



MARICRUZ LACALLE

**Directora ejecutiva del Master de Microcréditos para
el desarrollo de la Universidad Autónoma de Madrid**

*"Campana de sensibilización: El microcrédito en Iberoamérica,
una herramienta de desarrollo"*



Una **legislación** para **España** en materia de **Microcrédito**

Maricruz Lacalle hace una breve reseña de la evolución de las microfinanzas en España, analizando las buenas y malas prácticas en los últimos años. Además de detallar la situación actual del sector y sus actores

A través de la ONG Nantik Lum, la profesora universitaria lidera las líneas de investigación y diseño de las microfinanzas en España, a través del intercambio de experiencias con representantes de otros países. Hoy, ya cuentan con la primera Plataforma Española de Microcrédito (PEM).

Fundación FIDE / Octubre 2011 **¿Qué definición nos puede dar sobre el Microcrédito?**

El microcrédito es una herramienta de financiación para el desarrollo. Una herramienta cuyo objetivo fundamental es incluir a los más desfavorecidos dentro del sistema.

En el mundo existen muchos millones de personas que por ser pobres y vulnerables no tienen ningún tipo de cobertura, ni garantías colaterales, por lo cual no tienen la posibilidad de acceder al sector financiero formal de sus países. Personas que tienen muchas ideas para montar negocios, para intentar a través de la formación de microempresas poder mejorar sus vidas, generar empleos y de esa forma aumentar sus ingresos y mejorar su calidad de vida.

¿Cómo lograr esa inclusión?

Tal y como sucede en España, estas personas necesitan tener acceso a una serie de variables estructurales como es por ejemplo la educación, la sanidad y un capital financiero. Si yo soy una persona pobre y no tengo garantías nadie nunca me daría acceso al crédito, entonces no tendré la oportunidad de comprar materia prima, o tener el capi-

tal financiero para poder montar mi negocio.

En definitiva, de lo que estamos hablando es de pequeños créditos de cuantías muy reducidas que varían en función del contexto socio-económico regional y cuya finalidad es que los más pobres puedan poner en marcha una microempresa, con la cual generar una fuente regular de ingreso, para luego devolver el crédito y mejorar su calidad de vida, e incluso tener la posibilidad de poder ahorrar.

¿Y si hablamos del Microcrédito en el contexto español?

En este caso estaríamos hablando exactamente de lo mismo, sólo que adaptándolo a la situación socio-económica del lugar. Si en África un microcrédito son 100 dólares, si en América son 600 a 1000 dólares, en España deberá ser una cifra mayor pero que siga representando lo que sería un crédito pequeño. Digamos que la media está en torno a los 10 mil euros.

La idea es que con este crédito pequeño puedan poner en marcha un posible negocio para conseguir una fuente regular de ingreso.

¿Qué balance hace del crecimiento de los microcréditos en España?

En España ha habido una serie de instituciones no gubernamentales y fundaciones que comenzaron ya en la década de los 80. Pero no fue realmente hasta los años 90 cuando aparecieron varias instituciones que comenzaron a funcionar con microcréditos, entre ellas por ejemplo el Banco Mundial de la Mujer.

Ya en el año 2001 el movimiento de las microfinanzas tomó una fuerza importante en España y muchas cajas de ahorros, a través de su estrategia de obra social comenzaron a poner en marcha programas de microcrédito.

“...en el 2001 el movimiento de microfinanzas tomó una fuerza importante en España y muchas cajas de ahorro comenzaron a poner en marcha programas de microcrédito”

¿Con qué resultados?

Desde el 2001 al 2008, muchas cajas con ayuda de instituciones públicas han trabajado muy bien y mucho para estos programas de microcrédito, por lo cual

EL MASTER

Desde hace cuatro años, la Universidad Autónoma de Madrid ofrece una formación especializada, práctica y de calidad a estudiantes interesados en trabajar en el mundo de las microfinanzas. Es una propuesta académica cofinanciada por el Instituto de Crédito Oficial (ICO) y la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID)

durante todos estos años se vio un crecimiento importante de los microcréditos concedidos, de los programas abiertos y de los soportes que tanto estas instituciones públicas como las mencionadas cajas de ahorro estaban dando.

¿Y cómo está la situación en estos momentos?

Ahora mismo el momento coyuntural es muy complicado en este país. La crisis financiera mundial que estamos experimentando ha hecho que haya una sequía de crédito muy grande y que muchos de estos programas se hayan visto obligados a cerrar, lo cual no significa que estuvieran mal hechos sino que así como la crisis se está llevando por delante a miles de empresas pequeñas, también lo está haciendo con muchos proyectos muy interesantes.

También este momento de crisis está siendo interesante porque muchas de las organizaciones que trabajan dentro de este sector se han unido para replantearse cuál fue el modelo, qué se hizo bien, qué se hizo mal y qué es lo que tendría que ocurrir en este país para que realmente pueda nacer un sector microfinanciero.

¿Cómo se organizan para este debate?

Desde el año pasado que tuvimos el I Encuentro Nacional de Microfinanzas nos estamos reuniendo cerca de cincuenta instituciones relacionadas con el sector microfinanciero, alrededor de un grupo nacional para trabajar por la consolidación de una regulación microfinanciera.

Esto demuestra que los momentos de crisis también sirven para que a veces podamos replantear ciertas cuestiones. Si se han cerrado muchos proyectos de microcrédito también se está viendo que hay muchos agentes que están muy interesados en desarrollar el sector y que pueda funcionar de cara al futuro.

“La idea sería crear una regulación del sector microfinanciero, donde se cumplan normas que tengan vocación social”

¿Esa regulación del sector, de qué trata?

Ahora mismo la legislación financiera es la que regula a toda entidad financiera formal, por lo tanto las cajas de ahorro y bancos están dentro de esa regulación financiera. Y según las leyes si no eres una institución formal no puedes captar ahorro de los clientes. Con esta medida tiene su razón de ser en que el Banco de España busca proteger a los consumidores y que no cualquiera el que pueda estar captando ahorros del público.

Entonces ahora mismo bajo ese sistema, las únicas organizaciones que podrían conceder créditos son los bancos o bien las cajas de ahorro y ese es el modelo que se desarrolló en nuestro país.

La idea sería intentar crear una regula-

ción para que puedan hacer en paralelo al sector financiero un sector microfinanciero, donde haya una serie de instituciones que cumplan una serie de normas que tengan vocación social pero que puedan conceder créditos. Que estén reguladas para proteger al público que los está recibiendo y que para ello no tengan que convertirse en una institución financiera formal, porque eso implicaría una inversión de capital muy elevado.

¿Y qué está haciendo bien y mal España en temas de microfinanzas?

Están haciendo lo que se puede hacer. Yo no creo que haya otras posibilidades. Los programas han cerrado porque no había liquidez, porque hay sequía de crédito. No se trata de que ellos hayan hecho algo especialmente mal, sino que desaparecieron por las circunstancias que económicas que vivimos. No, ha sido un factor exógeno que nos ha afectado, como al resto de España y a todos los demás sectores, pero no es un motivo endógeno del sector que hay hecho algo mal.

La parte positiva es que aunque el sector está ahora parado, se está reflexionando mucho y planteándose la forma en que se va a trabajar cuando las cosas vuelvan a andar. Ahora nos planteamos hacia dónde queremos centrarnos realmente y que si hay una próxima crisis financiera no tenga que afectar-nos de esta forma. En general están sacando muchas ideas.

La crisis también está levantando muchas críticas contra las microfinanzas en general y eso es bueno porque está haciendo que haya más debate y análisis dentro del sector.

¿Y en cuanto a la malo?

Dentro del sector hay de todo, hay instituciones muy bien gestionadas y otras que no. Las hay que tienen un objetivo principalmente de lucro y otras que no, que su objetivo es esencialmente social y que buscan con ello contribuir a reducir la pobreza al mismo tiempo que son sostenibles para no seguir dependiendo de las donaciones internacionales. Este último punto forma parte del espíritu de las microfinanzas.

Hay un doble objetivo en las microfinanzas que es hacer un sistema que sea auto sostenible, por eso son créditos que hay que devolver pero al mismo tiempo tienen que concederse a los más desfavorecidos, precisamente a aquellos que no pueden acceder al sistema financiero formal.

Por lo tanto hay dos objetivos que son sostenibilidad financiera y alcance a los más pobres.

¿Hay una relación entre microcrédito y

“La crisis financiera mundial ha hecho que haya una sequía de crédito muy grande y que muchos de estos programas se hayan visto obligados a cerrar, lo cual no significa que estuvieran mal hechos”

desarrollo?

Estoy convencida de que si existe una relación directa entre microcrédito y desarrollo económico, y crecimiento, y empoderamiento de la mujer, y reducción de la pobreza.

Lo que pasa es que aún no se ha demostrado académicamente y esto es un tema muy complicado. A nivel de microeconomía hay muchos estudios he-

chos donde se habla del impacto positivo de las microfinanzas en el empoderamiento de las personas, pero todavía no hay datos estadísticos suficientes para demostrar que las microfinanzas tienen un impacto en el desarrollo económico. Pero lo contrario tampoco está demostrado.

Entrevista realizada por **Melissa Silva y Nicolás García-Amado / FIDE**

El proyecto: “Campaña de sensibilización sobre el microcrédito como una herramienta para combatir la pobreza en los medios de comunicación y ong’s” es una iniciativa de la Fundación Iberoamericana para el Desarrollo para divulgar experiencias en el campo de las microfinanzas en Latinoamérica, tomando como referencia testimonios de beneficiarios e instituciones que lo promueven.