

# LOS MICROCRÉDITOS

**Autora: Marta Betrián Glaría**

# ÍNDICE

- Introducción.
- Desarrollo.
  - Origen.
  - Características generales.
  - Problemática.
  - Propuesta.
  - Iniciativa.
  - Experiencia en España
    - Línea de microcréditos del ICO.
    - Características de la línea de microcréditos del ICO.
    - Datos de aplicación de la línea de microcréditos del ICO.
  - Programa español de microcréditos.
    - Análisis del programa de microcréditos.
    - Muchos fondos y poca estrategia.
    - Diagnóstico y propuestas de Intermón Oxfam
  - Noticias relacionadas con los microcréditos.
- Esquema.
- Vocabulario / Conceptos técnicos.
- Conclusiones.
- Opinión personal.
- Bibliografía.

# **INTRODUCCIÓN**

## **DEFINICIÓN**

Los microcréditos son un conjunto de acciones que fomentan el desarrollo social en general y no únicamente económico. Las organizaciones canalizadoras de microcréditos incluyen en sus programas proyectos de capacitación, educación para los niños, mejoras sanitarias y de hábitos alimenticios con el objetivo de maximizar los resultados y garantizar un desarrollo completo y una salida total de la pobreza. Además, estas organizaciones emisoras de microcréditos han diversificado sus servicios de microfinanzas ofreciendo préstamos para la educación, seguros de vida, mutuas médicas o fondos de pensiones para la jubilación que favorecen el desarrollo y fomentan las buenas prácticas.

La aportación de las microfinanzas al universo social de las comunidades en vías de desarrollo está resultando muy enriquecedora. La práctica de los microcréditos ha supuesto una gran revolución cultural al otorgar créditos a aquellas personas que por su condición de pobreza, analfabetismo y discriminación social están normalmente excluidas de estos privilegios.

El desarrollo de los países más pobres ha sido y es una de las principales dificultades a las que se enfrenta la comunidad internacional. La ayuda económica que destinan los países del norte es insuficiente, por eso las organizaciones han tenido que recurrir a otros mecanismos de financiación que no estén controlados por los estados, sino directamente por los ciudadanos de esos países.

## **DESARROLLO**

### **ORIGEN**

El origen del microcrédito hay que situarlo en los países en vías de desarrollo. Es concretamente en Bangladesh, donde en 1976 el profesor Mohamed Yunus, jefe del programa de Economía Rural en la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación, y diseñó un sistema de crédito orientado a zonas rurales, donde no llegaban los servicios bancarios tradicionales. Este proyecto permitía, entre otras cosas, extender los servicios financieros a los sectores de la población más pobre, eliminar la explotación que realizaban los prestamistas “ilegales”, y crear oportunidades para sectores de población parada, contribuyendo de esta manera al objetivo esencial de reducir la pobreza.

A lo largo de los años que llevan en funcionamiento los programas de microcréditos en el tercer mundo han demostrado ser un instrumento efectivo de desarrollo e integración social.

Es precisamente por su alto contenido de lucha contra la exclusión social por la que los países desarrollados comienzan a estudiar la posibilidad de poner en marcha en sus respectivos países fórmulas similares. Se están registrando iniciativas a nivel europeo para el establecimiento de este tipo de mecanismos, entre las cuales destacan experiencias exitosas en Estados Unidos, Canadá y Francia, cuyos resultados muestran unos índices fallidos muy por debajo de los niveles esperados.

## **CARACTERÍSTICAS GENERALES**

Este sistema está creado de forma significativa a aquellos grupos sociales que tradicionalmente han estado excluidos, como es el caso de las mujeres. Aportan independencia económica y autosuficiencia a las mujeres, que se convierten en el núcleo productivo de la familia.

Esta nueva situación otorga autoestima, genera modelos sociales y rompe con los esquemas simbólicos de clase y género.

Asimismo, las nuevas condiciones de vida derivadas del poder económico y social de la mujer se traducen en una disminución de la natalidad, que en países como Bangladesh ha pasado de 4,8 hijos a 2,6 en los últimos años, y en la reducción significativa de la violencia doméstica.

Las microfinanzas se convierten en el eje central alrededor del que giran los procesos de desarrollo social que llevan a las comunidades desfavorecidas fuera de la pobreza socioeconómica.

Grameen Bank fue la primera entidad que concedió préstamos sin aval, hace 25 años. Hoy en día son unos diez mil organismos los que utilizan la microfinanciación como instrumento contra la pobreza.

A pesar de ser entregados a personas sin aval ni patrimonio, presentan cifras de devolución que no bajan del 90%.

La microfinanciación puede ser un eje que sirve para el cumplimiento del objetivo del milenio que se refiere a la erradicación en un 50% de la pobreza en el mundo para el año 2015.

La argumentación se ha basado en tres puntos principales:

- La banca común no concede préstamos sin aval. Esto hace que los más pobres sean excluidos de la actividad económica, puesto que los pobres no tienen ni propiedades, ni patrimonio, ni dinero, y que además esta exclusión continúe durante generaciones. Los microcréditos se conceden a los pobres o a gente con características concretas, como capacidad de iniciativa para crear empresas y como aval basta su palabra.

- El microcrédito se concede en un 90% de los casos a mujeres.

La mujer es el colectivo más excluido: la oportunidad de iniciar una actividad económica, le concede una sensación de existencia y un incremento de la autoestima.

- Una de las consecuencias directas de la concesión de un crédito a una mujer en un país pobre es la escolarización de los niños. Y son ellas quienes tienen visión de futuro: la educación es el arma para que sus hijos puedan salir de la miseria.

La situación en la que se encuentra un tercio de la población mundial, sin posibilidad de acceder a la cadena de la mejora económica y social, es fruto de un sistema económico que sólo ofrece acceso a los ricos y excluye a la mayor parte de la población del mundo. Es necesario un cambio integral en las políticas de los países ricos. Pero también en las de los países en desarrollo y los más pobres: la aplicación de una actitud económica basada en otros principios, como la solidaridad y la confianza en las personas más desfavorecidas, en sus iniciativas, en su deseo de salir de la pobreza.

## **PROBLEMÁTICA**

El gran aumento de la pobreza se ha convertido en uno de los principales males de la sociedad mundial. El avance implacable del hambre, la mortalidad infantil, las enfermedades y las desigualdades sociales son causa y efecto de la desproporcionada situación de pobreza que, a pesar de los innumerables esfuerzos, no ha conseguido ser erradicada. Las últimas cifras del FMI apuntan a 1200 millones de personas viviendo con menos de un dólar al día y 220 millones de niños en edad escolar que no van al colegio. Los pronósticos aún son peores, ya que se prevé un crecimiento demográfico que situará la población en el doble para el 2030, lo que se traduce en un aumento de la pobreza y las desigualdades.

La teoría del capitalismo se aplica de tal manera que su efecto es un capitalismo salvaje, y produce exclusión. Un tercio de la población del planeta no puede acceder al sistema económico y financiero.

## **PROPUESTA**

Los expertos coinciden en la necesidad de reforzar y extender las microfinanzas en los países pobres con el objetivo de introducir a las personas excluidas en el sistema económico. Es imprescindible una implicación efectiva de los gobiernos en la regulación, potenciación y divulgación del sistema de las microfinanzas.

La utilización de recursos que conformen una economía social o solidaria; hacer participar de ellos a todos, y no a unos pocos como hasta ahora.

## **INICIATIVAS**

Los proyectos de microfinanciación de Grameen Bank (Bangladesh), FINCA (África), Banco sol (Bolivia) y hasta 234 instituciones que acaparan el 87% de la actividad. Otras iniciativas empresarias, como las de la diseñadora bangladeshí Bibi Russell, que potencian el diseño y la elaboración de productos artesanos autóctonos destinados a los mercados occidentales, cambiando así el tradicional comercio unidireccional norte-sur.

# **EXPERIENCIA EN ESPAÑA**

Aunque las condiciones socioeconómicas españolas son sensiblemente diferentes a las de los países en vías de desarrollo, resulta claro que existen en nuestro país grupos de personas que no pueden, o les resulta casi imposible acceder a los niveles de bienestar mínimos deseables. La idea es crear un instrumento que permita a estas capas de la población acceder a los recursos existentes en nuestra sociedad, y en definitiva, lograr su integración plena.

En España existen ya iniciativas en este sentido promovidas tanto por Organismos Públicos, tales como el Instituto de la Mujer, como por Entidades de Créditos, tales como La Caixa, Caja Granada y Caja Cataluña, que están dando resultados muy positivos, pero sin embargo, no tienen una implantación muy generalizada.

## **LÍNEA DE MICROCRÉDITOS DEL ICO**

El Instituto de Crédito Oficial puso en marcha en septiembre de 2002 un programa de microcréditos de ámbito nacional, que por sus características, está en la vanguardia de las iniciativas europeas en el terreno financiero social, y así lo han reconocido la Comisión Europea y el Consejo Europeo de Empresas Públicas (CEEP) que la han seleccionado entre más de 150 iniciativas como ejemplo de práctica social responsable. La línea de microcréditos del ICO está destinada a aquellas personas o actividades económicas que encuentran dificultades de acceso a los canales habituales de financiación por carecer de avales.

El ICO apuesta, de este modo, por el microcrédito como medio para promover la creación de empresas, favorecer la aparición de emprendedores e impulsar un desarrollo económico y social equilibrado, buscando crear las condiciones para eliminar la exclusión social.

Para la puesta en marcha de este programa el ICO cuenta con la colaboración de diversas instituciones, cuya participación resulta fundamental.

- Entidades de crédito: son las encargadas de prestar los servicios financieros a los beneficiarios. En este sentido el ICO tiene una larga y positiva experiencia de trabajo junto con estas entidades en lo que se refiere a programas de financiación de pequeñas y medianas empresas.
- Instituciones de Asistencia Social: son las encargadas de identificar a los beneficiarios, así como de canalizar sus peticiones y facilitarles la necesaria asistencia técnica durante toda la vida de la operación.
- Fondo Europeo de Inversiones (FEI): el FEI colabora con el ICO en la mejora de las condiciones de financiación de las operaciones mediante la cobertura parcial del riesgo.

## **CARACTERÍSTICAS DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITOS DEL ICO**

- Recursos disponibles: La línea está dotada con 18 millones de euros.
- Beneficiarios: Son beneficiarios de esta línea, aquellas personas físicas o microempresas que por carecer de garantías tengan dificultades de acceso a la financiación por los canales habituales del sistema financiero, teniendo un proyecto de inversión que sea evaluado positivamente por las IAS.

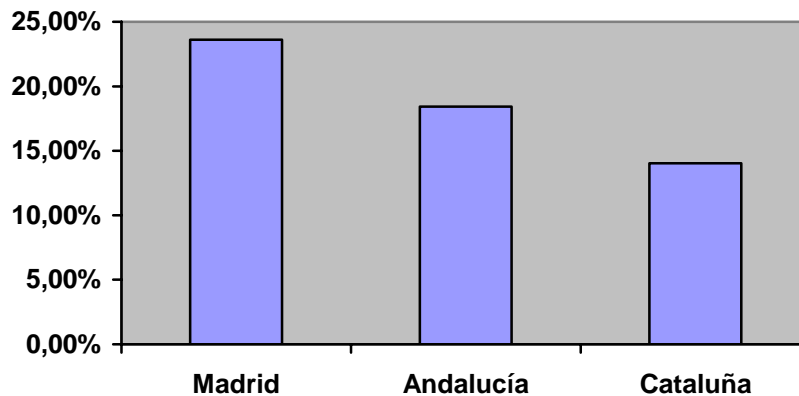
Con carácter general, se establecen como preferentes para obtener la financiación, los que se encuadren dentro de los grupos de población siguientes:

- Mayores de 45 años
- Hogares monoparentales
- Inmigrantes
- Mujeres
- Discapacitados
- Parados de larga duración

- Finalidad: financiar un proyecto laboral o empresarial que fomente la autoocupación en la microempresa o en actividades económicas que encuentran dificultades de acceso a los canales habituales de financiación.
- Inversiones financiadas: Todas las inversiones en activos nuevos productivos. El proyecto de inversión contará con el visto bueno, en función de su viabilidad, de la Institución de Asistencia Social presentadora del beneficiario final a la Entidad de Crédito.
- Garantías: Por la propia definición de beneficiarios finales no se solicita la presentación de avales o garantías de ningún tipo.

## **DATOS DE APLICACIÓN DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITOS**

- El convenio de Colaboración entre el ICO y el Fondo Europeo de Inversiones se firmó el 9 de septiembre de 2002.
- Los Contratos de Financiación entre el ICO y las Entidades Financieras se firman el 12 de septiembre, iniciándose la disposición de fondos el 10 de octubre de 2002.
- Hay que destacar el alto número de entidades financieras a través de las cuales pueden solicitarse esta línea de financiación y también el de Instituciones de Asistencia Social que colaboran activamente en la evaluación de los proyectos, y que ascienden a cerca de 100, cubriendo prácticamente todo el territorio nacional.
- Desde su puesta en marcha se han financiado 805 operaciones y la creación de 928 puestos de trabajo.
- El mayor número de préstamos ha sido solicitado por parados e inmigrantes, de los que un alto porcentaje son mujeres.
- Por lo que respecta a la distribución por comunidades, Madrid ha sido la más dinámica, con un 23,61% de los créditos dispuestos, seguida de Andalucía con el 18,42% y de Cataluña con el 14,04%.



# **EL PROGRAMA ESPAÑOL DE MICROCRÉDITOS**

En el actual contexto de crisis del sistema internacional de ayuda al desarrollo, los programas de microcréditos están cobrando un protagonismo creciente.

En 1997 se celebró la Primera Cumbre Mundial sobre el Microcrédito, que finalizó con el compromiso de dar acceso al crédito a 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente a las mujeres de esas familias, antes del año 2005.

España inició su experiencia en este campo a finales de los 90 con un programa con gran respaldo presupuestario, pero ese apoyo no garantiza su orientación a los sectores más desfavorecidos y su eficacia en la lucha contra la pobreza.

## **ANÁLISIS DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS**

Cuando la Ley de Cooperación Internacional para el Desarrollo, de 1998, abrió la posibilidad de que la cooperación española crease un instrumento específico en el ámbito de las microfinanzas, el programa ya estaba en marcha.

A finales de 1998 se creó un “Fondo para la Concesión de Microcréditos (FCM) para proyectos de desarrollo social básico”.

Se trata de créditos y no de donaciones, la forma más habitual utilizada por otros donantes.

La regulación del nuevo instrumento no llegó hasta el año 2000, designando a la Agencia Internacional de Cooperación Internacional (AECI) como el organismo gestor del Fondo, y al Instituto de Crédito Oficial (ICO) como el agente financiero.

Las primeras operaciones del FCM se desarrollaron sin apenas criterios previos.

El posterior desarrollo del FCM ha permitido avanzar en la aplicación de criterios de gestión al programa, pero a costa de importantes carencias de contenido:

- Se aleja de la pobreza. Se pierde el vínculo con la lucha contra la pobreza y la mejora de las condiciones de vida de los colectivos más vulnerables.
- Escasa integración. Las deficiencias de coordinación entre los responsables sobre el terreno y la cooperación española.
- Seguimiento insuficiente. El control y seguimiento del programa por parte de la cooperación española se limita básicamente a la institución intermediaria.

## **MUCHOS FONDOS Y POCA ESTRATEGIA**

### **PERÚ**

En Perú el 54% de la población del país vive en la pobreza.

El programa arrancó sin una estrategia definida. Como institución gestora en el país se designó a COFIDE, un banco sólido pero con una dedicación relativamente marginal al área de las microfinanzas.

COFIDE canaliza el fondo español a través de 21 instituciones.

Los fondos se están destinando principalmente a fortalecer microempresas formales en zonas urbanas marginales.



## **REPÚBLICA DOMINICANA**

A finales de 1998 se aprueba el programa de microcréditos en el marco del Plan de Ayuda al Pueblo Dominicano. La entidad elegida para ejecutarlo es PROIPYME. La mayor parte de los recursos los asigna directamente PROMIYME. En su puesta en práctica, el programa no se ha orientado de forma prioritaria hacia los sectores más pobres.

Una vez más, las garantías exigidas excluyen a los más pobres. Tampoco se cumple el objetivo de favorecer la perspectiva de género, puesto que el 62% de las operaciones realizadas directamente por PROMIPYME se concentra en los hombres.

## **NICARAGUA**

El programa se aprueba con el objetivo de ayudar a restaurar el tejido productivo de la población más necesitada, destruido por el paso del huracán Mitch. La entidad seleccionada es el Banco Centroamericano de Integración Económica.

Los recursos se canalizan a través de entidades financieras y ONG locales. El perfil de la población beneficiaria varía de acuerdo con el ámbito de trabajo de la institución. En cuanto a la participación de la mujer, la media se sitúa en torno al 60%.

## **BOLIVIA**

Se puso en marcha a través de FONDESI, institución pública y descentralizada de apoyo al sistema financiero del país, que administra el Programa de Apoyo al microcrédito y Financiamiento Rural.

El objetivo del programa es contribuir a erradicar la pobreza, reforzando el potencial productivo de los sectores sociales de bajos ingresos, pero los requisitos que exigen la mayoría de las entidades hacen difícil que accedan a los préstamos las personas que quieren iniciar una actividad, lo que excluye a los segmentos marginales.

## **DIAGNÓSTICO Y PROPUESTAS DE INTERMÓN OXFAM**

### **LIMITACIONES**

- Experiencia internacional. Pese a la limitada experiencia en el tema, se ha mostrado poco interés por compartir la experiencia internacional.
- Definición estratégica. No se han definido de forma precisa objetivos, prioridades, población beneficiaria y sistemas de evaluación.
- Definición de objetivos. A medida que avanzaba el programa se ha perdido la mención expresa a los objetivos básicos de lucha contra la pobreza y atención a los sectores más vulnerables.
- Integración. Los microcréditos conforman una realidad relativamente autónoma en la actividad de la cooperación española.
- Perfil profesional de los expertos. Los responsables españoles sobre el terreno carecían de experiencia previa en la gestión de programas de microfinanzas.
- Seguimiento. Se dedica poca atención a conocer el perfil de la población beneficiaria y analizar el impacto del programa en términos de desarrollo.
- Identificación de las instituciones. No se garantiza la eficacia, experiencia y compromiso en el sector de las microfinanzas de las instituciones seleccionadas en los países de destino para canalizar los recursos del fondo.
- Incidencia sobre los contenidos. EL modelo de gestión elegido permite una cierta capacidad de garantizar los aspectos financieros del programa. Pero no de

incidir sobre sus contenidos y participar en el proceso de delimitación de la población beneficiaria.

- Experiencia de las ONG. No se ha integrado en el programa a las ONG españolas que trabajan en el terreno de las microfinanzas, por lo que se pierde su experiencia y capacidad técnica en este campo.
- Instrumentos. La modalidad elegida se limita a fortalecer el sistema financiero local a través del apoyo crediticio a instituciones ya existentes, dejando al margen otras opciones.

Las recomendaciones de INTERMÓN OXFAM para que el programa español de microcréditos sea un instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza, apuntan en la siguiente dirección:

- Participar activamente en los foros internacionales dedicados al microcrédito. En concreto, impulsar la integración en la iniciativa CGAP.
- Mejorar la definición estratégica del programa.
- Promover una mayor integración del programa con el resto de actividades de la cooperación española.
- Favorecer una identificación más exigente de las instituciones contraparte en los países de destino.
- Definir las tareas de los coordinadores sobre el terreno.
- Ampliar los recursos instrumentales y las modalidades financieras.
- Promover la integración en el desarrollo del programa de las ONG especializadas en microcréditos.

# **NOTICIAS RELACIONADAS CON LOS MICROCRÉDITOS**

## **La Reina reitera su apoyo al programa de los microcréditos**

Viernes, 7 de octubre de 2005

La reina doña Sofía ha calificado al microcrédito como una "una de las mejores herramientas para promover las transformaciones en las zonas más desfavorecidas del mundo, al tiempo que refuerza su dignidad".

En la presentación del Comité Español de Coordinación para el Año Internacional del Microcrédito, a la que también ha asistido el ministro de Exteriores, Miguel Ángel Moratinos, la Reina ha hecho hincapié en la importancia de llevar a cabo políticas de ayuda de este tipo, "que hacen que se desarrollen las gentes desde sus lugares de origen".

Doña Sofía se muestra dispuesta a participar en el proyecto y ha aceptado "con ilusión" la Presidencia de Honor del Comité para el Año Internacional del Microcrédito. "Nunca os faltará mi apoyo", ha asegurado.

Por su parte, el ministro de Exteriores ha afirmado que el Gobierno, con el apoyo a estas iniciativas, muestra su "compromiso de luchar contra el hambre y la pobreza, así como el de apostar por un desarrollo sostenible".

Ha asegurado que se están acercando a los objetivos establecidos por la Asamblea General de Naciones Unidas, que fijó en el 0,5% del Producto Interior Bruto (PIB) la asignación de cada país a ayuda al desarrollo. "El próximo año alcanzaremos el 0,35% de nuestro PIB", ha señalado.

Moratinos ha calificado de "esencial" los programas de microcréditos, "porque generan una cultura emprendedora y productiva en aquellos países que, desgraciadamente, carecen de un tejido productivo".



Doña Sofía, acompañada del ministro Miguel Ángel Moratinos.

## **Los microcréditos se quintuplicarán a lo largo de los próximos tres años**

Lunes, 4 de abril de 2005

La precarización del mercado laboral y la inmigración son los fenómenos que han llevado a la Fundación 'Un Sol Mon' a predecir que la demanda social de microcréditos se habrá multiplicado por cinco en el año 2008, hasta las 25.000 operaciones.

El microcrédito es un modelo de financiación, sistema destinado a personas en paro o en situación de precariedad laboral que no disponen de las garantías o avales necesarios para acceder a un crédito del sistema financiero tradicional. Su nacimiento, en los países en vías de desarrollo, data de 1976 y, recientemente, se ha trasladado a los países ricos. Gracias a estas fórmulas,



Los microcréditos son la solución para muchas familias.

muchas personas en situación de pobreza pueden encontrar en el autoempleo una salida digna a su situación.

La Fundación 'Un Sol Mon' -dependiente de la Caixa Catalunya- celebra en Barcelona, del 4 al 8 de abril, la 'Semana del Microcrédito'. Según sus estimaciones, el año 2001 se cerró con un centenar de estas operaciones microfinancieras, mientras que a finales de 2005 se podría alcanzar la cifra de 5.000.

## **El microcrédito podría desaparecer pese a los esfuerzos de la ONU para usarlo en la lucha contra la pobreza**

Jueves, 25 de agosto de 2005

A pesar de los esfuerzos de la Organización de Naciones Unidas (ONU) para conseguir que los microcréditos fueran una herramienta de combate contra la pobreza en el mundo podrían desaparecer, según advierten los expertos.

La ONU declaró el año 2005 el Año Internacional del Microcrédito, pero los donantes y las instituciones de crédito no parecen responder como se esperaba, señaló Kate Bird, del Overseas Development Institute (ODI, Instituto para el Desarrollo de Ultramar), un grupo independiente con sede en Londres, según informa Inter Press Service (IPS) y recoge el boletín Comfia.

"El mundo en desarrollo está lleno de modas, y esta herramienta en particular está pasando de moda. Quizá la microfinanciación cayó en el descrédito porque se esperaba demasiado de él", sentenció.

La proclamación de 2005 como el Año Internacional tuvo lugar en 1998 por la Asamblea General de la ONU, con el objetivo de impulsar los programas de microcrédito en todo el mundo.

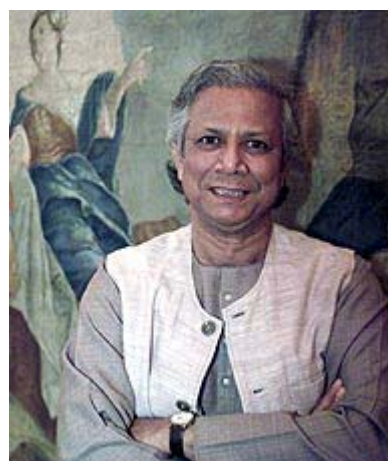
La Asamblea pidió a todos los que trabajan en programas de erradicación de la pobreza que tomaran medidas adicionales para proporcionar créditos y servicios conexos, destinados a fomentar el trabajo por cuenta propia y las actividades de generación de ingresos, a un número cada vez mayor de personas que viven en la pobreza.

Asimismo, invitó a los gobiernos, a las ONG, al sector privado y a los medios de comunicación a que resaltarán el papel que desempeña el microcrédito en la erradicación de la pobreza, su aportación al desarrollo social y el efecto positivo que tiene en la vida de las personas pobres.

La ONU también cree que este tipo de servicios financieros ayudaría a alcanzar los Objetivos de Desarrollo del Milenio fijados por los países miembros en septiembre de 2000. Entre las metas establecidas figuran reducir a la mitad, respecto de 1990, la población de personas en la pobreza extrema, hambrientas y sin acceso a agua potable ni medios para costearla.

### **Alcanzar metas**

Analistas financieros y funcionarios de la ONU afirman que la microfinanciación, al canalizar crédito y capital hacia la población económicamente más débil y empobrecida, ayuda a alcanzar esas metas, en especial la de reducir la población pobre. "A finales de los años noventa, todos los donantes parecían muy entusiasmados con los proyectos de microcréditos. Pero esperaban demasiado de ellos y los asociaron muy estrechamente



Muhammad Yunus, inventor del sistema de microcrédito.

con la reducción de la pobreza", afirmó Bird, ex profesora de la Facultad de Políticas Públicas de la Universidad de Birmingham.

"Sin embargo, parecían desconocer que los individuos más pobres no se benefician de los microcréditos, porque se precisa un mínimo de activos para poder aprovecharlos. Las personas muy pobres presentan un riesgo mayor, y además, si no pueden reembolsar el préstamo, quedan en peores condiciones que antes, porque sus comunidades los humillan y marginan", agregó.

## **Yunus, creador de los microcréditos, 'honoris causa' por la Complutense**

Miércoles, 20 de Octubre de 2004

Mohamed Yunus, impulsor de los microcréditos para las personas más desfavorecidas, ha visto reconocida su aportación por la Universidad Complutense de Madrid (UCM) que le ha investido doctor 'Honoris Causa', en un solemne acto al que ha asistido la Reina Sofía.

El llamado 'banquero de los pobres', promotor del Banco Grameen que concede pequeños créditos sin avales para romper el círculo vicioso de la pobreza, ha expandido su idea por todo el mundo y hoy se benefician de ella alrededor de 78 millones de personas. Para su 'cruzada', reducir a la mitad la pobreza en el mundo en un plazo de once años, Yunus ha tenido numerosos colaboradores,

entre los que se encuentra Doña Sofía, según ha asegurado al recibir el doctorado. "Ella ha viajado por todo el mundo para ayudar a que el microcrédito se extienda en todos los continentes. El movimiento global del microcrédito está inmensamente agradecido por ello", ha manifestado.

La Reina ha recorrido los cinco continentes para apoyar la idea de Yunus desde que en 1992 oyó hablar por primera vez del Grameen y su política para sacar de la pobreza a millones de personas, principalmente mujeres. Desde entonces, siempre que ha habido una reunión o una cumbre sobre el tema, ha asistido.

De un primer préstamo de 27 dólares a un colectivo de 42 mujeres, hoy el Grameen financia becas de estudios de las que se han beneficiado algunos de los hijos de las primeras 'clientas' del banco, cuyo porcentaje de impagados apenas sobrepasa el 2%. En palabras de la Reina, "el uso del microcrédito es una formidable palanca de progreso económico y social que ha permitido rescatar los derechos que parecían olvidados". Esta medida de financiación para los más pobres se extiende cada día por todas las partes del mundo, dando la oportunidad a millones de personas de tener un futuro mejor. Ahora, la comunidad universitaria de Madrid reconoce a Yunus su aportación.



Mohamed Yunus, impulsor del sistema de microcréditos. (EFE)

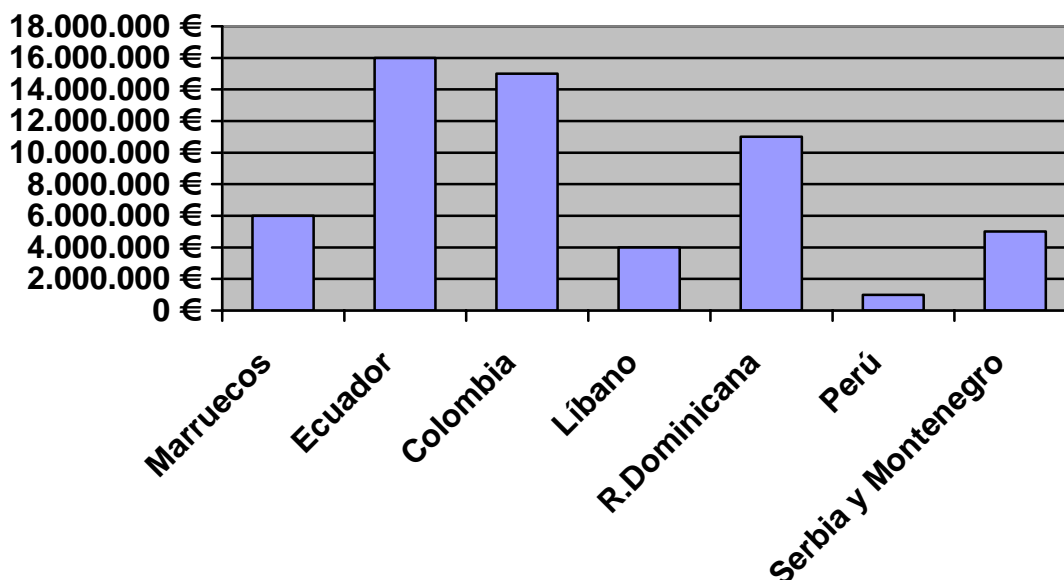
## **España concederá 58 millones de euros para microcréditos a instituciones de siete países**

Jueves, 07 de Agosto de 2003

El Consejo de Ministros ha aprobado ocho acuerdos por los que se autoriza la concesión de préstamos a instituciones financieras de siete países, con cargo al Fondo para la Concesión de Microcréditos, por un importe total de 58,5 millones de euros, según la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI).

El microcrédito es una de las modalidades de cooperación bilateral para el desarrollo gestionadas por la AECI. Su principal objetivo es fomentar las microempresas en países en desarrollo, promocionar el hábitat productivo y mejorar de las condiciones de vida de los colectivos vulnerables.

Los países que recibirán préstamos para la concesión de microcréditos son Marruecos (6.000.000 de euros), Ecuador (16.000.000), Colombia (15.000.000), Líbano (4.000.000), República dominicana (11.000.000), Perú (1.000.000) y Serbia y Montenegro (5.000.000).



La AECI, órgano gestor del Fondo para la Concesión de Microcréditos, ha anunciado que estudia la propuesta de nuevas operaciones de crédito y microfinanzas para proyectos productivos en Irak cuando la actividad bancaria se reanude.

# ESQUEMA

## MICROCRÉ- DITOS

- Definición: conjunto de acciones que fomentan el desarrollo social.
- Origen: Mohamed Yunnus en Bangladesh (1976).
- Características: está creado para grupos sociales que están excluidos, rompe con los esquemas simbólicos de clase y género, se pretende erradicar un 50% de la pobreza.
- Problemática: gran aumento de la pobreza, el avance implacable del hambre, la mortalidad infantil, las enfermedades y las desigualdades sociales.
- Propuesta: extender las microfinanzas en los países pobres.
- Iniciativas: proyectos de microfinanciación en Bangladesh, FINCA (África), Banco sol (Bolivia) y hasta 234 instituciones.
- Experiencia en España: 

Línea de microcréditos del ICO.
Características de la línea de microcréditos del ICO.
Datos de aplicación de la línea de microcréditos.
- Programa español de microcréditos.
- Noticias relacionadas con los microcréditos.
- Vocabulario
- Conclusiones: desarrollando programas en países pobres y ricos, se puede llegar a un punto de inflexión que dirija a la baja la flecha del número de desfavorecidos.
- Opinión personal: el uso del microcrédito y los avances en su desarrollo lo convierten en un eje muy importante en el que los países pobres puedan ver cerca su emancipación de la pobreza.
- Bibliografía

## VOCABULARIO

- **Punto de inflexión:** El punto que separa la parte convexa de la cóncava.
- **Aval:** Garantía total o parcial de pago prestada por un tercero, que se obliga solidariamente con el deudor, para el caso de que éste no lo realice. El aval se hace constar en los propios títulos de crédito o bien en un oficio, contrato o cualquier otro instrumento, en forma genérica.
- **Microfinanzas:** La noción de microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos.
- **Microempresa:** toda entidad que ejerce una actividad económica de forma regular, ya sea artesanal u otra, a título individual o familiar o como sociedad.
- **Microeconomía:** La microeconomía se dedica al estudio de las unidades económicas fundamentales (unidades económicas de producción o empresas y unidades económicas de consumo o familias), así como de los distintos mercados y de los precios que en ellos se forman, de los distintos comportamientos que tienen los participantes en ellos, etc.

## CONCLUSIONES

El desarrollo social y económico de los países del tercer mundo es posible a través de la potenciación de la microeconomía. El inicio de la autosuficiencia económica de millones de familias pobres a partir del aumento de las iniciativas microempresariales solo puede darse si existe una economía solidaria que favorezca el acceso de estos a la economía.

Los indicadores de pobreza son aún una herramienta que necesita mucha investigación; y para evaluar la efectividad real de los microcréditos como instrumento contra la pobreza, se ve necesario crear sistemas de medición de impacto.

Si las grandes entidades bancarias desarrollan programas en países pobres e incluso en países ricos, algo que ya lleva cierto tiempo haciéndose, se puede llegar a un punto de inflexión que dirija a la baja la flecha del número de desfavorecidos. Esto, añadido a la importante labor de unos gobiernos, y a la difusión mediática del sistema para que sus bases lleguen a todas las personas, humaniza la concepción económica del mundo, y los acuerdos y tratados pueden llegar a algo más que papel en manos de organismos. Una economía social frente o a la par que la economía común es un importante motor del cambio que el mundo viene necesitando.



## **OPINIÓN PERSONAL**

El análisis de los efectos de la microfinanza sobre sus beneficiarios, tras más de 20 años de aplicación, ofrece líneas de resultado alentadoras: es un instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza extrema, permitiendo que sean los pobres los participantes activos de esa lucha; y también lo es en la lucha por la igualdad de género, ya que en general la mujer es la beneficiaria de estos programas. Eso permite su enriquecimiento económico, social y de autoestima; y tiene efectos sobre la desaparición de la pobreza, la educación, puesto que uno de las primeras acciones que llevan a cabo las beneficiarias es llevar a sus hijos a la escuela. Esta serie de consecuencias del uso del microcrédito y los avances en su desarrollo lo convierten en un eje muy importante de cara a un futuro en el que los países pobres puedan ver cerca su emancipación de la pobreza. El eje en el que de momento se sigue basando en muchos casos la cooperación internacional, la caridad, puede ser contraproducente para estos países, puesto que se convierten en un participante pasivo de su problema. La implicación de estados y entidades financieras comunes es el siguiente paso para reforzar y difundir el sistema de la microfinanza.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- [http://www.barcelona2004.org/esp/banco\\_del\\_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1409](http://www.barcelona2004.org/esp/banco_del_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1409)
- [http://www.barcelona2004.org/esp/banco\\_del\\_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1466](http://www.barcelona2004.org/esp/banco_del_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1466)
- [http://www.barcelona2004.org/esp/banco\\_del\\_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1682](http://www.barcelona2004.org/esp/banco_del_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1682)
- [http://www.barcelona2004.org/esp/banco\\_del\\_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1433](http://www.barcelona2004.org/esp/banco_del_conocimiento/documentos/ficha.cfm?IdDoc=1433)
- <http://www.economía.gob.mx/?P=714>
- <http://www.ico.es/web/resources/00004770attachment.pdf>
- [http://www.intermonoxfam.org/docs/realidad\\_ayu\\_02-02\\_2.pdf](http://www.intermonoxfam.org/docs/realidad_ayu_02-02_2.pdf)