



CARMEN
PÉREZ SÁNCHEZ

Directora del programa Economía social y
Microcrédito de la Fundación Cajazol

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



La experiencia del **Microcrédito** en España

Para M^a Carmen Pérez, directora del programa de Economía social y Microcrédito de la Fundación Cajasol, uno de los problemas que se dan en la actualidad es que no existe legislación propia para las microfinanzas, y hay muchas entidades que no pueden dar microcrédito puesto que está prohibido por la legislación española. Tan sólo las autoridades financieras están autorizadas.

La Fundación Cajasol lleva varios años implementando, dentro de las actividades para el desarrollo de una economía social, un programa de microcréditos del que Carmen Pérez nos habla en esta entrevista.

Fundación FIDE / Octubre 2011

¿Qué son los microcréditos?

En principio, el microcrédito cuya definición puede ser un tanto controvertida, lo podríamos definir como: Un pequeño préstamo que se otorga a una persona que está en riesgo de exclusión social o que no tiene acceso al sistema financiero bancario tradicional, y que se concede para poner en marcha algún tipo de actividad productiva, actividad generadora de ingresos. Entonces digamos que el monto en sí se establecería en una especie de consenso entre las partes, con un tope de 25 mil euros en España.

¿Por qué cree que son importantes los microcréditos en España?

Es importantísimo porque es un país desarrollado como es España, el microcrédito da la oportunidad a muchas personas que no tienen esa oportunidad, porque no tienen acceso al sistema crediticio, por carecer de garantía, por carecer de la oportunidad de tener ese préstamo.

¿Podríamos decir que es una herramienta para erradicar la pobreza?

A mi tanto como erradicar la pobreza me parece un poco excesivo, es como

otorgarle un gran poder. Evidentemente es una herramienta para luchar contra la pobreza, contra la exclusión social porque la pobreza aquí en España tiene una cara diferente que en otras partes del mundo.

¿Qué balance hace del crecimiento del microcrédito?

Aquí en España hemos tenido como dos grandes experiencias de microfinanzas. Una es la microfinanza desde el punto de vista estrictamente financiero que nació de la mano del Instituto de Crédito Oficial en el año de 2002, es un programa que estaba inmerso en la red comercial de cajas de ahorro y de los bancos, y lo que realmente tenía de microcréditos era el tope de cantidad de 25 mil euros y en el que se devolvía en un espacio muy corto de tiempo al estilo de Grameen Bank. Realmente esa experiencia no funcionó demasiado bien por muchos motivos entre los que destacan que no se contemplaba ningún tipo de carencia en esos préstamos y que el plazo de devolución era muy corto y porque tenía que ir con acompañamiento a esa persona.

El segundo bloque es el que nace de la mano de las cajas de ahorro, que tam-

bién nacen a principios de la década del 2000, es decir que llevamos una década en ello, y este nace como responsabilidad social corporativa de las propias entidades por la naturaleza que las cajas tienen como ADN el luchar contra la pobreza y la exclusión social. Y estos programas que llevaban a cabo las obras sociales y las fundaciones tenían un patronaje común, y era que incluían a una entidad social de ayuda al microcrédito y que es esa entidad que hace el acompañamiento, consejo o prototipo de negocio que se va a hacer, ese plan de empresa que es necesario que un microempresario se plantee antes de emprender un negocio.

“En los últimos siete años en las obras sociales de las cajas de ahorro y se han dado un total de 13200 microcréditos por un importe de 118 millones de euros”

Esas dos grandes experiencias son las que se han tenido hasta la actualidad en microfinanzas aquí en España. Y de cara al futuro hacia dónde van?

Es muy importante recapitular los datos. Recientemente me han llegado

EL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS

Es una herramienta complementaria a las actuaciones sociales que realiza Cajasol para combatir la exclusión social y financiera que de algunos colectivos. Su misión principal consiste en conceder pequeños préstamos a personas en riesgo de exclusión, que no tienen garantías y avales, para facilitarles la puesta en marcha de un proyecto empresarial de autoempleo

unos datos correspondientes a los últimos siete años en las obras sociales de las cajas de ahorro y entre ellos figura el de que se han dado un total de 13200 microcréditos por un importe de 118 millones de euros. Me parece que es una cifra considerable en cuanto a número de microcrédito, y en cuanto al volumen del total otorgado a través del microcrédito.

¿Pero hacia dónde van?

Lógicamente la economía global va por unos derroteros que todos los días nos pega uno que otro susto. En concreto el sistema financiero español está sufriendo unos cambios, unos momentos muy difíciles y en algunos casos más concretos como son las cajas de ahorro las fusiones y las conversiones de esas cajas de ahorro en bancos no tenemos muy claro el devenir.

Pero lo que está claro es la necesidad de esta herramienta, puesto que cada vez hay más personas que tienen menos acceso al sistema financiero.

¿Y a la hora de entregar los microcréditos, qué otros obstáculos se encuentran?

Obstáculos hay de muchos tipos, siem-

pre lo comentamos en los foros de microfinanzas y es que hay una ausencia total de legislación con respecto a este tema: porque esto es un préstamo y como todo préstamo tiene que estar inmerso dentro del sistema financiero.

Es un préstamo porque simplemente es un dinero que hay que devolver, todo lo demás que lleva alrededor digamos que hace que no sea sólo un producto económico sino social, como un programa social, con lo cual está metido con calzador dentro del sistema financiero y produce muchas discordancias.

Uno de los problemas que surgen de esto es que no hay legislación, hay muchas entidades que no pueden dar microcrédito puesto que está prohibido por la legislación española o más que prohibido, sólo están autorizadas las autoridades financieras.

“...[el microcrédito] es una solución para muchas personas que no tienen un trabajo por cuenta ajena y que así realmente encontrarían una vía”

Otro de los obstáculos es que aquí se necesita una regulación o legislación para la microempresa como aquella que tiene 1 ó 2 ó 3 trabajadores y no más, no como una pequeña empresa que tiene hasta 9 trabajadores.

Las personas con las que trabajamos son empresarios que tienen una peluquería y están ellos solos y en algún momento tienen a algún ayudante. Son personas que tienen una frutería y se turnan el marido y la mujer por la mañana y por la tarde para atender la casa y el negocio. Ese tipo de microempresario no puede tener los mismos requisitos para abrir su negocio como que si fuésemos a abrir una gran superficie y

eso se debe contemplar porque eso es además la solución para muchas personas que no tienen un trabajo por cuenta ajena y que allí realmente encontrarían una vía, pero por ahora se encuentran muchos obstáculos.

¿Considera que existe alguna relación entre microcrédito y desarrollo?

Desde un punto de vista de microfinanzas en un país en vía de desarrollo es obvio que es una forma de abrir ese desarrollo. Pero en España, en concreto, yo creo que es simplemente la oportunidad de darle a otras personas que no tienen otras posibilidades, pero realmente como una vía de desarrollo de la persona y de capacitación de la propia persona para desarrollarse en su vida, pero esto no pretende afirmar que el desarrollo del país vaya a ser solucionado por las microfinanzas.

¿Cuál es la situación de España en relación a otros países europeos?

Yo creo que las cajas han marcado un patronaje importante en cuanto a hacer microfinanzas, y yo creo que han sido modelo y además intento de réplica en otros países. Yo creo que la situación económica internacional hace que las microfinanzas se encuentren en el mismo punto en los países europeos.

¿Podría explicarnos de qué trata el programa de microcrédito que tienen en Cajasol?

Dentro de la Fundación Cajasol tenemos dos programas. Tenemos uno que es el programa general que ya lleva rodando más de 5 años, en él atendemos individualmente a personas de las que denominábamos antes que están en riesgo de exclusión social y financiera, vienen siempre representada por alguna entidad de apoyo al microcrédito con las que previamente hemos hecho un convenio y estudiamos las operaciones individualmente. Tenemos un co-

mité de riesgo que es mixto con una parte social y otra económica, por lo cual se estudian todos los aspectos de la operación que incluye aspectos de las capacidades de las personas y de la experiencia que tengan, y finalmente se decide si se da o no el microcrédito y al final la entidad de apoyo al microcrédito hace un acompañamiento de esa operación.

Nos dimos cuenta que en este programa general atendíamos a personas que estaban un escalón más arriba que la pobreza, es decir, eran personas que tenían una determinada trayectoria, un determinado estatus, un determinado equilibrio social y queríamos llegar a los más pobres.

En ese objetivo empezamos a diseñar un proyecto piloto de microcrédito de la mano de la Fundación ICO que está en su última etapa de pilotaje para la transferibilidad a las personas. En este proyecto piloto hemos trabajado de

“Yo creo que las cajas han marcado un patronaje importante en cuanto a hacer microfinanzas y que han sido modelo e intento de réplica en otros países”

forma grupal con personas que tienen determinadas características acudiendo a aquellos colectivos que sufren una fuerte exclusión social, con quienes tenemos reuniones cada 15 días y gracias a la confianza que se va generando con estas personas se van animando a solicitar el microcrédito.

Allí hay pequeñas actividades emprendedoras pero también hay créditos que cubren otras necesidades que son ponerse una dentadura o comprarse un moto de segunda mano porque el tra-

bajo lo tienen en un polígono industrial donde no llegan los autobuses...

¿Y a nivel de requisitos para solicitar estos microcréditos, los montos y los intereses?

En los dos programas comparten el comité de riesgo, también el tipo de interés y la ausencia de comisiones, cobramos un interés de 4,5%. En cada uno de los programas tenemos unos requisitos diferentes.

Necesitamos que nos presenten un programa de empresa que sea viable, les hacemos una entrevista en profundidad porque queremos conocer a la persona, sus capacidades y queremos estar seguro que de no echarle una losa encima, le damos el dinero para su negocio y lo evaluamos de manera individual.

Mientras que en el proyecto piloto, los requisitos son completamente diferentes porque lo que le exigimos a las personas es una disciplina de acudir a las reuniones, de contar para qué quiere el crédito, cómo lo va a pagar y sobre todo el compromiso que adquiere frente al grupo es el peso mayor dentro del proceso.

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.