



Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

**DIFERENCIAS ENTRE LOS MICROCRÉDITOS CONCEDIDOS EN
PAÍSES DESARROLLADOS Y PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO**

Tomando como referencia España y la India

Autor: Laura Machado Llaveró

Director: Javier Márquez Vigil

Madrid

Junio 2014

ÍNDICE

| | |
|---|-----------|
| RESUMEN..... | 4 |
| ABSTRACT..... | 4 |
| 1. INTRODUCCIÓN..... | 6 |
| 2. INTRODUCCIÓN A LOS MICROCRÉDITOS..... | 7 |
| 2.1. Creación de los microcréditos: Grameen..... | 8 |
| 2.2. Metodología del banco Grameen..... | 9 |
| 2.3. Evolución de los microcréditos..... | 11 |
| 3. SITUACIÓN DE CADA PAÍS..... | 13 |
| 3.1. India..... | 14 |
| 3.2. España..... | 16 |
| 3.3. Comparaciones Entre Ambos Países..... | 18 |
| 4. MICROCRÉDITOS EN PAÍSES DESARROLLADOS, EN PARTICULAR ESPAÑA..... | 20 |
| 4.1 Evolución De Los Microcréditos En Europa..... | 20 |
| 4.2. Introducción De Los Microcréditos En España: Cajas De Ahorro..... | 21 |
| 4.3. Otros Agentes Relevantes..... | 23 |
| 4.4. Características de los Microcréditos En España..... | 24 |
| 4.5. Papel De Las ESAM..... | 29 |
| 5. MICROCRÉDITOS EN PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO, EN PARTICULAR INDIA..... | 31 |
| 5.1. Principales Beneficiarios..... | 30 |

| | |
|---|-----------|
| 5.1.1. Otros Beneficiarios..... | 33 |
| 5.2. Grupos De Autoayuda..... | 34 |
| 5.3. Características y Objetivos..... | 35 |
| 5.4. Desarrollo De Las Micro Finanzas En La India..... | 36 |
| 5.5. Demandas De Servicios Micro Financieros En La India..... | 37 |
| 5.6. Modelos De Micro Financiación En La India..... | 38 |
| 6. PRINCIPALES DIFERENCIAS EN LOS MICROCRÉDITOS..... | 39 |
| 7. CONCLUSIÓN..... | 42 |
| 7. BIBLIOGRAFÍA..... | 43 |

RESUMEN

El objetivo del trabajo presentado a continuación es analizar las diferencias entre los tipos de microcréditos que se otorgan en países desarrollados y aquellos que están en vías de desarrollo. Para ello el trabajo se centrará en dos países en concreto, tomando España como país desarrollado y la India como país en vías de desarrollo. Se va a analizar las particularidades de los microcréditos otorgados en estos dos países, no se acotará solo a España y la India si no que se procederá a establecer unas diferencias generales que se dan en los microcréditos concedidos en países desarrollados y en vías de desarrollo independientemente del país del que se trate. Se analizará los resultados de los microcréditos y como estos difieren entre países, teniendo en cuenta las diferencias entre los microcréditos concedidos a mujeres y a hombres. La metodología empleada en el trabajo tiene un enfoque inductivo, donde se ha llevado a cabo una recolección de datos mayoritariamente cualitativos pero también algunos cuantitativos que han ayudado a desarrollar teorías generales sobre la implementación y los resultados de los microcréditos. Primero se hará una introducción a los microcréditos en general, a continuación se estudiará la situación política, económica, social y cultura de la India y España y posteriormente se procederá a analizar la evolución del área micro financiera en cada país.

Palabras clave: microcréditos, país desarrollado, país en vías de desarrollo, España, India, micro finanzas

ABSTRACT

The purpose of the work presented below is to analyze the differences between the types of microcredit granted in developed countries and those in developing countries. This work will focus on two countries in particular, taking Spain as a developed country and India as a developing country. The differences between the microcredits granted in these two countries will be analyzed, and afterwards we will proceed to establish general differences between microcredits granted in developed and developing countries. Furthermore, the gender aspect of the beneficiary of the loan will be taken into account. The methodology used in the paper has an inductive approach, a

recollection of mostly qualitative but also quantitative data has been carried out, which has helped to develop general theories of the implementation and results of microcredits in each county. First, there will be a brief explanation of microcredits in general and afterwards the political, social, cultural and economic situation of each country will be studied. Finally we will proceed to study the evolution of the micro finance sector in India and Spain.

Key words: microcredits, developed country, developing country, Spain, India, micro finance

1. INTRODUCCIÓN

El objetivo de este trabajo es averiguar las principales diferencias de cómo se ha implementado el sector micro financiero en España y en la India. Esto dará lugar a unas diferencias generales existentes entre los microcréditos otorgado en la India y en España y que se podrán extender a países similares. La idea es conseguir unas diferencias generales en el microcrédito entre países desarrollados y en vías de desarrollo.

Se comenzara con una introducción a los microcréditos, donde se especificará, entre otras cosas, por quien fueron creados, cuando nacieron, objetivos y sus principales características. Posteriormente se llevara a cabo un análisis de la situación económica, política, social y cultural de los dos países estudiados. Esto servirá de ayuda para comparar la posición en la que se encuentra cada país y por lo tanto lo que se puede esperar de la metodología micro financiera empleada en cada uno. A continuación, se explicaran los microcréditos en cada país, como se implementan, quien los concede, principales características y otros aspectos relevantes. Finalmente se intentara llegar a unas diferencias básica entre los microcréditos concedidos en estos dos países.

En la actualidad la situación de los microcréditos en España es complicada. Como consecuencia de la crisis financiera sufrida desde el año 2008, el sector micro financiera es prácticamente inexistente. Por esta razón, la mayor parte de la información recolectada respecto a los microcréditos en este país datan de antes del 2008. La situación contraria ocurre en la India donde las instituciones micro financieras están en pleno auge.

La palabra microcrédito esta muy extendida en la actualidad debido al creciente uso de este instrumento financiero, pero como es lógico no se puede pretender que el concepto de microcrédito sea el mismo en un país desarrollado como en uno en vías de desarrollo. Por ello, en este trabajo se intentara explicar las diferencia existentes entre los microcréditos concedidos en uno y otro país siempre teniendo en cuenta las distintas realidades presentes cada uno.

2. INTRODUCCIÓN A LOS MICROCRÉDITOS

En la Conferencia Internacional sobre Microcréditos de 1997, se estableció la siguiente definición:

“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”

Años más tarde, el Libro Blanco del Microcrédito, publicado en 2005 en conmemoración del Año Internacional del Microcrédito, define este concepto como:

“Préstamos de escasa cuantía que se concede con el fin de emprender una actividad económica que permite el auto empleo, la creación de una pequeña empresa o la satisfacción de necesidades de extrema urgencia.”

Como se puede apreciar el concepto de microcrédito no evoluciona, ni ha evolucionado, mucho en los últimos años.

Desde tiempo inmemorial las personas pobres han tenido más dificultad para salir de su situación al no poder acceder a financiación. Esto se debe a que son percibidos como sujetos arriesgados a los cuales no compensa prestar dinero. Por ello su única opción era solicitar préstamos a instituciones extraoficiales, usureros, que exigen unos tipos de interés muy elevados. Como solución a este problema de financiación nacen los microcréditos.

El objetivo general de los microcréditos es la lucha contra la pobreza mediante la reducción o eliminación de la exclusión humana. Un microcrédito es básicamente un crédito de una cuantía pequeña que originariamente estaba destinado a personas en países subdesarrollados o en vías de desarrollo para sacarles de una situación de extrema pobreza.

Los microcréditos siempre se utilizan en cooperación al desarrollo y no en ayuda humanitaria, si se usara en esta última área sería en prevención al desastre. Mientras que los programas de desarrollo tienen el objetivo de mejorar las condiciones de vida de la población con la que estén trabajando, los microcréditos pretenden lo mismo pero a través de la creación de riqueza.

En la cumbre de las Naciones Unidas de 1998 donde declaró el 2005 como Año Internacional del Microcrédito, se fijó el objetivo del milenio relacionado con este tema:

“Favorecer que las personas que viven en condiciones de pobreza en áreas tanto rurales como urbanas tengan acceso a la micro financiación para poder mejorar su capacidad de aumentar sus ingresos, reunir activos y aliviar la vulnerabilidad en momentos de mayor dificultad.”

Se pretendía que en 2015 ciento setenta y cinco millones de familias hubieran salido de la pobreza con la ayuda de los microcréditos (Libro Blanco del Microcrédito, 2005), lo que suponía que la mitad de los individuos que vivían con menos de un dólar diario dejaran su situación de extrema pobreza.

2.1. Creación de los microcréditos: Grameen

Los microcréditos fueron creados por el economista Muhammad Yunus que, en 1975, fundó el Grameen Bank de Bangladesh, también conocido como ‘el banco de los pobres’, con dos objetivos principales: reducción de la pobreza y sostenibilidad económica y financiera.

Su primer paso hacia esta gran iniciativa lo dio en el pequeño pueblo de Jobra donde con su propio dinero concedió un préstamo de 27 dólares a 42 habitantes del pueblo. Con esto, Yunus se dio cuenta de que con una cuantía tan pequeña como veintisiete dólares puedes tener un gran impacto en la vida de una persona pobre, es decir, se dio cuenta del efecto multiplicativo de los microcréditos.

Las micro finanzas se basan en la premisa de que los pobres tienen habilidades que permanecen sin utilizar. Definitivamente no es la falta de habilidades las que hacen a las personas pobres. Por ello la caridad no es la respuesta a la pobreza, solo ayuda a la pobreza a continuar. Se crea dependencia, cuando se debería llevar la iniciativa del individuo a romper el muro de la pobreza. El impulso de la energía y la creatividad en cada ser humano es la respuesta a la pobreza. (Batra, 2012)

No hay que olvidar que un microcrédito no es solo una herramienta financiera si no que tiene un importante componente social. Como dijo Yunus: *“Aunque el microcrédito se desarrolla mediante el dinero, en el fondo tiene poco que ver con el dinero. Tiene relación con que cada persona pueda desarrollar su auténtico potencial.”*

2.2. Metodología del banco Grameen

La metodología impuesta por Yunus para los créditos concedidos en el banco Grameen es la siguiente (Durán, 2010):

- Importe reducido de los préstamos
- Tipo de interés: lineal, bajo y sostenible
- Préstamos individuales y progresivos
- Sin garantías
- Preferiblemente a mujeres cabeza de familia de bajos recursos
- Devoluciones frecuentes en pequeñas cantidades, siempre las mismas
- Otorga más de 500 millones de euros al año, con una media de 100 dólares por préstamo

Según expone Sarmiento Farinós, el que en 2005 era secretario de la Fundación Latino Grameen, las características básicas de los créditos de Grameen son (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- “Promueven el crédito como un derecho humano.”
- “Su objetivo es favorecer a las familias pobres a auto-ayudarse para salir de la pobreza. Esta dirigido a los pobres, particularmente a las mujeres sin recursos.”

- “El crédito Grameen se basa en la premisa de que los pobres tienen aptitudes y capacidades que permanecen inutilizadas o infra-utilizadas. No es la carencia de habilidades lo que hace pobre al pobre. Grameen cree que la pobreza no ha sido creada por los pobres, si no por las instituciones y sistemas que les rodean y condicionan. Todo lo que necesitamos para eliminar la pobreza es introducir cambios en los engranajes de las instituciones y sistemas y, si fuera necesario, crear otras nuevas. La liberación de energías y creatividad es la única respuesta posible a la pobreza.”

¿Por qué mujeres?

Como ya se ha mencionado, los microcréditos nacen con el fin de luchar contra situaciones de extrema pobreza y es por ello que se han dirigido más hacia las mujeres. Casi el 85% de todos los clientes micro financieros en el mundo son mujeres (Daley-Harris, 2007). Esto se debe a varias razones, entre ellas se encuentra el hecho de que las mujeres, y específicamente las mujeres analfabetas cabezas de familia formadas por cinco miembros, son más vulnerables debido a que muchas no cuentan con un trabajo estable, viven en situación de extrema pobreza y tienen que ocuparse de la familia. Además muchas de ellas están sometidas a la voluntad de sus maridos. Al avalar a las mujeres acabas beneficiando a la comunidad entera, ya que mientras los hombres tienen más tendencia a abandonar a su familia y gastarse sus ahorros en fines propios, las mujeres lo suelen reinvertir en la familia. Otra razón para orientar este instrumento hacia la mujeres, es que estas han presentado una menor tasa de morosidad que en 2005 se situó en torno al 1% (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

Como siempre ocurre, hay opiniones en contra, determinados individuos opinan que al otorgar microcréditos a las mujeres están dando responsabilidad a estas y quitándosela a los hombres, lo que al final resulta en otra razón de desigualdad de género.

¿Grupos o individuos?

A pesar de que el primer microcrédito concedido por Yunus fue destinado a un grupo de personas, estos estaban pensados para dirigirse a individuos. Sin embargo, con la evolución de este tipo de financiación se ha llegado a la conclusión de que al dar un microcrédito a un grupo de personas se favorece tanto al grupo que lo recibe como a la entidad que lo otorgaba ya que permite beneficiarse de economías de escala además del apoyo que se dan los distintos miembros del grupo entre ellos. Realmente no hay una regla establecida, por lo que en algunos lugares es más común otorgar préstamos grupales y en otros individuales.

Rasgos característicos del microcrédito (FAO, 2000)

| Préstamo | Prestatarios |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Préstamos de pequeño tamaño • Garantía nula o pequeña • Se ofrecen servicios no crediticios • Pago periódico de los préstamos • Responsabilidad colectiva del grupo • Financiado por donantes | <ul style="list-style-type: none"> • Pobres • Predominantemente mujeres • Bajos niveles de educación • Lejanía geográfica • Pocos activos • Ocupaciones relacionadas con la agricultura |

2.3. Evolución de los microcréditos

En los años 70, cuando el Banco Grameen empezó a conceder microcréditos muchos otros hicieron lo mismo y no solo en Bangladesh si no en otros países subdesarrollados. Estos eran concedidos principalmente por ONGs que se sustentaban con donaciones, casi siempre siendo fieles a la estructura impuesta por Muhammad Yunus. Al darse cuenta de la sostenibilidad de los microcréditos, se empezó, en la década de los 80, a hacer alianzas con bancos locales. Ya en los 90, cuando se prueba que es un negocio rentable muchos bancos se unen a este proyecto y empiezan a conceder microcréditos. Es en esta época cuando se empieza a aplicar su uso en sociedades más avanzadas.

A partir de entonces, el uso de este tipo de financiación se extiende de manera internacional y hoy en día es considerado como: “una herramienta de enorme potencial para la erradicación de la pobreza” (Libro Blanco del Microcrédito, 2005). Yunus ganó el premio Nobel de la Paz en 2006 gracias a todo su trabajo en el área de las micro finanzas.

Como ya se ha mencionado, en un principio comenzaron como una alternativa de financiación ya que las personas con más dificultades económicas no podían satisfacer las exigencias que los bancos les pedían. Sin embargo, con el desarrollo de los microcréditos se ha acabado convirtiendo en una actividad lucrativa. Lo que está provocando opiniones contrarias respecto a este tema.

Al extenderse de esta forma, un microcrédito puede hacer referencia a cosas muy distintas en dos países debido a las diferencias legislativas, económicas y las necesidades del país del que se trate. Esto ha hecho que el área de micro finanzas sea muy heterogénea a escala mundial y por ello el porqué de este trabajo.

Se podría decir que, esta herramienta financiera lleva la contraria al sistema financiero tradicional, la regla general es otorgar préstamos a hombres que tengan garantías para respaldar dichos préstamos, los microcréditos hacen exactamente lo opuesto y eligen como beneficiarios a individuos sin aval ni ingresos.

Asia es considerada la cuna de los microcréditos. Desde siempre los microcréditos han estado más extendidos en Asia que en otros continentes con países en vías de desarrollo como Sudamérica o África, principalmente por falta de apoyo por parte de los gobiernos en estos últimos. También porque la iniciativa nació en Asia lo que ha llevado a más instituciones micro financieras a instalarse ahí. En 2005, la mayor parte de los beneficiarios se encontraban en Asia, y solo un 10% estaba presente en África y Latinoamérica (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

En el 2005 los microcréditos estaban en pleno auge en todo el mundo, tanto era así que la ONU estimó entre 400 y 500 millones de personas la demanda no satisfecha de microcréditos (Libro Blanco del los Microcrédito, 2005). Estudios demuestran que, en

Bangladesh, 15 millones de familias se benefician de pequeños préstamos y otros productos financieros como micro-cuentas corrientes y micro-seguros. También muestran que el 40% de la reducción de la pobreza rural en el mundo en los pasados años ha sido gracias a las micro finanzas. Se ha llegado a la conclusión de que el impacto de las micro finanzas en los muy pobres es mayor que en los menos pobres. (Batra, 2012)

Un estudio elaborado por el banco mundial en 2003 indica que el 70% de los pobres en zonas rurales no tienen cuenta corriente y el 87% no tienen acceso a financiación en una institución formal. Se estima que el 80% de los que necesitan servicios financieros, entre 400 y 500 millones de personas en el mundo, siguen sin tener acceso a financiación formal (Batra, 2012).

Se ha demostrado que individuos pobres y en especial las mujeres pagan sus deuda de forma mas fiable que aquellos clientes de los bancos comerciales. Las personas pobres están dispuestas y son capaces de pagar unos tipos de interés que cubran los costes de las instituciones micro financieras (IMF). Las IMF que cubran sus costes pueden convertirse en un negocio viable que atraiga depósitos, préstamos comerciales e inversiones de capital. (Batra, 2012)

Hoy en día, las micro finanzas han demostrado que las personas pobres son clientes viables, esto ha llevado a la creación de muchas instituciones focalizadas a la financiación de este colectivo, lo que ha empezado a atraer a inversores privados.

3. SITUACIÓN DE CADA PAÍS

Antes de comenzar a comparar los microcréditos concedidos en estos dos países creo que es importante hacerse una idea de las diferencias económicas, políticas, sociales y culturales existentes entre la India y España.

Todos lo datos reflejados en el capítulo siguiente son obtenidos de '*CIA World Factbook*'.

3.1. India

La India, capital Nueva Delhi, es un país situado en el sur de Asia, y con una población de 1.236.344.631 habitantes (estimación Julio 2014) lo que le hace ser el segundo país mas poblado del mundo.

En el figura 1 esta representada la pirámide poblacional de este país. Como se puede observar, la India con sus mil doscientos treinta y seis millones de habitantes cuenta con una gran población joven lo que supone un fuerte porcentaje de fuerza laboral: 487 millones de trabajadores.

Pirámide poblacional de la India en el 2014

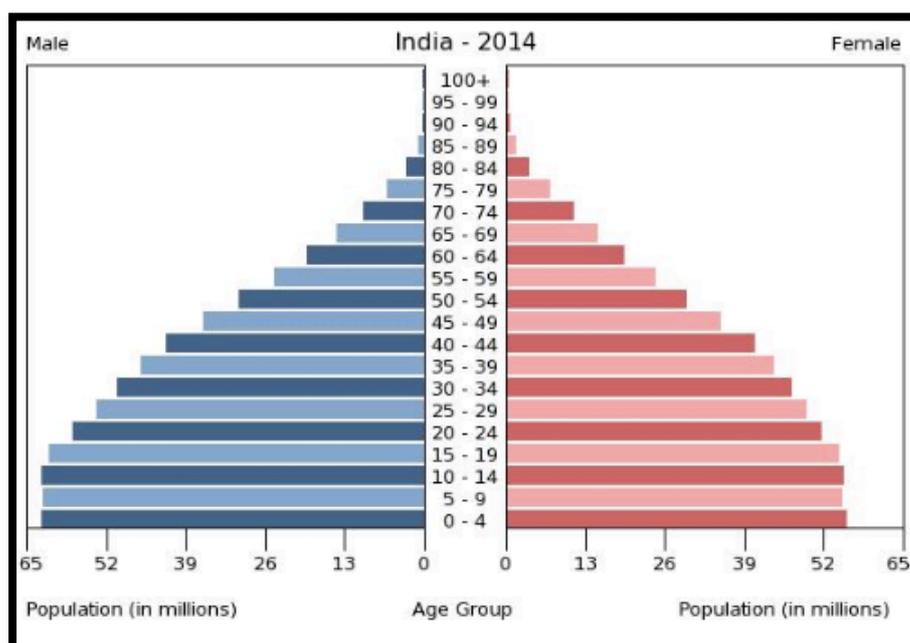


Figura 1. Fuente: CIA world factbook

Cuentan únicamente con un 31,3% de población urbana (2011), lo que supone que ochocientos cincuenta millones de hindús viven en zonas rurales donde se concentra la mayor parte de la pobreza. Aunque pueda parecer una cifra muy baja hay que tener en cuenta que esta sigue mejorando cada año, con un ratio de urbanización de 2,47% (estimación 2010-15).

En 2007 solo un 25% de la población habitaba en zonas urbanas por lo que el gran crecimiento que ha experimentado el país en los últimos años ha ido acompañado por una migración a la ciudades.

El número total de analfabetos asciende a 459.920.202 de personas lo que representa un 37,2% de población analfabeta.

Desde que en los años 90 India abrió su mercado con la privatización de las empresas estatales y la reducción de los controles sobre el comercio exterior, este país ha experimentado un gran crecimiento económico hasta convertirse en lo que es hoy en día. Tal es su avance que forma parte de los países BRIC (Brasil, Rusia, India y China), siendo el país con el cuarto producto interior bruto (PIB). Hasta 2011 ha tenido una media de crecimiento del 7%. Este crecimiento se desaceleró desde el año 2011 por una disminución de la inversión causada por los altos tipos de interés y el aumento de la inflación.

Con un Producto interior bruto nominal de 1,758 billones de dólares (estimación 2013) y un crecimiento en el 2013 de 4,7%, lo que resulta en un PIB per cápita de \$4.000 (estimación 2013).

Un 49% de la población se dedica a la agricultura, un 20% a la industria y el restante 31% al sector servicios (estimación 2012). A pesar de que casi la mitad de la fuerza laboral trabaja en el sector de la agricultura, esta representa únicamente el 16,9% del PIB, la industria representa el 17% y aunque solo un tercio de la población este ubicada en el sector servicios, este supone la mayor fuente de crecimiento económico del país con un 66,1% del PIB.

Un 29,8% de la población este por debajo del umbral de pobreza (estimación 2010), lo que significa que trescientos sesenta y ocho millones de hindús viven con menos de un dólar diario.

Al hablar de la India es importante mencionar las castas presentes en la estructura social del país. La India cuenta con más de 4000 castas y a pesar de que este sistema fue abolido tras la constitución de 1950, la población hindú sigue sufriendo

discriminaciones debido a su posición social. Un 6% de la población pertenece a la casta más alta, la de los brahmanes mientras que un 17% forman la casta de los dalits, que se consideran ‘intocables’, este último grupo sufre todo tipo de aberraciones debido a la casta a la que pertenecen (El Mundo, 2010). Citando un artículo de prensa de ‘El Mundo’, los dalits son:

“personas excluidas del sistema de castas y consideradas impuras desde su nacimiento e incapaces, según los textos sagrados hindúes, de alcanzar la iluminación”

Según el Índice de Desarrollo Humano elaborado por Naciones Unidas la India se sitúa como el país número 136 en el ranking, con una cifra de 0,554 de desarrollo (IDH, 2013). Su desarrollo está por debajo de la media de desarrollo mundial y por lo tanto se puede considerar como un país en vías de desarrollo o emergente. Se encuentra entre los países con ‘*medium human development*’.

La esperanza de vida es de 67,8 años de edad, siendo 66,68 años la de los hombres y 69,06 años la de las mujeres.

La India ha recorrido un largo camino en los últimos años, sin embargo aun quedan muchos temas que resolver, en especial las desigualdades económicas, sociales y de género presentes en todo el país.

3.2. España

España, capital Madrid, es un país de la costa mediterránea situado al sur oeste de Europa, cuenta con una población de 47.737.941 de habitantes (estimación Julio 2014) lo que le sitúa en el puesto 29 de países más poblados del mundo.

En la figura 2 está representada la pirámide poblacional española, como se puede apreciar la población española está muy envejecida.

Pirámide Poblacional de España en el 2014

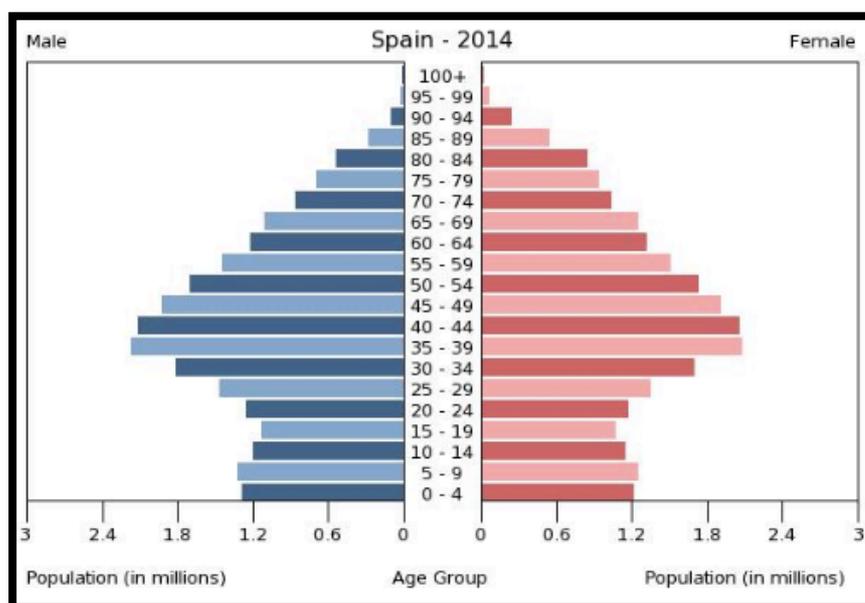


Figura 2. Fuente: CIA world factbook

Un 77% de la población española vive en zonas urbanas (2010) lo que significa que quince millones setecientos cincuenta mil españoles habitan en zonas rurales, con un ratio anual de urbanización del 1% (estimación 2010-15). Únicamente un 2,3% de la población es analfabeta.

En lo que respecta a la economía, España ha sufrido una importante recesión económica que comenzó en 2008. Desde el 2009 hasta hoy el producto interior bruto ha sufrido una importante desaceleración en su crecimiento, esto ha ido acompañado de un alta tasa de desempleo. Con un PIB nominal de 1,356 billones de dólares (estimación 2013) y un crecimiento económico de -1,3% (estimación 2013). El PIB per cápita se sitúa en \$30.100 (estimación 2013).

El crecimiento económico español se debe principalmente al sector servicios que representa un 70,8% del PIB, poco mas de un cuarto proviene de la industria y por ultimo, un 3,1% viene de la agricultura (estimación 2013). Como es de esperar la inmensa mayoría de la población se dedica al sector servicios, 71,7%, un 24% a la industria y el restante 4,2% a la agricultura (estimación 2009).

Un 21,1% de la población se encuentra por debajo del umbral de pobreza relativa, lo que supone recibir menos del 60% del ingreso medio español.

España tiene un Índice de Desarrollo Humano de 0,885, lo que le sitúa en el puesto 23 según el ranking de la ONU (IDH, 2013), es considerado como un país con '*very high human development*'.

Las esperanza de vida se sitúa en torno a los 81,47 años, siendo 78,47 años la de los hombres y 86,67 la de las mujeres (estimación 2014).

3.3. Comparaciones Entre Ambos Países

A continuación resumiremos las principales diferencias entre estos dos países en lo que respecta a la economía, la sociedad, la política y la cultura.

Como se puede observar en la pirámide poblacional de ambos países, España tiene una población mas envejecida que la India, esto se debe entre otras cosas a la baja tasa de natalidad que en España se sitúa en 9,88 nacimientos por cada 1000 habitantes mientras que en la India son 19,89 nacimientos por cada 1000 habitantes. Esto resulta positivo para el crecimiento económico de un país. Mientras que en la India hay una gran parte de la población que puede trabajar y obtener ingresos, en España nos encontramos con el problema de que la población trabajadora representa una pequeña proporción de la población total, resultando en que tenemos pocos individuos que tienen que mantener a muchos.

Otra gran diferencia a destacar es la población urbana existente en cada país, aunque en la India hay mucha migración hacia las ciudades sigue habiendo mucho camino que recorrer. Únicamente un tercio de la población hindú se concentra en zonas urbanas y el problema reside en que la pobreza suele afectar mas a zonas rurales.

El grado de alfabetización es muy diferente, con un 97,7% de personas en España frente a un 62,8% en la India, lo que es un indicador del desarrollo de cada país.

Mientras que España está sufriendo una profunda crisis económica, aunque ya está recuperándose, la India ha experimentado un gran crecimiento económico en los últimos años.

Ambos son un país de servicios, donde la mayor parte de su crecimiento económico proviene de este sector. Sin embargo, la India solo emplea un tercio de su fuerza laboral en servicios mientras que España emplea casi tres cuartos. Otra diferencia a tener en cuenta es que el sector agrícola en España está prácticamente muerto y en la India casi la mitad de la población se dedica a este sector a pesar de no representar un gran porcentaje del producto interior bruto.

En el Índice de Desarrollo Humano elaborado por la ONU, España se sitúa en el puesto 23 y por el contrario la India está a la cola del resto de países situándose en el puesto 136.

También hay que tener en cuenta la esperanza de vida que es de ochenta y un años en España y de sesenta y siete en la India. En estos datos tiene una importante influencia la tasa de mortalidad infantil que en España supone 3,33 muertes por cada 1.000 nacimientos, mientras que en la India supone 43,19 muertes por cada mil nacimientos. Además hay que tener en cuenta la tasa de mortalidad de las madres al dar a luz, que es de 6 muertes y 200 muertes por cada 100.000 nacimientos, en España e India respectivamente.

Como se puede deducir de lo anterior descrito, España y la India son países que difieren en infinidad de aspectos y por lo tanto nunca se debe olvidar las distintas realidades de las que parten cada uno al intentar explicar las diferencias en el área de micro finanzas desarrolladas en cada país.

4. MICROCRÉDITOS EN PAÍSES DESARROLLADOS, EN PARTICULAR ESPAÑA

A continuación se intentaran llegar a unos rasgos generales sobre los microcréditos concedidos en España, pero es necesario señalar que el mercado de las micro finanzas en este país es muy heterogéneo y al igual que todas las cajas han imitado el modelo del economista Yunus, cada una lo ha hecho a su manera.

4.1 Evolución De Los Microcréditos En Europa

La primera vez que el concepto de microcrédito fue introducido en Europa lo impulso la Asociación para el Derecho a la Iniciativa Económica (ADIE) en Francia a principios de los 90 con el fin de ayudar a las personas desempleadas. Al principio nadie apostaba por esta idea ya que se pensaba que el concepto aplicado por el banco Grameen no era valido para un país industrializado como Francia. Sin embargo, se demuestra lo contrario y es en esta época cuando el concepto de microcrédito empieza a imponerse en sociedades avanzadas (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

Maria Nowak, la presidente de ADIE, es un referente en Europa en cuestión de microcréditos tanto por su avance en esta área, al ser la primera que introdujo los microcréditos en sociedades desarrolladas, como por la cantidad de créditos concedidos por esta asociación.

Las razones por las que parece lógico que las micro finanzas hayan tardado mas en extenderse en Europa son, entre ellas, la existencia del estado de bienestar en estos países que hace que los individuos más marginados de la sociedad obtengan ayudas y beneficios del estado y por lo tanto no necesiten de manera tan urgente este tipo de financiación. Además, en las sociedades mas avanzadas existe un fuerte marco legislativo para la creación de una empresa. Mientras que en países menos desarrollados se puede crear un negocio de manera informal sin demasiada burocracia, en España y en muchos otros países similares se tiene que dedicar mucho tiempo y esfuerzo para formalizar una empresa y esto merma la ilusión de los emprendedores. Por ultimo, hay una falta de publico objetivo ya que los individuos mas pobres, colectivo al que

originariamente estaban dirigidos los microcréditos, representan un pequeño porcentaje de la población (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

4.2. Introducción De Los Microcréditos En España: Cajas De Ahorro

Las cajas de ahorro son las que han llevado a cabo la iniciativa de introducir los microcréditos en España, en particular: BBK, Caixa Cataluña, Caixa Galicia y Caja Granada que han ejercido un influencia relevante en el área de micro finanzas al ser las pioneras en este sector. El objetivo que inicialmente impulso a las cajas de ahorro a llevar a cabo este proyecto fue que el crédito pasara de ser un privilegio a un derecho fundamental de todos los españoles. Las micro finanzas en España se han usado como una herramienta para promover el auto empleo y ayudar a aquellos que sufren exclusión social y/o financiera. Esto es de suma importancia ya que en la Unión Europea el 10,1% de la población sufren exclusión financiera y en España esta es de 9,4% (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

Los impulsores de esta iniciativa fueron, entre otras, La Caixa que, en el año 2000, firmo un convenio con el Instituto de la Mujer para poner en marcha un proyecto muy concreto. Debido a la especificidad del proyecto desarrollado por La Caixa se considera que la primera que llevo a cabo esta iniciativa en España fue Caixa Cataluña que en 2001 creo la Fundación Un Sol Món para impulsar un proyecto de microcréditos muy extenso que albergaba la mayor parte de las áreas de micro finanzas (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

Como es lógico las cajas son las protagonistas en micro finanzas ya que son estas, por su naturaleza, las que se centran mas en obras sociales y por ello los microcréditos se adecuan mas a su actividad en comparación con un banco donde su actividad principal es la banca tradicional.

Como se ha mencionado anteriormente el mundo de las micro finanzas en España es muy heterogéneo, sin embargo hay algunas características comunes que comparten las cajas de ahorro a la hora de conceder un microcrédito (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- Los fondos de los préstamos no se nutren de financiación externa si no de los propios recursos de la entidad.
- Debido a la naturaleza intrínseca de las cajas de ahorro, los microcréditos están involucrados en la Obra Social de la institución.

Al implantar el microcrédito en España las cajas de ahorro lo han hecho con distintas formulas lo que ha llevado a hacer una división. En esta, se pueden distinguir dos tipos de operaciones micro financieras (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- “Las que se financian con la líneas de Instituto de Crédito Oficial u otras instituciones.”
- “Las que financian los créditos con sus propios recursos.”

Todas las cajas tienen en común el destino del crédito, y es que estos están dirigido a personas que quieren emprender un pequeño proyecto empresarial, especialmente hacia individuos que no pueden obtener un préstamo tradicional y además no disponen de garantías para respaldar el crédito. La oferta también se dirige hacia colectivos marginales que sufren exclusión financiera. Gracias los microcréditos, este colectivo ahora tiene acceso a financiación y se pueden ver a si mismos como potenciales emprendedores, algo que antes era casi imposible de conseguir.

Como se puede observar en la figura 3, La Caixa a través de la Obra Social la Caixa es la que ha tenido un mayor protagonismo en el mundo de las micro finanzas teniendo en cuenta el volumen entregado de créditos. A esta le sigue Caixa Catalunya, que a través de la Fundación Un Sol Món hasta 2004 había otorgado poco mas de ocho millones de euros.

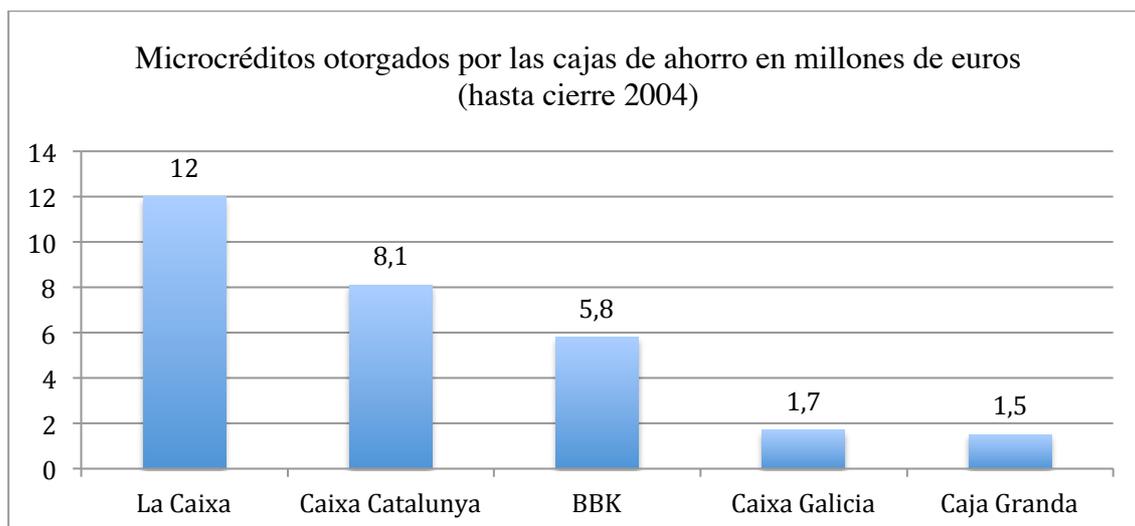


Figura 3. Fuente: *El Microcrédito en España, Hoy, 2005*

Las cajas de ahorro españolas no solo han facilitada el acceso a financiación a aquellas personas excluidas, si no que además han dado apoyo a sus prestatarios haciendo un seguimiento del proyecto que estos desarrollan con el crédito recibido. Esto resulta de mucha ayuda para estas personas ya que reciben préstamos adaptados a sus necesidades además de ayuda en los momentos difíciles por los que puedan pasar durante su iniciativa empresarial. Así combina la parte puramente financiera de los microcréditos así como su naturaleza de obra social. Esto resulta necesario en un país donde en los primero cinco años de vida el un gran numero de las empresas fracasan.

4.3. Otros Agentes Relevantes

Otro agente relevante en este área es el Estado, que ha mostrado su interés en las micro finanzas a través del Instituto de Crédito Oficial (ICO). En 2002, el ICO llevo a cabo el primer programa de microcréditos de ámbito nacional, el cual firmaron 15 cajas entre 2002 y 2003, 9 cajas en 2004 y 37 en el 2005. Se podría decir que las cajas de ahorro han actuado como intermediarias entre el Estado, a través del ICO, y las personas que padecen exclusión financiera, en la canalización del crédito (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

El Estado también ha estado presente en las micro finanzas a través del 'Programa de Microcréditos para Mujeres Emprendedores y Empresarias', que fue promovido en 2004 por el Instituto de la Mujer con colaboración de La Caixa (Libro Blanco del Microcrédito, 2005).

Los bancos también han tenido su papel, en 2003 a través del ICO el BBVA, el Grupo Santander y el Banco Popular concedieron el 60% de los 15,1 millones de euros destinados a esta iniciativa. Sin embargo, dejaron de participar en las micro finanzas debido al aumento del porcentaje de riesgo, del 20% en 2002 al 50% en 2005. No solo los bancos dejaron este negocio sino también la línea de crédito concedida por el ICO paso de 15,1 millones en 2003 a 4,7 millones de euros en 2004 y a medio millón de euros en 2005 (Rico y Lacalle, 2006).

En 2005, Año internacional del microcrédito, BBK, Caixa Cataluña, Caixa Galicia, Caja Granada y la Caixa llevaban a cabo la mayor parte de las operaciones de microcréditos en España. En este año los microcréditos concedidos por las cajas, sin tener en cuenta aquellos de la línea externa a la caja: ICO, son unas 3000 operaciones por una cuantía superior a los 30 millones de euros. Teniendo en cuenta las líneas de crédito concedidas por el Instituto de Crédito Oficial, se ejecutaron 1072 operaciones por un valor 20,35 millones de euros.

4.4. Características de los Microcréditos En España

Desde que se introdujo el microcrédito en Europa y en particular en España ha habido muchas opiniones encontradas respecto a este tema, hay quienes opinan que el concepto de microcrédito no tiene sentido en sociedades industrializadas debido al estado de bienestar en el que no encontramos del que recibimos diversas ayudas y a la amplia oferta de servicios financieros. Sin embargo, desde que los microcréditos se introdujeron en Europa en los 90, estos han conseguido encontrar su mercado gracias a individuos con espíritu emprendedor y a la cantidad de inmigrantes que son clientes potenciales de los microcréditos por su gran dificultad para acceder a préstamos tradicionales debido a falta de garantías.

El Libro Blanco del Microcrédito, 2005, define estos en España de la siguiente manera:

“Un crédito de importe variable, aunque en la mayoría de los casos de pequeña cuantía, que se concede para el auto empleo o para actividades económicas que generen ingresos a personas en riesgo de exclusión sin acceso a los circuitos financieros convencionales. También se consideran microcréditos aquellos créditos de pequeño importe que se conceden a personas en situación de exclusión social para abordar gastos de primera necesidad o satisfacer obligaciones específicas de determinados grupos de población, especialmente inmigrantes que no aportan garantías, pero que acreditan la existencia de ingresos regulares.”

Los microcréditos en España se ofrecen principalmente a dos tipos de personas, aquellos emprendedores que quieren desarrollar un proyecto empresarial y para aquellos individuos marginados socialmente que tampoco tienen acceso a financiación y un microcrédito les proporciona una gran ayuda para salir de la situación en la que se encuentran al tener una ayuda para cubrir gastos de primera necesidad. Estos últimos son individuos que sufren exclusión social y financiera y muchos de los agentes relevantes en el sector consideran que este colectivo lo forman:

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

De los colectivos anteriormente mencionados, en España en 2004 destacaban: 1.150.900 mujeres paradas, 2.144.003 inmigrantes en edad de trabajar y 1.337.708 discapacitados en edad de trabajar (El Microcrédito en España, Hoy, 2005).

Según Carbó Valverde y Liñares Zegarra, de la Universidad de Granada y FUNCAS, los rasgos generales de los microcréditos concedidos en España son los siguientes (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- “El tipo de interés medio de las operaciones de microcrédito efectuadas se sitúa en el 4% y la tasa de morosidad, entre el 0,18% y el 4,8%.”
- “Desde la puesta en marcha de las primeras iniciativas y hasta la actualidad (2005), tan solo lo las cajas han concedido superan los 3.000 microcréditos, con un importe superior a los 33 millones de euros.”
- “Entre el 60 y el 80% de las personas que solicitan un microcrédito es de origen extranjero, en su mayoría inmigrantes. Su falta de avales y sus dificultades para acceder al sistema financiero convencional se suple con un perfil emprendedor.”
- “El perfil de los usuarios de los microcréditos es el de una mujer de 35 años, con una idea clara de empresa a pequeña escala y que solicita un préstamo de unos 9.000 euros, mayoritariamente en el sector servicios.”

Las características de los microcréditos en España que se mencionan en el libro de ‘El Microcrédito en España, Hoy’, elaborado por la Obra Social la Caixa son las siguientes:

- “Crédito medio: desde 8.000 hasta los 25.000 euros.”
- “Periodo de Carencia: Entre 0 y 6 meses.”
- “Plazos máximos de reembolso: De 3 a 5 años.”
- “Tipo de interés actual: Entre el 4 y el 6%.”
- “Garantías: Sin garantías.”
- “Comisiones: Sin comisiones (en la mayoría de los casos).”

Otra característica a mencionar de los microcréditos en España es su gran flexibilidad en la devolución del préstamo. Como norma se ofrecen periodos de carencia de entre tres meses y un año e incluso a veces la devolución del crédito se adapta a las necesidades del prestamista, esto es de extrema importancia en un país donde la mayoría de las empresas de nueva creación mueren en sus primeros años de vida. Por lo tanto el no tener que hacer frente al pago de los intereses y el principal del préstamo en un momento determinado puede suponer la diferencia entre la supervivencia o no de la empresa.

Es necesario tener en cuenta el índice de mortalidad de las empresas de nueva creación, principalmente en los primeros cinco años de vida ya que pasados estos años se considera que la empresa ha superado su etapa crítica. Esta tasa se situaba entorno al

47% en 2001 y 60% en 2005 (Libro Blanco del Microcrédito, 2005). Si esto ocurriera, que la empresa quebrara, no se podría hacer frente a los pagos lo que perjudicaría a la entidad prestamista y por ende a los futuros beneficiarios de los microcréditos. También hay que tener en cuenta, que aunque el sujeto no haya tenido éxito en su proyecto, el esfuerzo no ha sido en vano ya que esa persona ha aprendido de la situación y ahora probablemente tenga ciertas habilidades que no poseía antes de emprender el proyecto y que le pueden ser de mucha ayuda en su futuro.

En el 2001, cuando se introdujo el concepto de microcrédito, había en España un millón cien mil inmigrantes legales y unos doscientos cincuenta mil en situación ilegal. Este número ha ido aumentando a lo largo de los años, excepto en los últimos años de crisis económica que ha sufrido una desaceleración. Esto hace que en España haya un gran público objetivo para los microcréditos, porque aunque los inmigrantes no tengan garantías, suelen tener ingresos regulares y una actitud emprendedora. En 2004 el 34% de los microcréditos concedidos iban destinados a los inmigrantes y el restante 66% a los nacionales (El Microcrédito en España, Hoy, 2005).

Hay una serie de requisitos que toda institución dedicada a las micro finanzas debería cumplir, que se resumen a continuación (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- El dinero destinado a la financiación de los microcréditos debe proceder de los recursos propios de la empresa y de esta manera se evita el riesgo que supone financiarlos con recursos ajenos.
- Deben diversificar su actividad y por lo tanto no deberían dedicarse únicamente a las micro finanzas.
- “Hace falta red”. A la hora de otorgar un microcrédito es importante ser consciente de que no es solo el mero hecho de la financiación si no también hay que dar apoyo al microemprendedor además de realizar un seguimiento de su actividad, por lo tanto es necesario estar cerca del cliente.
- De la misma manera que al llevar a cabo un proyecto es necesario que toda la empresa este comprometida para llegar a un resultado positivo pasa con los microcréditos, toda la institución financiera debe estar comprometida de manera conjunta para llegar a la mejor ejecución de la labor de financiación.

A continuación se citan las palabras de Aguilar López y Luis Linares Barbeito, de Caixa Galicia (Libro Blanco del Microcrédito, 2005), que ayudan a entender los microcréditos en España.

“En España el microcrédito no es un mecanismo eficaz para luchar contra la pobreza extrema, pero si lo es para combatir la precariedad económica y laborar e incorporar nuevas actividades económicas al mercado.”

“Las mayores dificultades de supervivencia de las empresas de nueva creación en Europa explica en parte el hecho de que los microcréditos presenten una morosidad muy superior a la de los microcréditos en Asia, próxima al 9% en Europa según datos de la European Micro Finance Network (Red Europea del Microcrédito) e inferior a un punto en los países asiáticos.”

Al contrario que ocurre en países en vías de desarrollo o emergentes, en Europa no se le da tanta importancia al género a la hora de otorgar un microcrédito, esto se debe a que la situación de la mujer en estos países es más favorable que en países subdesarrollados, existiendo un nivel más bajo de desigualdad de género. A pesar de que los microcréditos nacieron con un importante componente social, este se ha aplicado más en países menos desarrollados. En España no se le da tanta importancia a este ingrediente social, si no que se ve más como un negocio.

Sin embargo, los datos demuestran que las mujeres se benefician más de los microcréditos. En 2004 el 61% de los beneficiarios de este tipo de financiación eran mujeres, y el restante 39% hombres (El Microcrédito en España, Hoy, 2005). Aun así la diferencia entre hombres y mujeres no es tan significativa como en otros países.

Según Carbó Valverde y Liñares Zegarra, de la Universidad de Granada y FUNCAS las principales implicaciones del modelo del microcrédito son (Libro Blanco del Microcrédito, 2005):

- “Fomento del crecimiento económico (inclusión financiera) y del bienestar de la población (inclusión social).”
- “Desarrollo de una herramienta eficiente y capaz de garantizar el acceso a los servicios financieros a los segmentos más desfavorecidos.”

- “Se adapta a las circunstancias de los beneficiarios (flexibilidad, avales reducidos, ideas innovadoras y/o viables de negocio).”

La mayor parte de los microcréditos otorgados en España para la creación de una empresa se destinan principalmente a los siguientes sectores: pequeños negocios de hostelería, tiendas de comida, servicios de construcción, belleza y centros de salud, por lo que se trata de una amplia variedad de sectores (Rico y Lacalle, 2006).

Según datos del foro de micro finanzas: *Foro Nantik Lum de Micro finanzas*, en 2005 las mujeres recibieron entre un 61 y un 67% de los microcréditos y los inmigrantes un 34%.

4.5. Papel De Las ESAM

Resulta importante destacar que no se pueden aplicar los mismos parámetros, para elegir a un beneficiario de un microcrédito, que los que se usan en banca tradicional para ver aquellos clientes que no supongan un gran riesgo para el banco a la hora de concederles un préstamo. No hay que olvidar el elemento social presente en la concesión de microcréditos, que por mucho que sea menor en España que en otros países menos desarrollados sigue existiendo ya que es la esencia de las micro finanzas. Por ello los criterios no deben ser tan objetivos y escrupulosos como los utilizados en la banca convencional, debe haber un punto subjetivo ya que sino no habría un publico objetivo para este tipo de producto financiero. Para hacer esto se obtiene ayuda de las Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito (ESAM), que proporcionan información fidedigna sobre las circunstancias de la persona que se esta evaluando en ese momento. Por eso las cajas de ahorro u otras instituciones micro financieras deben trabajar de manera coordinada y simultanea con estas entidades de apoyo ya que estas juegan un papel muy importante en la gestión de los microcréditos.

Podemos distinguir dos tipos de ESAM (El Microcrédito en España, Hoy, 2005):

- “De carácter publico: organismos dependientes de las Comunidades Autónomas, Diputaciones o Ayuntamientos (consejerías de empleo, agencias de desarrollo local, centros de iniciativas de ocupación, etc.).”

- “De carácter privado (por lo general, se trata de entidades sin ánimo de lucro): cámaras de comercio. Sindicatos, asociaciones. ONG, gestorías, asesorías, entre otras.”

Las ESAM actúan de intermediarias entre las cajas de ahorro y los microcreditistas. Son de suma importancia, tanto que incluso algunas han llegado a formar una red de apoyo de 50 ESAM para un programa de microcréditos. En España la concesión del microcrédito se produce de la siguiente manera: primero el prestatario se pone en contacto con alguna ESAM para solicitar información. A continuación, la ESAM se ocupa de obtener información del demandante del crédito y le proporciona ayuda para formalizar la solicitud del crédito y pasarla a la institución financiera. Posteriormente la caja de ahorro evalúa el riesgo del cliente y la viabilidad del proyecto presentado por el microcreditista, de ser positivo este resultado pasa a formalizar el microcrédito. (Rico y Lacalle 2006)

Como se menciona anteriormente, las ESAM pueden ser organizaciones públicas o privadas, si se trata de estas últimas suelen ser organizaciones sin ánimo de lucro. Además las ESAM dan apoyo al beneficiario con su proyecto empresarial, tanto es así que ofrecen cursos de formación y también hacen un seguimiento de la nueva empresa creada por el prestatario para poder garantizar la devolución del préstamo. Las ESAM evalúan el microcrédito que se está solicitando y esto lo hacen en función de si el proyecto para el que se pide el microcrédito es factible o no, en vez de utilizar otros criterios más sociales. Esto se debe a que en España las micro finanzas es un negocio y no una ONG, por lo que los criterios sociales de selección se quedan en segundo plano. (Rico y Lacalle 2006)

Actualmente en España los microcréditos han dejado de ser populares, y prácticamente ya no existen instituciones que los concedan. Como consecuencia de la crisis económica por la que está pasando el nivel de morosidad ha aumentado, las empresas tienen una supervivencia inferior y por culpa de esto se ha mermado el espíritu emprendedor. Otra consecuencia de esta crisis es el alto porcentaje de inmigrantes que ha retornado a sus países, reduciendo así el número de clientes objetivo de las micro finanzas. Por todo ello, los microcréditos han dejado de ser un vehículo financiero viable.

5. MICROCRÉDITOS EN PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO, EN PARTICULAR INDIA

Como se ha mencionado anteriormente, la India es un país emergente donde las empresas han puesto el foco para instalarse y por lo tanto esta experimentando un gran avance tecnológico y económico. Sin embargo, hay que tener en cuenta que sigue habiendo mucho camino por recorrer, todavía existen muchas desigualdades sociales, económicas y el gran problema de la desigualdad de género que hace que el poder de las mujeres hindús este limitado.

Las micro finanzas están muy desarrolladas en este país. Resulta lógico pensar que la estructura originaria de los microcréditos, la que impuso Yunus en Bangladesh, es muy parecida a la que se ha adoptado en la India. Esto a debe a las similitudes políticas, culturales, sociales y económicas existentes entre estos dos países vecinos.

Desde el punto de vista del banco, los pobres de zonas rurales no representan una clientela segura debido al riesgo que se corre por la incertidumbre de que vayan a devolver el préstamo. Desde el otro punto de vista, los pobres demandantes del préstamo, la banca tradicional no se adecua a sus necesidades, primero por la exigencia de garantía por parte del banco y segundo por falta de productos y servicios accesibles y flexibles que se adecuen a sus necesidades. Es por ello que los microcréditos han tenido tanto éxito en este país. La demanda anual de microcréditos en la India se estima en 480 mil millones de rupias lo que equivale a 5.989.208.925 euros (Batra, 2012).

La mayor parte de los bancos de microcréditos situados en los pequeños pueblos de la India se inspiran en la metodología del banco Grameen de Bangladesh, generalmente se ofrecen sin exigir garantías, suelen ser a corto plazo y sobre pequeñas cantidades. Además esta muy extendido el uso de grupos de auto ayuda (SHG- Self Help Groups) que son fomentados por el gobierno.

Diversos estudios demuestran que en la India los bancos son para las personas con dinero y no para las que no lo tienen. La NSSO (National Sample Survey Organization)

revela que en el percentil más alto de ingresos, el 92,4% tienen ahorros y el 86% tienen cuenta corriente. Sin embargo, en el percentil más bajo de ingresos únicamente el 34,3% tienen ahorros y solo el 17,7% poseen una cuenta corriente en el banco. (Basu, 2006; Batra, 2012)

5.1. Principales Beneficiarios

El programa de microcréditos en la India comenzó en el año 1992 y al igual que la mayoría de los programas mundiales está enfocado a mujeres pobres del mundo rural. Gracias a los microcréditos, las mujeres hindúes se han beneficiado de mejores relaciones personales, y una mejora de su posición social. (Garikipati, 2012)

Dentro de este colectivo marginado, la micro financiación se destina principalmente a las mujeres que viven en una situación de pobreza en zonas rurales ya que estas son las más vulnerables. De esta forma estos individuos pueden salir de la pobreza acumulando bienes, desarrollando su negocio y a veces también recibiendo ayuda en momentos de crisis temporales.

Al no poder cumplir los requisitos de los bancos convencionales, los microcréditos representan su única opción para salir de la situación en la que se encuentran y tener acceso a financiación.

Por ello al otorgar créditos a mujeres se pretende que puedan invertir en negocios no relacionados con la agricultura y puedan empezar a disfrutar del auto empleo que les posiciona en un mejor status y además está mejor remunerado. Esto no solo les ayuda a elevar su nivel de ingresos sino que además tiene un efecto positivo en su autoestima y les ayuda a empoderarse. (Garikipati, 2012)

Además de todas las razones por las que se otorgan más microcréditos a este colectivo, esta la razón de que se ha demostrado que estas suponen un menor riesgo debido a que su nivel de morosidad es menor. Las tasas de devolución en la India son superiores al 95% (Garikipati, 2012).

En la India y en la mayoría de países en vías de desarrollo, las mujeres pobres del mundo rural se ven forzadas a trabajar en actividades marginales, principalmente a consecuencia de su situación económica, pero también por la costumbres patriarcales que limitan sus derechos para poseer tierras y otros bienes familiares. El trabajo al que se dedican suele estar asociado a un bajo salario y malas condiciones laborales. Por ello al prestar dinero a mujeres ayudan a empoderarlas y a mejorar su status social. (Garikipati, 2012)

5.1.1. Otros Beneficiarios

Los microcréditos concedidos a mujeres en la India tienen un gran impacto sobre sus maridos, ya que estos pasan de un trabajo asalariado, que esta asociado con un nivel bajo de status y una contraprestación también baja, al auto empleo.

Según un estudio elaborado por Garikipati en 2012, la participación de mujeres en programas de microcrédito no ayuda tanto a las mujeres a pasar de trabajos asalariados a otros, si no que ayuda más bien a sus maridos a pasar más tiempo en el auto empleo. Por lo que realmente al conceder préstamos a mujeres, se esta intensificando la división de género respecto al trabajo donde las mujeres trabajan por un salario bajo y los hombres se benefician del auto empleo. Además, en el estudio, los datos demuestran que las mujeres trabajan significativamente mas horas comparado con los hombres. Estas emplean la mayor parte de su tiempo en actividades de bajo status, y los microcréditos no ayudan a romper este patrón, pero si que ayudan a que sus maridos puedan dedicar todo su tiempo al auto empleo. Esto indica que aunque los grupos de autoayuda tengan como objetivo las mujeres, los beneficiarios reales son sus parejas.

A pesar de que las leyes de sucesión en la India permiten que las mujeres puedan heredar las tierras familiares, esto no suele ocurrir debido a que las normas patriarcales son mas fuertes que la legislación existente. Las costumbres patriarcales previenen a las mujeres de hacer uso de su derecho de sucesión. Como consecuencia de lo esto las mujeres hindús realizan mas trabajos asalariados y los hombres, dueños de las tierras, tienden al auto empleo. Los hombres poseen el derecho a trabajar las tierras familiares por lo que las mujeres acaban trabajando en agricultura por un salario bajo. (Garikipati, 2012)

Las mujeres suelen trabajar para obtener un salario mientras que los hombres lo hacen en sus propios bienes. Al prestar dinero a las mujeres, si son ellas las que lo utilizan en su propio beneficio, se pueden romper estos patrones de género. Las mujeres pueden usar el préstamo para comprar activos productivos.

Con los pequeños avances en el área de micro finanzas se ha demostrado que lo que importa no es el acceso financiación, sino el modo en el que se hace uso de esta. El fin del microcrédito es lo que realmente tiene importancia a la hora de empoderar al individuo que lo está recibiendo. Para mejorar la situación de la beneficiario hay que intentar que el crédito está destinado a la adquisición de activos productivos para la familia, y es por esto que benefician a los maridos ya que son estos los que poseen los bienes. (Garikipati, 2012)

5.2. Grupos De Autoayuda

Aunque también hay otras instituciones que se dedican a proporcionar microcréditos, el uso de los grupos de autoayuda está más extendido, esto se debe a una iniciativa del ‘National Bank of Agriculture and Rural Development’ (NABARD), una organización promovida por el gobierno para crear conexiones entre ONGs y los bancos comerciales. En marzo del 2009, 10,3 millones de grupos de autoayuda estaban proporcionando servicios a 86 millones de miembros y de estos más del 80% de los créditos se usaron para la producción en vez de para el consumo. (Bauer, 2012)

En la India está más extendido el uso de grupos de apoyo o autoayuda a la hora de entregar microcréditos. Esta metodología aporta muchos beneficios a los prestatarios, primero se sienten involucrados en un grupo lo que les proporciona una sensación de apoyo. Además en el caso de no poder hacer frente a la deuda, la presión social del grupo hará que te resulte más difícil no devolver tu parte del préstamo.

Inspirados en la metodología del banco Grameen, estos grupos de autoayuda están formados entre 10 y 25 individuos que comparten la característica de tener un bajo nivel

de ingresos. Se forma de manera voluntaria y normalmente es una ONG la que esta detrás para ponerlos en contacto. Suelen tener reuniones semanales donde juntan sus ahorros y conceden un préstamo a uno de los miembros a un tipo de interés diseñado para cubrir costes. Los grupos obtienen un único préstamo del banco y el grupo entero es responsable de devolverlo. Además estas reuniones tienen la ventaja de que reducen considerablemente los costes de transacción al tener a tratar con todos los clientes a la vez y en un mismo lugar. (Bauer, 2012)

5.3. Características y Objetivos

Las principales características de los microcréditos concedidos en países en vías de desarrollo son (El Microcrédito en España hoy, 2005):

- “Reducida cuantía de los préstamos, se trata de pequeñas cantidades de dinero.”
- “Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior.”
- “Los plazos de reposición son muy pequeños y la cantidades devueltas en cada reembolso son , asimismo, muy reducidas. Lo mas frecuente es que la devolución del principal mas intereses sea semanal o mensual.”
- “Los recursos prestados se invierten en actividades económicas escogidas de antemano por los prestatarios.”

Los microcréditos que se conceden en este país suelen ser de cuantías muy pequeñas y por un periodo de tiempo corto, lo que significa que cuando un individuo ha devuelto la totalidad del préstamo suele recibir otro de mayor cuantía. De esta manera va saliendo de forma paulatina de la situación de pobreza en la que se encuentra. (Bauer, 2012)

El objetivo es que las personas beneficiarias del crédito consigan mejorar su situación actual creando microempresas, suelen ser pequeños negocios bastante simples e informales. Estos son muy fáciles de crear gracias a la falta de leyes y requisitos para montar una empresa. Aquí nos cercioramos de que con una pequeña cantidad de dinero pueden ver multiplicados sus resultados.

5.4. Desarrollo De Las Micro finanzas En La India

En la India, las primeras iniciativas en el área de micro finanzas comenzaron en los años ochenta con la formación de pequeños grupos de autoayuda que desarrollaban micro actividades financiadas por microcréditos, esto se hacía de manera informal. La primera institución micro financiera en la India fue ‘Shri Mahila SEWA Sahkari Bank’, un banco cooperativo urbano fundado por la SEWA (Self Employed Women’s Association: Asociación de Mujeres Autoempleadas). A pesar de que la SEWA empezó como un sindicato de mujeres, hoy en día se encarga del primer banco de mujeres en la India y juega un papel muy importante en el área de micro finanzas. (Batra, 2012)

En 1982 el RBI (Reserve Bank of India) transformó su departamento de crédito para la agricultura en el NABARD (National Bank for Agriculture and Rural Development: Banco Nacional de Agricultura y Desarrollo Rural). Se le otorgó la responsabilidad de 160.000 instituciones financieras y 100.000 cooperativas de crédito. (Seibel, 2005)

NABARD lanzó el proyecto de ‘Micro Enterprise Development Program’ un programa del desarrollo de la micro empresa en marzo del 2006. (Batra, 2012)

En la India el modelo que más creció en la financiación de los pobres fue el de “Self-Help Groups (SHGs)–Bank Linkage”, Grupos de autoayuda ligados a los bancos (Basu, 2006).

En 2005, el gobierno hindú introdujo varias medidas que afectaban a las instituciones micro financieras. Se mencionaba la posibilidad de que estas instituciones pudieran acceder a préstamos comerciales externos lo que permitía a las IMF’s y a los bancos privados hacer negocio entre ellos y por ende mejoraría la capacidad económica de estas instituciones. (Batra, 2012)

5.5. Demandas De Servicios Micro Financieros En La India

Se pueden distinguir tres segmentos en términos de los demandantes de microcréditos, como segmento inferior distinguimos a los trabajadores agrícolas que no poseen tierras y a los trabajadores manuales. En el siguiente escalafón nos encontramos a un pequeño grupo marginal de artesanos rurales, granjeros y auto empleados en sectores informales. Por último, el tercer segmento es el de los granjeros que comercializan con sus cultivos. (Batra, 2012)

Se estima que la demanda de crédito anual de microcréditos en la India se sitúa entre los 15.000 y 45.000 millones de rupias (Mahajan and Ramola, 2003). El número de hogares con necesidad de micro financiación oscila entre los 70 y 80 millones (Sa-Dhan, 2004).

5.6. Modelos De Micro Financiación En La India

Realmente las micro finanzas empezaron en la India con la introducción de ‘SHG Bank Linkage Program (SBLP)’, un programa de grupos de autoayuda conectados con los bancos, a principios de los noventa. El modelo SBLP, que cuenta con un 90% de mujeres beneficiarias, ha emergido como el dominante en términos de número de clientes y cuantía prestada. En términos de cobertura es considerado el mayor modelo a nivel mundial. (Batra, 2012)

Ha tenido un gran desarrollo mundial, comenzó en el año 1992 con 255 grupos de autoayuda y en el 2008-09 ya contaba cuatro millones ciento cincuenta mil grupos que servían de conexión con los bancos. (Batra, 2012).

En la actualidad hay dos modelos principales de micro finanzas en la India, el citado anteriormente que es una iniciativa de NABARD y el de las instituciones micro financieras (IMF). (Batra, 2012)

Los estudios demuestran que los grupos de autoayuda con el programa de SBLP son muy rentables para los bancos y muestran un tasa de devolución del 90%. Este programa se ha extendido más al sur del país, entre 1999 y 2000 el 68% del programa

estaba destinado al sur y en 2008-09 este porcentaje no vario mucho, situándose en 55% (Batra, 2012).

Prácticamente la totalidad de los bancos comerciales del sector publico (27), de los banco comerciales del sector privado (28), bancos rurales regionales (86), estado de bancos cooperativos (31) y los bancos del distrito central de cooperativas (371) participaron en el programa 'SHG-Bank Linkage Program'. (Batra, 2012)

Los microcréditos en la India están bastante concentrados, el 74% de los microcréditos se otorgan en las cinco ciudades principales, entre las que se encuentran el estado de Andhra Pradesh con 36% de los créditos y Tamil Nadu con un 14% lo que hace que quede poco para repartir entre el resto de las ciudades. (Batra, 2012)

En los últimos años, gracias al apoyo del gobierno, bancos y ONGs entre otros, ha habido un incremento de instituciones micro financieras en la India. Organizaciones como SIDBI, ICICI Bank, HDFC Bank y FWWB son las que principalmente nutren con fondos a estas instituciones. (Batra, 2012)

Las ONGs trabajan de dos maneras distintas. Las primeras se dedican a promocionar los grupos de autoayuda, y sirven de conexión entre estos y los bancos, bajo la metodología de NABARD. Las otras ONGs siguen un esquema donde son ellas mismas las que hacen el préstamo y obtienen los fondos de RMK, SIDBI, FWWB entre otros. (Batra, 2012)

La India ha emergido como el país con el mayor mercado micro financiero, principalmente por su tamaño y por la gran proporción de clientes pobres. En otros países similares como Bangladesh, Pakistán, Sudáfrica, Kenya y Uganda existe una regulación específica acerca de los microcréditos. Sin embargo, la India aun no cuenta con este tipo de legislación por lo que debe trabajar para ello. (Batra, 2012)

Las micro finanzas en la India han crecido a un buen ritmo en los últimos años, logrando un alcance significativo entre los hogares rurales de todo el país. Los vínculos entre los bancos y los grupos de autoayuda con el apoyo de la NABARD, por un lado, y las instituciones de micro financieras, por otro, se han convertido en los dos medios más principales en la prestación de servicios micro financieros en la India.

A pesar de todo el avance experimentado en este área, todavía existe una gran demanda no cubierta.

6. PRINCIPALES DIFERENCIAS EN LOS MICRÓCREDITOS

A continuación se desarrollaran las principales diferencias entre los microcréditos concedidos en España y en la India.

Es importante entender la gran diferencia entre los microcréditos de cada país, esto es el objetivo para el que fueron creados. En países desarrollados, como España, el objetivo es ayudar a personas a emprender pequeños negocios y a aquellas personas que se encuentren en situación de pobreza relativa. Sin embargo, en países en vías de desarrollo, como la India, los microcréditos se implantan con el fin de ayudar a aquellas personas que viven en situación de extrema pobreza.

Otra diferencia importante es el componente social a la hora de otorgar un microcrédito en cada país. Mientras que la India la mayoría de estos son ofrecidos por ONGs y por lo tanto solo se pretende la sostenibilidad del crédito y no un beneficio, en España, son las cajas de ahorro las que predominan en este área y aunque tengan un componente social, estas pretende sacar rentabilidad al crédito. Es por ello que los tipos de interés de los microcréditos también difieren entre países. Por un lado, en la India los microcréditos concedidos por ONGs fijan unos tipos de interés que solo buscan cubrir el coste y por lo tanto suelen ser bajos. Por otro lado, en España los tipos de interés son mas bajos que los fijados en la banca convencional pero aun así cubren mas que el coste y reportan un beneficio a la caja de ahorros que lo otorgue.

El tema de la mujer es también una diferencia, en la India la inmensa mayoría de los microcréditos se ofrecen a las mujeres y en España no hay ningún género al que se beneficie. Esto en parte ocurre porque en sociedades mas desarrolladas no hay tanta desigualdad de género y por lo tanto un género no tiene porque disponer de ventaja respecto al otro. Sin embargo los datos demuestran que en España se han concedido mas prestamos a mujeres que a hombres. Como se menciona anteriormente, en 2004 el 61% de los microcréditos concedidos en España tenían como beneficiarias a las mujeres. Esto es así porque las mujeres son mas vulnerables, a pesar de estar luchando contra la

desigualdad de género desgraciadamente sigue existiendo. Es por ello que en se conceden mas microcréditos a las mujeres, pero no muchos más como sucede en la India, donde la inmensa mayoría de los beneficiarios son mujeres. En España el género no ocupa un puesto prioritario en la elección del beneficiario y en la India es uno de los primeros aspectos a tener en cuenta.

La relación entre el hombre y la mujer no es independiente en países como la India. Determinados estudios han demostrado que al conceder un préstamo a una mujer acabas beneficiando de manera directa o indirecta a su pareja, esto se debe a que existe un vínculo entre el hombre y la mujer que no esta presentes en países del primer mundo como España. Los derechos y deberes de las mujeres difieren mucho entre estos dos países y esto es de suma importancia tenerlo en cuenta a la hora de entregar un microcrédito.

Resulta importante destacar el uso de los grupos de autoayuda, en la India esto es muy común mientras que en España esta metodología no se ha implementado. Entre las muchas razones a las que se debe esto, esta el hecho de que España al ser un país industrializado los ciudadanos están más involucrados en el sistema financiero. La inmensa mayoría de españoles tienen acceso a una cuenta corriente mientras que para los hindús esto resulta un privilegio. En la India solo el 17,7% de las personas más pobres tienen acceso a una cuenta corriente. Los individuos mas pobres de países menos desarrollados, al no estar acostumbrados a tratar con instituciones financieras les resulta de gran ayuda pertenecer a un grupo de ayuda, ya que les proporcionan seguridad a sus miembros ya que todo el grupo es responsable de la devolución de la deuda.

La cuantía media de los microcréditos en uno y otro país no es la misma. En España, a pesar de ser llamado microcrédito porque son de una cuantía inferior que la de los créditos tradicionales, son cuantías que la India no se consideraría como un microcrédito. Esto es lógico, ya que en estos dos países no puedes hacer lo mismo con la misma cantidad de dinero. Además en la India este vehículo financiero esta destinado a beneficiar a individuos en extrema pobreza, mientras que en España no existe este tipo de pobreza por lo que se destina a personas en pobreza relativa, las cuales necesitan mas ingresos para salir de su situación.

Otra gran diferencia es la legislación existente en cada país que hace que resulte mucho más fácil crear una empresa en la India comparado con España. En los países industrializados hay que cumplimentar mucha burocracia para la creación de un negocio. Esto además de ser negativo, ya que desilusiona a los emprendedores, también supone un coste para el empresario. En la India los microcréditos no tienen como objetivo la creación de una empresa formal, si no que lo que se suele hacer con el crédito obtenido es un pequeño negocio de manera informal.

También es importante destacar que el fin para el que los beneficiarios destinan su crédito es distinto. En España, lo general ha sido conceder microcréditos par la creación de micro empresas. En la India la idea también es la creación de un negocio, pero no uno con visión a largo plazo sino más bien un crédito que ayude al individuo a salir de la situación de extrema pobreza en la que se encuentra.

Prácticamente todas las cajas españolas se han dedicado a la concesión de microcréditos, y es por ello que se han concedido este tipo de préstamos a lo largo de todo el país. Cada caja tiene su zona de actuación e implementa sus actividades micro financieras en el área que le corresponda. En el caso contrario esta la India, donde el 74% de los microcréditos concedidos se concentran en los cinco estados principales.

En España los inmigrantes representan gran parte del público objetivo de los programas de microcréditos esto se debe a que este colectivo suele sufrir exclusión social y financiera y además tienen un gran espíritu emprendedor. Sin embargo, en la India ocurre todo lo contrario, la totalidad de los microcréditos se otorgan a la población nacional. Esto es lógico ya que en la India no hay tanta inmigración y desde luego no hay inmigración de personas sin recurso, si no todo lo contrario.

7. CONCLUSIÓN

Resulta difícil comparar los microcréditos entre estos dos países tan distintos. Se podría decir que a pesar de que la palabra microcrédito se use en ambos países de manera indistinta, no tiene nada que ver el significado de uno y de otro. Comparten características comunes pero la metodología que impuso Yunus ha evolucionado mucho desde entonces y cada país ha adoptado los principios de las micro finanzas a su manera.

En mi opinión, en España se debería retomar el área micro financiera. Con la mala imagen que tienen los bancos hoy en día, puede ser una forma de mejorarla. Aunque en España los encargados de conceder microcréditos no sean las ONGs y por lo tanto no se conceden a fondo perdido, los microcréditos son percibidos con solidaridad en la sociedad. Los bancos pueden utilizar los microcréditos para mejorar su imagen y además para obtener negocio de ellos. Como es lógico esta actividad está prácticamente muerta debido a la crisis financiera en la que nos encontramos, pero reactivarla podría hacer mucho bien a la sociedad española.

Como ya se ha mencionado anteriormente, la India es el país con el programa de microcréditos más extendido. Sin embargo, aun queda mucho por hacer, la demanda de microcréditos aumenta cada año y bajo mi punto de vista seguirá aumentando ya que aun hay mucha población hindú viviendo bajo el umbral de pobreza. Hay que tener en cuenta que en este país la mayor parte de este tipo de créditos se conceden en las cinco ciudades principales por lo que lo ideal sería extender el alcance de los microcréditos al resto del país.

Finalmente, cabe destacar que este trabajo intenta explicar las diferencias principales entre microcréditos otorgados en distintos países. Sin embargo, aun queda mucho estudio por hacer en este tema, y esto puede ser una vía para comenzar.

8. BIBLIOGRAFÍA

Basu, Priya. 2006. "Improving Access to Finance for India's Rural Poor". Direction in Development, International Bank for Reconstruction and Development/ World Bank, No. 36448., Washington DC.

Batra, Vikas, Sumanjeet. Enero-Junio 2012. "The State of Microfinance in India: Emergence, Delivery Models and Issues". Journal of International Economics (0976-0792), Vol. 3 Issue 1, p69-92.

Bauer Michal, Chytilová Julie, Morduch Jonathan. Abril 2012. "Behavioral Foundations of Microcredit: Experimental and Survey Evidence from Rural India". American Economic Review. Vol. 102 Issue 2, p1118-1139.

Durán. 2010. Metodología impartida en la clase de microcréditos por el profesor Durán en la Universidad Pontificia de Comillas.

Cia Wolrd Factbook: India

<https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/in.html>

Cia Wolrd Factbook: Spain

<https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/sp.html>

Daley-Harris, S. 2007. "Report of the Microcredit Summit Campaign". Washington, DC: Micro- credit Summit.

El Mundo, "Lo primero que me preguntó la policía fue cuál era mi casta", Mayo, 2014, <http://www.elmundo.es/internacional/2014/05/30/5388ba0fca474119218b456c.html>

El Mundo, "La guerra de las castas", Mayo, 2010,

<http://www.elmundo.es/blogs/elmundo/cronicasdesdeasia/2010/05/01/la-guerra-de-las-castas.html>

FAO

<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>

Foro de Micro Finanzas

<http://www.nantiklum.org>

Garikipati Supriya. Mayo 2012. "Microcredit and Women's Empowerment: Through the Lens of Time-Use Data from Rural India", *Development & Change*. Vol. 43 Issue 3, p719-750.

Rico Rico Silvia, Lacalle Calderón Maricruz. Otoño 2006. "Microcredits Granted in Spain: a Unique Model", *Finance & the Common Good/Bien Commun*. Issue 25, pg 94-100.

"Libro Blanco del Microcrédito". 2005. Fundación de las Cajas de Ahorro (FUNCAS)

Mahajan V, Ramola B.G., 2003. *Microfinance in India –Banyan Tree and Bonsai*, Review Paper for World Bank.

"Microcréditos en España, Hoy. Principales magnitudes 2004". 2005. Obra social la Caixa.

Sa-Dhan., 2004. "Indian Experience of Microfinance: A Sustainable Banking Solution for the Poor", Occasional Paper Series.

Seibel, D. Hans. 2005. "Does the History Matter: The Old and the New World of Microfinance in Europe and Asia. In: Southeast Asia's credit revolution in institutional, economic and cultural perspective An interdisciplinary workshop". Asia Research Institute, Department of Economics, and Department of Sociology, National University of Singapore, 7-8 October.

ONU: Índice de Desarrollo Humano

<http://hdr.undp.org/es/countries>