

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA DISMINUIR LA POBREZA

**IGOR IVAN MOGOLLON MESTRE
MARIA FERNANDA SARMIENTO FONTALVO**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
CARTAGENA DE INDIAS**

2007

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA PARA DISMINUIR LA POBREZA

**IGOR IVAN MOGOLLON MESTRE
MARIA FERNANDA SARMIENTO FONTALVO**

**MONOGRAFIA PARA OPTAR AL TITULO DE PROFESIONAL EN FINANZAS Y
NEGOCIOS INTERNACIONALES**

Asesores

**ROLANDO ARIZA
AARON ESPINOZA**

**UNIVERSIDAD TECNOLOGICA DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
CARTAGENA DE INDIAS**

2007

NOTA DE ACEPTACION

FIRMA DEL PRESIDENTE DEL JURADO

FIRMA DEL JURADO

FIRMA DEL JURADO

CARTAGENA, 2 DE OCTUBRE DE 2007

CONTENIDO

	PAG.
INTRODUCCION	
0. PROPUESTA DE INVESTIGACION	4
0.1 Identificación del problema	4
0.2 Objetivos	5
0.2.1 Objetivo General	5
0.2.2 Objetivos específicos	5
1. MARCO TEÓRICO	9
1.1 La pobreza: una problemática mundial	9
1.2 El microcrédito como herramienta financiera para disminuir la pobreza	13
1.2.1. Características	21
1.2.2 Tipos	23
1.3 Banco de los pobres vs bancos convencionales	25
1.4 El microcrédito en los Contextos internacional, nacional Y local	27
1.4.1 El microcrédito a nivel internacional.	28
1.4.2. El microcrédito en Colombia	34
1.4.3. El microcrédito en Cartagena	40
1.5 ¿Porqué elaborar una política de acceso al microcrédito como herramienta reductora de pobreza?	45
1.6 Condiciones para el éxito del microcrédito	48
2 CONCLUSIONES	51
BIBLIOGRAFIA	53
ANEXOS	55
<i>Historias de Éxito</i>	

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Estadísticas Acción Internacional	31
Tabla 2. Estadísticas Acumuladas Acción	31
Tabla 3. Costo efectivo anual del microcrédito en Colombia 2005-2006	37

LISTA DE GRAFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Evolución de la pobreza según ingresos en las Regiones durante la década de 1990 y estimaciones para 2015	11
Gráfica 2. Evolución de la pobreza en Colombia 1991 – 2000	12
Gráfica 3. Evolución de la cartera de créditos bruta	35

INTRODUCCION

El aumento de la pobreza se ha convertido en uno de los principales problemas de la sociedad mundial. El hambre, la mortalidad infantil, las enfermedades y las desigualdades sociales, el analfabetismo, son causa y efecto de la desproporcionada situación de pobreza que, a pesar de algunos esfuerzos mundiales, no ha sido erradicada.

En Colombia no somos ajenos a estas desigualdades económicas y sociales y en particular, en ciudades como Cartagena se registran altos índices de pobreza; por lo que es cada vez más común proponer salidas como las denominadas microfinanzas, como un instrumento para la reducción de dicha pobreza, en la búsqueda de un sector financiero inclusivo¹.

Las microfinanzas² se han convertido en una de las herramientas más utilizada a nivel mundial en esta lucha contra la pobreza; por eso, en muchos países ya existen organizaciones establecidas con el fin de crear instancias oportunas y capaces de enfrentar el reto de impulsarlas.

En el mismo sentido, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el año 2005 como el Año Internacional del Microcrédito con el fin de reconocer la contribución de éste a la disminución de la pobreza.

En esta declaratoria la Asamblea “subraya la importancia de la microfinanciación como parte integral de nuestro esfuerzo colectivo para cumplir con los Objetivos de Desarrollo del Milenio. El acceso sostenible a la microfinanciación ayuda a mitigar la pobreza por medio de la generación de ingresos y la creación de empleos, permitiendo que los niños asistan a la escuela, a las familias obtener

¹ Un Sector financiero inclusivo permite que las personas pobres y de bajos ingresos tengan acceso a productos de créditos, seguros, remesas y ahorro.

² Las microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a hogares con bajos ingresos.

atención de salud y empoderando a las personas para que tomen decisiones que se adapten mejor a sus necesidades.

De acuerdo con lo anterior, el gran reto es retirar las trabas que excluyen a las personas y les impiden participar cabalmente en el sector financiero. Juntos, podemos y debemos crear sectores financieros inclusivos que ayuden a las personas a mejorar sus vidas³.

De esta manera, las microfinanzas son un elemento indispensable para proveer soluciones sustentables a los problemas de desarrollo económico del país y, por lo tanto, de la ciudad, capaces de eliminar las barreras existentes en la construcción de sectores financieros inclusivos.

Es necesario analizar el contexto y el desarrollo que ha tenido el microcrédito a lo largo de su evolución desde sus orígenes a nivel internacional, nacional y local, que permita establecer un marco de referencia que sirva de guía para identificar las condiciones de una efectiva utilización del microcrédito como herramienta reductora de la pobreza.

En ese sentido, este trabajo pretende determinar ¿cuáles son las condiciones en las que se encuentra el microcrédito y de qué manera ha impactado a los países en desarrollo donde se ha implementado esta herramienta de erradicación de la pobreza?

Este trabajo tiene como objetivo analizar la evolución que ha tenido el microcrédito desde sus inicios hasta el momento, para establecer las condiciones en que se encuentra y la manera como afecta los sectores vulnerables en los que se ha implementado. Para ello, se determina el impacto social y económico experimentado por la aplicación de este instrumento como herramienta para la disminución de la pobreza desde sus orígenes en Bangladesh y de su

³ Cumbre del microcrédito, 2005. www.yearofmicrocredit.org

transferencia a Colombia dentro del portafolio de productos que ofrecen las instituciones del sector financiero. Esto incluye el análisis de los logros y dificultades de la aplicación del microcrédito y los casos exitosos que ha generado el uso del microcrédito como respuesta a su objetivo de la reducción de la pobreza.

0. PROPUESTA DE INVESTIGACION

0.1 IDENTIFICACION DEL PROBLEMA

El aumento de la pobreza se ha convertido en uno de los principales problemas de la sociedad mundial. El hambre, la mortalidad infantil, las enfermedades y las desigualdades sociales, el analfabetismo, son causa y efecto de la desproporcionada situación de pobreza que, a pesar de algunos esfuerzos mundiales, no ha sido erradicada.

En Colombia no somos ajenos a estas desigualdades económicas y sociales y en particular, en ciudades como Cartagena se registran altos índices de pobreza; por lo que es cada vez más común proponer salidas como las denominadas microfinanzas, como un instrumento para la reducción de dicha pobreza, en la búsqueda de un sector financiero inclusivo⁴.

Las microfinanzas⁵ se han convertido en una de las herramientas más utilizada a nivel mundial en esta lucha contra la pobreza; por eso, en muchos países ya existen organizaciones establecidas con el fin de crear instancias oportunas y capaces de enfrentar el reto de impulsarlas.

⁴ Un Sector financiero inclusivo permite que las personas pobres y de bajos ingresos tengan acceso a productos de créditos, seguros, remesas y ahorro.

⁵ Las microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a hogares con bajos ingresos.

0.1.1. Formulación del Problema

¿Cuáles son las condiciones en las que se encuentra el microcrédito y de qué manera ha impactado a los países en desarrollo donde se ha implementado esta herramienta de erradicación de la pobreza?

0.2 OBJETIVOS

0.2.1 Objetivo General

Analizar la evolución que ha tenido el microcrédito hasta el momento, para establecer las condiciones en que se encuentra y la manera como impacta los sectores donde se implementa

0.2.2 Objetivos específicos

- Determinar el impacto social y económico que han experimentado los sectores donde se ha fomentado el uso de este instrumento como herramienta para la disminución de la pobreza.
- Establecer las condiciones en que se encuentra el microcrédito dentro del portafolio de productos que ofrecen las instituciones del sector financiero colombiano.
- Analizar los logros y dificultades de la aplicación del microcrédito tanto a nivel nacional como internacional.
- Analizar los casos exitosos que ha generado el uso del microcrédito como respuesta a su objetivo de la reducción de la pobreza.

0.3 JUSTIFICACION

Esta investigación tiene como propósito analizar las diferentes características y evolución que ha tenido la figura del microcrédito analizando tanto la evidencia empírica internacional como el contexto colombiano. Teniendo en cuenta que se tienen conceptos propuestos por varios autores sobre este tema, y, que en nuestro país se debe tener en cuenta los mismos, podemos establecer la importancia del estudio de este tema enmarcado en nuestro ambiente económico.

Por lo tanto, se puede establecer que la realización de este trabajo se justifica, debido a que en nuestro país y más específicamente la ciudad de Cartagena, donde vivimos se encuentra rodeada de pobreza y amerita que se indague y se evalúe sobre los aportes que realizan las microfinanzas, y constatar que la aplicación de estos mecanismos aumentan el nivel de vida de la población y que la puesta en marcha de estas estrategias contribuyan al desarrollo económico de la región, y por ende, del país.

0.4 ANTECEDENTES DE INVESTIGACION

En este tema son muchas las investigaciones que se han realizado en diferentes países algunas con el fin de identificar cual ha sido el impacto del microcrédito en los sectores donde se ha implementado, como el estudio realizado por la UNAM de México en el que Catalina Arteaga y Blanca del Pozo argumentan que el microcrédito tiene 3 posibles impactos económico, social y de empoderamiento.

También existen investigaciones acerca del costo del microcrédito y el papel que éste juega en el objetivo de utilizar al microcrédito como un instrumento reductor de la pobreza, como el de José Avendaño Cruz, en el que el autor afirma que existe una contradicción entre el propósito de reducción de la pobreza y una

realidad que ubica los costos financieros de los microcréditos como los más altos del mercado formal.

Por su parte la CEPAL en algunas de sus investigaciones como la de Paola Foschiato y Giovanni Stumpo “Políticas municipales del microcrédito”, muestra cuales han sido los resultados de la implementación de políticas de acceso al microcrédito en países como México y Argentina.

0.5 METODOLOGIA DE TRABAJO

La metodología a emplear en la investigación contiene varias etapas, A Continuación se explicará detalladamente cada una de estas:

1. Elección del tema a tratar, identificación y formulación del mismo
2. Análisis y antecedentes internacionales de la aplicación del microcrédito como herramienta para mejorar el nivel de vida de la población y su nivel de ingresos.
3. Evidencia empírica nacional y estudio de la aplicación municipal de esta herramienta.
4. Conclusiones y recomendaciones de la investigación.

0.6 LOGROS ESPERADOS

El resultado esperado de la investigación consiste en mostrar las diferentes alternativas que existen en la aplicación del microcrédito para mejorar el nivel de ingresos de las personas y cómo la aplicación de éste, logra dar soluciones sustentables a los problemas de desarrollo económico.

1. MARCO TEORICO

El tema de la pobreza se ha convertido en la principal preocupación de la humanidad, de los gobiernos de todo el mundo y de organismos internacionales que a diario unen sus esfuerzos en la lucha contra este gran conflicto. Los programas contra la pobreza son prioridad dentro de las agendas de los gobernantes del mundo entero, a tal punto que se convirtió en la primera “Meta de Desarrollo del Milenio”⁶

Según Ramírez (2003) la pobreza ha reemplazado al desarrollo –el tema principal en la segunda mitad del siglo XX- como preocupación central del sistema político mundial y de las ciencias sociales especializadas. Este cambio de prioridades ha resultado en parte del convencimiento cada vez más generalizado de que los beneficios económicos y sociales del desarrollo no llegaron a los pobres ni en la proporción ni en la cantidad ni en la calidad que se había supuesto.

1.1 LA POBREZA: UNA PROBLEMÁTICA MUNDIAL

“El concepto de pobreza referido sobre a todo a carencias materiales (medidas a través de ingresos o consumo en los hogares) se ha ampliado en estas últimas décadas para incorporar deficiencias en materia de educación y salud asociadas a estas carencias materiales. Hoy se incluyen además en el concepto de pobreza, asuntos como la vulnerabilidad y exposición al riesgo que presentan los hogares o individuos pobres o la ausencia de poder y la escasa presencia social que limitan sus capacidades y libertades para desarrollar su vida en la forma que deseen”⁷. De esta manera la pobreza la podemos definir como aquella carencia de lo

⁶ La declaración del milenio adoptada en septiembre de 2000 por 191 países de todo el mundo, incluye 8 grandes metas del desarrollo (“Metas del Milenio”) especificadas en 18 objetivos, que se refieren a la pobreza extrema y el hambre, la educación, la equidad de género, la salud, la sostenibilidad ambiental y la cooperación para el desarrollo; Y planteó el primer objetivo de la primera meta en reducir a la mitad la proporción de personas que viven en pobreza extrema.

⁷ Mac Donald.Joan. Pobreza y precariedad del habitad en ciudades de América Latina y el Caribe. CEPAL. Santiago de Chile, noviembre de 2004.

esencial para el sustento y la satisfacción de las necesidades básicas, como un concepto multidimensional que abarca aspectos tanto económicos como sociales, ambientales, políticos y culturales.

La pobreza como fenómeno multidimensional incluye variables que determinan la calidad y el nivel de vida de las personas, entre ellas llevar una vida larga y saludable, tener educación y disfrutar de un nivel de vida decente, además de otros elementos como la libertad política, el respeto de los derechos humanos, la seguridad personal, el acceso al trabajo productivo y bien remunerado, y la participación en la vida comunitaria⁸.

Esta visión más integral de la pobreza requiere mediciones mucho más innovadoras y complejas, que en muchos de los casos no es posible realizar por falta de información. Según Espinosa y Albis (2006) los indicadores que se deben utilizar para medirla dependerán del concepto de pobreza que se tome⁹.

No hay duda de que la pobreza ha ido reduciéndose a lo largo de los años y que las condiciones generales de la población mundial a finales del siglo XX eran considerablemente mejores que al comienzo. Sin embargo, a pesar de este

⁸ PNUD (1997). Informe de Desarrollo Humano. Oxford University Press, Nueva York

⁹ Algunos de los indicadores más utilizados para la medir la pobreza son:

Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas (INBI), que mide la pobreza de un hogar teniendo en cuenta las características de la vivienda, el acceso a servicios públicos, la asistencia escolar, el nivel educativo y la ocupación del jefe del hogar. Un INBI cercano a cero indica un menor nivel de pobreza. Según este indicador, son pobres aquellas personas cuyo consumo efectivo de bienes no permite satisfacer algunas de las necesidades básicas consideradas.

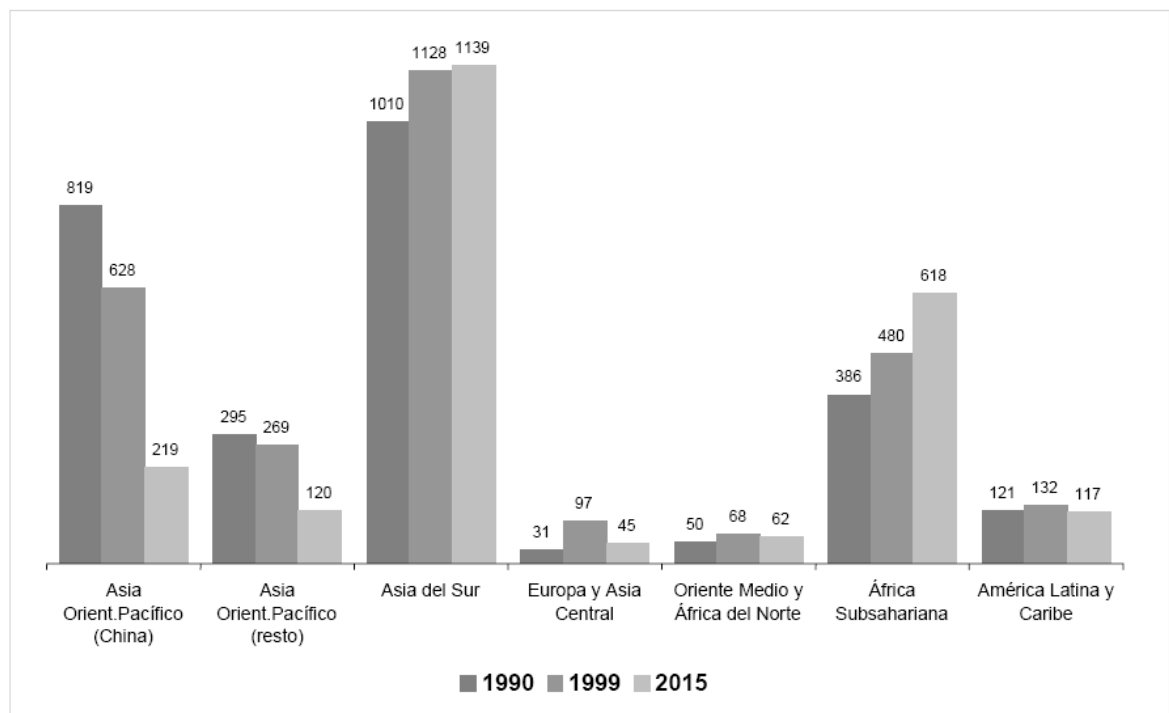
La Línea de Pobreza (LP) y la Línea de Indigencia (LI) examinan el potencial de consumo de las familias a partir de un nivel de ingreso mínimo de subsistencia. El primer paso consiste en calcular el valor de una canasta normativa de alimentos que cumpla con varias condiciones: 1) Que cubra los requisitos nutricionales mínimos diarios: 2.200 calorías, 62 gramos de proteínas, necesidades de calcio, hierro, retinol, tiamina, riboflavina, niacina y vitamina C. 2) Que respete, en lo posible, los hábitos alimentarios de una población dada. 3) Que tenga en cuenta la disponibilidad de alimentos. 4) Que tenga un costo mínimo (DNP, 2002). Por definición, el valor de la canasta normativa que reúne estas condiciones es la Línea de Indigencia (LI). En este sentido, si un hogar no genera suficientes ingresos para adquirir esta canasta para todos sus miembros, está en indigencia. El segundo paso es el cálculo de la Línea de Pobreza, LP. Para hacerlo se supone que la carencia de los demás bienes y servicios es proporcional a la carencia de alimentos.

El Índice de Condiciones de Vida (ICV) es un indicador de pobreza orientado a cuantificar las carencias y privaciones de capacidades. El ICV permite medir la calidad de vida (o, para muchos, el estándar de vida de una persona en términos de sus capacidades, entendidas como las habilidades o potencialidades para hacer o ser algo, y lograr con ello un cierto funcionamiento e incorporación social. Un ICV cercano a 100 indica un mayor estándar de vida, el cual se refleja en el ejercicio efectivo de los derechos de los individuos.

progreso, más del 25% de la población mundial –unos 1.500 millones de personas- permanecen en condiciones de extrema pobreza.

Como se puede observar en el grafico 1 en regiones como Asia es notable la reducción que hubo, mientras que en áreas como África, el incremento de personas bajo la línea de pobreza fue significativo.

Grafico 1. Evolución de la pobreza según ingresos en las regiones durante la década de 1990 y estimaciones para 2015.



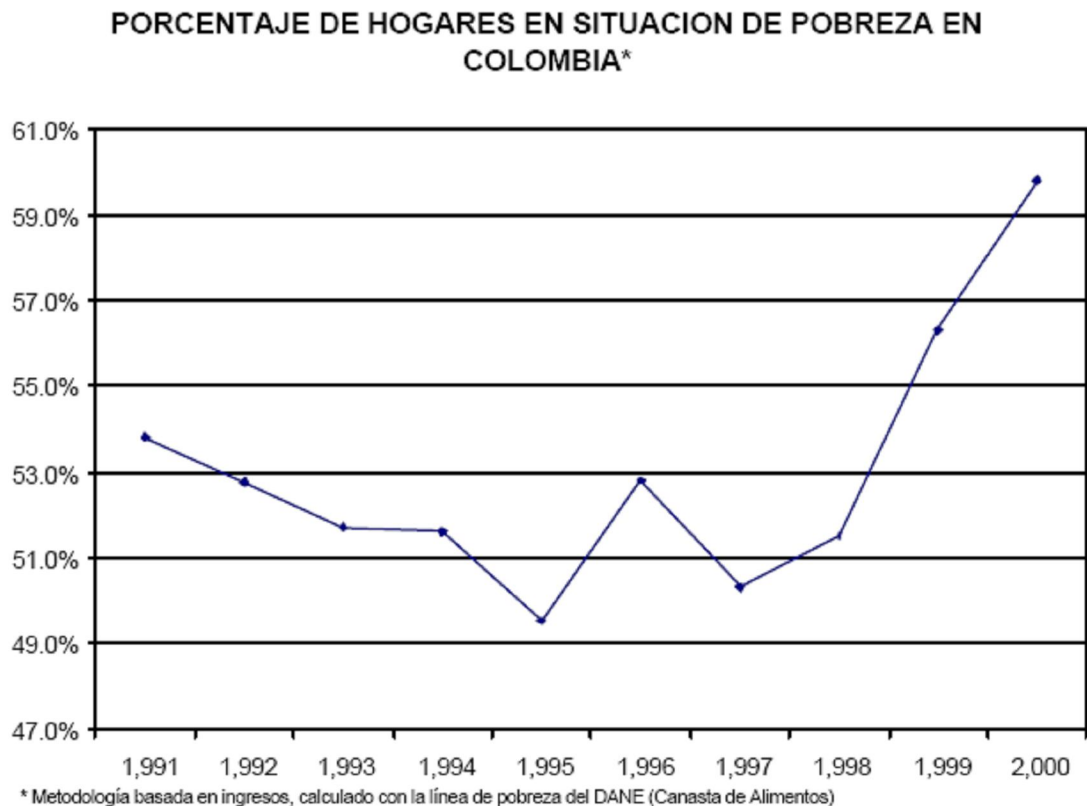
Fuente: Banco Mundial (2003): World Development Report 2000-2001.

^a Estimaciones basadas en información sobre ingreso o consumo en países de cada región con encuestas disponibles para el período 1985-1998.

En Colombia, la pobreza medida con el índice de Necesidades Básicas Insatisfechas, ha venido disminuyendo sostenidamente como consecuencia de la mejoría en el acceso a los servicios públicos de educación, salud, vivienda y agua

potable. Pero no sucede lo mismo cuando se mide la pobreza por el nivel de ingresos de los hogares¹⁰.

Gráfico 2. Evolución de la pobreza en Colombia



Si se le da una mirada a las condiciones de pobreza de la Costa Caribe, según Espinosa y Alvis en Revista Aguaita, se puede evidenciar que es una zona del país que hacia el año 2003 alojaba el 37% de la población pobre por ingresos del país y que los niveles de indigencia aumentaron de 1997 al 2003 en un 51%. Esos

¹⁰ Núñez Jairo y Ramírez Juan Carlos, Determinantes de la pobreza en Colombia años recientes. CEDE. (2002).

Sin embargo según estudios de CEPAL, la pobreza por ingresos concuerda en gran medida con el resto de indicadores sociales que se proponen para medirla de manera más completa. Por ejemplo: Chile, Costa Rica y Uruguay, países de menor pobreza por ingresos, también exhibe mejores indicadores sociales que los demás, mientras Bolivia, Guatemala y Nicaragua se caracterizan tanto por sus altos niveles de pobreza e indigencia medidos a través de los ingresos, como de carencias sociales en el campo de la salud o la educación.

resultados ofrecen una idea del perfil de la pobreza en la Costa Caribe colombiana, y plantean la necesidad de neutralizar su incidencia intergeneracional con políticas que sean capaces de identificar y localizar grupos sociales altamente vulnerables.

Según Ignacio Trueba los pobres son un grupo vulnerable a todo tipo de acontecimientos. La falta de activos y bienes económicos potencia su marginalidad. Socialmente son maltratados y despreciados por agentes con recursos y por los grupos que detentan poder. Se les falta al respeto en instituciones y reciben el desacato de los funcionarios. La falta de cultura y formación anula su capacidad de reacción. Ello provoca una deficiente autoestima personal e invita a que acepten su triste situación sin esperanza, sin poder salir del pozo donde se encuentran. La integración de estos factores provoca una enorme sinergia negativa en este numeroso grupo de personas de la humanidad en el siglo XXI. La pobreza se vuelve entonces un ciclo donde las mismas condiciones que viven las personas afectadas por este flagelo impiden que éstas puedan salir de esta condición.

En este sentido las medidas necesarias para contrarrestar todas las dimensiones de la pobreza deben ser cada vez más rigurosas y requieren de mayor grado de compromiso político y social, que vaya más allá de grandes y elocuentes discursos y, por el contrario, sean decisiones concretas y específicas que permitan un verdadero logro frente al reto de aminorar esta grave problemática.

1.2 EL MICROCRÉDITO ¿HERRAMIENTA FINANCIERA PARA DISMINUIR LA POBREZA?

El microcrédito surge en la década de los 70 gracias a Muhammad Yunus, quien en la lucha contra la pobreza de su tierra natal, Bangladesh, descubrió que cada

pequeño préstamo podía producir cambios sustanciales en las posibilidades de vida con calidad de las personas sin recursos para sobrevivir. De esta manera, el microcrédito fue convirtiéndose en una de las herramientas más utilizadas en países desarrollados y en vía de desarrollo para luchar contra las desigualdades sociales, el desempleo y demás factores inherentes a la pobreza.

En sus inicios el microcrédito era una actividad exclusiva de las entidades sin ánimo de lucro; en la actualidad esta situación ha cambiado, hoy día las entidades financieras incluyen en sus portafolios de productos y servicios el microcrédito como alternativa de financiación para sus clientes. “En sus orígenes el microcrédito fue una actividad liderada por las ONG y fundaciones sin ánimo de lucro que conocían ampliamente las necesidades de los sectores de escasos recursos. Con el tiempo la situación ha ido transformándose y muchos de estos sectores se convirtieron en entidades crediticias formales vigiladas por las autoridades financieras”¹¹.

“El concepto de microcrédito tal y como se entiende hoy en día se refiere a una tecnología particular para el análisis de un crédito, para su seguimiento y su recaudo, que enfatiza principalmente el conocimiento del negocio que fue sujeto del crédito y de sus dueños, y un seguimiento muy cercano a cada uno de ellos”.¹²

En ese sentido, el concepto de microcrédito conserva su esencia en cuanto a la diferencia con el banco convencional; hay un seguimiento no solo al negocio que respalda el crédito sino que además tiene una función social en la persona del prestatario.

¹¹ Centro Regional de Estudios Económicos. Banco de la República. Notas Económicas Regionales Costa Caribe. Cartagena, mayo 2004

¹² Gutiérrez María Lorena y Rodríguez Serrano Javier. Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios. Perspectiva desde las Fundaciones Corona, Ford y Universidad de los Andes. 2004. P.21

Cada día son más los gobiernos y las organizaciones que están poniendo en marcha estrategias para lograr que las personas de escasos recursos tengan acceso a este tipo de mecanismos de financiación para aliviar el flagelo de la pobreza que trae consecuencias económicas, políticas, sociales y de seguridad, incidiendo en la salud, educación y cultura de millones de personas en el mundo.

En esta lucha contra la pobreza, una de las herramientas más utilizadas en el mundo entero son las microfinanzas. *“Microfinanzas puede entenderse como las finanzas de las microempresas. Sin embargo, el término ha tendido a usarse en el sentido más restringido del crédito a las microempresas, excluyendo otros servicios importantes como facilidades de ahorro y seguros. Estos últimos han sido incorporados a la discusión en años recientes por su relación con el crédito y con la supervivencia y crecimiento de las organizaciones microempresariales”*¹³. Es decir, que las microfinanzas incluyen el concepto de microcrédito y son muchos los países donde se está haciendo uso de este mecanismo para mejorar las condiciones de vida de los más pobres y crear las condiciones que permitan una redistribución de los ingresos, aumentando así el bienestar de toda una comunidad.

En relación con el efecto de las microfinanzas sobre los niveles de pobreza, desde finales de la década de los noventa ha existido la preocupación de la necesidad de medir los efectos producidos por la implementación del microcrédito. Algunos de estos investigadores (Johnson & Rogaly, 1997; Khandker, 1998) consideran que el asunto no es suficiente. “Se admite que algunas organizaciones en países como Bangladesh y Bolivia han sido exitosas principalmente en aumentar la cobertura de los servicios crediticios en segmentos pobres de la población. Sin embargo, grandes dudas existen aún acerca de la

¹³ Barona Z. Bernardo. Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI, Cali, Colombia, 2004.

autosostenibilidad de muchas Instituciones Microfinancieras y su impacto sobre los más pobres entre los pobres. Se reconoce hoy en día la existencia de varias capas o sustratos entre los pobres, algunos de estos son tan vulnerables que la provisión de crédito no aparece como una opción viable (en estos casos las donaciones podrían cubrir los objetivos de los programas sin tener efectos negativos sobre el funcionamiento de los mercados financieros) “¹⁴

Uno de esos estudios es el de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), el cual concluye que las microfinanzas pueden tener tres tipos de impactos.¹⁵

Impacto económico: relativo al efecto del crédito en el capital económico y los recursos monetarios y financieros. A nivel de las actividades productivas o de servicios, el impacto económico se orienta a analizar las dimensiones de ahorro, inversión, ingresos, crecimiento y sustentabilidad.

Desde el nivel de los hogares, el impacto económico alude a la incidencia del microcrédito en el monto de ingresos de los hogares y de las transferencias de dichas ganancias en otros recursos (educación, alimentación, vivienda, salud, diversión, entre otros) que permitan el mejoramiento del nivel de vida de la familia.

En términos individuales, el impacto económico alude a la capacidad del crédito de aumentar los recursos financieros y es importante aquí la relación que dicho aumento tenga con la dimensión social y de empoderamiento, especialmente en el caso de las mujeres.

¹⁴ Barona Z Bernardo. Citado p.92

¹⁵ Del Pozo González Blanca Elena y Arteaga Catalina. Informe sobre la evaluación del microcrédito en México (EISEM), UNAM, 2003.

Impacto social: implica el análisis de ciertos indicadores sociales que den cuenta de los cambios que pueden darse a partir del acceso al crédito. En términos del destino del microcrédito en actividades de tipo productivo, de servicios o comercio, éste puede incidir en la generación de empleos y superación de la pobreza. Ello supone ahondar en el aporte del microcrédito a las condiciones de vida de los hogares, no sólo en términos monetarios, sino también en términos de calidad.

El análisis del impacto social también implica distinguir el desarrollo de capital humano, es decir, prácticas, habilidades y destrezas por parte de la población beneficiaria, en cuanto a su capacidad de ahorro, inversión y manejo y control de los recursos. Ello supone no sólo el aprendizaje de habilidades individuales, sino también una serie de comportamientos que pueden vincular a éste con el grupo y la comunidad a partir de la mayor interacción en torno a las actividades financieras.

Otro de los aspectos relevantes en términos sociales que puede ser potenciado a través del microcrédito en forma indirecta es el establecimiento de redes, confianza institucional y el fortalecimiento del capital social de la comunidad.

En el plano familiar, el impacto del microcrédito se refleja en un cambio de la división sexual y generacional del trabajo, con consecuencias positivas o negativas para los miembros de la familia. Esas consecuencias positivas se reflejan en la capacidad de generar ingresos gracias al acceso al crédito que incide directamente en la salud, la educación y la cultura de los miembros de las familias.

Impacto en el empoderamiento: En tanto el empoderamiento supone un proceso complejo y de largo plazo, se parte del supuesto de que el microcrédito puede impactar directa o indirectamente en algunas variables que pueden permitir la detonación de dicho proceso, especialmente en las mujeres: generación autónoma

de ingresos, manejo independiente de dinero, autonomía en ciertas decisiones, cambios en la división sexual del trabajo en el hogar, valoración de las actividades de las mujeres dentro y fuera del hogar, desarrollo de la autoestima, asunción de responsabilidades públicas, conciencia de derechos, entre otros.

En este contexto, la sostenibilidad en el tiempo del acceso al microcrédito, incidiría favorablemente en el desarrollo de estos procesos.

Dichos aspectos se verían reforzados por la participación de las mujeres en grupos de beneficiarias para acceder al crédito. El desarrollo de una dinámica grupal permitiría una mayor potenciación del proceso de empoderamiento, en tanto la participación grupal permitiría el desarrollo de habilidades individuales y colectivas propiciadoras de un proceso de ese tipo.

Investigaciones realizadas por el Grupo de Consulta para los Pobres en Indonesia hallaron que quienes solicitaban microcréditos aumentaban sus ingresos en un 12.9% en comparación con aumentos del 3% en los ingresos de los grupos de control.

En otro estudio llevado a cabo por *Freedom from Hunger*, con clientes de Ghana, se encontró que habían incrementado sus ingresos en US\$ 36 por mes en comparación con US\$ 18 por año en los que no eran clientes. Los beneficiarios del microcrédito no sólo pudieron incrementar sus ganancias, sino que, más importante aún, pudieron diversificar sus ingresos. El 80% refirió fuentes de ingreso secundarias en comparación con un 50% de los que no eran clientes.

Otro estudio de prestatarios del Bank Rakyat Indonesia de la isla de Lombok encontró que en promedio los ingresos de los clientes habían aumentado en un 112% y que el 90% de los hogares había salido del nivel de pobreza.

Un estudio de clientes de SHARE en la India encontró que las tres cuartas partes de los clientes que participaron en el programa por períodos más prolongados lograron mayores mejoras en su patrimonio. Además descubrieron que el capital disponible fue más parejo gracias a la diversificación de las ganancias, un mayor empleo de familiares y a basarse en empresas pequeñas.

En Bolivia, los ingresos de los clientes de CRECER (Crédito con Educación Rural) aumentaron en dos tercios luego de unirse al programa. Asimismo, el 80% de los clientes dijo que habían aumentado sus ahorros, mientras que el 78% no había podido ahorrar nada antes de participar en el programa.

En Honduras, un estudio de *Save the Children* indica que los clientes que participaban en programas de crédito y ahorros aumentaron sus ganancias, lo que les permitió enviar a muchos de sus hijos a la escuela y reducir los índices de deserción escolar.

En Bangladesh, el nivel educativo básico de los niños de 11 a 14 años de edad en hogares clientes de BRAC se duplicó al 24% en tres años, superando los hogares no clientes en un 14%.

Pero así como existen muchas organizaciones, empresas y personas que consideran al microcrédito como una opción para disminuir las altas tasas de pobreza del mundo, hay quienes critican esta medida. Uno de ellos es Carlos Gómez Gil¹⁶, quien menciona algunas tesis cuestionables del microcrédito y afirma que: “el microcrédito sirve para responsabilizar a esta gente de su propia supervivencia y sus allegados”, y a la vez comenta que: “Ningún país, ninguna agencia de cooperación y ninguna IMF (Instituciones de microfinanciamiento) ha

¹⁶ Doctor en Sociología, profesor en el departamento de Análisis Económico Aplicado de la Universidad de Alicante (España). Director del Seminario Permanente de inmigración de la Sede universitaria “Ciudad de Alicante” y Coordinador del área de Cooperación Internacional de BAKEAZ.

podido demostrar hasta la fecha de forma empírica el impacto positivo de los microcréditos en la reducción de la pobreza sobre amplias capas de su población más pobre. Hasta el punto de que los datos y las cifras que manejan parten de la apreciación, sumamente estrambótica, de que todo aquel que solicite un microcrédito abandona automáticamente su situación de pobreza por el solo hecho de pasar a ser deudor¹⁷.

Ahora bien, según Gómez Gil la situación de pobreza en realidad no ha mejorado; al contrario, sigue igual o peor. Pero entonces ¿en dónde quedan las acciones de algunos gobiernos, ONG y fundaciones quienes en desarrollo de su Compromiso Social realizan programas para atender poblaciones vulnerables y reducir así los niveles de pobreza? Ante lo mencionado, cabe hacer referencia a las experiencias internacionales, nacionales y locales en cuanto a la implementación del Microcrédito, sus avances, dificultades y proyecciones en el ámbito financiero y social con base en los propósitos con los cuales fue creada esta herramienta por Yunus en Bangladesh.

¹⁷ Gómez Gil Carlos. *Diez Tesis Cuestionables sobre los Microcréditos* (2006) Los microcréditos son uno de los mejores instrumentos para combatir la pobreza; Los microcréditos son capaces de garantizar a las capas más desfavorecidas invertir en su propio desarrollo; Los microcréditos sacan de la extrema pobreza a sus solicitantes; Los microcréditos son muy positivos porque sus solicitantes son fundamentalmente mujeres; Los microcréditos son tan buenos que su morosidad es bajísima, demostrando con ello que los pobres siempre pagan; Los microcréditos convierten a los pobres en responsables de su propio desarrollo; Los microcréditos elevan automáticamente la dignidad de quienes los solicitan; Los microcréditos y el acceso a los mismos deben ser un derecho humano básico; Los microcréditos constituyen el mejor instrumento de la cooperación internacional y son una herramienta que ha revolucionado la ayuda al desarrollo; El acceso al microcrédito debe ser una de las prioridades para alcanzar el logro de los Objetivos del Desarrollo del Milenio

2.2.1. CARACTERISTICAS DEL MICROREDITO

La iniciativa del Microcrédito fue iniciada por Muhammad Yunus, en la localidad de Bangladesh a través de la creación de una organización sin ánimo de lucro que funcionaría como entidad bancaria y realizaría préstamos a personas para desarrollar proyectos productivos.

Yunus buscaba acabar con la gran pobreza existente a través de un mecanismo de crédito que fuera el motor para que las personas mismas salieran de ese estado económico en el que se encontraban. De ahí entonces que aplicó una metodología que hizo que el banco creado tuviera el éxito que ha presentado a lo largo de la historia. Según su creador “la metodología de Grameen no se fundamenta sobre el estudio o la valoración de las posesiones materiales de una persona, sino sobre el potencial de ésta. Grameen cree que todos los seres humanos, incluidos los más pobres, están dotados de un potencial infinito”¹⁸

Y esta ha sido su metodología desde el comienzo de su Banco, ya que él además piensa que inicialmente es una cantidad pequeña. Por ejemplo en Bangladesh se comenzó con 40 dólares, se paga por cuotas semanales a 6, 9 o 12 meses con una tasa de interés del 18 por ciento anual y para educación del cinco por ciento”.¹⁹

Las siguientes son las características del Microcrédito en el Banco Grameen²⁰:

- a) Promueve el crédito entendiéndolo como un derecho humano.
- b) Tiene como misión el ayudar a las familias pobres a salir por sí mismas de la pobreza. Está destinado específicamente a las personas pobres y, más concretamente, a las mujeres.
- c) Su elemento más característico es que no se basa en ninguna clase de garantía

¹⁸ Yunus. Op.cit, p.259

¹⁹ Presidencia de la República de Colombia. Centro de noticias del Estado. Artículo Banco para los pobres, modelo de microcrédito para Colombia. Septiembre 2003

²⁰ Yunus, op.cit pp. 265- 266

- (ni de contratos que se puedan hacer cumplir por vía judicial) para su concesión. Se basa en la confianza y no en los procedimientos y el sistema judicial.
- d) Se ofrece para crear autoempleo en actividades generadoras de ingresos y para facilitar viviendas para las personas pobres, y no para el consumo.
 - e) Empezó como un desafío a la banca convencional, que rechazaba a las personas pobres considerándolas insolventes. Por ello renunció a la metodología básica de la banca convencional y creó la suya propia.
 - f) Proporciona servicio puerta a puerta a las personas pobres basándolas en el principio de que no son las personas las que deben ir al banco, sino el banco a las personas.
 - g) Para obtener préstamos, un prestatario potencial debe unirse a un grupo de prestatarios.
 - h) Se pueden recibir préstamos siguiendo una secuencia continua. Es decir, siempre hay un nuevo préstamo disponible para un prestatario si ha reembolsado el anterior.
 - i) Todos los préstamos han de ser reembolsados en plazos o cuotas (semanales o quincenales).
 - j) Un prestatario puede contratar más de un préstamo al mismo tiempo.
 - k) El préstamo viene acompañado de programas de ahorro (algunos voluntarios y otros obligatorios) para los prestatarios.
 - l) La regla general del Grameen crédito es mantener el tipo de interés tan próximo al de mercado (es decir, al vigente en el sector bancario comercial) como sea posible sin sacrificar la sostenibilidad.
 - m) Concede una elevada prioridad a la construcción de capital social. Éste se fomenta mediante la formación de grupos y centros, el desarrollo de la calidad del liderazgo. Pone especial énfasis en la formación de capital humano y de interés para la protección del medio ambiente. Supervisa la educación de los hijos, facilita becas y préstamos para educación superior. Para lograr la formación de capital humano, procura incorporar tecnologías (como la de telefonía móvil o la energía solar) y fomentar la sustitución de la energía manual en los procesos cotidianos y de producción por la energía mecánica.

Una mirada a las anteriores características expuestas por Yunus, muestra que el microcrédito es una respuesta al vacío de las entidades crediticias tradicionales, las cuales han venido generalmente atendiendo a la población menos necesitada, y dejando a un lado la función social del crédito. Los negocios pequeños no han sido precisamente su preocupación, ni sus clientes prioritarios. Los trámites no son asequibles a esta población. Todo ello por el temor a arriesgar un capital ante la falta de garantías de codeudores que aseguren el crédito y de la falta de confianza en los prestatarios pobres. Este panorama, ha sido aprovechado por los agiotistas o usureros quienes hacen préstamos a las personas pobres con capitales mínimos a corto plazo pero con tasas de interés que sobrepasan las

reguladas por el sistema financiero y aumentando de este modo la pobreza de los prestatarios y capitalizándose a costas de los pobres.

Según Núñez y Cuesta (2006) la falta de crédito juega un papel importante en muchas de las trampas de pobreza. Es frecuente escuchar que los trabajadores informales deben prestar dinero para iniciar sus actividades diarias y comprar parte de sus insumos. Las tasas de interés absorben la mayor parte de las ganancias, por lo cual deben frecuentar a estos prestamistas. El fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas, acompañado de mecanismos de bancarización, y condicionalidades de ahorro en los programas, ayudan a romper este tipo de trampas.

La situación se modificará en la medida en que las entidades crediticias se comprometan con el desarrollo social, lo que significa contribuir en la disminución de la pobreza y por ende en el impulso de una política de préstamos a los microempresarios, de acercamiento a estos clientes y de facilidad para el acceso al crédito

2.2.2. TIPOS DE MICROCRÉDITOS

Luego de alrededor de 35 años de haberse iniciado la experiencia del microcrédito, son variadas las formas y concepciones con el que esta herramienta financiera se viene entendiendo y aplicando. Según Yunus cuando él habla de microcrédito hace referencia a al Grameen crédito y a las diferentes tipos de crédito que la sociedad ha creado a partir de sus diferentes sistemas según las conveniencias.

Yunus hace la siguiente clasificación de los Microcréditos: ²¹

- El microcrédito informal tradicional (casas de empeño, prestamistas, etc.).
- El microcrédito basado en grupos informales tradicionales
- El microcrédito destinado a un tipo de actividad determinada y contratado a través de bancos convencionales o especializados (como el crédito agrícola, ganadero, el textil y otros).
- El crédito rural realizado a través de bancos especializados.
- El microcrédito cooperativo (crédito cooperativo, sociedades de ahorro y préstamo, cajas de ahorro, etc.)
- El microcrédito al consumo.
- El microcrédito basado en acuerdos de colaboración entre bancos y ONG.
- El microcrédito de Grameen.
- Otros tipos de microcréditos de ONG.
- Otros tipos de microcrédito no gestionados por ninguna ONG pero que tampoco requiere garantía o aval.

Generalmente, los análisis y las cifras dejan sin especificar a que clase de microcrédito se está haciendo referencia y en consecuencia se deja el vacío de si los microcréditos se están o no aplicando en realidad en personas de más escasos recursos para así disminuir las altas tasas de pobreza. Para Yunus, existe solamente un tipo de clasificación para el microcrédito, que es el dirigido única y exclusivamente para personas de muy escasos recursos, muchas veces analfabetas y mujeres que en realidad necesitan de este auxilio para sacar adelante a su familia y de alguna forma mejorar su calidad de vida.

²¹ Yunus Muhammad. El Banquero de los pobres. P. 263.

2.3. BANCO DE LOS POBRES VS BANCOS CONVENCIONALES

Existen muchas diferencias de alta relevancia entre los bancos convencionales y el banco de los pobres. Mientras los bancos convencionales solicitan pagos únicos globales de acuerdo con la cuantía prestada, el banco de los pobres diseñó una estrategia de cancelación del crédito que garantizara el pago total del crédito sin crear en el prestatario la sensación de ahogo por imposibilidad del pago total acreditado.

Yunus (2006) a la hora de estructurar su programa de créditos, decidió hacer exactamente lo contrario de lo que hacían los bancos tradicionales. Para superar la barrera psicológica que suponía renunciar a tanto dinero de golpe, optó por instaurar un programa de pagos diarios, hizo las cuotas de los préstamos tan pequeñas que los prestatarios apenas notasen los pagos. Y para facilitar la contabilidad, decidió pedir la devolución del importe total de los préstamos a lo largo de un año exacto.

Esto es debido a que uno y otro tienen objetivos diferentes y mercados diferentes. Es decir, mientras que un banco convencional busca tener más capital para maximizar sus utilidades y tener mayor rentabilidad en el mercado, el banco de los pobres busca servir a las comunidades de las personas más pobres para ayudarlas a cambiar su estado de vida.

“Cuando un cliente tiene dificultades, lo primero de lo que se preocupan los bancos convencionales es de su propio dinero y se esfuerzan al máximo por recuperarlo, aunque sea confiscando la garantía del préstamo. Por el contrario, el sistema de Grameen realiza en esos casos un esfuerzo adicional para ayudar al prestatario con problemas y hace todo lo posible por ayudarlo a recobrar fuerzas y a vencer sus dificultades.

Los bancos convencionales no dejan de cobrar intereses salvo en contadas excepciones con algún que otro préstamo impagado. El interés aplicado a un préstamo cualquiera puede llegar a ser el múltiplo del capital prestado, dependiendo de la duración del periodo de vencimiento del empréstito. En el banco Grameen, el total abonado en concepto de un préstamo dado no puede, bajo ninguna circunstancia, sobrepasar el importe original del préstamo, sea cual sea el tiempo que se tarde en reintegrarlo. A partir del momento en el que el interés total abonado iguala el importe del préstamo, ya no se cobran mas intereses. .”²²

No solo existen diferencias en el cobro de intereses entre estos dos tipos de bancos, sino que además existen otros factores como la atención educacional y de salud del cliente y su familia. Según Yunus (2006) Las entidades bancarias convencionales no prestan ninguna atención a lo que sucede a las familias de sus prestatarios a partir (y como consecuencia) de la recepción del préstamo. El sistema de Grameen sí que se ocupa de supervisar la educación de los hijos de esas familias (a quienes concede de forma habitual ayudas y préstamos para el estudio), su vivienda, sus condiciones de salubridad, su acceso a agua potable para beber y su capacidad para hacer frente a desastres y a otras formas de emergencia. El sistema Grameen ayuda a los prestatarios para que construyan sus propios fondos de pensiones y otras formas de ahorro.

Estas son algunas de las muchas diferencias que encontramos entre los bancos convencionales y el Banco de los Pobres, de las cuales podemos resaltar en este último aspectos tales como: la preocupación por el cliente en cuanto a la salud y la educación de los integrantes de la familia del prestatario, el nivel de ingresos de las personas solicitantes de créditos, el constante aumento en las tasas de interés, entre otros.

²² Yunus Muhammad. El banquero de los pobres. ¿El Banco Grammen es diferente de los bancos convencionales?. España, Barcelona. Impreso en A&M. Grafic, SL. 2006. P. 260

Según Huertas Netty (2007), el microcrédito, surge como el otorgamiento de préstamos de pequeños montos, a pequeños microempresarios. Mientras que los bancos prestaban a los ricos, los pioneros del microcrédito les prestaban a los pobres, en particular a las mujeres. Los créditos se otorgaban libres de garantía. Mientras que los bancos requerían trámites interminables y los clientes debían ir a los bancos, el microcrédito iba a los clientes, e incluso, personas prácticamente analfabetas podían fácilmente tramitar sus créditos.

Si bien el microcrédito en el Banco de los Pobres es concebido con las características antes mencionadas, en el caso del banco tradicional muchas veces no se aplica de acuerdo con esos parámetros sino que lo único que se hace es otorgarle créditos a personas de ingresos medio altos para que se sigan capitalizando, mientras que por otro lado están las personas realmente necesitadas, vulnerables y de mas escasos recursos que piden poco dinero para montar un pequeño negocio que les pueda mejorar su economía y calidad de vida.

Estas personas, al no encontrar apoyo de estos organismos, deben recurrir a personas naturales dedicadas a prestar dinero, usureras, que lo que hacen es enriquecerse a costa de estas pobres personas que no entienden lo de las altas tasas de interés que pagan, debido a la imposibilidad que tuvieron de educarse.

2.4. EL MICROCRÉDITO EN LOS CONTEXTOS INTERNACIONAL, NACIONAL Y LOCAL

“Siempre que alguien me pregunta si Grameen puede funcionar en otros países, yo afirmo categóricamente que puede funcionar allí donde haya pobreza, incluso en los propios países ricos. Las personas pobres son solventes (y, por tanto, merecedoras de crédito) en todo el mundo.”

Muhammad Yunus²³

²³ Yunus. El Banquero de los Pobres. p.159

La experiencia iniciada por el llamado “Padre del microcrédito”, se ha extendido a lo largo y ancho del mundo. En estos momentos diferentes gobiernos se han interesado en esta experiencia y muchos de ellos la han convertido en experiencias exitosas. La reina Sofía, por ejemplo, es la Embajadora del microcrédito ante España y la Unión Europea. Otros casos se tienen en América Latina entre los cuales están Uruguay y México y por supuesto, Colombia en donde el Presidente Uribe viene apoyando su desarrollo en distintas ciudades, entre ellas, Cartagena.

2.4.1. EL MICROCRÉDITO A NIVEL INTERNACIONAL

Algunas publicaciones de organismos internacionales como el Banco Mundial, revelan la importancia del mercado del crédito informal basado en las evidencias comparativas en diferentes países. Breverman y Guasch (1993) entre las fuentes citadas en uno de sus capítulos señalan que “ha sido estimado que solo el 5% de personas de escasos recursos en África y alrededor del 15% en Asia y Latino América han tenido acceso al crédito formal; en resumen, alrededor del 5% de prestatarios en estos países han recibido el 80% del crédito formal”.²⁴ Las cifras muestran que aun cuando se está dando un desarrollo inicial de atender al sector pobre de la población; éste no resulta relevante frente a la gran población de pobres en el mundo. Lo que sí queda claro es que existe la voluntad política y que la experiencia del Grameen está señalando caminos para mejorar la calidad de vida de los pobres.

El auge del microcrédito está reconocido a nivel internacional, siendo el 2005 año declarado por la Asamblea de las Naciones Unidas como el *Año Internacional del Microcrédito*. Esto con el fin de reconocer la contribución de éste a la mitigación de la pobreza, e incentivar a los países para la creación de las condiciones

²⁴ Robinson Marguerite. The microfinance revolution.. Editado por Communicatios Development Incorporated, Washington D.C. and San Francisco, California. 2001 p. 175 The Economic of Rural Organization, edited by Hoff, Braverman, and Stiglitz (1993)

necesarias para desarrollar el mercado del microcrédito, de tal forma que se cumpla el propósito de erradicar la pobreza en el mundo entero.

Son muchos los países donde ya existen organizaciones fundadas con el ánimo de crear instancias capaces de enfrentar el reto de impulsar las microfinanzas favoreciendo a las personas de escasos recursos. Por ejemplo, en Costa Rica crearon la Red Costarricense de Organizaciones para la Microempresa (REDCOM), a través de la cual más de cien mil personas obtienen beneficios directos o indirectos de los microcréditos que otorga las Instituciones afiliadas a ella. “REDCOM” la constituyen 21 instituciones microfinancieras, éstas cuentan con cobertura geográfica que abarca la totalidad del territorio nacional.

En Redcom trabajan mediante Comités de Crédito Comunal y su organización regional, por medio de la figura de Fundación. “Se apoyan en la organización a nivel comunal y regional. Hay una alta participación voluntaria de los vecinos en todos los procesos operativos y organizativos. Entre los elementos que requieren para acceder al crédito están: mínimo de 1 año de vivir dentro del área de cobertura del Comité de Crédito Comunal respectivo; Haber sido un cliente responsable crediticiamente. Mantenerse al día con los pagos de su operación de crédito. Ser miembro activo en las actividades y capacitaciones del Comité de Crédito Comunal. Los créditos son destinados principalmente para actividades productivas, o sea, actividades agropecuarias, comercio, servicios e industria, aunque se financian otras actividades de desarrollo”²⁵.

Otra organización es ACCION Internacional que funciona actualmente en 14 países de América Latina y el Caribe; en siete países de África, uno de Asia y en 30 ciudades y pueblos de Estados Unidos. En los últimos diez años ha prestado US\$9,4 mil millones, en préstamos que promedian US\$600, y ha ayudado a 3,97 millones de microempresarios, el 65% mujeres.

²⁵ www.redcom.com Nuestros créditos

Desde 1973, *ACCION* junto a sus instituciones afiliadas han trabajado con el fin de reducir el desempleo y la pobreza, otorgando pequeños préstamos a corto plazo destinados a personas pobres independientes.

Esta organización tiene amplio número de clientes a quienes les concede créditos, entre ellos, zapateros, vendedores ambulantes, costureras y chóferes de taxi, quienes son considerados por el sector financiero comercial como créditos de riesgo.

Al respecto, *ACCION* ha demostrado que son equivocadas las apreciaciones sobre la no responsabilidad en el pago de estos usuarios. Pero no sólo ha ayudado a las personas de escasos recursos otorgándoles microcréditos, también ha participado de manera vital en la creación de nuevas instituciones microfinancieras, en los cuales se encuentra BancoSol en Bolivia, Mibanco en Perú, SogeSol en Haití, Banco Solidario en Ecuador y Financiera Compartamos en México. Estas instituciones han demostrado que es rentable ayudar a las personas de escasos recursos, incluyéndolos dentro de su portafolio de servicios.

ACCION posee su propio modelo para otorgar préstamos en el cual, “Los prestatarios solicitan préstamos de manera individual, o en caso de no poseer los requisitos físicos o un codeudor, se asocian con otros pocos prestatarios. Este método conocido como préstamos a grupos solidarios, permite a sus miembros garantizarse unos a otros sus préstamos en vez de los requisitos de la garantía prendaaría.”²⁶

Este modelo ha sido bastante atractivo para nuevos clientes y para disminuir las tasas de pobreza, lo cual ha llevado consigo el hecho que estos sean responsables en su pago. Según las estadísticas publicada por *ACCION* Internacional, la red de *ACCION* a nivel mundial arroja los siguientes datos:

²⁶ www.accion.org. El modelo de préstamos de Acción

Tabla 1.

	América Latina & el Caribe	África y Asia	ACCION USA	Suma Total
Clientes Activos	2,29 millones	94.143	1.031	2,4 millones
Monto Desembolsado	US\$3,3 mil millones	US\$83,6 millones	US\$5,65 millones	US\$3,3 mil millones
Cartera Activa	US\$1,87 mil millones	US\$60,7 millones	US\$5,4 millones	US\$2 mil millones
Préstamo Promedio*	US\$817	US\$618	US\$5.197	
Porcentaje de Mujeres	65%	77%	45%	

*Calculado como "el saldo promedio de préstamos": el total de cartera pendiente al final del ejercicio 2006, dividido por el total de clientes activos. Esta cifra indica la cantidad que aún debe cada cliente.

Fuente: www.accion.org

**Tabla 2. Estadísticas Acumuladas
La Red de ACCION (1996-2005)**

Número de Clientes Atendidos	3,97 millones
Monto Desembolsado	US\$9,4 mil millones
Tasa de Pérdida	Poco más de 2%

Fuente: www.accion.org

FUAM: EL CASO URUGUAY

Fundación Uruguaya de Apoyo al Microcrédito (FUAM). Creada en 1983 por un grupo de profesionales comprometidos con el desarrollo económico del país, La fundación uruguaya de apoyo al microcredito mantiene hoy su política de erradicar la pobreza en ese país.

FUAM, desde su inicio, ha financiado más de 10.000 clientes y otorgado más de 150.000.000 de Pesos Uruguayos (\$ 11.992.360.768,85 Colombianos a razón de una tasa de cambio de COP\$79.95/UYU\$) a pequeños emprendimientos en actividades diversas del sector comercial, productivo o de servicios, desde comercios, producción de artesanías, confecciones, marroquinería, transporte de escolares, entre otros.

Para el desarrollo de sus actividades, FUAM ha contado desde su origen con el apoyo de diferentes organismos nacionales e internacionales, como la Corporación Nacional de Desarrollo (CND), el Ministerio de Vivienda (MVOTMA - Programa CREDIMAT), el Women's World Banking (WWB), el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Sociedad Cooperativa EcuMénica de Desarrollo (OIKOCREDIT). Así como también se han canalizado recursos de Bancos Comerciales de plaza como el Banco SURINVEST, ABN AMRO y la Federación Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FUCAC).

FUAM es considerada por la mayoría de los expertos de la industria como un actor clave de las microfinanzas en Uruguay y como la única institución especializada en el desarrollo de una tecnología de microcrédito que presta servicios financieros a las microempresas del país.

Para el desarrollo de esta tecnología la fundación ha contado con el asesoramiento de expertos internacionales a través de asistencia técnica y capacitación a todos los niveles del personal. A pesar de la abundante oferta de crédito para el consumo, FUAM cuenta con una ventaja comparativa sobre otros actores.

La metodología que utiliza FUAM consiste en “el financiamiento especializado de actividades productivas, donde la información sobre el comportamiento de las personas frente al crédito puede sustituir a las garantías tradicionales, a su vez permite mayor conocimiento de la capacidad de repago y permite trabajar con menor riesgo y por consiguiente menores tasas de interés para los clientes”²⁷.

La tecnología de crédito de FUAM tiene las siguientes características:

²⁷ www.fuam.org.uy Nuestra metodología

- Análisis en profundidad de la capacidad de pago del solicitante considerando no solamente el flujo de fondos de la microempresa sino también el de su familia.
- Adecuación del monto de los créditos en función de la capacidad de pago y el comportamiento en créditos anteriores.
- Las tareas de los Analistas de Crédito se concentran en el lugar de trabajo de cada cliente, donde desarrolla su actividad productiva.
- El seguimiento intenso del cliente y su crédito es una herramienta clave para asegurar la viabilidad de su actividad.

El crédito va unido a una serie de etapas: cumplir con determinados cometidos acordados y pactados al recibir el crédito más una serie de procedimientos administrativos y financieros que involucran tanto al cliente como a la institución.

Para obtener el crédito, el solicitante debe tener capacidad y voluntad de pago necesarias para cumplir con la obligación financiera asumida. Para esto, es necesario apoyar al interesado en el proceso de toma de decisiones. FUAM asesora a sus usuarios sobre la utilización de un crédito y evalúa en conjunto las posibilidades de acceso al financiamiento.

EL CASO DE BANGLADESH

El banco de Bangladesh fue fundado por el profesor Yunus en 1983, muy a pesar de que las entidades de la banca y las autoridades gubernamentales de su país no veían con confianza este proyecto.

El Banco Grameen así denominado, tendría como función principal la de suministrar préstamos de muy bajo monto a las personas más pobres de la localidad de Bangladesh, no precisamente para contribuir con su supervivencia sino para desarrollar el espíritu emprendedor y la iniciativa para salir por sus propio esfuerzo de la pobreza.

El profesor Yunus inicia la actividad de préstamo en el Banco con recursos propios y con una cantidad que no sobrepasó los 27 dólares distribuidos entre cuarenta y dos habitantes de una aldea de Bangladesh. Estas personas artesanas de profesión solo requerían del préstamo para la compra de la materia prima. En ese sentido, el préstamo a los pobres de una pequeña suma de dinero se convirtió en el punto de partida para un cambio en la calidad de vida de los habitantes de esa pequeña aldea y el inicio de un mecanismo financiero que está dando la vuelta al mundo por los beneficios que ha traído a grupos poblacionales de escasos recursos.

2.4.2. EL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA.

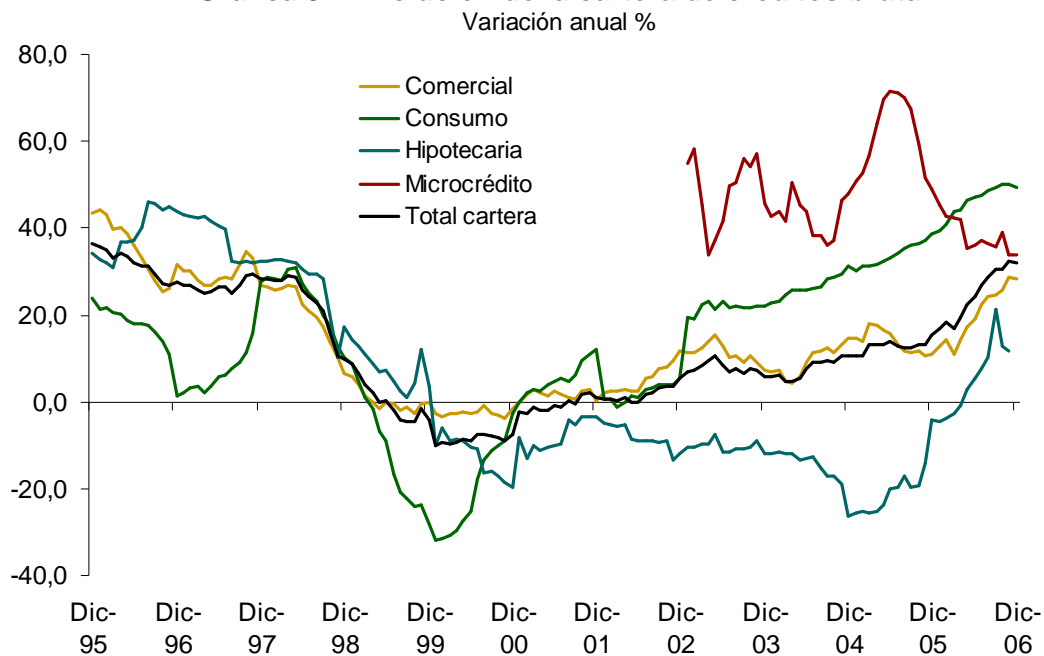
En Colombia, el microcrédito es una actividad financiera que viene implementándose como una forma de apoyo a los sectores de más escasos recursos. Al cierre del año 2006 la cartera de microcréditos registró una tasa de crecimiento del 33,7%, ascendiendo a 4.2 billones de pesos.²⁸

La Ley Mipymes, Artículo 39 define el Microcrédito como “el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un sólo deudor pudiera sobrepasar dicha

²⁸ Tomado de Comunicado de prensa. Desempeño del sector financiero al cierre de 2006. Publicado en www.superfinanciera.gov.co

cuantía. Por su parte en el artículo 2 de la misma Ley se entiende por “microempresa toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, cuya planta de personal no supere diez (10) trabajadores y sus activos totales fueran inferiores a quinientos un (501) salarios mínimos legales mensuales vigentes.”²⁹

Gráfica 3 – Evolución de la cartera de créditos bruta



Fuente: Tomado de Superintendencia Financiera de Colombia

Nota: Estados financieros sujetos a revisión por parte de la SFC. No incluye leasing.

Según Hernán Avendaño Cruz, Jefe de la Oficina de Estudios Económicos del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, estas entidades especializadas en microfinanzas, las cuales con frecuencia son ONG, “están orientadas por el principio básico de que la reducción de los costos financieros mejora la calidad de vida de los más pobres. Hay amplia evidencia empírica a favor de ese argumento; sin embargo, estas entidades carecen de recursos suficientes para

²⁹ Artículos 39 y 2 de la Ley 590 del 10 de julio del 2000- Colombia.

atender la creciente demanda, pues en ningún país del mundo se les permite la captación directa de recursos de ahorro del público. Las entidades de microfinanzas se fondean con recursos propios, con apoyos de organismos internacionales (otras ONG) y mediante créditos del sector financiero local³⁰.

Si tenemos en cuenta el concepto inicial con el que surgió el microcrédito - pequeños préstamos realizados a prestatarios muy pobres como para que les concedan un préstamo en un banco tradicional - podemos observar que estas instituciones del sector financiero, con miras a evitar riesgos, han transformado esta definición debido a que establecen una serie de requisitos que impiden que este llegue a las personas de más escasos recursos y dificultan así que cumpla con su objetivo de reducción de pobreza.

Las microfinanzas comprenden actividades de la economía informal, algunas no tienen registro mercantil y carecen de información contable. *“Es un sector con altos riesgos expresados en la volatilidad de sus ingresos, inestabilidad laboral y altas tasas de mortalidad, lo que hace que el proceso de seguimiento de créditos otorgados sea más costoso. Los costos administrativos de los pequeños créditos para los intermediarios financieros tienen un mayor peso relativo sobre el monto total del crédito. Por lo tanto, una entidad financiera que atiende el microcrédito tiene gastos administrativos tres veces mayores a la tradicional. Por consiguiente, la actividad del microcrédito será atractiva si se le permite al prestamista cobrar una tasa de interés con la cual recupere los mayores costos y riesgos³¹”.*

En la actualidad los bancos exigen una cantidad de documentos y activos que respalden el crédito, los cuales obstaculizan el acceso rápido y oportuno a ellos;

³⁰ Avendaño Cruz Hernández ¿Es demasiado costoso el microcrédito? *Carta Financiera de ANIF* Edición No. 133 abril – mayo.2006

³¹ Centro regional de estudios Económicos, CREE. Notas Económicas regionales Costa Caribe. Banco de la República. Mayo, 2004

además de las altas tasas de financiación que desmotivan aún más el uso de éste, como lo podemos observar en la Tabla 3.

TABLA 3. COSTO EFECTIVO ANUAL DEL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA 2005 - 2006

CONCEPTO	COSTO 2005		COSTO 2006	
	Nominal	Efectivo	Nominal	Efectivo
1. Tasa de interés del crédito	22,15%	24%	19,54%	21,39%
Honorario y comisiones	7,50%		7,50%	
IVA de los honorarios y comisiones (16%)	1,20%		1,20%	
2. Costo total honorario y comisiones	8,70%	9,53%	8,70%	9,53%
Costo Fondo Nacional de Garantías	1,69%		1,69%	
IVA sobre costo FNG	0,27%		0,27%	
3. Costo total FNG	1,96%	2%	1,96%	2,00%
Costo total del microcrédito (1 + 2 + 3)	32,81%	35,53%	30,20%	32,92%

Fuente: Superfinanciera, ley 590/2000

Las tasas de interés de los microcréditos en los años 2005 Y 2006 fueron del 24% y 21.39% EA respectivamente, valores que se ven incrementados debido al porcentaje de los honorarios y comisiones autorizados por la superfinanciera a cobrar por las entidades financieras en este tipo de créditos ascendiendo así el costo total de los microcréditos a 35.53% y 32.92% EA para los años 2005 y 2006 respectivamente.

En relación con lo anterior, el mismo Hernán Avendaño Cruz expresa: "Aparentemente existe una contradicción entre el propósito de reducción de la pobreza y una realidad que ubica los costos financieros de los microcréditos como los mas altos del mercado formal. Para el ciudadano común no es claro por qué muchos gobiernos avalan esos niveles con normas que permiten al sector financiero cobrar costos adicionales a los de los otros tipos de créditos"³².

En el caso de Colombia la Superintendencia Financiera certificó el 29 de diciembre del año 2006 que la tasa de usura para los microcréditos durante el primer

³² Avendaño Cruz Hernán *¿Es demasiado costoso el microcrédito? Carta Financiera de ANIF* Edición No. 133 abril – mayo.2006

trimestre del 2007 era de 32,09 por ciento, casi 10 puntos por encima de la que regía hasta diciembre de 2006 que era de 21.39 por ciento, sin embargo en marzo del presente año, el gobierno certificó que la vigencia de la tasa de usura para los microcréditos no sea trimestral sino anual, argumentando que esta medida brinda mayor estabilidad a las operaciones de cartera y reduce los costos de reliquidación que deben realizar las entidades crediticias cada trimestre. Y además el Gobierno Nacional decidió no eliminar la comisión de 7,5 por ciento que la banca puede cobrar adicionalmente por estos préstamos. En consecuencia los bancos podrían cobrar una tasa de interés máxima para el microcrédito de 37 por ciento.

Por otro lado en Colombia, el Banco para los Pobres ha sido considerado modelo de microcrédito. En la visita de Yunus al país en septiembre de 2003, el creador del microcrédito declaró que “para que en Colombia funcione esta iniciativa debe existir una decisión política y un marco legal determinado”³³ En este sentido, el gobierno nacional expresó en el IV Foro Internacional del microcrédito en Cartagena en abril del 2005, que “el microcrédito en Colombia requiere de más promotores para seguir como generador de empleo en el país.”³⁴

Esta labor es atendida principalmente por las fundaciones, quienes constantemente trabajan con comunidades de escasos recursos en la generación de ingresos y mejoramiento de la calidad de vida.

La Fundación PRODUCIR, con sede principal en Bogotá y sucursal en Bucaramanga , es una empresa social de carácter privado y sin ánimo de lucro, asociada a Visión Mundial Colombia y especializada en servicios de microfinanzas. Fue creada con el propósito de dar oportunidades reales de desarrollo a las comunidades más pobres del país, a través del financiamiento de

³³ www.preseidencia.gov.co/cne Septiembre 2003

³⁴ www.presidencia.gov.co/sne Abril 27 de 2005

sus unidades productivas e iniciativas de generación de ingresos para las familias. PRODUCIR otorga préstamos a microempresarios y apoya a las comunidades de escasos recursos con créditos grupales con garantía solidaria.

Sus líneas de crédito son:

- Créditos a bancos comunales
- Créditos a grupos solidarios
- Créditos individuales a microempresarios
- PYMES

Otra entidad es la Fundación Banco Mundial de la Mujer (WWB) de Cali. Esta entidad inspirada en los criterios del banco Grameen es una muestra de lo que puede hacerse mediante la aplicación del microcrédito en sectores deprimidos por la pobreza. La Fundación ha visto sus resultados en el mejoramiento de las condiciones del sector informal de la ciudad. “Para septiembre de 2004 la Fundación WWB Cali contaba con 96.580 créditos vigentes, con 87.094 clientes, un volumen de cartera de \$142.319 millones, una tasa de morosidad a un día del 1.49% y una tasa de morosidad mayor a 30 días de 0.81%, mientras que la tasa de la banca comercial era cercana al 1.95%... En 2007 la Fundación cuenta con 51 oficinas en todo el país, ubicadas en los departamentos del Valle, Cauca, Risaralda, Caldas, Quindío, Cundinamarca, Nariño, Boyacá y Meta”³⁵

Las anteriores son algunas de las Fundaciones en el país, comprometidas con la disminución de los altos índices de pobreza, a través de sus servicios hacia la comunidad con microcréditos a personas de escasos recursos. Por medio de éstos pueden lograr generar ingresos y mejorar su calidad de vida. En este sentido estas fundaciones son de gran ayuda para estas personas vulnerables con acceso muy restringido a las entidades financieras, debido a sus limitaciones para pagar altas cuotas mensuales y presentar codeudores con respaldo económico.

³⁵ Huertas Netty. El Microcrédito Tesis de maestría. Universidad de los Andes- Bogotá. Colombia. 2

2.4.3. EL MICROCRÉDITO EN CARTAGENA

En la Costa Caribe la cartera de microcrédito del sector financiero ha venido registrando un crecimiento dinámico, a pesar de que sólo representan el 1% del total de la cartera. La financiación de este tipo de crédito es una herramienta importante para que los sectores más necesitados no tengan que acudir a recursos tan costosos como los de los ofrecidos por los agiotistas³⁶.

Cartagena es una ciudad que desde su fundación hasta hoy ha influido notablemente en los hechos de Colombia; ciudad propicia para realizar eventos de toda clase, y el destino preferido por turistas, gente en plan de negocios, veraneantes, ciudad de congresos, entre otros. A pesar de esto y de los ingresos que generan estas actividades, es una de las ciudades del país que registra uno de los más altos índices de pobreza; para el año 2006 fue del 33.1% y una tasa de desempleo del 16.8%,³⁷ siendo este un escenario propicio para que se promueva el microcrédito, y así disminuir así los altos niveles de pobreza que vive una amplia franja de la población,

El microcrédito en Cartagena, tiene como mayores impulsores a las Fundaciones Mario Santo Domingo y Fundación UNION FENOSA las cuales vienen desarrollando proyectos que ayudan a mejorar las condiciones de vida en lugares como El Pozón, Nelson Mandela, las faldas de la Popa y las Lomas de Peyé, En estos barrios se concentra gran número de personas desplazadas y por ende vulnerables quienes acceden a programas de formación educativa, y de generación de ingresos, motivados por dichas fundaciones.

³⁶ Centro Regional de Estudios económicos. Notas Económicas regionales Costa caribe. Banco de la República. www.banrep.gov.co

³⁷ www.camaradirecta.com

La FUNDACIÓN UNIÓN FENOSA - FUF – inicia sus labores en el año 2004 y tiene como misión la de crear valor social impulsando programas y proyectos sostenibles, en las áreas de educación, generación de ingresos y solidaridad, para que las comunidades de las zonas de influencia de las empresas de UNIÓN FENOSA en Colombia mejoren su calidad de vida y fortalezcan su tejido social.

Su modelo de intervención social se estructura partiendo de la recuperación y revalorización del ser humano como medio catalizador para la (re)construcción personal y colectiva y se soporta conceptualmente en los tres pilares de responsabilidad social corporativa de UNIÓN FENOSA: compromiso con las personas, compromisos con las ideas y compromiso con el entorno.

Los programas de intervención social que se estructuran en el marco de este modelo, cuentan con un sistema de medición de impacto a través del cual se busca monitorear su cumplimiento, la atención de las expectativas de la empresa y las comunidades y validar el modelo para definir si es pertinente o no replicar la experiencia.

Bajo esta perspectiva la Fundación Unión FENOSA financia programas y proyectos en tres áreas sociales estratégicas: **Formación**, que promueve ir más allá de la información y de los datos y adentrarse en la necesidad de trascendencia del ser; **Generación de Ingresos**, que busca fortalecer la capacidad organizativa y productiva de las comunidades, permitiendo construir procesos de organización social en forma incluyente y sostenible; y **Solidaridad**, que promueve acciones solidarias de interés para la región, interviene en desastres naturales, en crisis social o económica de la población. Además realiza asesorías a proyectos productivos para la población de escasos recursos pertenecientes a los estratos 1 y 2, participación en convocatorias.

La Fundación Unión FENOSA (FUF) en su corta trayectoria ha invertido esfuerzo y dinero para que las comunidades más vulnerables de la ciudad de Cartagena salgan adelante y mejoren su calidad de vida. En el año 2006 invirtió cerca de \$30 millones de pesos en un proyecto llamado “Recaudadores Naturales”, el cual tuvo como finalidad capacitar a personas de barrios subnormales en la recolección del cobro comunitario de la energía, en vez de utilizar personas contratadas directamente por la departamento de Energía Social perteneciente al Grupo Unión FENOSA. Este proyecto beneficio indirectamente a 250 personas incluyendo papá, mamá e hijos, convirtiéndose en una salida para la generación de ingresos.

Además de lo anterior, Unión FENOSA también desarrolla el proyecto “Reiniciar”, valorado aproximadamente en \$50 millones de pesos y en el que involucra a personas conocidas por su oficio como “marañeros” ; en este caso a las personas habitantes de los barrios el Pozón Y Nelson Mándela con conocimientos empíricos y básicos relacionados con la electricidad y con experiencia en el oficio sin estar certificados por una entidad técnica. A estas personas se les capacito en instalaciones de redes eléctricas domiciliarias a quienes se les capacitó con un taller para la creación de una microempresa avalada con capital otorgado por la FUF.

Estos son algunos de los proyectos desarrollados por la Fundación Unión FENOSA en su trayectoria; a su vez, ha realizado otros en alianza con fundaciones como la Restrepo Barco, FUPAD, Consorcio para el desarrollo comunitario y con el Centro Afrocaribe, Todos con la finalidad de contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de las personas que habitan en las comunidades más vulnerables de Cartagena.

Otra organización es La FUNDACION MARIO SANTODOMINGO, fue creada en 1988 en honor al empresario Mario Santo Domingo. Su objeto social es propender al bien común por medio de la creación y/o sostenimiento de instituciones

educativas, culturales y de beneficencia. Sus primeras acciones fueron la fundación de una escuela técnica Colombo Alemana, la Universidad del Norte y el Instituto Experimental del Atlántico José Celestino Mutis. La fundación ha expandido su cobertura y hoy se encuentra en Barranquilla, Cartagena, Bogotá, Santa Marta, Valledupar, Riohacha, Sincelejo, Montería, San Andrés y otros lugares del país ofreciendo capacitación, asesoría y crédito.

Actualmente su proyecto está comprometido con la reconstrucción del barrio Nelson Mandela y con la puesta en funcionamiento de la Empresa Comercializadora Internacional para Microempresarios de Colombia. En el barrio Nelson Mandela se trata de un proyecto urbano integral que responde a su principio de servir a las comunidades más necesidades ayudándoles a mejorar su calidad de vida mediante el desarrollo Integral, estimulando el ahorro de los usuarios, administrando los subsidios estatales, valorando el medio ambiente, estimulando la formación de la personalidad y la experiencia de vivir en comunidad. Además de lo anterior, la fundación realiza tutorías a empresas como la Pre- Cooperativa de pescadores en Santa Ana en Barú.

En el orden de atender estas poblaciones de escasos recursos, la Alcaldía de Cartagena lanzó en 2006 un proyecto de microcrédito dirigido especialmente a los vendedores del tramo prioritario de Transcaribe; proyecto que consiste en la creación de un fondo de crédito que mitigue el impacto económico debido al desplazamiento involuntario ocasionado por las obras del sistema de transporte masivo. Este fondo cuenta con recursos de 600 millones de pesos que fueron destinados por el distrito y que serán manejados por entidades no gubernamentales.

Los parámetros establecidos para el proyecto son: Intereses más bajos, los montos del microcrédito serán de 500 mil pesos hasta 3 millones de pesos, mayor plazo para el pago, unificación en los programas de capacitación entre las

fundaciones, capacitaciones por módulos, precios unificados en las capacitaciones, que los vendedores puedan tener sanciones por mal manejo de los microcréditos. Las obligaciones que amorticen los beneficios serán reintegrados al fondo y se destinarán a nuevos préstamos a ocupantes del espacio público que requieran para proseguir con su actividad económica³⁸.

Este tipo de proyectos buscan cambiar el aspecto de la ciudad y mejorar la calidad de vida de esas personas que no tienen los recursos suficientes para satisfacer las necesidades de sus familias, y que con sus pequeños negocios llevan el sustento diario a sus hogares, reubicándolos y ofreciéndoles las condiciones más apropiadas para minimizar el impacto de ese desplazamiento.

El interés del gobierno en implementar el microcrédito en Cartagena se evidencia en la inauguración del proyecto piloto de “Soluciones Integrales de Bancarización” con el cual Credibanco busca llevar los servicios bancarios a través de un corresponsal no bancario. Este sistema opera en el barrio El Pozón desde junio de 2007 y de acuerdo con el presidente de Credibanco, Orlando García³⁹, se han aprobado 20 créditos de las más de 100 solicitudes recibidas y que se encuentran en estudio.

Con esta medida se espera que los servicios bancarios lleguen a los estratos socioeconómicos 1 y 2, y que la gente pueda acceder a créditos. Se busca además capitalizar la experiencia y aprender a manejar el riesgo crediticio de estos sectores. Al proyecto piloto se unió el Grupo Consultivo para Asistir a la Población de Bajos Recursos (CGAP) que ha apoyado la iniciativa de bancarización.

³⁸ www.alcaldiadecartagena.gov.co

³⁹ Periódico El Universal. Créditos para pobres llegan al Pozón, 23 de Junio de 2007

2.5. POR QUÉ ELABORAR UNA POLITICA DE ACCESO AL MICROREDITO COMO INSTRUMENTO REDUCTOR DE POBREZA

El programa de las naciones unidas para el desarrollo en su Informe sobre Desarrollo Humano (PNUD, 1996) plantea que para los encargados de formular las políticas en cada país el objetivo fundamental tiene que ser el fortalecimiento de los vínculos entre crecimiento económico y desarrollo humano, en tanto que, a la vez, se necesitan nuevos enfoques para aumentar y mejorar las oportunidades laborales, de manera que las personas puedan tomar parte en este mismo proceso de crecimiento y aprovechar de los beneficios que se generan. Por esto es importante el tratamiento que se le de a la población local ya que ellos desempeñan un papel importante dentro del desarrollo y crecimiento económico del país. Por lo tanto es necesario establecer políticas que tomen en cuenta no solo el aspecto económico del sector sino también las condiciones socioculturales de la comunidad y sus necesidades.

Esta visión, centrada en las necesidades y los derechos de los individuos, apunta a que en los procesos de desarrollo y de crecimiento económico se intervenga más a favor del capital humano, tomando siempre en cuenta las características del contexto en el que se actúa y favoreciendo la participación de las poblaciones locales en los procesos productivos (PNUD, 1997).

En este sentido uno de los instrumentos que puede hacer parte de una política de crecimiento participativo y socialmente sostenible en la ciudad de Cartagena, es el microcrédito, el cual ha venido utilizándose a lo largo de la última década como mecanismo reductor de pobreza; son muchos los países donde existen organizaciones creadas con el fin de promover e impulsar el uso de éste como un instrumento que puede proveer soluciones a los problemas de pobreza y desarrollo económico de los países y como un elemento que permite construir un sistema financiero inclusivo, donde todas las personas sin importar sus

condiciones socioeconómicas tengan acceso a los productos que ofrecen las instituciones financieras. Esta iniciativa que han tenido en mayor grado las instituciones privadas ha sido gracias a las experiencias como la del Banco Grammen y el Banco Solidario (Bolivia).

Según Foschiatto y Stumpo (2006), el microcrédito es un instrumento particularmente interesante, que constituye una herramienta potencialmente eficaz debido, sobre todo, a su capacidad para penetrar en los diferentes sectores de actividad y para adaptar constantemente su metodología, lo que permite ofrecer apoyo financiero a estratos socioeconómicos generalmente excluidos de los circuitos bancarios tradicionales.

Estos autores consideran que los programas de microcrédito pueden brindar también servicios de asistencia para la constitución de grupos de productores, el desarrollo de la confianza en sí mismos y en los propios recursos y el fortalecimiento de las capacidades individuales. Por estas razones es importante resaltar el hecho de que el microcrédito no es una actividad simplemente bancaria, sino que tiene un elevado potencial como herramienta de desarrollo económico y social.

En muchos países la producción del sector informal ha conseguido demostrar su propia capacidad en cuanto a generación de empleo y de ingresos para millones de personas, así como para ofrecer, a la vez, un vasto conjunto de bienes y servicios necesarios para mejorar la calidad de vida de esa misma población. En varios países se ha logrado ampliar la oferta de puestos de trabajo, sobre todo en el ámbito del autoempleo, mediante la ampliación del acceso al crédito, y aumentar al mismo tiempo la productividad como resultado de la creación de mecanismos capaces de favorecer a los pequeños productores y de proporcionar un más rápido acceso a la tecnología y a la información (PNUD, 1996).

Si analizamos las condiciones socioeconómicas de Cartagena, una ciudad que a pesar de su potencial turístico, exportador e industrial está deteriorada por las condiciones de pobreza y desempleo que golpean un amplio sector de la población cartagenera, nos damos cuenta que es el escenario adecuado para implementar este tipo de políticas que se articulen a su vez con iniciativas de acompañamiento que encuentren en el acceso al crédito una herramienta eficaz para el desarrollo y crecimiento económico de la ciudad.

Analizando el contexto internacional en países como Argentina por ejemplo, según la experiencia del CAM⁴⁰ el microcrédito puede ser una contribución importante para una estrategia de desarrollo económico local, bajo las siguientes condiciones:

- la mira debe estar puesta en el desarrollo productivo;
- La coordinación con servicios de apoyo no financieros es fundamental;
- El programa debe estar integrado en políticas más amplias de desarrollo local.

“Con respecto a esto último, el punto fundamental no es si el programa es público, mixto o privado, sino qué grado de articulación tiene con las políticas de desarrollo local. Es decir, si es parte de una política sistémica de desarrollo económico del territorio”⁴¹. En este sentido sería mayor el impacto que se logre en la comunidad si se aprovecha la sinergia que genera implementar el microcrédito unido con otras iniciativas, como servicios no financieros (asistencia técnica y capacitación).

En el caso de Mexico la experiencia del FONDESOS⁴² muestra que este tipo de iniciativas contribuyen de manera significativa a reducir las condiciones de

⁴⁰ El Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM) es un organismo del gobierno de la Ciudad de Buenos Aires que presta servicios financieros y no financieros a pequeñas empresas de esa ciudad.

⁴¹ Paola Foschiato y Giovanni Stumpo, Políticas municipales del microcrédito, CEPAL, Santiago de Chile, Marzo de 2006

⁴² El gobierno del Distrito Federal creó el FONDESOS como un fideicomiso público descentralizado, que opera dentro del marco institucional y estratégico de la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECO). El FONDESOS debe actuar como el brazo financiero de la SEDECO bajo el concepto de banca social, con el objetivo de contribuir a frenar el deterioro y la exclusión que han generado las condiciones de pobreza, desempleo y falta de oportunidades para amplios segmentos de la población. La actividad del FONDESOS se inscribe dentro de un conjunto de planes estratégicos que configuran el Programa Integrado Territorial de Desarrollo Social de la SEDECO, entre los que se encuentran los esquemas de microcrédito para el

deterioro y exclusión que han generado el escenario de pobreza, desempleo y falta de oportunidades para amplios segmentos de la población, gracias al acceso al crédito que permite la generación de autoempleo, lo que repercute en mejores condiciones económicas y sociales para estos segmentos de la población. Además promoviendo la actividad empresarial; se genera una tendencia que impulsa la evolución de la unidad productiva hacia operaciones con entidades financieras formales. Este proceso se podría denominar como un cierto movimiento hacia la “bancaización” de los emprendimientos atendidos y actualmente carentes de acceso al sector financiero tradicional (Foschiato y Stumpo 2006).

De esta manera el microcrédito es un componente importante dentro de las estrategias de desarrollo social que se pueden implementar en la ciudad, las cuales deben orientarse y adaptarse a las características del entorno para que así se puedan constituir como un efectivo y eficaz instrumento que contribuya al desarrollo local.

2.6. CONDICIONES PARA EL ÉXITO DEL MICROCRÉDITO

Para que el microcrédito tenga éxito y pueda llegar a las personas que realmente lo necesitan con costos accesibles es preciso que existan las condiciones adecuadas para que este se desarrolle lo que implica que las instituciones que lo ofrecen estén aptas para entregar un microcrédito de alta calidad, para lo cual se necesita: “que cumplan con los cuatro principios básicos del microcrédito de alta calidad:

- 1) Proveer servicios financieros a largo plazo o *permanencia*
- 2) Llegar a numerosos clientes o *escalas*
- 3) Alcanzar a los pobres o *desarrollo de la extensión, y*

autoempleo. A estos objetivos, el FONDESÓ sumó los de promoción y financiamiento de la mype, lo que dio como resultado un concepto novedoso de banca social de carácter público.

4) Alcanzar la plena *sostenibilidad financiera*⁴³”

En este sentido según Joan Parker y Doug Pearce en su investigación sobre microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Donde encaja el microcrédito?⁴⁴ para que el microcrédito sea exitoso debe descansar en dos principios básicos: disciplina del cliente y disciplina institucional. *La disciplina del cliente* significa que las personas pobres se hacen responsables de sus decisiones, aceptando y cumpliendo los plazos del pago del capital del préstamo y una cantidad de interés que cubra el costo total del servicio. Al cumplir el contrato de crédito, las personas pobres descubren su propia capacidad para dirigir su futuro. Como dijo el fundador del Grameen Bank, Mohammad Yunus, en 1998: “El crédito sin una disciplina estricta no es más que caridad. La caridad no ayuda a superar la pobreza. La pobreza es una enfermedad que tiene un efecto paralizador sobre la mente y el cuerpo. Un programa significativo de alivio de la pobreza ayuda a las personas a reunir la voluntad y las fuerzas necesarias para abrir brechas en los muros que les rodean.”⁴⁵

La disciplina del cliente no solo ayuda al cliente individual, sino también a otros clientes, futuros clientes y la institución de microcrédito. Los clientes prosperan cuando no tienen que soportar la carga de pagar las deudas de otros. Los futuros clientes prosperan cuando el capital se recicla una y otra vez para alcanzar a más hogares pobres. La institución del microcrédito prospera mediante la recuperación de sus costos y el establecimiento de una situación financiera sólida, independiente de los subsidios públicos en curso.

⁴³ Joan Parker y Doug Pearce, Microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Donde encaja el microcrédito?, BID, Octubre 2001.

⁴⁴ Joan Parker y Doug Pearce

⁴⁵ Towards Creating a Poverty-Free World,” discurso de Mohammad Yunus, Grameen Bank, presentado ante el Club de Debate de la Universidad Complutense, Madrid, 25 de abril de 1998.

En cuanto a la disciplina institucional ésta “se refiere a una serie de prácticas que conducen a la sostenibilidad del programa, la calidad del servicio y la eficiencia de las operaciones, entre ellas:

- 1) cobro de tasas de interés que cubren todos los costos, incluso cuando se realizan ajustes para donaciones y subsidios con el fin de reflejar un costo de los fondos a tasas de mercado;
- 2) requisito de pagos completos y puntuales a los clientes, y seguimiento de los pagos de manera regular y frecuente;
- 3) creación de productos y técnicas de entrega que sean adecuadas para los clientes;
- 4) inversión en sistemas de gestión de la información que ofrezcan directrices oportunas y apropiadas al personal y los gerentes;
- 5) oferta de incentivos por desempeño al personal de campo;
- 6) introducción de una descentralización suficiente para la agilidad y la ampliación eventual;
- 7) planificación desde el principio de la capacidad, el crecimiento y la sostenibilidad”⁴⁶.

Este conjunto de pautas pretenden dirigir el manejo que se le debe dar al microcrédito para que resulte rentable y atractivo tanto para las instituciones que lo ofrecen como para las personas que acceden a él.

⁴⁶ Joan Parker y Doug Pearce, Microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Donde encaja el microcrédito?, BID, Octubre 2001.

3. CONCLUSIONES

La realización del presente trabajo permitió a sus autores concluir que la pobreza, es una problemática de prioridad para ser tratada con un alto grado de compromiso político y social, convertible en decisiones concretas y específicas que permitan verdaderos avances en la disminución de los factores que afectan la calidad de vida de un amplio sector de la población mundial.

Una de los mecanismos dentro del campo de las microfinanzas, que puede proveer soluciones sustentables a los problemas de desarrollo económico de los países es el microcrédito. De acuerdo con las experiencias, el microcrédito impacta económicamente los sectores donde se implementa, aumentando los ingresos de los hogares y mejorando la calidad de vida. Por lo anterior, diversas entidades financieras de todas partes del mundo han adoptado esta metodología e incluyen en sus políticas crediticias, mecanismos de acercamiento a estos clientes y de facilidad para el acceso al crédito formal.

El desarrollo del microcrédito en Colombia ha sido hasta ahora a través de Fundaciones y ONGs. El sector Financiero recién empieza a explorar este mercado, impulsado por el gobierno nacional. Su mayor aplicación ha tenido lugar en las principales ciudades capitales tales como Bogotá, Cali, Barranquilla.

En Cartagena, específicamente, el microcrédito ha venido siendo impulsado por las Fundaciones Mario Santo Domingo y Fundación FENOSA, las cuales cuentan con organizaciones que respaldan el crédito a microempresarios de escasos recursos. Recientemente se ha creado el Banco de los Pobres en el barrio El Pozón, uno de los sectores más vulnerables de la ciudad.

Finalmente, cabe anotar que a pesar de que el microcrédito fue creado con la finalidad de impactar tanto el aspecto económico como el social; de este último no se tienen aún suficientes evidencias para afirmar este hecho.

4. BIBLIOGRAFIA

- AVENDAÑO Cruz Hernán ¿Es demasiado costoso el microcrédito? ANIF Carta Financiera. Edición No. 133 abril – mayo. (2006)
- BARONA Z Bernardo Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI. Cali, Colombia. 2004
- FOSCHIATTO Paola y STUMPO Giovanni, Políticas Municipales del microcrédito. CEPAL. Santiago de Chile. 2006
- Fundación Mario Santodomingo. Heriberto Fiorillo. Son de Amor. 40 años 15 historias. Barranquilla, Colombia. 2000
- GUTIERREZ María Lorena y SERRANO Rodriguez Javier. Mejoramiento de las Condiciones de acceso al crédito para microempresarios. Perspectivas desde las fundaciones Corona y Ford. Universidad de los Andes. Bogotá, Colombia. 2004
- HUERTAS Netty. Microcrédito Caso Fundación Banco Mundial de la Mujer. Cali. Tesis de grado. Universidad de los Andes. Bogotá, 2007
- MAC DONALD Joan. Pobreza y precariedad del habitad en ciudades de América Latina y el Caribe. CEPAL. Santiago de Chile: 2004.
- PARKER Joan y PEARCE Doug, Microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Donde encaja el microcrédito?, BID, Octubre 2001.

- ROBINSON S Marguerite. The Microfinance Revolution. Communications Development Incorporated, Washintong and San Francisco, California. 2001
- YUNUS Muhammad. El Banquero de los Pobres. Los Microcréditos y la Batalla contra la Pobreza en el Mundo. Paidos Ibérica, Barcelona, España. 2006
- www.yearofmicrocredit.org
- www.redcom.org
- www.presidencia.gov.co/cne2003
- www.presidencia.gov.co/sne
- www.fuam.org.uy
- www.accion.org

ANEXOS

HISTORIAS DE ÉXITO

- **“Uganda:** *La llamada del éxito*

Fatima Serwoni vive en la aldea de Namunsi en Uganda y tiene una pequeña tienda en que vende alimentos y artículos para el hogar. Fátima ha establecido su negocio con la ayuda de una serie de préstamos otorgados por FOCCAS, una institución de microfinanciación local. Desde que pasó a ser cliente de la mencionada institución, sus ingresos semanales han aumentado en un 80% y Fátima ha podido pagar los derechos de matrícula escolar de sus cuatro hijos. Con su último préstamo, compró un equipo de teléfono móvil para iniciar un negocio de llamadas telefónicas de pago, por lo que se convirtió en uno de los primeros operadores telefónicos a nivel de aldeas de MTN villagePhone, una iniciativa de Grameen Foundation USA y MTN Uganda. Sin amilanarse por el hecho de que su aldea no tiene electricidad, Fátima utiliza una batería de automóvil para cargar su teléfono. Como el teléfono público de pago más cercano está a más de cuatro kilómetros de distancia, los habitantes de la comunidad están contentos de tener acceso conveniente y asequible al servicio telefónico por primera vez. Fátima está complacida con su nuevo negocio, que tiene el beneficio añadido de atraer a personas a su tienda, lo que genera mayores utilidades para compartir con su familia.

- **Bolivia:** *Tres niños que terminan la escuela*

Fortunata María de Aliaga ha vendido flores en una esquina de La Paz, Bolivia, desde hace muchísimos años. Cuando sus hijos eran pequeños, trabajaba largas horas para darles la oportunidad que ella nunca tuvo: poder ir a la escuela. Había días en que apenas tenía dinero para montar su negocio. Un día, hace 15 años,

Fortunata tuvo noticia de la existencia del Banco Sol, una filial de ACCION International. Junto con otras tres mujeres, Fortunata reunía los requisitos para recibir un préstamo que le permitiera comprar flores al por mayor a un precio mucho más bajo. Debido a su excelente historial de reembolso de pagos, Fortunata recibió la aprobación para solicitar préstamos mayores y comenzó a tomar préstamos por su cuenta. Hoy Fortuna relata con orgullo que supo dar un buen uso a sus ahorros. “Mis tres hijos terminaron la escuela,” dice sonriente. “¡Y hasta me sobró algún dinero para hacer algunos arreglos en la casa!”

- **Camboya:** *Un techo sólido sobre la cabeza*

Phorn Hun nunca tuvo nada de su propiedad. Vivía en una casa de techo de paja junto a la cerca de una pagoda. Nadie, ni siquiera los prestamistas privados, se atrevía a darle un préstamo. En 1998, sin embargo, la Sra. Hun se dirigió al Banco ACLEDA y explicó su lamentable situación. Expuso su idea de iniciar un negocio de venta de fideos y el Banco le hizo un préstamo de 25 dólares. Las utilidades de la Sra. Hun le permitieron comprar una pequeña parcela de tierra para construir una casa de madera con un techo de planchas de metal, un lujo que no había podido permitirse antes. La Sra. Hun sigue siendo una prestataria activa del Banco ACLEDA, del que ha recibido otros diez préstamos. El Banco ACLEDA le dio la oportunidad de iniciar una nueva empresa que ha resultado exitosa y su capital ha crecido.

- **Filipinas:** *Un negocio floreciente*

Gloria Caramat y Beth Sabinian iniciaron un negocio de arreglos florales en Filipinas en 1990. Con un pequeño préstamo para fines comerciales del Centro para el Desarrollo Agrícola y Rural (CARD), Gloria y Beth ampliaron su negocio. Actualmente tienen dos propiedades en que sus flores —así como su negocio— están prosperando. Sus flores se venden principalmente a diseñadores de jardines y promotores inmobiliarios.

*Gloria y Beth están considerando la posibilidad de pedir un préstamo mayor que les ayude a pagar un Jeep, que utilizarán para llevar sus flores a sus clientes, con lo que esperan reducir los costos de entrega*⁴⁷.

⁴⁷ Tomado de www.yearofmicrocredit.org