

m MICROCRÉDITOS PARA COMBATIR LA POBREZA

Una INTRODUCCIÓN a LOS CONCEPTOS
BÁSICOS DE MICROFINANZAS COMO
INSTRUMENTO ALTERNATIVO PARA LA
FINANCIACIÓN DEL DESARROLLO



área de
cooperación
Internacional al Desarrollo
de la Universidad de Valladolid



MICROCRÉDITOS PARA COMBATIR LA POBREZA.

*Una introducción a los conceptos básicos
de microfinanzas como instrumento alternativo para la financiación del desarrollo*

El presente trabajo ha sido desarrollado por un equipo de trabajo perteneciente al Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid.

El equipo de trabajo ha estado compuesto por:

Luis Javier Miguel González (Director)
Ana Candial Torres (Autora)
Esther Domenech Llorente (Autora)
Álvaro Ortega Salvador (Autor)
Luis Pérez Miguel (Autor)
José Miguel Rodríguez Fernández (Colaborador)
Fernando Rodríguez López (Colaborador)

Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid.
Edificio Rector Tejerina 3ª planta. Plaza de Santa Cruz 6. 47002 Valladolid
Teléfono 983 184 790 – Fax 983 186 315
E-mail oficina.cooperacion@uva.es
Web: www.uva.es/cooperacion

**Este trabajo ha sido financiado por la Agencia Española de Cooperación
Internacional para el Desarrollo (AECID), a través del proyecto: CAP 10-CAP2-
1513**

Diseño: Soldegato, Laboratorio de Ideas
Impreso por: Ayuntamiento de Valladolid
ISBN: 978-84-694-7809-7

***El conocimiento es un bien de la humanidad.
Todos los seres humanos deben acceder al saber.
Cultivarlo es responsabilidad de todos.***

Se permite la copia del contenido de este documento en cualquier formato, siempre y cuando se haga con fines no comerciales, se respete el contenido de los textos y la autoría de los mismos.



m **m**ICROCRÉDITOS PARA COMBATIR La POBREZA

Una INTRODUCCIÓN a LOS CONCEPTOS
BÁSICOS DE MICROFINANZAS COMO
INSTRUMENTO ALTERNATIVO PARA LA
FINANCIACIÓN DEL DESARROLLO





Universidad de Valladolid

Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo





“La pobreza no es natural. Es algo creado por el hombre y por tanto puede ser erradicada por las acciones humanas”.

(NELSON MANDELA)

“Hay quienes creen que el destino descansa en las rodillas de los dioses, pero la verdad es que trabaja, como un desafío candente, sobre las conciencias de los hombres”.

(EDUARDO GALEANO)





ÍNDICE

Panorama actual

- 1. Pobreza**
- 2. Desigualdad**
- 3. Desarrollo**
- 4. Cooperación al desarrollo**
- 5. Ayuda Oficial al Desarrollo**
- 6. Microcréditos**





PANORAMA ACTUAL

Según el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM) en 2015 habrá en el mundo 920 millones de personas viviendo en situación de pobreza extrema, es decir, sobreviviendo con menos de 1,25\$ al día, mientras que en 1990 eran 1800 millones. El porcentaje de personas que se encuentra en esta situación ha disminuido del 42% al 15% de la población mundial en estos últimos 20 años, aunque la situación varía dependiendo la región que analicemos. En el África subsahariana una de cada dos personas sobrevive con menos de un dólar diario y tanto en el África subsahariana como en Asia meridional casi tres de cada cuatro personas subsisten con menos de dos dólares diarios. Además, como veremos posteriormente, es en los países menos desarrollados donde existe mayor desigualdad en la distribución de la renta.

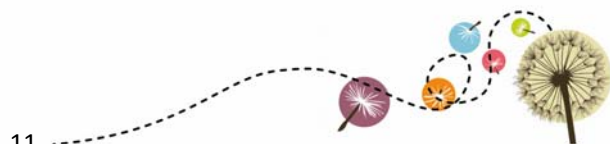


Tabla 1: Porcentaje de población viviendo en situación de pobreza extrema y moderada en el mundo (2006-2010):

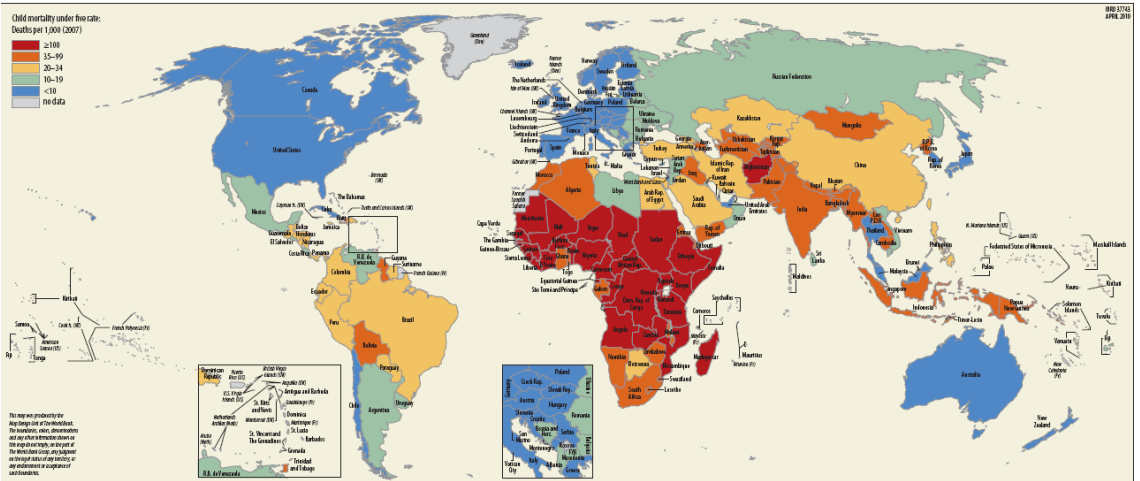
	\$1,25	\$2
África subsahariana	50,9%	72,9%
América Latina y Caribe	8,2%	17,1%
Asia meridional	40,3%	73,9%
Asia oriental y Pacífico	16,8%	38,7%
Europa y Asia central	3,7%	8,9%
Oriente Medio y Norte de África	3,6%	16,9%

Fuente: Banco Mundial

En el año 2005 la esperanza de vida media en el mundo era de 66,7 años, pero en Asia era de 61 años y en África de tan solo 55 años, con numerosos casos de esperanza de vida menor de 50 años como Zambia, República Centroafricana o Lesotho. También la mortalidad infantil sigue constituyendo un grave problema en los países en desarrollo. Uno de los Objetivos del Milenio (ODM) es reducir la mortalidad infantil en dos terceras partes, de los 93 niños por cada 1000 que morían antes de cumplir cinco años en 1990, a 31% en 2015. En el siguiente mapa podemos ver el porcentaje de niños que muere antes de cumplir los cinco años en el año 2007. El color rojo indica unas tasas de mortalidad mayores de 100‰.



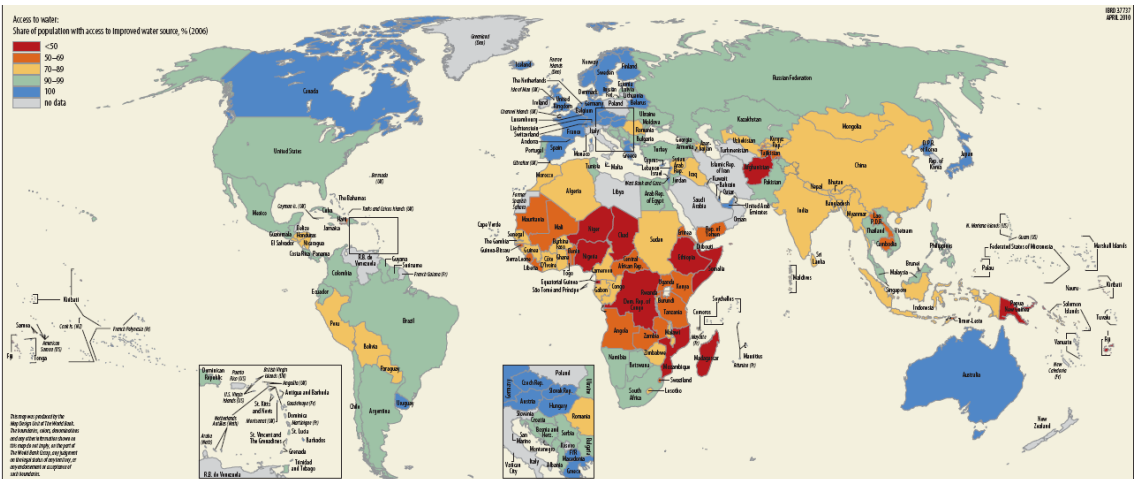
Mapa 1: Mortalidad infantil antes de cumplir cinco años (%o) (2007):



Fuente: Banco Mundial

Asimismo sigue habiendo en el mundo un porcentaje importante de la población que no tiene acceso a una fuente de agua mejorada, que es otro de los ODM a conseguir en 2015, como podemos ver a continuación:

Mapa 2: Proporción de la población sin acceso a fuentes de abastecimiento de agua mejoradas, % (2006):



Fuente: Banco Mundial



En el presente documento analizaremos algunos de los problemas a los que nos enfrentamos en la actualidad como pueden ser la pobreza, la desigualdad o el desarrollo de los países empobrecidos, así como algunos medios que nos ayuden a solventar estos problemas: la cooperación al desarrollo, la ayuda oficial al desarrollo y especialmente el tema que trataremos con mayor profundidad, los microcréditos.



1. POBREZA

- a. Podríamos definir **pobreza** como aquella situación de una persona cuyo grado de privación se halla por debajo del nivel que una determinada sociedad considera mínimo para mantener la dignidad (Diccionario Hegoa de AH y Cooperación al Desarrollo). Es el elemento más importante a la hora de comprender la desigualdad que existe en el mundo. La pobreza humana, relacionada con el concepto de desarrollo humano elaborado por el PNUD, sería la ausencia de capacidades en las personas o el fracaso en conseguir esas capacidades a niveles aceptables.

b. Definiciones de pobreza de Paul Spicker

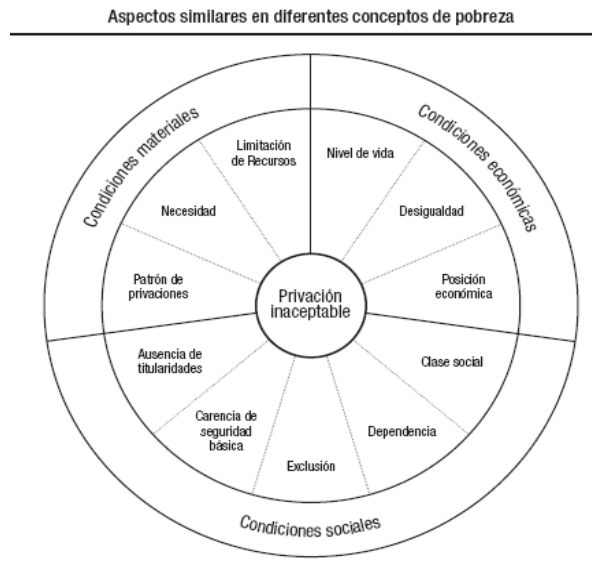
- I. El primer grupo de definiciones se refiere a la **pobreza como un concepto material**. La población es pobre porque no tiene algo



que necesita, o cuando carece de los recursos para acceder a las cosas que necesita. Necesidad, un patrón de privaciones, limitación de recursos.

- II. **Pobreza como situación económica.** Si la pobreza está asociada a una falta de recursos, también puede ser entendida en términos económicos. Uno de los enfoques más utilizados para medir la pobreza es el de los ingresos, a tal punto que algunos científicos sociales consideran que pobreza es equivalente a bajos ingresos. Nivel de vida, desigualdad, posición económica.
- III. **Condiciones sociales.** Condiciones sociales Clase social. Las definiciones vinculadas a la clase social comúnmente refieren a las condiciones sociales de los pobres. La idea de "clase social" identifica la posición socioeconómica con el estatus socioeconómico. Clase social, dependencia, carencias de seguridad básica, ausencia de titularidades, exclusión.

Figura 1: Definiciones de pobreza de Paul Spicker:



Fuente: Spicker, P.: "Definiciones de pobreza, doce grupos de significados"

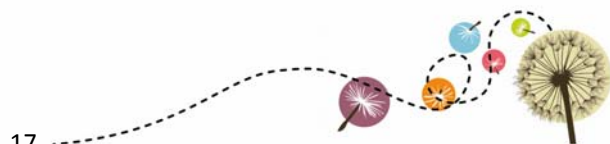


c. Clasificaciones de la pobreza. (Diccionario Hegoa-PNUD)

- I. **Pobreza absoluta:** la pobreza contemplada desde la perspectiva del ingreso o renta y que considera exclusivamente los requerimientos mínimos.
- II. **Pobreza moderada:** la pobreza que parte de las necesidades básicas, desde las más elementales como educación, salud y vivienda, hasta la inclusión de otras exigencias para una adecuada vida social.
- III. **Pobreza relativa:** la privación relativa, que establece una visión más global de la persona y que define la pobreza desde las capacidades más o menos plenas de las personas para desarrollarse. Sirve más para comparar pobreza en países del norte.
- IV. **Pobreza subjetiva:** pobre es aquel que se percibe a sí mismo como tal.

d. Medición.

- I. **Incidencia (tasa) de la pobreza:** porcentaje de población cuya renta está por debajo del umbral de pobreza. Este indicador no informa sobre la intensidad de la pobreza ni sobre la desigualdad.
- II. **Brecha de pobreza:** distancia promedio entre el ingreso de los pobres y el valor de la línea de pobreza. Basado en los recursos que habría que transferir hacia los pobres para erradicar la pobreza si su esfuerzo laboral no se alterara.
- III. **Magnitud de la pobreza:** refleja la proporción de pobres y la intensidad de su pobreza. A pesar de ser un indicador más completo, utiliza promedios por lo que desconoce el factor esencial de la distribución.
- IV. **Índice de Sen:** medida de pobreza que cumple con los tres axiomas siguientes: a) que sea dependiente sólo de las rentas de los pobres; b) que aumente cuando la renta de los pobres



disminuya; c) que sea sensible a los cambios en la distribución de los pobres.

- V. **Índice FGT o Indicador Pa:** satisface los tres axiomas de Sen e incluye factores sensibles a los cambios en la desigualdad, la brecha de pobreza y el número de pobres. Recibe el nombre de FGT debido a sus autores: Foster, Greer y Thorbecke.
- VI. **Método directo o enfoque de las necesidades básicas:** determina los niveles reales de privación o bien los niveles reales de satisfacción, estudiando directamente las carencias (o los cumplimientos) de las necesidades de las personas.
- VII. **Umbral de la pobreza según las necesidades básicas:** el método de las *necesidades básicas insatisfechas* (NBI) trata de operativizar el concepto de pobreza desde las necesidades básicas a través de varios indicadores (hacinamiento, tipo de casa, servicios sanitarios, educación, criterios combinados).
- VIII. **Banco Mundial:** define la pobreza en términos absolutos.
- **Pobreza extrema:** vivir con menos de \$1,25 al día.
 - **Pobreza moderada:** vivir con menos de 2\$ al día.
- IX. **Índice de Pobreza Humana (PNUD):** La pobreza humana es la carencia de capacidades en las personas o fracaso en conseguir esas capacidades a niveles mínimamente aceptables (Diccionario Hegoa de AH y Cooperación al desarrollo). Se define el IPH-1 para países en desarrollo y el IPH-2 para países desarrollados.

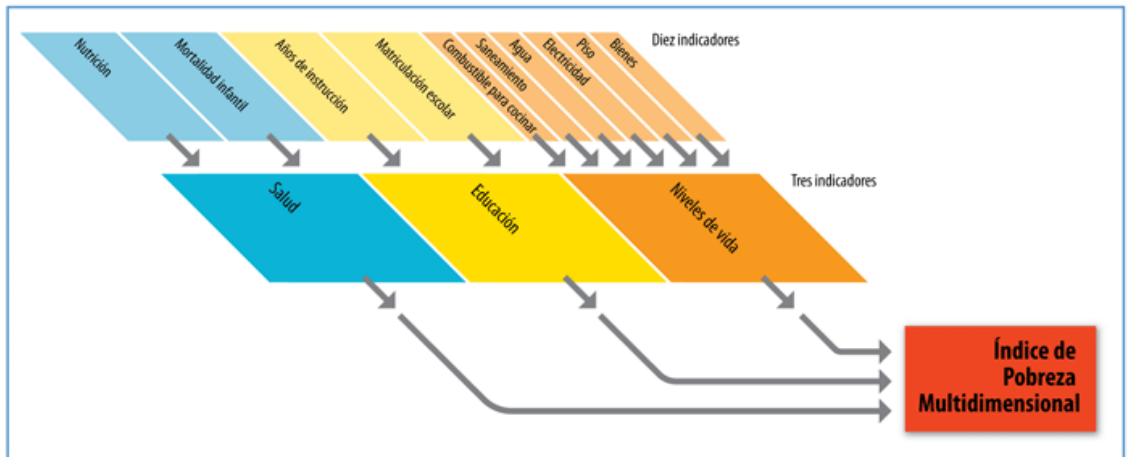
	IPH-1	IPH-2
Vida larga y saludable	Probabilidad al nacer de no vivir hasta los 40 años.	Probabilidad al nacer de no vivir hasta los 60 años.
Educación	Tasa analfabetismo de adultos.	% de adultos sin alfabetización funcional.
Nivel de vida	% de población sin acceso a una fuente de agua mejorada y % de niños con peso insuficiente para su edad.	% de población por debajo del umbral de pobreza y tasa de desempleo a largo plazo.



- X. **Índice de Pobreza Multidimensional (PNUD)**: mide tres dimensiones desarrolladas en diez parámetros: salud (mortalidad infantil y nutrición), educación (años de escolarización y matriculación escolar) y nivel de vida (combustible para cocinar, saneamiento, agua, electricidad, piso y bienes).

Figura 1: Componentes Índice de Pobreza Multidimensional (IPM)

IPM: tres dimensiones y 10 indicadores

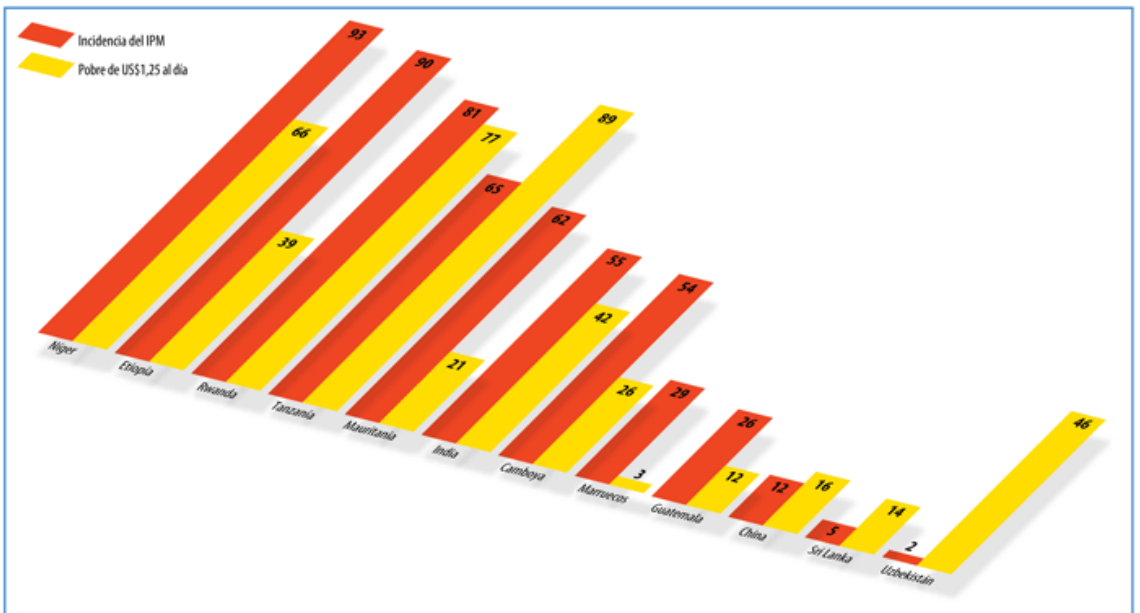


Fuente: PNUD



Figura 2: Comparación de la pobreza multidimensional e ingresos

Porcentaje de personas que viven en condiciones de pobreza: IPM y pobreza de ingresos, países seleccionados

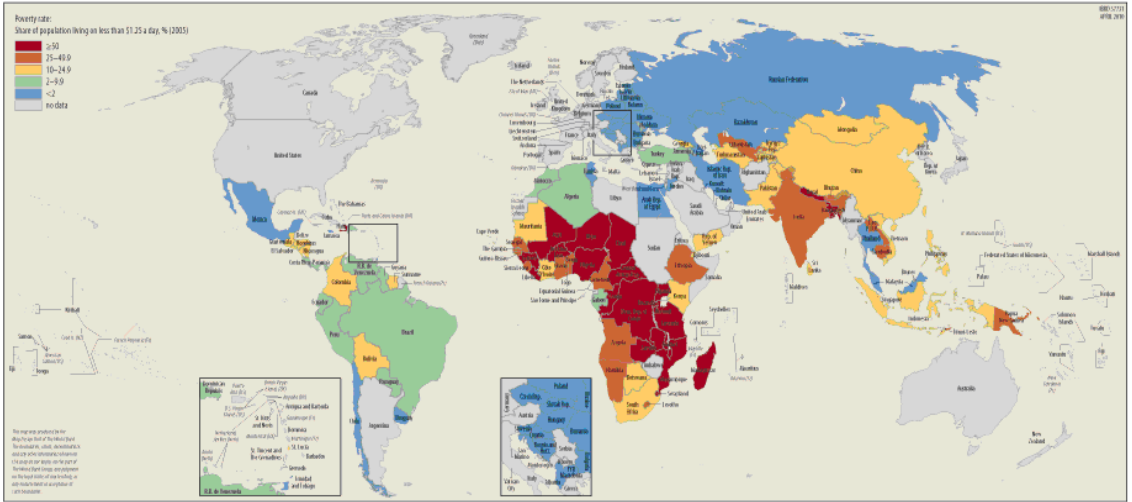


Fuente: PNUD. Cálculos de la HDRO utilizando datos de Alkire y Santos (2010)



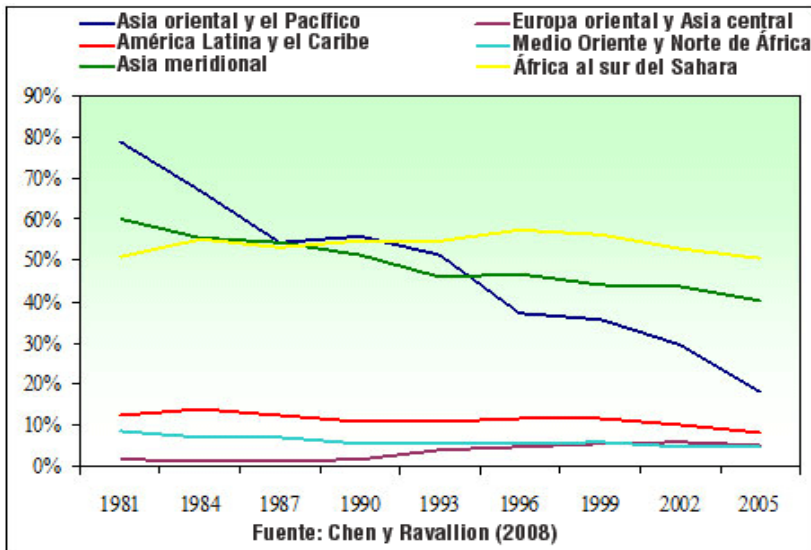
e. Algunas cifras

Mapa 3: Porcentaje de población (por país) que vive con menos de \$1.25 al día (2005)



Fuente: Banco Mundial.

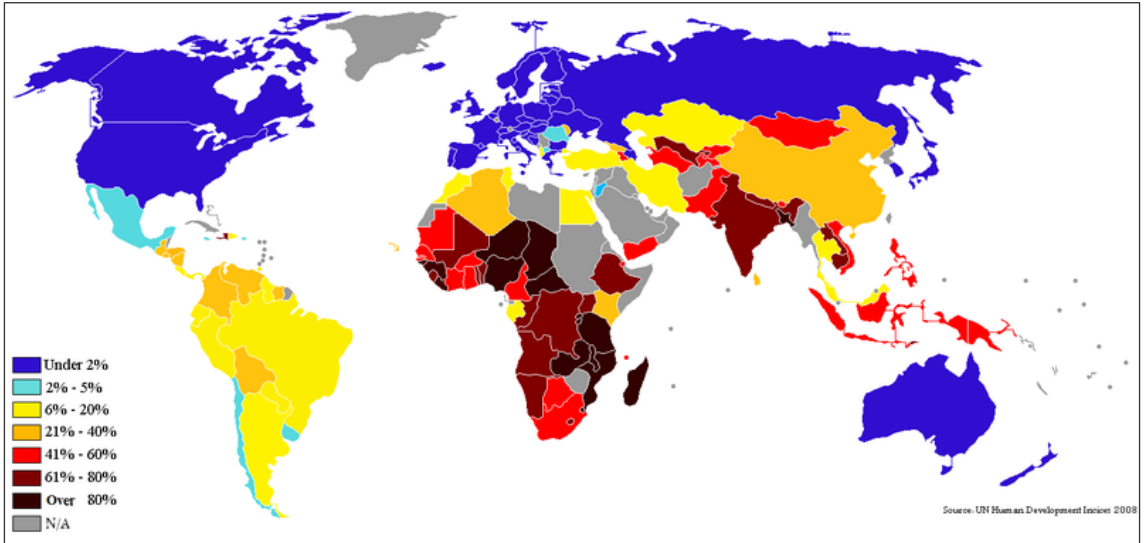
Gráfico 1: Porcentaje de población viviendo con menos de \$1.25 al día (1981-2005):



Fuente: Banco Mundial

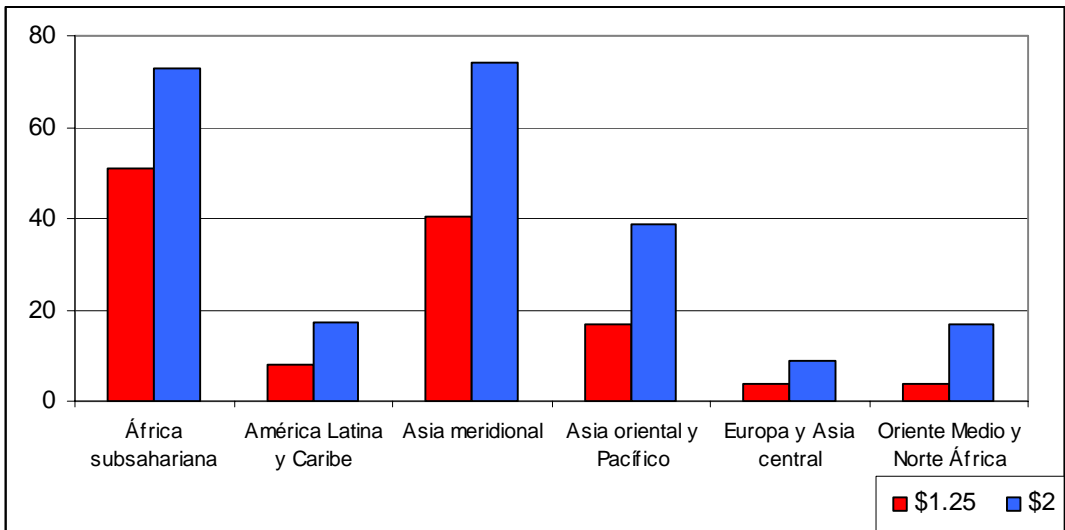


Mapa 4: Porcentaje de población (por país) que vive con menos de \$2 al día (2007):



Fuente: PNUD (mapa Wikipedia)

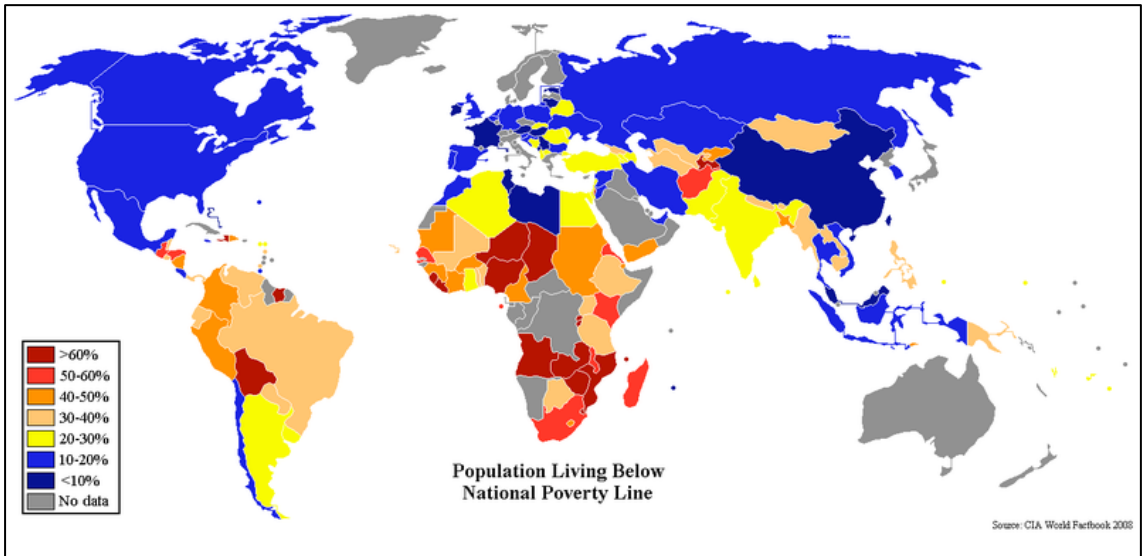
Gráfico 2: Población viviendo con menos de 1,25\$ y \$2 en % (2005):



Fuente: Banco Mundial



Mapa 5: Porcentaje de la población viviendo por debajo de la línea de pobreza nacional:



Fuente: CIA World Factbook (Mapa: Wikipedia)





2. DESIGUALDAD

La desigualdad sería la diferencia de un individuo (o sociedad-país) con otro debido a su posición social, económica, religiosas, sexo, raza, entre otros.

Actualmente el 1% de la población mundial controla el 50% de la riqueza mundial y el 20% consume el 80% de los recursos. Según la revista Forbes, en el año 2009 los 793 más ricos del mundo acumulan 2,4 billones de dólares. Si estos 2,4 billones de dólares se distribuyeran entre los 2.553 millones de necesitados de la tierra, cada persona percibiría 940 dólares. Sólo el 1,25 % de esa cantidad permitiría reunir los 30.000 millones de dólares anuales que reclama la FAO "para [comenzar a] erradicar el hambre en el mundo".

La población de los países industrializados representa aproximadamente un 20% de la población mundial, pero consume 10 veces más en energía comercial que la de los países en



desarrollo, y produce un 70% de las emisiones mundiales de monóxido de carbono y el 68% de los residuos industriales del mundo.

Los 48 países más pobres representan menos del 0,4% de las exportaciones mundiales. En 1998 los 48 países menos adelantados atrajeron un nivel de inversión extranjera directa inferior a los 3.000 millones de dólares, es decir, sólo el 0,4% del total. La participación del África sub-sahariana en el comercio internacional se ha reducido a una cuarta parte del nivel que registraba en 1960. Los pobres tienden a irse quedando al margen del mercado, ya sea a nivel nacional o internacional.

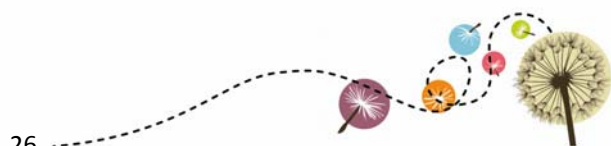
La política agrícola europea subsidia la producción de los agricultores europeos y cuando se producen excedentes subsidia su exportación. Los países del Norte imponen cuotas a la importación de los productos textiles del Tercer Mundo, pero no a la de otros países del Norte. Sólo las restricciones en productos textiles y ropa representan para el Tercer Mundo unas pérdidas de 7 billones de pesetas.

La internacionalización de la economía la ha hecho mucho más dependiente de la inversión extranjera y de decisiones externas. La entrada al mercado mundial está tutelada por las grandes instituciones de la economía internacional (Fondo Monetario Internacional –FMI- y Banco Mundial –BM-) de las que los países del Sur dependen en virtud de la deuda externa. Dominadas por las corrientes neoliberales, estas instituciones promueven transformaciones en la política económica estatal entre las que podemos incluir: el aumento de la solvencia estatal para el pago de la deuda externa, la reducción del gasto social y la reducción del proteccionismo estatal.

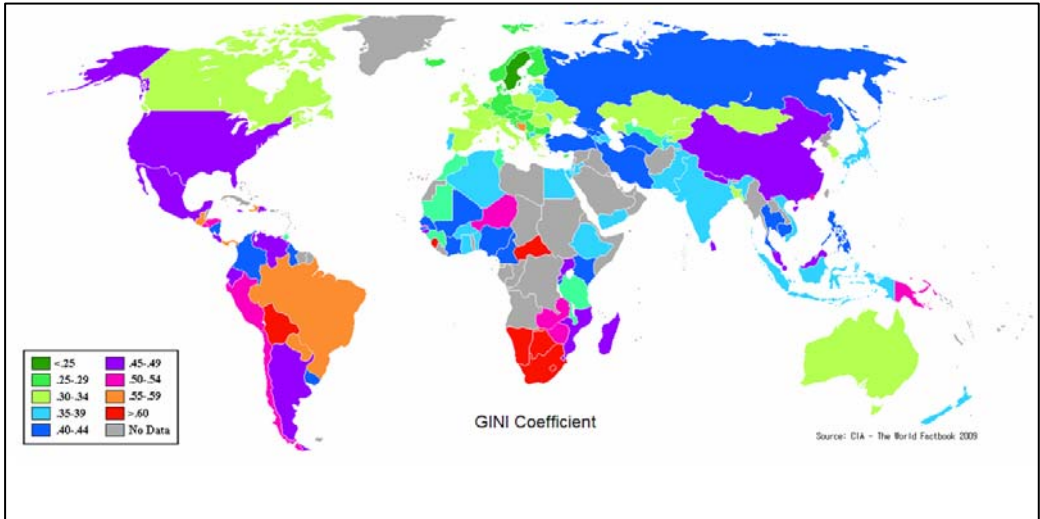
Los efectos de estas políticas de ajuste recaen sobre los más pobres: aumenta la tasa de desempleo, disminuye la capacidad adquisitiva de los salarios y disminuyen las inversiones sociales (especialmente salud y educación). “Es inaceptable que quienes son menos capaces de ajustarse a los cambios deban soportar la carga más pesada de la transformación económica y social de nuestro mundo”.

Además, las compañías transnacionales ya no responden al esquema clásico de explotación de los países del Sur por los países del Norte. Estas compañías, según sus intereses instalan sus fábricas en aquellos países en los que las condiciones laborales son peores (más rentables) o las leyes medioambientales más permisivas, convirtiendo así a los países del Sur en nuevos modelos de explotación y en basureros tóxicos, al tiempo que ponen sus sedes centrales en paraísos fiscales donde no pagan impuestos, defraudando así a los países del Norte que con influencias políticas o dinero público han contribuido a su expansión.

Una forma de medir la desigualdad económica dentro de cada país es a través del Coeficiente de Gini, que mide la desigualdad en la distribución de los ingresos. Comprende valores entre 0 (máxima igualdad en la distribución) y 1 (desigualdad máxima, un solo individuo acapararía todos los ingresos).



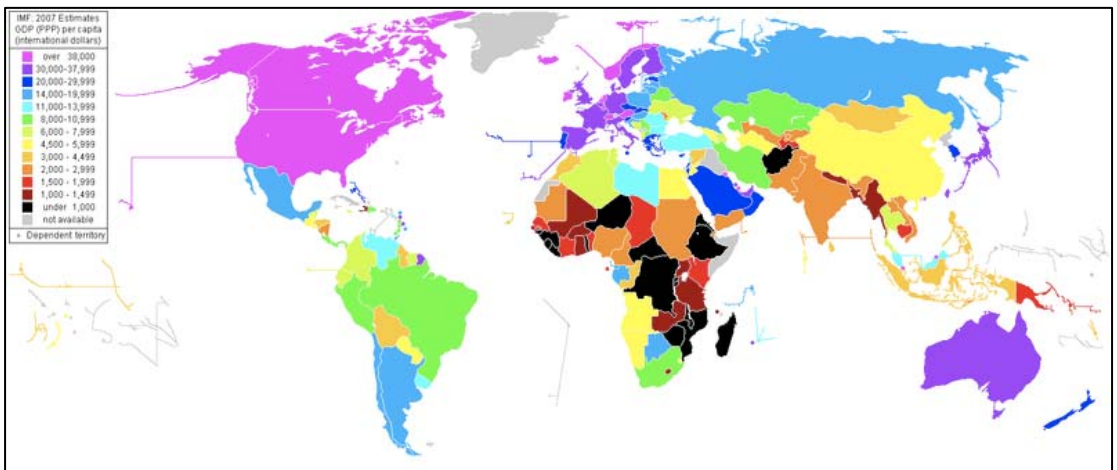
Mapa 3: Coeficiente Gini en el mundo (2009):



Fuente: CIA World Factbook (mapa Wikipedia)

Podemos medir la desigualdad entre países en base al PIB per cápita de cada país. El PIB per cápita de un país se obtiene dividiendo el Producto Interior Bruto (valor de todos los bienes y servicios producidos en el interior del país en un determinado periodo de tiempo, normalmente un año) entre el número total de habitantes de ese país.

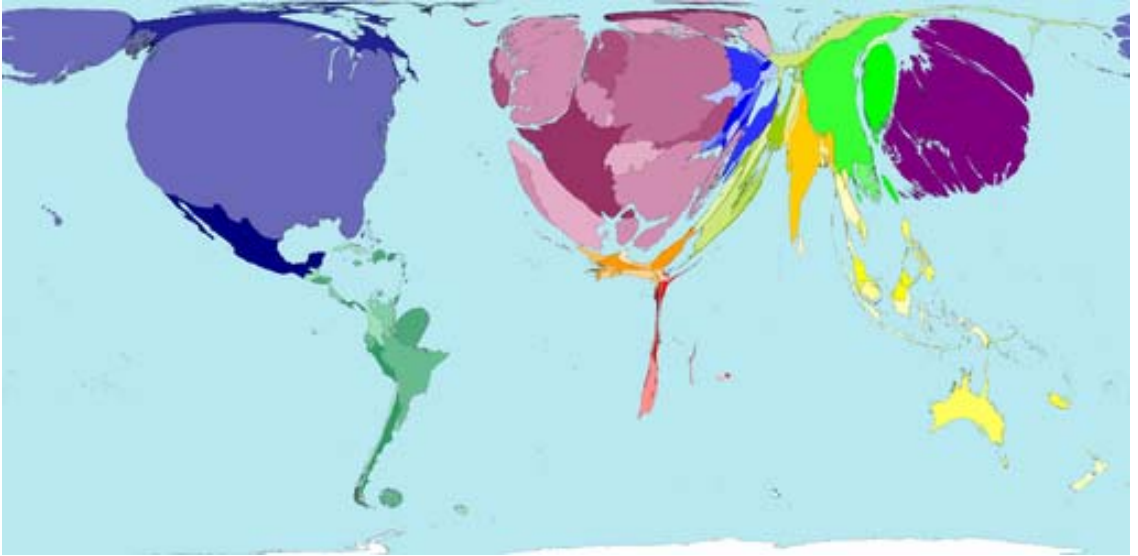
Mapa 4: PIB per cápita en el mundo (2009):



Fuente: Wikipedia



Mapa 5: PIB en el mundo:



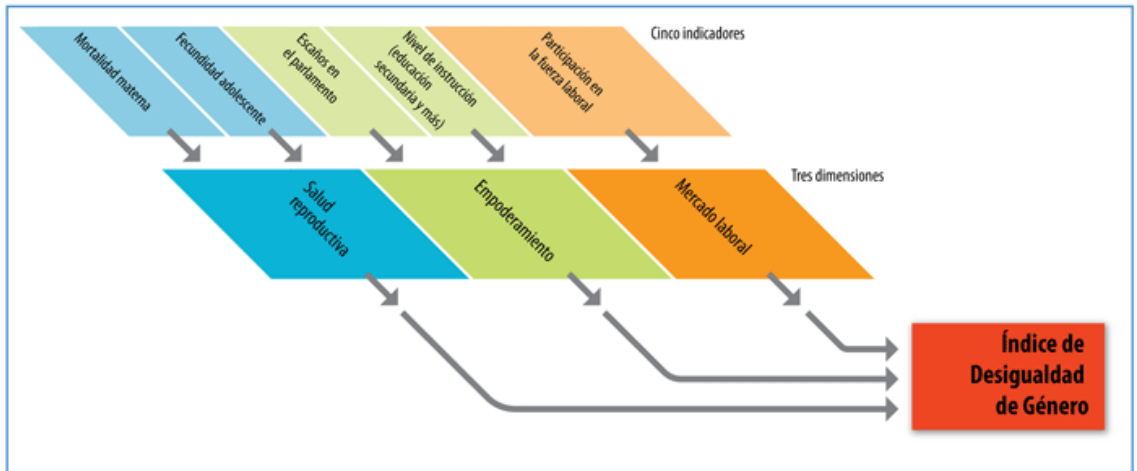
Fuente: Worldmapper



El PNUD mide también el **Índice de Desigualdad de Género (IDG)**, que muestra la desigualdad entre mujeres y hombres en tres dimensiones: salud reproductiva, empoderamiento y mercado laboral. Los datos están comprendidos entre cero, no existe desigualdad entre varones y mujeres, y 1 (cuando las mujeres o los varones salen mal parados comparados con el otro sexo en todas las dimensiones). Este IDG padece de importantes limitaciones de datos.

Figura 4: Componentes del Índice de Desigualdad de Género (IDG):

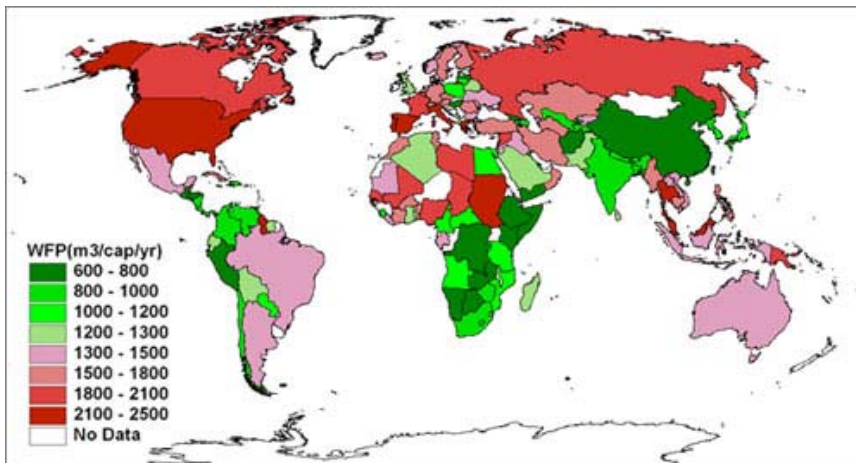
IDG: tres dimensiones y cinco indicadores



Nota: el tamaño de los recuadros refleja las ponderaciones relativas de indicadores y dimensiones.

Fuente: PNUD

Mapa 5: Consumo mundial de agua por naciones:



Fuente: Waterfootprint



También existen grandes desigualdades en el consumo. A escala mundial, el 20% de los habitantes de los países de mayor ingreso hacen el 86% del total de los gastos en consumo privado, y el 20% más pobre, un minúsculo 1,3%. La quinta parte más rica de la población mundial:

- Consume el 45% de toda la carne y el pescado, y la quinta parte más pobre, el 5%.
- Consume el 58% del total de la energía, y la quinta parte más pobre, menos del 4%.
- Tiene el 74% de todas las líneas telefónicas, y la quinta parte más pobre, el 1,5%.
- Consume el 84% de todo el papel, y la quinta parte más pobre, el 1,1%.
- Posee el 87% de la flota mundial de vehículos, y la quinta parte más pobre, menos del 1%.

La desigualdad abismal de producción y consumo Norte-Sur afecta a la práctica totalidad de los bienes materiales y también a sus consecuencias ambientales. Un bebé nacido en EEUU requerirá a lo largo de su vida (si no ponemos remedio) más del doble de cereales y 10 veces más petróleo que otro nacido al mismo tiempo en Brasil e Indonesia, y contamina, en consecuencia, mucho más. Es decir, el aumento anual de la población en EEUU -2,6 millones de personas- significa mucha más presión sobre los recursos que los 17 millones que nacen al año en la India. En este extremo occidental de Europa no somos ni indios ni norteamericanos, pero nuestro estilo de vida y las aspiraciones dominantes están bastante más cerca de uno que de otro país.

Si nos fijamos en el petróleo, que representa más del 40% de la energía consumida, al conjunto de los países industrializados corresponde el 71 % del consumo, mientras que sólo produce el 40%. El consumo por persona en Estados Unidos es 27 veces más elevado que en África. Hay petróleo para los próximos 50 años, pero si todas las personas del mundo nos comportáramos en este aspecto como si fuéramos estadounidenses, se acabarían en sólo 8 años. Las reservas de los países del Norte -excluyendo EEUU y Rusia- representan el 2% del total, y el consumo por persona es de 3,70 kg./día; en Oriente Medio, el consumo es de 2,38 persona/día, mientras que posee el 65% de las reservas mundiales.¹

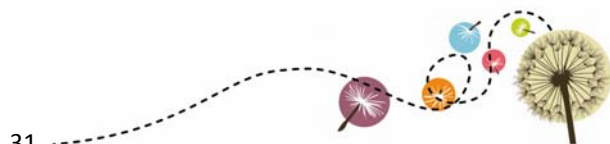
¹ Marcos Arruda/PNUD, *Crisis de la ética y de la racionalidad. El nuevo orden global*. Ed. Manos Unidas Folletos Informativos Nº 5, Madrid, 1998



3. DESARROLLO

El concepto de desarrollo no puede definirse de manera atemporal, sino que se llena de contenido históricamente. Cada sociedad y cada época tienen su propia formulación de qué es el desarrollo, que responde a las convicciones, expectativas y posibilidades que predominan en ellas. En definitiva, el concepto de desarrollo se relaciona con la idea de futuro que se presenta como meta para el colectivo humano (Diccionario Hegoa de AH y Cooperación al Desarrollo).

El interés por el desarrollo surge tras la II Guerra Mundial con el comienzo del proceso de descolonización en Asia (India se independiza del Reino Unido en 1947) y en África. Surgieron nuevos países independientes con numerosos problemas debido a sus débiles estructuras económicas. Desde entonces el concepto ha ido evolucionando:



- a. **Años 50-60:** el desarrollo se identificaba con el crecimiento económico (crecimiento del PIB). Se consideraba el crecimiento económico como objetivo central para lograr el desarrollo. Se trataba de modernizar el Tercer Mundo, a través de la industrialización reproduciendo el modelo occidental.
- b. **Años 70-80:** comenzó a tener prioridad la satisfacción de las necesidades básicas (vivienda, salud, educación) y la eliminación de la pobreza, la desigualdad y el desempleo. A finales de los años 80 se vuelve a las ideas anteriores con el **Consenso de Washington**² y la imposición a los países Latinoamericanos de fuertes medidas de disciplina fiscal y de apertura al exterior quedando en el olvido los objetivos sociales. La década de los 80 es conocida como la "década perdida del desarrollo". También nace en esta década la necesidad de evaluar la efectividad de la ayuda.
- c. **Años 90:** la medida del desarrollo y del bienestar sigue siendo el ingreso o renta por habitante. El Banco Mundial clasifica a los países en función de sus niveles de renta por habitante, pero también nacen los Informes de Desarrollo Humano (IDH) del PNUD que buscan superar la visión meramente economicista del desarrollo para centrarse en ampliar las capacidades de las personas.

Índice de desarrollo humano (IDH): El IDH trata de medir el desarrollo de los distintos países en función de tres parámetros distintos: esperanza de vida, logros educacionales (a través de los años de escolarización para personas adultas mayores de 25 años y los años de escolarización previstos para niños y niñas en edad escolar) e ingresos. De la combinación de estos tres parámetros se obtiene un valor comprendido entre 0 y 1.

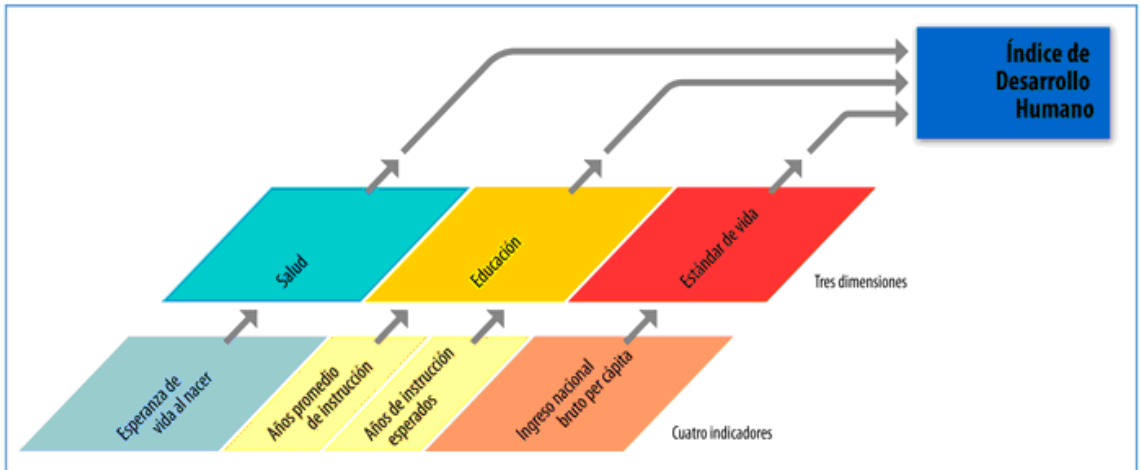
Un país se considera que tiene desarrollo muy alto cuando está por encima de 0,900; desarrollo alto entre 0,800 y 0,899; desarrollo medio entre 0,500 y 0,799 y desarrollo bajo cuando se sitúa por debajo de 0,500.

² Serie de políticas económicas impuestas durante los años noventa por los organismos financieros internacionales a los países latinoamericanos para, supuestamente, impulsar el crecimiento.



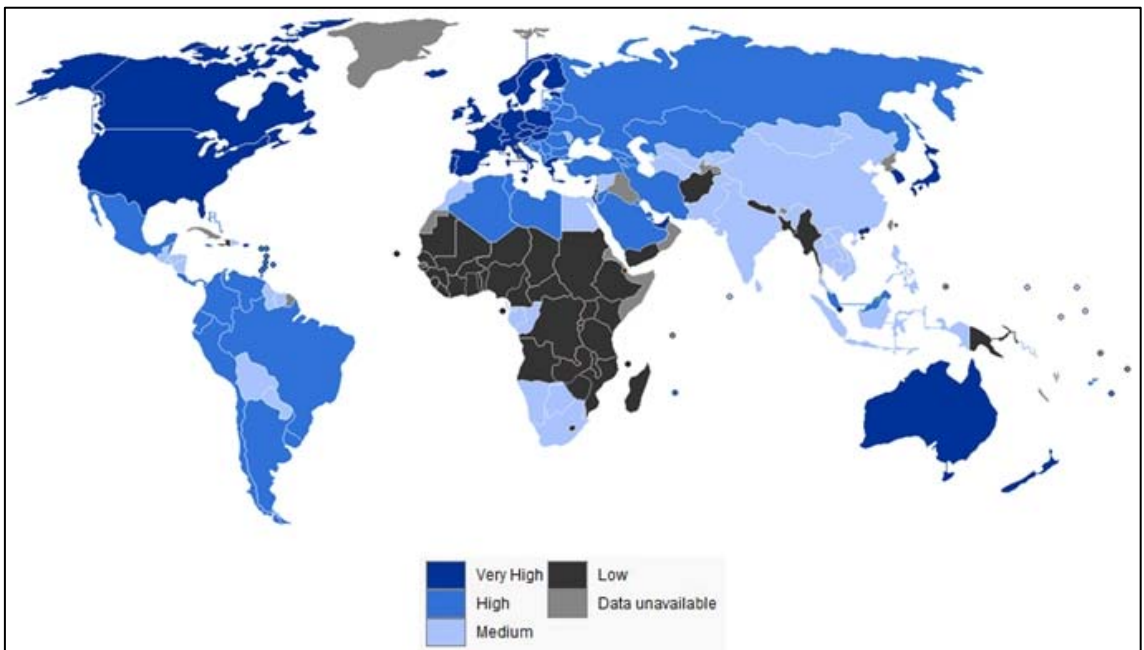
Figura 3: Componentes del Índice de Desarrollo Humano

El IDH: las tres dimensiones y los cuatro indicadores



Fuente: PNUD

Mapa 9: Índice Desarrollo Humano en el mundo (2010)



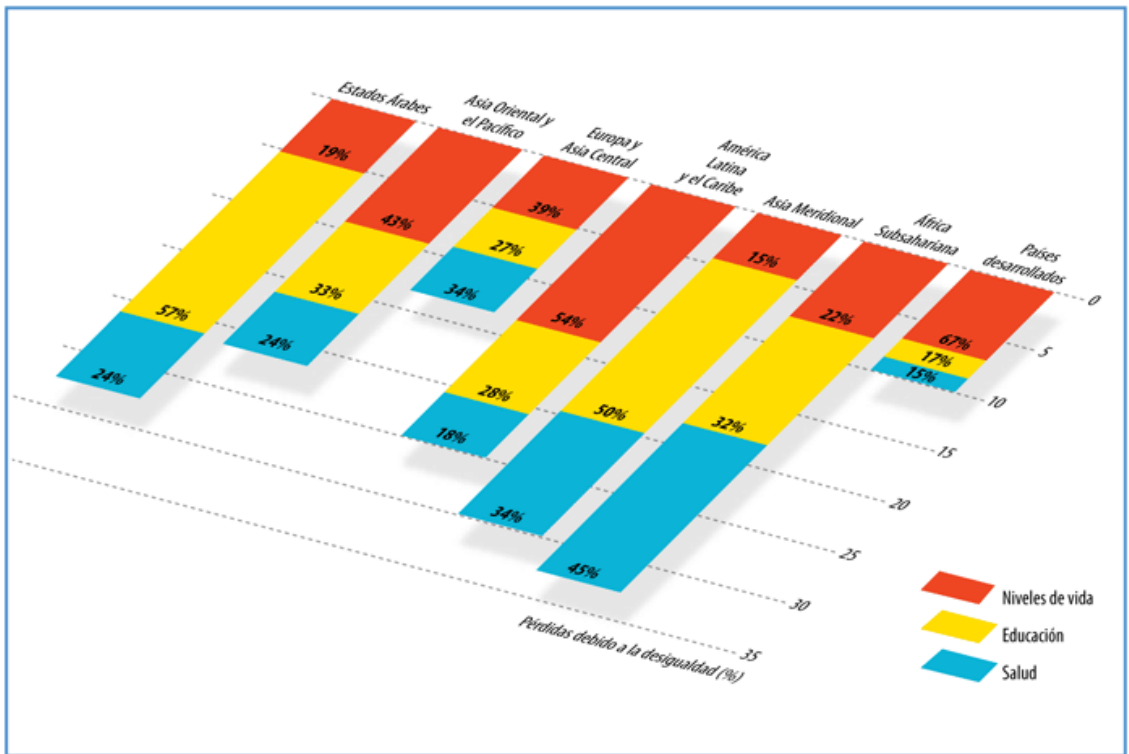
Fuente: CIA World Factbook (Mapa: Wikipedia)



En 2010 el PNUD ha publicado por primera vez el IDH ajustado por la desigualdad (IDH-D). El IDH-D es un indicador del nivel de desarrollo humano que tiene en cuenta su grado de desigualdad entre las personas. Si en una sociedad hubiera una perfecta igualdad, el IDH y el IDH-D tendrían el mismo valor.

Si existe desigualdad en cuanto a salud, educación o ingresos, el IDH-D será inferior al IDH general. Cuanto menor sea el valor del IDH-D, mayor será la desigualdad. La desigualdad causa una pérdida promedio del 22% en el valor del IDH.

Figura 5: Pérdida de desarrollo humano debido a la desigualdad



Nota: las cifras al interior de las barras son la proporción del total de pérdidas debido a la desigualdad atribuible a cada componente del IDH.

Fuente: PNUD



El **Banco Mundial** y el **PNUD** a través del Índice de Desarrollo Humano tienen criterios diferentes a la hora de clasificar los países. Así, las clasificaciones de los países en uno y otro índice serán distintas. Criterios de clasificación BM e IDH:

Banco Mundial: Ingreso nacional bruto (año 2009)

- Ingresos altos: más de 12.196\$.
- Ingresos medio-altos: entre 3.946\$ y 12.195\$.
- Ingresos medio-bajos: entre 996\$ y 3.945\$.
- Ingresos bajos: menos de 995\$.

Índice Desarrollo Humano (IDH):

- Desarrollo muy alto: más de 0,900.
- Desarrollo alto: entre 0.800 y 0,899.
- Desarrollo medio: entre 0,500 y 0,799.
- Desarrollo bajo: menor de 0,499.



Tabla 2: Países más desarrollados y menos desarrollados según IDH y BM:

	IDH	Banco Mundial
Países más desarrollados	1- Noruega	1- Liechtenstein
	2- Australia	2- Noruega
	3- Nueva Zelanda	3- Luxemburgo
	4- Estados Unidos	4- Suiza
	5- Irlanda	5- Dinamarca
	6- Liechtenstein	6- Suecia
	7- Países Bajos	7- Países Bajos
	8- Canadá	8- Austria
	9- Suecia	9- Estados Unidos
	10- Alemania	10- Finlandia
Países menos desarrollados	1- Zimbawe	1- Burundi
	2- Rep. Dem. Congo	2- Rep. Dem. Congo
	3- Níger	3- Liberia
	4- Burundi	4- Malawi
	5- Mozambique	5- Eritrea
	6- Guinea Bissau	6- Etiopía
	7- Chad	7- Sierra Leona
	8- Liberia	8- Níger
	9- Burkina Faso	9- Zimbawe
	10- Malí	10- Guinea

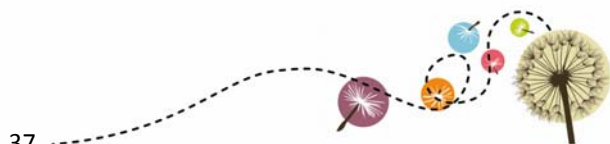
Fuente: Banco Mundial y PNUD



4. COOPERACIÓN AL DESARROLLO

El concepto de cooperación para el desarrollo no tiene una definición única, ajustada y completa, válida para todo tiempo y lugar. La cooperación al desarrollo se ha ido cargando y descargando de contenidos a lo largo del tiempo, de acuerdo al pensamiento y los valores dominantes sobre el desarrollo y al sentido de corresponsabilidad de los países ricos con la situación de otros pueblos. La cooperación para el desarrollo aglutina el conjunto de políticas, actividades, proyectos y programas elaborados para colaborar con personas, pueblos, regiones o países que precisan de apoyos para mejorar sus condiciones de vida, para desarrollar plenamente sus potencialidades hasta alcanzar una vida digna y autónoma. (Diccionario Hegoa de Educación para el Desarrollo).

La cooperación al desarrollo es el conjunto de actuaciones, iniciativas, capacidades y recursos que la comunidad internacional pone al servicio de los países y pueblos más



desfavorecidos con el fin de contribuir a la erradicación de la pobreza en todas sus manifestaciones y de las causas que la generan, al reparto justo de los beneficios del crecimiento económico, al progreso humano, económico y social, y a la defensa y pleno disfrute de los derechos fundamentales de las personas. (Ley 9/2006 de Cooperación al Desarrollo de Castilla y León).

El origen de la cooperación al desarrollo se situaría tras la II Guerra Mundial debido a la preocupación por el desarrollo de los países tras el proceso de independencia y descolonización de Asia y África. En esta época (1945) también surge la Organización de Naciones Unidas (ONU). Tras la I Guerra Mundial (1914-18) se había creado la Sociedad de Naciones con el propósito de evitar otra guerra mundial. A principios del siglo XX se diseñaron los primeros fondos de ayuda al desarrollo, como el FONDA inglés o el FIDES de Francia, cuyo objetivo es ayudar al desarrollo económico de las colonias. Sin embargo, estos fondos no hacen más que agravar la dependencia respecto a la metrópoli.

En 1944, antes de finalizar la II Guerra Mundial, tiene lugar la Conferencia de Bretton Woods, en la que se sientan las bases del orden monetario internacional (para los países capitalistas). Nacen el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional. Se aprueba también Acuerdo General de Aranceles y Comercio (GATT, que en 1995 se convertirá en la OMC, Organización Mundial del Comercio). La OMC, siendo una organización en realidad heredera de un acuerdo no firmado por todos los países del mundo, es la única organización internacional con potestad de imponer sanciones a los países que no cumplan los términos de los acuerdos alcanzados en su seno.

Desde su origen, la cooperación al desarrollo quedó marcada por dos hechos:

- 1- Existencia de la Guerra Fría en la que ambos bloques (capitalista y comunista) rivalizaban por atraer a terceros países hacia su esfera de influencia.
- 2- El pasado colonial de los países europeos, que influyó a la hora de impulsar sus políticas oficiales de cooperación.

No fue una cooperación caracterizada por la igualdad y la colaboración, sino que fue entendida como una iniciativa voluntaria y generosa de los países donantes más que como una obligación de éstos hacia los países receptores de la ayuda. La teoría económica del desarrollo, elaborada en los años 40 y 50, parte de la base de que el problema del subdesarrollo recae en el Sur, de cuya responsabilidad depende crecer, modernizarse e industrializarse. El Norte solo puede prestar ayuda. La ayuda del Norte intrínsecamente es buena, necesaria y humana. El objetivo era modernizar el Tercer Mundo, reproduciendo el modelo occidental, a través de la industrialización.

A finales de la década de los noventa se llevó a cabo una revisión de los esquemas de la cooperación al desarrollo debido al cambio en la esfera geopolítica (desaparición del



bloque socialista y pérdida de influencia de las metrópolis sobre sus antiguas colonias); un cierto sentimiento de fatiga de la cooperación por los decepcionantes resultados de estas últimas cuatro décadas; y nuevos elementos como la globalización, el crecimiento sostenible o el desarrollo humano.

Existen distintas **clasificaciones** según el criterio que se adopte. Tipos:

I. Atendiendo al **origen de los fondos**

Cooperación pública: Proveniente de Administraciones nacionales, regionales y locales de países donantes. Se le identifica en general como Ayuda Oficial al Desarrollo – AOD.

Cooperación privada: Maneja recursos propios de particulares, empresas y/o asociaciones etc. Se le conoce también como cooperación no gubernamental

II. Atendiendo a **quién gestiona los fondos,**

Cooperación multilateral: Cooperación oficial que brindan los organismos o instituciones internacionales a los gobiernos, particularmente las Naciones Unidas y sus organismos especializados. También la cooperación otorgada por las instituciones financieras multilaterales como el Banco Mundial, FMI, BID, etc.

Cooperación bilateral: Realizada directamente por las administraciones públicas ya sea directamente o a través de organizaciones de desarrollo que no tengan un carácter oficial.

Cooperación descentralizada: Cooperación canalizada por las administraciones regionales y locales públicas a través de una relación directa con actores locales, públicos o privados en los países receptores.

Cooperación no gubernamental: Realizada por las Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo.

Cooperación empresarial: Realizada por las empresas y que se centran fundamentalmente en la asistencia técnica y la transferencia de tecnología.

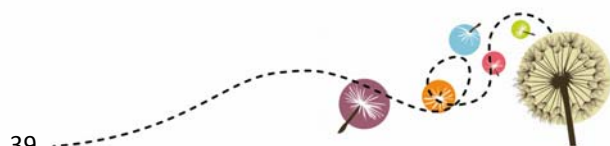


Tabla 3. AOD neta española por instrumentos y modalidades (Previsión 2011)

Instrumentos	Modalidades de ayuda			Total AOD neta en 2011 ^P	
	Cooperación al desarrollo	Acción humanitaria ¹	Edu. desarrollo y sensibil. social ₁	Importe (€)	% de la AOD total neta
1. AOD multilateral ¹	1.267.734.990	119.001.808	3.511.276	1.390.248.073	32,84%
1.1. Contribuciones a la Unión Europea	726.464.217	111.714.507	3.511.276	841.690.000	19,88%
1.2. Contribuciones a OFIMUDES ²	341.643.299	0	0	341.643.299	8,07%
1.3. Contribuciones a OMUDES ³	199.627.473	7.287.301	0	206.914.774	4,89%
2. AOD bilateral neta	2.567.411.095	218.467.615	57.579.416	2.843.458.125	67,16%
2.1. Reembolsable	645.230.000	0	0	645.230.000	15,24%
2.1.1. Microcréditos (AOD neta)	100.000.000	0	0	100.000.000	2,36%
Desembolso total bruto	100.000.000	-	-	100.000.000	2,36%
Reembolsos	0	-	-	0	0,00%
2.1.2. Fonprode Reembolsable (AOD neta)	545.230.000	0	0	545.230.000	12,88%
Desembolso total bruto	545.230.000	-	-	545.230.000	12,88%
Reembolsos	0	-	-	0	0,00%
2.2. No reembolsable	1.922.181.095	218.467.615	57.579.416	2.198.228.125	51,92%
2.2.1. Donaciones via OOH ⁴	227.357.822	133.533.212	0	360.891.034	8,52%
2.2.2. Operaciones de deuda	202.300.000	-	-	202.300.000	4,78%
2.2.3. Donaciones via ONGD	502.087.050	53.589.928	35.020.174	590.697.152	13,95%
2.2.4. Otras actuaciones ⁵	990.436.222	31.344.475	22.559.242	1.044.339.939	24,67%
Total Ayuda Oficial al Desarrollo neta (€)	3.835.146.084	337.469.423	61.090.692	4.233.706.199	100,00%

Fuente: PACI 2011

III. Atendiendo al retorno,

Reembolsable, debe ser devuelta en forma de dinero o en especie.

No reembolsable, que es aquella que se realiza a fondo perdido.

IV. Atendiendo al grado de concesionalidad,

Ayuda ligada, aquella que se da con la condición de que el país receptor compre de forma exclusiva bienes y servicios al país donante.

Ayuda no ligada, en la que no se especifica quién debe ser el proveedor de los bienes o servicios necesarios para ejecutar la acción de desarrollo.



Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM)

Los ODM son ocho objetivos de desarrollo humano enmarcados dentro de la Declaración del Milenio y que fueron fijados en el año 2000 por 189 países miembros de las Naciones Unidas que se comprometieron a conseguir en el año 2015. Cada Objetivo está dividido en una serie de metas, para hacer un total de 21 metas cuantificables supervisadas mediante 60 indicadores.

Objetivo 1: Erradicar la pobreza extrema y el hambre.

Objetivo 2: Lograr la enseñanza primaria universal.

Objetivo 3: Promover la igualdad entre los géneros y la autonomía de la mujer.

Objetivo 4: Reducir la mortalidad infantil.

Objetivo 5: Mejorar la salud materna.

Objetivo 6: Combatir el VIH/SIDA, el paludismo y otras enfermedades.

Objetivo 7: Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente.

Objetivo 8: Fomentar una asociación mundial para el desarrollo.

Los Objetivos de desarrollo del Milenio:

- Consolidan muchos de los compromisos más importantes asumidos por separado en las cumbres y conferencias de las Naciones Unidas en la década de los 90;
- Reconocen explícitamente la dependencia recíproca entre el crecimiento, la reducción de la pobreza y el desarrollo sostenible;
- Consideran que el desarrollo se sustenta en la gobernabilidad democrática, el estado de derecho, el respeto de los derechos humanos, la paz y la seguridad;
- Están basados en metas cuantificables con plazos y con indicadores para supervisar los progresos obtenidos; y
- Combinan, en el octavo Objetivo, las responsabilidades de los países en desarrollo con las de los países desarrollados, sobre la base de una alianza mundial respaldada en la Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo celebrada en Monterrey, México, en 2002 y reafirmada en la Cumbre Mundial sobre Desarrollo Sostenible celebrada en Johannesburgo en agosto de 2002.





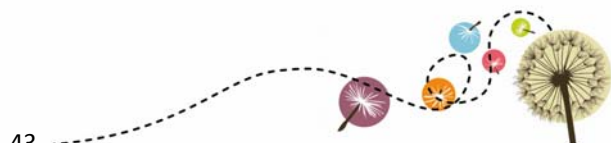
5. AYUDA OFICIAL AL DESARROLLO

Se entiende como Ayuda Oficial al Desarrollo (AOD) el apoyo técnico acordado por el sector público de un país con el objeto de promover acciones concretas a favor de Estados en vías de desarrollo. Esta ayuda puede canalizarse por medio de organizaciones internacionales o supranacionales (ayuda multilateral) o directamente entre Estados (bilateral).

El Comité de Ayuda al Desarrollo (CAD) de la OCDE define la AOD como:

“flujos que las agencias oficiales, incluidos los gobiernos estatales y locales, o sus agencias ejecutivas, destinan a los países en desarrollo y a las instituciones multilaterales y que en cada operación satisfacen las siguientes condiciones:

- a. tienen como principal objetivo la promoción del desarrollo económico y bienestar social de los países en desarrollo*



- b. *son de carácter concesional y contienen un elemento de donación de al menos un 25%*"

Existen otros mecanismos de financiación al desarrollo como la inversión extranjera directa (IED), las remesas de los emigrantes, etc que no han sido tenidos en cuenta en este estudio.

La Ayuda Oficial al Desarrollo de los donantes del CAD de 2009 y las previsiones de la AOD para 2010 indican un claro déficit en el cumplimiento de compromisos globales establecidos en materia de financiación al desarrollo y en el logro de un nivel de ayuda acorde con las circunstancias.

Según las Naciones Unidas (2005), los requerimientos de financiación de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) se situarían en 348.000 millones de dólares en 2010 (a precios de 2003). Esta cifra, sin embargo, no contaba con el escenario de crisis económica y climática que ha hecho mella en los presupuestos públicos de muchos países en desarrollo.

Existe una importante brecha entre los recursos aportados para los ODM y los realmente necesarios para alcanzarlos. El único modo de abordar con ciertas garantías los retos económicos y medioambientales de la próxima década es reconsiderar el volumen y la estructura de la financiación del desarrollo. Hay dos cuestiones fundamentales:

- Agotamiento de fuentes tradicionales de financiación
- Consolidación de nuevas fuentes

Nuevas fuentes de financiación:

- Sistemas fiscales más justos en los países en desarrollo.
- Una reducción sustancial de la evasión fiscal.
- Una tasa a las transacciones financieras.
- El retorno al compromiso con el 0,7% tras la caída de la AOD en 2009-2012.
- Recursos adicionales para combatir los efectos del cambio climático y cambiar el patrón de crecimiento.
- Una mayor participación y mejor coordinación de los nuevos donantes públicos y privados



Datos CAD relativos a 2009 (publicados en diciembre 2010)

23 países miembros CAD

Total AOD: 120.000 millones USD. 0'31% PIB (media)

Principales donantes absolutos:

UE (instituciones UE+países miembros): 67.000 millones USD. 0'44% PIB

EEUU: 28.800 millones USD. 0'21% PIB

UE (instituciones de la UE, no países miembros): 13.000 millones USD

Francia: 12.600. 0'47% PIB

Alemania: 12.000. 0'35% PIB

Reino Unido: 11.400. 0'52% PIB

Japón: 9.400 millones USD. 0'18% PIB

España: 6.500 millones. 0'46% (no se va a llegar al compromiso del Plan Director, aunque se ha seguido incrementando el porcentaje).

Los únicos que cumplen con el 0'7% son:

Suecia. 4.500 millones. 1'12% PIB

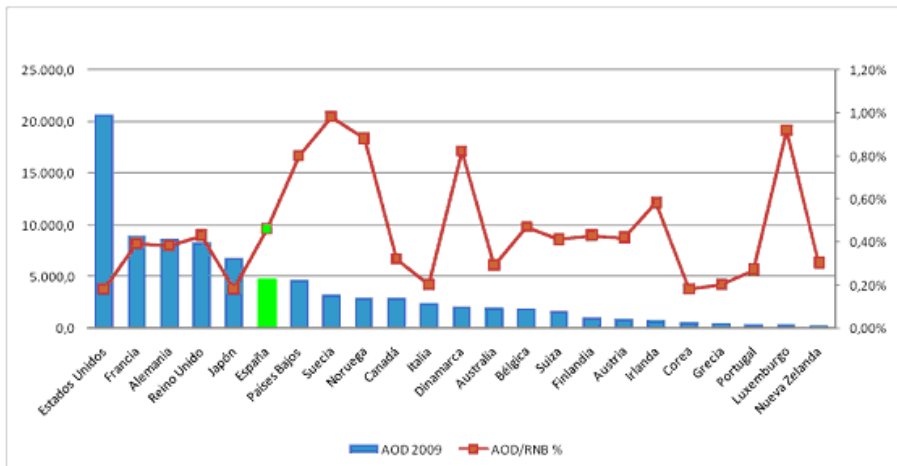
Noruega. 4.000 millones. 1'06% PIB

Luxemburgo. 415 millones. 1'04% PIB

Dinamarca. 2.800 millones. 0'88% PIB

Holanda. 6.400 millones. 0'82% PIB

Gráfico 5: Desembolsos netos de AOD y porcentaje de AOD/RNB de los países del CAD (2009)

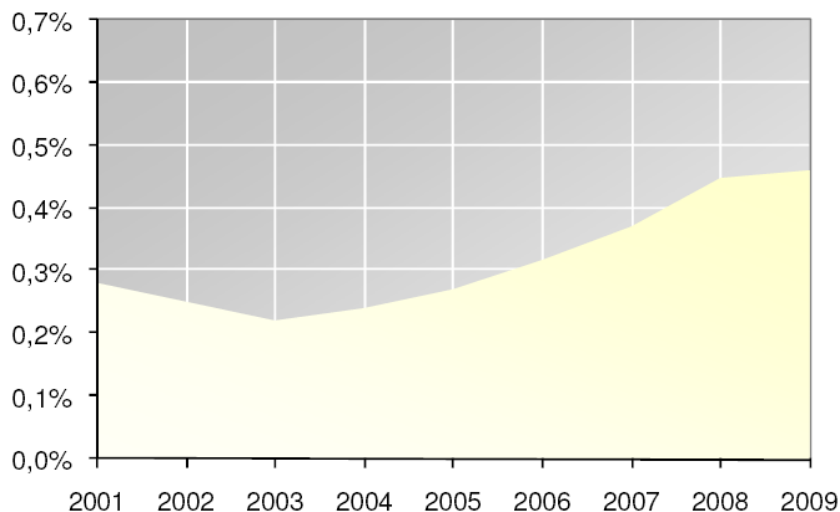


Fuente: Seguimiento del PACI 2009. Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación.



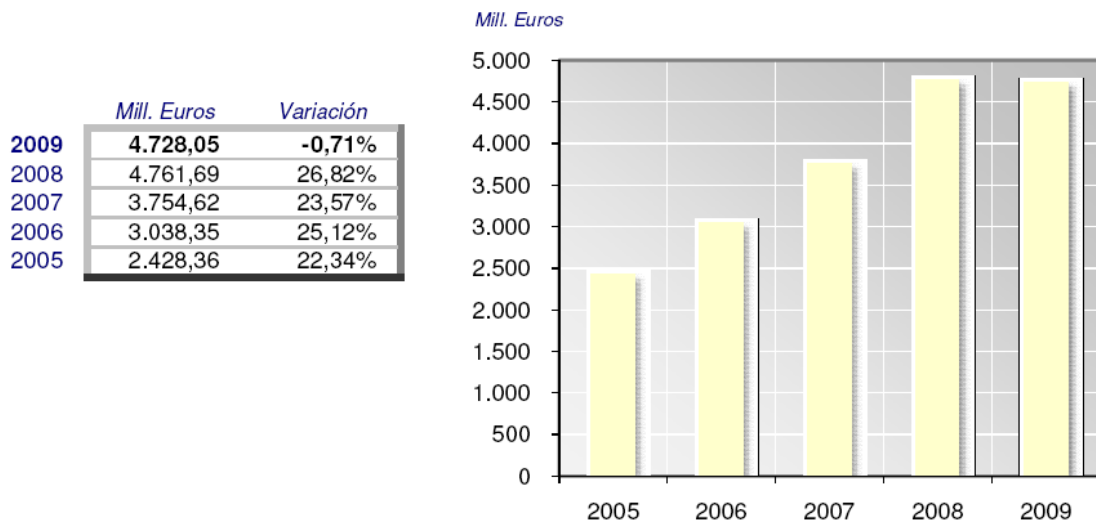
El ratio AOD/RNB ha ido aumentando en los últimos años pero aún está muy lejos del 0,7%. Para 2011 la previsión es una caída desde el 0,51% del año 2010 a un 0,40%.

Gráfico 3: Evolución del ratio de AOD/RNB española (2001-2009)



Fuente: Seguimiento del PACI 2009. Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación.

Gráfico 4: Evolución de la AOD total neta española (2005-2009)

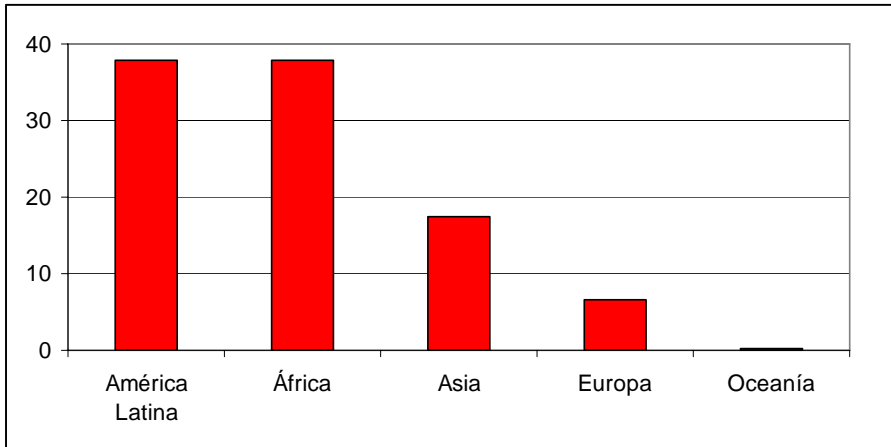


Fuente: Seguimiento del PACI 2009. Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación.



Para el año 2011 está previsto que América Latina y África sean los dos territorios que mayor porcentaje de la ayuda total bruta reciban, con casi el 38% de la ayuda total cada una (37,84 y 37,86% respectivamente). Asia por su parte recibirá un 17,54%.

Gráfica 6. Distribución de la AOD española por áreas geográficas de destino (Prev. 2011)



Fuente: PACI 2011



Consenso de Monterrey

El Consenso de Monterrey es el resultado de la Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo de las Naciones Unidas que tuvo lugar entre el 18 y el 22 de marzo de 2002.

Los temas de la agenda que se discutieron en la Conferencia fueron los siguientes:

1. Movilización de recursos financieros internos para el desarrollo.
2. Movilización de recursos internacionales para el desarrollo: inversión extranjera directa y otras corrientes privadas.
3. Comercio internacional.
4. Aumento de la cooperación financiera internacional para el desarrollo, entre otros mediante la Asistencia Oficial para el Desarrollo (AOD).
5. Deuda Externa.
6. Solución de los problemas sistémicos.

El “Consenso de Monterrey” supuso un avance en el tratamiento actual de la financiación al desarrollo y puede ser considerado como un compromiso de la comunidad internacional en relación a este tema. El documento expresa la preocupación de la comunidad internacional debido al descenso de los recursos internacionales para apoyar el desarrollo. También afirma que para alcanzar las metas del desarrollo requiere una nueva alianza entre países donantes y receptores y entre organismos, agencias e instituciones tanto públicas como privadas vinculadas a las finanzas, el comercio y el desarrollo internacional. Asimismo se plantea que en una economía mundial cada vez más interdependiente como la actual, resulta imprescindible un enfoque integral en relación a los problemas de la financiación para el desarrollo.

Una de las iniciativas que se contemplan como nuevo instrumento de financiación al desarrollo son los microcréditos.



6. MICROCRÉDITOS

a. Conceptos básicos

- I. *¿Qué es?* Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Definición adoptada en la 1ª Conferencia Internacional sobre Microfinanzas, que tuvo lugar en Washington D.C. en febrero de 1997).



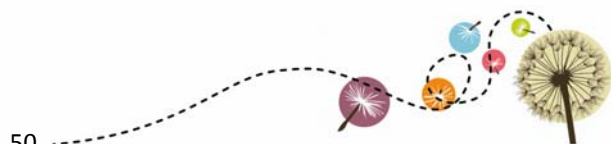
También podríamos analizar qué no es un microcrédito (Claret García y Lens, 2007):

- No es caridad: no es dinero entregado a fondo perdido, sino un préstamo concedido para abrir un negocio o comenzar una actividad empresarial y facilitar el acceso al autoempleo.
- No es dinero entregado a fondo perdido: el microcrédito es un préstamo que hay que devolver (importe concedido más intereses).
- No es (sólo) entregar un préstamo de pequeño importe: la entidad que concede el microcrédito debe implicarse con el beneficiario del mismo para cumplir su función de inclusión financiera y social.
- No es un crédito para el consumo: se trata de que el beneficiario ponga en marcha una actividad productiva autosostenible que le permita ganarse la vida.
- No es (sólo) un préstamo para emprendedores: no se busca financiar a cualquier emprendedor con una buena idea, sino a personas en riesgo de exclusión.

Según MixMarket en el mundo existen unas 2000 Instituciones Microfinancieras (IMF) que conceden microcréditos a 92 millones de prestatarios por un valor promedio de 530\$. El CGAP (Consultative Group to Assist the Poor, perteneciente al Banco Mundial) cifra el número de prestatarios en el mundo entre 130 y 190 millones. Estas diferencias son debidas a que MixMarket sólo tiene en cuenta las IMF "transparentes".

II. Origen y antecedentes: Para entender el desarrollo moderno de las microfinanzas, su impulso y evolución, debemos remontarnos a tres iniciativas pioneras que comenzaron a desarrollarse a principios de la década de los 70 y que siguen funcionando en la actualidad: Grameen Bank, ACCION y ASA.

Grameen Bank: el sistema implantado por Mohamed Yunus es el más conocido y refleja bien la evolución del sector. Yunus era profesor de economía en Bangladesh y en 1976 fundó el Grameen Bank con el objetivo de conceder pequeños créditos a ciudadanos pobres para que pudieran montar un pequeño negocio y lograr que salieran de la pobreza. Se centra en los más pobres de los pobres. Incluye, además de aspectos financieros, toda una serie de elementos que están presentes en muchas iniciativas de microfinanzas:



- La proximidad a los clientes: Las oficinas se desplazan literalmente a las aldeas, y se atiende a personas analfabetas o no habituadas al trato comercial.
- La eliminación de las garantías habituales: unido a la constitución de grupos solidarios (con responsabilidad grupal) y a todo un sistema de incentivos (por ejemplo, la posibilidad de accesos a mayores montos a medida que se van dando devoluciones correctas). La responsabilidad grupal consiste en formar grupos de cinco personas para poder acceder al crédito. Primero lo reciben dos personas, cuando devuelvan el inicial más los intereses lo reciben otras dos y por último el quinto miembro del grupo.
- La introducción de elementos orientados al refuerzo de la formación, la autoestima y la motivación: la participación en un grupo supone todo un ritual y hay unas normas y procedimientos.
- La preferencia por las mujeres como clientes debido a la idea de que harán los reembolsos de forma más responsable, y de que los beneficios repercutirán de forma más directa a toda la familia están detrás de esta preferencia en muchos casos. Es necesario profundizar en el estudio de si esto ha podido suponer una mayor autonomía. También hay que tener en cuenta que el 80% de los pobres en el mundo son mujeres.

Las mínimas tasas de morosidad, y la buena acogida de estos microcréditos hicieron crecer la iniciativa hasta convertirla en un banco y una referencia a nivel mundial. En la actualidad tiene más de ocho millones de clientes.

ACCIÓN Internacional: Acción Internacional nació en 1961 pero no comenzó a operar con microcréditos hasta 1973 en Recife (Brasil). Es significativo que estas actividades se inicien de forma casi simultánea (1973-74) en dos lugares tan diferentes como Bangladesh y Brasil. Esta coincidencia parece indicar la confluencia de problemáticas de desarrollo, y la oportunidad del microcrédito como novedad tecnológica para afrontar la financiación del desarrollo a escala microeconómica.

ACCIÓN no se centra en los más pobres de los pobres sino que presta dinero a microempresarios, está más centrada en ocupar un



nicho de mercado al cual no llegan los bancos que en sacar de la pobreza a los más pobres. Su principal objetivo es fomentar el desarrollo económico. Actualmente está presente en América Latina, Asia y África.

ASA: surge en Bangladesh en 1978, aunque no es hasta mediados de los años ochenta cuando comienza a trabajar con microcréditos como un proyecto piloto. En 1992 ASA comenzó a dedicarse exclusivamente a las microfinanzas como medio para luchar contra la pobreza. La institución es, desde el año 2001, autosostenible. Actualmente tiene más de cinco millones de clientes y está presente en 17 países, especialmente en Asia.

A partir del éxito de estas iniciativas, fueron aumentando las instituciones interesadas en dar pequeños préstamos en forma de microcréditos, aunque algunas de ellas se han ido alejando de la idea inicial con que surgieron estas iniciativas, prevaleciendo la maximización del beneficio y cobrando tipos de interés abusivos como es el caso de la entidad mexicana **Compartamos** que llega a cobrar unos intereses del 85%.

III. ¿Por qué surge? Exclusión financiera y barreras.

¿Qué ofrece el sistema financiero? El sistema financiero ofrece productos financieros y posibilidades muy variadas con el fin de:

1. Reducir nuestra vulnerabilidad (ahorro recuperable, seguros y crédito)
2. Aprovechar las oportunidades de inversión (emprendedores)
3. Ser vehículo para los pagos y cobros (más cómodo y seguro)

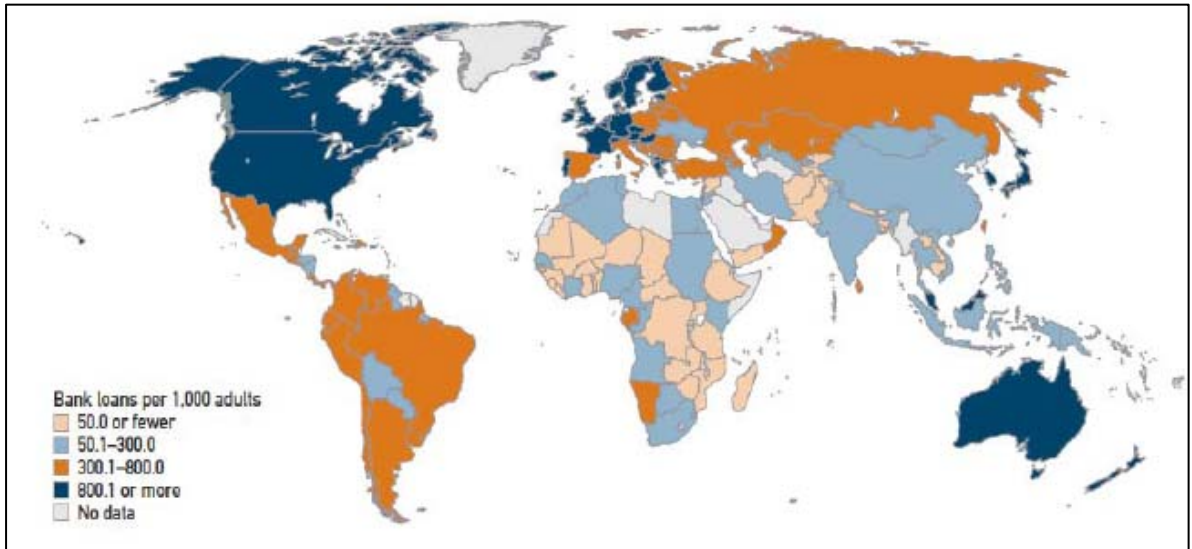
¿Cuál es la función del sistema financiero?

El sistema financiero busca canalizar los excedentes de ahorro hacia iniciativas rentables, pero en los países de sur no cumple su función debido a la existencia de una serie de barreras:



Barreras de acceso económicas: para las entidades financieras las personas pobres realizan operaciones demasiado pequeñas que carecen de garantías y avales suficientes

Mapa 10: Número de créditos por cada 1.000 adultos en bancos comerciales:



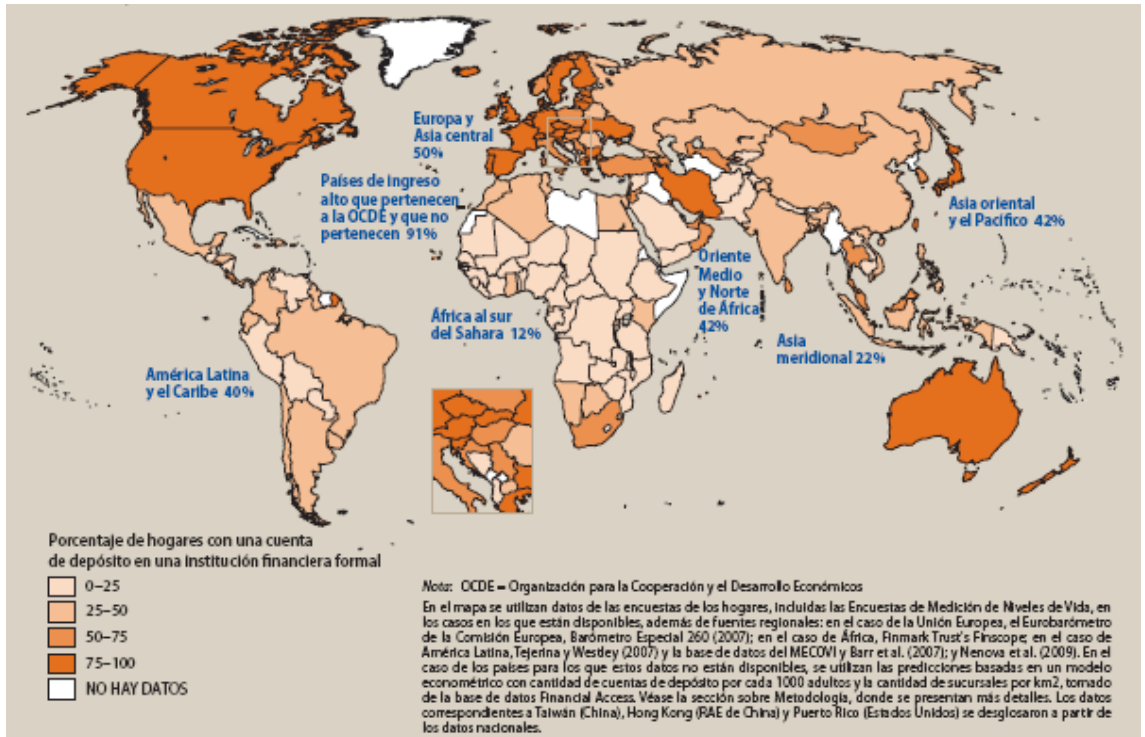
Fuente: CGAP. Measuring financial access around the World.

Barreras sociales o culturales: por lo general, la población pobre de los países empobrecidos tiene otra serie de dificultades como el analfabetismo, subordinación de la mujer, e incluso el propio idioma que obstaculizan su acceso a las entidades financieras.

Barreras físicas, prácticas: grandes distancias a las oficinas bancarias de la población rural, falta de documentos oficiales en muchos casos (documento de identidad, títulos de propiedad).



Mapa 11: Porcentaje de hogares con acceso a bancos (2009):



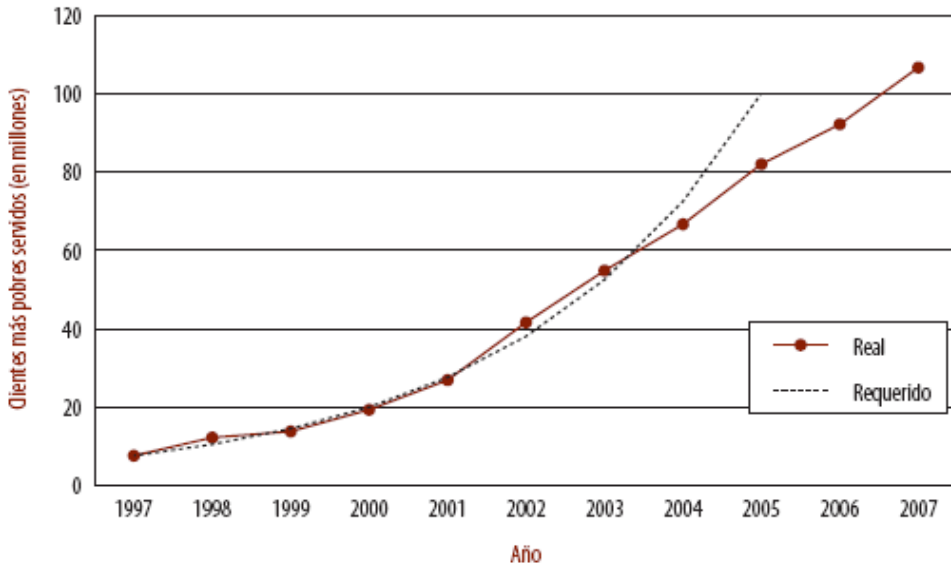
Fuente: CGAP. Financial Access 2010

¿Cómo se explica el avance de las microfinanzas? A pesar de que la oferta de servicios financieros a personas excluidas del sistema formal no constituye una novedad, sí lo es el éxito que los programas microfinancieros están teniendo en la actualidad. **Motivos:**

1. Su respuesta adaptada y eficiente a los problemas de acceso de amplias capas de población excluidas del sector formal, y deficientemente atendidas por medios informales.
2. El decidido apoyo desde diferentes instancias, que incluyen a la cooperación internacional (Banco Mundial, agencias, gobiernos), fundaciones privadas, gobiernos locales etc.

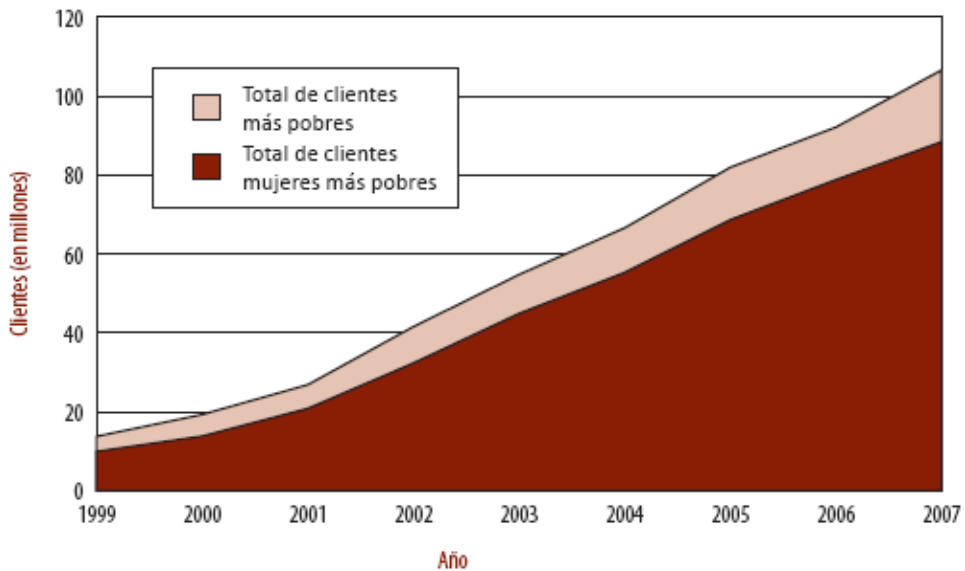


Gráfico 6: Evolución de clientes pobres de las instituciones microfinancieras (1997-2008):



Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009

Gráfico 7: Evolución de clientes pobres y de mujeres pobres (1999-2007):



Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009



IV. Aspectos básicos. Los microcréditos surgieron con la idea de sacar del círculo vicioso de la pobreza a millones de personas muy pobres a quienes los bancos no ofrecen recursos financieros al considerarlos clientes poco solventes debido a su falta de bienes o ingresos. Como la cantidad de dinero que necesitan estas personas es muy reducida, el coste unitario que tiene un préstamo para el banco es proporcionalmente mucho mayor al de un préstamo más grande. Esto hace que sean clientes poco rentables para la banca tradicional y que tengan que recurrir al crédito informal de los usureros para obtener recursos financieros, quienes les aplican condiciones abusivas y les empobrecen más aún.

Características.

1. Los microcréditos permiten el acceso al crédito de personas no bancarizadas. Son concedidos sin garantías tradicionales (posesiones, avales), sino en virtud de la confianza en el potencial de la persona que lo recibe.
2. Los microcréditos son préstamos, se trata de una herramienta financiera que debe ser reembolsada por lo que el prestatario deberá devolver el principal más los intereses. Apuestan por un nuevo paradigma dentro de la ayuda internacional para el desarrollo.
3. Los microcréditos son préstamos pequeños. La cuantía media de un microcrédito varía mucho dependiendo el continente en que tenga lugar. La cuantía promedio en Asia se sitúa entre 100 y 200 dólares, en América Latina asciende a 600 dólares, en África es de 100 dólares y en Europa ronda los 10.000 euros.

Existen dos modelos de microcréditos como herramienta social:

1. Microcréditos como herramienta para mejorar la vida de los pobres: es la visión predominante en Asia. Se centra en los más pobres de los pobres, son instituciones no necesariamente sostenibles por lo que son necesarios donantes y el microcrédito compete con otros instrumentos.
2. Microcréditos como herramienta para el desarrollo: predomina en América Latina. Se centra en microempresas, la sostenibilidad



del programa es un objetivo del mismo y los donantes son necesarios sólo algún tiempo.

Potencialidades

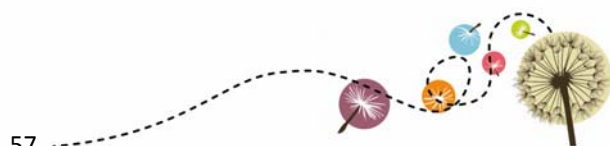
- Tienen un impacto directo en colectivos excluidos. Se trabaja a nivel micro y local (dudas sobre la filtración a escala macro).
- Mejora la autonomía de las mujeres.
- Posible autosuficiencia. Auto sostenibilidad.
- Desarrollo diferente del sistema financiero. Incluyente, ampliando la base (número de personas que acceden) más que los montos.
- Los microcréditos aumentan el historial crediticio de las personas que lo reciben, lo cual es fundamental para que esa persona pueda dirigirse posteriormente a una entidad de crédito tradicional.

Limitaciones

- No debe restar responsabilidades a otros ámbitos, centrándolas en los destinatarios.
- No es un instrumento centrado en atacar la raíz del problema.
- Problemas prácticos: mala utilización (sobre-endeudamiento) empeoramiento de la situación, efecto contrario al deseado.

V. Instituciones Microfinancieras (IMF). Por Institución Microfinanciera (IMF) podemos definir toda aquella institución que presta servicios microfinancieros a las capas más desfavorecidas de la sociedad con el objetivo de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar de millones de personas pobres en todo el mundo (Nantik Lum).

MIX Market (Microfinance Information Exchange) clasifica las instituciones microfinancieras en varios grupos:



Organizaciones no gubernamentales (ONG) y otras organizaciones sin fines de lucro especializadas en programas de microcréditos: las ONG pueden tener forma jurídica de asociaciones o de fundaciones y están supeditadas a la legislación en el derecho civil. No están sujetas en su gestión financiera al Estado, ni a la regulación específica de las instituciones financieras formales. No distribuyen beneficios ya que no tienen ánimo de lucro, pero sí pueden realizar transacciones comerciales. Están basadas fundamentalmente en donaciones y desde el punto de vista financiero, las ONG pueden conceder préstamos a sus beneficiarios, pero al no ser una institución financiera no pueden captar ahorros del público.

Instituciones financieras. Dentro de ellas se puede distinguir entre:

- a. Instituciones financieras reguladas (o también graduadas): suelen proceder de ONG que se han transformado para constituirse en una institución financiera formal para poder captar depósitos de ahorros y llegar a ser sostenibles. También son conocidas como Instituciones Financieras No Bancarias (IFNB).

Estas organizaciones se convierten en instituciones de préstamo especializadas. Su objetivo principal continúa siendo incrementar el acceso de los pobres a los servicios financieros, pero su único propósito ya no es el desarrollo social. Tratan de combinarlo con el objetivo de la autosuficiencia, el manejo financiero eficiente de las operaciones de préstamo y la ampliación de la oferta de los servicios microfinancieros a un número cada vez mayor de prestatarios. Así la ONG tendrá que buscar recursos para tener un mayor alcance y deberá dejar de buscar simplemente la sostenibilidad financiera de las operaciones actuales para mirar hacia el futuro.

Al convertirse en instituciones financieras las ONG pasan a estar reguladas por las autoridades financieras del país en el que operen, por lo que se encuentran los niveles de exigencia a los que están sometidas son más altos que cuando eran simplemente ONG.



- b. Cooperativas de ahorro y crédito, incluidas las mutualidades, redes postales, las cajas de ahorros, etc: instituciones financieras cuyo «objetivo social es servir a las necesidades financieras de sus socios mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito, siendo el número de socios ilimitado, y alcanzando la responsabilidad de los mismos por las deudas sociales sólo el valor de sus aportaciones». Realizan las mismas operaciones que el resto de entidades de crédito, pero atienden preferentemente las necesidades de sus socios y tienen un doble carácter:
- Son sociedades cooperativas. Están organizadas y operan cumpliendo los principios básicos de la cooperación: no existen accionistas externos, los miembros son los propietarios de la institución, y cada miembro tiene derecho a un voto en la institución.
 - Son entidades de depósito, actúan como instituciones financieras proporcionando servicios de ahorro y de crédito.

Al tener este doble carácter están sometidas tanto a la legislación sobre cooperativas como a la de entidades de depósito. Este tipo de instituciones no dependen de donaciones, ya que se financian a partir de los ahorros de sus socios.

- c. Bancos comerciales: hasta ahora los bancos comerciales no habían visto los microcréditos como un nicho de mercado rentable, bien sea por la falta de garantía de los sectores más pobres de la población, por la pequeña cuantía de los préstamos solicitados o por los costes que entraña. En los últimos años la situación ha cambiado ya que ni los prestatarios informales, ni las organizaciones especializadas en microfinanzas han sido capaces de cubrir la necesidad de recursos que demandan los más desfavorecidos. Pero a pesar de que los bancos comerciales hayan entrado en este mercado en los últimos años no son instituciones especializadas en microfinanzas.



- d. Instituciones financieras filiales de un banco o comercial especializadas en microfinanzas: poseen una estructura administrativa independiente a la del banco matriz, políticas de préstamo y de personal propias, sistemas de información autónomos, etc aunque siguen formando parte de él.

VI. Evolución de los microcréditos. Microfinanzas. Microfinanzas es un concepto más amplio que el de microcrédito. Las microfinanzas hacen referencia además de al crédito, a toda una serie de servicios financieros ofrecidos a todas aquellas personas que no pueden acceder al sistema financiero formal.

Entre estos productos financieros se encuentran productos de ahorro, seguros, planes de pensiones, créditos hipotecarios, remesas, etc. adecuados a las características y necesidades de la población a la que van dirigidos.

A pesar de que todos los clientes del sector microfinanciero tienen la característica común de estar al margen de los sistemas económicos formales de sus países y de no poder acceder al crédito existen muchas variaciones entre ellos: distintos grados de pobreza, países distintos, contextos dispares, religiones distintas, marcos institucionales muy variados. Debido a todas estas diferencias son necesarios muchos productos, muy variados y que estén adaptados al contexto socioeconómico donde en que van a operar.

VII. Microcréditos y ODM. La contribución que puede tener el sector financiero en los objetivos de desarrollo es un aspecto polémico y en discusión. Existe una relación positiva entre el sector financiero y el crecimiento económico en la mayoría de los estudios, aunque no está claro que una sea la causa de la otra, o si ambos procesos se retroalimentan (al crecer el PIB, crece la necesidad de servicios financieros, y viceversa). El estudio de la relación entre lo financiero y otros objetivos de desarrollo más amplios como la distribución de la renta o la disminución de la pobreza es más reciente, y a pesar de que en base a los resultados aún no esté probada su contribución positiva, es probable que el desarrollo financiero pueda contribuir a la consecución de esos objetivos.



El concepto de qué se entiende por desarrollo financiero también es polémico, ya que los productos y procedimientos que puedan facilitar las operaciones especulativas o el gran aumento del número de transacciones y del peso de las mismas se pueda considerar como desarrollo del sector financiero, al menos de un sector financiero que ayude a lograr los objetivos de desarrollo. En cambio el hecho de que personas pobres que tradicionalmente han estado excluidas del sector bancario formal puedan acceder al crédito sí que puede ayudar al logro de estos objetivos.

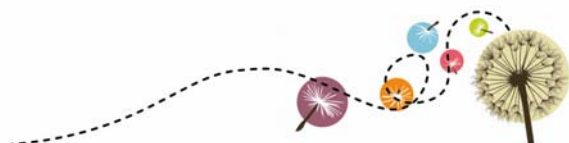
b. Metodologías

- I. Grupos solidarios y Grameen Bank.** El concepto de Grupo Solidario fue creado por el Grameen Bank en Bangladesh en la década de los setenta y posteriormente también fue aplicada por otras instituciones en África y en América Latina, aunque con ciertas variaciones en cada país. Iba dirigida a los más pobres entre los pobres en el Bangladesh rural.

Un grupo solidario es un conjunto de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común –generalmente vecinal o de amistad– quienes se organizan en grupo con el fin de acceder a un servicio de crédito (Otero, 1988).

El primer paso que debe dar un potencial prestatario es formar un grupo. Una vez que se ha formado el grupo sus miembros recibirán la capacitación y asistencia necesarias por parte de un promotor enviado por la institución financiera que se encargará de conceder el préstamo para ayudarlos a constituir formalmente el grupo. Posteriormente los miembros rellenan la solicitud de préstamo con la ayuda del promotor. El préstamo que recibe cada miembro del grupo debe basarse en el análisis de sus necesidades y en su capacidad individual.

La institución revisa la petición de crédito que ha efectuado el grupo, y si ésta es aceptada se entrega la cantidad de dinero que se ha solicitado dividida entre todos los miembros que forman grupo. La cantidad recibida en el primer préstamo suele ser muy pequeña, unos 100 dólares. Dentro de cada grupo tiene que haber un “líder” que se encargue de recaudar los pagos semanales y de entregarlos a la institución. El líder es el último miembro del grupo que recibe el crédito. Normalmente la primera semana reciben el crédito dos personas, la semana siguiente otras dos personas y los dos primeros miembros reciben un crédito mayor y la tercera semana lo recibe el líder y los otros miembros aumentan la cuantía de su crédito.



Si el grupo devuelve el préstamo y los intereses en los plazos que ha fijado la institución, recibirá un nuevo préstamo por una cantidad superior a la del primer crédito.

Características:

- Los grupos solidarios se basan en el concepto de garantía mutua (obligaciones mutuas), que quiere decir que todos los componentes del grupo se comprometen y garantizan mutuamente la devolución y cancelación del crédito. Si uno de los miembros tiene problemas para devolver su parte del préstamo el resto de miembros puede y debe ayudarlo ya que si no ningún miembro del grupo podrá recibir futuros préstamos.
- Los potenciales clientes deben tener una microempresa en funcionamiento o bien demostrar que tienen la capacidad para poner en marcha una actividad económica a través de la que vayan a tener ingresos en el futuro.
- Con este sistema se consiguen grandes reducciones en los costos medios.
- Los grupos solidarios están compuestos mayoritariamente por mujeres, debido a la creencia de que el hecho de que sea la mujer quien reciba el microcrédito hará que éste se reparta más entre la familia y en que las mujeres devuelven mejor los microcréditos concedidos.
- Es un sistema descentralizado en el que cada sucursal de la institución tiene autonomía para tomar sus propias decisiones.
- Las “Dieciséis Decisiones”: los prestatarios deben comprometerse a llevar a cabo una serie de cambios no económicos en sus vidas: mandar a los niños al colegio, abandonar la costumbre de dar una dote a la familia del novio, asegurarse de beber agua potable, etc.

- II. Fondos rotatorios.** Los fondos rotatorios es la metodología que utilizan las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio (o ROSCAS, por sus siglas en inglés). Como igual ocurre con los grupos solidarios, los fondos rotatorios también presentan características diferentes dependiendo el lugar en el que se pongan en marcha.



Los fondos rotatorios consisten básicamente en un grupo de personas que tienen algún tipo de relación entre ellas que se juntan cada cierto tiempo y aportan una determinada cantidad de dinero a un fondo de ahorro común que posteriormente servirá para que los miembros del grupo vayan recibiendo por turnos los préstamos correspondientes. Uno de los miembros del grupo tiene que ejercer como responsable del mismo y encargarse de recolectar y de cuidar los fondos. Si los prestatarios cumplen con las obligaciones contraídas con el grupo y devuelven los créditos y el fondo está gestionado correctamente la duración del mismo será ilimitada.

Uno de los aspectos negativos de esta metodología es que el prestatario recibe su crédito cuando le llega el turno, no en el momento en que lo necesite. Otro aspecto negativo de los fondos rotatorios es que si el grupo no es gestionado correctamente podría disolverse a mitad del proceso. También existe el peligro de que un miembro se fugue con todos los ahorros cuando reciba el crédito para poner en marcha su negocio.

III. Uniones de crédito o cooperativas. Las uniones de crédito son instituciones financieras cooperativas en las que un conjunto de personas se unen voluntariamente para tener acceso a los servicios financieros y también buscan su común desarrollo económico y social. Suelen estar formadas por personas que poseen vínculos entre ellas, ya sea de carácter familiar, de amistad o de otro tipo. Para ser miembro de estas instituciones es obligatorio disponer de una cuenta de ahorro en la institución (ahorro forzoso) para así poder solicitar un préstamo cuando sea necesario. Este ahorro forzoso es una forma de reducir riesgos porque el ahorro depositado se puede usar como garantía y además así el miembro será conocido por la institución antes de hacerle un préstamo. Las uniones de crédito son una metodología financiera autosuficiente ya que los créditos concedidos se financian gracias a los ahorros que han aportado los miembros de la cooperativa.

Las uniones de crédito, al ser cooperativas, son propiedad de sus miembros y dirigen estas uniones de forma democrática. La principal diferencia con el resto de las metodologías es que son ellos mismos los que toman las decisiones acerca de las tasas de interés que se aplican a los préstamos, los plazos de devolución de los mismos y el resto de políticas, mientras que en el resto de sistemas los clientes no tienen nada que ver con los dirigentes de la institución. Las uniones de crédito potencian el desarrollo endógeno de los territorios, ya que son



instituciones locales que pertenecen a la población local y utilizan los recursos generados dentro de la propia comunidad (al igual que ocurre con los bancos comunales).

IV. Bancos comunales y FINCA internacional. Este tipo de metodología fue diseñado en un principio para llevarse a cabo en zonas rurales y especialmente entre mujeres, pero actualmente se desarrolla en todo tipo de medios y los destinatarios son, indistintamente, hombres o mujeres aunque las beneficiarias son en su mayoría mujeres.

Los bancos comunales tratan de crear un grupo de autoayuda entre los miembros de una misma comunidad para facilitar su acceso a los servicios financieros necesarios con los que poner en funcionamiento una microempresa que les permita tener una fuente de ingresos, y también motivar y facilitar el ahorro entre los componentes del grupo. Los bancos comunales están formados por un grupo de entre 30 y 50 personas de una misma comunidad, generalmente mujeres (aunque pueden participar hombre también). Es una institución microfinanciera la que establece el banco comunal. Todos los miembros del banco deben pasar por un periodo de prueba y capacitación para que el banco pueda funcionar de manera autónoma, sin recibir ayuda de la promotora.

Una vez que el banco comunal se ha constituido la promotora traspasa un volumen de capital inicial al banco para que éste comience a realizar préstamos individuales a sus miembros. Los primeros préstamos suelen ser muy reducidos (unos 50 dólares) y a muy corto plazo, unos cuatro meses.

Su elevado nivel de descentralización es la principal limitación de esta metodología y puede poner en peligro su viabilidad financiera.

Características:

- Se basan en garantías mutuas.
- Se consigue reducir el riesgo de los prestamistas limitando las cantidades de los nuevos préstamos a los depósitos de ahorro.
- Busca la autosuficiencia financiera. Se cobran tasas de interés comerciales y se intentan reducir los costes de administración y de operación al prestar los servicios el propio banco comunal.



- Como ocurría en el caso de los grupos solidarios, todo cliente potencial debe tener una microempresa en funcionamiento o demostrar que tiene la capacidad para poner en marcha una actividad económica a través de la que generar una futura fuente de ingresos regular.
- Los bancos comunales están compuestos mayoritariamente por mujeres.
- La evidencia empírica ha demostrado que el hecho de favorecer el desarrollo de organizaciones locales tiene una incidencia muy positiva sobre el desarrollo de estas comunidades.

V. **Self help groups.** Los grupos de ayuda, también conocidos por su nombre en inglés, Self Help Groups (SHGs) es una metodología de crédito grupal que comenzó a utilizarse en 1992 en India por el Banco Nacional para la Agricultura y Desarrollo (NABARD) y que se caracteriza por la autogestión del propio grupo.

Los SHGs son grupos compuestos por unas quince ó veinte mujeres, que se constituyen con la ayuda de otra institución que puede ser un banco, una agencia facilitadora, una ONG o una IMF. Sus miembros ahorran pequeñas cantidades de dinero, las depositan periódicamente y es el líder del grupo el que guarda los depósitos.

Los propios miembros del grupo evalúan en una asamblea las necesidades de financiación de cada integrante del grupo y se otorgan diferentes cantidades según las necesidades de cada persona. Los términos y el tipo de interés de los préstamos también son decididos por ellos. El tipo de interés no es único, sino que se adecua a las necesidades y características del grupo.

Con los fondos que no han sido prestados o no son necesarios para los miembros el grupo abre una cuenta corriente a nombre del grupo (decidido anteriormente). Este paso es el prerrequisito para un futuro préstamo bancario. Por último, el banco otorga un crédito al grupo, que es utilizado por éste para complementar sus propios fondos y continuar prestándose entre ellos.



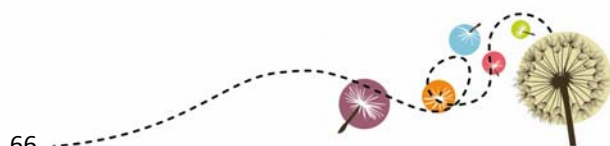
VI. Préstamos individuales. La metodología de los préstamos individuales es la misma que la de un préstamo convencional. Una vez concedido el préstamo es la persona de forma individual la que debe devolver a la institución prestamista el principal más los intereses. Las diferencias con un préstamo convencional son unas exigencias menores en cuanto a garantías colaterales y la cantidad concedida es de menor cuantía. En algunos casos se requieren depósitos previos a la concesión de crédito (es el caso de muchas cooperativas de ahorro y crédito). En determinados contextos es el único tipo de préstamo aceptable socialmente (por ejemplo en zonas urbanas, o en algunos países latinoamericanos).

c. Debate actual

I. Autosuficiencia/sostenibilidad operativa y financiera. El concepto de autosuficiencia (o como en muchas ocasiones se denomina sostenibilidad) expresa la capacidad de determinada dinámica de pervivir en el tiempo haciendo un uso racional de los recursos necesarios para su funcionamiento, asegurando de esa forma que el resultado de esa dinámica, o la dinámica misma, esté disponible para su uso por un beneficiario/cliente futuro. Es decir, permite satisfacer las «necesidades presentes sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras».

Existen dos acepciones diferentes sobre la autosuficiencia de las IMF (Munson y Mbozi, 1998; Khandker, 1994 y 1995):

- Una institución es operativamente autosuficiente cuando, a través de sus ingresos financieros (intereses y comisiones), cubre todos sus costes operativos o de funcionamiento (sueldos, alquileres, etc.).
- Una institución es financieramente autosuficiente cuando, a través de sus ingresos financieros, cubre no sólo los costes de funcionamiento sino también todos los costes financieros del capital. Por tanto, una operación de crédito es autosuficiente en términos financieros, cuando cubre los costes de la operación, el coste de los fondos (incluyendo el de oportunidad y la inflación) y las provisiones para incobrables. Si además se quiere asegurar el crecimiento futuro de la institución, será necesario incluir también un margen que asegure dicho crecimiento. Sin embargo, con esta justificación no se deberían alcanzar tipos de interés excesivamente elevados que conviertan el préstamo en una carga



excesiva en lugar de una ayuda, como ha ocurrido en algunas ocasiones.

En definitiva, se dice que una entidad microfinanciera es financieramente sostenible cuando puede cubrir sus gastos financiando sus operaciones con pasivos, en lugar de tenerlas subsidiadas. El concepto de autosuficiencia o sostenibilidad no tiene que ver tanto con la búsqueda del máximo beneficio, sino más bien con la viabilidad futura del proyecto.

- II. Escala y alcance.** El término *escala* hace referencia al tamaño de la clientela de una institución microfinanciera, mientras que *alcance* hace referencia al grado de pobreza de los clientes. La medición directa de la pobreza de los clientes por los ingresos o la riqueza es difícil. Debido a ello se utilizan indicadores indirectos o «proxies» como medidas imprecisas pero sencillas para determinar el alcance de un programa de microcréditos. Normalmente el tamaño del préstamo es una medida que se utiliza para determinar el alcance de una institución, que recibiendo un préstamo de menor cuantía el cliente más pobre. Otros indicadores utilizados son: los periodos de amortización (cuanto más cortos, más pobre es la clientela); el porcentaje de mujeres en la cartera; la ubicación rural del programa; el nivel de educación de los clientes, la raza o etnia de los clientes; los materiales de las viviendas de los clientes; o el acceso a servicios básicos por parte de la población atendida (Schreiner, 2002).

Tabla 8: Progreso microfinanzas (1997-2007)

Fecha	Número de programas que reportaron	Número total de clientes servidos	Número reportado de clientes más pobres
31/12/97	618 instituciones	13.478.797	7.600.000
31/12/98	925 instituciones	20.938.899	12.221.918
31/12/99	1.065 instituciones	23.555.689	13.779.872
31/12/00	1.567 instituciones	30.681.107	19.327.451
31/12/01	2.186 instituciones	54.932.235	26.878.332
31/12/02	2.572 instituciones	67.606.080	41.594.778
31/12/03	2.931 instituciones	80.868.343	54.785.433
31/12/04	3.164 instituciones	92.270.289	66.614.871
31/12/05	3.133 instituciones	113.261.390	81.949.036
31/12/06	3.316 instituciones	133.030.914	92.922.574
31/12/07	3.552 instituciones	154.825.825	106.584.679

Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009



III. Enfoque alivio de la pobreza vs sistema financiero

¿Qué diferencias de enfoque se aprecian entre los programas microfinancieros? Confluencia en la práctica y necesidad de atender a objetivos sociales y financieros

- Enfoque de préstamos para aliviar la pobreza (o enfoque del nuevo minimalismo). El objetivo de los microcréditos debería ser la reducción de la pobreza y la realización plena del potencial de las personas. Los microcréditos constituyen una oportunidad para salir de la trampa de pobreza. Permiten el emprendimiento de actividades económicas rentables a través de las cuales los prestatarios puedan devolver el principal y los intereses, quedándose con un excedente. La confianza en la capacidad emprendedora y la insistencia en otros efectos positivos como la autonomía lograda, el proceso de empoderamiento y capacidades adquiridas con los programas (que pueden incluir la alfabetización o capacitaciones en aspectos productivos o comerciales) forman parte de esta visión.
- Enfoque de sistema financiero (o enfoque de la generación de renta). El enfoque de sistema financiero insiste en la necesidad de que las iniciativas sean autosuficientes, para lo que hay que cuidar el funcionamiento de la IMF, que se coloca como centro de atención. El principal objetivo de los microcréditos debe ser proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, que no tienen que ser obligatoriamente las más pobres, sino nichos de mercado desatendidos. Las instituciones eficientes conseguirán dar mejores servicios, seleccionarán mejor los proyectos más rentables, y construirán además a generar un sistema financiero incluyente, que ofrezca servicios apropiados (no solo crédito) a los excluidos del sistema financiero.

La mayoría de programas microfinancieros tienen presente que el ser autosuficientes es primordial. En cambio su implicación en la contribución al desarrollo no está tan clara. Normalmente las IMF tienen claro que no sólo la rentabilidad financiera es importante sino que también hay que tener en cuenta la utilidad social de sus programas, pero existen problemas como el tratar a las microfinanzas como un sector más del mercado y la aparición de entidades con ánimo de lucro que han visto este campo como un nicho de mercado rentable y aún sin explotar.



	LUCHA CONTRA LA POBREZA	SISTEMA FINANCIERO
Subsidios	<ul style="list-style-type: none"> - Autosuficiencia deseable pero los subsidios no son necesariamente negativos. - Se trata de ofrecer servicios básicos en condiciones accesibles (Las buenas prácticas no implican necesariamente que no se puedan subsidiar) 	<ul style="list-style-type: none"> - Deben evitarse, especialmente si el interés es menor que necesario para que la iniciativa se autosostenga. - Llevan a ineficiencia en la gestión, y a aprobar proyectos poco rentables, que pueden dejar a los clientes endeudados. - Hacen a las IMF dependientes, y limitan su expansión.
Tipos de interés	<ul style="list-style-type: none"> - Podrían subvencionarse para permitir a más personas tomar créditos y ser capaces de devolverlos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Deben ser suficientes para cubrir todos los costes, y no incentivar la aprobación de proyectos poco rentables.
Público objetivo	<ul style="list-style-type: none"> - Deben dirigirse a los grupos de mayor pobreza, aunque sea más difícil trabajar con ellos por problemas técnicos (cuentas muy pequeñas, falta de documentación, lejanía geográfica), culturales o de otro tipo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Lo importante es dar servicio a muchas personas excluidas, que pueden situarse alrededor o algo por encima de la línea de pobreza. Los beneficios a los más pobres, además, pueden llegar indirectamente, por ejemplo a través de los empleos generados por las microempresas.
Servicios ofrecidos	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito como medio para lograr una mejora de ingresos y superar la situación de pobreza. 	<ul style="list-style-type: none"> - Es importante ofrecer otros servicios como el ahorro, que permitirán mejorar el servicio a los clientes y también las posibilidades de la IMF, que captará fondos de una forma más natural y económica, realizando su trabajo de intermediación y contribuyendo a generar un sistema financiero localmente.
Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> - Medir si los clientes mejoran relativamente su situación (impacto) y seguimiento de sus circunstancias, y si estas mejoran a partir del momento en que reciben servicios microfinancieros. Para ello, aunque resulta complejo técnicamente, se han desarrollado varias técnicas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Inclusión de nuevas personas al sistema financiero (clientes, montos, o la buena marcha de la institución). No debería cargarse a las microfinanzas con la responsabilidad de la mejora de condiciones de los clientes, sino exigirles un buen cumplimiento de su finalidad específica: la provisión de servicios financieros apropiados para los excluidos.



IV. Modelo asiático vs modelo latinoamericano

Los problemas que tratan de solucionar los microcréditos y los montos de los mismos son muy diferentes dependiendo del tipo de país en el que tenga lugar la iniciativa. En los países de renta alta los microcréditos son utilizados para intentar solucionar problemas de exclusión y los montos son más elevados. En el resto de países el problema de base es diferente, ya que de lo que se trata es de resolver los problemas de acceso al sistema financiero que afectan a la población pobre de los países empobrecidos. La siguiente tabla nos muestra las diferencias entre algunas variables de instituciones microfinancieras africanas, asiáticas y latinoamericanas.

Tabla 8: Diferencias regionales (mediana)

Región	Número de elementos muestra	Préstamo promedio por persona (US\$ 2007)	Margen de beneficio (%)2007	Número de prestatarios/as por institución	Porcentaje de mujeres prestatarias
Este y Sur de Asia	244	165	2,6	18,117	97,7
América Latina y Caribe	283	743	8,1	11.682	63,1
África Subsahariana	159	317	-5,0	9.800	60,0

Fuente: *Mix, Benchmarks (2007)*

Podemos distinguir principalmente dos modelos muy diferentes de microfinanzas: el latinoamericano y el del Sur de Asia (en especial India, Pakistán y Bangladesh). Las diferencias de ingreso per cápita, de población en situación de pobreza, de distribución de la población y de los tipos de actividad y estructura económica, están detrás de las diferentes formas de trabajo en cada zona.

Las instituciones asiáticas suelen tener un número de clientes mucho mayor. Aunque en Latinoamérica también existen algunas grandes instituciones microfinancieras como Compartamos o Financiera Independencia en México, o BCS C en Colombia, que tienen más de 700.000 prestamistas, el número de clientes es mayor en Asia, con instituciones como Grameen Bank, BRAC o ASA en Bangladesh con más de 5 millones de clientes en cada caso, o SKS y Spandana en India.

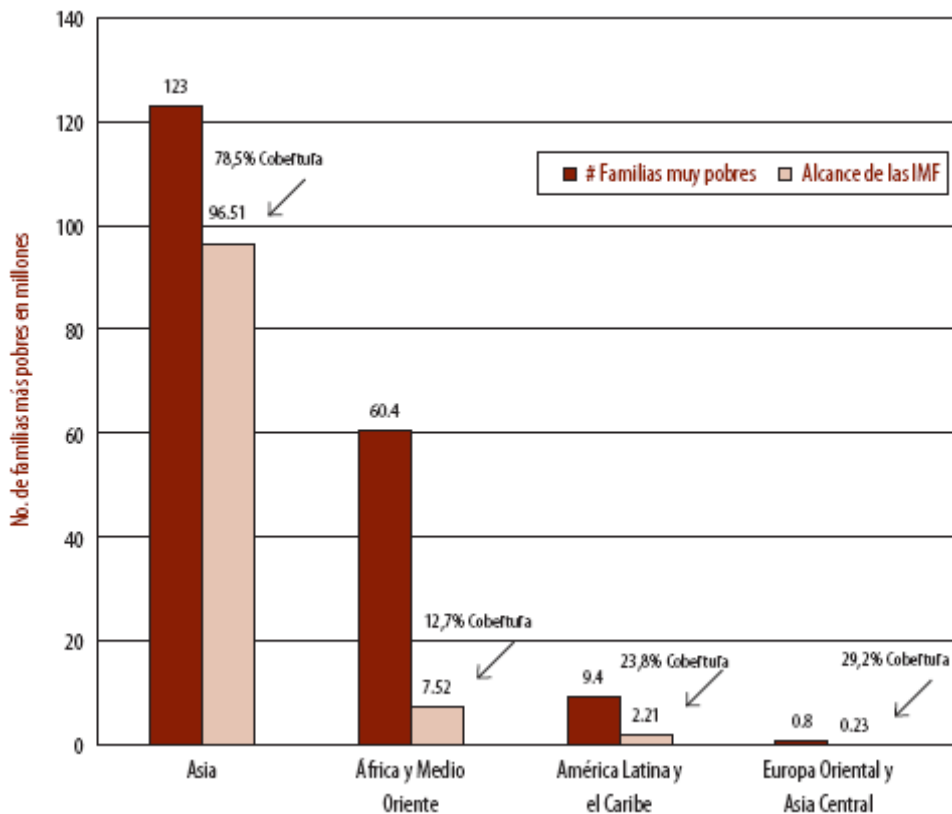


En Asia las mujeres son las principales beneficiarias de los microcréditos. Los montos de los préstamos son unas 4,5 veces menores que en el caso latinoamericano y la diferencia es aún mayor en el caso de los depósitos. En el caso asiático los beneficiarios de los préstamos suelen ser personas en situación de pobreza extrema, mientras que en Latinoamérica se persigue un apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa.

En cuanto a los objetivos, en Asia las instituciones microfinancieras buscan luchar contra la pobreza trabajando desde la misma base, mientras que en Latinoamérica se busca más la sostenibilidad financiera y se trabaja con personas excluidas del sistema financiero, pero que no se encuentran en una situación de pobreza extrema.

Como los montos medios con los que se trabaja en cada caso son muy diferentes, los públicos también lo serán, así como los impactos.

Gráfico 8: Acceso a las microfinanzas por región:



Fuente: Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009



V. Impacto social

El supuesto impacto positivo de las microfinanzas está basado en la teoría de desarrollo económico y financiero y en los ejemplos y estudios de impacto con efectos positivos que se han recogido en las últimas décadas, pero que no verifican la relación causa-efecto entre extensión de las microfinanzas y desarrollo humano ni están al margen de efectos negativos.

En los últimos años una serie de circunstancias han hecho que las microfinanzas sean cuestionadas:

- Situaciones de sobreendeudamiento.
- Falta de transparencia en la fijación del tipo de interés real.
- Entrada de capital meramente comercial (sin fines sociales).

Se cuestiona mucho a las microfinanzas ya que en los últimos años han generado grandes expectativas y por sus efectos secundarios. En los últimos años desde algunas instituciones se ha considerado a los microcréditos como la panacea para lograr el desarrollo:

- Los microcréditos son el mejor instrumento para combatir la pobreza y son una herramienta que ha revolucionado la ayuda al desarrollo.
- Los individuos que reciben un microcrédito logran salir de la pobreza extrema.
- Se puede decir que los microcréditos son muy positivos porque las prestatarias son en su mayoría mujeres y porque su tasa de morosidad es muy baja.
- Los microcréditos convierten a los pobres en responsables de su propio desarrollo y elevan automáticamente la dignidad de quienes los solicitan.
- Para lograr alcanzar en el año 2015 los Objetivos de Desarrollo del Milenio el acceso al microcrédito debe ser una de las prioridades.



Pero también se han escuchado voces críticas que ponían en entredicho la supuesta bondad del microcrédito:

- Normalmente los microcréditos no sacan a las personas de su situación de economía de supervivencia. Mientras, la economía informal se va perpetuando.
- Parte de la inversión en microcrédito se destina a gasto y no a inversión productiva, con lo que no se incrementan los ingresos familiares.
- No se crea un sistema financiero anti-cíclico y los microcréditos no mejoran la productividad regional.
- Se han producido numerosos suicidios de individuos presionado por el grupo ya que no eran capaces de devolver su préstamo.
- Se deja en manos del sector privado el espacio financiero que podría haber sido ocupado por el sector público.
- El sistema microfinanciero reproduce los modelos occidentales de crédito-consumo a pequeña escala pero con las mismas consecuencias de alienación personal al consumo y al trabajo (autoexplotación).
- Según Carlos Gómez Gil no se ha podido demostrar el impacto positivo de los microcréditos en la reducción de la pobreza y tratan de desviar la responsabilidad que los Estados y la comunidad internacional tienen en el desarrollo social básico de la población y de transferirla a los ciudadanos. Asimismo con los microcréditos se desactivan las políticas de cooperación internacional transformándolas en políticas de bancarización que convierte la pobreza en una deuda eterna y además en ocasiones se antepone la rentabilidad a la capacidad de transformación social³.

³ Carlos Gómez Gil: “*El dilema de los microcréditos en las políticas de desarrollo*”. Cuadernos Bakeaz número 76.



VI. Evaluación del impacto y monitorización

Monitorización: La monitorización es un proceso que hace referencia al seguimiento que se hace de un programa con creto y se siguen dos enfoques:

- **Enfoque de sistema financiero inclusivo:** pone el acento en la generación y consolidación del propio sistema financiero debido a la creencia de que el desarrollo de un sistema financiero equilibrado ayuda al desarrollo de las regiones. La monitorización está centrada en el alcance del programa de microfinanzas y en la solidez de la institución microfinanciera.
- **Enfoque lucha contra la pobreza:** se centra en los efectos de las microfinanzas sobre sus beneficiarios. Su finalidad es conocer las circunstancias de los clientes y su evolución en el tiempo. La monitorización desde este enfoque requiere conocer periódicamente las condiciones de los beneficiarios; al menos en el momento de acceso a los servicios microfinancieros y en el momento de su salida.

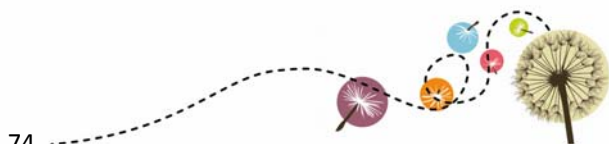
Ambos enfoques son compatibles y complementarios y permiten conocer qué oportunidades de mejora tiene el programa de microfinanzas y recabar datos para rendir de cuentas. Normalmente todas las IMF llevan un registro de los indicadores de alcance y solidez, pero sólo algunas, las más avanzadas, tratan de monitorizar las condiciones de vida de los clientes a través del uso del PPI o alguna técnica análoga.

Impacto: La evaluación del impacto de las microfinanzas se realiza desde las siguientes perspectivas:

Ámbito geográfico: el análisis de impacto puede ser micro (comparar el efecto del programa en clientes que han recibido un microcrédito respecto a otros que no lo han recibido), meso (comunidad local) o macro (regional o nacional).

Enfoque:

- **Sistema financiero inclusivo:** trata de analizar el alcance y la penetración de la oferta de servicios financieros, además del análisis de la sostenibilidad, solidez y crecimiento del programa de microfinanzas. Para este sistema el desarrollo del sistema financiero es beneficioso para el desarrollo. Su objetivo no es



comprobar el impacto que tienen los microcréditos sobre las personas.

- Lucha contra la pobreza: su objetivo es analizar los efectos de las microfinanzas sobre los beneficiarios de las mismas. Se intenta analizar lo que sucede realmente con los microcréditos y comprobar si los resultados observados pueden aplicarse a otros contextos geográficos y sociales. Son estudios basados en el método científico y que también tiene en cuenta aspectos materiales y psicológicos.

d. Cumbre Mundial del Microcrédito

La "Cumbre Mundial del Microcrédito" se celebra desde el año 1997, año en que tuvo lugar en Washington D.C. Su objetivo era lograr que 1 00 millones de familias en todo el mundo tuvieran acceso al microcrédito en 2005. Desde entonces se han celebrado varias Cumbres Mundiales y también numerosas Cumbres Regionales. La última Cumbre Mundial del Microcrédito tuvo lugar en el año 2006 en Halifax, Canadá, mientras que la última Cumbre Regional fue la "Cumbre Regional del Microcrédito para América Latina y Caribe" que se celebró en Cartagena de Indias (Colombia) en junio de 2009.

En noviembre del año 2006 la Cumbre se propuso alcanzar dos nuevas metas: que en el año 2015 sean 175 millones de las familias más pobres las que tengan acceso al microcrédito y que los ingresos de 100 millones de familias sean superiores a \$1,25 diarios. Por "familias más pobres" se entiende la mitad inferior de los que viven por debajo del umbral de pobreza del país.

La Campaña de la Cumbre de Microcrédito es un proyecto de RESULTS Educational Fund y está formada por agentes de microcrédito, instituciones educativas, organismos donantes, ONG y otras instituciones relacionadas con los microcréditos para promover las mejores prácticas sobre el terreno, para aprender unos de otros, y para trabajar en la consecución de los objetivos de la Campaña. Sus principales objetivos son llegar a los más pobres, el empoderamiento de las mujeres, crear instituciones financieramente autosuficientes y asegurar un impacto positivo en la vida de los clientes de los microcréditos y de sus familias.

La "Cumbre Mundial del Microcrédito 2011" se va a celebrar en Valladolid (España), en el Centro Cultural Miguel Delibes entre el 14 y el 17 de noviembre de 2011 y está previsto que acudan a la misma más de 2000 delegados de más de 100 países.



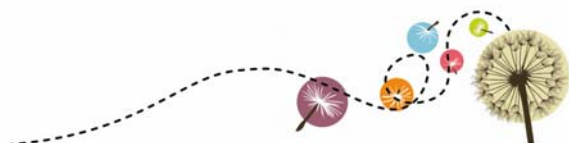
En la página oficial de la “Cumbre Mundial del Microcrédito 2011” se puede consultar toda la información acerca de la inscripción para asistir a la Cumbre, los horarios, las sesiones que tendrán lugar, así como información práctica sobre la ciudad de Valladolid, los visados, etc.

Fuentes de datos:

a) **Campaña de la Cumbre del Microcrédito:** la Campaña de la Cumbre del Microcrédito realiza una intensa labor de recogida de datos para comprobar el avance de sus objetivos y anualmente publica un informe con los resultados.

b) **Microfinance Information Exchange (MIX):** Microfinance Information Exchange es una red de intercambio de información, fundada por el CGAP, que proporciona datos de bench-mark en la industria de las microfinanzas. Proporciona datos detallados de desempeño financiero y social clasificado por regiones y tamaños de organización y también ofrece comparativas por grupos pares. Esta información la proporciona a través de una plataforma on-line (MIX market) y mediante publicaciones como el MicroBanking Bulletin, si bien los datos se presentan de modo diferente en uno y otro soporte.

c) **CGAP Financial Access:** el CGAP (Consultative Group to Assist the Poor) es un centro de investigación auspiciado por el Banco Mundial y apoyado por muchas agencias públicas de cooperación internacional y fundaciones privadas. Pone a disposición de la comunidad de investigadores y profesionales de las microfinanzas muchísimos recursos técnicos, entre los que puede destacar la biblioteca on-line “Microfinance Gateway”. Uno de los estudios que publica el CGAP es el relativo al acceso a servicios financieros en todo el mundo. El último fue publicado en 2009 y, aunque deja muy clara la debilidad de las fuentes de información que soportan algunos de los datos, se atreve a cifrar en 160 millones de adultos la personas que no tienen acceso a servicios bancarios en los países desarrollados, lo que supone un 19% de los adultos, y en 2.700 millones de adultos en los países en desarrollo (72% de los adultos). Este informe también concluye que “en países con mayores ingresos y más penetración de los cuentas de depósito, el ratio de tamaño de cuenta respecto a los ingresos es menor”. Esto significa que “los bancos habitualmente llegan a clientes de altos ingresos antes de que puedan alcanzar a los pobres. Cuando mejoran los servicios financieros y más personas pueden usarlos los nuevos clientes tienden, por término medio, a ser más pobre que los clientes existentes y, en consecuencia, a tener cuentas menores”.



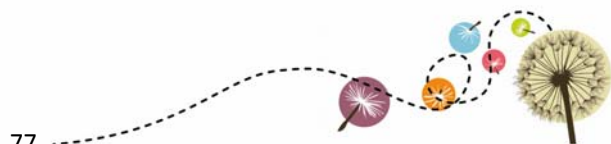
ENLACES

CUMBRE MICROCRÉDITOS

Cumbre Mundial del Microcrédito www.microcreditsummit.org

Cumbre Mundial del Microcrédito 2011 www.globalmicrocreditsummit2011.org

Web de la Cumbre (AECID) www.cumbremicrocredito2011.es



UNIVERSIDAD

Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid www.uva.es/cooperacion

Universidad de Valladolid www.uva.es

Observatorio de la Cooperación Universitaria al Desarrollo (OCUD)
www.ocud.es

Máster en Microcréditos para el Desarrollo (UAM) www.uam.es

ORGANISMOS INTERNACIONALES

Banco Mundial (BM) www.bancomundial.org

Banco Interamericano de Desarrollo www.iadb.org

CEPAL www.eclac.org

Fondo Monetario Internacional (FMI) www.imf.org

Naciones Unidas www.un.org

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) www.undp.org

UNESCO www.unesco.org

ORGANISMOS OFICIALES

Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación www.maec.es

Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID)
www.aecid.es

Ayuntamiento de Valladolid www.valladolid.es

Junta de Castilla y León www.jcyl.es



MICROFINANZAS

ACCION Internacional www.accion.org

ASA www.asa.org.bd

CGAP www.cgap.org

Grameen Bank www.grameen-info.org

Microfinance Information Exchange www.themix.org

Microfinance transparency www.mftransparency.org

Microfinanzas en América Latina www.microfinanzas.org

Nantik Lum www.nantiklum.org

Red Europea de Microfinanzas www.european-microfinance.org

ONG ´S

Coordinadora ONGD Castilla y León (CONGDCYL) www.congdcyl.org

Coordinadora ONGD España www.congde.org

HEGOA www.hegoa.ehu.es





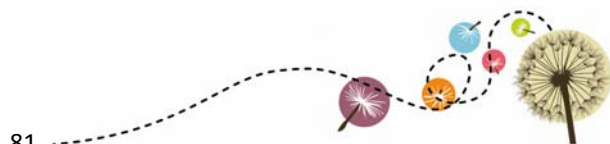
PARA SABER MÁS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Daley Harris, Sam (2009): *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2009*. Campaña de la Cumbre de Microcrédito. Washington.

Gómez Gil, Carlos: *El dilema de los microcréditos en las políticas de desarrollo*. Cuadernos Bakeaz, número 76, Bilbao.

Gutiérrez Goiria, Jorge (2009): *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectiva*. Hegoa, Cuadernos de trabajo, número 49, Bilbao.



Hegoa (2005-2006): *Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo*
www.dicc.hegoa.ehu.es

Lacalle, Maricruz (2007): *Microcréditos y pobreza: de un sueño a Nobel de la Paz*, Turpial, Madrid.

Lacalle, Maricruz et al . (2010): "Glosario básico sobre microfinanzas". Nantik Lum, Colección Cuadernos Monográficos, número 12.

Observatorio Interuniversitario de la Cooperación Internacional al Desarrollo de Castilla y León (2009): *Informe sobre la Cooperación Internacional al Desarrollo en Castilla y León 2005-2007. Un proceso en crecimiento*. Universidad de Valladolid.

Observatorio Interuniversitario de la Cooperación Internacional al Desarrollo de Castilla y León (2010): *Informe sobre la Cooperación Internacional al Desarrollo en Castilla y León 2008. Incertidumbres ante el nuevo escenario*. Universidad de Valladolid.

PNUD (2010): *Informe sobre Desarrollo Humano 2010. La verdadera riqueza de las naciones: Caminos del desarrollo humano*. Mundi Prensa Libros S.A., Madrid.

También puedes consultar un amplio material sobre cooperación al desarrollo y pobreza en el Centro de Información y Recursos Documentales (CIRD) de la Coordinadora de ONGD de Castilla y León que se encuentra en:

Plaza Encuentro de los Pueblos 1.
47011 Valladolid.

FUENTES DE DATOS

Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito:
http://www.microcreditsummit.org/uploads/socrs/SOCR2009_Spanish.pdf

Microfinance Information Exchange (MIX): www.themix.org

CGAP Financial Access: www.cgap.org





Universidad de Valladolid



Con la financiación de



Con la colaboración de



Ayuntamiento de Valladolid

