse por el cambio climático reflejado en temperatura, precipitación, sequía, desbordamientos de ríos e inundaciones (lluvias extremas), tormentas/oleadas producidas por tormentas, inundaciones costeras, aumento en el nivel del mar y riesgos ambientales a la salud. Enumera igualmente las poblaciones urbanas que están en mayor riesgo de verse afectadas. También señala la importancia de que las áreas urbanas tengan una agenda efectiva de adaptación rural—especialmente el mantener la productividad y funcionamiento de los sistemas rurales. Igualmente resalta la actual importancia de la inversión en infraestructura (teniendo en cuenta los cambios climáticos) teniendo en cuenta la vida útil de mucha infraestructura, y la importancia de la gestión urbana en cambiar los mapas de riesgo. Una parte crucial de esta estrategia es la necesidad de conectar las iniciativas de adaptación oficiales con las evaluaciones de riesgos de desastres naturales, la gestión y capacidad de mitigación y la respuesta a grandes desastres que ciertamente han mejorado mucho. El autor concluye describiendo un marco de adaptación urbana para un posible cambio climático, que incluye cambios necesarios a un nivel nacional, estatal, ciudadano y barrial y su relación con la mitigación.

Cambio climático y ciudades costeras: el caso de Mombasa, Kenia por Cynthia Brenda Awuor, Victor Ayo Orindi y Andrew Ochieng Adwera discute los riesgos que enfrenta la ciudad de Mombasa como resultado directo e indirecto del impacto del cambio climático. Mombasa es la segunda ciudad más poblada de Kenia, con más de 700.000 habitantes. Es el puerto marítimo más grande de África del Este, y presta servicio no solo a Kenia sino también al norte de Tanzania y a países sin salida al mar. La ciudad tiene una historia de desastres relacionada con fenómenos climáticos extremos como por ejemplo inundaciones, las cuales causan muchos daños cada año, incluso frecuentemente pérdidas de vida humana. Las inundaciones de octubre de 2006 fueron especialmente graves y severas, con 60.000 damnificados en la ciudad y en la provincia. Además de esto, alrededor de un 17 por ciento del área de Mombasa puede quedar sumergida si el mar sube 30 centímetros, dejando inhabitable o inutilizable para la agricultura un área mayor debido al agua estancada y al efecto de salinización. El turismo es una parte importante de la economía de la ciudad, y las playas de arenas blancas, los monumentos históricos y culturales y sus muchos hoteles, industrias y construcciones portuarias se verían afectados negativamente. Los autores examinan las medidas que se deben tomar para reducir la vulnerabilidad de la población y la economía de Mombasa frente al cambio climático.

Planes para Dharavi: la negociación de la reconciliación entre un re-desarrollo de mercado auspiciado por el estado y las aspiraciones de los residentes por Sheela Patel y Jockin Arputham describe y examina los cambios en los planes del gobierno de re-desarrollar el asentamiento de Dharavi en Mumbai, India, como respuesta a la presión y las protestas de los residentes de Dharavi, de organizaciones populares y de un grupo local de residentes eminentes (Concerned Citizens for Dharavi), y como resultado de la presión internacional.

Transferencias de dinero para reducir pobreza y vulnerabilidad entre la niñez: un análisis del Programa *Juntos*, de Perú, por Nicola Jones, Rosana Vargas y Eliana Villar. Los programas sociales en el Perú han estado históricamente plagados de una cultura de dependencia, clientelismo y corrupción. *Juntos*, un programa de incentivos monetarios condicionados enfocado a los niños de menos de 14 años, comenzó en 2005 para ofrecer un nuevo modelo de protección social y enfrentar la enorme problemática de la pobreza infantil en el Perú. Su diseño se inspira en programas similares en América Latina y su objetivo es reducir los riesgos al capital humano futuro de los niños resultantes de la falta de acceso a servicios básicos y varias formas de exclusión social. Un aspecto innovador del programa es su

foco explícito en las poblaciones más afectadas por la violencia política en las décadas de 1980 y 1990. Es análisis independiente se apoya en documentos oficiales y trabajo cualitativo de campo, y evalúa los impactos del programa sobre la pobreza infantil, las fortalezas y debilidades de un enfoque condicionado,

y examina los cambios en las dinámicas intra-familiares y comunitarias, al igual que las relaciones entre el estado y los ciudadanos. El artículo concluyo con una reflexión sobre los retos de política y temas futuros de investigación.