

MICROCRÉDITOS: EL POTENCIAL DE LA CREATIVIDAD, LA INICIATIVA Y LA CAPACIDAD DE ESFUERZO

Al dicho “es mejor enseñar a pescar que regalar los peces” podríamos añadir las grandes ventajas que está demostrando “prestar el dinero para comprar la caña”.

Los microcréditos son pequeños préstamos destinados a usuarios sin garantía como para que les concedan un préstamo bancario tradicional. Se caracterizan por su bajo coste y la ausencia de necesidad de avales. Se orientan fundamentalmente a actividades productivas, por lo que posibilitan que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales. Se utilizan vías distintas a las convencionales para intentar garantizar el pago, como por ejemplo el análisis de los proyectos como filtro, asesoramiento y apoyo en la puesta en marcha del proyecto, la concesión al principio de un préstamo pequeño y tras su liquidación ofrecer a los usuarios el acceso a cantidades mayores o mediante grupos solidarios (en los que si uno de los miembros no puede pagar su cuota el grupo debe hacerlo).

Cada vez es mayor la presencia de los microcréditos en los discursos y en los proyectos de solidaridad internacional, están siendo ampliamente respaldado por organismos públicos, instituciones financieras, bancarias, ONG y multinacionales poderosas.

La iniciativa fue desarrollada con éxito en el Tercer Mundo antes de saltar a Occidente. El desarrollo de los microcréditos en Europa es relativamente reciente, desde principios de los 90, cuando se empezaron a detectar nuevos riesgos de exclusión financiera de capas significativas de la población. A España llegó con el nuevo siglo de la mano principalmente de las Cajas de Ahorro con programas vinculados a su Obra Social.

Algunas de las instituciones gestoras de microcréditos son:

- Entidades sociales que intermedian con ahorros remunerados de otras personas físicas o jurídicas.
- Entidades sociales que no intermedian con ahorros. Los microcréditos proceden de fondos no reembolsables obtenidos en forma de donaciones y subvenciones.
- Entidades privadas de crédito.
- Entidades públicas de crédito.
- Sociedades cooperativas y mutuales de crédito.

Muestra de la importancia que están adquiriendo los microcréditos en los últimos años es la declaración de las Naciones Unidas del 2005 como el Año Internacional del Microcrédito. La meta general del Año era dar mayor acceso al crédito y otros servicios financieros a los hogares pobres y de bajos ingresos para que puedan así tener acceso a medios de subsistencia más seguros y a un futuro más próspero.

Un objetivo de desarrollo del Milenio consiste en reducir a la mitad antes de 2015 el porcentaje de personas que viven con menos de un dólar por día. La microfinanciación es un poderoso instrumento que puede ayudar a lograrlo según Mark Malloch Brown (Administrador del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo).

En la Cumbre Global del Microcrédito, que se celebró en noviembre de 2006 en la ciudad canadiense de Halifax (Canadá), más de 1.100 delegados se comprometieron por

escrito a proporcionar el acceso a créditos a 175 millones de familias en pobreza extrema y asegurar que para el 2015 unos 500 millones de personas salgan de la pobreza absoluta. En la Cumbre participó el director de la Fundación Un Sol Món de Caixa Catalunya, Àngel Font que explicó las innovaciones en el desarrollo de microempresas en España.

En septiembre de 2007 se celebró en la ciudad mexicana de Mérida la vigésimo quinta Asamblea de la Asociación Internacional de Entidades de Crédito Prendario y Social. Esta asociación, presidida por Antonio-Claret García, presidente de CajaGranada, congrega en su Asamblea a representantes de Europa, África y América para debatir, estudiar y profundizar sobre los aspectos relativos a la situación actual del crédito social. La Asociación, que está integrada por cincuenta y ocho entidades de trece países, aprueba una declaración en la que se solicita a los gobiernos del mundo que el acceso al crédito, en condiciones financieras no abusivas, sea considerado como uno de los nuevos Derechos Humanos Emergentes.

Una investigación del Banco Mundial sobre el estado de las microfinanzas en Bangladesh reveló que el microcrédito ha generado el 40% de la reducción total de la pobreza en el país.

Según Microfinance Information Exchange el sector movilizó en 2006 una cartera de préstamos superior a los 24.400 millones de dólares considerando sólo los datos de 1.031 entidades, aunque se calcula que existen más de tres mil instituciones en el mundo dedicadas a las microfinanzas que atienden a 120 millones de personas.

EN ESPAÑA ...

actualmente las principales líneas en vigor son:

- Microcréditos Mujeres Empresarias y Emprendedoras del Instituto Nacional Mujer.
- Programa de Emancipación Joven. Microcréditos para Jóvenes puesto en marcha por el Instituto de la Juventud y la colaboración de “Microbank” de La Caixa.
- Líneas ICO. Se pueden tramitar y solicitar a través de las entidades bancarias existentes en el mercado.
- Microcréditos de las Obras Sociales. Destinados para colectivos desfavorecidos (hogares monoparentales, población inmigrante, personas de más de 45 años, discapacitados o parados de larga duración) que quieran desarrollar un proyecto de autoempleo.
- Convenios de las distintas Comunidades Autónomas. Suelen tramitarse a través de los Centros de Empresas Públicos que existen en cada ámbito geográfico.

Desde que en 2001 apareciese en España esta fórmula de financiación hasta finales de 2007 las cajas han financiado 9.861 operaciones, con un importe total de 95,03 millones de euros. A ello hay que añadir los concedidos por las cajas en colaboración con las líneas del Instituto de Crédito Oficial (ICO), y por el programa del Instituto de Mujer en colaboración con la Dirección General de la Pequeña y Mediana Empresa y de la Caixa como entidad de crédito con la cofinanciación del Fondo Social Europeo.

Según datos de la Ceca el 60% de las personas que reciben estos préstamos son mujeres. Tres cuartas partes de los créditos son para inmigrantes (el 75% latinoamericanos).

El importe medio de los microcréditos ronda los 8.000 euros. Según datos de la Ceca, el tipo de interés ronda el 4,5%, muy inferior al de los créditos al consumo, y carece de comisiones.

Mujer inmigrante de unos 35 años, con una idea clara de empresa a pequeña escala y que solicita un préstamo de unos 10.000 euros para poner un negocio, mayoritariamente en el sector servicios, es el perfil del usuario del microcrédito.

De acuerdo con el estudio del Observatorio de la Pobreza 2004 cabe destacar que el 42% de los emprendedores en España se encuentra por debajo del umbral de la pobreza en el momento de solicitar el préstamo.

El Banco Mundial de la Mujer en febrero de 2008 publica un informe sobre el impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas, basado en entrevistas a 200 emprendedoras que se han beneficiado de un microcrédito para abrir su negocio. Entre las conclusiones destacan:

- Cada microcrédito concedido ha permitido la creación de 2,15 puestos de trabajo, como media.
- El 94% no cuestiona su decisión de optar por el autoempleo y el 96% considera que le microcrédito le ha ayudado.
- La conciliación entre vida laboral y familiar resulta más difícil para las emprendedoras que para las asalariadas. Dedicar un promedio de 61,2 horas semanales a su negocio.

Según datos del Instituto de la Mujer a los dos años el 90% de los negocios siguen abiertos.

LAS INICIATIVAS SON EL IMPULSO

Muhammad Yunus y Grameen Bank

El Bengalí Muhammad Yunus ha desarrollado el concepto de microcrédito. Yunus lanzó la iniciativa del microcrédito a finales de los años 70 en Bangladés. Concedió un crédito de 27 dólares a una mujer que elaboraba muebles de bambú siguiéndole el préstamo de unos 30 euros, de su bolsillo, a 43 mujeres que pretendían trabajar en actividades comerciales y artesanales. En 1976, a pesar de la enorme resistencia y los numerosos rechazos de las entidades bancarias de Bangladesh, consiguió fundar el Banco Grameen (banco rural). La propuesta demostró ser practicable y útil, por lo que en 1980 fue adoptada oficialmente por el gobierno de Bangladesh. Gracias a su éxito el Banco Grameen aplica una política económica y social encaminada a la construcción del hábitat rural y de escuelas.

En 1996 la UNESCO concedió el Premio Simón Bolívar a Muhammad Yunus. En 2005 la Fundación por la Justicia le concedió el V Premio Fundación por la Justicia. En 2006

Muhammad Yunus y su Banco Grameen recibieron el Premio Nóbel de la Paz por su lucha para lograr una economía justa para las clases pobres.

Grameen Bank solo concede préstamos a los más pobres que se convierten además en accionistas de la entidad. El accionariado consta ya de más de 3,8 millones de personas reunidas en grupos de cinco o más, solidarias y responsables, consiguen rembolsar 9 de cada 10 de sus pequeños préstamos en contra de lo esperado. El 98% de los clientes son mujeres lo que pone de manifiesto la relevancia de este organismo financiero en la lucha por la liberación de la mujer.

Prevenir la mutilación genital

La ONG World Vision ha puesto en marcha un proyecto para prevenir la mutilación genital en niñas y adolescentes de Marigat (Kenia) que incluye la concesión de microcréditos a las mujeres que viven de realizar la ablación, para que busquen otro modo de ganarse la vida. En Marigat conviven tres tribus que aún realizan la mutilación genital femenina a pesar de que el gobierno del país prohibió esta práctica en 2001.

Para refugiados colombianos

ACNUR y Banco del Pueblo Soberano (Venezuela) firman en enero de 2008 un acuerdo por el que otorgarán microcréditos a refugiados colombianos y solicitantes de asilo en Venezuela. La iniciativa cuenta con un fondo de 700.000 dólares que beneficiará a unas 10.000 personas con estatus de refugiadas o solicitantes de asilo, y a otros 200.000 colombianos que no están aún registrados y necesitan de la protección internacional.

myELEN.com

Unos sesenta inversionistas checos se han lanzado a la “aventura” de los microcréditos. El promotor de la idea en la República Checa es el economista Tomás Hes. La compañía checa Microfinance en enero de 2008 puso en marcha el portal de Internet myELEN.com a través del cual es posible enviar un préstamo a microempresarios en zonas de desarrollo de México. La cantidad mínima del préstamo para conceder a través del portal es de 200 euros. La compañía microfinanciera opera actualmente principalmente en zonas rurales y semiurbanas de siete Estados federales de México.

Birima

Con el apoyo de la familia Benetton y al esfuerzo del cantante Youssou N'Dour nace el proyecto Birima (cuyo objetivo es posibilitar el acceso a microcréditos para hacer realidad un pequeño negocio en Senegal). Benetton ha destinado apoyo económico a la entidad de crédito cooperativo fundada por Youssou y además la campaña mundial de comunicación 2008 del grupo estará dedicada a poner de relieve la capacidad emprendedora de los países africanos y a publicitar el proyecto. El lema es ‘Africa Works’. Fotos de trabajadores (un pescador, un músico, un joyero, una campesina o un boxeador) se convierten en símbolos de un continente que a través del trabajo lucha contra la pobreza.

Nuevo “escalón” en la industria financiera estadounidense

En Agosto de 2008 Citigroup anuncia un acuerdo con la ONG Acción por el que se concederán créditos de entre 6.000 y 10.000 dólares para pequeñas iniciativas a individuos pertenecientes a minorías y que no tienen acceso a líneas de crédito tradicionales. El presupuesto inicial es de 30 millones de dólares.

Dos grandes ejemplos llevados a cabo en España:

Comunidades de Autogestión Financiera (CAF)

Jean Claude Rodríguez Ferrara (profesor de Economía en la Universidad de Ramon Llull de Barcelona y en la Universidad Politécnica de Cataluña) ha sido uno de los pioneros de este modelo desde la organización sin ánimo de lucro Desarrollo Comunitario.

Una CAF es una herramienta para que aquellos con dificultades para acceder al sistema financiero convencional se creen su propia cooperativa financiera o banco. El 90% de los socios son inmigrantes. Para crear una comunidad debe existir un grupo al menos 5 personas, que se conozcan entre si, que tengan unos ingresos mínimos al mes y que estén dispuestos a organizarse. La gestión del grupo cuenta con el apoyo gratuito de Desarrollo Comunitario en los primeros meses. Los beneficios que generan los intereses (generalmente del 1%) se quedan y se gestionan en la comunidad. Se pueden pedir pequeños créditos que no podrán ser cuatro veces superiores al capital aportado o más del 40% del capital total de la CAF. A partir de aquí cada comunidad establece sus reglas.

Por la inserción laboral de menores y las mujeres víctimas de violencia

En mayo de 2008 el conseller de Justicia y Administraciones Públicas firma un convenio marco de colaboración con la Fundación por la Justicia. La Generalitat va a promover diferentes programas de microcréditos con el fin de impulsar la inserción laboral de menores conflictivos y mujeres víctimas de la violencia de género.

El primer convenio destinará un total de 40.000 euros para fomentar la inserción socio-laboral de los menores a través de microcréditos. Los profesionales de los centros de reeducación de menores de la Generalitat seleccionarán a aquellos jóvenes que por su expediente puedan llevar a cabo sus iniciativas empresariales, las cuales serán estudiadas por técnicos de la Conselleria. Los proyectos que sean viables serán remitidos a la Fundación por la Justicia, donde se encargarán de formar a los jóvenes en valores, creación de empresas y gestión de microcréditos. Además, durante un año colaborarán con ellos para que puedan llevar a cabo su negocio de forma autónoma.

SON EJEMPLOS DE ORGANIZACIONES QUE OFRECEN MICROCRÉDITOS:

Oikocredit

Es una institución financiera cooperativa. Ofrece préstamos o capital de inversión a instituciones de microfinanzas, cooperativas y Pymes en países de desarrollo. Los

miembros directos de la cooperativa son iglesias, instituciones afiliadas a la Iglesia, miembros de proyectos y asociaciones de apoyo y particulares que invierten a través de las asociaciones.

Oikocredit apoya a instituciones microfinancieras de todo el mundo con préstamos que luego éstas dividen en miles de micropréstamos. Según el CGAP del Banco Mundial es la mayor fuente de financiación privada para microfinanzas aproximadamente 419 IMF en África, Asia, América Latina y Europa Central y Oriental. Actualmente más del 75% de su capital pendiente está colocado en proyectos de microfinanzas.

Oikocredit brinda préstamos en moneda fuerte (euros y dólares) y en moneda local.

Los inversionistas eligen esta organización por su visión social y están dispuestos a recibir un alto retorno social y un modesto retorno financiero. Oikocredit se creó para ser rentable pero escoge no maximizar sus ganancias para el beneficio único de sus accionistas.

Triodos Bank

Banco europeo independiente con 28 años de experiencia en banca ética y sostenible. Su modelo de negocio bancario combina la rentabilidad financiera con la rentabilidad social y medioambiental. Los ahorros de los clientes permiten financiar iniciativas que además de ser rentables benefician a las personas y el medio ambiente.

El Grupo Triodos gestiona un balance total de más de 3.300 millones de euros. El capital del fondo de microcréditos Triodos Fair Share Fund aumentó en 2007 un 53%, hasta alcanzar 37 millones de euros (2006: 24 millones). Este Fondo invierte en entidades de microcrédito en países en vías de desarrollo (al menos el 70% debe estar destinado a proyectos de probado carácter social y ético).

ACCION International

Organización privada, sin fines de lucro, con la misión de proveer a la gente las herramientas financieras que necesita para salir de la pobreza. Hizo el primer micropréstamo en 1973 en Brasil. Hoy las instituciones de microfinanzas (IMFs) afiliadas con ACCION proveen préstamos en 24 países. Han atendido a más de 6,2 millones de personas con un historial de tasa de reintegro de más del 97%.

En España:

ICO

El Instituto de Crédito Oficial es una entidad pública empresarial, adscrita al Ministerio de Economía y Hacienda, que tiene naturaleza jurídica de entidad de crédito y consideración de Agencia Financiera del Estado.

El volumen de fondos de microcréditos para España comenzó en julio de 2005, desde esta fecha hasta finales de 2006 se destinó 12,5 millones de euros y en 2007 4,2 millones.

En 1998 aparece el Fondo para la Concesión de Microcréditos para Proyectos de Desarrollo Social Básico en el Exterior (FCM). Tiene como propósito el fomento de las microfinanzas en los países en desarrollo como instrumento de lucha contra la pobreza. El FCM se nutre de las dotaciones que se le asignan en los Presupuestos Generales del Estado. El ICO formaliza los correspondientes Contratos de Préstamo y presta los servicios de instrumentación técnica y los de carácter financiero relativo a las operaciones de activo. El órgano máximo de decisión sobre el Fondo es un Comité Ejecutivo adscrito a la Secretaría de Estado para la Cooperación Internacional y para Iberoamérica (SECIPI), que se encarga de la administración de los recursos. El órgano gestor es la Agencia Española para la Cooperación Internacional (AECI). El Fondo en 2007 ha sido de 54,4 millones de euros (en 2006 fue de 95,4).

Fundación BBVA para las Microfinanzas

Fundación BBVA para las Microfinanzas es una entidad sin ánimo de lucro dedicada a promover el acceso al crédito y a los servicios financieros de las personas con bajos ingresos. La fundación asume el compromiso de reinversión de los beneficios generados. La estrategia de la fundación radica en impulsar las microfinanzas a través de alianzas y participaciones en entidades microfinancieras con probada presencia local y solvencia en la gestión de estos recursos.

Actualmente la fundación cuenta con una dotación de 200 millones de euros aportada por BBVA, de los que 20,1 millones se invirtieron en el 2007. La actividad principal de la fundación se centra en América Latina con una atención prioritaria a los países donde está presente el Grupo BBVA.

En 2007 la fundación adquirió participaciones mayoritarias en dos entidades peruanas (Caja Rural de Ahorro y Crédito Nor Perú y Caja Rural de Ahorro y Crédito del Sur) y creará una nueva entidad regulada en Colombia (con la colaboración de Corporación Mundial de la Mujer-Bogotá y Corporación Mundial de la Mujer-Medellín).

Dentro del apoyo de BBVA a las microfinanzas, además de la fundación, la compañía cuenta con el Fondo BBVA Codespa Microfinanzas (FIL). Con este fondo se convierte en uno de los primeros bancos del mundo en contar con un fondo de inversión en microfinanzas en América Latina.

Gazte Lanbidean y Solidarioa de BBK

El Bilbao Bizkeia Kutxa canaliza esta actividad a través de Gazte Lanbidean (creada en 1998) y Solidarioa (2003). El año pasado concedieron 6,7 millones de euros en pequeños préstamos, casi el doble que en 2006. Hasta mayo de 2008 destinan más de 1,46 millones de euros a microcréditos.

BBK Gazte Lanbidean surgió como respuesta al desempleo del 60% de la población activa con menos de 25 años, fundamentalmente mujeres, mientras que Solidarioa presta ayuda financiera a personas en riesgo de exclusión social, con préstamos a inmigrantes, exdrogadictos, personas con discapacidad, etc. También mantiene cuentas con ocho ONG facilitando préstamos a microempresarios en Latinoamérica y África.

La Caixa y MicroBank

Aunque en algunos casos las entidades se apoyan en otras organizaciones, generalmente ONG, para la concesión algunas cajas han creado sus propias instituciones. La Caixa creó MicroBank, un banco especializado en microcréditos en el que contacta directamente con el solicitante, sin intermediación, aprovechando su red de más de 5.500 oficinas.

La Caixa ofrece dos tipos de microcréditos:

Microcréditos Sociales: de hasta 15.000 € que se utilizan para financiar proyectos de autoempleo promovidos por personas que padecen exclusión financiera. Se conceden bajo la tutela de Entidades Sociales que intervienen como intermediarias. Hasta la fecha se han firmado convenios con más de 200 entidades sociales de toda España.

Microcréditos Financieros: de hasta 25.000 € que se dirigen a financiar pequeños negocios promovidos por personas que tienen cierta dificultad para acceder al sistema crediticio tradicional y se conceden a través de las oficinas de la Caixa.

En agosto de 2008 los microcréditos de la obra social de Caixa Catalunya asciende a 12,5 millones de euros, 1.347 emprendedores de los cuales un 52% de los casos son mujeres y en un 74% inmigrantes extracomunitarios.

Las aportaciones económicas se han concentrado en Cataluña con el 71% de los créditos.

La Obra social de esta entidad, a través de su Fundación Un solo mundo, ha sido pionera en España en la implantación del microcrédito.

Fundación Desarrollo Solidario de CajaGranada

La Fundación CajaGranada Desarrollo Solidario concedió 57 nuevos microcréditos durante el primer semestre de 2008. Desde su creación ha materializado casi 450 microcréditos en toda Andalucía, por un total de casi 4,3 millones de euros. Estos pequeños negocios dan empleo a más de 850 personas en toda la Comunidad, fundamentalmente entre emigrantes y mujeres solas con la familia a su cargo y con dificultades para encontrar un empleo estable.

AVANCES TECNOLÓGICOS

En enero de 2007 el CGAP (Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre) anunció sus planes para acelerar la búsqueda de soluciones tecnológicas que puedan dar a miles de millones de personas pobres en todo el mundo acceso a servicios financieros fundamentales. La iniciativa de 26 millones de dólares incluye una concesión de 24 millones de la Fundación de Bill y Melinda Gates. La mayor parte de la financiación apoyará los programas pilotos para ampliar el acceso a servicios financieros con nuevos enfoques de la tecnología.

Gracias a la conexión inalámbrica (wi-fi) y otras tecnologías podemos conectar a las personas pobres a sistemas financieros en sus países. La banca móvil ha sido probada en países como Filipinas, Kenya y Sudáfrica.

Microfinanzas.org

El proyecto de la Red de Portales Web de Organizaciones de Microfinanzas de América Latina (Microfinanzas.org) tiene como propósito el fortalecer el posicionamiento de la industria de las Microfinanzas en la región mediante la construcción de servicios de información Web e Internet.

Microfinanzas.org además de ser una plataforma de información acerca de las Microfinanzas y un punto de encuentro de experiencias y actividades de una gran comunidad de organizaciones, ofrece una gama de servicios basados en Web. Cuenta por ejemplo con servicios de entrega de audio y video por Internet (CANALWEB) al estilo del popular Youtube y de Encuestas en Línea (INDAGO).

A MEJORAR...

- La demanda de crédito continúa dejando atrás al suministro.
- Se deberían incrementar los préstamos en moneda local pues la deuda en moneda fuerte es desventajosa o incluso desastrosa para los usuarios ante una devaluación importante de su moneda.
- Existen sectores que critican la forma de poner en práctica los microcréditos en algunos países de América Latina. Argumentan que las tasas de interés son muy altas y que en ocasiones se siguen procesos de cobranza abusivos e ilegales basados en amenazas, presión psicológica, allanamientos y tácticas humillantes. Por ejemplo en Bolivia en la ciudad de El Alto, donde el 80% de la población es pobre, se gestó un movimiento dentro de la Central Obrera Regional a través de la creación de la Asociación de Pequeñas Unidades Productivas (APUP) que asocia a prestatarios de diferentes entidades de microcrédito. Los miembros de esta asociación decidieron en el año 2004 iniciar medidas de presión con una huelga de hambre y entre sus demandas se encontraba:
 - Exigir a las entidades de intermediación financiera la reprogramación de los créditos mediante el proceso de conciliación con la rebaja de las tasas de interés al 7,5% anual, la adecuación de las cuotas a la capacidad de pago del prestatario y condonación de pago de multas.
 - Exigir la Aprobación de la Ley de Creación del Banco del Pobre (replica del banco Grameen de Bangladesh) en El Alto.
 - Exigir la creación del defensor del usuario financiero para evitar abusos y excesos de las entidades de intermediación financiera.

La institución microfinanciera más criticada por este movimiento es BancoSol de Bolivia. Institución que en 2007 recibió el Premio a la Excelencia en Microfinanzas, otorgado por el Banco Interamericano de Desarrollo, por el que se reconocía su trabajo innovador (en 2007 el banco contaba con alrededor de 115.000 clientes con créditos y una mora inferior al 1,4%, la tasa de interés para microempresarios era del 17% anual).

- Sobre el FCM de la Cooperación Española en América Latina en el memorando OPEX n°62 de 2007 se recogen algunas preocupaciones como:

- Que parece estar más encaminado a fortalecer instituciones financieras intermediarias que en llegar a los colectivos pobres excluidos del sistema formal de crédito.
- No existe la capacidad suficiente para asegurar que las instituciones microfinancieras intermediarias participantes en el Fondo trasladen a los usuarios finales las condiciones ventajosas en que les han sido otorgados los créditos.
- La incorporación de la empresa privada como actor clave incrementa el riesgo especulativo.

CONCLUSIONES

Son evidentes los beneficios de estos pequeños préstamos:

- La posibilidad para grandes sectores de la sociedad de salir de la situación de pobreza
- Es importante el papel que están jugando en la liberación de la mujer
- Los solicitantes de los microcréditos han demostrado ser puntuales pagadores
- Al no tratarse de limosnas ni subsidios los solicitantes ven elevada su dignidad y autoestima
- Los microcréditos movilizan la capacidad productiva, desarrollan la confianza y promueven la cultura del trabajo en los usuarios
- La reducción del número de personas que se ven obligadas a recurrir a prestamistas informales con intereses usuarios con los que quedarían atrapados en las deudas
- Se está produciendo una profesionalización del sector, en él conviven organismos públicos, ONG, cooperativas, fundaciones, instituciones bancarias, etc.

Pero se mantienen grandes dilemas

- Sus críticos hablan de un proceso de expansión de una globalización sin normas
- Se puede generar una falsa comprensión de las verdaderas causas de los desequilibrios sociales y económicos del mundo y la manera de abordarlos
- En ocasiones el discurso de los microcréditos se basa en la idea de que es el mercado el que se tiene que encargar de la pobreza y el modelo de crecimiento económico basado en el mercado ya ha demostrado ser medioambientalmente insostenible y generador de desigualdades

El microcrédito no es suficiente si no se transforman las condiciones de vida de quienes lo reciben. Las iniciativas que utilizan los microcréditos han demostrado con creces sus grandes ventajas, pero esto no debe suponer que los organismos públicos se relajen (pues es necesario establecer mejores mecanismos de control e importantes cambios en el entorno de los desfavorecidos).

Ahora, que la crisis financiera dificulta el acceso al dinero para todos, los proyectos de microcréditos se encontrarán con mayores dificultades. También puede ocurrir que sea de gran ayuda para el sistema financiero el **descubrimiento del potencial que tiene la creatividad, la iniciativa y la capacidad de esfuerzo** por encima de otros avales.

PARA LA ELABORACIÓN DE ESTE ARTÍCULO SE HA UTILIZADO ...

Información ofrecida por las distintas organizaciones mencionadas en sus Web y memorias de responsabilidad social, además otros informes como:

- Resolución aprobada por la Asamblea General de las Naciones Unidas 59/246. La función del microcrédito y la microfinanciación en la erradicación de la pobreza. 03/03/2005
- II Informe Anual “La industria de las Microfinanzas en América Latina”. Fundación Codespa a través de Ceami (Centro de Estudios de Apoyo a la Microempresa) y MicroRate (agencia de calificación de entidades microfinancieras). Octubre 2007
- Memorando opex nº62/2007. El Fondo de Concesión de Microcréditos de la Cooperación Española como instrumento de cohesión social en América Latina. Camino Villanueva. Para OPEX Cooperación al desarrollo
- Informe del Consejo de Cooperación al Desarrollo sobre el PACI 2007. MAEC
- Informe “El impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas”. El Banco Mundial de la Mujer. Febrero 2008
- Líneas de Microcréditos y Financiación Preferente. Council Consultores. 2008

Además de noticias ofrecidas por Canal Solidario, Infonomía (nº57), myELEN.com, www.consumer.es www.abcsevilla.es www.expansión.com www.elperiodico.com
www.elmundo.es www.woman.es www.eleconomista.es www.elpais.com
www.expansionyempleo.com