



# V MICROFINANZAS

CUMBRE MUNDIAL DEL MICROCRÉDITO

VALLADOLID | ESPAÑA 2011



# V MICROFINANZAS

CUMBRE MUNDIAL DEL MICROCRÉDITO

VALLADOLID | ESPAÑA 2011

## **DATOS EDITORIALES**

Julio 2012

Fundación Iberoamericana para el Desarrollo | FIDE

**ISBN:** 84-695-4271-0

**Depósito legal:** M-27075-2012

### **Diseño y Maquetación:**

Raquel Cortés

Nicolás García-Amado

### **Redacción:**

Melissa Silva Franco,

Nicolás García-Amado

### **Fotografía:**

Raquel Cortés

Nicolás García-Amado

Juan Carlos González

**Impresión:** Gráficas AKASA

FUNDACION IBEROAMERICANA PARA EL DESARROLLO | FIDE

# V MICROFINANZAS

CUMBRE MUNDIAL DEL MICROREDITO



Fundación  
Iberoamericana  
para el Desarrollo





## INTRODUCCION

La Fundación Iberoamericana para el Desarrollo, FIDE, cuenta con una marcada trayectoria en la puesta en marcha de iniciativas vinculadas a la lucha para erradicar la pobreza. Entre ellas, se ha destacado la defensa y promoción de programas de microcrédito en Iberoamérica, en su concepción de instrumento que rompe con el círculo clásico de la pobreza, y ayuda a las mayorías emprendedoras a salir de la marginalidad y sacar adelante a sus empresas.

En marco de la V Cumbre Mundial del Microcrédito, que se celebró en Valladolid durante los días del 14 al 17 de noviembre, la Fundación FIDE quiso remarcar su compromiso con esta lucha, por lo que desplegó la Campaña de Sensibilización de la ciudadanía española sobre la importancia del Microcrédito como herramienta para la erradicación de la pobreza, a través de los medios de comunicación y movimientos sociales, que tuvo como objetivo concienciar a la ciudadanía sobre el valor de los microcréditos.

La Campaña se dirigió a más de 80 medios de comunicación social, 62 Organizaciones No Gubernamentales para el Desarrollo (ONGD) y movimientos sociales, de Madrid, Castilla-La Mancha y Castilla y León, para que pudiesen contribuir a formar una base de conocimiento sobre el microcrédito entre los ciudadanos, y animarlos a movilizarse, resaltando la importancia de la implicación de la población en la Cumbre y en la consolidación de Valladolid como capital española del microcrédito.

Fruto de este trabajo surge la siguiente publicación, que hemos querido dividir en dos mitades, y que recoge el recorrido de la Fundación, a través

de esta Campaña antes, durante y después de la primera celebración de una Cumbre Mundial del Microcrédito en nuestro país.

La primera mitad es una amplia cobertura de la mencionada Cumbre donde encontramos resúmenes y conclusiones de todas las sesiones plenarias celebradas, las sesiones mini plenarias de la pista organizada para España y otros detalles transcurridos durante los tres días de ponencias.

La segunda mitad recoge la esencia del trabajo comunicacional realizado por FIDE con esta Campaña, donde se postula al microcrédito como herramienta para el desarrollo a través de historias y testimonios de sus verdaderos protagonistas: Pequeños prestatarios, clientes, promotores de crédito, etc. Todos ellos nos cuentan con voz propia qué supone para ellos y para sus vidas dar o recibir servicios financieros.

El libro que les mostramos a continuación contiene un DVD interactivo con todos los contenidos audiovisuales de la Campaña, historias, entrevistas, un documental... además de la grabación de las ponencias de la Pista Española y entrevistas a sus protagonistas con sus opiniones post cumbre. Esta Campaña fue cofinanciada por la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) y la Fundación Iberoamericana para el Desarrollo (FIDE) y contó además con la colaboración de más de 12 instituciones que trabajan el microcrédito en países como Bolivia, Perú, Honduras, El Salvador y España.



## INDICE | MICROFINANZAS: V Cumbre Mundial del Microcrédito en Valladolid, España 2011

I. MICROCREDITOS   MICROFINANZAS.....	pág. 14
Comienzos, actualidad y nuevos retos .....	15
España y el microcrédito .....	20
II. LA CAMPAÑA DE LA CUMBRE DEL MICROCREDITO.....	pág. 26
CCM .....	27
El informe del Estado de las microfinanzas .....	28
III. V CUMBRE MUNDIAL DEL MICROCREDITO EN VALLADOLID.....	pág. 30
Introducción .....	31
Sesiones plenarias (5 + 2) .....	34
La Pista Española en la V Cumbre Mundial del Microcrédito (4) .....	74
Sesiones Conexas y Talleres .....	112
IV. BIBLIOGRAFIA.....	pág. 117
V. DVD .....	pág. 119



## ACRONIMOS UTILIZADOS

IMF	Instituciones Microfinancieras
AECID	Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo
ONGD	Organización No Gubernamental para el Desarrollo
FCM	Fondo de Concesión de Microcréditos
FONPRODE	Fondo Para la Promoción del Desarrollo
FAD	Fondo de Ayuda al Desarrollo
ICO	Instituto de Crédito Oficial
OING	Organización Internacional No Gubernamental
PNUD	Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo
ESAM	Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito

ADD	Ayuda Oficial al Desarrollo
FIDE	Fundación Iberoamericana para el Desarrollo
CCM	Campaña de la Cumbre del Microcrédito
MSC	Microcredit Summit Campaign
CGAP	Grupo Consultivo de Asistencia a los Pobres
FOROLACFR	Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas
ES	Empresas Sociales
BRAC	Bringing Resources Across Communities
FONKOZE	Fundasyon Kole Zepol
ACAF	Asociación de Comunidades Autofinanciadas
MACS	Marcelo Abbad Consultoría Social
CECA	Confederación de Cajas de Ahorro de España
PIB	Producto Interno Bruto
FIEM	Fondo para la Internalización de la Empresa
AFI	Analistas Financieros Internacionales
AFF	Administradoras de Fondo de Pensiones





## MICROCREDITOS | MICROFINANZAS

| COMIENZOS, ACTUALIDAD Y  
NUEVOS RETOS

| ESPAÑA Y EL MICROCRÉDITO

## LOS MICROCRÉDITOS



Es habitual, que cuando nos referimos a las microfinanzas, y en especial a los microcréditos, el primer nombre que se nos venga a la cabeza sea el del economista bengalí y premio nobel de la Paz, Muhammad Yunus, también conocido como El banquero de los pobres. A su vez, es posible que nos evoque el recuerdo de aquella anécdota, que ha dado la vuelta al mundo, sobre cómo el espontáneo gesto de prestar unos *takas* (moneda local bengalí) a una cestera para comprar materia prima acabó por derivar en una nueva forma de concebir la lucha contra la pobreza y la exclusión financiera de los más pobres.

Hoy, casi treinta años después de aquellos comienzos, cuando hablamos de microfinanzas hablamos de un sector en crecimiento constante, que durante la última década ha pasado de tener una presencia testimonial a escala mundial a representar a cientos de millones de clientes y varios miles de agentes e instituciones diversas. Todos aglutinados en torno a la creencia de que la inclusión financiera es un instrumento eficaz para reducir la pobreza y el subdesarrollo.

Son cifras espectaculares que corroboran la rápida expansión de las microfinanzas en los últimos años, principalmente en países subdesarrollados. Sin embargo, el verdadero alcance del poder transformador que se le atribuye está aún por demostrar y en su contra juegan las acusaciones recibidas recientemente por la desprotección que sufre el cliente frente a las prácticas abusivas y poco éticas de algunas entidades con más desempeño financiero que social. Una circunstancia que, sin ser motivo de crisis, sí pone sobre la mesa de debate los retos que debe enfrentar el sector si desea seguir siendo considerado como una herramienta de desarrollo y alivio de pobreza.

## COMIENZOS

---

La base de lo que hoy se conoce como los Microcréditos no se cimentó exclusivamente por la labor de Muhammad Yunus y su iniciativa del Grameen Bank.

Casi al mismo tiempo que el descubrimiento del Bengalí, surgirían en el mundo iniciativas semejantes, nacidas de la necesidad de encontrar alternativas para combatir la pobreza en países subdesarrollados.

En común, se trataba de iniciativas sociales a través de las cuales prestar dinero en condiciones favorables a quienes, hasta el momento, habían estado marginados del circuito de la banca tradicional, y de entre estos, a los más pobres. Todas ellas acabaron por confluir en lo que hoy denominamos Los Microcréditos, y que convencionalmente se definen como: Programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Cumbre del Microcrédito, 1997).

## Grameen Bank o banco de los pobres

En la década de los 70, y ante la creciente miseria que estaba consumiendo a su país, Bangladés, el profesor de Economía de la Universidad de Chittagong, Muhammad Yunus, se cuestionaba los principios de las leyes económicas y financieras que deniegan el acceso al crédito de los pobres, por carecer de aval ni garantía de pago. Desde el sector bancario se presumía que las personas pobres, sin educación para el ahorro ni posesión de bienes materiales, serían incapaces de devolver un préstamo bancario con sus consiguientes intereses. Además, a esta circunstancia se unía la barrera que suponía la propia estructura de la banca comercial, enfocada a grandes y medianos préstamos, y que no contemplaba los créditos de poca cuantía por no sufragar los gastos de tramitación.

Por todo ello, desde el sector de la banca se despreciaba a la población pobre como posibles clientes potenciales, negándoles así cualquier posibilidad de acceder a capital, y dejándolos a merced de usureros y prestamistas. Una situación que, si bien no era la causa del estado de pobreza que sumía a la población, sí suponía una fuerte barrera para salir de él.

Yunus se propuso entonces invertir este axioma bancario sin saltarse las reglas de juego. Prestando dinero a los más pobres de los pobres, quiso conseguir por un lado, reducir su situación de extrema pobreza y romper con el círculo vicioso de la pobreza, y por otro demostrar a la banca comercial que la gente pobre puede ser tan buen cliente como cualquiera. La fuerza principal de la idea del profesor Yunus radicaba en el convencimiento absoluto de que las personas en situación de pobreza son las primeras interesadas en salir de la misma, y este compromiso, unido a su fuerza de trabajo se convertían en avales suficientes para demostrar su solvencia ante la concesión de un pequeño préstamo.

*Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Cumbre Mundial del Microcrédito, Nueva York, 1997).*

*Microfinanzas es un concepto más amplio que el de microcrédito. Consiste en la prestación de servicios financieros (como crédito, ahorro, seguros o transferencias, entre otros) a un sector de la población habitualmente excluida del sistema financiero tradicional.*

Durante sus primeros años de experimentación con el Grameen Bank o *El banco de los pobres*, Yunus vió como una pequeña inyección de capital, era suficiente para romper con las relaciones de dependencia de muchos agricultores, recolectores y pequeños artesanos con prestamistas y usureros locales. De modo que con su trabajo y la pequeña materia prima conseguida a través del préstamo, los usuarios conseguían un margen de beneficio suficiente para devolver el crédito con intereses e invertir el resto en su subsistencia y la de su familia. Una pequeña mejora que, si bien no acababa con su situación de vulnerabilidad, suponía un paso importante para romper con el círculo vicioso de la pobreza que condena al pobre a permanecer en esa situación permanentemente.

Así nació Grameen Bank, como una pequeña entidad privada que otorgaba en mano y en condiciones favorables, préstamos a la población más pobre,

la mayoría mujeres, para emprender o mejorar negocios productivos que generasen la cantidad suficiente de ingresos para garantizar su subsistencia y permitirles ganar en dignidad y calidad de vida. La operación se hacía sin aval alguno, basándose en la voluntad de mejorar como principal garantía de pago y los intereses generados se utilizaban para lograr la sostenibilidad del banco y para reinvertirlos en otros servicios para sus clientes.

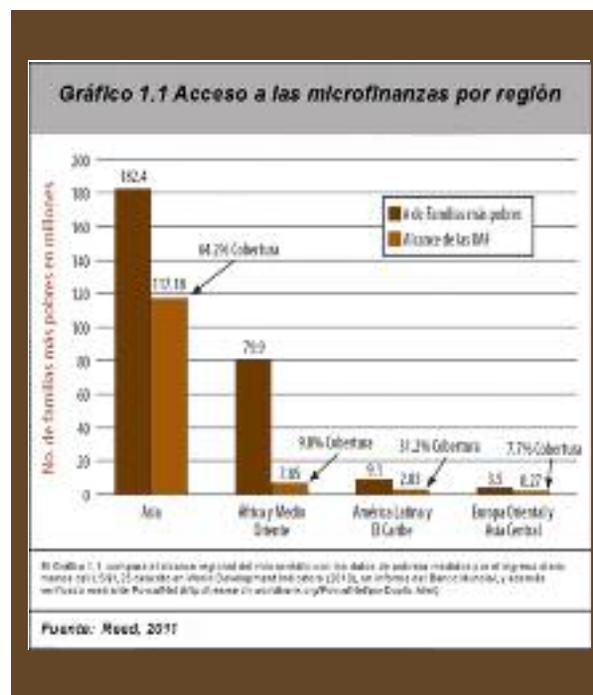
Ya con los primeros resultados, Yunus enterraba varios de los mitos que sustentaban la postura de la banca tradicional. *El banco de los pobres*, distribuyendo créditos de baja cuantía y en condiciones favorables entre la población más pobre, conseguía tasas de mora inferiores a las de la banca tradicional (rondando el 2%) y esto sin pedir avales a sus clientes.

## EN LA ACTUALIDAD

Si comparamos aquellos primeros momentos del nacimiento de Grameen Bank en Asia y la aparición de los primeros bancos comunales de Latinoamérica con el momento actual, podemos comprobar el enorme crecimiento que ha experimentado el sector de los microcréditos, convertido ahora en algo más complejo e integrador, como son las microfinanzas.

Entre las metodologías de concesión de microcréditos que se vienen desarrollando en estos años, encontramos una gran variedad de formatos: como los préstamos a grupos solidarios; individuales; cooperativas de ahorro y crédito; bancos comunales; fondos rotatorios, etc. Y diferentes tipo de entidades que los gestionan tales como ONG, IMF, IMF reguladas, cooperativa de ahorro y crédito, bancos comerciales, etc. Todas basadas en la prevalencia del desempeño social sobre el financiero y diferentes.

*En sus cerca de 30 años de existencia los microcréditos han pasado de ser un fenómeno meramente testimonial a atender a más de 200 millones de personas en todo el mundo.*



En definitiva, cuando nos referimos al sector de las microfinanzas, nos estamos refiriendo a un sector global y en expansión. Continúa en proceso de maduración, pero ya ha conseguido superar las expectativas previstas, incluso consiguiendo consolidarse, para muchos, como una forma revolucionaria de entender la lucha contra la pobreza y el fomento del desarrollo.

Las cifras han llamado el interés de todos y en la última década, son muchos los países occidentales que han comenzado a implementar programas de microfinanzas como forma de paliar los problemas del incremento de desempleo y pobreza relativa en su población, invirtiéndose el flujo habitual de políticas de desarrollo de Sur a Norte.

No obstante, no todo han sido halagos para el sector. No han faltado voces disidentes que cuestionan los beneficios de los microcréditos respecto al alivio de la pobreza y el desarrollo socio económico, y critican el crecimiento descontrolado que está padeciendo, a escala mundial, la industria.

Si bien, el microcrédito ha contado desde sus inicios con detractores, en los últimos años han salido a la luz episodios preocupantes que sitúan a la industria de las microfinanzas en el centro del debate, dando a entender que, en muchas ocasiones, los resultados que se obtienen son contrarios a lo que se presume y que en realidad, no es más que una estrategia encubierta para ampliar el mercado de entidades financieras que no tienen ningún propósito social.

Uno de estos episodios es el sucedido en 2010 en el estado indio de Andhra Pradesh, en donde se denunciaron una serie de casos que relacionaban a algunas IMF con prácticas poco éticas de presión sobre aquellas familias que no podían devolver los créditos ni pagar los altos intereses que se les

exigía, y que acabaron llevándoles a la ruina, e incluso al suicidio en algunos casos.

Aunque se tratase de un caso poco representativo nos vale para introducir algunas de las principales losas que pesan sobre la industria, debido sobre todo a la entrada de capital privado con poca vigilancia sobre su gestión del desempeño social y a la escasa protección ante ellos de quienes se trata de favorecer con las microfinanzas.

## RETOS

---

Existe toda una corriente de pensamiento contraria a creer que las microfinanzas ayuden a aliviar la pobreza y el subdesarrollo. A su favor tienen dos argumentos. El primero que, a pesar del aumento del volumen de microfinanzas en el mundo, la pobreza y la desigualdad económica y social siguen sin lograr avances significativos desde principios de siglo. Y el segundo es que, no existen estudios fiables y globales que certifiquen que, en los lugares donde sí se ha disminuido los niveles de pobreza extrema, la reducción se pueda achacar a los efectos de las microfinanzas.

Los estudios realizados hasta la fecha siguen reduciéndose a casos concretos y no permiten aseverar que los microcréditos contribuyan a aliviar la pobreza. En este sentido, el Grupo Consultivo para Asistir a la Pobreza, CGAP, difundió a principios de 2010 un documento basado en las dificultades existentes para medir el impacto global de las microfinanzas. Dentro de esta corriente de pensamiento, las principales críticas que se lanzan tanto desde dentro como desde fuera del sector, coinciden con lo que podemos identificar que serán los retos de las microfinanzas para el presente y que tienen que ver con: el desvío de la misión; la prevalencia de la sostenibilidad institucional frente al alcance de los más pobres; la

escasez de marcos regulatorios apropiados; la distorsión de responsabilidad de las IMF y en general, la pérdida de eficacia del sector de las microfinanzas en su objetivo fundacional.

### **Desvío de la misión**

Uno de los retos actuales que enfrenta el sector es lo que se ha acertado a llamar como “el desvío de la misión” de las microfinanzas. Las voces críticas al respecto denuncian que en los últimos años, la afluencia de capital privado hacia la industria de las microfinanzas está causando un desvío de la misión, que distorsiona el enfoque de aliviar la pobreza ante la creciente presión por generar ganancias. Así lo expone José Ángel Moreno, profesor de Económicas de la UNED, en el documento *Sombras en las Microfinanzas*, donde denuncia que “entidades financieras convencionales, firmas aseguradoras o cadenas comerciales y otras empresas, han encontrado en el solidario campo de las microfinanzas un espacio y un disfraz perfectos para conseguir beneficios inalcanzables en otros segmentos del negocio”.

Un hecho que ya remarcaba en 2006 Carlos Gómez Gil, sociólogo y responsable del área de Cooperación al Desarrollo de la Universidad de Alicante, en su artículo titulado *Diez tesis cuestionables sobre los microcréditos*. En él, Gil hace una dura crítica sobre las diez afirmaciones y tesis más extendidas sobre los microcréditos, y denuncia abiertamente la utilización ideológica indiscriminada de entidades, que aprovechan el pretexto del desempeño social para lucrarse. Además, aprovecha para poner en duda que los microcréditos puedan aliviar la pobreza, puesto que: “nacen del mismo paradigma (neoliberal) que la crea y la sustenta”.

### **Alcance frente a sostenibilidad**

Se tiende a decir que las microfinanzas han sido creadas para garantizar la inclusión financiera de los más pobres. No obstante, ante la necesidad

de conseguir la plena sostenibilidad, las instituciones financieras tienden a derivar hacia sectores de población menos empobrecidos, que ofrecen más oportunidades de aumentar el margen de beneficio. Los más perjudicados son las poblaciones pobres del área rural, cuyo alcance requiere un mayor número de recursos. El reto entonces está en lograr ser sostenible sin tener que sacrificar la capacidad de alcance de los sectores más pobres.

### **Una legislación que proteja a los clientes**

La falta de un marco regulatorio apropiado para el resultado efectivo de las microfinanzas es otro de los retos del presente microfinanciero.

Si bien existen marcos regulatorios en varios países escenario de microfinanzas, las leyes casi siempre van enfocadas a la eficiencia o la competitividad del sector y no se presta atención a la protección del consumidor.

### **Distorsión de la responsabilidad de las IMF**

El oportunismo o las necesidades de lograr la sostenibilidad alejan a las instituciones microfinancieras del desempeño social, en beneficio del desempeño financiero. Tendencia que obliga a redefinir cuáles son realmente las responsabilidades de las entidades que operan en la industria de las microfinanzas. Si se quiere que el sector recupere su objetivo fundacional de fomento de la inclusión social y financiera, las microfinancieras tienen que asumir la responsabilidad de asegurar que sus créditos son utilizados eficazmente, protegiendo al consumidor del sobreendeudamiento y los intereses abusivos, y no centrarse exclusivamente en que devuelvan los créditos.

## ESPAÑA Y EL MICROCRÉDITO



La vinculación de España con los microcréditos está ligada al florecimiento del sector en Europa y se puede desgranar principalmente en dos líneas. Una, en sus acciones hacia el exterior y otra, en las acciones dentro de sus fronteras.

En el exterior, España ha demostrado su apoyo y compromiso con el sector principalmente a través de su estrategia de cooperación para el desarrollo, manifestada en forma de cooperación técnica y financiera. Además, otra línea de acción del país en el exterior es la que ha venido desarrollando las Organizaciones No Gubernamentales para el Desarrollo, ONGD, a través de programas y proyectos para el fomento del desarrollo socio económico en países del sur, y en menor medida empresas de titularidad española.

Dentro de nuestras fronteras, el liderazgo en el desarrollo del sector microfinanciero ha sido asumido tradicionalmente por los programas de obra social de las Cajas de Ahorros, que sostuvieron el crecimiento

progresivo de las microfinanzas hasta su parálisis en 2009, a consecuencia de los efectos de la crisis financiera y del sector inmobiliario en España, que se llevó por delante, no sólo los programas de microcréditos, sino las propias cajas de ahorros en sí.

Ambas líneas han tenido niveles de desarrollo diferentes y, si bien las microfinanzas no han tenido una repercusión demasiado significativa dentro de nuestras fronteras, fuera de ellas sí se ha consagrado como una estrategia para el desarrollo bien consolidada, sobre todo durante la última década, hasta el punto de convertir a España en el segundo donante bilateral internacional en materia de microfinanzas.

La apuesta por la celebración de la V Cumbre Mundial del Microcrédito en nuestro país es sin duda un reconocimiento al apoyo de España hacia este sector.

## MICROFINANZAS EN EL EXTERIOR

---

La entrada de un nuevo gobierno a comienzos de 2012 y la aplicación de un paquete de medidas que introducía recortes presupuestarios en el Ministerio de Asuntos Exteriores, ha producido una drástica reducción de fondos para la cooperación al desarrollo y financiera del país en el exterior.

Anteriormente, en 2010, una nueva institución era creada con el objetivo de aglutinar el conjunto de políticas españolas para el fomento del desarrollo en el exterior, el Fondo para la Promoción del Desarrollo, FONPRODE. Dicho instrumento pasaba a heredar las funciones que hasta la fecha y desde finales de los 90 asumía el Fondo de Ayuda al Desarrollo, FAD y el Fondo de Concesión de Microcréditos, FCM, los principales órganos de cooperación financiera para el desarrollo en el exterior.

El FCM, había sido hasta la fecha y desde su creación, en 1998, el principal instrumento de cooperación pública financiera española, con carácter reembolsable, concediendo préstamos y créditos por valor total de más de 600 millones de euros.

Se trata de una cooperación bilateral directa no ligada, por la que se concedían préstamos o fondos a entidades de microfinanzas que a su vez prestaban a entidades llamadas de *primer piso*, que son las que tienen el contacto directo con los usuarios. El lugar de destino de las concesiones ha sido generalmente América Latina, aunque también se han hecho concesiones a partes de África, Asia y Europa (Balcanes).

Por otro lado, el FAD realizaba donaciones para el desarrollo de la industria de las Microfinanzas a través de la concesión de recursos a los fondos multilaterales internacionales y Organizaciones Internacionales No Gubernamentales, OING, tales como el PNUD.

Ambas funciones pasaron a ser asumidas en 2010 por el FONPRODE, que unidas a las relacionadas con la cooperación técnica convertían a este organismo en un instrumento prometedor como herramienta fundamental de la cooperación financiera española, pero cuyo desarrollo práctico aún está por arrancar. Esto se debe en parte al reciente cambio de gobierno y la consiguiente reestructuración de la política gubernamental para el exterior que implica, y las consecuencias de los recortes.

El Ministerio de Asuntos Exteriores, ha sido uno de los más afectados por las medidas de recorte asumidas para reducir la deuda, y reflejados en los Presupuestos Generales del Estado aprobados a comienzos de 2012. Concretamente, la partida destinada a la Ayuda Oficial para el Desarrollo, AOD se veía mermada en casi un 50 %, lo que suponía un recorte de 1.389 millones.

*España en el segundo donante bilateral internacional en materia de microfinanzas.*

La reducción económica ha afectado directamente a la capacidad financiera del FONPRODE, por lo que la dimensión de su apoyo a la industria microfinanciera está aún por valorar.

Los recortes está reduciendo la capacidad de cooperación financiera con el exterior, no obstante parecería lógico pensar que el gobierno mantendrá el compromiso de seguir apoyando el sector de las microfinanzas como medio para generar desarrollo y aliviar la pobreza en países en vías en desarrollo.

## LOS MICROCRÉDITOS DENTRO DE NUESTRAS FRONTERAS

---

Al contrario de lo que pueda dar a entender por su actual situación de parálisis, el sector microfinanciero en España ha gozado de bastante buena salud durante más de una década, hasta bien entrada la crisis financiera e inmobiliaria, cuando se produjo la parálisis del sector financiero.

A pesar de no haber tenido un gran impacto en la economía española, el sector de los microcréditos experimentó durante este periodo, un desarrollo lo suficientemente amplio como para elaborar un sistema de concesión de microcréditos propio, basado en la confluencia de varios actores, entre los que figuran: usuarios, Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito, ESAM, Cajas de Ahorro e iniciativas públicas venidas de

organismos como el ICO o el Instituto de la Mujer. Todos estos agentes forman parte de un mismo proceso de funcionamiento para la concesión de microcréditos, y actúan de forma complementaria en el país,

El panorama bancario español no ofrece muchas posibilidades si hablamos de concesión de microcréditos. La legislación financiera española sólo permite conceder créditos a aquellas entidades que estén formalizadas, y a día de hoy, es un requisito que sólo pueden cumplir los Bancos y las Cajas de Ahorro. Es por ello que las llamadas ESAM, entidades especializadas en la concesión de microcréditos no hayan podido desarrollarse más allá de la formación y el acompañamiento del usuario hasta las fuentes de financiación. Es decir, realizan todo el trabajo que se presume a una institución microfinanciera regulada con respecto al beneficiario, pero al no estar autorizadas para conceder préstamos, han de actuar en coordinación con los programas de las Cajas de Ahorros o instituciones públicas que sí lo hacen para poder culminar el proceso.

Este hecho ha configurado el esquema tipo de concesión de microcréditos en España de la siguiente manera: Las ESAM realizan el trabajo de contacto, formación y fomento del empleo entre colectivos vulnerables que padecen de cierta exclusión financiera y dificultades para acceder al mercado laboral, donde identifica a los potenciales usuarios. Son las encargadas de formalizar la petición del emprendedor, canalizarla y solicitarla. Asegurar la viabilidad de la iniciativa, de cara a la concesión del crédito, y si se lleva a cabo, estarán presentes para el seguimiento del negocio durante su fase embrionaria. Una vez hecha la solicitud son las Cajas de Ahorros, a través de sus estrategias de obra social, las que conceden oficialmente el préstamo y determinan las condiciones.

Las Cajas de Ahorros representan un papel muy importante en el desarrollo del sector de las microfinanzas en España. Aunque ya en los 90, existían

## PERFIL DEL MICROCRÉDITO EN ESPAÑA

- ✓ Crédito medio: de 8.000 a 25.000 euros
- ✓ Requisito: Formar parte de colectivos sociales desfavorecidos, no tener acceso al sistema financiero formal y tener espíritu emprendedor
- ✓ Sin garantías
- ✓ Sin Comisiones
- ✓ Plazo de Reembolso: De 3 a 5 años
- ✓ Tipo de Interés: del 4 al 6 %

organizaciones que desarrollaban su actividad en este sector (algunas ESAM), no fue hasta el año 2001, con la apuesta de la Caixa Catalunya por crear un programa de microcrédito España, cuando el sector comenzó a experimentar un verdadero crecimiento.

Desde ese momento hasta 2008, más Cajas se sumaron en la creación de iniciativas semejantes, bien como parte de su estrategia de obra social o bien abriendo fundaciones específicas para ello. Ese mismo año 2008 se alcanzaban las cotas más altas en el sector con operaciones por una cantidad superior a los 68 millones de euros,

Además del capital aportado por las cajas de ahorros, los microcréditos en España también han contado con el apoyo del Instituto de Crédito Oficial,

el ICO que durante varios años mantuvo abierta una línea de microcréditos por un valor total de 20 millones de euros.

Obviamente, la llegada de la crisis financiera tuvo consecuencias nefastas para el desarrollo de los programas de microcréditos. Tal y como explica el Foro Nacional de Microfinanzas en su documento, "La unión de la crisis financiera internacional y la crisis provocada por la burbuja inmobiliaria en España provocaron una situación de incertidumbre y parálisis en muchos sectores de la economía española". Los Bancos y Cajas se quedaron sin liquidez, y a consecuencia de ello, caían en picado sus programas sociales, y con ellos la floreciente industria del microcrédito del país. Las medidas

*"La unión de la crisis financiera internacional y la crisis provocada por la burbuja inmobiliaria en España provocaron una situación de incertidumbre y parálisis en muchos sectores de la economía española"*

para reestructurar el sector obligaban a muchas cajas a fusionarse o privatizarse, y fruto de todo ello, el panorama financiero español entró en una etapa de "sequía absoluta de crédito", y el sector del microcrédito en estado de "parálisis", con apenas un grupo de agentes trabajando alrededor de un proyecto piloto de la Fundación ICO.

A finales de 2011, los resultados sobre la concesión de microcréditos en España eran esclarecedores. Un par de meses antes de cerrarse el ciclo anual, la cantidad de préstamos adjudicados por programas de microcréditos no superaba los 5 millones de euros, aproximadamente un 93 % menos de lo concedido tres años antes con el sector en pleno auge.

*El Foro Nantik Lum de Microfinanzas, único think tank de microcréditos en España, es un espacio de sensibilización, estudio, debate e investigación permanente sobre microfinanzas, creado en 2003 en el ámbito universitario y en el que participan expertos de la Universidad, ONG, entidades financieras, microemprendedores y la Administración Pública.*

## UNA NUEVA LEGISLACION COMO PRINCIPIO DE SOLUCION

En el marco de la crisis financiera, y con pleno convencimiento de que las microfinanzas ayudarían a superar los problemas de desempleo, a través del fomento del autoempleo, el Foro de Microfinanzas está trabajando en una propuesta de legislación exclusiva para el sector.

El propósito de este trabajo es adaptar el marco regulatorio financiero para permitir la entrada de nuevos agentes al mercado financiero español, en forma de Instituciones Microfinancieras Reguladas. Estaríamos hablando de entidades con un fuerte desempeño social que alcancen con su oferta de crédito a la base de la pirámide social y que, a su vez, generen un tejido microfinanciero sólido que ayude a paliar la escasez de oportunidades que presenta actualmente el mercado laboral.

Según el Foro, la propuesta es una iniciativa que busca complementarse con la líneas de trabajo de instituciones europeas en materia de inversión y que está recibiendo un fuerte apoyo de algunas de ellas, como el Fondo Europeo de Inversiones y el Fondo Social Europeo. La propuesta viene avalada también por la experiencia de países como Francia, donde si se ha adaptado la ley a las necesidades del mercado microfinanciero.







## LA CAMPAÑA DE LA CUMBRE DEL MICROCRÉDITO

| CCM

| EL INFORME DEL ESTADO  
DE LAS MICROFINANZAS

## LA CAMPAÑA DE LA CUMBRE DEL MICROCRÉDITO



La Campaña de la Cumbre de Microcrédito, MSC, por sus siglas en inglés, es un proyecto iniciado en 1997 por la organización RESULTS Educational Fund, como herramienta para impulsar la voluntad de erradicación de la pobreza, a través del fomento del acceso al crédito.

Se trata de una de las entidades más representativas dentro del creciente mundo de las microfinanzas, iniciado a comienzos de los 70, y que reúne a diferentes agentes del sector como instituciones educacionales, organismos donantes, organizaciones no gubernamentales y otros, para promover el ejercicio de buenas prácticas, crear canales de aprendizaje y unificar esfuerzos en favor de cumplir con el objetivo de erradicar con la pobreza mundial.

El cumplimiento de los propósitos se somete a revisión mundial cada varios años, a través de las conocidas como: Cumbres Mundiales del Microcrédito. Este evento a escala global, aterrizaba en España en su V edición, tras haber

*RESULTS Educational Fund, es una organización comunitaria con sede en Estados Unidos, constituida con el objetivo de terminar con el hambre y los peores aspectos de la pobreza, y brindar poder a los individuos que desean ejercer su poder personal y político. En 1997 crea el proyecto Microcredit Summit Campaign – MSC, organizador de las Cumbre Mundiales y Regionales de Microcrédito.*

pasado anteriormente por Canadá, Estados Unidos y Costa de Marfil, y se convertía, por tanto, en la primera de estas citas celebrada en el continente europeo.

### **Las metas de la Campaña**

En junio de 1998, se celebraba en Nueva York por primera vez la Cumbre Mundial del Microcrédito, y en ella, se aprovechaba para lanzar la principal meta de la MSC, a conseguir en los nueve años subsiguientes. Se trataba de lograr que 100 millones de las familias más pobres tuvieran acceso a crédito para actividades productivas de autoempleo como primer paso para alcanzar el objetivo de acabar con la pobreza.

Concluido el plazo y coincidiendo con una nueva Cumbre, en esta ocasión en Halifax, Canadá, en 2006, la MSC anunciaba el lanzamiento de dos nuevas metas. La primera, que recogía el testigo de la casi alcanzada meta inicial, y proponía extender a 175 millones de familias, especialmente las mujeres,

las que para 2015 estuvieran recibiendo préstamos productivos para trabajo por cuenta propia, así como otros servicios financieros. Y la segunda, que fija sus miras en asegurar que 100 familias superen el umbral de pobreza de 1,25 dólares/día, también para la misma fecha, 2015.

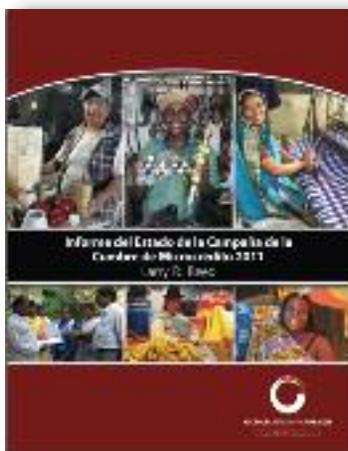
## EL INFORME DEL ESTADO DE LA CGM

Se trata de un documento que elabora periódicamente la Campaña de la Cumbre del Microcrédito en relación al alcance de las microfinanzas para los pobres y muy pobres.

Esta publicación recoge las diferentes controversias e iniciativas que tiene lugar en el sector de las microfinanzas a nivel global, y analiza las tendencias del sector, así como las expectativas de crecimiento y los avances en el desarrollo del desempeño social.

Otro de los objetivos que persigue es premiar, mediante el reconocimiento público, a las instituciones más comprometidas y que más empeño ponen en aliviar la pobreza y mejorar sus resultados sociales.

El informe es un documento referencia emitido por una de las instituciones referencia, a nivel mundial, en el sector de las microfinanzas, La Campaña de la Cumbre del Microcrédito.



## Cumbre Mundial del Microcrédito

- 1998 – Washington (EE.UU)
- 1999 – Abidjan (Costa de Marfil)
- 2002 – Nueva York (EE.UU)
- 2006 – Halifax (Canadá)
- 2011 – Valladolid (España)

## Cumbres Regionales sobre Microcrédito

### *Asia y Pacífico*

- 2001 – Nueva Delhi (India)
- 2004 – Dhaka (Bangladesh)
- 2008 – Bali (Indonesia)

### *África y Oriente Medio*

- 2000 – Harare (Zimbabwe)
- 2004 – Amman (Jordania)

### *América Latina y Caribe*

- 2001 – Puebla (México)
- 2005 – Santiago (Chile)
- 2009 – Cartagena (Colombia)

Otros documentos de referencia internacional son los que emite periódicamente el Grupo Consultivo para Asistir a la Pobreza, CGAP, mientras que a nivel nacional, destacan la colección de cuadernos mensuales sobre microfinanzas que elabora el Foro Nacional de Microfinanzas, *think tank* de microcréditos en nuestro país.





## LA V CUMBRE MUNDIAL DEL MICROCRÉDITO DE VALLADOLID | ESPAÑA 2011

| SESIONES PLENARIAS (5 + 2)

| LA PISTA ESPAÑOLA (4)

| SESIONES CONEXA Y TALLERES

## INTRODUCCION



En Noviembre de 2011, se celebraba en Valladolid, España, la V Cumbre Mundial del Microcrédito. En torno a 1.600 personas, procedentes de más de 100 países se concentraron en los salones del Centro Cultural Miguel Delibes para reflexionar sobre los retos actuales de la industria de las microfinanzas.

Representantes de grupos de inversión, entidades microfinancieras, bancos, analistas, empresas, instituciones públicas y demás actores del sector, participaron durante los tres días que duró la Cumbre, en las más de 50 sesiones y talleres programados, de donde destacaron las cinco sesiones plenarios, que sostuvieron las líneas de debate principales.

La celebración de la Cumbre ponía el colofón final a un periodo de trabajo de organización conjunta entre el Gobierno Español y la Campaña de la Cumbre del Microcrédito, MSC, que comenzaba dos años atrás, en mayo de 2009, con la firma del convenio entre la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo, AECID, y la RESULTS Educational Fund, organización que dirige la MSC.

### **Una mini Cumbre para el país anfitrión**

España se convertía así en la sucesora de Canadá como sede de la Cumbre Mundial del Microcrédito, e iniciaba un proceso de coordinación con los diferentes agentes de microfinanzas en el país: Cajas de Ahorros, Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito, fundaciones de entidades bancarias y ONGD dedicadas al desarrollo socioeconómico.

Fue este sector quién asumió el reto lanzado por la MSC de organizar, dentro de la Cumbre, una serie de plenarios dedicadas a analizar el sector microfinanciero desde una perspectiva nacional, convirtiendo a la Cumbre de Valladolid, en la primera sede en organizar una línea de debate exclusiva del país anfitrión, dentro de este evento de escala internacional.

La propuesta se consolidó en la llamada "Pista Española", que se compuso de cuatro sesiones donde se trataron temas relacionados con los agentes españoles en su trabajo, tanto en el país como fuera, tales como la instrumentos y actores del sector, acciones en el interior y exterior y complementariedad.

### **Valladolid capital del microcrédito**

La elección de España como sede no es fruto de la casualidad sino de su implicación con la industria de las microfinanzas. La AECID ocupaba, a fecha de 2011, el cuarto puesto del grupo de las 16 instituciones financieras de desarrollo que ejecutan programas de microfinanzas y el segundo entre los donantes bilaterales. El total de préstamo ascendía a 713 millones de euros, canalizados a través de 128 préstamos a 89 instituciones microfinancieras.

Además, SM la Reina Doña Sofía es Co-Presidenta honorífica de la MSC y fue una de las caras más atractivas, junto con Muhammad Yunus, para la prensa de todo el mundo.

Con este bagaje el Gobierno español, a través de la AECID, se comprometía a organizar la Cumbre escogiendo Valladolid como lugar de celebración. La capital castellano leonesa se convertía así en la sede de las Microfinanzas de 2011, albergando además de la Cumbre varias actividades en torno a las microfinanzas. El I Encuentro Nacional de Proyectos Solidarios se celebraba en el recinto ferial de Valladolid la semana previa al evento y reunía a más de 100 organizaciones de diferentes partes del país para exponer sus iniciativas de desarrollo, entre las que había numerosas relacionadas con los microcréditos.

La semana incluyó también varias exposiciones fotográficas, proyección de documentales y conferencias con las microfinanzas como motivo, que las diferentes instituciones y la AECID prepararon en el marco de este evento mundial.

Ya en los días de la Cumbre, hubo más eventos que transcurrieron en la ciudad de forma paralela. Uno de los que contó con mayor repercusión – no sólo de asistencia sino también de cobertura de medios de comunicación

– fue la visita que realizó el Premio Nobel Muhammad Yunus, acompañado de S.M. la Reina Doña Sofía a la Universidad de Valladolid, donde logró reunir a más de 1200 estudiantes de diferentes centros educativos. En este encuentro, Yunus animó a los jóvenes a que cambien el mundo, “porque tienen el poder de hacerlo”.

### **Los retos**

Finalizada la V Cumbre de Microcrédito organizadores, y autoridades españolas hacían un balance positivo sobre el desarrollo de la Cumbre. Aproximadamente 100 ponentes de varios países habían participado en las cinco sesiones plenarias, y las cuatro mini plenarias de la Pista Española, que fueron seguidas por más de un millar de asistentes, provenientes del mundo universitario, y de las microfinanzas.

Yunus en el acto de clausura hizo énfasis nuevamente en el compromiso de poner los cimientos para que en 2016, una vez que se hayan cumplido los objetivos del milenio, se alcance la pobreza cero, ya que: “llegará un momento en que la pobreza será eliminada”, aseguró el Premio Nobel en su discurso final.

### **Anuncio del nuevo presidente**

Esta era la última Cumbre para su director Sam Daley-Harris, que aprovechó para dar el testigo del cargo a Larry Reed, que ya hizo uso de algunas de sus funciones durante estos días y del que destacó su fantástica trayectoria y enorme conocimiento del sector.

La próxima cumbre de ámbito regional está prevista en 2013 y la de carácter mundial en 2016, en ambos casos en lugares aún por designar.





## Sesiones plenarias

---

### 5 sesiones plenarias

*Más allá de los servicios financieros "éticos": La creación de un Sello de Excelencia en microfinanzas por su nivel de alcance a los pobres y su poder transformativo.*

*Desafíos y soluciones para el campo: Endeudamiento excesivo, salida de clientes, prácticas de cobro sin ética, tasas de interés exorbitantes, alejamiento de la misión, malas estructuras de gobierno y más.*

*Negocios Sociales y Microfinanzas: Creando asociaciones con corporaciones y otras entidades para acelerar el fin de la pobreza.*

*El uso de servicios agrícolas de las Microfinanzas Plus para mejorar los medios de vida rurales y la seguridad alimentaria .*

*Sesión plenaria IV: Una indagación y discusión guiada: ¿Dónde quiere Ud. que esté el campo microfinanciero dentro de 10 años o más, y qué puede hacer Ud. o su institución para llevarnos ahí?.*

## SESIONES PLENARIAS 5 + 2

El auditorio del Centro Cultural Miguel Delibes albergó la celebración de las cinco sesiones plenarias, núcleo central de la Cumbre de Valladolid. Fue durante estas ponencias donde se trataron los principales retos que la industria se plantea para el futuro, entre ellos, el de solucionar los problemas de los tipos de interés abusivos, las prácticas de cobro poco éticas, el endeudamiento excesivo o las soluciones para tener un mayor y mejor alcance en el campo.

En una de ellas, concretamente en la primera sesión, se planteó la necesidad de implementar en el sector un instrumento capaz de garantizar el buen desempeño social de los agentes: El Sello de Excelencia en microfinanzas.

El Sello es una iniciativa lanzada por la propia Campaña de la Cumbre del Microcrédito, CCM y creada por un grupo de expertos venidos de las principales instituciones microfinancieras que operan a nivel mundial, y que se presentaba oficialmente por primera vez en esta Cumbre. Viene a reforzar el papel de las microfinanzas como herramienta para combatir la

pobreza, un papel muy cuestionado, sobre todo tras los incidentes ocurridos en los últimos años en India y Pakistán y que dieron la vuelta al mundo. La sesión plenaria serviría para defender, por parte de sus diseñadores, su necesidad de implementación y para pedir el apoyo masivo de las instituciones asistentes. El programa piloto comenzaría a funcionar en 2012 con algunas organizaciones, para lanzarse finalmente a finales de ese año.

Además de los temas ya mencionados del endeudamiento excesivo, alejamiento de la misión, etc.. que preocupan al sector, también hubo espacio para proponer mejoras al trabajo de las microfinanzas en las zonas rurales, para promover iniciativas como las empresas sociales o los Planes de Acción Institucionales de las IMF, que mejoran la calidad del trabajo y benefician a todos los agentes del sector.

Así con todo se trató de cinco sesiones plenarias, más otras dos adicionales que se llevaron a cabo durante los tres días que duraron las conferencias de la Cumbre.

## sesión plenaria: Un Sello para la excelencia

Más allá de los servicios financieros “éticos”: La creación de un Sello de Excelencia en microfinanzas por su nivel de alcance a los pobres y su poder transformador.

### PRESIDENTE

Manuel Méndez del Río Piovich . Presidente de la Fundación Microfinanzas BBVA, España.

### AUTOR

Frances Sinha. Directora, EDA Rural Systems, India

### PANELISTAS

Christopher Dunford, Investigador Ppal, Freedom from Hunger, EE.UU

John de Wit, Director General, The Small Enterprise Foundation (SEF), Sudáfrica

Isabel Cruz Hernández, Presidenta, Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (FORDLACFR), México

Anne Hastings, Directora Ejecutiva, Fonkoze Financial Services, Haití

La conferencia sobre la necesidad de implementar un Sello de Excelencia en microfinanzas para potenciar el sector y su poder de transformación de la vida de sus clientes fue el evento que inauguró la ronda de sesiones plenarias de la Cumbre.

No fue un hecho casual. El Sello, que la CCM llevaba casi dos años trabajando junto a un grupo de expertos, es la gran apuesta de los organizadores como solución para recuperar el desarrollo del desempeño social como epicentro del trabajo de los agentes microfinancieros. La naturaleza social del sector está siendo muy cuestionada debido a los acontecimientos negativos que han salido a la luz recientemente, y que se podrían resumir en la figura del más sonado: el caso sucedido en el estado indio de Andhra Pradesh.

Así mismo, desde el propio sector microfinanciero, han salido voces que apuntan al exceso de comercialización, la entrada en el mercado de entidades “tiburones” y el paulatino desvío de la misión de algunos de los agentes, como causas principales por las que están surgiendo casos de sobreendeudamiento excesivo, intereses abusivos, pérdida de alcance, etc. Que se contraponen frontalmente con el objetivo fundacional de las microfinanzas: Contribuir a aliviar la pobreza y el subdesarrollo.

Bajo todos estos conflictos subyace la realidad de una industria que acumula un gran crecimiento, pero que parece precisar de más herramientas de evaluación de sus prácticas y del establecimiento entre los agentes, de una cultura sólida de búsqueda del impacto social.

Esta necesidad de recuperar la prioridad del desempeño social por encima de todo, es el punto de partida para la creación del Sello de microfinanzas, tema de esta primera sesión plenaria. Cómo, por qué y qué beneficios genera, son las respuestas que trata de responder Frances Sinha, autora del documento que da nombre a la sesión, durante su intervención.

## ***“El Sello de Excelencia: Devolver al cliente al centro de las microfinanzas”***

Frances Sinha. Directora, EDA Rural Systems, India

Frances Sinha, integrante del grupo de expertos para la elaboración del Sello, fue la encargada de abrir la mesa de ponencias con una intervención dirigida a la defensa del mismo. Durante su intervención se centró en explicar la razón de ser del Sello de Excelencia en microfinanzas y las ventajas que ofrecería su implementación a los distintos actores del sector: clientes, agentes, donantes y financiadores.



“En los primeros días de las microfinanzas, parecía haber una situación en la que todo el mundo ganaba. Había mucho crecimiento y mucha rentabilidad para la institución”, explica Sinha. “Y se consideraba que esto era debido al aumento del acceso a los servicios de los clientes”.

Más tarde, se ha generado todo un debate a raíz de los desequilibrios que ha mostrado la industria y que han puesto en duda sus capacidades transformadoras de las microfinanzas. Dudas que se acrecientan con la aparente falta de exigencia del sector para demandar la medición del desempeño social y la demostración de la rentabilidad social.

Frente a esta situación, Sinha plantea la siguiente pregunta: “¿Cómo podemos volver a situar al cliente en el centro de las microfinanzas?”.

## **Medir el rendimiento social**

Este es el punto de partida del Sello, una situación que implica la necesidad de medir el rendimiento social de los actores y su capacidad de transformación positiva de la vida de sus clientes. Porque este es el objetivo de origen de las microfinanzas, sobre el cual hay que volver a situar el foco de la exigencia.

El documento elaborado por Sinha responde a las siguientes preguntas: ¿Qué queremos decir cuando hablamos de excelencia en las microfinanzas?, ¿cuál debería ser su contenido y procedimiento? y ¿cómo se complementa con otras iniciativas existentes para medir el rendimiento social?.

Existe un consenso general en el sector acerca de lo que se considera como los principios de éticos y de responsabilidad de las microfinanzas, así como sus beneficios para las personas pobres. Es a la hora de ponerlos en práctica cuando surgen las discrepancias y desafíos.

El Sello se construye para no estancarse en la atención social básica al cliente, en el “no dañar”. Para ello busca premiar a quienes alcanzan la excelencia institucional logrando la transformación positiva de la vida de los pobres. Aquellos que demuestran que de verdad han conseguido alejar a sus clientes de la pobreza. Y no debe ser cualquier cliente, sino aquel 30 o 40 % situado entre los más pobres, que son quienes más necesitan de la inclusión financiera.

## **Complementariedad del Sello**

El procedimiento del Sello está diseñado para evitar la duplicidad en la medición del desempeño social. Se basa en el trabajo de la Smart Campaign y el Social Performance Task Force (SPTF), iniciativas de referencia en la medición del rendimiento social, utilizando sus estándares como requisitos

básicos a ser considerados para obtener el Sello de Excelencia. Ambas instituciones se centran en valorar el cumplimiento de los principios de protección al cliente y el compromiso con un balance final doble, financiero y social.

Con el Sello se trataría de ir más allá en la exigencia de resultados. Superar la responsabilidad y la sostenibilidad para ver el verdadero valor que ofrecen los agentes a sus clientes y su capacidad y compromiso para servirles.

### **Beneficios y ventajas**

En cuanto a los beneficios del Sello, Sinha destacó que: “el Sello tendrá beneficios para los distintos implicados. En relación a los clientes, nuestro objetivo es que el Sello les aporte más acceso a más servicios financieros accesibles y asequibles... Para los donantes, financiadores y reguladores, el beneficio es que existirá más información sobre qué queremos decir cuando hablamos de servir a los pobres y qué servicios usamos para ello... Y para los agentes, el beneficio se asienta en el reconocimiento de su enfoque en el desarrollo y método estratégico y un valor añadido de confianza de cara a los inversores sociales y organismos reglamentarios”.

Sinha cerraba su intervención, resaltando la importancia del apoyo del sector a la iniciativa del Sello de Excelencia: “Tenemos un grupo de expertos elaborando los indicadores de medición que comenzarán a probarse, en su versión beta, en diferentes instituciones microfinancieras a lo largo del 2012”.

El objetivo es que el Sello se convierta en una forma práctica de monitorizar los programas de microfinanzas y que esta tarea se vuelva tan importante para el Sector como lo es hoy en día el seguimiento del rendimiento financiero.

### ***“Un Sello para resaltar la excelencia de las microfinanzas constructivas”***

*John de Wit, Director General, The Small Enterprise Foundation (SEF), Sudáfrica*

John de Wit, segundo ponente de la mesa y miembro también del comité directivo de trabajo del Sello, se centraba en las ventajas que la aplicación de un Sello de Excelencia supondrían a la hora de resaltar las “buenas” de las “malas” instituciones y devolver así el prestigio al sector como instrumento que



trabaja para las personas, combatiendo la pobreza: “Todos los que hemos estado implicados en el mundo de las microfinanzas hemos visto cómo estos años han sido un tanto dramáticos, donde se nos ha puesto a prueba hasta el límite. ¿Es esto en lo que creíamos de las microfinanzas ... qué somos, instituciones que solamente prestan dinero?”.

### **Una herramienta para la excelencia**

De Wit define al Sello como la herramienta que distinguirá a aquellos agentes que intentan hacer microfinanzas constructivas, que quieren asegurarse de que se marque una diferencia en la vida de las personas con las que se trabaja y que puedan salir de su situación de pobreza, de quienes llevan a cabo prácticas muy preocupantes: “Tener el Sello es una forma de poder decir que, a pesar de que hay muchos problemas con las microfinanzas, con los llamados *tiburones*, nuestros agentes están constantemente trabajando para asegurarse que nuestras microfinanzas

funcionen para los pobres. Este es el Sello, y estas son las instituciones que ampara”, declaró.

Otro aspecto positivo de futuro que destacó del Sello es la posibilidad que dará para aprender de otras entidades: “A medida que empiece a salir más el Sello se reconocerán más instituciones y empezaremos a darnos cuenta de la cantidad de cosas increíbles que están sucediendo en nuestros países. Y de hecho nos permitirá ver como trabajan otras personas, cómo se mitiga la pobreza en otras instituciones. Podemos aprender unas de otras”.

Finalmente, De Wit dejó claro su entusiasmo por poder algún día mostrar a los demás el trabajo de su institución presumiendo de contar con un Sello de Excelencia.

### ***“Una medida para superar la crisis de credibilidad”***

Isabel Cruz Hernández, Presidenta, Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (FOROLACFR), México.

La tercera ponente de la mesa, Isabel Cruz Hernández, centró su intervención en dos puntos.

El primero es la crisis de credibilidad del sector, que en su opinión no es producto de los últimos acontecimientos, sino que viene de más lejos. Y el segundo, la defensa del



esfuerzo de las redes regionales de microfinanzas, como FOROLACFR, para construir indicadores de desempeño social básico que valoricen las prácticas y los resultados de las IMF con enfoque social, remarcando la importancia del desempeño del desarrollo rural porque: “allí es donde se concentra la mayoría de los más pobres”.

### **Sello de credibilidad**

La ponente lanzó un deseo para lo que le gustaría que lograra el Sello de Excelencia, y que está relacionado con la falta de credibilidad por la que atraviesa el sector: “Hoy en día tenemos prácticas antiéticas en los niveles de suelo en las tasas de interés, en los mecanismos de garantía... Ya no somos aquel movimiento idílico que Sam [Mr. Daley-Harris, Director de la MSC] inauguró allá por el 1997... Es importante que el Sello asuma esta crisis de credibilidad. Que contribuya a regresar a la innovación y a revisar la poca diversidad de servicios que existen, sobre todo concepto de ahorro y microseguros”.

Isabel valoró el Sello por ser una propuesta de mejora, que no trabaja sólo para asegurar el mínimo, el no hacer daño, sino en buscar el máximo, el verdadero impacto en la vida de los pobres. Sin embargo, hace una matización: “Necesitamos que el Sello se vincule con las políticas públicas para la alimentación y el desarrollo rural y en las políticas de bancarización masiva”, y añade que, “para masificar un Sello de certificación del empeño social no bastan sólo con el apoyo de instituciones especializadas, necesitamos movilizar las redes de microfinanzas que han emergido en todo el mundo y que han tenido un alto grado de madurez política y técnica”.

Por último, la presidenta del FOROLACFR reservó un espacio para hablar del trabajo de participación activa que durante más de cinco años realizó su institución en el desarrollo del Social Performance Task FORCE, herramienta que persigue también valorizar las *buenas* prácticas.

## *“¿Es ésto en lo que creíamos en microfinanzas?”*

Anne Hastings, Directora Ejecutiva, Fonkoze Financial Services, Haití

Anne Hasting, directora de FONKOZE resume su apoyo al Sello en tres puntos clave, que están relacionados con los beneficios que se le presumen para sus agentes: Su factor motivacional, su capacidad para visibilizar lo que somos y su utilidad para que las IMF no pierdan el rumbo de lo que se trata de conseguir.



El Sello puede ser un mecanismo muy motivador del personal que trabaja para los agentes motivaciones. Una ventaja que aporta el poder verte reflejado en una institución de prestigio y excelencia: “¡Esto es lo que espera el mundo de nosotros. Esto es lo que los demás ya están haciendo y nosotros también podemos hacerlo!... Es un instrumento que puede aportar una gran dosis de motivación para quienes realizan el trabajo porque les ayuda a ver los resultados reflejados”.

Por otro lado, destaca Hastings: “Es otra forma de dejar que otros implicados sepan quiénes somos y por qué hacemos lo que hacemos”. Lo que representaría una gran ventaja para quienes lo obtienen. Y por último: “Nos da la oportunidad de demostrar en conjunto lo que tratamos de conseguir”, y corregir las desviaciones en la consecución de los objetivos: “La visión para mí, es la de un Sello, donde todos aquellos que forman parte de él sepan que entran en una institución que llega a las personas que viven en una pobreza absoluta y que lo hacen con éxito”, declaraba, Hastings.

## La necesidad de apoyar al Sello

En último lugar, la ponente hizo acopio de una frase de director Sam Dalley para pedir el apoyo a la iniciativa de todos los presentes: “La pregunta a la que Sam busca dar respuesta siempre es, ¿puede el Sello ser un paso para llegar a conseguir el objetivo de la Cumbre de llegar a los más pobres?. Yo digo que sí puede. Si hacemos que signifique algo. Si los agentes se apuntan y lo extendemos, entonces puede ser un paso que nos ayude cada vez más a lograr ese objetivo. Se trata de quiénes somos, de por qué estamos aquí hoy juntos”.

### ■ Turno de preguntas

Durante el espacio de preguntas, los asistentes pusieron sobre la mesa las principales aspectos que se temen respecto a la implementación del Sello de Excelencia, y que, lamentablemente, algunos quedaron sin respuesta debido al agotamiento del tiempo de la sesión.

De entre lo más significativo se resaltó cómo se va a evitar que el Sello se convierta en un negocio en sí mismo, y que si el Sello podría llegar a marginar a los agentes pequeños, afectando así a las comunidades pequeñas. [se entiende por la carga de coste adicional].

Por último, una cuestión que quedó en el tintero es si el coste que supone la consecución del Sello de Excelencia en microfinanzas no acabará por repercutir en el producto que se ofrece al cliente y en su precio.

## Sesión plenaria: Endeudamiento excesivo

Desafíos y soluciones para el campo: Endeudamiento excesivo, salida de clientes, prácticas de cobro sin ética, tasas de interés exorbitantes, alejamiento de la misión, malas estructuras de gobierno y más

### AUTOR

Anton Simanowitz, Fundador, Imp-Act Consortium, Reino Unido

### PANELISTAS

Tilman Ehrbeck, Director Ejecutivo, Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), EE.UU.

Wolday Amha, Director, AEMFI, Etiopía

Roshaneh Zafar, Director General, Kashf Foundation, Pakistán

Fabiola Céspedes Quiroga, Coordinador de desempeño social, Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales, FORDLACFR, México

Los últimos acontecimientos negativos ocurridos en el mundo de las microfinanzas han abierto un proceso de reflexión interno dentro del sector, que la Cumbre aprovechaba para plasmar en esta sesión plenaria.

El punto de partida es una pregunta a la que, el autor del documento base de la sesión, Anton Simanowitz, trataba de dar respuesta: “¿Cómo es posible que bajo el paraguas de las microfinanzas se estén desarrollando prácticas tan perjudiciales como el endeudamiento excesivo, las dinámicas de cobro sin ética, imposición de tasas de interés exorbitantes, etc.?”

Buena parte de la respuesta se haya en el análisis que aquí se hace de la conducta que lleva a distintos agentes del sector a operar, sin tener en cuenta las condiciones de vulnerabilidad a las que está sometido el cliente.

En esta sesión se ponen sobre la mesa distintas claves sobre las situaciones que llevan a un cliente a una posición crítica; cómo responden ciertas IMF ante estas situaciones adversas para el cliente; qué factores les conducen a tomar medidas altamente erosionantes para el cliente y la propia institución; y qué pueden hacer las IMF para crear microfinanzas que ayuden a clientes a reducir su vulnerabilidad, en sustitución de prácticas poco éticas que se están aplicando.

La fórmula fundamental que se ofrece en la sesión, como receta para eliminar prácticas dañinas, es rediseñar el trabajo y la búsqueda de resultados de los distintos agentes con la vista puesta en el objetivo fundacional y original de las microfinanzas: el servicio social. Situar al cliente de nuevo en el centro de las operaciones y construir los productos y servicios entorno a él y a sus necesidades. Esto requiere que las IMF, desplacen a un lado las metas financieras para poder centrarse en el desempeño social desde la perspectiva de sus clientes y no únicamente desde la de la institución.

## ***“Conocer al cliente hace que las microfinanzas funcionen”***

Anton Simanowitz, Fundador, Imp-Act Consortium, Reino Unido

Anton Simanowitz abrió su turno en la sesión defendiendo el documento que sirvió de base para la misma: *Caminos para salir de la pobreza*.

Simanowitz comienza formulando una pregunta que sirva de reflexión sobre el conocimiento real que las IMF poseen sobre la vida de sus clientes: “¿Qué es lo que saben seguro a cerca de las microfinanzas de los clientes?”. En muchas ocasiones, las organizaciones centran sus operaciones en prestar y recuperar el dinero prestado y no dan la importancia que se merece a las circunstancias que rodean a cada cliente, y que son fundamentales para entender una posible situación de impago.

El temor a la morosidad es una de las preocupaciones principales de las IMF, pero para saber sus causas hay que primero entender la naturaleza de vulnerabilidad a la que están sometidos los clientes de las microfinanzas: “Cuando trabajé junto al programa FONKOZE en Haití, me dí cuenta, mientras entrevistaba a las clientas, que muchas de ellas no habían vivido en la extrema pobreza siempre, sino que fue una enfermedad familiar o un desastre natural lo que afectó a su negocio, lo que les derivó a encontrarse en aquella situación”, comenta Simanowitz.

Este caso, es un ejemplo de la situación de vulnerabilidad a la que están sometidos los pobres, clientes de las microfinanzas, y que hay que tener



en cuenta cuando se diseñan los productos. “[los pobres]... pueden solicitar un crédito para invertir en un negocio y mejorar su situación, pero en cualquier momento su vulnerabilidad puede hacerles perderlo todo y volver otra vez a la miseria en la que se encontraban”.

Para explicar esta falta de entendimiento real de las IMF sobre la vulnerabilidad de los clientes, Simanowitz se hace una nueva pregunta: “¿Cómo responden las instituciones de microfinanzas a esta realidad?”. Tristemente, con demasiada frecuencia, se centran en recuperar su dinero en lugar de ayudar a sus clientes a que puedan superar estas situaciones... Esta conducta no sólo es mala para los clientes, sino que también lo es para las propias IMF”.

### **Qué nos hace fracasar**

A pesar de reconocer que el sector está lleno de instituciones que están haciendo un trabajo fantástico, Simanowitz resalta durante su intervención que existe un “fracaso generalizado” en no tener en cuenta la vulnerabilidad de los clientes en el diseño y en la prestación de servicios de las microfinanzas, y este hecho subyace en muchos de los resultados negativos y en los problemas que vemos en las microfinanzas a nivel mundial.

Esta desconsideración sobre la vulnerabilidad de los clientes es el factor esencial que nos conduce a las prácticas que dan nombre a la sesión y está en la base de los tres factores clave que las hacen proliferar, y que son: la postura de otorgar solamente crédito para negocios, con unos plazos de devolución inflexibles y sin darse cuenta de cuál es la realidad; la falta de respuestas desde las instituciones cuando un cliente se ve afectado por una circunstancia grave que afecta a su capacidad productiva; y la aplicación de la política de “tolerancia 0” ante los retrasos en la devolución de los préstamos. “Es evidente que acosar a un cliente que acaba de sufrir una catástrofe no tiene ningún sentido, pero muchas IMF lo hacen. Y no sólo

es un problema de mercados saturados con excesiva competencia como India. Esto es algo que vemos en todo el mundo”, remarca Simanowitz.

### **Un cambio de enfoque**

La cara positiva de esta situación la muestra el autor a la hora de ofrecer soluciones para invertir estos factores: “Ver el problema es siempre la mitad de la solución”, explica. “Por mi experiencia en el estudio de este tipo de casos, puedo ver que tenemos el conocimiento y la experiencia para hacer que las microfinanzas sean más eficaces, el reto está en saber aplicarlo”.

En la última parte de su ponencia, Simanowitz habla de la necesidad de crear unas microfinanzas que ayuden a los clientes a afrontar las malas situaciones, y resume su propuesta en un primer paso: ofrecer los productos y servicios adecuados. “A veces el crédito no basta, y la formación y el acceso a otros productos puede añadir valor”... “Si ayudamos a los clientes a gestionar mejor su riesgo, y reducimos el riesgo para ellos, reduciremos el riesgo para la IMF”.

### **Una mirada optimista**

El autor culmina su intervención explicando que no se trata sólo de llegar mejor a los clientes sino de hacer a las organizaciones más fuertes para que sean más eficaces. Los resultados llegan cuando la institución se preocupa por la calidad, por diseñar productos con el cliente en la mente. Sobre si esto es posible el cambio, el ponente es bastante claro: “Soy optimista... como comunidad tenemos el conocimiento y la experiencia para hacer que las microfinanzas funcionen cada vez para más personas, pero tenemos que aplicar lo que sabemos. Y sobre todo, tenemos que entender, conocer y responder las necesidades de los clientes”.

### **“Servicios financieros para colmar las aspiraciones de los clientes”**

Tilman Ehrbeck, Director Ejecutivo, Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), EE.UU.

El segundo ponente de la sesión, Tilman Ehrbeck, construyó su intervención en la línea de lo expuesto con anterioridad por Anton Simanowitz, remarcando varios puntos importantes que influyen en la relación de los agentes de microfinanzas y sus clientes.



El primer punto parte de la afirmación de que el conocimiento de los clientes y sus necesidades deben ser la clave del trabajo: “Las familias pobres tienen sueños y aspiraciones muy tangibles... y todas precisan de servicios financieros”. Servicios que, según el director ejecutivo del CGAP, se manifiestan en productos de ahorro, de inversión, créditos de seguro, etc: “ Si no disponemos de suficientes productos es que probablemente no sabemos cuáles son las necesidades de nuestros clientes y no hemos trabajado en la oferta de los productos que realmente necesitan”.

Además de las necesidades de futuro, Ehrbeck remarca el factor de vulnerabilidad descrito anteriormente, como otra de las claves para entender al cliente: “Los pobres son muy vulnerables. En un ciclo de dos a cinco años, toda una serie de familias llegan a salir de la pobreza, pero si les sucede algún tipo de circunstancia dramática corren el riesgo de volver a la pobreza”.

### Los pobres sueñan y son vulnerables

Aspiraciones y vulnerabilidad son, para el ponente, aspectos clave a tener en cuenta cuando las IMF diseñan su cartera de productos. Una buena respuesta en forma de diversidad de servicios financieros logra el feedback de los clientes: " Cuando disponemos de buenos servicios, los clientes los utilizan de forma muy activa".

Otro de los puntos sobre los que giró la intervención de Ehrbeck fue la necesidad de pensar en los servicios financieros como gestión de la riqueza de los pobres, lo que conduce a los agentes hacia la necesidad de innovar en la creación de nuevos modelos de negocios: "Tenemos que ayudarles a gestionar sus vidas financieras tan bien como puedan, y para ello necesitamos innovación y experimentación con nuevos modelos empresariales".

### Responsabilidad e innovación

Otro de los puntos que quiso resaltar el ponente es la responsabilidad de los agentes financiadores, como en su caso, de tener más presencia en las esferas de gobierno de las instituciones, para asegurarse de que las instituciones a las cuales financian están cumpliendo con los objetivos establecidos.

Ehbreck, destacó la importancia de la innovación para lograr lo anteriormente mencionado: "Los pobres tienen sueños y aspiraciones, son vulnerables. Tenemos que saber cuáles son sus necesidades y ser creativos a la hora de resolverlas. Se necesita innovación en los modelos de negocios y una amplia cartera de productos. Y aquellos de nosotros que apoyamos todo esto como inversores, tenemos una obligación, una oportunidad de asegurar que desde el punto de vista de la gobernación, las instituciones hagan lo que corresponda".

### "El endeudamiento excesivo desde la perspectiva del cliente"

Roshaneh Zafar, Director General, Kashf Foundation, Pakistán

Roshaneh Zafar, hizo énfasis en el momento actual del sector, mostrando su acuerdo total con el grueso de la exposición de Simanovitz: "En los últimos años la industria ha estado replanteándose los valores de este negocio... cuando ví el título de esta ponencia pensé que quizá era el momento de abandonar... pero creo que después de cada crisis viene un período de innovación".



### Lo que es y lo que supone un endeudamiento excesivo

Zafar se plantea: "Qué decimos cuando hablamos de endeudamiento excesivo?, ¿por qué ocurre?". La falta de información es uno de las causas por las que, según Zafar, no hay respuestas claras aún. Así que, plantea como primer paso definir bien el concepto y sus consecuencias: "No se trata del número de créditos [que un cliente posee], sino del impacto que tienen para él". "Para analizar, tenemos que partir de la perspectiva del cliente, de qué impacto tienen en él", y no de otros parámetros que tienen más que ver con asegurar el cobro de la institución.

Así mismo, Zafar destaca varias perspectivas a tener en cuenta cuando hablamos de este problema, que son: el impacto que tienen las estrategias de crecimiento de las IMF sobre los clientes; la propuesta de valor que ofrecen; la psicología de las entidades que prestan; y una serie de gags estructurales. Y añade que la progresiva competencia en los mercados y

la infraestructura del sector, donde la información fluye asimétricamente entre prestadores, han colaborado a que las estrategias de crecimiento de las instituciones se diseñen de forma que contribuyan a aumentar el problema del endeudamiento.

### **El impacto del endeudamiento**

El primer paso propuesto por la autora ha sido definirlo y conocer sus causas. El segundo va más allá y trata de valorar el impacto que tiene sobre clientes e instituciones. En cuanto a los clientes, Zafar interpreta que hay muchos niveles: "La incapacidad para pagar los plazos; la pérdida de solvencia como cliente; el aspecto psicosomático; el impacto sociológico que tiene en la situación de la familia, y luego hay un impacto de género impresionante porque las mujeres están en el centro de las microfinanzas en muchos mercados". Todos estos niveles de impacto, según ella: "Inciden directamente en la relación que queremos tener con los clientes".

A nivel institucional, el impacto del endeudamiento excesivo tiene sus máximas consecuencias, según afirma la ponente, a efectos de la sostenibilidad financiera y la propuesta de valor de marca. "Hay un riesgo para la reputación de la entidad que repercute en el acceso a más financiación y en situaciones de recapitalización".

### **Educación y finanzas responsables**

Finalmente, tras definir el problema del endeudamiento y analizar su impacto, Zafar propuso medidas para combatirlo, que pasan por la educación financiera y las finanzas responsables, y que asegura, "deben llevarse a cabo a tres niveles": uno es a nivel sectorial, asegurándonos de que haya unas infraestructuras adecuadas para las finanzas responsables. Otro es a nivel institucional, consiguiendo mejores incentivos para el personal que está tratando con el cliente: "No sólo se tienen que guiar por objetivos sino que tienen que buscar hacer un cambio". Y otro a nivel del

cliente, con mayor personalización y flexibilidad del producto: "Necesitamos programas de educación enfocados con protección al consumidor".

### ***"La realidad se aleja del mito de las microfinanzas"***

Fabiola Céspedes Quiroga, Coordinadora de desempeño social, Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales, FOROLACFR, México

Fabiola Céspedes inició su intervención con una postura más crítica que los ponentes anteriores, reflexionando sobre la sobrevalorización de las microfinanzas y de su impacto global, y empezó destacando lo lejos que se encuentra el "mito" de la realidad: "Microfinanzas ya no es sinónimo automático de



función social... Algunos actores han demostrado un comportamiento contradictorio a esta idea y creo que es importante marcar las distancias que existen entre mito y realidad". A lo que añade: "¿Realmente es posible tener un alcance directo y consistente en la reducción de la pobreza?".

Esta reflexión de Fabiola está ligada a la forma en que, dentro del sector se ha medido el éxito en los resultados: "El sector premia, número de empleados, resultados financieros... y ahora es el momento de ver cuáles han sido las consecuencias de considerar estos factores como parámetros de éxito". "Hay diferentes tipos de instituciones, motivaciones... y las

estrategias tienen que estar orientadas según estas especificidades de las instituciones”.

### **Retos que requieren prácticas nuevas**

A partir de aquí, Fabiola debate sobre cuáles son las mejores prácticas para enfocar los retos que las reflexiones anteriores plantean, en función de las consultas hechas a diferentes agentes del sector por FORDLACFR.

Así pues, la ponente propone anticipación y segmentación por sectores socioeconómicos como medida para reducir el problema del endeudamiento excesivo. Anticipación al endeudamiento del cliente porque, según Fabiola: “Más allá de que el cliente ya esté sobre endeudado, hay una etapa anterior que nosotros podemos identificar, que genera muchas presiones y que resultan de un endeudamiento”. También añade, como algo muy valorado por las instituciones entrevistadas, el tener medidas de solidaridad y tolerancia para casos de emergencias porque: “Es lo que más valoran los clientes en una situación de emergencia”.

En cuanto a la actitud de los agentes frente a “malas” instituciones se recomienda tener: “Un conjunto de valores y normas muy claras para luchar contra una competencia irresponsable”.

Sobre prácticas de cobro poco éticas, Fabiola señala la “tolerancia 0” como la mejor estrategia de combate ante las malas prácticas de los empleados con los clientes, y traducir en un código de conducta las estrategias efectivas para evitarlas en el futuro: “A través de simbolismos y una concientización a nuestros empleados podemos asegurarnos el reducir estas prácticas poco éticas que tanto daño hacen a nuestros clientes”. Y para las tasas de interés exorbitantes considerar un “principio de justicia” al cliente. “En muy pocos casos, los beneficios que se generan gracias a una mayor eficiencia llegan al cliente a través de una baja tasa de interés”.

Como conclusión, la ponente quiso resaltar la importancia de insertar las microfinanzas en las políticas públicas y en los nuevos modelos de desarrollo de los países. Y considerar los contextos locales, donde las redes juegan un rol muy importante.

### **■ Turno de preguntas**

En el turno de preguntas los asistentes manifestaron su preocupación por uno de los problemas más analizados durante la ponencia: el endeudamiento excesivo. También tuvo cierto protagonismo en esta rueda de preguntas lo referido a los métodos de medición del desempeño social que ya existen.

Simanowitz destacaba como fundamental para abordar los problemas del sector a nivel global, cambiar el tipo de preguntas que nos hacemos para medir el buen desarrollo de nuestra IMF y que hasta ahora van enfocadas al número de clientes que tenemos o la cuantía de nuestra cartera de riesgo, y sustituirlas por aquellas que miden la calidad de nuestros productos: “Tenemos que volver a lo básico, volver a los motivos que nos llevan a hacer lo que hacemos”.

Por otro lado, Roshaneh Zafar consideró importante diversificar la cartera de productos de las IMF y colocar los productos de ahorro en el centro, mientras que Fabiola destacó la importancia de valorar a las instituciones que tienen una función social clara, que va más allá de la naturaleza jurídica: “Las generalizaciones están haciendo daño al sector y es vital premiar a estas instituciones y consolidar este modelo”.

## Sesión plenaria: Empresas Sociales

Negocios Sociales y Microfinanzas: Creando asociaciones con Corporaciones y otras entidades Para acelerar el fin de la pobreza

### AUTOR

Prof. Muhammad Yunus, Fundador, Grameen Bank, Bangladesh

### PANELISTAS

Franck Riboud, Presidente y Director Ejecutivo, Groupe Danone, Francia

Albert López Martínez, Director General, Microbank, España

¿Puede una empresa ser diseñada para no obtener beneficios?, ¿Se pueden llevar a cabo iniciativas sociales que generen desarrollo desde el ámbito empresarial?. Bajo estas preguntas subyace el objetivo de esta sesión liderada por Muhammad Yunus y presidida por la Secretaria de Estado para la Cooperación Internacional, Soraya Rodríguez, que no es otro que presentar a las E.S. como una alternativa más para aliviar la pobreza.

La Cumbre nos introduce en esta ocasión en el concepto de Empresa Social, a través de las experiencias del Profesor Yunus con la Fundación Grameen Bank, para después presentar este concepto como una oportunidad para las grandes corporaciones mundiales de contribuir al desarrollo de las poblaciones más empobrecidas.

La asociación de las grandes corporaciones con organizaciones que trabajan con una misión social, serviría para aprovechar la capacidad tecnológica de éstas y ponerla al servicio de los pobres.

Una idea que Yunus materializa en los llamados “bancos de patentes”, un espacio donde estas grandes empresas compartan el conocimiento que no van a poner en práctica, en forma de patentes, con quienes sí las necesitan y quieren transformarlas en una iniciativa de emprendimiento social.

El presidente y director de Danone, Franck Riboud, participó en la sesión como muestra fehaciente de esta posibilidad de asociación entre entidades de origen social y empresarial, usando como ejemplo la iniciativa que él y Yunus comenzaron hace algunos años bajo el nombre de Graamen Yogurt.

La sesión se cerró con la intervención del director general de Microbank, un modelo de banca social y sostenible creado por La Caixa en España para satisfacer de forma autosuficiente la demanda de capital para el apoyo de la microempresa y el emprendedor.

## ***“Empresas que resuelven problemas”***

Prof. Muhammad Yunus, Fundador, Grameen Bank, Bangladesh

Muhammad Yunus comienza su intervención explicando la vinculación que tienen las empresas sociales con el microcrédito del que es considerado impulsor: “Normalmente la gente me pregunta por qué me pasé de los microcréditos al negocio social. Pero yo trato de explicarles que nunca ha sido así, que nunca me he pasado de uno a otro. Yo les digo: Para mí, el microcrédito es en sí mismo un negocio social”.



El punto de partida de ambas iniciativas es el mismo, la existencia de un problema que exige una respuesta. Este es el patrón que Yunus recalca como motor de su trayectoria, hasta el punto de afirmar que se ha convertido en algo muy natural para él: “Cuando hacía microcréditos me encontraba con muchos problemas”.... “Cada vez que veo un problema, creo un negocio para resolverlo”.

Ocurrió con las conocidas como *las 16 decisiones* de Grameen Bank, que se elaboraron durante años y que cuya implementación fue requiriendo la aplicación de soluciones distintas, en función de los problemas que iban surgiendo.

Han sido muchas empresas las iniciadas desde entonces por Yunus, como la que se puso en marcha con el objetivo de solucionar el problema de la

ceguera nocturna: “Observaba niños que no veían nada después de que se ponía el sol. Me preocupaba mucho y hablé con los médicos. Me dijeron que era un problema de carencia de vitamina A, e intentamos abordar esta carencia.

Teníamos dos opciones, administrar comprimidos de vitamina A, o intentar que la gente comiera más verdura de color. Finalmente optamos por las verduras y comenzamos a animar a nuestros usuarios a que comieran más verduras y dieran más verduras a sus hijos. Pero entonces nos topamos con otro problema: no tenían las semillas. Ahí es donde creamos un negocio para solucionarlo. Nos pusimos a vender semillas que poníamos a disposición en pequeños paquetitos con variedades de verduras muy buenas a un *taka*, y la gente comenzó cultivarlas y a comer verdura. Crecimos hasta convertirnos en el mayor vendedor de semillas en el país, y poco a poco, en Bangladés, desapareció la ceguera nocturna”.

Después vinieron otros negocios. Todos creados para solucionar problemas. Letrinas y sanitarios; sistemas solares domésticos para el campo; hornillos para cocinar que sustituyeran a los convencionales, altamente perjudiciales.... todos ellos respondían a una necesidad que se había detectado entre la población más pobre y todos ellos lograron triunfar en el mundo empresarial, a pesar de estar configurados no para generar beneficios sino para solucionar problemas: “No teníamos ninguna intención de ganar dinero con ellos”, afirma Yunus. “El único motivo por el que lo hice fue para resolver problemas. Yo me pregunto: ¿Por qué se han de crear empresas solamente para ganar dinero, por qué no se pueden crear para resolver problemas?”.

### **Empresas para reducir la pobreza**

La experiencia de Danone y Grameen Bank tiene un origen distinto pero los resultados son los mismos. Cuando pactaron, Muhammad Yunus y Franck

Riboud, la creación de una Empresa Social que produjera un yogur a precio asequible para los pobres, y que a la vez ayudara a combatir las necesidades de nutrición entre la población infantil, lo hicieron con la idea de reducir la pobreza desde un modelo empresarial, con beneficios pero sin dividendos.

Con su éxito, declara Yunus: "Hubo muchas empresas que comenzaron a interesarse y a venir a nosotros, y no es que yo vaya a buscarlas. Son muchísimas las respuestas que tenemos y hay una capacidad tecnológica muy grande en estas instituciones. Si podemos canalizar esta capacidad y conducirla para resolver los problemas del mundo, estos problemas desaparecerían".

### **Banco universal de patentes**

¿Cómo llevarlo a cabo? Un ejemplo son la cantidad de patentes que estas grandes empresas tienen bajo su poder, afirma Yunus. Numerosas patentes que utilizan muy poco o no utilizan, y que si las cedieran a los pobres o cualquiera que quisiera utilizarlas bajo el modelo de negocios sociales se podrían hacer muchas cosas: "Hay una capacidad intelectual enorme que esta parada. Y esto no hace bien a nadie".

Sobre esto, Yunus añade: "Muchas empresas están de acuerdo en situar estas patentes en un banco común para que quien lo quiera utilizar para negocio social lo haga de forma gratuita. Se pueden hacer muchas cosas, darle la vuelta al mundo si nos centramos en la idea de los negocios sociales".

Para Yunus, el banco de patentes sería una forma muy prometedora de contribuir a resolver problemas y serviría de caldo de cultivo para que se desarrollen nuevas ideas: "Una vez que hemos creado esa semilla entonces podemos crear toda una plantación".

### ***"Sin progreso social no tendríamos resultados económicos"***

Franck Riboud, Presidente y Director Ejecutivo, Groupe Danone, Francia

En su intervención Franck Riboud quiso describir el momento en que Muhammad Yunus entró en su vida y en la de la entidad que dirige, Danone. Y lo hizo con un planteamiento empresarial bajo el brazo que resultaría muy beneficioso para todos.



Cuando surgió la idea entre ambos, de crear una ES en Bangladés basada en un yogur nutricional adaptado a las necesidades de los pobres, el "yogur forzudo", el presidente de Danone, Franck Riboud no se lo pensó dos veces. En aquel momento, Bangladés no era en absoluto una prioridad para Danone: "Éramos una empresa joven y teníamos muchos países aún por conquistar", afirmaba Riboud. "Si decidimos seguir adelante es porque no se trata sólo de dinero".

La idea, que comenzaba a fraguarse en ese primer encuentro entre Riboud y Yunus, suponía para Danone poder abrir un canal preferente para hacer llegar un producto que contribuyera a solucionar problemas de salud entre los pobres. Planteado como lo plantearon en un inicio, desde el campo de negocio empresarial suponía una idea magnífica para la entidad y para sus directivos, aportando un valor social añadido a la marca que serviría para cambiar la mentalidad de sus accionistas.

Poner en marcha este emprendimiento social suponía comunicar a quienes pertenece al titularidad de la Danone, que parte de sus dividendos se iban

a transformar del valor monetario al valor social: “Logré convencer a los accionistas porque está en nuestra filosofía fundacional. Desde sus comienzos, Danone tenía como consigna que, sin alcanzar el desarrollo social no tendríamos beneficios económicos”, explicaba Riboud.

No obstante, el hecho de que tenga una finalidad social, ¿implicaría no generar beneficios?. Para el ponente esto no tendría sentido para ninguna iniciativa empresarial: “Los beneficios son siempre necesarios, fundamentalmente para cubrir gastos y garantizar el retorno a los accionistas, que no olvidemos, son los legítimos dueños, aunque [con este retorno] no nos referimos sólo a beneficios económicos ... son necesarios para reinvertir y poder crecer”, sentenció Riboud. A lo que añadía: “Los negocios sociales son negocios y la cuestión principal no es por tanto si vas a tener o no vas a tener beneficios, porque tienes que tenerlos. Si queremos construir una segunda fábrica tenemos que tener beneficios para reinvertirlos”... “Lo que pedimos que se valore como lo esencial son nuestros resultados. Por eso pedimos que se mida, en los siguientes diez años, si Danone reduce la pobreza mejorando la salud gracias a la alimentación, esa es la verdadera cuestión”.

### **Danone Communities**

De los buenos resultados de esta primera experiencia con Grameen Bank, el Grameen Yogurt, surgió el entusiasmo dentro de la entidad para iniciar *Danone Communities*. Se trata de un fondo económico destinado a lanzar distintos negocios sociales en el mundo, donde se necesite: “En todas partes donde creemos que hay algo por resolver en nutrición ahí creamos un fondo.”

La conclusión final de su intervención la resume Riboud en apenas dos líneas: “Se pueden cambiar las cosas en el mundo” y también desde una marca como Danone.

### **“Un modelo de banca social sostenible”**

Albert López Martínez, Director General, Microbank, España

La tercera intervención de la sesión, corrió a cargo de Albert López, director de Microbank, una iniciativa bancaria de “*la Caixa*”, creada exclusivamente para la concesión de microcréditos sociales.



### **El banco social de La Caixa**

Tras una exposición de la historia de los microcréditos en España, desde sus comienzos, con la aparición de las cajas de ahorros, hasta su declive actual, merced principalmente a la crisis financiera, López introdujo el concepto y la misión para la que la entidad Microbank, fue originalmente creada. Una misión que pasaba por desarrollar un modelo de banca social sostenible y con equilibrio entre el beneficio social y económico.

El modelo, según afirmaba el ponente, está basado en una red operativa de colaboraciones con entidades sociales y gubernamentales de diferente tipo, que aportan soporte técnico y servicios adicionales a los emprendedores del banco, a la vez de colaborar para tener el mayor alcance posible sobre los colectivos más necesitados.

### **Sin créditos**

La dificultad de acceso a crédito es bastante alta en España, y la capacidad de generar iniciativas empresariales depende directamente de esta circunstancia, por lo que “*la Caixa*” ha querido revisar el concepto de

Microcrédito para ampliar su alcance, apoyando la lucha contra el desempleo y el subempleo. De modo que además de apoyar a los emprendedores que pretendían establecerse, apoyar a autónomos y a microempresas que encuentran dificultades para poder acceder al crédito en el mercado ordinario.

Así pues, desde su creación, MicroBank ha financiado 4000 proyectos de auto ocupación dirigido a personas en situación de exclusión. También, en esta nueva línea dirigida a emprendedores y microempresas ha facilitado crédito a otras 25.000 empresas y micro emprendedores en operaciones por un importe medio de 11.000 euros, y que están basadas exclusivamente en la confianza en el solicitante y en la coherencia y viabilidad del proyecto que estamos apoyando”, declaró López.

## ■ Turno de preguntas

El turno de preguntas sirvió para profundizar en cuestiones eminentemente prácticas sobre el concepto de Empresa Social, relacionadas con los requisitos que una iniciativa debe cumplir para ser una ES; qué formación adicional debe adquirir un estudiante o profesional del sector empresarial para dirigirse hacia las ES o qué instrumentos ponen en marcha las ES para salvar carencias estructurales en mercados nacionales poco desarrollados. Tanto el profesor Yunus como Franck Riboud se repartieron las sucesivas respuestas.

Yunus, ante el reto de cómo superar las carencias de seguridad jurídica, estabilidad e infraestructura de mercado poco

desarrollado, responde que lo importante es la convicción, el deseo de hacer algo: “Los grandes problemas se puede trabajar siempre. Lo más difícil es tratar lo más pequeño... lo que te obliga a transformar tu negocio por completo y replanteártelo todo”.

En cuanto a los requisitos para asociarse con la marca Grameen, Yunus destacó la importancia para la firma de poder desvincularse del proyecto cuando éste se distancia de sus líneas de pensamiento sobre lo que debe ser una ES. Grameen ofrece con su participación el llegar a los más pobres. El requisito esencial sería resolver un problema: “Nosotros diseñamos juntos el objetivo, el modelo de negocio tratamos de conseguirlo uno por uno”.

Por otro lado Riboud, destacaría que no hace falta una formación especial o una visión diametralmente distinta a la que se tiene en la empresa tradicional. “No se mueve el mundo sólo con aspiraciones sociales... es un equilibrio entre lo que son proyectos dobles, sociales y económicos”. La mejor forma para Riboud de trabajar un negocio social es trabajar en tu negocio social, porque: “Tiene mucho que ver con el emprendimiento, con crear nuestro propio negocio social”.

## Sesión plenaria: Medios de vida rurales

El uso de servicios agrícolas de las Microfinanzas Plus para mejorar los medios de vida rurales y la seguridad alimentaria

### AUTORES

Shameran Abed (Presentador), Jefe del Programa para las microfinanzas, BRAC, Bangladesh

Susan Davis, Presidenta y Directora Ejecutiva, BRAC EE.UU., EE.UU.  
Dr. Mahabub Hossain, Director Ejecutivo, BRAC & BRAC International, Bangladesh

Rod Dubitsky, Vicepresidente Ejecutivo, PIMCO Advisory Group, EE.UU.

### PANELISTAS

Shameran Abed, Jefe del Programa para las microfinanzas, BRAC, Bangladesh

Esta sesión plenaria situó la necesidad de implementar los servicios plus a los programas de microcréditos, especialmente en zonas rurales, donde se centra la mayor parte de los clientes de las IMF. Estos servicios anexos consisten en la prestación de líneas de formación, acceso a la información especializada y otras herramientas que permitan a las personas de recursos limitados a salir del umbral de la pobreza.

En este sentido, un grupo de expertos del Programa para las Microfinanzas para el Progreso Rural en Bangladés, BRAC, realizó un informe sobre: *El uso de servicios agrícolas de las Microfinanzas Plus para mejorar los medios de vida rurales y la seguridad alimentaria*. Este estudio fue la referencia principal de la sesión plenaria.

Shameran Abed, Jefe del BRAC, insistió en la necesidad de relacionar la agricultura con los microcréditos, debido a que representa la actividad productiva más practicada en las zonas pobres del mundo.

Durante su ponencia en la sesión plenaria, Abed explicó a través de ejemplos práctico cómo BRAC partió desde los inicios con la política de que dando crédito a los pobres no es suficiente para sacar a las personas de la pobreza. Es por ello, que se comenzaron a crear una serie de programas para ayudar a mejorar las condiciones de sus clientes, sin dedicarse exclusivamente a desembolsar fondos.

Este planteamiento holístico incluye que la ayuda a los agricultores se centre en una línea de mercado sostenible, a través de la creación de las microfranquicias, cuyo acompañamiento comienza desde el momento en que se consiguen las materias primas hasta el punto final de la cadena. La idea de este planteamiento es promover un ecosistema que cuente con formación y datación de servicios.

Por último, en la plenaria se enfatizó la necesidad de trabajar bajo planteamientos multidimensionales que permitan tener un radio de acción que alcance a la mayor cantidad de personas posible, y que a través de la prestación de servicios financieros y no financieros logren sacar a más grupos de la pobreza.

### ***“Las IMF deben ir más allá de los servicios financieros”***

Shameran Abed, Jefe del Programa para las microfinanzas, BRAC, Bangladesh

Shameran Abed presentó el estudio sobre el uso de servicios agrícolas de las Microfinanzas Plus para mejorar los medios de vida rurales y la seguridad alimentaria insistiendo en lo que considera que es el punto de partida para las IMF: la necesidad de que las instituciones vayan más allá de los servicios financieros tradicionales.



Para el experto, la razón principal de este enunciado está en que los servicios financieros no son suficientes por sí mismos, y el objetivo de las IMF es que la gente pueda salir de la pobreza: “Es en este momento cuando se hace necesario poder hacer algo más que conceder crédito y ahorro, tenemos que proporcionar el acceso a la formación de alta calidad, a los

mercados, etc. Todos son servicios muy críticos que desempeñan un papel muy importante a la hora de salir de la pobreza”.

Este tipo de servicios no financieros pueden convertirse en la clave para que las IMF se desarrollen oportunamente y faciliten el camino a sus clientes, bajo la premisa de “si al cliente le va bien, a las IMF también”.

En la actualidad, BRAC basa sus programas bajo estos parámetros de servicios plus, por lo que ya supera los 4 millones de miembros. El ahorro de estos miembros con el BRAC llega a 77.1 millones de dólares, y también ofrece servicios de salud a 31 millones de personas en 33.116 pueblos.

### **Agricultura y microfinanzas**

Tras destacar la importancia de los servicios no financieros, Shameran Abed resaltó la necesidad de combinar la agricultura con las microfinanzas, al ser la actividad principal de producción en las zonas más pobres del mundo.

Para el investigador existen dos motivos para plantear esa unión entre agricultura y microcrédito:

1.- Mejorar la seguridad alimentaria. Si se produce más comida local y se aplican prácticas sostenibles tendrán un impacto positivo en el Producto Interno Bruto.

2.- Las microfinanzas en la agricultura suelen ser sensibles al tema de género, los créditos se dan a las mujeres, quienes representan el 42% del trabajo y producen el 62% de la comida en el mundo, pero aún así son un 20% por debajo de los hombres: “Si las mujeres tuvieran igual acceso que los hombres se aumentaría la producción un 22,5% a nivel nacional, y esto podría producir el 17% más de comida en el mundo en desarrollo”.

Para ello es necesario que las IMF tengan mayor presencia en las comunidades rurales y creen redes entre todos los actores que participan en el proceso crediticio. El estudio presentado en esta sesión plenaria lo cataloga como las dos claves principales que permitirán ayudar a los pobres del mundo.

Las IMF pueden cubrir esa ausencia de servicios con la lógica de mayor presencia en las comunidades rurales, porque la principal actividad en estas comunidades se basa en la agricultura: “Además las IMF pueden crear un efecto de red porque somos un vehículo natural para proporcionar este servicio de desarrollo de la agricultura, tenemos este alcance para llegar a los clientes más pobres, la capacidad de llegar a más clientes a un coste muy bajo, que permite brindar mayor respuesta y soluciones a las personas más pobres”.

Como punto de desarrollo, el investigador explicó que existen tres abordajes diferentes para alcanzar el desarrollo de la agricultura en base a la escala, la capacidad y recursos disponibles.

En primer lugar está la estructura de enlace. En ésta, las IMF proporcionan los recursos agrícolas, mientras que relaciona a los agricultores con otras empresas y organizaciones que pueden cumplir las necesidades específicas de los clientes.

En segundo lugar, una estructura paralela que disponga de servicios financieros a través del personal. Y también debe existir otro personal que ofrezca servicios adicionales como de salud y educacionales, entre otros.

### **Algunos ejemplos**

El cierre de esta sesión estuvo plagado de ejemplos que el BRAC ha desarrollado con sus programas de microfinanzas y servicios plus.

BRAC reconoció desde el principio que conceder crédito a los pobres no sería una medida suficiente para sacar a estas personas del umbral de la pobreza, por eso se crearon una serie de programas para ayudar a mejorar las condiciones de sus clientes, sin dedicarse exclusivamente a desembolsar fondos: “El BRAC holísticamente ayuda a los agricultores y busca centrarse en una línea de mercado sostenible, controlando las microfranquicias desde el momento en que se consiguen las materias primas hasta el punto final de la cadena, para crear así un ecosistema de franquicias y conseguir, de ese modo, un mix adecuado entre formación y dotación de servicios”.

Uno de los ejemplos que ilustró Shameran Abed fue el siguiente:

**Una empresa de producción y reproducción de semillas en Bangladés:** En 1996, BRAC respondió a la falta de semillas de buena calidad y de su acceso por parte de los agricultores. Entonces se comenzó un proceso donde los granjeros recibían apoyo y crearon un laboratorio de cultivos. Después comenzaron a producir semillas de arroz de alto rendimiento y siguieron haciendo un funcionamiento en base de la demanda de los agricultores.

En la actualidad cuentan con dos centros de reproducción de semillas, 50 depósitos y podría llegarse a 200 distribuidores en toda la geografía nacional: “Si nos interesa agrupar a muchas personas y queremos ayudarlas a salir de la pobreza, esto requiere un planteamiento multidimensional, y nosotros estamos situados ópticamente para poder ampliar nuestra red y poder alcanzar a las personas con una gama de servicios financieros y no financieros”.

Shameran Abed terminó su ponencia recalcando que las IMF tienen que ir más allá de los objetivos financieros, y plantearse otros servicios se puede prestar a los millones de clientes.

## Sesión plenaria: Discusiones guiadas

Una indagación y discusión guiada:  
¿Dónde quiere Ud. que esté el campo microfinanciero dentro de 10 años o más, y qué puede hacer Ud. o su institución para llevarnos ahí?

### PRESENTADOR

Dave Ellis, Presidente de The Brande Foundation, EEUU

Dave Ellis aportó a la V Cumbre Mundial de Microcrédito un espacio para que más de mil personas se tomaran en serio la necesidad de soñar, y de pensar ideas que nunca antes había pasado por sus mentes. Con un discurso motivador, Ellis introdujo su ponencia advirtiendo que se trataría de una sesión plenaria diferente e introspectiva, que dejaría a cada uno de los presentes un sentimiento de querer cambiar cosas en sus trabajos y en el mundo de las microfinanzas

Esta sesión plenaria estuvo alejada del tono académico que reinó en el encuentro mundial, y lanzó una invitación a los diferentes actores de las microfinanzas para que realizaran durante más de una hora, una secuencia de ejercicios que rompió con las barreras entre los participantes.

La introducción a esta sesión estuvo a cargo de Sam Daley-Harris, director de la Campaña de la Cumbre Mundial de Microcrédito, que rememoró el encuentro con Dave Ellis, a quien considera su entrenador personal desde 1995, poco antes de planificar la I Cumbre Mundial en 1997.

En las propias palabras de Sam Daley-Harris, el invitado a coordinar la sesión plenaria ha sido el responsable a su necesidad de crecer, y seguir soñando, con la idea que existan unas "microfinanzas para la redención, para restaurar el valor y el honor a las personas".

"Dave lideró una sesión como la que vamos a celebrar ahora, hace 18 meses en la Cumbre Regional de Créditos de África y Oriente Medio de 2010, y en aquella sesión se plantaron las semillas para lo que pasaría a ser el Sello de Excelencia en microfinanzas, por su nivel de alcance a los pobres y su potencial transformativo ... Y gracias a esa sesión realmente conseguí la visión clara y el valor para hablar sobre mi compromiso con las microfinanzas".

## ***“Hay que atreverse a soñar con el mundo que queremos”***

*Dave Ellis, Presidente de The Brande Foundation, EEUU*

Dave Ellis llegó con el objetivo claro: Hacer soñar a los mil participantes que esperaban la sesión conexas asignada.

Para ello se dispuso a explicar que era necesario cumplir todos los pasos del ejercicio que venía a plantear, con el fin de poder llegar a una idea que nunca antes les había pasado

por sus mentes: “Lo que os pido que hagáis hoy es que penséis como líderes, de lo que escribáis hoy no sea lo que escuchen de mi, ni siquiera de otros, y lo que os pido que escriban hoy es lo que oís en nuestra voz interior, lo que vuestra mente dice, ideas nuevas sobre el futuro”.

Dave se dirigió al público como los verdaderos líderes y que por lo tanto estaban obligados a pensar como tal. Para este “entrenador”, un gran líder es uno que mira siete generaciones hacia atrás y hacia adelante, y que por lo tanto era necesario sacar a flote pensamientos nunca antes planteados.

Pensar, escribir y compartir. Simplemente soñar, esta fue la metodología que Dave Ellis aplicó durante toda esta sesión plenaria.

### **Antecedentes**

La primera vez que Dave habló de esta idea fue con Muhammad Yunus en 1995, cuando se encontraba en la cafetería de Grammen Bank en



Bangladesh. Y lo describió de la siguiente manera: “Yunus y yo estábamos sentados comiendo, teníamos para beber una coca-cola y yo nunca bebo coca-cola pero es lo que nos sirvieron, así que estaba allí sentado y le hablé de la idea de pensar 100 años en el futuro y se rió y me dijo: - Usted debe ser un profesor universitario - y dije: - Sí. Entonces me argumentó que mi idea era muy poco práctica, porque no es bueno mirar tanto hacia el futuro, ¿Cómo lo vas a saber?, y le contesté que no se trataba de saber, ni de predecir el futuro, la idea detrás de esto es crear el futuro, es imaginar el futuro que queremos, no el futuro que tenemos, ni el que podemos tener, sino un futuro que sólo proviene de nuestra imaginación”.

Dave Ellis insistió hasta que el profesor Yunus accedió a la idea, pero que el ejercicio sólo sería interesante si lo hacían a 50 años, y no a 100 como inicialmente había propuesto.

Y de esa reflexión nació un planteamiento que el Premio Nobel Yunus ha publicado en uno de sus últimos libros: *Creando un mundo sin pobreza*. En el último capítulo de este libro, Yunus reta a mirar a 50 años vista y que en el 2015 hayan 100 millones menos de pobres en el mundo y que la “Pobreza sólo exista en los museos”.

### **Tarjetas para pensar... y soñar**

Ellis repartió a los asistentes unas tarjetas blancas, con el fin de que, en el transcurso de la plenaria fuesen respondiendo preguntas que él mismo lanzaría, como comienzo para que, “Escucharan su propia voz interior”: “Son tarjetas mágicas, y si escribís lo que soñáis para el futuro es más probable que podáis realizar este sueño, porque lo habéis escrito, lo podrán ver mientras lo escribís incluso lo podrán sentir y ese es mi trabajo”.

El entrenador aclaró que no se trataba de un ejercicio académico, sino un espacio apto para la creación, de hallar nuevos comportamientos, así como

también un ejercicio para multiplicar en las organizaciones e instituciones donde trabajan.

### **Preguntas para reflexionar**

El primer ejercicio que Dave Ellis propuso al auditorio consistió en reflexionar sobre la siguiente pregunta: "¿Qué sueño os gustaría cumplir dentro de 10 años en vuestras organizaciones o en el sector de las microfinanzas?".

Tras escribir este sueño en el centro de la tarjeta, Dave pidió que describieran datos de cómo creían que podrían lograrlo.

Para inspirar al público, Dave citó las historias de Mather Luther King, John Kennedy y Ghandi, quienes habían tenido un sueño, pero que inicialmente no sabían cómo lograrlo.

Para la segunda pregunta, Dave pidió que los participantes se sentaran más cómodamente, se quitaran las americanas y se relajaran. Los mil expertos lo hicieron obedientemente y escucharon el planteamiento: "Dar rueda suelta a la creatividad y soñéis en el futuro".

Y luego en períodos de dos minutos, los participantes compartieron sus ideas con personas que encontrarán a su lado. "La idea es que se escuchen hablar de nuevas ideas, y por otra parte los hago que se hablen entre vosotros para que se incite a la imaginación.

### **Explotar la imaginación**

Este ejercicio de imaginación se amplió con un ejemplo que Dave Ellis lanzó a mitad de la sesión plenaria: "Imagináis que os acaban de dar una nueva ayuda de 50 millones de euros, que os han dado en una subvención a nuestras organizaciones. Vosotros lo que tenéis que hacer es gastarlos,

lo que quiero que hagáis es gastarlos en un elemento por tarjeta: según vuestra organización qué cambiarían en todo el campo de las finanzas si tuvieran cincuenta millones de euros, pueden gastar diez millones en un proyecto, podéis tomar otra tarjeta y escribir, podéis crear uno o veinte proyectos".

Este ejercicio motivó al público, el cual comenzó a intervenir una vez que se dio espacio para este fin. Desde los representantes de México se lanzó la propuesta de unir a mil personas para capacitar a personas que viven en zonas marginadas, y que un trabajo de acompañamiento por un período de cinco años como mínimo para la puesta en marcha de los proyectos productivos.

Desde Pakistan soñaron con 10.000 talentos repartidos por 10.000 aldeas con 100.000 euros regresar a los 10 años para ver cómo han cambiado la vida en esos lugares, y desde Italia se han atrevido a pensar en un mundo que no dependa del Producto Interior Bruto y sin economistas.

Mientras que desde África se pidió la creación de un Fondo Rotatorio para conceder becas a los productores y puedan ir a las universidades.

"Algunas ideas suenan salvajes e idealistas pero podemos hacerlas", comentó Ellis, quien también ha llevado a los asistentes a preguntarse por lo que funciona bien, por lo que eliminarían y por llevar este ejercicio realizado a los colaboradores y a su organización.

Además, resaltó que no sólo se trata de empoderar desde el punto de vista financiero, sino pensar lo que nunca antes se había pensado: "Para crear el futuro tenemos que empezar celebrando el presente, pueden llevarse este trabajo y compartirlo en sus organizaciones, y así aglutinar todas las personas y crear un mundo que nunca hemos visto".

## Sesión plenaria: Los PAI

### Presentación de los Planes de Acción Institucionales, los PAI

**Autor:**

Larry Reed, Director entrante de La Campaña de la Cumbre del Microcrédito

**Panelistas:**

Lauren Hendricks, Directora ejecutiva, Access Africa, CARE USA, Tanzania

Dieudonné Gauthier, Director de CLM / Ti-Kredit programa General, los servicios financieros FONKOZE, Haiti.

Larry Reed, director entrante de La Campaña de la Cumbre de Microcrédito y sustituto de Sam Daley-Harris fue el encargado de abrir una sesión dedicada a la presentación de los Planes de Acción Institucionales y que sirvió como complemento a las cinco principales.

Fueron únicamente dos los planes presentados durante algo más de hora de sesión: El PAI de la Institución Microfinanciera FONKOZE, que opera desde los años 90 en Haití, y se centró casi por completo en su programa escalonado de apoyo a los más pobres para salir de la pobreza, y el plan de Access Africa, programa de la entidad CARE USA para ese continente, y que trabaja a través de VSLA o grupos de ahorro.

Antes de dar paso a las ponencias, el nuevo director resaltó la importancia de los Planes de Acción Institucionales y de las Instituciones que lo realizan y lo ponen en común: "Es lo que nos permite saber cómo están las cosas, saber qué funciona y qué no".

La Campaña de la Cumbre considera a los Planes de Acción Institucionales como un pilar importante de su proyecto, definiéndola como la herramienta que delinea un conjunto de objetivos estratégicos, diseñados para apoyar las metas de la Cumbre, así como un instrumento adaptado para el uso de todas aquellas instituciones que deseen examinar cómo contribuir al campo de las microfinanzas. Además son útiles también para crear un camino fácil y uniforme para que estas instituciones puedan divulgar y compartir tanto sus planes como sus logros.

Cada ponente realizó la exposición de su PAI, para luego dar paso a un periodo de debate en el cual los asistentes podían preguntar cuestiones adicionales sobre los temas tratados.

### *“Una escalera para salir de la pobreza”*

Dieudonné Gauthier, Director de CLM / Ti-Kredit Programa General, los servicios financieros FONKOZE, Haití.

Desde que se fundió, en 1994, FONKOZE ha trabajado con la intención de formar un banco que las mujeres más pobres de Haití pudieran llamar “el Suyo”. Mujeres que van de aquí para allá procurándose el sustento propio y el de su familia. Mujeres que no eran bienvenidas en los bancos comerciales y no hallaban ningún lugar para adquirir créditos o depositar ahorros. Con esta premisa, FONKOZE comenzó a trabajar duro.



Con esta explicación de los primeros pasos de FONKOZE comenzó Dieudonné Gauthier su turno de intervención en la sesión plenaria.

Gauthier dirige dos de los cuatro programas que la institución desarrolla actualmente en Haití, con el propósito de acabar con la pobreza del país. Uno de estos programas, destaca por centrarse en las personas más pobres, los “ultra pobres”, como los califica el programa CLM, (Chemen Lavi Miyó, por una vida mejor): “Cuando hablamos de las personas que viven en pobreza extrema tenemos que saber a qué nos estamos refiriendo... personas que viven en continúa desesperación, olvidadas, con la vista fija en lograr algo para comer y poder aguantar el resto del día”, comentaba Gauthier.

El Programa CLM, permite a FONKOZE seleccionar a estos ultra pobres y acompañarlos durante dieciocho meses en su camino para salir de esa situación de miseria, aportándoles estipendios, acceso gratuito a la salud y capacitaciones que les permitan manejar un pequeño negocio, obtener salud y acceso educación: “Lo que pretende el programa principalmente es restablecer la dignidad humana, que las personas empiecen a creer en sí mismas”.... “Estamos demostrando que la pobreza extrema se puede eliminar”.

Un escalón superior, en los cuatro que ofrece FONKOZE para salir de la pobreza es el programa Ti-Kredit, dirigido también a los más pobres de los pobres, pero cuya situación no es tan desesperada como la de aquellos que se benefician del programa anterior. Se trata de una línea crédito de solidaridad que ofrece pequeños prestamos acompañados de entrenamiento y capacitaciones.

Los otros dos programas buscan impulsar a las mujeres pobres hacia lo más alto en sus condiciones de vida, y que puedan llegar a manejar una pequeña empresa: “Mi sueño es ver a alguna de las clientas del CLM, llegar al último peldaño. Y esto sucederá, porque estas mujeres no tienen freno, tienen una voluntad de hierro”.

Entre las previsiones que se ha fijado la entidad FONKOZE para finales del año 2012 está el llegar a la cantidad de 80.000 créditos concedidos entre estas mujeres pobres : “Son el centro del hogar, el pilar central y básico del hogar”. Este objetivo, según Gauthier, camina de la mano con el de lograr la suficiencia operativa, que se espera que sea del 112 % para la misma fecha.

## *“Inclusión financiera para reducir la pobreza en África”*

*Lauren Hendricks, Directora ejecutiva, Access África, CARE USA, Tanzania*

Cuando CARE USA creó el programa Access África en 2006 se propuso alcanzar en la siguiente década la cifra de 30 millones de personas (del África Subsahariana) con acceso a un paquete básico de servicios financieros, seguros, remesas y finanzas.



No es una cifra casual, sino que supone la cuarta parte del número de personas que viven en el Continente con menos de dos dólares al día. En total, un miembro, mujer principalmente, de cada familia con acceso, para un alcance total de 140 millones de personas.

¿Y por qué en África?: “[África] ostenta el mayor porcentaje de excluidos financieros en el mundo, y también el de personas que viven en la pobreza extrema. Nosotros creemos que existe una correlación entre estas dos marcas y si podemos aumentar el acceso a los servicios financieros podemos influir directamente en la pobreza”, explicó Laura Hendricks, directora ejecutiva de la entidad.

La ponente, hizo énfasis en las cifras conseguidas hasta el momento, con unos tres millones de clientes manejando productos de crédito y ahorro con el programa Access, que se basa en una metodología de grupos de ahorro.

## **Grupos de ahorro**

Los grupos de ahorro, o VSLA, son: “Grupos de veinte o treinta personas, eminentemente mujeres, que se reúnen para agrupar semanalmente sus propios ahorros, para después de un periodo de tiempo concreto, empezar a concederse préstamos desde ese fondo de ahorro común. No existe ningún capital externo alimentando estos fondos de ahorro, sino que se financian íntegramente con sus propios ahorros”, definió Hendricks. “Además el fondo incluye una pequeña reserva donde depositar cantidades menores para situaciones de emergencias”.

Al final de cada periodo, el grupo se lo reparte todo lo que se ha estado ahorrando en común, incluidos los intereses generados. Y luego ellos mismos deciden si volver a iniciar o no otro periodo de ahorro.

Según la ponente, los VSLA cumplen con la necesidad de acceso financiero en aquellas zonas donde no existen instituciones financieras de ningún tipo. Además es una metodología que, a través de sus diferentes ramas, consigue llegar a hogares extremadamente pobres, en zonas rurales muy lejanas, y alcanzar a un gran número de mujeres.

Para llegar a ellos, ofrece posibilidades que otros no pueden ofrecer. Son servicios generalmente pequeños, y que las entidades financieras normales tienen dificultades para dar, como el nivel de ahorro: “Suelen ahorrar cada semana, con una media por miembro, si ponemos el ejemplo de Burundi, de 15 o 20 cent/semana. Una cantidad que una institución formal no gestiona”.

Entre las virtudes que se destacan de Access África, está su potencial para registrar la pobreza en las zonas donde trabaja: “A la vez que conseguimos acceso, estamos mapeando dónde está la pobreza en cada país, y cuál es su perfil de pobreza”.

Como puntos débiles, Hendricks destaca la limitación de los fondos, que están directamente ligados a la propia capacidad de ahorro de sus clientes y usuarios: "En momentos en los que muchos miembros necesitan créditos, como las estaciones en las que plantan, entonces hay racionamiento de los créditos".

Por su parte, CARE USA tiene una serie de iniciativas piloto para tratar de relacionar los grupos de ahorro con el sector financiero formal. Uno de los retos al respecto para la entidad ha sido el de resolver la proximidad física: "La distancia física de estos grupos con las instituciones financieras es muy grande".

Otras estrategias se encaminan en la línea de consolidar los principios de los VSLA intentando que se desarrollen productos y servicios más simples, que encajen con ellos: "Se tienen que construir servicios que tengan el mayor sentido posible para los clientes".

Hendricks hace un par de reflexiones finales. En una explica como CARE, trata a través de este programa y los grupos de ahorro conseguir que sus clientes participen en otro tipo de iniciativas de desarrollo que ayuden a combatir muchas otras causas de los problemas que conlleva la pobreza. Porque: "Los servicios financieros son una necesidad que tienen, pero no es la única".

Y la segunda reflexión va dirigida a todos los que trabajan con iniciativas de desarrollo en el continente africano: "No existe ningún motivo por el que no tengamos tasas de crecimiento más altas en África, como las hay en otras partes del mundo. Somos todos nosotros los que tenemos que empezar a ver como podemos llegar a conseguir estas metas", sentencia Hendricks.

## ■ Turno de preguntas

El turno de cuestiones sirvió sobre todo para profundizar en aspectos más concretos del funcionamiento de los grupos de ahorro de CARE USA.

Las preguntas más repetidas se encaminaron a recabar información sobre aspectos concretos, en especial sobre los intereses. ¿Cómo se establecen, cómo se cobran?...

La ponente, se refirió al tema como "una parte controvertida del sistema", pero añadió, que en los VSLA son los propios miembros del grupo los que deciden el tipo de interés: "Hay muchos grupos que eligen un 5 % o un 10 % de interés mensual. El porcentaje tiene que ver con la facilidad de cálculo. Si tienes un préstamo de veinte dólares es más fácil calcular el interés. A ellos les gusta tener una gran cantidad al final por tanto les gusta mantener este tipo de interés para recibir mucho al final", declaraba Hendricks.

En cuanto a la flexibilidad de los plazos, matizó que "Es uno de los puntos fuertes de los grupos de ahorro". Tanto si nos referimos a las condiciones de los préstamos, como a los plazos y a los tipos de interés, que son establecidos por los clientes de los propios grupos, según la conveniencia de conveniencia.

## Sesión plenaria: La Última Milla

La reinención de las microfinanzas a través de la solución del “Problema de la última milla”: Llevando soluciones de energía limpia e información efectiva a los pobres

### AUTOR

Alex Counts, Presidente y Director Ejecutivo, Fundación Grameen, EE.UU.

Presidenta: Ranya Abel-Baki, Directora Ejecutiva, Sanabel – The Microfinance Network of Arab Countries, Egipto

### PANELISTAS

Prakash Bakshi, Presidente, National Bank of Agriculture and Rural Development (NABARD), India

Claudio González Vega, Profesor Emérito, Ohio State University, EE.UU.

Nicola Armacost, Directora Ejecutiva y Cofundadora, ARC Finance, EE.UU.

Esta sesión se desarrolló como segunda parte de la plenaria: *El uso de servicios agrícolas de las Microfinanzas Plus para mejorar los medios de vida rurales y la seguridad alimentaria.*

Partiendo de la premisa que la actividad principal de los pobres en el mundo es la agricultura, esta ponencia planteó la necesidad de incorporar el uso de energías limpias para combatir el cambio climático.

Alex Counts, presidente y director ejecutivo, Fundación Grameen, EE.UU. introdujo el tema con un amplio resumen del estudio que han realizado durante el 2011, en el que han establecido que el cambio climático, pese a lo que dicen muchos políticos, es real y está a la vuelta de la esquina, “y son los pobres su principal víctima, pero también pueden ayudar a ralentizarlo, adoptando tecnologías más limpias”.

En su estudio *La reinención de las microfinanzas a través de la solución del Problema de la última milla: Llevando soluciones de energía limpia e información efectiva a los pobres*, Alex Counts planteó, como otro de los puntos que, las IMF deben afrontar para mejorar los servicios que brindan a sus cliente es la falta de información, la cual debe combatirse con la generación de herramientas tecnológicas y móviles de bajo coste, y con un lenguaje fácil y de gran ayuda para los agricultores.

Tras la intervención de Counts, el turno fue para que Prakash Bakshi, Presidente, National Bank of Agriculture and Rural Development, NABARD, planteara que superar la pobreza energética e informativa en que viven millones de personas es un reto para mejorar su calidad de vida.

Bakshi aseguró que ambos retos pueden ser complementarios en los programas de microfinanzas, debido a que mejoran la vida y aumentan los ingresos económicos. En su ponencia, además lanzó la propuesta de

reforzar los créditos cíclicos, porque hay cultivos que necesitan de ciclos de 5 años para establecerse. Así que el año que vaya bien podrá reforzar el ahorro en el negocio de los agricultores: “La agricultura no es una actividad fija, tiene diferentes características y esto hay que entenderlo antes de saber qué productos financieros ofrecer”, añadió el experto.

Claudio González Vega, Profesor Emérito de la U. Ohio, EE.UU, fue el tercer ponente de la sesión, y en su intervención resaltó la trascendencia de que las microfinanzas cuenten como una línea transversal la heterogeneidad.

Para Vega, las microfinanzas funcionan correctamente cuando ven a cada persona como un individuo único, cada uno con demandas distintas para una gran variedad de servicios financieros. Y cada uno de ellos espera que las finanzas desempeñen un papel distinto en sus vidas, cada uno espera impactos que son tan únicos y heterogéneos que por ello es difícil medirlo.

La última exposición en este encuentro estuvo a cargo de Nicola Armacost, Directora Ejecutiva y Cofundadora, ARC Finance, EE.UU, quien se centró en explicar la relación entre cambio climático, pobreza y microfinanzas: “Ya nuestros clientes están viviendo el cambio climático y hay una serie de cosas que las IMF pueden hacer para ayudar frente a esta situación, incluyendo redes de seguridad, como seguros meteorológicos, seguros para casos en los que se mueren los animales, cuando se destruyen las casas a causa de catástrofes naturales, y por degradación ambiental y también créditos para opciones energéticas”.

Frente a esta realidad, la ponente explicó que los préstamos energéticos son fundamentales para mejorar la vida de la gente que vive en situación de pobreza, porque a pesar de que en los últimos años se han alcanzado un récord de emprendedores con microfinanzas, un gran porcentaje de ellos aún no tienen acceso ni al agua, ni a la luz limpia.

### ***Otras pobrezas: energética e informativa***

Alex Counts, Presidente y Director Ejecutivo, Fundación Grameen, EE.UU.

Alex Counts tomó la V Cumbre Mundial de Microcrédito para exponer los resultados de su estudio La reinención de las microfinanzas a través de la solución del *Problema de la última milla: Llevando soluciones de energía limpia e información efectiva a los pobres*.



El investigador inició su intervención reconociendo que las microfinanzas han pasado por un período muy interesante y las críticas generadas han dado la oportunidad de reflexionar. “Tenemos muchas fortalezas, hemos crecido muy rápido y se han creado redes muy interesantes y productivas”.

Y en base a esa construcción de redes entre los diferentes autores, Alex Counts considera que debe aprovecharse para generar líneas de programas que permitan generar energía limpia e información dirigida a los pobres, con el único objetivo de que les ayude en su viaje de salida a la pobreza: “¿Qué aspectos tienen las microfinanzas desde mi punto de vista en el 2011?”, se preguntó el experto sus compañeros de la sesión plenaria.

Su respuesta fue clara: los beneficios han aumentado y los clientes aún no sabes cómo canalizarlos.

Pues, el estudio arrojó que existen las siguientes opciones:

- La producción de los consumidores es una obligación. Las IMF tienen que

aplicarlas con el liderazgo de organizaciones. También hay que generar cosas que vayan más allá de la protección de los clientes, es decir, normas de cara a los clientes, y es aquí donde entra el Sello de Excelencia.

- Hay que realinear los incentivos y generar beneficios para los clientes, para los inversores y otros agentes implicados. Es imprescindible trabajar de manera conjunta: "A veces somos una industria muy insular y creo que hay que reforzar la acción colectiva, crear nuevos vehículos para ésta".

### **Dos nuevas dimensiones de la pobreza**

Pero este panorama actual de las microfinanzas en el mundo abre dos nuevas dimensiones, y los expertos tienen el gran objetivo de crear acciones coordinadas para afrontarlo.

La primera dimensión se centra en la pobreza energética. El cambio climático pese a lo que dicen muchos políticos es real y está a la vuelta de la esquina, los pobres serán las principales víctimas, pero también pueden ayudar a ralentizarlo, adoptando tecnologías más limpias.

Y las IMF también pueden ayudar a los pobres a prepararse para el cambio climático y a adoptar energías más limpias.

El estudio presentado por Alex Counts define la pobreza energética de la siguiente manera: "Los pobres pagan mucho por la energía, la energía sucia. Esta energía hace enfermar y hace que el planeta enferme también. De hecho la contaminación en interiores mata a más gente que la malaria y la tuberculosis combinadas y está a punto de llevarse más vida que el SIDA, en los próximos años lo hará".

En la actualidad, hay 2700 millones de personas que no tienen acceso directo a la electricidad, por lo que tienen que pagar un precio muy alto

por la energía y la brecha en el mercado es enorme. En este contexto, si las IMF aceptan el reto de asumirlas, podrían duplicar su cartera .

La segunda dimensión que explicó en su exposición, Alex Counts se dirigió a la pobreza de la información, otra de las características de las carencias de los clientes de microfinanzas actuales, pero que igualmente puede abordarse: "Se está aprendiendo mucho sobre el mundo que nos rodea que podría ayudar a los pobres, pero que es difícil que les llegue a tiempo y de forma que le puedan entender y para ello necesitan información, como por ejemplo previsión del tiempo, de los mercados, de los tipos de inversiones, sobre empleo, educación. Esta información tiene que tener ciertos parámetros para que pueda ser útil".

### **Las mini franquicias**

Counts propuso que la revolución móvil puede lograr que esta información llegue a tiempo y logre un desarrollo apto para las personas que viven situación de pobreza.

La Greemen Foundation comenzó con las mini franquicias informadas y convirtió a las personas de las aldeas en trabajadores de la comunidad con conocimiento en mejores prácticas en agricultura, y pueden ayudar a un granjero que hagan una mejor gestión: "Tenemos a más de 75 mil agricultores que en un 80% han adoptado una nueva práctica basada en la comunicación, que obtenían de sus compañeros utilizando los teléfonos móviles y también una herramienta de índices de pobreza para ir registrando con el tiempo y así poder ir mejorando sus vidas".

En este sentido, la Greemen Foundation creó una aplicación para el teléfono móvil en la que se pueden subir datos directamente a la base de datos, generando así una mayor información de los agricultores, quienes manejan al día la misma cantidad de datos relacionados con su cultivo.

### ***“Los agricultores necesitan créditos cíclicos”***

Prakash Bakshi, Presidente, National Bank of Agriculture and Rural Development (NABARD), India

Prakash Bakshi tomó como referencia el planteamiento realizado por su compañero de sesión plenaria Alex Counts, en el que se establece la necesidad de combatir la pobreza energética e informativa.

Ambos tipos de pobreza parecen centrarse en objetivos diferentes y resultados inversos, en el sentido de que uno habla acerca de promover la capacidad de autosustentarse, el otro habla de mejorar la calidad de vida: “Pero cuando se lee el documento se entiende que son complementarios porque se mejoran la calidad de vida, la salud, y hay oportunidades de más ingresos, estos puntos en común acaba con lo que creíamos anteriormente”.

Esta ponencia resaltó el aporte del estudio de investigación, en el que se reflejan las buenas prácticas que han sido un verdadero éxito y sus procesos, además de cómo tratar de aprender un poco más de ellos y adaptarlos a las situaciones más que adoptarlo.

#### **Por sí sola, no es respuesta**

“Hace mucho tiempo en un trabajo en la India nos dimos cuenta que a las personas con diarrea no había que llevarla a los hospitales, sino darle agua más segura y financiar que hubiese agua potable segura”.



Con este ejemplo, Prakash Bakshi, planteó que la energía solar por sí sola no es la respuesta, sino que el problema está en cómo poder mejorar la capacidad de una persona que no está acostumbrada a manejar una empresa de cincuenta dólares, porque si esto no ocurre por muchas microfinanzas que aportemos la persona seguirá siendo la persona que es capaz de ganar sólo cincuenta dólares.

Para esto no hay una respuesta ya hecha, desgraciadamente, que pueda usarse de forma universal: “Porque dependemos muchísimo de la situación local, del suelo local, del clima, del tiempo y de aquellas características llamadas no locales como la rentabilidad, los mercados”.

Como un ejemplo de este planteamiento, Prakash Bakshi recordó como hace 20 años en la India apoyaban el Bio Gas porque era como una prioridad nacional, pero con el tiempo se dieron cuenta que era un error porque no se podía transportar, no se podía tener una planta productora al lado de casa, pero esto no reduce la importancia del producto y esa necesidad de mejorar la presencia técnica.

#### **Créditos cíclicos**

La agricultura no es una actividad fija, tiene características propias y esto hay que entenderlo antes de saber qué productos financieros ofrecer.

En este sentido, el experto insistió en que todo agricultor está expuesto a peligros atmosféricos. La conclusión, por tanto, es que el grupo debe garantizar el futuro. “Si un cultivo falla es probable que ese cultivo no funcione para otros agricultores: por ello necesitamos rediseñar los créditos, hay que dar doble financiación. En India, estamos experimentando con un tipo de crédito cíclico, que no ha sido un gran éxito pero estamos experimentando y esperamos que en algún momento podamos tener un mejor producto de este tipo”.

## ***“Las microfinanzas están en el centro de la vida de los pobres”***

Claudio González Vega, Profesor Emérito, Ohio State University, EE.UU.

Claudio González Vega comenzó su ponencia en la plenaria pidiendo un homenaje especial a todos los jóvenes que se hallaban en la Cumbre, por considerar que su presencia es el signo más claro de la esperanza para erradicar la pobreza en los próximos años.



Luego continuó reconociendo que la inversión y el capital humano son las clave para que las personas puedan crecer económicamente. Sin embargo, el ponente quiso remarcar su idea de lo que el sector de los microcréditos representa en la actualidad: Las finanzas están en el centro de las vidas de los pobres.

“También sabemos que en la nutrición, la seguridad alimentaria, la vivienda y el agua potable es un concepto muy bonito, porque esto es muy importante para mejorar el bienestar de los pobres, y esas son cosas que contribuyen a una mejor vida de forma directa. Pero aún así si sin acceso a servicios financieros proporcionados en forma eficaz habrá menos bienestar”.

Estos servicios financieros son definidos por Claudio González Vega como esa caja negra de la que todavía se desconocen, pero que está demostrando que se puede mejorar la vida de las personas de pocos recursos económicos, de forma generacional. En este sentido, para González es un gran aporte lo que ha realizado el profesor Mahammed Yunnus

demostrando al mundo entero que las finanzas importan para a los pobres, hace que sus vidas sean mejores.

A esta dificultad de proporcionar servicios financieros adaptados a cada contexto y adecuados a cada situación, se suma la presencia de múltiples barreras que hacen que el coste de estos programas de microcrédito sea muy elevado. El resultado arroja una oferta demasiado baja.

### **La importancia de la heterogeneidad**

La propuesta que lanzó González Vega, ante la oportunidad que tienen las microfinanzas para mejorar la vida de las personas que se encuentran en el umbral de la pobreza, ha sido la heterogeneidad en sus distintos servicios financieros.

Las microfinanzas tienen muchas posibilidades de mejorar vidas, si reconocemos la heterogeneidad. Para quienes no estemos acostumbrados, todos los contextos de pobreza nos parecen lo mismo, pero es que es nuestra ignorancia la que no nos permite ver que son tan distintos, tan únicos y que las micro finanzas funcionan en su mejor espectro cuando reconocemos la heterogeneidad en cada uno de los clientes y respetamos a cada uno si individualmente”.

Una vez aceptada esta diferencia, entonces sí que podrán diseñarse programas que signifiquen un aporte socialmente óptimo de servicios financieros, los cuales reconozcan que las personas en situación de pobreza tienen muchas caras.

### **Redescubrir a nuestros clientes**

Hay problemas que surgen por qué ofrecemos productos estandarizados que no se ajustan a las dificultades los clientes, y los clientes no satisfechos se van porque sus necesidades específicos nos están cubriendo lo que

necesitan. Pero la diferenciación es muy costosa, es lo ideal pero necesita una innovación constante para poder diferenciar a un coste razonable.

Aunque el ponente reconoció que las microfinanzas son una gran innovación, porque ha permitido ampliar el rango de criterios para la evaluación de la solvencia, y además han sabido basarse en la honestidad, la imaginación, la creatividad, la perseverancia, todas esas características que hacen del sector un escenario distinto, con logros verdaderamente extraordinarios.

Pero el contexto actual exige seguir recorriendo el camino. Es por ello que para Claudio González, las Instituciones de Microfinanzas están en la obligación de redescubrir a sus clientes, redescubrirlos en su individualidad, respetarlos como individuos únicos distintos. En este sentido, la diferenciación es el verdadero desafío. El fracaso de mercado financiero proviene de tratar riesgos distintos como si fueran uno mismo.

### **Largo camino por recorrer**

Antes de terminar su ponencia, González lanzó una pregunta a los presentes en el auditorio: ¿Hemos cumplido con nuestra tarea y ya hemos finalizado?. Ante esta interrogante respondió que la principal responsabilidad social de las microfinanzas es la de responder a estas demandas, y hay que lograrlo a través de la reducción de los costes, así como también ofreciendo servicios financieros más adaptados que se ajusten a las circunstancias de los clientes.

En la actualidad hay organizaciones que tienen visiones y misiones que valoran otros resultados, no sólo las finanzas y esto aseguró González Vega que es totalmente legítimo. Sin embargo aseguró que hay un intercambio y han de encontrar la combinación adecuada.

### ***“Las IMF puede combatir también el cambio climático”***

Nicola Armacost, Directora Ejecutiva y Cofundadora, ARC Finance, EE.UU

“En Afganistán, un agricultor me dijo: Estamos teniendo una lluvia que no está nada bien. Antes teníamos nieve en invierno, que se quedaba en las montañas y se deshacía con la primavera y nos daba agua para el resto del año. Había el agua necesaria para regar los campos pero ahora, la lluvia nos llega para la primavera, inunda nuestros campos y no podemos cultivar comida. El agricultor dijo sufrir a causa del cambio climático”.



Con esta historia, Armacost abrió un espacio de reflexión en el que se evaluó la participación que podrían tener las IMF frente al cambio climático, el cual afecta principalmente a los agricultores más pobres del mundo.

Para la experta, las IMF sí pueden ayudar frente a esta situación, con redes de seguridad, seguros meteorológicos, y cuando se destruyen las casas a causa de catástrofes naturales y créditos para opciones energéticas.

“Hemos llegado a un número récord de emprendedores con microfinanzas y la mayoría de ellos no tienen un fuente de luz limpia para sus hogares, ni siquiera agua pasada por un grifo, no tienen letrinas. Estos emprendedores no sólo quiere mejorar sus ingresos, sino también quieren mejorar la calidad de vida de sus familias”.

Ante este panorama, la ponente hizo un llamado para que las IMF entiendan que un microcrédito de energía limpia no es para que los clientes se compren una TV, porque también puede centrarse en comprar cocinas de energía limpia que generen menos contaminación. Las IMF que hacen esto es en respuesta de la demanda de los clientes.

Esto es clave: A medida que crecen, los clientes de las IMF aspiran a un nivel de vida por encima del que aprecian que tienen su alrededor.

### Más investigación

La propuesta de la directora ejecutiva de ARC Finance se basó en el desarrollo de un producto de crédito con el cual se lleve a cabo investigación de mercado para entender las necesidades energéticas y las necesidades de los clientes para que puedan asegurarse de que están generando una respuesta a un mecanismo de iniciación para el tipo energético adecuado.

Para ello, las IMF también tienen que establecer cuál es el mejor modelo de suministro para su contexto organizativo, porque hay muchas de estas instituciones que utilizan como método el reunirse con una empresa energética que suministre los productos: "Lo que es clave es tener un socio de buena reputación y conseguir una asociación buena que proporcione servicios de calidad y un mantenimiento de calidad después".

La clave – insiste la experta – es que hay que pensar estratégicamente en cómo mejorar los préstamos energéticos en tramitación, porque la mayor actividad que tiene que hacer una IMF en el desarrollo de la aplicación de un crédito energético es el sentido común.

Nicola Armacost espera que el próximo año, en marco del año de la energía sostenible celebrado por la ONU, se planteen una serie de iniciativas

relevantes para promover acceso a la energía limpia para los pobres, y la falta de recursos para ello, porque representa uno de los factores claves que se presentan en la actualidad.

## ■ Turno de preguntas

El espacio destinado a la ronda de preguntas se centró en qué tipo de servicios financieros pueden tener mayor impacto en las comunidades rurales del mundo.

En este sentido, los expertos señalaron que es necesario conformar un paquete de servicios y no un servicio único. Hay que redefinir la manera de pensar y los nuevos productos: créditos para mejorar los ingresos, para mejorar la calidad de vida, para promover las tareas de eficiencia energética, y todos juegan su papel, lo importante no es centrarse en créditos exclusivamente.

Además insistieron que debe descartarse los servicios enfocados sólo a un tipo de cliente. En el sector agrícola los préstamos son más específicos todavía y algunas de las innovaciones van a ser necesarios que no tenga un enfoque de un solo producto para todos. El acceso a la información es importante porque con cultivos es muy fácil perder dinero en un tiempo muy corto e inesperado sino se tiene los datos de cómo enfrentar una peste o un virus.

## CONCLUSIONES DE LAS SESIONES PLENARIAS

El abanico de planteamientos y experiencias que se presentaron en la ronda de sesiones plenarias enriqueció a la V Cumbre Mundial del Microcrédito. Los más de 45 ponentes de 20 países distintos dieron vida a un espacio que permitió el debate y la reflexión en las diferentes áreas de las microfinanzas, a nivel general e internacional.

La propuesta que marcó el inicio de estas sesiones plenarias se centró en la creación de un Sello de Excelencia. Un planteamiento con el que los expertos invitados aseguraron que permitirá recuperar el sentido de desempeño social de las microfinanzas, y garantizar las buenas prácticas que potencian al sector.

La CCM lanzó por primera vez esta propuesta en la Cumbre, donde se expusieron las causas por las que es necesaria su implementación pero no se detallaron bien las características relacionadas a su funcionamiento,

En relación a su funcionalidad, existen diferentes posturas y planteamientos de los actores del sector que asistieron a la V Cumbre. La

Fundación FIDE consultó a algunos de ellos para conocer sus opiniones en relación al Sello.

Óscar Aguilar, director de cooperación en Bolivia de la ONGD Ayuda en Acción se pronunció a favor de crear un Sello de Excelencia que permita distinguir las buenas prácticas de “todas aquellas que ensombrecen la verdadera función del microcrédito en su función misma de herramienta para el desarrollo”.

En este sentido, Antoni Sierra, director de Treball Solidari coincidió en que en la actualidad existen más de 3300 entidades que están trabajando, “entonces para que no se nos escape de las manos, para que no se mal utilice la marca microcrédito es necesario que haya un Sello, una calificación a lo que son los diferentes programas de los microcréditos en el mundo”.

Pero, ¿quién debe conceder este Sello? A esta interrogante, Sierra cree que deben descartarse a las calificadoras privadas y dar prioridad a algún

ente público como Naciones Unidas, en el que considera podría abrirse un nuevo espacio para regular al sector del microcrédito.

La participación de todos los actores implicados en las microfinanzas es el llamamiento de los expertos españoles ante el Sello. M<sup>a</sup> Jesús Pérez, directora del departamento de Investigación e Innovación Social de CODESPA reconoce la necesidad de contar con una guía de buenas prácticas, pero considera que lo complicado será delimitar lo que es bueno y lo que no lo es: “Me cuesta entender cómo se va a hacer un Sello que sirva para producir un cambio de inflexión en la manera de hacer microfinanzas y que contribuya a lograr impacto. La iniciativa del Sello sí me parecería muy interesante si se hiciera de manera más participativa, y sólo si es un espacio muy participativo y clarificador”.

Marcelo Abbad, director de MACS Consultoría Social opta por congelar la idea del Sello por un tiempo, y mientras tanto propone hacer procesos que “cambien el desastre administrativo que este planeta tiene y cuando empecemos a ver cambios entonces comenzamos a ponerles Sellos”.

Desde la coordinadora de ONGD, José María Matellán explicó que tras discutir sobre la existencia de un Sello de Calidad, concluyeron que la calidad es necesaria y que es importante mejorar los estándares de concesión de microcréditos y de seguimiento de impacto social. “Pero que no hay que olvidar que los Sellos de Calidad no es primera vez que los manejamos y han tenido efectos contradictorios, es decir, que hay que evitar caer en un mercadeo de Sello de Calidad. Pero si el Sello se define como una guía de buenas prácticas, como un método de aprendizaje y de mejora, entonces será bienvenido”.

Junto al Sello de Calidad, la Campaña de la Cumbre reiteró a los Planes de Acción Institucional como la herramienta que delinea un conjunto de

objetivos estratégicos, diseñado para apoyar las metas de la Cumbre y para el uso de instituciones que desean examinar cómo contribuir a este campo, y que además sirve para crear un camino fácil y uniforme para que dichas instituciones puedan divulgar y compartir tanto sus planes como sus logros.

### **Dos puntos claves**

El sobreendeudamiento y la medición del impacto en el bienestar de los clientes también formaron parte de los principales temas de debate en la Cumbre, como punto de reflexión en una época en el que muchos sectores ponen en entredicho el carácter solidario y transparente de las microfinanzas en las zonas más pobres del mundo.

Las ponencias de estas sesiones plenarias coincidieron en esa apuesta por alcanzar una mayor transparencia, realizar un mejor análisis, promover el manejo del riesgo y hacer un mayor esfuerzo en la medición del impacto.

En este sentido, se llega a ciertas premisas fundamentales como punto de partida:

.- Evitar dar por hecho que el microcrédito es bueno en sí mismo. Ni que todos los pobres necesitan un crédito para mejorar sus condiciones de vida.

.- La capacidad emprendedora no siempre está presente en todas las personas, para ello es importante rescatar experiencias expuestas en la Cumbre, de aquellas pequeñas empresas generadoras de empleos para todos aquellos que no son emprendedores.

En base a estos puntos claves se podría desarrollar la capacidad de análisis de riesgo adecuado, para conocer en qué medida se han cumplido los objetivos establecidos, permitiendo corregir errores y potenciar beneficios

del ejercicio de la actividad.

En las sesiones plenarias, los expertos además insistieron en que todo este análisis tiene que ir de la mano de las condiciones que determinan el contexto en el que se va a desarrollar la actividad, el cual es necesario que sea:

- Un entorno regulatorio propicio.
- Una infraestructura que sirva de central de riesgos.
- Un contexto legal en el que el emprendedor esté protegido de las autoridades o grupos de poder.

### **Servicios no financieros**

Los servicios financieros no son suficientes por sí mismos, y el objetivo de las IMF es que la gente pueda salir de la pobreza. Y ante este argumento recurrente durante las sesiones se planteó la importancia de que las IMF comiencen a hacer algo más que conceder crédito y ahorro.

Es así como nace una nueva visión más global de trabajar las microfinanzas en el mundo, con el fin de proporcionar el acceso a la formación de alta calidad, a los mercados, etc. Para los expertos que participaron en las sesiones plenarias, todos son servicios muy críticos que desempeñan un papel muy importante a la hora de salir de la pobreza.

Este planteamiento holístico incluye que los programas de microcréditos además se concentren en una línea de mercado sostenible, a través de la creación de empresas, cuyo acompañamiento comienza desde el momento en que se consiguen las materias primas hasta el punto final de la cadena.

### **Los (segundos) protagonistas**

Mohammed Yunnus, Jonh Hatch y otra larga lista de ponentes de las sesiones plenarias resaltaron tras culminar la Cumbre que el verdadero éxito estuvo en la alta participación de jóvenes preocupados por cambiar el mundo. Consideraron que su presencia es el signo más claro de la esperanza para erradicar la pobreza en los próximos años.

La inversión y el capital humano fueron los otros puntos que se resaltaron como claves para que las personas puedan crecer económicamente.

Estas sesiones plenarias reiteraron la idea base del sector: Las finanzas están en el centro de las vidas de los pobres.





## La Pista Española en la V Cumbre Mundial del

### Microcrédito:

### Experiencias, alcances y desafíos

---

#### *4 Mini plenarias*

*Lecciones aprendidas de la actuación española en microfinanzas en el exterior.*

*Las microfinanzas en España: Impacto y recomendaciones a futuro.*

*Microfinanzas para la inclusión social y financiera: Modelos para asegurar que nadie sea excluido del acceso a oportunidades.*

*Instrumentos y actores de la actuación española en microfinanzas en el exterior: ¿Cómo se complementan?*



## MINI PLENARIAS DE LA PISTA ESPAÑOLA



En el marco de la V Cumbre Mundial del Microcrédito, los diferentes actores de las microfinanzas en España contaron con un espacio de mini plenarias, que abrió paso a un amplio debate para la reflexión e intercambio de las distintas experiencias, desafíos y fortalezas que se presentan en la actualidad a las instituciones de microcréditos en la región.

Este lugar común fue la respuesta que dio la Campaña Mundial del Microcrédito a la necesidad de contar con la participación de las entidades públicas y privadas de España, como país anfitrión del encuentro, que reunió a más de 1600 representantes del microcrédito en el mundo.

La coordinación previa para realizar la Pista Española estuvo a cargo de la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo, AECID, el Foro de Microfinanzas en España, las cajas, las entidades sociales y las distintas ONGD que llevan a cabo programas de microcrédito.

Tras varias mesas de trabajo, este grupo elaboró una posición unificada que plantear en la Cumbre , que contemplaba enunciados como:

- Un sistema financiero inclusivo es una condición necesaria para un sistema económico y social equilibrado que sirve a la mayoría de las personas.
- Las microfinanzas son un instrumento de lucha contra la pobreza.
- La rentabilidad financiera no es suficiente para evaluar el desempeño de las iniciativas microfinancieras.
- Las iniciativas microfinancieras deben estar cuidadosamente identificadas y diseñadas, evitando trasladar a las personas usuarias todo el riesgo de las operaciones.

.- Se debe profundizar y fortalecer la investigación aplicada al campo de las microfinanzas.

.- Las mujeres son un actor protagónico en las microfinanzas.

.- Es el momento de favorecer la innovación y el emprendimiento.

Tras unificar posturas, el grupo de trabajo organizó cuatro mesas de ponencias para reflejar el uso de las microfinanzas en la región y mostrar esta herramienta de lucha contra la pobreza, la igualdad de género y la exclusión social, tanto en el Sur como en el Norte del planeta.

La minicumbre española contó con la participación de 27 ponentes de organizaciones españolas, agencias bancarias, organizaciones no gubernamentales y todos aquellos agentes dedicados a las microfinanzas, que buscaron reflexionar y poner en valor la actuación española en el ámbito de las microfinanzas, aportando recomendaciones de futuro.

Las mini plenarias se llevaron cabo durante los días 15 y 16 de noviembre en el Auditorio Miguel Delibes en Valladolid, donde de forma paralela se realizaron también las sesiones plenarias, los cursos y talleres que conformaron la V Cumbre Mundial del Microcrédito.

Líneas de debate de la minicumbre española:

.- Lecciones aprendidas de la actuación española en microfinanzas en el exterior.

.- Las microfinanzas en España: impacto y recomendaciones a futuro.

.- Microfinanzas para la inclusión social y financiera: modelos para asegurar que nadie sea excluido del acceso a oportunidades.

.- Instrumentos y actores de la actuación española en microfinanzas en el exterior: ¿Cómo se complementan?

Estos espacios brindaron a las diferentes entidades la posibilidad de repasar el trabajo realizado hasta ahora, bajo una mirada profunda, innovadora y rigurosa sobre el papel que las microfinanzas y sus actores pueden jugar en la erradicación de la pobreza y en la inclusión social y económica de las grandes mayorías.

Así quedó reflejado en el documento oficial de posicionamiento sobre el apoyo a las microfinanzas en España, que dice lo siguiente: "Consideramos que es importante fortalecer lo mejor de las buenas prácticas aprendidas en los últimos años sobre las microfinanzas, y para plantear nuevos retos y soluciones, innovaciones y emprendimientos en coordinación con otros actores, con una profunda vocación de apertura al conjunto de la sociedad española".

Esta publicación recoge todo lo acontecido durante las mini sesiones de la Pista Española : ponencias, testimonios, etc... incluida la grabación integral de cada una de las plenarias, que fueron editadas por la Fundación FIDE durante la V Cumbre y que se encuentran en el DVD adjunto.

Martes, 15 de noviembre de 2011

**Moderador:**

Armando Muriel, Socio Director, NODUS Consultores, España

**Panelistas:**

José Moisés Martín Carretero, Jefe de Departamento de Cooperación Multilateral, AECID/FCM, España

Antonique Koning, Especialista en Microfinanzas Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), Francia

Manuel Méndez del Río / Director de la Fundación de Microfinanzas BBVA, España

María Jesús Pérez, Directora del Departamento Investigación e Innovación Social, CODESPA, España

Fco. Aperador Garza, Técnico Equipo Migraciones, CARITAS, España

Óscar Aguilar, Director de Cooperación, Fundación Ayuda en Acción

## MINI PLENARIA I

### Lecciones aprendidas de la actuación española en microfinanzas en el exterior

La Pista Española dio su primer paso con esta mini plenaria, que reunió a los representantes del sector público, privado, de ONGD e investigadores y analistas de las experiencias de los programas de microcrédito que se llevan a cabo desde España.



*La mesa contó con seis panelistas que intervinieron en la sesión en turnos de 8 minutos cada uno.*

El objetivo de la mesa de trabajo se centró en detallar las experiencias desde los diferentes terrenos, y diseminar las lecciones aprendidas por parte de los actores y el uso de las distintas modalidades e instrumentos en materia de microfinanzas.

Este minucioso análisis de las lecciones aprendidas condujo a poder profundizar en la búsqueda de puntos comunes para determinar las buenas prácticas.

Desde el sector público, se resaltaron los principios de actuación responsable como la diversificación de los mecanismos de financiación, la transparencia y la diversificación geográfica.

Mientras que desde el terreno de las ONGD, CODESPA planteó que la formación especializada y la asistencia técnica continua es clave para la consolidación de la gestión de la entidad por parte de la comunidad. Además de promover el ahorro local como contrapartida a la inyección externa de capital.

La Fundación BBVA, desde el ámbito de lo privado, planteó la trascendencia de que los programas de microcrédito establezcan la sostenibilidad como el elemento transversal de todas las experiencias y actúen como respuesta al reclamo constante por parte de la población que accede a los servicios microfinancieros.

Tras un estudio sobre las experiencias del sector en la región, el Centro de Investigación y Políticas Global para avanzar en los Servicios Financieros para los Pobres resaltó que, los actores se enfrentan de cara al futuro, con la oportunidad de poder desarrollar una estrategia y una política de microfinanzas, tomando como referencia las ventajas comparativas de las instituciones y optimizar la adicionalidad de cada uno.

## ■ José Moisés Martín

*Jefe de Departamento de Cooperación Multilateral, AECID/FCM, España*



*José Moisés Martín*

El Jefe del Departamento de Cooperación Multilateral explicó que la AECID busca cambiar la forma de apoyar a las entidades del sector, para ello ya no sólo tiene como objetivo conceder créditos a estas entidades, sino también trabajar para el empoderamiento de las mismas, con el apoyo además de la financiación del sector privado para alcanzar procesos verdaderamente innovadores.

Moisés Martín explicó que entre las lecciones aprendidas han podido perfilar los principios de una actuación responsable, entre los que se encuentran:

- Financiación en moneda local: Es un reto en el que está avanzado la Cooperación Española, porque hasta hace poco se trabaja con las monedas fuertes y es importante adaptarse a la moneda local.

- Diversificación de los mecanismos de financiación: Se busca pasar del crédito a las aportaciones del capital, y para ello se están realizando unas

operaciones que tienen una permanencia más activa en los fondos con los que se trabaja.

- Promoción de la transparencia en el sector (Microfinance Information Exchange): Para mejorar los procesos y avanzar en el desarrollo de los programas.

- Diversificación geográfica: La Cooperación Española ha estado muy centrada en América Latina y ahora se trabajará hacia África y Asia, sin olvidar el desempeño social de las entidades con las que en la actualidad se está trabajando.

- Condiciones de financiación adecuada: Porque no todos los contextos son iguales y hay que adaptarse a las condiciones.

Por último, el jefe del Departamento de Cooperación Multilateral de la AECID, ha destacado el papel que cumplirá el Código de Financiación Responsable recientemente aprobado dentro del Fonprode, y ha anunciado que está en proceso de elaboración, la estrategia de inclusión de la financiación, para coordinar el trabajo con ONG´s.

Moisés aseguró que el Código se convertirá en una guía efectiva de la gestión de las operaciones de créditos y líneas de financiación, actuaciones en microfinanzas, adquisiciones de capital en instituciones financieras, así como de operaciones con organismos multilaterales de desarrollo no financieros e instituciones financieras internacionales de desarrollo, siempre que éstas sean reembolsables: "El Código ha de servir como referencia fundamental para la selección de las operaciones financieras, promoviendo un crecimiento inclusivo, dirigido a erradicar la pobreza, respaldar la creación de tejido productivo reducir las inequidades sociales, promover la igualdad de género y los derechos humanos."

## Manuel Méndez del Río

Director de la Fundación de Microfinanzas BBVA



Manuel Méndez del Río

Manuel Méndez expuso su experiencia en América Latina, donde tienen programas de microcréditos, enfocados al desarrollo social y económico de las comunidades más vulnerables.

La Fundación Microfinanzas BBVA tiene una línea de actividad principal que es la creación y consolidación de un grupo de entidades microfinancieras sostenibles, inicialmente en América Latina, mediante la transformación, refuerzo y desarrollo de entidades pre-existentes, con forma societaria, o la creación de entidades nuevas. La Fundación integra plenamente a las nuevas entidades y mantiene participaciones de referencia en todas ellas, siendo responsable de su gestión.

Méndez del Río comentó que "si profundizabamos un poco en el mercado laboral en la zona, nos encontrábamos con que en los lugares de mayor

pobreza y menor ingreso la participación de la mujer en el mercado laboral era apenas de un 30%, es decir que por cada tres mujeres sólo una tenía acceso”.

Esta realidad de desigualdad fue el principio de trabajo de la Fundación BBVA en los últimos años, lo que asegura su director que ha cambiado porque ya en la base del millón de clientes que reúnen en la región un 65 ó 75% de los clientes son mujeres.

Otros de los elementos que analizó el directivo del BBVA es la importancia de la sostenibilidad para las personas que forman parte de los programas de microfinanzas en América Latina: “Nuestro primer hallazgo ha sido que los impactos se van a notar en la segunda o tercera interacción, y esto lo conecto con los estudios académicos en los que no se logra ver claramente el impacto de las microfinanzas en el bienestar o en el impacto de pobreza en una primera instancia”.

En su intervención Méndez también analizó el papel de la ética en las microfinanzas, como esa necesidad de fortalecer el compromiso ético de las instituciones, empresas y personas que trabajan en la Base de la Pirámide: “Compromiso ético en todos los frentes, empezando por el modelo de negocio, para asegurarnos de que realmente busque el desarrollo económico y social auto sostenible del cliente. Porque si bien es cierto que sin finanzas no hay desarrollo, no es cierto que todas las finanzas conduzcan al mismo.

Y para ello sostuvo que el modelo más práctico es el que realiza la Fundación, las Finanzas Productivas, “que por definición, evitan el sobreendeudamiento, y ponen al cliente, como primera prioridad, buscando su éxito y su desarrollo sostenible. Esta es una manera de afrontar el dilema del balance final doble: el financiero y el social”, apuntó.

## ■ María Jesús Pérez

*Directora del Departamento de Investigación social e innovación de CODESPA*



*María Jesús Pérez*

María Jesús Pérez planteó a través de su ponencia el camino recorrido por CODESPA para buscar la manera que la inversión en microfinanzas contribuya a lograr un impacto social adecuado.

La primera etapa se centró en el apoyo de programas de microcrédito de otras ONGs más amplias. “Nuestra finalidad era en ese momento dar acceso a servicios financieros que eran inexistentes para aquel entonces. El eje del impacto era conseguir un acceso que no existía”. Para ello, CODESPA incluyó los servicios de apoyo empresarial como un componente, y el apoyo a mecanismos de apoyo empresarial de base comunitaria.

Después CODESPA pasó a apoyar el fortalecimiento de las Instituciones de Microfinanzas (IMF) con la creación de redes y transparencia. Y a partir del año 2000, se hizo una reflexión interna que llevó a una retirada en el

apoyo a muchas entidades microfinancieras porque se estaba produciendo en el sector una excesiva concentración de las microfinanzas en los sectores urbanos y existía una competencia muy fuerte.

“Se estaban abandonando los servicios de desarrollo empresarial y decidimos focalizar nuestro apoyo a aquellas instituciones que hicieran una apuesta por la penetración en las zonas donde las microfinanzas no estaban presentes, y eso era sobre todo en las zonas rurales. Eso nos ha llevado a trabajar en la innovación de productos en microfinanzas y a ser conscientes de que para que las microfinanzas tengan un impacto en la zona rural es fundamental que estén integradas en estrategias de desarrollo más amplias”

De esta experiencia, CODESPA resume las lecciones aprendidas:

- Es clave que para la creación y sostenibilidad de estos mecanismos que exista la formación especializada y asistencia técnica continua.

- Estas entidades no deben recibir inyecciones externas de capital durante su creación. La experiencia demuestra que es factible crearlo con ahorro local.

La existencia de una figura legal, facilita la cohesión social, la sostenibilidad en el tiempo y un mejor funcionamiento.

Además de lograr un desarrollo social y financiero, mejora las capacidades de gestión empresarial y la educación financiera de las comunidades, de las mujeres y los niños.

- Hay que hablar del desempeño social, pensando que hay que trabajar las microfinanzas con el enfoque de finanzas para el desarrollo.

## ■ Óscar Aguilar

*Director de la Fundación Ayuda en Acción (Bolivia)*



Óscar Aguilar

Óscar Aguilar, director de cooperación de Ayuda en Acción (Bolivia) explicó en su intervención la importancia de concebir las microfinanzas sociales como un herramienta de desarrollo, y los principios sobre los que deben asentarse para llegar a tal propósito. Además, en su conferencia detalló las numerosas lecciones aprendidas extraídas a través de los proyectos desarrollados por su entidad en las diferentes regiones de este país latinoamericano.

El primer aspecto que resaltó sobre los factores facilitadores y positivos de sus experiencias se encuentra en el hecho de que el crédito esté incluido desde el enfoque territorial, porque esto permite reflejar que el microcrédito no sólo tiene un aspecto económico, sino también se complementa con aquellos factores que tienen que ver con la salud, la educación, la alfabetización, el fortalecimiento de los conocimientos y capacidades de las comunidades.

“Otro de los factores que hemos encontrado en nuestra experiencia es esa relación estrecha, íntima con las entidades especializadas en crédito, tanto como en la generación de productos financieros como también en el apalancamiento y en la consecución de mayores recursos”.

Los factores negativos que han dejado una importante lección para las experiencias futuras son la necesidad de evaluar el alto riesgo de la empresa agropecuaria en los países con una gran población en zonas rurales, que al estar alejados de las grandes ciudades es probable que los bancos y otros tipo de entidades no lleven la oferta del crédito.

También el desarrollo de ciertos grupos politizado es considerado por Ayuda en Acción como un empoderamiento negativo, debido a que éstos han manifestado su decisión de no pagar sus créditos bajo el título de que los fondos provienen de la cooperación internacional, y por lo tanto no deberían ser reembolsados.

Por otro lado, Aguilar considera que debe limitarse las expectativas en el crédito como el único factor de desarrollo económico, porque así suele desatenderse otros factores importantes como la competitividad y la productividad.

Finalmente, otra de las lecciones aprendidas está en evitar la visión inmediatista que tienen las organizaciones locales y los comités de crédito, los cuales tienden a aplicar bajas tasas de interés dependiendo de los resultados de la actividad económica, y no así la sostenibilidad a largo plazo y el crecimiento del capital social.

“No se puede dejar de mencionar la ineficiencia de ciertas entidades especializadas que no han logrado cumplir el rol para el cual han sido creadas, y tienen en sí mismas una debilidad institucional”, concluyó Aguilar.

## ■ Francisco Aperador Garza

*Técnico equipo migraciones CARITAS*



*Francisco Aperador Garza*

Francisco Aperador destacó la importancia de lograr alianzas estratégicas sostenidas en el tiempo en el campo de las instituciones financieras, específicamente en el área de transferencias de remesas financieras, con el fin de poder capitalizar iniciativas financieras locales de desarrollo comunitario, con esos capitales de ahorro familiares procedentes de la inmigración.

Para ello, Aperador consideró que el acceso a esos instrumentos financieros, como el microcrédito, a esas comunidades rurales que sufren altos índices de actividad migratoria deben adaptarse al marco de estrategias globales de desarrollo social y económico integrales, y por tanto el activo que supone el ingreso de capitales de la renta de trabajo de las personas que han migrado deberían poder fortalecer las estructuras sociales, que lideran las iniciativa productivas de trabajo de las familias y grupos minoritarios.

En la actualidad, la capitalización de la remesa es efectuada en general a través de instituciones financieras tradicionales, un circuito que en opinión de Francisco Aperador tiene un sesgo.

En otro sentido, el planteamiento de Cáritas es que los microcréditos y las herramientas financieras no constituyen en sí mismas herramientas de lucha contra la pobreza. Sino que considera que es preciso situarla en el marco de intervenciones más amplias, globales, aplicadas en el territorio en donde el objetivo sea el desarrollo integral comunitario.

“Las instituciones de microfinanzas deben realizar un permanente proceso de adaptación y ubicación de su verdadero lugar y función”.

Este proceso tiene que contar con la búsqueda de dinámicas de desarrollo comunitario y productivo, en el que las propias comunidades y sus vecinos sean los sujetos protagonistas de unas relaciones económicas, donde también se sitúe el acceso al crédito personal.

“En Cáritas creemos firmemente que sólo luchamos verdaderamente contra la pobreza, cuando existe la participación activa de los excluidos de los propios procesos de inserción o de participación activa”.

El técnico en migraciones, Francisco Aperador además ha insistido en el trabajo que la organización de la Iglesia despliega en diversas ciudades de Ecuador, desde hace más de cinco años, reiterando en el mensaje de que los microcréditos no son en sí una estrategia contra la pobreza, que su concepto está mucho más amplio del que se le ha dado hasta la actualidad. Y ante este planteamiento, lanza la propuesta de renombrar esta herramienta de economía social como “finanzas populares”, con “una participación activa de los excluidos en sus propios procesos”.

## ■ Antonique Koning

*Especialista en Microfinanzas Consultative Group To Assist The poor (CGAP)  
Francia*



*Antonique Koning*

Antonique Koning explicó en su ponencia los resultados de un estudio que realizó el Grupo Consultivo para Asistir a los Pobres, CGAP, en relación a las buenas prácticas del sector microfinanciero en España.

Para Koning, los roles de los donantes e inversionistas españoles en el sector deben estar condicionados a la innovación y experimentación para disminuir costes y aumentar la calidad de una gama de productos financieros. Además de diversificar las estrategias para aumentar así la oferta de servicios financieros.

Este estudio propone la teoría de la EFECTIVIDAD DEL APOYO, que resume cinco elementos claves para dar respuesta a cuáles son las capacidades que hay que tener para dar ese apoyo como entidades microfinancieras. Antonique Koning plantea los siguientes ítems:

Claridad estratégica: Es primordial que exista una visión clara acerca de las microfinanzas en función a otros campos de desarrollo.

Capacidad del personal: La importancia de tener un personal con capacidad suficiente de recursos para adecuarse a la cartera de clientes, se necesita implicar a especialistas en todas las partes del proceso y también en las operaciones.

Responsabilidad hacia los resultados: Las instituciones deben captar todas sus operaciones de microfinanzas, que miden su desempeño, no sólo microfinanciero sino también social, y que también incluyan esos indicadores en sus contratos.

Gestión del conocimiento: La importancia de aprender de las experiencias, para que luego puedan ser integradas en las operaciones.

Instrumentos adecuados: Aprovechar las experiencias y unificar las herramientas a utilizar en los programas.

En relación a las oportunidades que se presentan para los actores del microcrédito está el aprovechamiento de las ventajas comparativas de los diferentes actores españoles y optimizar la adicionalidad de cada uno, además de desarrollar una estrategia y una política de microfinanzas para la AECID, tomando en cuenta todo su papel único como financiador público. Así como también el poder asegurar la calidad técnica de todas las operaciones de microfinanzas financiadas y una formación común, y finalmente optimizar el uso de expertos españoles de la banca ética de y de las cajas de ahorro.

Martes, 15 de noviembre de 2011

**MODERADOR:**

Begoña Gutiérrez-Nieto, Profesora de contabilidad y finanzas, Universidad de Zaragoza, España

**PANELISTAS:**

Maricruz Lacalle Calderón, Directora Ejecutiva, Máster en Microcréditos para el Desarrollo, Universidad Autónoma de Madrid, y Senior Advisor, Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, España

Jean Claude Ferrera, Fundador y Director, Asociación de Comunidades Autofinanciadas (ACAF), España

Silvia Rico Garrido, Directora Adjunta y de Investigación y Fundadora, Fundación Nantik Lum, España

Jaime Durán, Profesor e Investigador, Universidad Pontificia Comillas, España

**MINI PLENARIA 2**

**Lecciones aprendidas de la actuación española en microfinanzas en el exterior**

A través de las diferentes intervenciones de los cuatro ponentes de esta mesa de trabajo, los asistentes pudieron atender a un análisis de las características y la evolución del sector microfinanciero en España.



*Cada sesión mini plenaria contó con un espacio de 15 minutos para que los asistentes dirigieran sus preguntas a los ponentes*

Este análisis partió de los resultados de una evaluación del impacto de uno de los principales programas de microcréditos españoles (el programa de Microcréditos de la antigua Fundación Un Sol Mon de la Caixa Catalunya); así como también de un estudio sobre las principales debilidades y amenazas que hoy enfrenta el sector.

Los resultados que fueron expuestos con rigurosidad por sus autoras, Maricruz Lacalle y Silvia Rico, arrojan una propuesta de recomendaciones para el futuro del sector microfinanciero en este país.

¿Cuáles han sido esas principales características de este instrumento?, ¿Cuál ha sido el modelo que ha funcionado en España durante el año 2001 al 2008?. A través de estas dos preguntas, la conferenciante ilustró un breve recorrido por los inicios de los microcréditos en España hasta los últimos años, perfilando a sus principales actores, herramientas y resultados.

Uno de los grandes aportes que dejó esta mini plenaria española ha sido la presentación oficial de un propio concepto de Microcrédito, que según los ponentes de la mesa es el resultado de un trabajo consensuado de forma abierta y participativa, por parte de los diferentes actores del sector de microfinanzas en España.

En esta segunda miniplenaria de la Pista Española en la V Cumbre Mundial del Microcrédito, el fundador y director de la Asociación de Comunidades Autofinanciadas, herramienta que ha merecido la calificación de mejor modelo de microfinanzas en España, tomó la batuta para exponer cinco recomendaciones que considera clave para avanzar en la región: masificar los microcréditos, diversificar los productos, impulsar los microahorros, incentivar la educación financiera y afianzar las redes sociales.

### ■ Maricruz Lacalle

*Directora Ejecutiva, Máster en Microcréditos para el Desarrollo, Universidad Autónoma de Madrid, y Senior Advisor, Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, España*



Maricruz Lacalle

La experta y profesora universitaria Maricruz Lacalle expuso la trayectoria de los microcréditos en España. Para ello se trasladó a sus primeros pasos en el año 2001, cuando se ponían en funcionamiento los programas de microcréditos de las Cajas de Ahorro, los cuales han funcionado en dos líneas: mediante programas propios, o bien a través de programas de microcréditos adheridos a la administración pública.

Pero: ¿Cuáles han sido esas principales características de este instrumento?. A esta pregunta, Lacalle planteó que, en España se caracteriza al prototipo de cliente con el perfil de mujer inmigrante que solicita un pequeño préstamo individual, de unos 10 mil euros, con un interés similar al del mercado y un período de carencia de seis meses.

Otra de las preguntas que se realizó la experta es: ¿Cuál ha sido el modelo que ha funcionado en España durante el 2001 al 2008?. Pues, se trata de un modelo triangular, donde habían tres agentes fundamentales que son: el financiador, las entidades sociales y el beneficiario.

Las entidades financieras trabajaban de la mano de fundaciones o ONGD conocidas como Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito, ESAM, que están muy cerca de la gente más desfavorecida. Estas entidades lo que hacen es atender a la gente, preparar el plan de negocio y presentar el plan de acción a la institución financiera para la futura microempresa.

Además resaltó que el sector ha vivido un crecimiento importante desde el 2001 hasta el 2008, con un papel fundamental de las cajas de ahorro y una serie de agentes públicos que han estado apoyando el sector constantemente.

Este crecimiento se vio frenado por la crisis económica y ahora mismo vive un proceso de reactivación interesante, en el cual la innovación está siendo un elemento clave.

“Desde el Encuentro Nacional de Microfinanzas se puso en marcha de manera libre y participativa un debate sobre legislación microfinanciera en España, somos un grupo en los que hay cerca de 100 instituciones que está trabajando sobre cómo tiene que configurarse una legislación microfinanciero en este país, de forma que incluya todos los actores y que entre todos se pueda fortalecer a este sector”.

Este Foro de Microfinanzas – ha explicado Maricruz Lacalle – es un espacio pionero de sensibilización, estudio, debate e investigación sobre microfinanzas en el que participan expertos de las diferentes áreas, y en el que se trabaja actualmente por una legislación en el marco español.

### ■ Silvia Rico Garrido

*Directora Adjunta y de Investigación y Fundadora, Fundación Nantik Lum, España*



*Silvia Rico Garrido*

Silvia Rico es una de las autoras del estudio: *Las microfinanzas en España: Impacto y recomendaciones a futuro*. Su ponencia se centró en la exposición de tres puntos: analizar por qué han sido las cajas de ahorros las principales entidades que han propiciado el crecimiento de los microcréditos en España, analizar el impacto del programa de microcréditos de la caja de ahorro Caixa Catalunya sobre los beneficiarios finales y realizar ciertas recomendaciones para que este sector pueda consolidarse en España.

Durante su ponencia realizó un resumen sobre este estudio basado en el primer programa de microfinanzas en España: Un sol Mon de Caixa Catalunya. Se trata de uno de los pocos estudios que evalúan el impacto, lo que permitirá abrir nuevas variantes en la investigación.

Rico detalló que en este estudio de impacto se manejaron dos hipótesis principales:

1.- La participación en el programa de microcrédito mejora la situación económica individual y dentro del hogar del emprendedor.

2.- La participación en el programa de microcrédito permite un fortalecimiento de los negocios de los emprendedores, y por tanto, genera mayor estabilidad laboral.

El estudio estableció que de estas dos hipótesis lo que se cumplía era que el microcrédito sí permitía una mejora en los ingresos del individuo: "Pero también se observó que el microcrédito no mejoró la capacidad de ahorro de los individuos y esto contrasta con los estudios de impacto que se han realizado en diferentes lugares del mundo en los que se dice que el microcrédito estabiliza el consumo y aumenta la capacidad de ahorro", aclaró Silvia Rico.

También enfatizó que ha quedado demostrado que el microcrédito ayuda a fortalecer el negocio de los microemprendedores, ya que les permite aumentar la venta en nuevos mercados, e invertir más en bienes tecnológicos. "Los microemprendedores tenían un mayor número de ordenadores y mayor acceso a internet. Y también les había dado la capacidad de detectar aquellos productos que fueran más rentable, y así poder hacer una mejor gestión de su negocio".

Pero para las investigadoras, el resultado más relevante del estudio es que el microcrédito mejora la estabilidad laboral del individuo, debido a que el 77% de la población consultado manifestó tener una mayor estabilidad laboral

### ■ Jean Claude Ferrera

*Fundador y Director, Asociación de Comunidades Autofinanciadas (ACAF), España*



*Jean Claude Ferrera*

El fundador y director de la Asociación de Comunidades Autofinanciadas, ACAF, Jean Claude Ferrera aprovechó su intervención en la mesa de trabajo para sintetizar las recomendaciones al sector en cinco ítems:

Masificar con calidad: Ante la llegada de tiempos difíciles en el que habrá muchos más emprendedores es importante que las microfinanzas dirijan el mercado para dar respuesta a la demanda.

¿Cómo hacerlo? Pues, Ferrera plantea el compartir de buenas prácticas entre los diferentes actores, y fijar muy bien en cómo llegar a la demanda, con tecnología "porque ya mucha gente está utilizando Facebook por ejemplo, y tal vez tengamos que empezar a utilizar las redes sociales más en serio".

Hacer diferentes productos financieros, incluyendo créditos que no sean para crear una empresa. "No todo el mundo es emprendedor, pero hay una gran cantidad de necesidades, hay gente que se quiere sacar el carné de conducir, o un lugar donde ahorrar y donde pedir a veces".

Impulsar los microahorros: "El sector se ha centrado en exceso en el microcrédito y lo importante es el ahorro para salir de la pobreza", ha sostenido el experto, para quien tampoco se puede confiar a los bancos estos pequeños ahorros, que en ocasiones se traducen en que se depositan cien euros y al final del año "tenemos 95".

En las comunidades en las que trabaja se ha encontrado con que la gente "tiene muchas ganas y capacidad de ahorrar", con incrementos del ahorro de hasta un 340 por ciento que a la par permite conceder más préstamos. "A los seis meses nos encontramos con que había más oferta de dinero que demanda" por lo que la movilización también se presenta como un incentivo.

Incentivar la educación financiera: Todos tenemos que aprender información financiera y más especialmente las personas de menor recurso.

Para Ferrera, las dos formas más potentes de salir de la pobreza es el ahorro y la red social. "Tenemos que innovar y colaborar". Por eso, la creación y consolidación de una red social es el quinto punto clave que debe afrontar el sector de las microfinanzas en España.

Jean Claude Ferrera concluyó que se va por el buen camino, aunque hay que innovar y "ser más humildes y aprender de lo que han hecho en otros países que nos llevan mucha delantera".

## ■ Jaime Durán

*Profesor e Investigador, Universidad Pontificia Comillas, España*



*Jaime Durán*

España ya cuenta con su propia definición de Microcrédito. Así lo anunció Jaime Duran, representante del Foro de Microcréditos en España, que reúne a más de 100 entidades en el territorio nacional.

El profesor universitario explicó que luego de un año de trabajo ya hay avances importantes en España. "Es un gran paso que tras varios debates e intercambio de experiencias podamos decir que en el país tenemos un concepto de microcrédito. Es el resultado de un consenso de las organizaciones y expertos que formamos parte del Foro de Microfinanzas en España".

Para este foro, "son créditos de hasta 25 mil euros, sin avales ni garantías, para personas físicas excluidas de los cauces tradicionales de financiación propios del sistema formal en España, concedidos para poner en marcha

o reforzar actividades productivas y, así como para mejorar la calidad de vida de quienes los solicitan”.

El tipo de interés de estos microcréditos, que proponen desde el Foro de Microfinanzas, es limitado siendo la referencia el Euribor, más un diferencial.

Durán además explicó que son el único sector en España que afronta el futuro con ilusión. Y que es por ello que ante la crisis financiera y la ausencia de una legislación en materia de microcréditos se comenzó a trabajar hace un año en red, a fin de reflexionar y proponer nuevas alternativas en la materia.

“La sociedad civil se está movilizando. Queremos avanzar, queremos un órgano supervisor que otorgue, renueve y revoque licencias microfinancieras. Porque nuestra idea del microcrédito no es sólo dar dinero, sino que se haga con capacitación, formación y seguimiento”.

Durán hizo énfasis en la necesidad de ampliar el sector, para que todos sus participantes intervinieran en esa recuperación de la finalidad social, y poder disfrutar de los microcréditos como los impulsores de esta herramienta social Muhammad Yunus en Bangladés y John Hatch en Latinoamérica. “Queremos luchar contra la pobreza, crear empleos, queremos ayudar a esos parados de larga duración, a esas mujeres víctimas de la violencia de género, queremos verdaderamente luchar contra la exclusión, es lo que nos movía y queríamos crear un marco lo más abierto posible”.

Miércoles, 16 de noviembre 2011

---

#### MODERADOR

Carlos Álvarez, Director, Fundación Instituto de Crédito Oficial (ICO), España

#### PANELISTAS

Nazrul I. Chowdhury, Asesor de microfinanzas, Fundación Instituto de Crédito Oficial (ICO), España

Carmen Pérez Sánchez, Jefe de Economía Social y Microcréditos, CajaSol, España

Marcelo Abbad, Director general, Fundación Intervida, y Fundador, MACS Consultoría Social España

Ana Gorestegui, Fundación Tomillo, España

Carlos Balado García, Confederación Española de Cajas de Ahorro, España Comillas, España

---

### MINI PLENARIA 3

**Microfinanzas para la inclusión social y financiera: Modelos para asegurar que nadie sea excluido del acceso a oportunidades**

---

Esta tercera mini plenaria abrió el debate sobre el papel de las microfinanzas como herramienta para alcanzar la inclusión social y financiera. En este sentido, los expertos expusieron diferentes interrogantes que consideran que deben reflexionarse entre los actores del sector.



*Las sesiones mini plenarias se celebraron de forma simultánea con las cinco grandes sesiones plenarias*

El primer punto de reflexión versó sobre los modelos típicos de Programas de Microcréditos que se están aplicando en todo el mundo, especialmente en Europa y España y sus resultados, proporcionando algunos ejemplos y/o datos estadísticos acerca del inadecuado o insuficiente papel de estos modelos para la inclusión social y financiera. Este análisis formó parte de los resultados del estudio que realizó la Fundación ICO y Cajasol.

Este estudio en materia de exclusión social y financiera planteó un escenario donde prácticamente la mitad de la población española sufre algún grado de exclusión social pero sólo un mínimo porcentaje (1,3%) no tiene acceso a ningún producto financiero.

La Confederación Española de Cajas de Ahorro planteó que el envejecimiento de la población y el alto grado de abandono escolar de los jóvenes españoles se convertirán en los grupos en los que habrá que invertir en los próximos años para frenar la exclusión social y financiera. En esta mini plenaria, se reveló que existe un 30% de tasa de abandono de los estudios en los últimos años, una de las más altas de Europa.

¿Estamos llegando a los más pobres?, ¿Estamos llegando a los más pobres entre los más pobres?, ¿Estamos llegando a los desfavorecidos?, ¿Dónde tenemos la base de la pirámide? Con estas preguntas, Marcelo Abbad, uno de los expertos en la mesa, abrió el debate hacia los actores de las microfinanzas, planteando la necesidad de dividir el sector según las formas microfinanzas: para erradicar la pobreza, para el desarrollo, para la inclusión financiera, entre otras.

En este espacio también se expresó la necesidad de que las personas que acceden a los microcréditos tengan participación en estos escenarios mundiales, porque también son parte del proceso y sus planteamientos podrían aportar interesantes datos.

## ■ Nazrul I. Chowdhury

*Asesor de microfinanzas, Fundación Instituto de Crédito Oficial (ICO), España*



*Nazrul I. Chowdhury*

Esta mesa contó con la intervención de Nazrul Chowdhury, quien cuenta con una amplia experiencia práctica en los programas pioneros de microcréditos en Bangladesh, de la mano de Mohammed Yunus, así como también en España donde forma parte del grupo asesor del ICO.

Para Chowdhury, cualquier programa de microcrédito tiene que cumplir cinco requisitos mínimos y fundamentales:

- Un microcrédito tiene que ser sin aval y sin garantía.
- Los microcréditos no tienen como objetivo final la maximización de los beneficios de la IMF sino del bienestar de su clientela.
- Los servicios sociales forman parte intrínseca de los microcréditos. Por

eso es necesario unificar las actividades sociales con el otorgamiento de los microcréditos.

- El público objetivo de los microcréditos (y por consiguiente, la clientela de la IMF) tiene que ser la base de la pirámide.

- La sostenibilidad de una IMF tiene que ser social y financiera.

Estos son los cinco puntos que Nazrul Chowdhury considera que deben cumplirse en su totalidad para que una Institución pueda afirmar que otorga microcréditos, por lo que afirmó "Si cualquier entidad de microcréditos sigue estos cinco principios, no debe dudar que le irá muy bien".

El experto además resaltó la importancia que tiene para todo programa de microcréditos el poder desarrollar grupos de trabajo, porque "individualmente es más difícil desarrollar autoestima, trabajar debilidades, se puede aprender en cada reunión, con cada persona".

En cuanto a las diferencias que existen entre hacer microcréditos en España y en Bangladés sólo se puede hablar de los tipos de programas que se aplican. Además aseguró que el tipo de clientela de microcréditos en ambos son los mismos: la base de la pirámide. Sólo que la noción de pobreza es distinta, porque como, por ejemplo, en los países más desarrollados no existe hambruna: "Lo importante es entender las particularidades de cada país y en base a eso adaptar los programas de microcréditos haciendo uso de los cinco puntos fundamentales".

A eso, destacó la importancia del criterio de sostenibilidad, argumentando que en Bangladés, más del 50% de los 650 programas de microcréditos que existen en el país no funcionan, si tomamos en cuenta los indicadores de repago, "Si mi cliente es sostenible, mi proyecto será sostenible".

## Carmen Pérez Sánchez

*Jefa de economía social y microfinanzas de CAJASOL*



*Carmen Pérez Sánchez*

Carmen Pérez explicó los detalles del proyecto piloto que CAJASOL lleva a término desde el 2008 de la mano de la Fundación ICO. Este programa de microcrédito aplica una metodología diferente a la que llevan a cabo otros proyectos del sector, debido a que busca maximizar el bienestar el lugar del beneficio económico.

Pérez aseguró que el programa se basa en la confianza mutua y las relaciones humanas en lugar de las garantías y procedimientos jurídicos: "El público objetivo son los más pobres entre los pobres, aquellos que están social y económicamente más excluidos".

Uno de los aspectos más valorados de este modelo de concesión de préstamos es la combinación de recursos financieros con otro tipo de recursos no financieros.

## **Recursos financieros**

**Crédito confianza:** Los fondos de este crédito pueden servir para cubrir cualquier necesidad inmediata a los usuarios. El importe máximo de este crédito es de 600 euros y se destina para una actividad empresarial.

**Crédito personal:** No es necesario iniciar un negocio. Los fondos pueden destinarse a la satisfacer necesidades personales como atención sanitaria, compra de mobiliario, etc. El límite de crédito es de 3 mil euros.

**Crédito autoempleo:** Ofrece a los clientes que potencialmente tengan capacidad para iniciar un nuevo negocio o ampliarlo o reformarlo. Los beneficiarios tienen que utilizarlo con finalidad comercial. Los montos pueden alcanzar hasta 15 mil euros.

## **Recursos no financieros**

**Reuniones de grupo:** Los usuarios están obligados a asistir a las reuniones periódicas que se celebran cada dos semanas.

**Charlas y talleres a demanda de los usuarios:** Para ello se contrata a personas expertas en temáticas como: autoempleo, derechos de la ciudadanía, derecho al trabajo, economía doméstica, educación financiera. **Otras actividades de carácter lúdico:** Para incentivar el intercambio de opiniones y experiencias.

Los usuarios valoran más la construcción de una red social que la posibilidad de tener un crédito. Esto nos hace reflexionar cuál es el sentido que tenemos ante la exclusión social.

Como resultado visible se constatan aumentos en los niveles de confianza y autoestima en los usuarios, elementos claves que les permiten salir de la exclusión que padecen.

Este proyecto piloto que llevamos tres años y medio desarrollando aparte de ir probando y adaptando esa metodología, luego queremos hacer una sistematización de esta metodología que permita la replicabilidad del proyecto.

## ■ Marcelo Abbad

*Director general, Fundación Intervida, y Fundador, MACS Consultoría Social España*



*Marcelo Abbad*

Marcelo Abbad planteó la necesidad de dejar de hacer análisis desde lo general y pasar a una reflexión más adaptada a los beneficiarios, al contexto de cada país y a los objetivos que plantea cada programa de microcrédito. Con una visión crítica y humanizada, Abbad echó en falta la presencia de los pobres en la Cumbre, por considerar que pueden dar grandes aportes al debate que se viene realizando desde hace más de una década.

“1600 personas nos reunimos aquí y hablamos como mínimo de 1200 millones de personas pobres del mundo, y ninguna está aquí, a excepción de algún caso que se dio ayer por la tarde con la Fundación ICO y Banca Cívica. ¿Cómo podemos estar hablando nosotros de 1200 millones de personas sin que ninguna esté aquí opinando?”.

Para Abbad este debate no ha arrojado ninguna conclusión aún. Pese a que desde hace más de diez años, los distintos actores de las microfinanzas en el mundo se congregan para debatir sobre los avances y retos de las microfinanzas.

“Hace diez años que nos reunimos un montón de personas de muchos países, de diferentes culturas y siempre estamos dando la vuelta a una serie de temas que somos incapaces de responder: ¿Estamos llegando a los más pobres?, ¿Estamos llegando a los más pobres entre los más pobres?, ¿Estamos llegando a los desfavorecidos?, ¿Dónde tenemos la base de la pirámide? Entonces allí tenemos un debate abierto entre el que yo sepa no hay forma de encontrar una respuesta, ¿Somos sostenibles? ¿No somos sostenibles?, ¿Es importante?, ¿Hacerlo bien?, ¿Mostrar el impacto?”.

El responsable de la puesta en marcha del programa de microcréditos de la Obra Social de “la Caixa”, también planteó que la V Cumbre del Microcrédito ha unido cinco formas de ver las microfinanzas: los que trabajan contra la pobreza extrema, por el desarrollo económico, por la inclusión social, por el fomento de la emprenduría y los que trabajan contra el paro.

“Podríamos hacer cinco cumbres distintas o una cumbre con cinco grupos, pero juntos no podríamos llegar a ningún acuerdo porque trabajamos por cinco objetivos diferentes. Y utilizamos cinco metodologías diferentes”.

Además, Marcelo Abbad expresó que se debe revisar con mucha profundidad el cómo se plantean los futuros debates: “El que lucha contra la pobreza no debe mezclar ni su metodología, ni su forma de medir con aquel que trabaja otro de los cinco puntos”, concluyó Abbad.

## Ana Gorostegui

*Directora MACS Consultoría Social y Fundación Tomillo*



*Ana Gorostegui*

Ana Gorostegui centró su ponencia en la importancia de contar con una mayor educación financiera que comience desde la escuela, y que permita formar a futuros emprendedores en España, que consideren como una opción el autoempleo y la necesidad de montar un negocio propio para vivir de ello.

Como ejemplo ha expuesto una experiencia que se ha tenido en Asturias, donde se trabaja este tema desde la Educación Primaria y los estudiantes montan cooperativas a lo largo de todo el curso, incluso las crean, las gestionan y hasta terminan liquidándolas.

“Da igual lo que hagan el futuro, ya saben lo que significa ser emprendedor, trabajar en equipo y todas las bondades que eso puede tener”.

Otra de las líneas de actuación que deben desarrollarse en España, a opinión de la experta es la educación financiera desde la vertiente de la economía doméstica, pasando por los niños y sus pagas, las parejas, las familias: “Y esto es muy importante porque así puede controlarse el sobreendeudamiento que también ha sido en España lo que ha provocado una situación horrible. Pero sobre todo como paso previo a la gestión del propio negocio, es decir, si se tienen muy claro los gastos y los ingresos de una familia entonces no se va a poder tener conciencia a la hora de gestionar un negocio por pequeño que sea”.

Y también es importante poder llegar a todas las personas que ni han considerado que pueden tener posibilidades de montar su propio negocio, “con esto me refiero a las personas que realmente necesitan o consideran que deben mejorar su calidad de vida y a veces no llegan porque están trabajando en condiciones inhumanas, no tienen tiempo para pensarlo, no tienen la autoestima necesaria y ni consideran que puedan vivir de su propio negocio”.

Ana Gorostegui concluyó destacando que es imprescindible que se genere un nexo fuerte de confianza entre las instituciones microfinancieras, las entidades sociales y especialmente esa confianza en sí misma de la persona beneficiaria.

“Para el futuro y para asegurar que nadie quede excluido de las oportunidades, entre todos deberíamos pensar esa forma de sustituir esa garantía que va a pedir todo aquel que va a prestar dinero es la confianza”.

## Carlos Balado García

Director de obra social y relaciones institucionales de CECA



Carlos Balado García

Carlos Balado detalló los matices sobre las microfinanzas que maneja la Confederación de Cajas de Ahorro en España. En primer lugar, se maneja que los colectivos que más se benefician de los microcréditos de estas cajas son los inmigrante (45,70%), los jóvenes desempleados (25,83%) y los parados de larga duración (9%).

El conferencista hizo un llamado de alerta a todos los actores de las microfinanzas ante el envejecimiento de la población y el alto grado de abandono escolar de los jóvenes españoles, ambos grupos que se convertirán en el colectivo central en los que habrá que invertir en los próximos años para frenar la exclusión en el país.

A su opinión, los microcréditos son insuficientes como herramienta que de cara a la exclusión social, especialmente cuando en el último año más de

diez millones de personas están en riesgo de ser excluidos del sistema. “Más allá de los microcréditos hay que estudiar las capacidades para generar recursos y riquezas.

“Nuestra experiencia nos revela que el desarrollo económico no es suficiente para solucionar los problemas sociales y sobre todo para resolver problemas de desigualdad. Es más, resolviendo problemas de desigualdad se ayuda al desarrollo económico”.

Balado García recordó que son las cajas de ahorro las que han llevado el peso de los microcréditos en España. En el 2010, las cajas concedieron 7,8 millones de euros en 707 operaciones, con una media de 11 mil euros en cada caso y un tipo de interés medio de 4,33%.

De estas operaciones, aseguró el experto, el 67% de las operaciones se dirigieron al autoempleo o a emprendedores y un 27% a la cobertura de necesidades familiares.

Según la evaluación de inversiones realizadas por la Confederación Española de Cajas de Ahorro, cada euro en obra social genera otro euro en términos de riqueza, y cada millón permite la creación de empleos.

Balado resumió que la CECA no sólo es la asociación del Grupo Cajas de Ahorros, sino que también es una entidad de crédito en sí misma, que presta servicios a las Cajas de Ahorros y demás entidades que lo solicitan. Desde este punto de vista es una empresa de prestación de servicios financieros, tecnológicos y de consultoría, para lo cual ofrece un sus estructuras.

Finalmente, Balado García reiteró que la inversión social es tan beneficiosa como la inversión económica, pudiendo incluso ser más rentable en términos de generación de riqueza e impacto en PIB.

Miércoles, 16 de noviembre 2011

#### MODERADOR

Verónica López, Directora, Fundación AFI, España

#### PANELISTAS

Jorge Gutiérrez, Profesor, Instituto de Estudios sobre Desarrollo y Cooperación, España

José Moisés Martín Carretero, Jefe de Departamento de Cooperación Multilateral, AECID/FONPRODE, España

Antonio Vereda del Abril, Presidente, Fundación Iberoamericana para el Desarrollo (FIDE), España

Rosa María Brugés Bueno, Subdirectora de Cooperación, FUNDESQ, España

José María Matellán Pérez, Director de calidad y sistemas, HABITÁFRICA, España

Agustín Vitórica, Fundador y Consejero Delegado, Ambers & Co, España

#### MINI PLENARIA 4

#### Instrumentos y actores de la actuación española en microfinanzas en el exterior: ¿Cómo se complementan?

Los diferentes actores de las microfinanzas en España, tanto del sector público como privado, se reunieron en esta mini plenaria para narrar las experiencias en sus programas y reflexionar de qué forma se complementan las organizaciones de la sociedad civil, como las empresas



La sesión: *Instrumentos y actores de la actuación española en microfinanzas en el exterior, contó la participación de varias ONG, instituciones públicas e inversionistas*

y ONGD, con las instituciones de administración pública en materia de las microfinanzas.

En este sentido, la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) estuvo presente en esta ponencia, a través del Fondo para la Promoción del Desarrollo (FONPRODE), al representar el nuevo instrumento del sector por parte de la administración pública.

En el caso de AECID, el Fondo de Concesión de Microcréditos protagoniza cuantitativamente la actuación en el exterior, ocupando un lugar de liderazgo en algunas zonas a nivel mundial. Frente a este enfoque de préstamos a entidades de primer y segundo piso con gran protagonismo de lo financiero, el trabajo impulsado por las ONGD españolas en microfinanzas supone un aporte diferencial, normalmente en el marco de actividades de desarrollo más amplias e integrales, y con una visión más cercana a la promoción de procesos de desarrollo mediante el trabajo directo con la población más necesitada.

Las ONGD y las entidades sociales expusieron sus experiencias con los proyectos de microfinanzas en el extranjero, planteando los logros alcanzados, y los retos de cara al futuro.

Otro de los puntos que buscó esta mesa de trabajo consistió en la búsqueda de esa sinergia entre la sociedad civil y la administración pública, de cara al trabajo y programas a desarrollar en los años venideros.

La Fundación FIDE lanzó una propuesta al Gobierno, que consistía en combatir el alto índice de desempleo con la creación de un fondo de microcréditos, que generase un millón de microempresas. Este programa estaría dirigido a personas en situación de paro, especialmente a mujeres, jóvenes e inmigrantes, que se han quedado sin empleo con la caída de la economía del ladrillo y la crisis financiera actual.

## Jorge Gutiérrez

*Profesor. Instituto de Estudios sobre Desarrollo y Cooperación*



*Jorge Gutiérrez*

Jorge Gutiérrez inició su planteamiento con dos enfoques sobre la funcionalidad de los microcréditos: Lucha contra la pobreza versus sistema financiero.

Para Gutiérrez, la lucha contra la pobreza vendría representada a través del aumento de las potencialidades y capacidades de los más pobres. Mientras que el enfoque financiero se caracterizaría por la lógica de la prestación de servicios financieros que harían el sistema más sólido e incluyente, lo que permitiría tener unos resultados más positivos.

Ambos enfoques tendrían sus implicaciones en cualquier programa de microcrédito; en el posicionamiento; en el tipo de destinatario; el tipo de subvenciones o donación o el tipo de préstamo. Pero estos dos enfoques pueden converger perfectamente tras las investigaciones realizadas en los últimos años por el Instituto de Estudios sobre Desarrollo y Cooperación.

Estos estudios han arrojado algunas conclusiones:

- Los apoyos externos son positivos pero sin olvidar que hay que asumir la centralidad del ahorro en los procesos de desarrollo, de la financiación del desarrollo.

- Evitar generar dependencias en estos apoyos y hay que procurar que los beneficios de ahorro vayan creciendo. Esto entre los apoyos de las ONG todavía resulta complicado y se entiende que estadísticamente no se dan en muchos casos.

- Saber elegir los instrumentos y sus exigencias en materia de cooperación. El crédito no es la única vía y en muchos casos no es lo más recomendable en casos de extrema vulnerabilidad.

En el caso de los fondos privados, Jorge Gutiérrez considera que no debe prevalecer la teoría del "todo vale", por lo que hay que insistir en las mediaciones d desempeño social.

En el caso de FONPRODE, en el que además de centrar sus actuaciones se debe buscar dónde está su valor añadido y ampliar las áreas de acción. "No olvidemos que hay regiones y sectores más vulnerables en algunas zonas de África y otros sitios que no deben quedar fuera de la ayuda de la cooperación española".

Gutiérrez agregó que es posible ser sostenible institucionalmente atendiendo a finalidades sociales. No obstante, se observan tensiones e incentivos que pueden llevar a las IMF a trabajar con montos más altos, excluyentes para muchas personas. Al tratarse de microfinanzas los programas tienen un valor añadido social que es necesario definir mediante objetivos e indicadores de desempeño social y estableciendo las prioridades y criterios para medirlos.

## ■ José Moisés Martín Carretero

*Jefe del Departamento de Cooperación Multilateral y Fonprode (AECID)*



*José Moisés Martín Carretero*

José Moisés, como máximo representante del Departamento de Cooperación Multilateral, expuso en esta cuarta mini plenaria que el FONPRODE es realmente un cambio en la estructura financiera de la acción exterior española, que viene demandándose desde hace muchísimo tiempo por parte de la sociedad civil.

Este nuevo diseño de estructura ha dado lugar a dos fondos que se han puesto en marcha a lo largo del año 2010.

El primero es el Fondo para la internalización de la empresa (FIEM), que viene a cumplir el objetivo del extinto FAD, es decir, la internacionalización de las organizaciones españolas. El nuevo fondo cuenta con una capacidad de adaptación mayor que la de su predecesor para atender las nuevas exigencias y retos de las empresas en los mercados internacionales.

El segundo es el Fondo para la Promoción del Desarrollo (FONPRODE) que es un fondo dirigido por el Ministerio de Relaciones Exteriores, a través de la secretaría de estado para la cooperación internacional. El FONPRODE tiene como finalidad absoluta la erradicación para la pobreza, la reducción de las desigualdades y las inequidades sociales. Por lo que está directamente destinado al desarrollo humano y la erradicación de la pobreza. En este sentido, José Moisés resaltó cuatro elementos:

- El FONPRODE y la estrategia de desarrollo económico y promoción del tejido empresarial señalan una nueva vía de trabajo para el conjunto de la cooperación internacional española. No sólo para la administración pública sino que a la medida que estas medidas han sido compartidas con el resto de los actores es cuando se van a poder encontrar espacios de coherencia.

- La necesidad de buscar la coordinación en el terreno, a partir de la realidad concreta donde estamos trabajando y esto significa que es con los conocedores de la realidad en la que se están trabajando. Por lo que la importancia de la identificación en terreno en coordinación con las oficinas técnicas de cooperación debe ser fundamental.

- La importancia de dirigirse a aquel sector donde el FONPRODE tiene un valor añadido. El FONPRODE tiene que entrar en grandes iniciativas, grandes fondos y promover infraestructuras financieras y marcos regulatorios que el resto de los actores puedan trabajar.

La Ley del FONPRODE dispone la posibilidad de que la política de Cooperación al Desarrollo desarrolle operaciones de carácter no reembolsable y operaciones de carácter reembolsable, tanto de crédito como de capital. Este último tipo de operaciones supone una mayor novedad para la Cooperación Española.

## ■ Antonio Vereda del Abril

*Presidente de la Fundación Iberoamericana para el Desarrollo*



*Antonio Vereda del Abril*

Antonio Vereda del Abril, presidente de la Fundación Iberoamericana para el Desarrollo, FIDE, propuso la creación de un fondo de microcréditos en España, para impulsar la microempresa y combatir el desempleo.

Vereda del Abril explicó que para reducir el desempleo se necesita generar tres millones de puestos de trabajo a través de estas microempresas, estimando un capital inicial medio por empleo de 10 mil euros. Esta propuesta ha sido el punto central de su intervención en la mini plenaria española: Instrumentos y actores de la actuación española en microfinanzas en el exterior: ¿Cómo se complementan?, que se celebró esta tarde en la V Cumbre Mundial del Microcrédito en Valladolid.

Esta propuesta requiere un esfuerzo inicial del Fondo de Reserva de la Seguridad Social española. "Además del apoyo de las instituciones públicas

de las Comunidades Autónomas y de los Ayuntamientos, con programas de apoyo a los emprendedores y del fortalecimiento de las microempresas", añade.

Para Vereda, la propuesta de inversión por parte del Fondo de Reserva se basa en que es la institución del Estado que mayor interés tiene en que disminuya el nivel de desempleo y aumente el número de personas que cotice a la Seguridad Social.

Este programa estaría dirigido a personas en situación de paro, especialmente a mujeres, jóvenes e inmigrantes, que se han quedado sin empleo con la caída de la economía del ladrillo y la crisis financiera actual. "Esta propuesta tiene que estar respaldada de la creación de nuevas instituciones de microfinanzas para que éstas trabajen como instituciones no bancarias".

Se requiere, añade Vereda del Abril, una legislación específica para estas nuevas sociedades de capital microfinanciero, registradas, reguladas y supervisadas, con reducidos costos de gestión y ventajas fiscales para que tengan pocos gastos y puedan otorgar microcréditos con reducidas tasas de interés.

Esta propuesta posteriormente fue ampliada en la sesión conexas: Microcréditos en Iberoamérica: Una herramienta para el desarrollo, que llevó a cabo FIDE en la V Cumbre, con el apoyo de la organización hondureña COMIXMUL.

La Fundación FIDE trabaja desde hace 20 años en proyectos de cooperación en países de América Latina y España. La línea de microcréditos y desarrollo está vinculada con comunidades indígenas, mujeres, campesinos y comerciantes en la economía informal.

**Rosa María Brugués**

*Subdirectora de cooperación FUNDESO*



*Rosa María Brugués*

Rosa María Brugués expuso para FUNDESO las microfinanzas son una herramienta de lucha para erradicar la pobreza y eso trae la generación de desarrollo.

Fundesdo considera que es importante involucrar a diversos actores (públicos y privados, españoles y locales), para garantizar la eficacia y mayor impacto de las intervenciones de promoción al desarrollo y específicamente aquellas que usan las microfinanzas.

Además insistió en que son necesarias las generación de alianzas estratégicas en la que se involucren todos los actores del sector: "Creemos que no sólo hay espacio para la complementariedad sino que además es necesaria para garantizar la sostenibilidad de las actividades que desarrollamos".

Brugués explicó los cuatro 4 principios materia de microfinanzas:

- Los instrumentos y actores se complementan por necesidad.
- La búsqueda de la eficiencia en las intervenciones exige a su vez la búsqueda de tal complementariedad.
- La complementariedad trasciende el ámbito de las microfinanzas e invita al desarrollo de las acciones integrales porque todas mejoran los resultados.
- Las organizaciones de base, las Instituciones Microfinancieras y las instancias públicas locales son aliados naturales para la implementación sostenible de recursos financieros y con ello el fortalecimiento de la sociedad civil para su propio desarrollo.

Fundeso ha coordinado proyectos con fondos rotatorios y microcréditos, en efectivo o en especies, dirigidos fundamentalmente a mujeres que viven en zonas rurales de Senegal, Perú, Filipinas, República Dominicana, Colombia, Bolivia y Mali.

Fundeso trabaja para contribuir al desarrollo económico y social de las regiones en las que están presentes, con el fin de mejorar la calidad de vida de las comunidades menos favorecidas, siempre desde el protagonismo de las organizaciones locales. Así como también, promover las actividades necesarias para movilizar a la ciudadanía española para que tengan una participación más activa en los cambios sociales que se generen.

■ José María Matellán

*Director de Habitáfrica*



*José María Matellán*

José María Matellán en su intervención en la última jornada de la Pista Española expuso que para Habitáfrica, los microcréditos son instrumento más para la erradicación de la pobreza y la desigualdad.

Matellán destacó que existen tres aspectos que Habitáfrica toma en cuenta en materia de microcréditos:

Habitáfrica se centra en África porque considera que tiene unas condiciones especiales que se han dado por una falta de medios, por una falta de estructuras de poder poco definidas que provocan situaciones de violencia para la sociedad civil.

El microcrédito son las personas. Es importante gestionar las diferentes herramientas de microcrédito en beneficio de las personas y como

promoción de la acción social de la organización; prestando especial atención a la sostenibilidad, remarcando que en su aplicación y diseño se tienen que considerar la participación de los beneficiarios con el objetivo de promover el aprendizaje sobre estas herramientas, su correcto uso y asimilación, además de prestar atención al aspecto financiero.

Gestión del conocimiento, “es importante transferir datos, aunque suene muy técnico, pero la trasmisión de las buenas prácticas es primordial para estos procesos”.

El programa de microcrédito de Habitáfrica, explicó José María Matellán que cuenta con cuatro líneas principales en su desarrollo:

La participación: “En nuestros proyectos hemos intentado que el grupo haya tomado decisión en cuanto al tipo de producto y de su implementación”.

La sostenibilidad, porque es cierto que no son subvenciones sino créditos, por lo tanto son capitales que deben reintegrarse.

Son proyectos sociales: La utilidad social de estos proyectos debe permanecer, no sólo la utilidad económica sino el balance social que estos proyectos traen, y que deben primar en esos proyectos en ejecución. Además deben generar confianza. No olvidar que son herramientas para personas y que por tanto para ellas deben servir.

Por último, hizo énfasis en la importancia del papel fundamental que han de jugar las organizaciones, tanto del sur como del norte, en ser catalizadores de confianza y promotores del desarrollo como representantes de la sociedad civil del sur y del norte.

## Verónica López

*Directora de AFI*



*Verónica López*

En esta mini plenaria, la Fundación AFI detalló su trayectoria en el campo económico, destacando la importancia del asesoramiento y la educación financiera. Su representante, Verónica López resaltó las dos líneas estratégicas en las que trabaja esta fundación:

La cooperación técnica: Para fortalecer en las instituciones, la transferencia de conocimientos, la realización de diagnósticos, estudios de factibilidad y sectoriales que contribuyen a mejorar las condiciones de inclusión financiera de las personas en países en desarrollo y emergentes. “Además de impulsar y apoyar la educación financiera, porque el objeto de la Fundación AFI es trabajar por la inclusión, promoción y desarrollo de la educación financiera tanto en países socios y emergentes como en España”. En este sentido, AFI une sus esfuerzos y fortalezas a las de otras instituciones, como es el caso de la Agencia Española de Cooperación

Internacional para el Desarrollo (AECID), que es socio en muchos de los proyectos de cooperación técnica. “Nos hemos especializado a nivel macro y a nivel meso, trabajando con autoridades y con la industria”.

Como ejemplo de este trabajo, López citó el proyecto de servicios financieros móviles en América Latina que llevaron a cabo en los últimos meses. AFI fue elegida por medio de una licitación internacional como consultora encargada de asesorar a la Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP de Perú en el diagnóstico sobre el marco legal, regulatorio e institucional, y la preparación de un plan de acción para fomentar el desarrollo de los servicios financieros móviles dirigidos a población no bancarizada.

“Podimos identificar que había un amplio espectro en el caso particular de Perú, en las que las entidades financieras ni siquiera eran conscientes del cambio regulatorio normativo que actualmente se está gestando en el país, y del que éramos conocedores porque habíamos estado trabajando con las autoridades”.

El objetivo de esta cooperación técnica era desarrollar un ambiente propicio para la provisión de servicios financieros a través de dispositivos electrónicos, tales como el teléfono móvil, a fin de facilitar el acceso a servicios financieros por parte de la población en situación de pobreza. Es así como AFI apoyó a estas entidades para que conocieran todo este cambio regulatorio y pudieran evaluar su capacidad para afrontarlo, y al mismo tiempo identificar esas áreas donde iban a necesitar apoyo externo, y de este modo poder presentarlo de forma ordenada y argumentada a potenciales donantes externos.

## ■ Agustín Vitórica

*Fundador y codirector ejecutivo de Ambers & Co*



*Agustín Vitórica*

Agustín Vitórica explicó que Ambers & Co promueve el desarrollo social y económico a través del aprovechamiento de los mercados de capitales, y la gestión de fondos de inversión para promover el crecimiento de emprendimientos sociales en mercados desfavorecidos, buscando un retorno para los inversores y un impacto positivo para la sociedad.

Haciendo referencia a la complementariedad entre las instituciones, Vitórica aseguró que hay dos grandes retos que los actores de las microfinanzas en España deben lograr.

El primero de estos retos es la sostenibilidad. “todos nuestros inversores nos exigen que exista sostenibilidad en lo que se financie. Y no todas las actuaciones de las ONG son sostenibles y no tienen por qué serlo”.

Para el directivo, el microcrédito es una herramienta adicional de muchas otras que se utilizan, pero las ONG que sí consigan actuaciones sostenibles, Vitórica asegura que Ambers & Co puede ayudar para que éstas crezcan. Y el otro reto es la dispersión entre los actores de las microfinanzas, “una dispersión que yo sentía antes de esta Cumbre, pero ya se comienzan a permitir algunos diálogos para alcanzar una complementariedad. Es decir, debemos estar unidos, de forma que de forma periódica estudiemos cómo podemos complementarnos”.

Actualmente, Ambers & Co gestiona un fondo de inversión para la inclusión financiera, se trata del Fondo de Microfinanzas Gawa, dedicado a proveer financiamiento a entidades que promuevan la inclusión financiera en países en América Latina, África y Asia. A las organizaciones receptoras de financiamiento también se les provee asesoría.

Este Fondo además tiene un objetivo de rentabilidad neta anual del 9%, que estará gestionado al 50% por la gestora estadounidense Treetops Capital, con amplia experiencia en el mercado de las microfinanzas. El Gawa Microfinance Fund, cuya inversión mínima será de 500.000 euros, tiene como meta captar entre 70 y 100 millones de dólares, tanto en Europa como en Norteamérica.

El perfil de cliente al que se dirigen es fundamentalmente inversor institucional, y también agencias estatales de desarrollo.

El atractivo de las microfinanzas se amplía más por sus características solidarias. Además, se trata de un mercado que presenta una alta descorsrelación con la banca comercial -de hecho, no concede créditos al consumo-, por lo que su evolución puede ser positiva incluso en tiempos de crisis financiera como los actuales. Además, la mora en este tipo de inversiones presenta tasas muy bajas (entre el 2% y el 3%), mientras que

los intereses de los préstamos suelen ser superiores a los de la banca tradicional, aunque inferiores a los de los prestamistas locales (usura).

El número de prestatarios ha crecido a ritmos del 27% desde 1997 hasta alcanzar los 155 millones en 2007. Sin embargo, aún queda mucho mercado por atender, ya que la demanda actual de microcréditos no estaría satisfecha hasta que no existieran al menos unas 2.100 entidades.

## CONCLUSIONES DE LA PISTA ESPAÑOLA

Tras dos días de jornadas de ponencias, los diferentes actores de las microfinanzas en España lograron exponer sus experiencias y retos ante los asistentes de la V Cumbre Mundial. Tal y como se reseñan en las páginas anteriores, las intervenciones de los expositores descifraron el panorama del microcrédito en la actualidad, los retos y la complementariedad entre los sectores públicos, privados y el de la sociedad civil.

La Fundación FIDE realizó una serie de entrevistas entre algunos de los representantes de estas mini plenarias de la Pista Española, a fin de reunir las distintas opiniones que enriquecen este apartado de conclusiones.

Las consultas se realizaron tras culminar la V Cumbre, y estuvieron centradas en los aportes que han dejado este evento mundial al grupo de las microfinanzas españolas, así como también cuál ha sido la contribución de este grupo a la Cumbre.

La Pista Española además centró sus esfuerzos en la promoción de las microfinanzas tanto como posible instrumento de lucha contra la pobreza

y la exclusión en España como modalidad de cooperación al desarrollo, reforzando las complementariedades entre los sectores público y privado, así como sugiriendo una mejor regulación de las microfinanzas en España.

### **Escasa presencia de los pobres**

Marcelo Abbad, fundador del programa de microcréditos de La Caixa y director de MACS Consultoría Social reiteró la necesidad de que en este tipo de cumbres mundiales tengan un mayor espacio todas aquellas personas que viven la pobreza desde un primer plano. Y esa es uno de los puntos débiles que Abbad achacó a esta V Edición, en la que aseguró que se debatió durante cinco días sobre los 1200 millones de pobres en el mundo, y sin embargo éstos no estuvieron presentes para expresar sus planteamientos.

“El acabar el ciclo que debería tener cualquier Cumbre: tenemos un problema, tenemos a unas personas afectadas por ese problema, tenemos una metodología para solucionarla, tenemos dinero para aplicar esa metodología y tomamos decisiones juntos. Y la palabra clave es “juntos”.

Entonces desde el momento en el que una Cumbre se da sin el “juntos”, tendremos unas conclusiones con defecto”.

Para Abbad, en la medida en la que constantemente se esté teorizando, el sector de las microfinanzas será capaz de crear manuales de buenas prácticas en términos académicos y no es términos prácticos.

Por otro lado alabó la importancia de continuar realizando la Cumbre, porque es sinónimo de compartir, reflexionar y planificar entre todos los actores que trabajan por los valores que están detrás del Microcrédito, en pro de la justicia social mundial y los criterios de reparto. “Por lo tanto, animo a que continúe existiendo, y que se potencien los mecanismos para el cambio que todos queremos”.

### **Unificó al sector**

José María Matellán, Director de Calidad y Sistemas de Habitafrica explicó que cuando se planteó la participación del tercer sector en la V Cumbre, se generó una división entre las ONGD, debido a que muchas de ellas plantearon que el evento mundial se estaba dirigiendo con un marcado sentido mercantilista. “Además de la gran presencia en la Cumbre de las microfinanzas Asiáticas en detrimento de las Iberoamericana, las cuales pudieron estar mejor representadas, porque era un evento que se realizaba en España, con fondos económicos españoles”.

Por otro lado, Matellán aseguró que la Cumbre permitió tocar en España un sector que no estaba teniendo la magnitud que debería tener, y que además abrió un espacio para que los actores de las microfinanzas pudiesen aportar sus buenas prácticas, experiencias, y delinear las características de cómo la cooperación española se ha relacionado con el microcrédito, cómo han apoyado en la fase inicial la creación de nuevas IMF.

### **España, con espacio propio**

María Jesús Pérez, Directora del Departamento de Investigación e Innovación Social de CODESPA declaró en relación al aporte de la Pista Española a la Cumbre que por primera vez se logró un escenario específico para hablar de las microfinanzas en el país anfitrión. Para la experta, la Cumbre se replica en todo el mundo y siempre había tenido una visión muy global de lo que son las microfinanzas. “Creo que ha sido un gran aporte de la Cooperación Española y de las organizaciones de la sociedad civil para que se abriera un espacio donde se habló de la experiencia específica y la visión de las organizaciones españolas como algo inédito”.

También destacó que este espacio permitió visualizar que son muchas las instituciones en el ámbito de las microfinanzas con una experiencia muy rica, y que existe una oportunidad importante de hacer red entre todas ellas.

Los resultados de este trabajo ya se reflejan en la conformación del primer grupo de microfinanzas en la Coordinadora de ONGD en España (CONGDE), que tras terminar la V Cumbre se debatió en febrero sobre las mini plenarias de la Pista Española. Además se creó la Red de Microfinanzas en el Exterior, conformada por todas las ONGD españolas que llevan a cabo proyecto de microcréditos en otros países.

Además, explicó que la Cumbre es un escaparate de lo que son las microfinanzas a nivel mundial, en la que hubo una diversidad de visiones, funciones, y no todas fueron coincidentes.

“Pienso que la Cumbre ha servido como especie de espejo donde la Pista Española se ha visto reflejada, se pone de manifiesto cómo en el objetivo de las instituciones está el microcrédito como una herramienta de lucha contra la pobreza, de



desarrollo, de equidad. Algo que en la diversidad de las microfinanzas se difumina por la cantidad de actores, de intereses de las instituciones que participan”.

### **El futuro**

El camino por recorrer ha sido uno de los puntos coincidentes en las diferentes mini plenarios se centró en el camino que queda por recorrer en materia de microfinanzas en España.

En este sentido, Jaime Durán, codirector del Foro de Microfinanzas y coordinador del Grupo de Legislación Microfinanciera Española reiteró en una entrevista realizada en el II Encuentro Nacional de Microfinanzas el impedimento que representa no contar con un marco legal adecuado en España, para el buen desarrollo de las microfinanzas, como en Francia y Europa del Este.

“Es imprescindible desarrollar esta legislación en España para facilitar y fomentar la aparición de Instituciones Microfinancieras que permitan la continuidad y la consolidación de esta modalidad crediticia dirigida a personas en riesgo de exclusión social y financiera”.

Para Durán es en este contexto cuando se podrán establecer en España un marco legal óptimo para facilitar y fomentar la aparición de instituciones microfinancieras y el desarrollo de este sector, basado en préstamos monetarios de pequeña cuantía que se conceden a personas que por su situación de exclusión socio laboral no pueden recibir financiación a través del sistema crediticio tradicional.

### **Espacio para las propuestas**

Antonio Vereda del Abril, presidente de la Fundación Iberoamericana para

el Desarrollo (FIDE) concluyó que una de las grandes ventajas con la que contó la sección de España en la V Cumbre Mundial de Microcrédito fue poder contar con un espacio para lanzar propuestas en las que se establezca el microcrédito como una herramienta para el desarrollo.

Vereda, en su caso, propuso la creación de un fondo de microcréditos en España, para impulsar un millón de microempresas con las que se podría combatir el alto índice de desempleo. Este programa estaría dirigido a personas en situación de paro, especialmente a mujeres, jóvenes e inmigrantes, que se han quedado sin empleo con la caída de la economía del ladrillo y la crisis financiera actual.

### **La cooperación española tras la Cumbre**

José Moisés Martín Carretero, Jefe de Departamento del Fondo para la Promoción del Desarrollo FONPRODE) publicó tras culminar la Cumbre el documento: “ La V Cumbre Mundial del Microcrédito y el futuro de las microfinanzas en la Cooperación Española”, en el que aseguró que la participación en la Pista Española deja un nuevo ciclo en materia microfinanciera, con la vocación de contribuir a un amplio debate con el conjunto de actores, redes y entidades microfinancieras, universidades y agencias bilaterales y multilaterales, sobre el futuro de las microfinanzas y la inclusión financiera. En este sentido, “la realización en España de la Cumbre Mundial del Microcrédito ha supuesto una excelente oportunidad para profundizar en las nuevas perspectivas para el conjunto del sector, oportunidad cuyos resultados se podrán, sin duda, verificar en los próximos años”.





Sesiones conexas y talleres:  
propuestas, experiencias y  
planteamientos

---

*39 sesiones conexas*

*12 talleres*

## SESIONES CONEXAS Y TALLERES



En la V Cumbre Mundial de Microcrédito, que se llevó a cabo en Valladolid, se abrió un espacio para que organizaciones e instituciones de amplia trayectoria nacional e internacional expusieran sus experiencias, planteamientos y propuestas en materia de microfinanzas.

Estos espacios fueron denominados Sesiones Conexas, las cuales se realizaron durante los días 14, 15 y 16 de noviembre, de 18:00 a 19:00hs en las aulas anexas del Centro Cultural Miguel Delibes. El total de sesiones que pudieron disfrutar, de forma gratuita, los asistentes a la Cumbre fueron 39.

La selección de los temas y las organizaciones representantes estuvieron a cargo de The Microcredit Summit Campaign, la cual estudió cada una de las propuestas enviadas por más de 100 instituciones a nivel mundial. Según los organizadores, los criterios de selección se basaron en la trayectoria,

el nivel de interés del tema propuesto y el país representado, a fin de garantizar la mayor cobertura posible, en materia de las microfinanzas en el mundo.

Estas 39 sesiones tuvieron como objetivo el fomentar el desarrollo de entidades sostenibles, desde el punto de vista financiero, para potenciar el microcrédito como instrumento de desarrollo para las personas que viven en situación de pobreza.

Así como también exponer propuestas y planteamientos sobre los programas que llegan a las poblaciones más vulnerables, favorecen el poder de toma de decisiones de las mujeres y el apoyo a las instituciones financieras que impulsan los impactos positivos en la vida de la población beneficiaria y sus familias.

## PRIMERA JORNADA

El lunes 14 de noviembre tras finalizar los actos inaugurales de la Cumbre se dio inicio a la primera ronda de sesiones conexas.

De forma simultánea se realizaron 13 sesiones, en las que participaron más de 33 instituciones de países como Alemania, Italia, Bangladesh, España, México, Estados Unidos, Arabia Saudita, Canadá y Yemen.

De las 13 sesiones, dos de ellas fueron en español, el resto se realizaron en inglés. Todos los encuentros contaron también con traducciones simultáneas en francés.

La presencia española en esta Cumbre estuvo representada por Mariola Arlandis, responsable para las Relaciones Externa de la Fundación BBVA, quien organizó la sesión: Finanzas para los pobres: La experiencia de la Fundación de Microfinanzas del BBVA.

Así como también el presidente de MicroBank en España, José Francisco de Conrado, quien asistió a la sesión: MicroBank: adaptación de las microfinanzas al entorno socio-económico español, a través de un modelo de Banca Social Sostenible.

Y como panelistas se contó con el interesante aporte de John Hatch, reconocido como el padre de las microfinanzas en América Latina, y con la directora ejecutiva del Máster de Microcréditos para el Desarrollo de la Universidad Autónoma de Madrid, Maricruz Lacalle. Ambos participaron en la sesión: La salida de 100 millones de familias de la pobreza extrema: ¿Podemos lograrlo?

## SEGUNDA JORNADA

El segundo día de la Cumbre contó con 14 sesiones conexas, las cuales comenzaron a las 16:00 de la tarde del martes 15 de noviembre.

Esta jornada fue inaugurada por el Premio Nobel de Economía, Muhammad Yunus, que presidió la sesión: *La Red Mundial de Grameen: Intercambio de experiencias y actualización sobre el programa*. En su conferencia, el profesor Yunus explicó cronológicamente cómo su fundación comenzó en el mundo de las microfinanzas, su red actual, y los retos de cara al futuro.

La Fundación ICO fue una de las dos únicas sesiones en español que hubo en esta jornada. En ella, Nazrul Chowdhury, asesor de microfinanzas de esta Fundación dirigió la sesión: Microcréditos en los países industrializados para la inclusión social y financiera: Una conversación con los clientes.

Cabe destacar que este fue el único espacio de la Cumbre en la que los beneficiarios de microfinanzas pudieron contar sus experiencias, y la forma en que los programas de microcrédito en España cambiaron sus vidas.

La segunda organización española que participó en el segundo día de las sesiones conexas fue la Fundación Iberoamericana para el Desarrollo (FIDE). Los ponentes fueron Antonio Vereda del Abril en compañía de Magda López, gerente de la Cooperativa Mixta de Mujeres Unidas Limitada en Honduras, COMIXMUL.

En esta sesión conexas se proyectó el documental: Microcrédito para Iberoamérica: ¿Una herramienta para el desarrollo?, el cual narra algunas historias en países como Bolivia, Perú, Honduras y El Salvador, además de entrevistas con los diferentes actores de las microfinanzas en España.

## TERCERA JORNADA

La última jornada de sesiones conexas se llevó a cabo el miércoles 16 de noviembre de 18:00 a 19:00 de la tarde, la cual contó con 12 sesiones y la proyección de la película: La Historia de Jamii Bora, una producción de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito en Estados Unidos.

La sesión: Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas 2011 fue la ponencia que tuvo con mayor número de expertos de las tres jornadas, brindando así un amplio espectro del mundo del microcrédito en los diferentes continentes. Los 9 ponentes representaban los diferentes redes de microfinanzas en África, Asia, América y Europa.

Esta última jornada ha sido la que mayor presencia de investigadores, expertos y profesores españoles ha tenido en los tres días de la Cumbre. Los investigadores y profesores universitarios españoles que representaron a la sección ibérica en esta tercera jornada fueron Maricruz Lacalle, Javier Márquez Vigil y Ramón Flores Sardá en la sesión: Microcrédito, Microseguro, Salud y Bienestar: Los desafíos de la investigación.

Así como también Carlos García y Begoña Arrechdera, de SECOT, como entidad social de apoya al microcrédito.

La Universidad de Salamanca contó con su participación en la sesión: La Universidad encuentra a las microfinanzas, a través de los profesores Fernando Rodríguez López y Verónica Trujillo.

Y por último, Juan Antonio Pedreño, Carlos Lozano (CEPES), Francisco Abad (Confesal), Azucena Magdalena (ONG Candelita) y Mikel Gantxegi (Fundación

Mundukide), quienes fueron panelistas en la sesión: Las microfinanzas como instrumento de creación de empleo desde la economía social.

La sesión expuso la experiencia de las empresas y entidades de Economía Social, en tanto que agente de la cooperación española al desarrollo, en la gestión y promoción de las microfinanzas como parte de sus actividades de fomento de crecimiento económico a favor del desarrollo.ito.

### HappyLife

El punto creativo de estas sesiones conexas estuvo en el lanzamiento del juego interactivo HappyLife, una aplicación de Facebook para promover el microcrédito.

El objetivo de este juego HappyLife – vida feliz en inglés – es mostrar la viabilidad de las microfinanzas. La dinámica es la de un pequeño negocio, que con la ayuda de microcréditos, pueden servir para que familias necesitadas hagan realidad su proyecto de vida.

En este juego, un humilde vendedor de frutas y verduras va ampliando su negocio gracias a los microcréditos, al permitirle aumentar la gama de productos que vende, comprar una bicicleta para el reparto de la mercancía o decorar la tienda de forma más atractiva para atraer clientes.

Sus creadores declararon durante la V Cumbre de Microcréditos que el juego se basa en el mundo real, a fin de mostrar cómo los microcréditos “pueden hacer realidad los sueños de familias pobres, que gracias a las microfinanzas pueden poner en marcha un negocio viable, con el que a su vez acceden a la sanidad o a la educación para sus hijos”.

## TALLERES

La etapa final de la V Cumbre Mundial estuvo en la sesión de cursos intensivos que La Campaña de Microcréditos, MSC, organizó para que los asistentes al evento pudiesen cerrar la jornada con un intercambio de experiencias y conocimientos en áreas específicas.

Los días 17 y 18 de noviembre se realizaron en total 12 cursos, todos en inglés, con la excepción del curso: Cómo convertirse en una organización más eficaz: la integración del desempeño social en la estrategia y los sistemas de gestión.

Los cursos contaron con la coordinación de 18 ponentes provenientes de Instituciones Microfinancieras (IMF) de países como Estados Unidos, La India y Bélgica.

Dichos talleres estuvieron orientados a líderes de desempeño social, gerentes y miembros de las juntas directivas de instituciones microfinancieras (IMF) y organizaciones intermediarias, que trabajan con las IMF como inversionistas sociales y redes nacionales. Los participantes deberán estar familiarizados con la gestión de desempeño social, en general.

### Primer bloque

El 17 de noviembre, la primera jornada de estos cursos contó con 270 participantes, quienes durante seis horas asistieron a las diferentes secciones, entre las que destacaron temas como:

- Índice de Avance para Salir de la Pobreza.
- Introducción a la Educación Financiera.

- La promoción de precios transparentes y responsables.

- Aprender a planificar la autosuficiencia financiera institucional mientras se alcanza a las familias más pobres.

### Segundo bloque

La segunda jornada fue la culminación de los cuatro cursos de dos días (17 y 18 de noviembre), en los que se abrió el espacio para la sección de capacitación de los participantes, con la finalidad de que se capacitarán para llevar a cabo una auto-evaluación o un examen de diagnóstico de sus IMF.

Los participantes evaluaron sus vulnerabilidades institucionales, fortalezas, y comenzaron a priorizar las áreas en las que hay que fortalecer sus prácticas, incluyendo el desarrollo de un sistema de auto-control, y estar plenamente preparados para desarrollar un plan de acción para mejorar las buenas prácticas en sus respectivas áreas.

Los temas específicos que se trabajaron fueron:

- Iniciativas de rendimiento social.

- Entrenamiento sobre principios de protección al cliente.

- Empoderamiento de las mujeres a través de la microfinanza: Innovaciones y herramientas actuales.

- Planificación de pasivos y estrategias de financiación para IMF.

## BIBLIOGRAFIA

Economistas Sin Fronteras (2001): *Dossier Sombras en las microfinanzas*.

Women's World Banking (2009): *Frenando la Corriente del Desvío de la Misión: Transformaciones en las Microfinanzas y el Doble Objetivo*.

Foro Natkin Lum de microfinanzas, (2010): *Glosario Básico sobre Microfinanzas*.

Campaña de la Cumbre Mundial del Microcrédito (2011): *Informe del Estado de la Cumbre de Microcrédito 2011*.

Gómez Gil, C. (2006): *Microcréditos*. Bakeaz.

Stocco E. y Goizuela J. (2011): *Las microfinanzas, una cooperativa en 7 regiones del mundo*. Master en Microfinanzas para el Desarrollo. Universidad Autónoma de Madrid.

Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (2010): *Diez años del fondo para la concesión de microcréditos, FCM*

El FONPRODE y las nuevas oportunidades de financiación en la Cooperación Española. FONPRODE 2010

INYPSA, (2007): *Informe de Evaluación: Evaluación del Fondo de Concesión de Microcréditos para Proyectos de Desarrollo Social Básico en el Exterior, FCM*.

Iliana Olivé, Aitor Pérez y Carlos M. Macías. (2012): *Inversión local, cooperación financiera y desarrollo: reflexiones sobre el FONPRODE*. Instituto Real Elcano.

Maricruz Lacalle-Calderón. Silvia Rico Garrido (2011): *El Microcrédito en España: Impacto y recomendaciones a futuro*. Foro Nacional de Microfinanzas.

Banco Mundial de la Mujer, WWB (2007): *El impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*, Madrid.

Sam Daley-Harris (2010): *Das pasos hacia atrás para que la innovación termine con la pobreza*. RESULTS.

M. Carmen Pérez Sánchez (2011): *Microfinanzas para la inclusión social y financiera*. CajaSol, España.

Confederación Española de Cajas de Ahorro (2005): *Situación del Microcrédito en las Cajas de Ahorros Españolas*, España.

Instituto de Crédito Oficial. (2007-08): *Línea ICO de microcréditos para España*.

AECID (2011): *Lecciones aprendidas de la cooperación española en microfinanzas en el exterior*, España.

UNICEF (2007) *Estadísticas: Indicadores económicos básicos*.

MICROBANK (2012): *Datos básicos*, [www.microbanklacaixa.com](http://www.microbanklacaixa.com).

Rico, S. (2009): *Microcrédito Social: una evaluación de impacto*, *Observatorio de la Inclusión Social*, Colección Herramientas para la Inclusión, Caixa Catalunya Obra Social, Barcelona.

Lacalle Calderón, M (2008): *Microcréditos y Pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*, Madrid.

Gutiérrez Nieto B. (2005): *Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales*, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, n.º 51.

Larry R. Reed (2011): *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011*. Microcredit Summit Campaign.

Jan P. Maes y Larry R. Reed (2012): *Informe del Estado de la Campaña de Microcrédito 2012*. Microcredit Summit Campaign.

MAEC (2011): *Cumbre de Microcrédito de Valladolid, una oportunidad en la lucha contra la pobreza*, *Revista: Miradas al exterior*.

The Economist Intelligence Unit (2011): *Microscopia global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas*.

Vereda del Abril A. (2001): *Emprendedores, microempresas y microcréditos*. Fundación FIDE.

Vereda del Abril A. (2004): *Desarrollo desde abajo y desde adentro*. Fundación FIDE.

# MENU DVD



## MICROFINANZAS: V Cumbre Mundial del Microcrédito en Valladolid, España 2011

### I. CEREMONIA DE APERTURA DE LA CUMBRE

- Resumen de la ceremonia -

### II. MINIPLENARIAS DE LA PISTA ESPAÑOLA

- Resumen de las ponencias -

### III. REFLEXIONES POST CUMBRE

- Seis expertos nos dan su opinión -

### IV. LA V CUMBRE EN IMÁGENES

## MICROCREDITO EN IBEROAMERICA: una herramienta para el Desarrollo

### I. MICROCREDITOS Y DESARROLLO

- Entrevistas a catedráticos y directores de ONGD -

### II. LOS BANCOS COMUNALES

- Sus creadores explican las claves -

### III. DIRIGIENDO UNA IMF

- Opiniones desde Perú, Bolivia, Honduras, El Salvador y España -

### IV. HISTORIAS DE MICROREDITO EN AMERICA LATINA

- Testimonios de ocho microempresarios de Latinoamérica -

### V. LA CAMPAÑA EN IMAGENES

### VI. DOCUMENTAL

### VII. LA SESION CONEXA DE LA FUNDACION FIDE-COMIXMUL

- El Microcrédito y propuestas para el futuro -



# V MICROFINANZAS

CUMBRE MUNDIAL DEL MICROCRÉDITO  
VALLADOLID | ESPAÑA 2011

TEMAS  
**EL MICROCRÉDITO IBEROAMÉRICA**  
UNA HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO |

