

## INTRODUCCIÓN

Los microcréditos son una herramienta para potenciar el desarrollo en las capas más pobres de la población. De hecho, son considerados un instrumento más de la *Ayuda oficial al Desarrollo (AOD)*, por lo que creemos oportuno explicar su alcance en esta ficha informativa.

## 1 ¿QUÉ ES EL MICROCRÉDITO?

El microcrédito, que es parte de las microfinanzas, es una herramienta de desarrollo que consiste en otorgar a personas de bajos recursos pequeñas cantidades de dinero (entre 100 y 1.000 euros) para fines productivos y en condiciones adaptadas a su realidad económica (garantías, plazos de pago e intereses).

Para hacer viable el microcrédito y ofrecerlo a las personas pobres fue necesario crear una nueva cultura financiera caracterizada por:

- Trabajar con personas sin recursos excluidas de los circuitos bancarios convencionales.
- Valorar el papel de la mujer como agente de desarrollo clave, especialmente preocupada por las condiciones del hogar y la mejora de los hijos.
- Realizar un esfuerzo de acercar el crédito a las personas pobres de las áreas rurales o de las barriadas de las ciudades. El banco va a las personas y no al revés.
- Priorizar el papel del agente de crédito como persona cercana, accesible, conocedor de la realidad de las familias, que las asesora a la hora de conceder el crédito más adecuado a las condiciones de dicha familia y que realiza el seguimiento y los cobros.
- Ofrecer un tipo de crédito ajustado a las posibilidades económicas: pequeñas cantidades, intereses más bajos que los de los usureros, avales solidarios, plazos cortos, giro rápido y promesa de renovación futura.
- Fortalecer las organizaciones que suministran estos créditos como medio de asegurar los servicios financieros en el tiempo.

### La revolución de las microfinanzas y el derecho al crédito

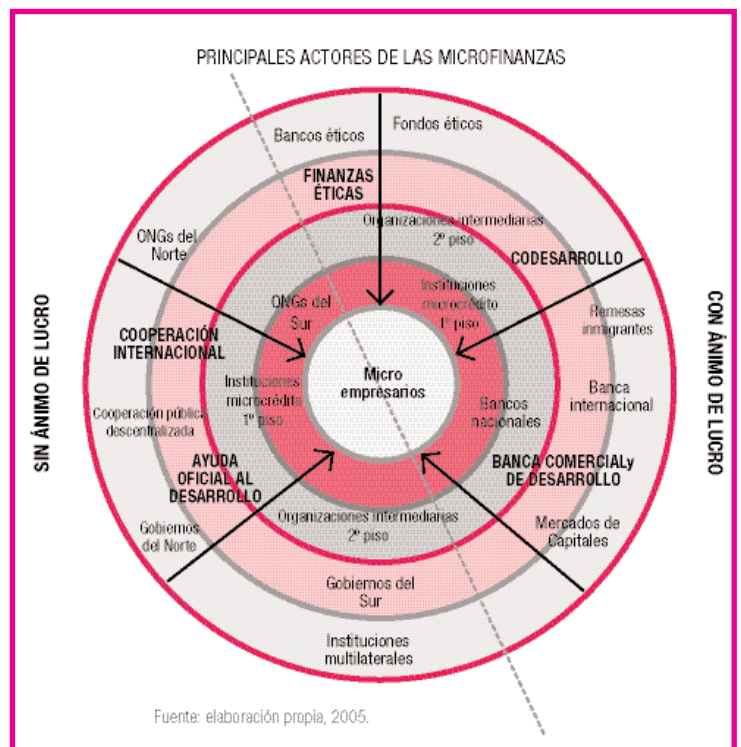
Milton Fridman, uno de los padres del monetarismo, dijo *"el pobre continua pobre no porque no quiera trabajar, sino porque no tiene acceso al capital"*. Esta afirmación cuestionaba las concepciones paternalistas y asistencialistas sobre las personas sin recursos, y sugería cómo éstas quedaban excluidas del sistema financiero convencional, lo que les impedía contar con uno de los elementos clave para la mejora de su situación vital: el crédito. Mostrar que los pobres eran solventes y legítimos sujetos de crédito dentro de las reglas del sistema mercantil, como cualquier otro ciudadano, es lo que se vino a denominar *la revolución del microcrédito*.

## ¿Por qué se han vuelto tan conocidos los microcréditos?

En los últimos tiempos muchos medios de comunicación han divulgado informaciones sobre el microcrédito. Este hecho ha sido favorecido por varios factores:

- El interés por disponer de herramientas que ofrezcan resultados en la lucha contra la pobreza, y que justifique el esfuerzo internacional de la ayuda.
- Es un instrumento integrado en el nuevo paradigma económico del neoliberalismo, caracterizado por la reducción del estado, la liberalización de la economía, el surgimiento de mayores oportunidades de mercado y la mayor desigualdad entre países y regiones. Por tanto, es una herramienta que profundiza en la legitimidad del sistema.
- Instituciones como las Naciones Unidas, gobiernos de los países desarrollados, instituciones multilaterales, personalidades importantes avalan su eficacia y predicen la necesidad de incrementar los fondos destinados a la expansión de un sistema internacional de microfinanzas que suministre recursos en gran escala a las capas más pobres de la población mundial.

Dentro del sistema internacional de microfinanzas existen múltiples instituciones e instrumentos a través de los cuales los pequeños empresarios pueden acceder a microcréditos (ver cuadro).



## 2 ORÍGENES E HISTORIA DEL MICROCRÉDITO

• Tras la Segunda Guerra Mundial Theodore Schultz, especialista en crédito agrícola, descubrió el gran dinamismo de los campesinos europeos para reactivar sus economías con pequeñas cantidades de crédito.

• En la década de 1970 en BanglaDesh, el profesor de economía **Muhammad Yunus**, decidió luchar contra la pobreza. Él tenía la certeza de que **el problema de la pobreza empezaba por el enorme desconocimiento del fenómeno**. Por eso comenzó visitando las aldeas de su país. Su experiencia le llevó a concluir que la mayoría de sus habitantes eran gente responsable y trabajadora, pero que carecían del capital necesario para sacar adelante sus pequeñas economías.

• La banca comercial no prestaba a los pobres porque carecían de aval, porque eran analfabetos y tenían una resistencia al encuentro con la burocracia lejana (las agencias estaban en las ciudades). Por carecer de una oferta de crédito a medida de sus necesidades eran a menudo presa de los prestamistas y usureros que les suministraban dinero a tasas de interés de esclavitud (hasta 10% semanal).

• Yunus demostró sus teorías dando crédito a 42 mujeres fabricantes de Bambú, y del éxito de esta experiencia nació el Grameen Bank (banco de la aldea) que hoy tiene 5,19 millones de clientes en 57.000 aldeas, habiendo distribuido 5.060 millones de dólares desde su fundación, con una morosidad del 1%.

• En Latinoamérica las primeras experiencias de microcrédito nacieron de la mano de *Acción internacional*, una ONG estadounidense. Empezaron a realizar experiencias en la ciudad brasileña de Recife con microempresas, y generaron una metodología donde el "capital social" de los grupos solidarios era tan importante como el capital financiero. Hoy, esta organización opera en 22 países, y ha concedido desde el año 1992 más de 7.600 millones de dólares de microcréditos a 4,6 millones de personas.

## 3 LOS NÚMEROS DEL MICROCRÉDITO

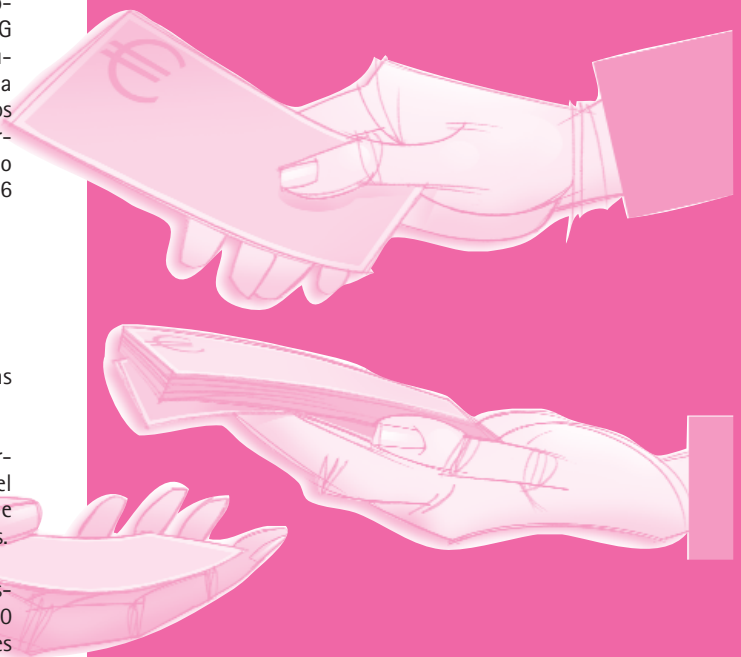
• En el mundo existen más 2.000 millones de personas que sobreviven con menos de 2 dólares al día.

• La Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD) estima que existen en todo el mundo 10.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas que brindan microcréditos a 80 millones de personas sin recursos.

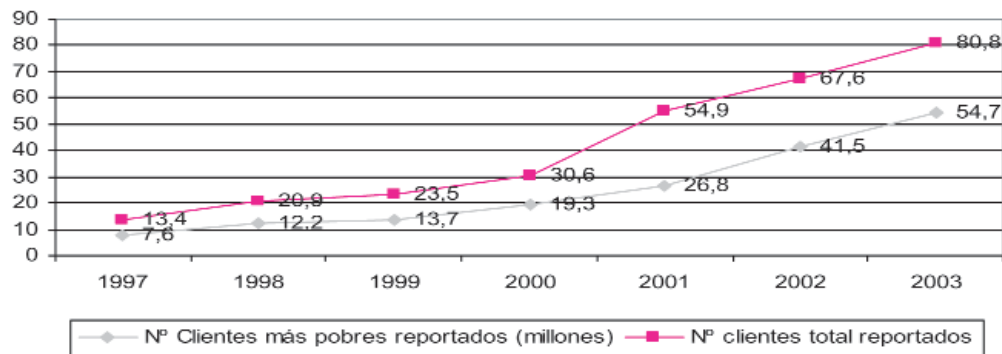
• Sin embargo, el número de usuarios potenciales de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de 500 millones, con un potencial de mercado de 100.000 millones de dólares (un 0,8% del mercado bancario convencional).

Esto supone un nicho de mercado pequeño en términos económicos, pero muy importante en términos sociales y de desarrollo.

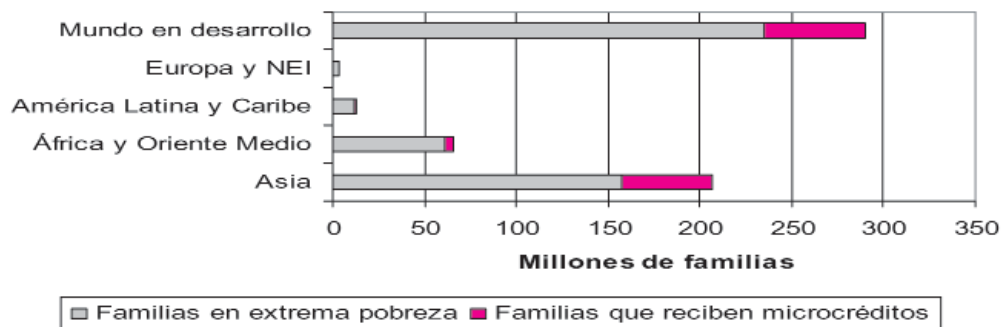
• La Cumbre Internacional del Microcrédito celebrada en 1997 con la participación de representantes de 137 países planteó como meta para el año 2005 el llegar a 100 millones de familias pobres del mundo. A finales de 2003 existían unas 3.000 organizaciones que trabajaban con 55 millones de personas que ganaban menos de 1 dólar al día.



### Evolución de personas atendidas por las organizaciones de microcrédito en el mundo.



### Pobreza y acceso a los microcréditos



## Balance sobre el microcrédito

### Puntos Fuertes

- Refuerza una concepción de las personas pobres como autónomas y capaces de ser sujetos de su propio desarrollo.
- Consiguen importantes impactos en la generación de renta y empleo.
- Han canalizado importantes cantidades de recursos a personas excluidas y pobres de forma sostenible.
- Potencian el papel de la mujer en el desarrollo.
- Los programas que aplican la dinámica de grupos solidarios refuerzan los lazos sociales de la comunidad.
- Existe una red internacional bastante consolidada e instituciones (privadas y públicas, con o sin ánimo de lucro) consolidadas y solventes.
- Generan una cultura de inclusión y cercanía entre las instituciones y las personas excluidas que modifica la forma de relación entre las mismas.
- Cuestiona la visión del sistema formal e informal y plantea la disminución de barreras legales para que los microempresarios formalicen sus negocios.

### Puntos Débiles

- Refuerzan una visión compensatoria del sistema neoliberal, es decir, tras las reconversiones de los años 80 y 90 se dan herramientas de contención de la pobreza que justifican los ajustes estructurales.
- Las tasas de interés son altas hasta que las instituciones consiguen la sostenibilidad financiera.
- No todos los pobres son susceptibles de crédito, hay una masa de indigentes que se quedan fuera de los programas. También hay una exclusión cultural de los pueblos indígenas que no asumen una cultura de mercado.
- El ánimo de lucro puede prevalecer sobre los objetivos sociales.
- Los programas de microcréditos que no se integran en acciones más globales pierden efectividad.
- Los programas subsidiados (créditos blandos) pueden generar dependencias peligrosas para la consecución de objetivos de desarrollo y de empoderamiento de las poblaciones.







## 4 ¿QUÉ PUEDO HACER YO?

Hemos tratado de mostrar a lo largo de esta ficha que los microcréditos potencian el desarrollo en el mundo, ya que facilita el crédito a un amplio grupo de personas que no son sujetos de apoyo económico por parte de las instituciones bancarias tradicionales.

Para fortalecer el papel de los microcréditos, hay algunas acciones que tú puedes hacer. Mencionamos algunas a modo de ejemplo:

- Invertir en instituciones bancarias éticas o en fondos éticos que apoyen este tipo de instrumentos de desarrollo.
- Informarte y formarte en este tema, para lo cuál anexamos una bibliografía básica.
- Si eres socio de una ONG preguntar con qué metodología trabajan el microcrédito en sus proyectos.
- Preguntar a los políticos de tu ciudad, comunidad autónoma o estado, que importancia le dan a los microcréditos dentro de los flujos de Ayuda Oficial al Desarrollo y qué resultados se han cosechado hasta el momento.

### MICROFINANZAS Y LAS CUMBRES INTERNACIONALES

CUMBRES	CONTENIDOS DE LOS ACUERDOS ALCANZADOS	IDEAS CLAVE
<p>Cumbre Mundial del Desarrollo Social. Copenhague (1995).</p> 	<p>"Asegurar que quienes viven en la pobreza tengan acceso a los recursos de producción, como crédito, tierra, educación y formación, tecnología, conocimientos e información, y a los servicios públicos y participen en la adopción de decisiones sobre un entorno normativo y regulatorio que les permita aprovechar las crecientes oportunidades económicas y de empleo".</p>	<p>Perspectiva integral del desarrollo: el crédito como una herramienta dentro de un conjunto más amplio de instrumentos.</p>
<p>Conferencia Internacional sobre la Mujer. Beijing (1995).</p> 	<p>"Mejorar el acceso de los pobres a servicios financieros a precios razonables".</p>	<p>La mujer como sujeto de desarrollo. Importancia de la accesibilidad (metodologías adecuadas) y las tasas de interés adecuadas (competencia).</p>
<p>Campaña de la Cumbre del Microcrédito. (1997).</p> 	<p>"La Cumbre sobre el Microcrédito hace un llamamiento a todas las personas de buena voluntad para que se sumen a los esfuerzos dirigidos a ampliar el alcance del crédito para el trabajo autónomo y otros servicios financieros y comerciales, a fin de que lleguen a 100 millones de las familias más pobres del mundo, en especial a las mujeres de esas familias, para el año 2005. Creemos que éste es un momento crucial en los esfuerzos para erradicar la pobreza extrema de la faz de la Tierra".</p>	<p>Primera alianza Internacional con un compromiso firme de desarrollar el sector de las microfinanzas en el contexto de la lucha contra la pobreza.</p>
<p>Declaración del milenio. ONU (2000).</p> 	<p>"(...) No escatimaremos esfuerzos para liberar a nuestros semejantes, hombres, mujeres y niños, de las condiciones abyectas y deshumanizadoras de la pobreza extrema, a la que en la actualidad están sometidos más de 1.000 millones de seres humanos.(...). Propugnamos un sistema comercial y financiero multilateral abierto, equitativo, basado en normas, previsible y no discriminatorio".</p>	<p>El sistema financiero convencional debe asegurar estabilidad y el acceso a recursos como medio de luchar contra la pobreza extrema.</p>
<p>Cumbre sobre financiación y desarrollo de Monterrey. (2002).</p> 	<p>"Las micro, pequeñas y medianas empresas constituyen un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza en nuestros países. Apoyaremos a las micro, pequeñas y medianas empresas a través de políticas y programas que faciliten su consolidación y formalización, permitan su efectivo acceso a los mercados y a las licitaciones del sector público, y entre otros, promuevan la formación de recursos humanos y faciliten el acceso al crédito, a los servicios de desarrollo empresarial y a nuevas tecnologías, a fin de reducir los costos administrativos".</p>	<p>Las pequeñas empresas como unidades de creación de empleo y renta de las familias pobres, y la necesidad de crear programas integrales que mejoren sus crecimiento e integración.</p>
<p>Año internacional del microcrédito. (2005).</p> 	<p>"El Año Internacional del Microcrédito 2005 subraya la importancia de la microfinanciación como parte integral de nuestro esfuerzo colectivo para cumplir con los Objetivos de Desarrollo del Milenio. El acceso sostenible a la microfinanciación ayuda a mitigar la pobreza por medio de la generación de ingresos y la creación de empleos, permitiendo que los niños asistan a la escuela, permitiéndoles a las familias obtener atención de salud y empoderando a las personas para que tomen decisiones que se adapten mejor a sus necesidades. El gran reto que tenemos por delante es retirar las trabas que excluyen a las personas y les impiden participar cabalmente en el sector financiero. Juntos, podemos y debemos crear sectores financieros inclusivos que ayuden a las personas a mejorar sus vidas."</p>	<p>La microfinanciación es un potente instrumentos para la consecución de los objetivos del milenio.</p>



© AMYCOS, 2005  
Calle Molinillo 1  
09002 Burgos  
www.amycos.org  
info@amycos.org

## ENLACES DE INTERÉS

Cumbre de Microcrédito:  
[www.microcreditsummit.org](http://www.microcreditsummit.org)

Grupo Consultivo de Ayuda a la Población  
más Pobre del Banco Mundial (CGAP): [www.cgap.org](http://www.cgap.org)  
Fondo de Capital Social (FONCAP): [www.foncap.com.ar](http://www.foncap.com.ar)

Documento sobre microcrédito del CGAP (español)  
[www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf](http://www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf)

Banco Grameen: [www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)

Acción Internacional: [www.accion.org](http://www.accion.org)

Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)  
[www.villagebanking.org](http://www.villagebanking.org)

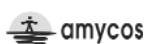
Pride Africa: [www.prideafrica.org](http://www.prideafrica.org)

BancoSol de Bolivia: [www.bancosol.com.bo](http://www.bancosol.com.bo)

Journal of Microfinance: [www.microjournal.com](http://www.microjournal.com)

Planet Finance: [www.planetfinance.org](http://www.planetfinance.org)

Editan:



AMYCOS es una organización no gubernamental que trabaja en el campo de la cooperación internacional. Nuestro objetivo es promover la justicia y el desarrollo integral y armónico del planeta, en especial, de sus zonas marginadas. Para alcanzar esta meta, trabajamos en tres áreas: 1) la sensibilización de los ciudadanos, tanto del Norte como del Sur, para que comprendan la importancia de sus actuaciones en el acontecer diario de nuestro planeta; 2) la presión democrática a los gobiernos y a los actores privados para que sus políticas sean responsables desde un punto de vista social y medioambiental; y 3) la ejecución de proyectos de desarrollo que buscan apoyar las iniciativas y las aspiraciones de las comunidades excluidas de Centroamérica.

Si quieres colaborar con nuestro trabajo u obtener más información, ponte en contacto con nosotros:

AMYCOS, Calle Molinillo 1, 09002 Burgos. Tel/Fax: 947 277121. [www.amycos.org](http://www.amycos.org) - email: [info@amycos.org](mailto:info@amycos.org)

COLECCIÓN "Me pregunto qué es..." Número 11. Año 2005. Depósito Legal: BU-486-2005. 1.000 ejemplares.

Ficha elaborada por Carlos García Paret. Coordinadores de la colección: Erick Román - Ramón Alegre. Colabora: Junta de Castilla y León.

© Amycos Octubre 2005.



### Quiero colaborar con AMYCOS

- Recibiendo información general de las actividades de AMYCOS
- Participando como voluntario/a
- Colaborando económicamente

#### DATOS PERSONALES

Nombre y apellidos \_\_\_\_\_

Entidad \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_

nº \_\_\_\_\_ Portal \_\_\_\_\_ Piso \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_ Población \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_ Tfno. \_\_\_\_\_

Si desea hacer su aportación a través de domiciliación bancaria, le rogamos rellene estos datos:

Titular Cuenta \_\_\_\_\_

N.I.F. \_\_\_\_\_ Banco o Caja \_\_\_\_\_

Dirección Bancaria \_\_\_\_\_

nº \_\_\_\_\_ C.P. \_\_\_\_\_ Población \_\_\_\_\_

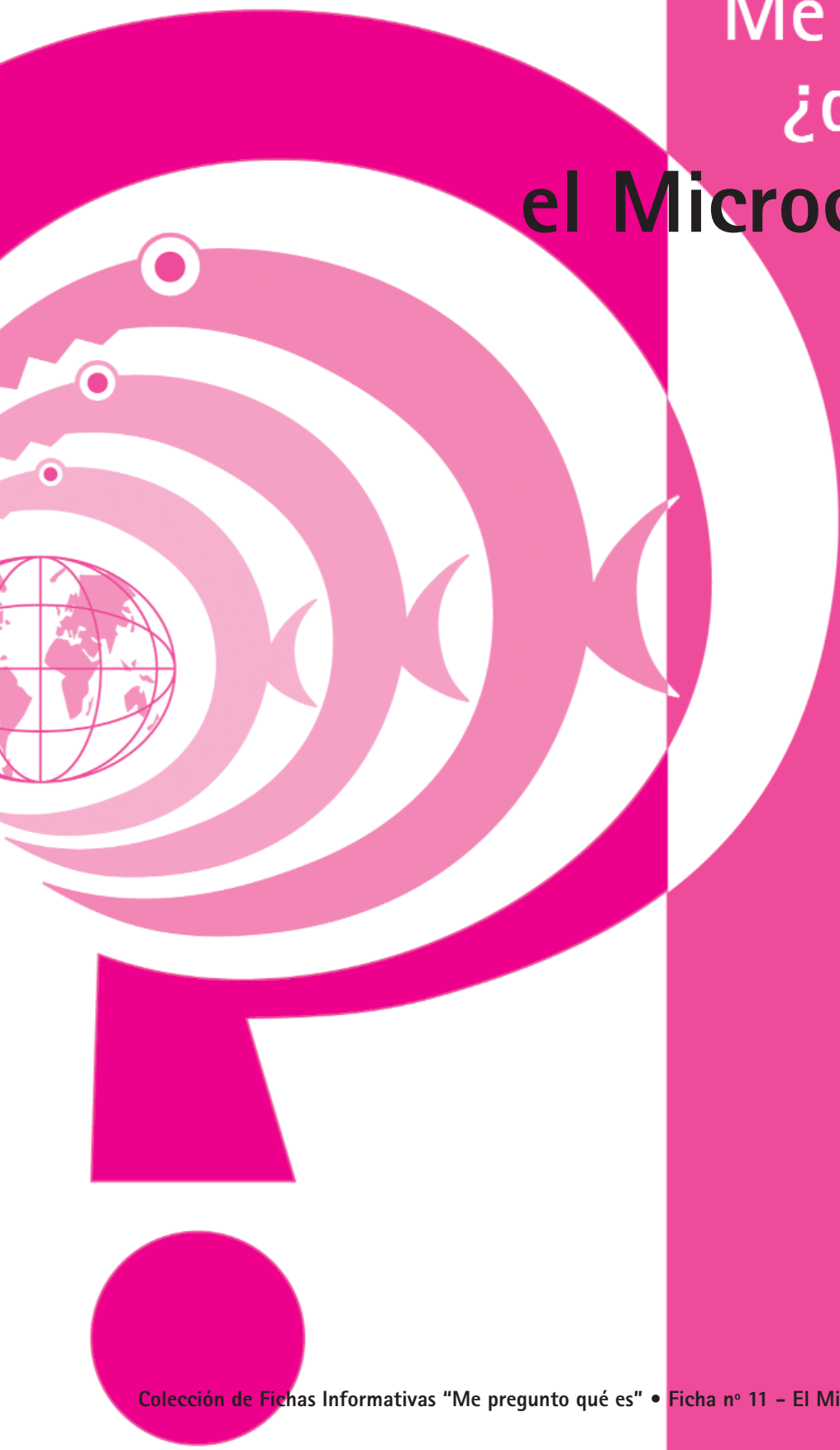
Código entidad \_\_\_\_\_ Código oficina \_\_\_\_\_

D.C. \_\_\_\_\_ Cuenta \_\_\_\_\_

Aportación anual por un importe de \_\_\_\_\_ euros

Firma del titular: \_\_\_\_\_

Cuenta para colaboraciones a través de ingresos y transferencias:  
cc: 0182 / 7924 / 70 / 0200045995



Me pregunto  
¿qué es...



**el Microcrédito**