

*Gemma RODRÍGUEZ FORNÓS*

---

LA FUNCIÓN SOCIAL DE LOS MICROCRÉDITOS

*Treball Fi de Carrera  
dirigit per  
Carmen PARRA*

*Universitat Abat Oliba CEU  
FACULTAT DE CIÈNCIES SOCIALS  
Llicenciatura en DRET*

---

*2009*



## **Resumen**

Estudio sobre los microcréditos centrado no en su base económica sino en la función que realizan en la sociedad, profundizando en la situación actual en España tanto desde un punto de vista legal como social, así como en el análisis de los colectivos más beneficiados por las microfinanzas: las mujeres y los inmigrantes.

## **Resum**

*Estudi sobre els microcrèdits centrat no en la seva base econòmica sinó en la funció que realitzen dins la societat, profunditzant en la situació actual a Espanya tant des d'un punt de vista legal com social, així com en l'anàlisi dels col·lectius més beneficiats per les microfinances: les dones i els immigrants.*

## **Abstract**

*Study of the microcredits not based on their economic side but in the function they have in the society, concentrating in their situation in Spain from the legal and social point of view, as well as in the analysis of the most benefited groups by the microfinance: women and immigrants.*

## **Palabras claves / Keywords**

Microcrédito – Inclusión Social – Desarrollo – Mujeres – Inmigrantes
--



## Sumario

Introducción.....	7
I. El Microcrédito	9
1. Visión General del Microcrédito.....	9
1.1 Concepto y orígenes del microcrédito.....	9
1.2 Características del microcrédito.....	11
1.3 Tipos de microcréditos.....	13
2. Normativa legal entorno al microcrédito.....	14
3. Evolución del microcrédito y situación actual.....	19
3.1 El Microcrédito en el mundo.....	19
3.2 El Microcrédito en el continente europeo.....	22
3.3 El Microcrédito en España.....	25
II. La Función Social de los Microcréditos.....	30
1. Situación Social entorno al microcrédito.....	30
1.1 Principales clientes objetivo.....	30
1.2 Sectores Potenciales.....	37
2. Los microcréditos y las mujeres.....	39
2.1 La mujer en Europa.....	39
2.2 La mujer emprendedora en España.....	42
2.3 El Banco Mundial de la Mujer.....	48
3. Los microcréditos y los inmigrantes.....	49
3.1 Situación demográfica actual. Los inmigrantes en España.....	50
3.2 Perfil del inmigrante emprendedor en España.....	53
3.3 Impacto de los microcréditos.....	55
Conclusiones.....	59
Bibliografía.....	61



## Introducción

Desde su creación en los años setenta de manos de Muhammad Yunus bajo el objetivo de mejorar la situación económica y social de los estratos más pobres de Bangladesh, los microcréditos se han posicionado en los últimos años como una de las mejores opciones de financiación alrededor del mundo.

Su carta de presentación basada más en la confianza que en las capacidades económicas de los beneficiarios tuvo una gran acogida sobretodo en los países en vías de desarrollo; mientras que su implantación y crecimiento en los países más desarrollados ha sido mucho más gradual e influenciada por la posición de las grandes entidades bancarias. Sin embargo, hoy en día la financiación basada en los microcréditos ya forma parte de la mayoría de programas de Cajas y Bancos tanto españoles como europeos, desarrollando una función económica relevante pero, por encima de todo, una importantísima función social.

Estos han sido los principales motivos a la hora de escoger un tema como el que nos ocupa para la realización del presente trabajo, ya que, de este modo, se nos ofrece la posibilidad de llevar a cabo un estudio actual de una temática que, a pesar de tener un origen financiero, permite profundizar por encima de todo en su enfoque social y solidario. En este sentido, tanto la falta de regulación entorno a los microcréditos como la posibilidad de realizar un trabajo con un enfoque distinto del habitual considerando la naturaleza de la temática, suponen un reto y, a la vez, se convierten en factores de motivación.

Para el desarrollo del trabajo se ha escogido una estructura basada en dos bloques distintos:

El primero de ellos recoge una rápida descripción del concepto de microcrédito, así como un detalle de su situación legal y su evolución en España y Europa desde su implantación inicial hasta la actualidad.

El segundo bloque queda reservado al estudio exhaustivo de la función social del microcrédito, iniciándose en un detalle de los clientes y sectores objetivo para acabar profundizando en los dos miembros de la sociedad que más han podido beneficiarse de este método de financiación: las mujeres y los inmigrantes.

La metodología seguida para la realización del presente trabajo ha combinado la recopilación teórica de manuales y estudios realizados acerca de la conceptualización del microcrédito, con el análisis de artículos de prensa y trabajos de investigación de entidades profesionales, a la mayoría de los cuales hemos tenido acceso gracias a la colaboración de entidades especializadas en el estudio del microcrédito.

En este sentido, debemos agradecer el interés, colaboración y servicio que nos ha prestado Ferran Roca desde la Fundació Privada Trini Jove, centrada en la formación e inserción laboral de los colectivos con especial dificultad y con una importante labor en relación a la financiación mediante microcréditos.

En base a todo ello, el presente trabajo pretende ser un estudio acerca de la situación actual del microcrédito, así como de los principales beneficios sociales que se derivan de este método de financiación.

# I. EL MICROCRÉDITO

## 1. Visión general del microcrédito

### *1.1 Concepto y orígenes del microcrédito*

Desde su creación en los años setenta en Bangladesh, los microcréditos han conseguido expandirse y posicionarse como una de las mejores ofertas de financiación para las clases sociales más pobres alrededor del mundo. Actualmente, representan uno de los pocos mecanismos que continúan funcionando con la misma finalidad y características sociales que impulsaron sus inicios.

A pesar de que, históricamente, siempre habían existido mecanismos de financiación entre las personas más necesitadas, éstos se basaban principalmente en trueques de materiales entre miembros de una misma comunidad, pero nunca consistían en dinero en efectivo. No fue hasta la década de los cincuenta que empezó a nacer la idea de crear proyectos de desarrollo para comunidades en concreto; lamentablemente, la mayoría de ellos no tuvieron éxito debido a una falta de organización y estudio de las tasas de interés y a la poca disciplina de pago entre los beneficiarios.

Así pues, consideramos que los microcréditos tal y como los entendemos actualmente, tuvieron su origen en la década de los setenta, cuando el Premio Nobel de la Paz Muhammad Yunus decidió embarcarse en lo que se consideró uno de los proyectos de mayor riesgo a nivel mundial: financiar las clases sociales más pobres de Bangladesh. Y es que, por aquél entonces e incluso hoy en día, la posición de las entidades bancarias alrededor del mundo respecto las clases más pobres era clara: demasiado riesgo para tan poco beneficio; Y es que consideraban que las inversiones serían demasiado costosas, que los pobres no devolverían las deudas y que nunca se conseguiría una autosuficiencia financiera. En definitiva, no confiaban en las posibilidades y capacidades de negocio de las personas sin recursos.

Contrariamente, éstos fueron precisamente los pilares en los que Muhammad Yunus se basó a la hora de crear este gran proyecto: demostrar que los pobres no lo eran por falta de capacidades, sino porque eran excluidos social y económicamente de la sociedad de tal modo que nunca podían salir de su situación; y con este objetivo

fundó el Grameen Bank. Su oferta estaba formada por un único tipo de instrumento financiero: pequeños créditos otorgados a personas con pocos recursos para que pudieran iniciar una actividad empresarial que les reportara beneficios. Para conseguir que los beneficiarios fuesen conscientes de la devolución de la deuda y la llevaran a cabo en los períodos marcados, se formaron lo que se denominaron “Grupos Solidarios”, agrupaciones de cinco beneficiarios en los que cada uno de ellos garantizaba el pago de los demás miembros del grupo (bajo lo que hoy denominamos responsabilidad solidaria) sustituyendo los tradicionales avales monetarios por la confianza y el honor dentro de la comunidad.

El éxito de los primeros programas de financiación basados en los microcréditos fue noticia alrededor del mundo y consiguió que éstos fueran implantados en más países. Sin embargo, no fue hasta la década de los noventa que las entidades bancarias de los países desarrollados empezaron a creer en el éxito del programa para financiar a las clases más bajas dentro de los denominados “países ricos”. Y es que en el caso concreto de Europa Occidental, fueron fenómenos como el aumento del número de parados, el impulso del sector servicios como pilar de la economía o el aumento de personas en situación económica precaria, los que fomentaron una aplicación más rápida de los microcréditos.

Así pues, ¿Qué entendemos por microcrédito? La definición actualmente aceptada a escala mundial fue adoptada durante la Primera Conferencia Internacional sobre Microfinanzas<sup>1</sup> y definía los microcréditos como

los 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.

De este modo, podemos observar que el objetivo primario e inicial de los microcréditos no era otro que la reducción de la pobreza mediante la eliminación de la exclusión financiera, es decir, no se presentaron como un nuevo instrumento financiero, sino que su finalidad última era estrictamente social y solidaria.

Sin embargo, la posición de las entidades bancarias (sobre todo en los países desarrollados) ha transformado la concepción inicial sujetándola a condiciones de solvencia de tal modo que el riesgo sea mínimo. En relación a ello, una de las ventajas del sistema financiero español respecto al resto de países es la posición de

---

<sup>1</sup> La Conferencia tuvo lugar en Washington DC, del 2 al 4 de febrero de 1997.

las Cajas de Ahorro, las cuales han sido las principales impulsoras de proyectos de microcrédito gracias a su obra social. Es a partir de ellas que se ha creado una concepción de microcrédito adaptada a la sociedad de nuestro país:

En el contexto español, los microcréditos se definen como préstamos individuales que se conceden a colectivos en riesgo de exclusión social y financiera, en base a la confianza y a la viabilidad de los proyectos a financiar, y no en base al tradicional aval de carácter patrimonialista.<sup>2</sup>

De este modo, también se remarca que en el sistema financiero español no existe una distinción específica entre los microcréditos y las microfinanzas, las cuales responden a una concepción mucho más amplia basada en distintos instrumentos financieros a parte del crédito.

### *1.2 Características del microcrédito*<sup>3</sup>

Siguiendo, pues, la definición básica del microcrédito, podemos ahondar en sus principales características. En relación a ello, debemos mencionar que obviamente existen algunas distinciones en la conceptualización de este tipo de financiación dependiendo del país en el que estén implantados pero, a grandes rasgos, las claves del microcrédito son las siguientes:

- Dado su principal objetivo de reducir la pobreza, el microcrédito debe estructurarse de tal modo que permita el acceso a los recursos financieros a toda persona que lo necesite.
- No podemos olvidar que, como método de financiación que es, el microcrédito es un préstamo que debe ser devuelto a la entidad bancaria junto con unos intereses. Además, la cantidad recibida deberá ser destinada al inicio de un negocio o actividad que reporte ganancias al beneficiario.
- En general, se caracterizan por ser pequeñas cantidades de dinero que, evidentemente, variarán dependiendo del valor de la moneda de cada país. A modo orientativo, en Europa Occidental las cantidades van de 8.000 euros a incluso alrededor de los 25.000 euros, mientras que en Bangladesh la cantidad mínima es lo equivalente a diez euros.

---

<sup>2</sup> FORO NANTIK LUM Y OBRA SOCIAL LA CAIXA, "Los Microcréditos en España: Principales Magnitudes 2004".

<sup>3</sup> Fuentes: SOLER CASTELLÓ, MARC, *Del Grameen Bank a los Bancomunlaes. Revolución y Evolución de los microcréditos*, FUNDACIÓN NANTIK LUM, Cuaderno Monográfico nº 5 , Glosario básico sobre microfinanzas y elaboración propia.

- Tales préstamos se caracterizan por concederse muy a corto plazo, es decir, por un periodo de un año o inferior, y bajo plazos de reposición muy pequeños, lo que significa que las devoluciones se realizan semanal o mensualmente.
- Finalmente, dadas las condiciones económicas de los clientes a los que va dirigido, el microcrédito se concede sin ningún tipo de garantía. Su pilar fundamental y originario es la confianza en la viabilidad del futuro negocio del beneficiario y en su voluntad de reposición. En este sentido, la entidad no exige ningún tipo de garantía personal o real sino que, tal y como hemos mencionado con anterioridad, originariamente se basan en garantías mutuas y solidarias entre grupos de personas de una misma comunidad.

Todas ellas son propias e indispensables para la determinación de los microcréditos como tal, pero es sin duda alguna la última de las características la que desmarca este tipo de financiación de los demás instrumentos que ofrecen las entidades bancarias. El hecho de que el beneficiario no deba garantizar ni mediante aval ni mediante hipoteca o prenda el dinero que le es prestado, hace que incluso personas que se encuentran en situación de pobreza extrema puedan recibir el crédito e iniciar un negocio.

Por otro lado, una de las principales discusiones entorno a las características de los microcréditos es el tipo de interés. En este sentido, existe un debate abierto acerca de si éste debe ser muy bajo o prácticamente nulo o si, por el contrario debe ser más alto que en el resto de créditos dado el alto riesgo de las operaciones.

En relación a ello, estudios de profesionales especializados en microcréditos han determinado que, sin duda alguna, la devolución del capital debe ir acompañada de un tipo de interés que, sin ser excesivo, debe representar una suma justa. Es decir, en general, las instituciones son contrarias a presentar “tipos subsidiados” o lo que es lo mismo, tipos de interés que son prácticamente cero, porque tienen un efecto negativo sobre el beneficiario, el cual no entenderá ni valorará el sentido del préstamo recibido cayendo a la comúnmente denominada “cultura del dinero regalado”. Las consecuencias más directas de proponer tipos de interés muy reducidos pasan por una infravaloración de las capacidades de negocio de los prestatarios (contradiendo de éste modo el primer objetivo de los microcréditos), cuando la realidad ha demostrado que éstos responden perfectamente a sus

deudas.<sup>4</sup> De hecho, analizando la sociedad que mejor uso ha hecho de los microcréditos, la bangladeshí, vemos que a pesar de que los tipos de interés llegan a ser del 50% (que aunque parezcan desorbitados están muy por debajo de lo que ofrece el mercado negro), más de un 90% de los beneficiarios devuelven su préstamo de la forma correcta.

### 1.3 Tipos de microcréditos<sup>5</sup>

Una vez claras las notas distintivas de este peculiar método de financiación, debemos pasar a estudiar qué tipos de microcréditos podemos encontrar actualmente en nuestra sociedad y bajo qué entidades nos son facilitados. De este modo, podemos distinguir dos grandes formas de concesión de microcréditos:

1.- *Enfoque de alcance*: es aquél que sigue el principal objetivo teórico de los microcréditos, es decir, que fomenta el acceso a recursos económicos a personas en situación de extrema pobreza consideradas capacitadas para emprender un negocio. Se caracterizan por depender en gran parte de la ayuda de subsidios y del trabajo de ONGs.

2.- *Enfoque de buen desempeño financiero*: en este caso, el fundamento no es tanto la reducción de la pobreza como la autosuficiencia financiera de la entidad prestamista, la cual otorgará microcréditos al mayor número de emprendedores para reducir el riesgo.

Es éste último el enfoque más común en los países desarrollados, dentro de los cuales no sólo se conceden microcréditos entre los más pobres sino también a personas sin graves problemas económicos. En los países en vías de desarrollo, por otro lado, predomina el primero de los enfoques por su vocación social.

Una vez determinado el enfoque que llevarán a cabo las distintas instituciones participantes, debemos estudiar bajo qué forma jurídica realizarán su actividad. En este sentido, los microcréditos pueden ser concedidos por instituciones financieras u ONGs, tanto especializadas como convencionales.

---

<sup>4</sup> Estudio realizado por el FORO NANTIK LUM DE MICROFINANZAS en su Cuaderno Monográfico nº5.

<sup>5</sup> Fuente: FUNDACIÓN NANTIK LUM, Cuaderno Monográfico nº 5 , Glosario básico sobre microfinanzas y elaboración propia.

En el caso de que la institución de concesión de microcréditos sea una entidad financiera, éstas pueden ser bancos que deciden ampliar su oferta y penetrar en el sector de las micro y pequeñas empresas o entidades especializadas en este tipo de compañías que, en ocasiones, pueden estar incluso formadas por fundaciones o asociaciones sin ánimo de lucro.

Por otro lado, encontramos la misma distinción en el caso de que la institución sea una ONG, la cual puede estar especializada en el financiamiento de las microempresas o llevar a cabo, además de esta actividad, muchas otras de carácter solidario.

En cualquier caso, y a modo de conclusión, podemos determinar que la estructura más común en nuestro país y, en general, en los países desarrollados, está compuesta por una entidad bancaria encargada de conceder el préstamo, una entidad social de apoyo al microcrédito que tiene la principal función de informar a los beneficiarios tanto de las posibilidades financieras como de sus obligaciones y finalmente, el prestatario, es decir, quien recibirá el préstamo para emprender el negocio.

## **2. Normativa legal entorno al microcrédito**

A pesar de que, tal y como hemos comentado en el epígrafe anterior, el microcrédito es ya una realidad tanto alrededor del mundo como en nuestro país, siendo objeto de conferencias y cumbres, y habiéndose posicionado como parte de la actividad tanto de ONGs como de entidades bancarias, sus características, definición y peculiaridades siguen basándose en la idea originaria proveniente de Muhammad Yunus adaptada a las necesidades de nuestra sociedad, ya que, por el momento, únicamente existen en España normativas de cooperación al desarrollo y del Fondo para la Concesión de Microcréditos donde se exprese la figura financiera que estamos estudiando, quedando pendiente aún una norma específicamente destinada a la regulación de este tipo de financiación mas allá de las de cada entidad bancaria.

De todos modos, no podemos obviar que el microcrédito, sin tener una regulación propia, aparece en numerosas normativas tanto a nivel europeo como nacional.

En este sentido, si nos centramos en primer lugar en el ámbito europeo, encontramos que la última noticia al respecto hace referencia a la petición por parte del Comité de Asuntos Económicos y Monetarios del Parlamento Europeo a la Comisión Europea de elaborar un cuerpo legislativo del microcrédito. Las principales ideas presentadas en las opiniones de los ponentes coinciden en que el acto legislativo es totalmente necesario dada la gran proliferación que este sistema de financiación ha sufrido a lo largo de los últimos veinte años. De ellas destacamos la necesidad de fijar un concepto y características aceptadas a nivel europeo, junto con la determinación de los clientes y sectores objetivo, la presentación de un marco armonizado para las instituciones de microfinanzas europeas y la regulación de las normas de competencia<sup>6</sup>.

Por el momento, únicamente encontramos a nivel europeo la definición de micro, pequeña y mediana empresa según dos tipos de parámetros: el número de trabajadores y el volumen de negocio. En este sentido, entendemos por microempresa aquella “empresa que ocupa a menos de 10 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los 2 millones de euros”<sup>7</sup>; Es decir, aquellas compañías cuya creación se ve más influenciada por el acceso y proliferación de los microcréditos, tanto por la magnitud del negocio que acostumbran a representar como por que, generalmente, son creadas por una única persona.

Y es que si realizamos un estudio legal del microcrédito a nivel europeo, analizando 19 jurisdicciones europeas en el año 2008, encontramos que únicamente Rumania tiene legislación aprobada específica para la creación de microempresas; más son los países que disponen de medidas de apoyo a su creación, tales como: Francia, Alemania, Hungría, Dinamarca o Finlandia; aunque la mayoría de los países encuestados todavía tienen limitaciones en algunos aspectos, como Holanda, Portugal, Polonia, Italia o España. Curiosamente, en estos dos últimos países encontramos la mayor variedad de instituciones que prestan microcréditos, a pesar de que, en el caso de España, no existe la posibilidad por parte de los bancos prestamistas de tener acceso a instrumentos de garantía<sup>8</sup>.

---

<sup>6</sup> Noticia extraída de <http://mundomicrofinanzas.blogspot.com> y <http://www.europarl.europa.eu/> del miércoles 21 de enero de 2009.

<sup>7</sup> Recomendación 2003/361/CE de la Comisión, de 6 de mayo de 2003, sobre la definición de microempresas, pequeñas y medianas empresas [Diario Oficial L 124 de 20.5.2003].

<sup>8</sup> Información obtenida del estudio realizado por EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK: “*Legal Survey of existing microcredit related legal and regulatory Framework on 19 european jurisdictions*”, en fecha 18 de Abril de 2008.

En general, observamos la gran diferencia existente tanto en grado de avance a nivel legal como a nivel histórico entre los países de Europa del Este y los del Oeste. Y es que, la situación económica, social e histórica de países como Hungría, Bulgaria, Eslovaquia, Rumania o Polonia ha fomentado que el nacimiento de los microcréditos se produjera incluso una década antes que en Europa occidental, registrando, de este modo, un mayor crecimiento y presentado un mercado mucho más maduro y estable en la actualidad. Todo ello ha impulsado la necesidad de empezar a crear normativa legal de apoyo tanto a las instituciones como a las empresas que se han creado gracias a este instrumento financiero; necesidades que están empezando a nacer en la actualidad en los países del oeste de Europa.

Dejando a parte el entorno legal europeo y si nos centramos en el ámbito nacional, tampoco encontramos por el momento una normativa específica sobre los microcréditos. Sin embargo, sí es cierto que encontramos algunas referencias a este tipo de financiación en varias leyes. En este sentido, el artículo 28.1 de la Ley de Cooperación Internacional para el Desarrollo<sup>9</sup> presenta los microcréditos como una de las alternativas de financiación más válidas para la ejecución de programas y proyectos de desarrollo social dado que su principal objetivo es la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios. En relación a ello, el artículo 105 de la Ley 50/1998 de medidas fiscales, administrativas y de orden social hace referencia al Fondo para la Concesión de Microcréditos (FCM) como

el instrumento financiero en virtud del cual el Gobierno puede disponer de los fondos necesarios para otorgar microcréditos destinados a la mejora de las condiciones de vida de los colectivos vulnerables y a la ejecución de proyectos de desarrollo social básico<sup>10</sup>

Es en el mencionado artículo donde se limitan tanto la dotación inicial del Fondo como sus necesidades básicas, la regulación de su Administración, así como su relación con el Gobierno.

En relación a este artículo, y después de varias normativas aprobadas y posteriormente derogadas, permanece vigente el Real Decreto 741/2003 de 23 de Junio con el objetivo de regular el funcionamiento y características del mencionado

---

<sup>9</sup> BOE nº 162 de miércoles 8 de Julio de 1998. Ley 23/1998, de 7 de Julio de Cooperación Internacional para el Desarrollo, Capítulo IV Artículo 28.1 (Pág. 22762).

<sup>10</sup> BOE nº 313 de Jueves 31 de Diciembre de 1998. Ley 50/1998 de 30 de Diciembre de Medidas Fiscales, administrativas y de orden social, Capítulo V Artículo 105 (Pág 44473).

Fondo en aras a la concesión de microcréditos. Así pues, observamos que en la mencionada norma se definen la finalidad del Fondo: “luchar contra la pobreza mediante el fomento de los microcréditos<sup>11</sup>” en base a instrumentos tanto financieros como no financieros, así como las características del Comité Ejecutivo, régimen de funcionamiento, agentes financieros y órganos gestores.

En conclusión, si bien es cierto que los microcréditos están considerados como instrumentos de ayuda al desarrollo en algunas normativas de la legislación española, no disponemos aún de ninguna regulación vigente que determine tanto el concepto como las características o reglas que las entidades bancarias destinadas a la concesión de microcréditos deberían seguir. Tampoco lo encontramos para la Unión Europea, a pesar de que, tal y como hemos visto está en marcha un proyecto de elaboración de un cuerpo legislativo del microcrédito de tal modo que se obtenga una norma válida para todo el continente.

De este modo, impulsados por la demostrada falta de legislación entorno al microcrédito, así como por la necesidad creciente de disponer de una norma concreta y definida, hemos centrado esta última parte del entorno legal al análisis de los requisitos que, en base a la situación social actual, debería cumplir cualquier norma relacionada con el microcrédito que pudiera aprobarse a partir de ahora.

En base a ello, focalizaremos nuestras propuestas alrededor del entorno legal español, por ser este el que nos es más cercano y el que hemos estudiado en mayor profundidad. Por ello, y dado que, como hemos mencionado con anterioridad, en España ya disponemos de una regulación específica acerca de la estructura, características y funciones del Fondo para la Concesión del Microcrédito (FCM), consideramos que la necesidad legal actual en nuestro país va más ligada a la definición de este tipo de financiación.

En este sentido, iniciamos nuestra propuesta entorno a la necesidad de fijar un concepto concreto de microcrédito. Si bien es cierto que, en la actualidad, las numerosas entidades bancarias e instituciones de apoyo al microcrédito han presentado sus propias definiciones y que, en general, todas ellas son muy parecidas, no existe aún una descripción concreta vigente que sea aplicable a todas estas instituciones de forma común y obligatoria. En este caso, sería necesario que

---

<sup>11</sup> BOE nº 170, de jueves de 17 de Julio de 2003 (Páginas de la 27839 a la 27841). Real Decreto 741/2003 de 23 de Junio de 2003, sobre el Fondo para la concesión de microcréditos para proyectos de desarrollo social básico en el exterior.

la legislación fijase un concepto que necesariamente deba ser aceptado por cada una de las entidades relacionadas con los microcréditos y que comprendiera como mínimo el objetivo de este tipo de financiación, la cantidad mínima aceptada para el préstamo o incluso la tasa de interés máxima permitida, dada su función de desarrollo social. Por otro lado, también consideramos que podría dejarse un pequeño margen de actuación para estas entidades de tal modo que pudieran fijar algunas variaciones, tales como la posibilidad o no de periodo de carencia o el periodo de retorno del préstamo.

Además de la matización del concepto de microcrédito, también es relevante especificar los objetivos y razón de ser de este tipo de financiación. Tal y como hemos explicado a lo largo del trabajo, los microcréditos no son un instrumento financiero creado para el enriquecimiento de las entidades bancarias, o al menos ésta no es su razón de ser originaria; sino que tienen por encima de todo una función social destinada a promover el desarrollo de las clases sociales más desfavorecidas de la sociedad, fomentar la inclusión social y financiera y erradicar la pobreza alrededor del mundo. Es por ello que consideramos que una norma reguladora de los microcréditos no sólo debería estar enfocada a este objetivo, sino que debería describirlo con detalle.

Por otro lado, también consideramos necesario determinar específicamente quienes pueden ser los destinatarios de los microcréditos de tal modo que este objetivo anunciado en el párrafo anterior pueda cumplirse. Sin embargo, tampoco sería correcto delimitarlos de forma exagerada, ya que impediría el acceso a todo aquél que necesitara un préstamo de este tipo. En este sentido, a lo largo del trabajo observaremos que dos de los clientes objetivo más comunes en España son los inmigrantes y las mujeres.

Si nos centramos en el destino que emprenderán los préstamos otorgados, éste puede variar mucho dependiendo del beneficiario. Sin embargo, consideramos que la norma reguladora debería incluir algunos requisitos que necesariamente deberían verse cumplidas. Así pues, dada la función social a la que los microcréditos van ligados, sería clave incluir, a modo de condición, la necesidad de presentar un proyecto de negocio viable por parte del destinatario, de tal modo que la entidad bancaria entienda que el dinero prestado no será malgastado, sino que será destinado a un proyecto que permitirá al beneficiario convertirse en emprendedor por medio de la puesta en marcha de un negocio propio del cual podrá obtener una serie de beneficios.

Finalmente, es importante considerar el papel de las entidades que conceden microcréditos. En relación a ellas, y dado que en España los conceden tanto entidades privadas como públicas, ya sean bancarias o no, sería muy relevante la existencia de una ley que las englobara tanto a nivel jurídico como estructural, en el sentido que delimitara las posibilidades de su actividad, sus competencias, estructura, etc. Y es que, actualmente, la mayor parte de los microcréditos son concedidos por entidades sin ánimo de lucro, tales como fundaciones u ONGs, que tienen la necesidad de depender de otro tipo de entidades, normalmente bancarias, para llevar a cabo su función, ya que la regulación existente no las contempla como instituciones de microcréditos como tal, sino en términos generales. Este es el caso de la Fundación Un Sol Món de Caixa Catalunya.

En definitiva, consideramos como clave e indispensable la existencia de una norma a nivel nacional que regule todos estos aspectos de forma clara y precisa, de tal modo que los microcréditos puedan aplicarse correctamente a todos los posibles destinatarios.

### **3. Evolución del microcrédito y situación actual**

#### *3.1 El microcrédito en el mundo*

Tal y como hemos empezado a mencionar en el epígrafe anterior, la evolución del microcrédito en el continente europeo se concentra principalmente en las dos últimas décadas a nivel general, pero con ratios de crecimiento muy distintas entre los países del este y los del oeste de Europa.

Sin embargo, para entender tanto la presencia como la evolución del microcrédito en Europa y España, primeramente debemos centrarnos en la evolución mundial de los microcréditos a partir de los informes realizados por las entidades especialmente dedicadas al estudio de las microfinanzas.

Desde que Muhammad Yunus presentó la iniciativa relacionada con los microcréditos en Bangladesh en 1974, dando impulso a la creación del primer banco solidario de la historia, el Grammeen Bank, este instrumento financiero ha

presentado un enorme crecimiento alrededor del mundo, llegando incluso a focalizarse no como un simple préstamo sino como el medio necesario para erradicar la pobreza mundial. Si bien es cierto que sus ratios de crecimiento son mucho más significativas en los países en vías de desarrollo, el enriquecimiento de los países del primer mundo y, como consecuencia, el incremento de las personas socialmente excluidas dentro de las sociedades más avanzadas, ha acelerado la llegada de los microcréditos a todos los rincones del planeta. Y no sólo eso, los mejores datos registrados no hacen únicamente referencia a estos índices de crecimiento, sino que se centran por encima de todo en el impacto que han tenido los microcréditos sobre los denominados “más pobres”, es decir, aquellas personas que deben subsistir con menos de 2 dólares al día y que actualmente aún representan el mayor porcentaje de beneficiados por las microfinanzas.

La siguiente tabla (Figura 1) muestra el crecimiento mundial tanto del número de instituciones que prestan microcréditos como del número de clientes durante la última década, ya que ha sido durante estos años en los que las microfinanzas han registrado un mayor aumento.

**Figura 1: Crecimiento mundial de los microcréditos: 1997-2007<sup>12</sup>.**

Fecha	Número de instituciones analizadas	Número de clientes	Número de clientes más pobres	%
31.12.97	618	13.478.797	7.600.000	56%
31.12.98	925	20.938.899	12.221.918	58%
31.12.99	1.065	23.555.689	13.779.872	58%
31.12.00	1.567	30.681.107	19.327.451	63%
31.12.01	2.186	54.932.235	26.878.332	49%
31.12.02	2.572	67.606.080	41.594.778	62%
31.12.03	2.931	80.868.343	54.785.433	68%
31.12.04	3.164	92.270.289	66.614.871	72%
31.12.05	3.133	113.261.390	81.949.036	72%
31.12.06	3.316	133.030.914	92.922.574	70%
31.12.07	3.552	154.825.825	106.584.679	69%

Tal y como demuestra la figura 1, el porcentaje de clientes más pobres sobre el total de clientes de microcréditos continúa siendo muy elevado, demostrando sin duda

<sup>12</sup> Fuente: THE MICROCREDIT SUMMIT CAMPAIGN: “Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009”, página 27 y Elaboración Propia

alguna que el objetivo por el que estos instrumentos financieros fueron creados sigue cumpliéndose año tras año. El hecho de que a lo largo de los últimos diez años el incremento tanto en instituciones como en clientes haya sido tan elevado demuestra la expansión alrededor del mundo de este instrumento.

Por otro lado, si nos centramos en los datos de finales del año 2007, es importante añadir que, de los 106 millones de clientes englobados en el grupo de los más pobres, más del 80% son mujeres, las cuales continúan representando el sector más activo para este instrumento.

Todo ello repercute en que, tal y como hemos ido avanzando a lo largo del presente trabajo, el número de clientes beneficiados por los microcréditos no es equitativo en todas las regiones del mundo, sino que es más concentrado en aquellos países con mayores índices de pobreza. La Figura 2 muestra la relación de clientes en función del grado de desarrollo del país y de la región a la que pertenezcan para el año 2007, de modo que podemos observar la diferencia tanto entre el número de instituciones creadas como en el número de clientes.

**Figura 2: División por región de la presencia de los microcréditos año 2007<sup>13</sup>.**

Región	Instituciones analizadas	Clientes	Clientes más pobres	Clientes mujeres más pobres
África subsahariana	935	9.189.825	6.379.707	3.992.752
Asia y Pacífico	1.727	129.438.919	96.514.127	82.186.663
América Latina y Caribe	613	7.772.769	2.206.718	1.450.669
Medio Oriente y África del Norte	85	3.310.477	1.140.999	890.418
<b>Total países en desarrollo</b>	<b>3.360</b>	<b>149.711.990</b>	<b>106.241.551</b>	<b>88.520.502</b>
América del Norte y Europa Occidental	127	176.958	109.318	72.576
Europa Oriental y Asia Central	65	4.936.877	233.810	133.815
<b>Total países industrializados</b>	<b>192</b>	<b>5.113.835</b>	<b>343.128</b>	<b>206.391</b>
<b>Total Mundial</b>	<b>3.352</b>	<b>154.825.825</b>	<b>106.584.679</b>	<b>88.726.893</b>

<sup>13</sup> Fuente: THE MICROCREDIT SUMMIT CAMPAIGN: "Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009", página 30 y Elaboración Propia

Así pues, a través la figura 2 observamos que la región con más instituciones y que por lo tanto, beneficia a un mayor número de personas continúa siendo la región de Asia y el Pacífico, es decir, justamente el lugar en el que los microcréditos tuvieron sus inicios y en el que actúa el Grameen Bank.

En contraprestación, observamos que tanto el número de instituciones como el número de beneficiados es mucho menor en los países industrializados, ya sea por las propias características de la sociedad más moderna, por la proliferación de la cada vez más numerosa clase media, por unos menores niveles de exclusión social o por un mayor acceso a otros niveles de financiación. Sin embargo, existe un punto curioso en la tabla al que ya habíamos hecho referencia en el epígrafe anterior: podemos observar el elevado número de beneficiarios de los microcréditos en los países de Europa Oriental, los cuales habíamos observado a través del estudio legal, que estaban mucho más avanzados en lo que se refiere a la concesión de microcréditos desde hace años.

Para finalizar el análisis de la evolución y situación actual de los microcréditos a nivel mundial, consideramos importante mencionar que a partir de los datos aquí descritos y de informes mucho más amplios en relación a ellos, las entidades e instituciones directamente relacionadas con la concesión de los microcréditos y que continúan trabajando para que su principal objetivo de eliminar la pobreza y la exclusión social se consiga, se han fijado unas nuevas metas para el año 2015. De ellas, las más representativas consisten en “llevar el crédito para autoempleo y otros servicios financieros y de negocios a 175 millones de las familias más pobres del mundo y asegurar que 100 millones de familiar superen el umbral de un dólar al día”<sup>14</sup>.

### *3.2 El microcrédito en el continente europeo*

Una vez analizado el movimiento de los microcréditos en todo el mundo, consideramos relevante estudiar el impacto que este fenómeno financiero, pero sobretudo social, ha tenido en nuestro continente. Para realizar tal análisis, nos basamos en el informe de una de las mayores y más importantes entidades relacionadas con el microcrédito, la fundación Nantik Lum, y más concretamente en su estudio: European Microfinance Network 2008; el cual ha sido realizado mediante el análisis de 94 entidades de microcréditos de 21 de los 27 países de la Unión

---

<sup>14</sup> Fuente: THE MICROCREDIT SUMMIT CAMPAIGN: “Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2009”.

Europea (incluyendo Noruega y Suiza). Consideramos importante mencionar que para su realización se han acogido al concepto de microcrédito más próximo a nuestra sociedad, es decir, préstamos de no más de 25.000 euros para crear microempresas de menos de diez o nueve empleados.

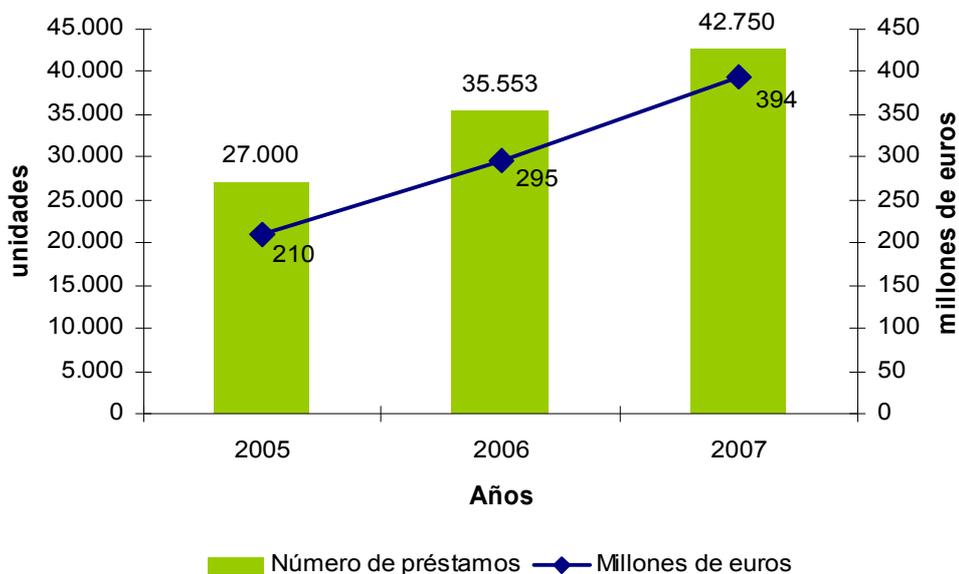
La presencia de los microcréditos en nuestro continente se remonta a la década de los años 90, cuando los países de la Europa más oriental empezaron a desarrollar estos instrumentos financieros con el objetivo de luchar contra la cada vez más amenazadora exclusión social de las clases más desfavorecidas. Una vez más, se acogieron a su versión social y solidaria creada dos décadas antes en Bangladesh. El fenómeno de las microfinanzas no tuvo una presencia tan relevante en Europa Occidental hasta aproximadamente unos diez años más tarde, a pesar de que actualmente, las entidades más activas relacionadas con los microcréditos y la vocación de ayuda a las clases más pobres las encontramos en países como Francia o Alemania.

Ante la conceptualización del microcrédito como un instrumento cuyo objetivo es la erradicación de la pobreza y con una presencia tan elevada en las regiones más pobres del planeta, mucha gente se cuestionará las causas de su llegada a los países más industrializados. Y es que, para este tipo de países, evidentemente, no podemos centrarnos en datos como el porcentaje de personas que deben sobrevivir con menos de un dólar al día. Sin embargo, sí podemos mencionar otros fenómenos propios de sociedades más avanzadas, como el incremento del número de desempleados a consecuencia tanto de la mecanización y aplicación de nuevas tecnologías en el sector industrial como de las crisis propias del capitalismo, o un mayor grado de exclusión de las personas que no pueden desarrollarse social y económicamente en una sociedad que avanza a pasos agigantados. En este sentido, algunas entidades financieras, impulsadas por el éxito que habían tenido los microcréditos tanto en los países en vías de desarrollo como en los países vecinos de Europa del este, decidieron empezar a presentar estos tipos de instrumentos que daban una oportunidad de recuperación y reinserción social a los parados y a las clases más bajas de la sociedad.

Su implantación fue todo un éxito en toda Europa Occidental, ya que recibieron una gran acogida por parte de todas aquellas personas que por falta de recursos económicos no podían mejorar su precaria situación. Buena muestra de la aceptación de los microcréditos en Europa queda reflejada en la figura 3, la cual

muestra la evolución de los microcréditos en este continente en los últimos años, tanto en número como en valor.

**Figura 3: Evolución de la concesión de microcréditos en Europa<sup>15</sup>.**



Así pues, observamos que el incremento del número de microcréditos en Europa en su conjunto ha sido constante desde el año 2005, con unas tasas de crecimiento alrededor del 15% aproximadamente cada año a nivel de número de préstamos concedidos, siendo el crecimiento equivalente en millones de euros mucho más elevado (un 32% de 2006 a 2007).

Sin embargo, tal y como hemos mencionado, dentro del continente europeo la evolución y presencia de las microfinanzas ha sido dispar y desigual entre los países orientales y occidentales. Por un lado, y en base a un enfoque histórico, los países innovadores y pioneros en relación a los microcréditos fueron los de Europa del este, concretamente Hungría, Bulgaria, Eslovaquia, Rumania y Polonia, en los cuales los microcréditos están presentes desde el año 1990 aproximadamente, presentando en la actualidad un mercado maduro y estable. Sin embargo, si por otro lado nos centramos en los datos actuales, el mayor número de préstamos son concedidos en los países de la Europa más occidental, en los cuales, gracias a la juventud del mercado (con presencia aproximada desde el año 2000), el crecimiento está siendo

<sup>15</sup> Fuente: B. JAYO, S. RICO, M. LACALLE, FUNDACIÓN NANTIK LUM, "Overview of the Microcredit Sector in the European Union" 2007 y Elaboración propia.

mucho más significativo. Algunas de las principales causas de este cambio, a parte de la expansión propia de un mercado tan joven, pueden ser tanto el número más elevado de habitantes que residen en países occidentales como la proliferación en ellos de entidades actualmente muy activas en relación a la concesión de microcréditos, tales como Adie o Jasmine, o incluso el aumento del número de desempleados.

Así pues, si nos basamos en los datos obtenidos en el año 2007, observamos que mientras que Europa del Este concedió 15.793 préstamos por valor de 94 millones de euros, los países de la Europa occidental otorgaron 26.957 préstamos por valor de 300 millones de euros, es decir, un 76% del valor total de los microcréditos concedidos. Por otro lado, también se ha visto incrementado el valor medio del microcrédito europeo, situado en 7.700 euros en 2005 y en 11.002 euros en 2007. Fruto principalmente, del incremento del nivel de vida en todo el continente.

Finalmente, es importante destacar que más del 50% de los microcréditos concedidos en Europa vienen impulsados por ONGs o Fundaciones específicamente destinadas a ello, y que trabajan conjuntamente con las entidades bancarias facilitando ayudas y concesiones tanto a ellas como a los destinatarios, los cuales se ven muy beneficiados por su labor de apoyo.

Sin embargo, no debemos comparar la labor que este tipo de entidades llevan a cabo en los países industrializados con las que realizan en países en vías de desarrollo. Y es que, a pesar de que el objetivo del microcrédito es el mismo alrededor del planeta, la adaptación a cada una de las regiones es distinta. En este sentido, las principales razones por las que los microcréditos son concedidos en Europa son las siguientes: la principal razón responde a la creación de empleo y promoción empresarial, seguida de la creación de pequeñas y medianas empresas, fomento del desarrollo económico y de la lucha contra la pobreza y la exclusión social; finalmente, también tiene una presencia significativa la lucha contra la exclusión financiera.

### *3.3 El microcrédito en España.*

Una vez analizada la evolución y presencia actual de los microcréditos en el mundo y Europa, consideramos relevante centrar el enfoque a nivel nacional. En este sentido, es importante remarcar que España no ha llevado a cabo una evolución

muy distinta de la europea, sino que más bien se ha desarrollado de forma paralela a otros países de la Europa occidental. En relación a ellos, es importante destacar que actualmente, España está posicionada como uno de los cinco países europeos más activos en la concesión de microcréditos, sobretodo a causa de la proliferación de las cajas de ahorro en la red bancaria, así como de la evolución que nuestra economía ha sufrido en los últimos cinco años.

De este modo, existen actualmente en nuestro país gran variedad de entidades, tanto bancarias como sociales, que llevan a cabo programas de concesión de microcréditos a modo de ayuda a los más desfavorecidos.

En este sentido, las cajas de ahorro se han ido posicionando como las principales entidades de concesión de microcréditos, presentando ofertas privadas desde sus programas de obra social con el objetivo de erradicar la exclusión social y financiera. Pero no son las únicas entidades dedicadas a ello. Por otro lado, existen en España los programas de microcréditos lanzados por la Administración Pública, dentro de los cuales encontramos la Línea de Crédito del Instituto Oficial de Crédito (ICO) y el Programa de Microcréditos para Mujeres Emprendedoras y Empresarias del Instituto de la Mujer, de creación posterior. La figura 4 nos muestra la evolución en la concesión de Microcréditos en España desde el año 2001 hasta el 2005 tanto de las cajas de ahorro como del Instituto de Crédito Oficial.

**Figura 4: Evolución de los microcréditos otorgados en España<sup>16</sup>.**

(Cantidades en millones de €.)

Entidad	2001	2002	2003	2004	Oct. 2005	Extrapolación año 2005	Total	Número de operaciones
Cajas de ahorro	1,1	2,6	2,3	20,5	12	14,4	38,5	3.609
Línea ICO			15,1	4,7	0,5	0,6	20,3	1.072
<b>Total</b>	<b>1,1</b>	<b>2,6</b>	<b>17,4</b>	<b>25,2</b>	<b>12,5</b>	<b>15</b>	<b>58,8</b>	<b>4.681</b>

De este modo observamos que, tradicionalmente, la mayor actividad relacionada con los microcréditos la han llevado a cabo las cajas de ahorro, a pesar de que desde el año 2003 la función del Instituto de Crédito Oficial ha sido muy relevante. A través de

<sup>16</sup> Fuente: REVISTA LABORAL volumen 4, publicación nº 23. Junio 2006. Artículo de Augusto Plat  
Datos extraídos de CECA (2005), El libro blanco de los microcréditos; y elaboración propia.

la tabla anterior se observa que el gran auge en la concesión de microcréditos tuvo lugar en los años 2003-2004, en los cuales se concentra alrededor de la mitad de la financiación concedida.

Sin embargo, fue a partir de 2005 que, junto con el enorme crecimiento económico que registraba el país, hubo un mayor incremento en la concesión de préstamos. De este modo, sólo en el año 2006 se concedieron 1.319 préstamos por un valor de 13,7 millones de euros. Nada comparado con el enorme crecimiento registrado para el año 2007, en el que la cifra de préstamos concedidos alcanzó los 3.348 y el valor de la financiación más de 38 millones de euros; el cual permitía colocar España como uno de los países más activos en la concesión de microcréditos dentro de la Unión Europea, permaneciendo por detrás de Francia, Bulgaria, Alemania y Rumania.

Si profundizamos en esta evolución de la concesión de microcréditos y nos centramos en la actividad de las cajas de ahorro, observamos, según datos de la Confederación Española de Cajas de Ahorro, que prácticamente la totalidad de estas entidades bancarias conceden microcréditos fruto de su obra social, a pesar de que son seis las que concentran la mayor actividad. En la figura 5 podemos observar tanto el número de operaciones como el valor de las mismas concedido por las seis cajas más activas entre 2002 y 2005.

**Figura 5: Microcréditos concedidos en España por las seis principales cajas de ahorros entre 2002 y oct-2005<sup>17</sup>.**

Cajas de ahorros	Financiación concedida (millones de €)	Nº de operaciones
La Caixa	19,5	1.363
Caixa Catalunya	6,53	719
Caja de Ahorros de la Inmaculada (CAI)	4,38	487
Caja Granada	2,33	242
Caixa Galicia	1,71	189
Bilbao Bizkaia Kutxa	1,68	278
<b>Total</b>	<b>36,13</b>	<b>3.278</b>

A pesar de que la tabla únicamente muestra la actividad de seis cajas de ahorro, al tratarse éstas de las más relevantes podemos obtener una percepción aproximada del impacto de la concesión de microcréditos en España en los últimos años. Posicionándose La Caixa y Caixa Catalunya como las entidades más activas. Sin

<sup>17</sup> Fuente: REVISTA LABORAL volumen 4, publicación nº 23. Junio 2006. Artículo de Augusto Plat Datos extraídos de CECA (2005), El libro blanco de los microcréditos; y elaboración propia.

embargo, tal y como ya hemos ido comentando, el ritmo en la concesión de préstamos ha continuado al alza a partir de 2005.

En este sentido, la totalidad de las cajas de ahorro concedieron en 2007 24,36 millones de euros en préstamos, lo que supuso un incremento de un 5,3% respecto 2006. Gracias a ellos se generaron 3.080 nuevas empresas y 4.900 nuevos puestos de trabajo.

Una vez estudiada la evolución de los microcréditos en España, profundizando en la actividad más relevante fomentada por las cajas de ahorro, es importante mencionar la situación actual de los microcréditos en nuestro país. En relación a ello, las características específicas de los microcréditos que se conceden actualmente coinciden en sus rasgos más esenciales tanto en las ofertas de las cajas de ahorro como de las entidades presentadas desde la Administración Pública.

Así pues, actualmente, los microcréditos en España se caracterizan por ser préstamos individuales concedidos para la creación de negocios que generen beneficios y empleo. Sus beneficiarios deben ser personas que formen parte de grupos sociales desfavorecidos, sin un posible acceso a los sistemas financieros modernos y con espíritu emprendedor, que presenten un proyecto de negocio viable. En relación a los datos más técnicos, actualmente los importes, oscilan entre los 6.000 € y los 25.000 €, con tipos de interés más bajos de lo habitual y sin exigencia de aval y comisiones bancarias. Si bien es cierto que estos datos son los más comunes entre los microcréditos que actualmente se conceden en nuestro país, desde el Programa de Microcréditos para Mujeres Emprendedoras y Empresarias se presentan ofertas con algunas sutiles diferencias; entre ellas, destacamos que el importe máximo llega a los 15.000 € y que están sujetos a pequeñas comisiones de apertura y de estudio.

En términos generales, y según datos de la Fundación Nantik Lum, el importe medio de los microcréditos españoles es muy próximo a la media europea: mientras que en España oscila alrededor de los 10.000 €, en Europa está fijado en 11.002 €.

Dejando los importes y centrándonos en el método de concesión, es importante destacar que en España conviven las entidades sociales (fundaciones, ONGs, etc.) con las bancarias, siendo las cajas de ahorro las más activas. Entre todos ellos, se crea un esquema de colaboración entre todos los actores basado en el papel de apoyo y consejo que las entidades sociales prestan a los futuros beneficiarios antes

de que éstos lleven a cabo la firma del contrato de microcrédito con la entidad bancaria.

Finalmente, y a modo de conclusión, podemos determinar que, actualmente, España está posicionada como uno de los países más activos dentro de la Unión Europea y de los países desarrollados, puesto que, a pesar de que los niveles de concesión de microcréditos aún están muy lejos de los registrados por los países en vías de desarrollo, permanecen dentro de la media europea como unos de los más competitivos.

Tanto la situación económica como social en nuestro país han sido claves para la proliferación de este tipo de financiación: el incremento del ritmo de vida y la mejora económica de los últimos años han impulsado los microcréditos tanto desde el punto de vista de la demanda del beneficiario como desde la oferta por parte de las entidades bancarias. Y es que han sido éstas, concretamente las cajas de ahorro, juntamente con las entidades sociales y fundaciones, las principales impulsoras de este tipo de financiación bajo el objetivo de mejorar la calidad de vida de los más desfavorecidos de las sociedades modernas. Actualmente, la gran aceptación y respuesta por parte de la sociedad, demuestra que se han consolidado como una opción realmente exitosa.

## II. LA FUNCIÓN SOCIAL DE LOS MICROCRÉDITOS

### 1. Situación social entorno al microcrédito

Tal y como ya hemos ido comentando en el epígrafe anterior, el principal objetivo y razón de ser de los microcréditos es la erradicación de la pobreza. A pesar de que, actualmente, todos entendamos este tipo de financiación como un simple instrumento financiero, los microcréditos fueron creados con la intención de eliminar la exclusión social y financiera que sufren las personas más desfavorecidas de la sociedad, tanto en los países en vías de desarrollo como en los desarrollados.

Y es que a pesar de que en la mayoría de países industrializados, los microcréditos se concedan a una gamma de personas mucho más amplia o incluso sin graves problemas económicos, el enfoque originario y principal de las microfinanzas se centraba en aquellas personas sin acceso a financiación por estar en situación de extrema pobreza o por no poder disponer de un aval a modo de garantía. La evolución que ha sufrido el microcrédito alrededor del mundo ha provocado una gran ampliación de los principales clientes objetivo. En este sentido, continúan existiendo grandes diferencias entre los países en vías de desarrollo y los industrializados: mientras que en los primeros la gran mayoría de clientes son mujeres al cuidado de familias que quieren empezar un pequeño negocio para mejorar el bienestar de los que están a su cargo, en los segundos también tienen una importancia muy relevante los inmigrantes, jóvenes, mayores de 45 años que se han quedado sin trabajo, y otros muchos sectores de la sociedad.

Así pues, observamos que los microcréditos se han ido adaptando a las necesidades de cada una de las sociedades en las que se han implantado, beneficiando siempre a las personas emprendedoras que no disponían de crédito para iniciar su negocio.

#### *1.1 Principales clientes objetivo*

A pesar de que tanto las sociedades como los niveles de desarrollo social y económico son completamente distintos entre los países en vías de desarrollo y los industrializados, o incluso entre los de Europa del este y la occidental, existe un factor común presente en todas ellas: la exclusión social.

Es muy difícil encontrar una definición internacionalmente aceptada para lo que hoy denominamos exclusión social, y es que sus causas pueden surgir de muchos aspectos. Sin embargo, sí podemos decir que la exclusión social es un fenómeno dinámico que hace referencia a la marginación por diversas causas dentro de una sociedad, ya sea de empleo, ingresos, redes sociales como familia o vecindad, o de una adecuada calidad de vida. Así pues, las causas que llevan a una persona a ser considerada socialmente excluida acostumbran a ir de la mano; lamentablemente, entrar en el círculo de los socialmente excluidos es mucho más fácil para todo aquél que disponga de un nivel de ingresos muy bajo, ya sea por falta de empleo o de acceso a facilidades financieras. En este sentido, una persona que no tenga acceso al mundo laboral, no dispondrá de ingresos para mantenerse a él mismo o su familia, o disponer de una vivienda digna, de tal modo que empezará a entrar en una espiral que le arrastrará desde una posible exclusión de empleo, a una muy probable exclusión social y financiera.

Y es que tal y como están diseñadas actualmente las sociedades, la falta de ingresos económicos dificulta totalmente las posibilidades de inserción, llegando a convertir automáticamente los pobres en excluidos sociales.

Estas fueron las principales causas que impulsaron la creación de los microcréditos en los países en vías de desarrollo, como Bangladesh, en los cuáles la gran mayoría de la población no tiene la posibilidad de tener un empleo con ingresos regulares, o incluso de acceder a una entidad bancaria, mientras que sí deben mantener a sus familias. Así pues, las personas que se encuentran en el umbral de la pobreza acostumbran a convertirse en los principales beneficiarios de los microcréditos en este tipo de países.

Si nos centramos primeramente en los clientes de estos países en vías de desarrollo, encontramos que la gran mayoría de ellos son mujeres, concretamente más de un 80%. La principal razón de ello es la falta de acceso que este colectivo tiene al mercado laboral, que en muchas ocasiones permanece reservado a los hombres. Gracias a los microcréditos, madres de familia han podido empezar pequeños negocios tanto del sector servicios como más artesanales, que les han permitido generar ingresos para sus familias, así como devolver en los plazos establecidos el préstamo que les había sido concedido.

Concretamente, en el caso del Grameen Bank de Bangladesh, los clientes del banco que aspiran a obtener un microcrédito deben formar parte del grupo de los más

pobres, y a modo de condición, deben realizar un programa de formación durante siete días con el objetivo de conocer las leyes del banco y familiarizarse con sus procedimientos. Pero no sólo eso, uno de los objetivos de Muhammad Yunus también es conseguir educar a aquellas personas que obtendrán el dinero, no sólo para que lo devuelvan, sino también para que lo empleen de la forma correcta. En este sentido, se les enseñan los principios del banco: disciplina, unidad, valor y trabajo y se les educa para que utilicen el dinero para llevar la prosperidad a sus familias, conseguir una vivienda digna, cultivar las tierras, administrar los gastos, velar por la salud de la familia y por su bienestar.

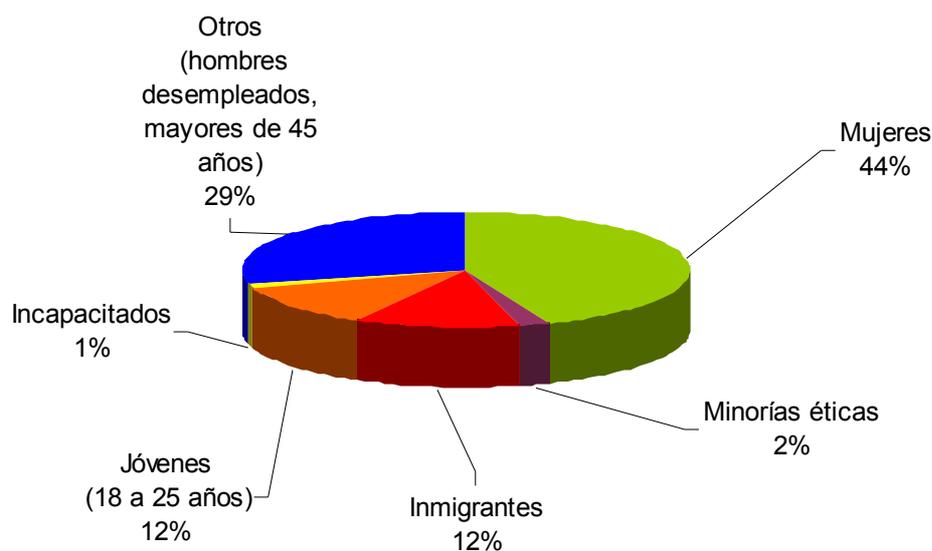
De este modo queda demostrada la vocación solidaria del proyecto que Muhammad Yunus emprendió en los años setenta. Actualmente, la concesión de los microcréditos no se convierte únicamente en un beneficio económico, sino que se utiliza para mejorar la calidad de vida de los más pobres y, por lo tanto, de gran parte de la población del país.

Muy diferente es la situación aplicable a los países industrializados que, como España, también han decidido dar impulso a este proyecto. En este sentido, mientras que el objetivo de los microcréditos se mantiene vivo, el porcentaje de personas que se encuentran en el umbral de la pobreza es más reducido, por lo que los principales clientes de las microfinanzas acostumbran a ser personas con problemas económicos, desempleados, con dificultades para afrontar los requisitos de las modernas entidades bancarias pero con capacidad emprendedora. Sin embargo, esto no significa que no existan personas pobres: el hecho de que el nivel de vida sea cada vez más caro y que las clases más ricas tiren de la economía global, hace que cada vez se agranden más los colectivos que no pueden hacer frente a gastos que hoy en día se consideran indispensables para una buena calidad de vida.

En relación a todo ello se han realizado varios estudios acerca de cuáles son los clientes potenciales en los países desarrollados, en los cuales se menciona como grupo global a todos los individuos financieramente y socialmente excluidos. Nuestro enfoque se centrará principalmente en el estudio realizado por la Fundación Nantik Lum, denominado "Overview of the Microcredit Sector in the European Union" en el año 2007 para todo el continente Europeo.

Primeramente, y a modo introductorio, la figura 6 nos muestra los principales grupos sociales entre los que se distribuyeron una mayor cantidad de microcréditos durante el año 2007 para los países de la Europa Occidental.

**Figura 6: Clientes potenciales de los microcréditos en Europa<sup>18</sup>.**



Tal y como muestra el gráfico, los principales clientes de los microcréditos en Europa son las mujeres, los inmigrantes y los jóvenes. Colectivos que, ya sea por motivos tradicionales e históricos, o por motivos simplemente económicos y de adaptación, encuentran dificultades para adquirir financiación y llevar a cabo sus proyectos.

#### *Uno.- Las mujeres*

Si nos centramos en el primero de los colectivos, las mujeres, debemos mencionar que, a pesar de que su impacto aún queda muy lejos de los altísimos porcentajes (superiores al 80%) registrados por los países en vías de desarrollo, ha sufrido un gran incremento en los últimos años en Europa. De hecho, más del 50% de las entidades prestamistas de microcréditos que han participado en el estudio de la Fundación Nantik Lum afirman tener como principales clientes a las mujeres. Y es que, actualmente, ya son muchos los países de la Unión Europea que registran más presencia femenina que masculina. En relación a ello, es importante destacar la

<sup>18</sup> Fuente: B. JAYO, S. RICO, M. LACALLE, FUNDACIÓN NANTIK LUM, "Overview of the Microcredit Sector in the European Union" 2007 y Elaboración propia.

posición de España, que se sitúa como el país en el que más porcentaje de mujeres solicitan microcréditos en comparación a los hombres, concretamente un 68% de los prestatarios son mujeres; seguida por Bulgaria, Portugal, Reino Unido, Rumania y Suiza, los cuales también registran porcentajes más elevados de mujeres que de hombres.

Por otro lado, es curioso destacar que existen países europeos en los que los hombres son los principales solicitantes. Es el caso de Hungría, Italia, Bélgica o Finlandia, en los que las mujeres no superan el 30% del peso total.

Las principales causas de estas diferencias residen tanto en la oferta presentada por las entidades bancarias, como en factores mucho más políticos y sociales: las políticas de igualdad, cultura empresarial, medidas de soporte a los pequeños negocios, acceso a puestos de trabajo, cultura de la mujer como ama de casa, y muchos otros más.

Dado que el peso de las mujeres en relación a los microcréditos es muy relevante tanto en Europa como en España, procederemos a realizar un estudio más exhaustivo sobre esta temática en particular en los próximos puntos del presente trabajo.

#### *Dos.- Los inmigrantes y las minorías étnicas*

Tal y como observamos en el gráfico, los inmigrantes y las minorías étnicas forman el segundo grupo de clientes de microcréditos con más peso, detrás de las mujeres. En este sentido, es clave mantener una definición de inmigrante globalmente aceptada en toda la Unión Europea para entender correctamente qué colectivos están incluidos en este punto. Así pues, para la realización del estudio se ha entendido que

an immigrant is a person who was born outside the EU and/or does not possess EU citizenship. An ethnic minority is referred to as a group within a community which differs ethnically from the main population<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup> Fuente: B. JAYO, S. RICO, M. LACALLE, FUNDACIÓN NANTIK LUM, "Overview of the Microcredit Sector in the European Union" 2007. TRADUCCIÓN: "Un inmigrante es una persona nacida fuera de la Unión europea y que no posee la ciudadanía europea. Las minorías étnicas son grupos dentro de una comunidad que difiere étnicamente de la mayoría de la población".

Y es que, a consecuencia del movimiento inmigrante que Europa viene sufriendo en los últimos años, proveniente de África y Suramérica principalmente, los inmigrantes cada vez están teniendo más peso. Además, su colectivo cumple en general las características propias de los solicitantes de microcréditos, ya que en muchas ocasiones la llegada al país de forma ilegal no les permite obtener un puesto de trabajo decente, de tal modo que quedan social y económicamente excluidos; en otras, no consiguen un trabajo de su especialidad o bien remunerado simplemente por su condición de inmigrantes. De hecho, los números hablan por sí solos: mientras que el incremento en el número de microcréditos concedidos en el último año ha sido de alrededor del 20%, el número de solicitudes hechas por inmigrantes lo ha hecho un 47%.

Una vez más, el país en el que los inmigrantes tienen un mayor peso en la concesión de microcréditos respecto los nacionales es España, con casi un 50% de solicitudes hechas por inmigrantes. Le siguen Francia e Italia, aunque con porcentajes mucho más reducidos, ya que no llegan ni al 25% del peso total.

Por otro lado, existen países de la Unión Europea en los que, dados los bajos índices de población inmigrante, las solicitudes realizadas por este colectivo son mínimas, en algunos casos llegando a ser inexistentes, como en Bulgaria, Polonia o Finlandia.

Dada la importancia del colectivo inmigrante en nuestro país, profundizaremos sobre este tema en los siguientes puntos del trabajo.

### *Tres.- Jóvenes.*

El tercer colectivo con más peso en la solicitud de microcréditos es el de la gente joven. En este caso, la influencia no viene del patrón originario de los microcréditos, sino que el hecho de que el peso de los jóvenes haya incrementado tanto es un factor propio de las sociedades de los países industrializados, en las que las entidades bancarias difícilmente apoyan los proyectos emprendedores de los más jóvenes o les facilitan créditos sin garantías.

En este sentido, se incluyen dentro de este colectivo las personas de entre 18 y 25 años, las cuales en su gran mayoría intentan conseguir si no una carrera universitaria, un trabajo remunerado. En Europa, los países con un mayor índice de

jóvenes que solicitan microcréditos son Hungría (65%) y España (32%), mientras que en Finlandia, Rumania, Suiza o Alemania son prácticamente inexistentes.

#### *Cuatro.- Discapacitados*

Por el momento, el colectivo formado por personas discapacitadas aún tiene un peso prácticamente insignificante, a pesar de que muy probablemente acaben formando un grupo relevante dada la discriminación que sufren en el mercado laboral por un lado, y las dificultades que deben superar para conseguir financiación debido a su condición personal.

#### *Quinto.- Otros colectivos. Desempleados mayores de 45 años*

El quinto grupo está formado por toda aquella persona que no puede quedar englobada en los otros cuatro grupos. En este sentido, lógicamente, se tratará de hombres nacionales de más de 25 años, aunque las situaciones serán de tipo más particular.

A pesar de que este grupo no representa un colectivo concreto que pueda quedar bien definido como sí lo forman los demás, sí es cierto que podemos definir en él el prototipo de persona más común. En este sentido, incluimos dentro de este quinto grupo los hombres que, afectados por el desempleo o por las pre-jubilaciones, deciden solicitar un microcrédito para emprender un pequeño taller o negocio. En muchas ocasiones se trata de hombres mayores de 45 años con dificultades para encontrar un nuevo empleo.

Considerando la situación económica actual, así como las perspectivas de futuro más inmediatas, el incremento infrenable de las tasas de desempleo en España puede ayudar a que este grupo incremente su importancia en los próximos años.

Finalmente, y a modo de conclusión, debemos mencionar que, actualmente y dentro del continente europeo, los principales clientes potenciales de los microcréditos son las mujeres, los inmigrantes y los jóvenes. Si nos centramos en los datos referentes a España, podemos observar que dado su crecimiento económico de los últimos años, así como su situación geográfica que la coloca como puerta de entrada a Europa, se ha posicionado como uno de los países en los que más claro queda el impacto de los microcréditos tanto en las mujeres como en los inmigrantes.

## 1.2 Sectores potenciales<sup>20</sup>

Como ya hemos ido avanzando, la concesión de un microcrédito va estrechamente ligada al inicio de un negocio, ya que tanto en su enfoque originario como en su adaptación a la sociedad moderna su razón de ser pasa por mejorar la calidad de vida de sus beneficiarios a partir de los ingresos que recibirá con el éxito de su negocio.

Sin embargo, como es lógico, las salidas de los microcréditos son muy distintas dependiendo del nivel económico del país. Mientras que en los países en vías de desarrollo la gran mayoría de negocios que se ponen en marcha son pequeños talleres artesanales dirigidos por madres de familia con un núcleo de actividad basado en la realización de oficios sencillos, pequeñas tiendas de alimentación o incluso textiles, en los países industrializados acostumbra a crearse empresas de mayor tamaño y aspiraciones, iniciadas como fruto de una idea emprendedora, de las necesidades de la sociedad o simplemente de las habilidades del solicitante, que en muchas ocasiones está desempleado en el momento de realizar la solicitud de microcrédito.

En este sentido, procederemos a profundizar acerca de las principales salidas de los microcréditos en las sociedades de los países industrializados.

Desde la Fundación Nantik Lum se ha realizado un cuestionario a numerosas entidades bancarias de toda Europa dedicadas principalmente a la concesión de microcréditos. Los resultados no son sorprendentes: el 86% de ellas han admitido que sus clientes solicitan microcréditos para iniciar un nuevo negocio o para impulsar una empresa ya existente, lo que supone una amplia mayoría que cumple el principal objetivo de este tipo de financiación. En el caso de España, el porcentaje disminuye un poco, aunque continúa manteniéndose superior al 80%.

Y es que a pesar de que, inicialmente, se temía que la aplicación de los microcréditos en los países industrializados fuera destinada a la cancelación de otras deudas o a la satisfacción de necesidades o incluso caprichos de las familias, los datos demuestran que también en estos han servido para impulsar el desarrollo económico, no sólo de aquellas clases más desfavorecidas por el vertiginoso ritmo de la sociedad actual, sino también de familias que, por el motivo que fuere no

---

<sup>20</sup> Fuente: B. JAYO, S. RICO, M. LACALLE, FUNDACIÓN NANTIK LUM, "Overview of the Microcredit Sector in the European Union" 2007 y elaboración propia.

disponían de una garantía bancaria para solicitar un préstamo convencional. La principal causa ha sido, en parte, el necesario cumplimiento de los requisitos impuestos por las entidades bancarias, como el hecho de presentar un proyecto de negocio viable, pero también ha tenido una gran influencia el éxito que los microcréditos han conseguido en los países en vías de desarrollo en los que fueron originados, y que ha servido de motivación a los aspirantes que viven en países industrializados, los cuales los han acogido con ilusión y esperanza.

Así pues, ¿cuál es el prototipo de empresa creada gracias a un microcrédito? En los países desarrollados, los emprendedores que inician una actividad económica a partir de un préstamo de estas características acostumbran a crear un pequeño negocio, tienda o taller orientado en su mayor parte al sector terciario. Muy pocos escogen como objetivo el sector industrial, dado que supondría una inversión mucho mayor al importe recibido, al igual que el sector primario, muy debilitado ya en las sociedades modernas y con una entrada complicada si no se dispone de tierras.

De este modo, la mayoría de los negocios tienen una estructura de microempresa, es decir, volumen de facturación relativamente bajo y muy pocos trabajadores. Si profundizamos en los datos obtenidos, observamos que el 68% de las empresas creadas a través de microcréditos no sobrepasan los cinco empleados.

Por otro lado, si estudiamos los sectores más beneficiados por la concesión de microcréditos, encontramos por encima de todos el sector servicios. En este sentido, el 35% de los microcréditos, sobretodo en el caso de los concedidos a mujeres, es utilizado para iniciar empresas comerciales, dentro del cual se posicionan como más relevantes la alimentación y la ropa. Le siguen otros servicios también muy comunes como la hostelería, peluquería y estética, salud, cultura y arte, servicios a empresas (gestorías, consultoría, publicidad, etc.) o servicios sociales. Finalmente, sectores más artesanales, de confección, de educación o incluso de realización de oficios más técnicos, también tienen cabida como sectores principalmente beneficiados por los microcréditos.

En relación a los sectores que más microcréditos concentran, también es importante destacar los lugares en los que se posicionan en mayor medida los negocios generados a partir de estos microcréditos. En este sentido, y coincidiendo con las mayores tasas de población y empleo, los lugares en los que más negocios están ubicados son Madrid, Cataluña y Andalucía. Por el momento, las zonas rurales o

poblaciones con pocos habitantes son las menos beneficiadas por los programas de microcréditos.

En definitiva, el objetivo de los microcréditos de crear un negocio viable con el que se mejore la calidad de vida del solicitante y su familia se ve cumplido tanto en los países en vías de desarrollo como en los industrializados. En ambos casos, se generan negocios de pequeña dimensión basados principalmente en las habilidades de sus impulsores, ya sean enfocadas a actividades más artesanales en los países subdesarrollados o al sector servicios en los industrializados.

## **2. Los microcréditos y las mujeres**

Tal y como ya hemos ido avanzando a lo largo del trabajo, las mujeres se han posicionado como el colectivo más activo ante la solicitud de microcréditos, tanto en los países en vías de desarrollo como en las sociedades más industrializadas. Y es que a pesar de que los porcentajes en relación al peso de las mujeres sobre el total de beneficiarios difiere de un tipo de país al otro, siendo de más del 80% en los países pobres y de un 44% de media en Europa, el sector femenino siempre es uno de los más beneficiados por este tipo de financiación.

Dado que se trata de uno de los colectivos más importantes en la sociedad española en relación a las solicitudes de microcréditos, representando en nuestro país un peso muy superior a la media europea, procederemos a realizar un análisis más exhaustivo acerca de los beneficios que los microcréditos han impulsado en las mujeres europeas y españolas.

### *2.1. La mujer en Europa*

La presencia del colectivo femenino como cliente de las microfinanzas en Europa es dispar. Mientras que en los países de Europa del Este ya ostentan un peso de más del 60% sobre el total de clientes, posicionándose como uno de los principales grupos beneficiados, en los países de la Europa Occidental la presencia de la mujer es mucho más baja, alrededor del 45%. Más amplias son las diferencias si lo comparamos con otras regiones del mundo: en Estados Unidos y Canadá también

representan un 60% del total de clientes y en los países en vías de desarrollo son más del 80%.

Y es que a pesar de haber quedado demostrado que las mujeres obtienen unos resultados mejores que los hombres, en el sentido que empiezan el negocio con cantidades de dinero más reducidas y, en general, se endeudan menos, aún se resisten a las microfinanzas en la mayoría de países de Europa occidental.

Las principales causas de esta actitud tan propia de los países occidentales del continente son varias:

- Por un lado, y a consecuencia de las fuertes políticas de igualdad de género entre hombre y mujer, las entidades no ofrecen ningún tipo de servicios específicos para el colectivo femenino. Sin duda la medida es aceptable para evitar discriminaciones, pero también es cierto que la mayoría de las mujeres, por su tradicional posicionamiento en la sociedad y la familia, pueden necesitar un empuje mayor que los hombres o simplemente más garantías, dado que muchas de ellas están al cuidado de hijos como cabezas de familias monoparentales.
- Otra de las principales causas es la juventud del sector del microcrédito en estos países. Tal y como comentamos en la evolución de las microfinanzas en Europa, el auge de este tipo de financiación en el oeste del continente se remonta a inicios de esta década, cosa que hace que muchos de los negocios iniciados gracias a ella no sobrepasen los seis u ocho años de vida. En este sentido, la juventud del sector no permite obtener una clara visión estadística de sus resultados, como sí ha podido obtenerse en países de la Europa del Este o en vías de desarrollo que tienen una trayectoria mayor.
- Finalmente, es importante destacar que en la mayoría de los países que estamos estudiando, a pesar de que la presencia de la mujer va incrementándose y que, en muchas ocasiones, representan la mayoría de los trabajadores de los negocios, normalmente no consiguen superar esta fase; es decir, las estadísticas demuestran que aún es muy baja la cifra de mujeres que ostentan cargos directivos en empresas y que la mayoría de ellas ocupan puestos de trabajo de menor categoría. A pesar de eso, las tendencias demuestran que se ha empezado a dar un giro importante en este sentido.

A pesar de esto, las tendencias demuestran que recientemente el incremento de las mujeres como clientes de microcréditos ha ido incrementándose de forma paulatina. De hecho, el estudio realizado por EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK<sup>21</sup> demuestra que el 87% de las mujeres emprendedoras que deciden iniciar un negocio en Europa, lo hacen por medio de los microcréditos; por lo que el poco peso de la mujer sobre el total de clientes no es tanto debido a la falta de confianza en las microfinanzas como en un bajo poder emprendedor.

De hecho, varios estudios realizados por especialistas han sondeado las principales entidades que conceden microcréditos en Europa con el fin de dilucidar qué barreras debe soportar el colectivo femenino a la hora de solicitar un microcrédito.

En este sentido, las exigencias familiares (sobretudo en familias monoparentales), la falta de confianza o el miedo a fracasar, la falta de interés o de capacidad emprendedora para iniciar un negocio viable y, en cuarto lugar, la falta de tiempo y experiencia en negocios hace que muchas mujeres sean reacias a emprender una actividad económica que les requerirá tanta dedicación y que, por otro lado, contiene riesgos. Y es que, la gran mayoría de ellas destacan por un gran sentido de la prudencia y protección a sus familias. Sin embargo, en muchas ocasiones, el hecho de estar desempleada y tener dificultades para encontrar un nuevo trabajo se convierte en el impulso que necesitaban para emprender el nuevo negocio.

Por otro lado, en ocasiones no se trata de barreras relacionadas con la demanda de microcréditos, sino con el acceso a los mismos. Aunque cada vez es menos común, en algunos casos el colectivo femenino no consigue tener acceso a las microfinanzas por su falta de conocimiento y experiencia en el negocio que quiere emprender, por falta de confianza en la viabilidad del negocio o por falta de garantías bancarias. De hecho, algunas de las recomendaciones realizadas en los estudios especializados que hemos consultado pasan por fomentar el consejo y ayuda de forma previa a la concesión de los préstamos o incluso una asistencia técnica impartida por “coaches”.

Sin embargo, existen algunos países que rompen con estas tendencias, entre los cuales España está posicionada en el primer puesto. Ya en 2004, cuando la

---

<sup>21</sup> T. UNDERWOOD, EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK: Women and Microlending in Western Europe. April 2006.

media europea de mujeres solicitantes de microcréditos no superaba el 40% de peso sobre el total de clientes divididos por género, en España suponía un 68%, seguida del Reino Unido con un 49% de clientes mujeres. Las principales causas de esta distinción son la presencia de entidades cuyos únicos clientes son mujeres, como el Banco Mundial de la Mujer en el caso de España, y las altas tasas de desempleo.

## *2.2 La mujer emprendedora en España*

Tal y como ya hemos ido avanzando, España supone una de las grandes excepciones entorno a la relación mujer-microcrédito. Su posicionamiento en el primer puesto europeo de ayuda a la mujer mediante las microfinanzas, tanto con el objetivo de disminuir la discriminación versus los hombres como para darles la oportunidad de acceder a financiación, supone un ejemplo para los demás países, los cuales aún registran cuotas mucho más bajas. Una de las causas de este posicionamiento podría ser la información que las ciudadanas reciben acerca de las posibilidades del microcrédito; en este sentido, en el caso de España, las principales fuentes de información acerca de las ventajas de los microfinanzas son los medios de comunicación, las propias entidades especializadas en microcréditos o incluso la experiencia y opinión de amigos y conocidos.

Y es que en muchas ocasiones y, por desgracia de forma bastante común en España y Europa, las mujeres no obtienen las mismas ventajas laborales, financieras y educativas que reciben los hombres, además de representar un porcentaje más elevado en el número de parados.

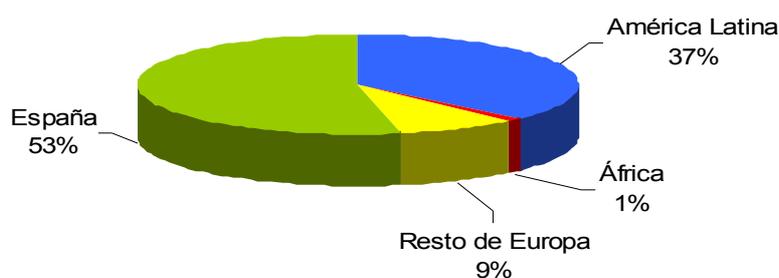
Actualmente, las mujeres representan la mitad de la población mundial, mientras que únicamente aportan el 10% de la suma salarial y el 1% de la riqueza. La importancia que los microcréditos han significado para este colectivo queda demostrada por las cifras: la media actual de clientes mujeres ronda el 60%; De ellas, el 82% cumplen perfectamente el objetivo que anteriormente habíamos mencionado como principal en relación a los microcréditos: empezar una nueva actividad empresarial.

### Uno.- Perfil de las microempresarias

Nuestro objetivo en este subepígrafe consiste en presentar una aproximación lo más exacta posible del clásico perfil de las mujeres emprendedoras en España gracias a los microcréditos, considerando su nacionalidad, edades, nivel de estudios y experiencia laboral.

De este modo, la figura 7 nos muestra una distribución de las solicitudes de microcréditos por nacionalidades en el año 2007.

**Figura 7: Nacionalidad de las empresarias en España. Año 2007<sup>22</sup>**



Tal y como podemos observar en el gráfico, la mayoría de las emprendedoras tienen nacionalidad española. Sin embargo, el porcentaje de mujeres procedentes de Latinoamérica también es bastante elevado ya que las olas de inmigración que ha sufrido España en los últimos años, junto con las pocas posibilidades laborales que los extranjeros encuentran aquí, han incrementado el número de mujeres que deciden iniciar su propio negocio por medio de los microcréditos. En relación a ellas, los principales países de origen son Argentina (10%), Colombia (9%) y Venezuela (4%) quedando el resto formado por una gran variedad de nacionalidades, incluyendo las personas que ostentan doble nacionalidad.

Las que provienen del resto de Europa son en su mayoría procedentes de Italia (4%) y de los países de Europa del Este. Finalmente, observamos que el peso

<sup>22</sup> Fuente: BANCO MUNDIAL DE LA MUJER: El Impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas, informe 2007 y elaboración propia.

de las mujeres africanas es aún muy poco significativo dado que las corrientes migratorias son más comunes en los hombres y que su cultura aún entiende la mujer como ama de casa.

Y es que España se sitúa como uno de los países con mayor tasa de inmigrantes que residen en él, concretamente, en 2007 el 9,93% del total de residentes era de nacionalidad extranjera, habiéndose incrementado hasta el 11,4% en 2008<sup>23</sup>. Además, el asentamiento de los extranjeros que consiguen aposentarse en el país provoca la llegada de sus familias, haciendo que el peso de las mujeres sobre el total de inmigrantes llegue a ser superior al 50%, sobretodo en el caso de las sudamericanas.

De este modo, y a pesar de que las mujeres inmigrantes están incrementando su peso de forma paulatina, la falta de conocimiento de los requisitos de la Administración española o de apoyo dentro del nuevo sistema en el que residen aún son causas que frenan este aumento.

Si nos centramos en la edad de las emprendedoras, encontramos que la gran mayoría de las solicitantes de microcréditos para el inicio de un negocio (un 64%) tienen entre 30 y 49 años, siendo las menores de 25 años y las mayores de 60 las menos activas. Este período de edad coincide claramente con el tiempo que acostumbra a tardar la mujer en formar una familia, obtener la suficiente experiencia laboral que le permita iniciar un negocio propio o, por desgracia, el tiempo o edad en el que pueden quedarse sin empleo y, a medida que pasan los años, tener más dificultades para encontrar otro.

Dejando de lado la nacionalidad y edades de las mujeres emprendedoras gracias a los microcréditos, procederemos a centrarnos en su capacidad y preparación profesional. Es sorprendente observar que casi la mitad de las solicitantes de microcréditos en España disponen de un título universitario (cifra que incluye también a las inmigrantes con títulos universitarios en sus países de origen), mientras que únicamente el 21% de las mujeres los obtiene en nuestro país. Con este dato, queda demostrado que, por un lado, las entidades que conceden microcréditos velan para la viabilidad de los proyectos de negocio presentados otorgando microcréditos a quienes están mejor preparados para impulsar el negocio con éxito; y por otro, que a pesar de que el objetivo principal de los microcréditos es el de ayudar a las clases más pobres a salir de su

---

<sup>23</sup> Fuente: Instituto Nacional de Estadística.

situación de exclusión social, en los países industrializados las microfinanzas se han expandido de tal modo que han conseguido llegar a personas preparadas profesionalmente que, aunque no viven en el umbral de la pobreza, tal vez no dispongan del suficiente crédito como para iniciar un negocio por ellas mismas o, simplemente, no disponen de un avalador. Así queda demostrado que el papel de los microcréditos se ha ido adaptando a las necesidades de cada una de las sociedades en las que se han implantando, demostrando que, por encima de todo, permanece también su vocación más social y solidaria.

Finalmente, también es interesante estudiar el nivel de preparación empresarial y experiencia profesional de las mujeres emprendedoras en España. En este sentido, la gran mayoría de las mujeres (un 63%) no ha participado nunca en un curso de preparación empresarial, ya sea de gestión y dirección o de creación de empresa, lo que demuestra que los microcréditos están abiertos a todo tipo de carreras universitarias y no solo a las relacionadas con el mundo de la empresa, además de estar disponibles para todo tipo de nivel de estudios. Si nos centramos en las que sí han recibido este tipo de preparación, la mayoría de ellas la han recibido a través de proyectos locales impulsados desde el ayuntamiento de sus localidades o en las universidades, además de las que lo han recibido en sus países de origen en el caso de las inmigrantes.

Por último, en relación a la actividad y experiencia laboral de las emprendedoras con anterioridad al inicio del negocio propio, la gran mayoría de ellas (un 66%) tenía un trabajo en el momento de decidirse a solicitar un microcrédito, mientras que el 34% restante estaba desempleada. Ambas cifras son muy orientativas, mientras que la primera de ellas demuestra tanto las posibles malas condiciones laborales que debían soportar con anterioridad, como la capacidad emprendedora de las mujeres que deciden pasar de asalariadas a autónomas y emprender su propio proyecto empresarial; en el caso de la segunda, la situación es mucho más visual ya que, además, debemos sumarle el porcentaje de mujeres que a pesar de estar técnicamente incluidas en el primer grupo, confiesan estar buscando trabajo desde hace más de un año.

Y es que el desempleo, sobretodo en el caso de los países industrializados, continúa siendo la principal causa del éxito de los microcréditos. En el caso de las mujeres, acostumbran a perder sus empleos cuando deben hacer frente al cuidado de sus familias, o bajan su nivel de ingresos al tener que trabajar media jornada, por ejemplo. Son muchos también los casos en los que, por encontrarse

en una edad más avanzada, aunque aún comprendida en la edad laboral, les es muy complicado encontrar un nuevo empleo una vez han perdido el que tenían desde hacía años, dado que las empresas prefieren contratar a gente más joven y mejor preparada.

En cualquier caso, ha quedado demostrado el éxito que tienen los microcréditos en España alrededor del colectivo femenino, mucho mayor que el resto de los países europeos. Si bien es cierto que causas tradicionales como el papel familiar de la mujer dedicada a la casa y al cuidado de la familia han influido directamente en su preparación empresarial, existen también causas más relevantes: como las elevadas tasas de desempleo (fenómeno que se ha visto desbordado actualmente debido a la crisis económica que estamos viviendo) o una mayor presencia de la mujer en el sector servicios y comercial, que es también el más favorecido por las microfinanzas.

#### *Dos.- Impacto de los microcréditos en la vida de la mujer emprendedora*

Una vez más, queremos destacar la importancia social de los microcréditos. Y es que, a pesar de tener una base económica dado que se trata de un préstamo concedido por una entidad bancaria, su principal vocación y objetivo es estrictamente social y solidario.

Así pues, nos gustaría remarcar el impacto que la concesión de microcréditos y el hecho de haber podido iniciar una actividad propia ha tenido en la vida de las mujeres emprendedoras de España, tanto desde el punto de vista de la ganancia en calidad de vida como del impacto familiar, social y personal de los microcréditos.

Si nos centramos primeramente en el impacto que ha tenido sobre la mujer emprendedora, observamos que, según el estudio realizado por el Banco Mundial de la Mujer<sup>24</sup>, la mayoría de las mujeres están satisfechas con el inicio y resultados de su proyecto empresarial, además de mencionar que su calidad de vida se ha visto mejorada. Sin embargo, esta sensación se tiene, en general, mucho más a nivel psicológico que material, ya que el hecho de tener la obligación de devolver el préstamo, junto con los gastos surgidos del propio negocio, hace que no se obtenga inmediatamente una mejora económica.

---

<sup>24</sup> Fuente: BANCO MUNDIAL DE LA MUJER: El Impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas, informe 2007

En este sentido, es común entre las mujeres que se convierten en autónomas gracias a un microcrédito que mejoren su nivel de formación profesional, ya que el hecho de convertirse en las gestoras del negocio les obliga a entender el mercado y conocer mínimamente cómo dirigir la empresa. Por otro lado, otra consecuencia es la mejora relacionada con la vivienda, ya que en muchas ocasiones gracias a los ingresos de la actividad iniciada, las emprendedoras pueden permitirse una mejor vivienda, ya sea de alquiler o compra.

Sin embargo, existen también consecuencias negativas, tales como la disminución de los ahorros por la inversión realizada o incluso de la salud, en el caso de que se trate de personas fácilmente vulnerables o afectadas por el hecho de volver al mundo laboral con total dedicación.

Si, por otro lado, nos centramos en las consecuencias que el hecho de emprender un negocio a través de un microcrédito ocasiona a nivel psicológico, encontramos como aspectos generales una gran mejora de la confianza, autoestima y optimismo futuro, los cuales son sentimientos que en muchas ocasiones se habían visto truncados por el hecho de perder el empleo o tener dificultades en encontrar uno nuevo. Si profundizamos en las posibles consecuencias negativas, nos enfrentamos a la pérdida de vida social, tanto en relaciones personales o familiares como en ocio, así como a la necesidad de vivir en una situación de mayor estrés y ansiedad.

En todos los casos, los impactos en la calidad de vida de las emprendedoras son completamente normales y lógicos. El hecho de llevar un negocio propio al éxito implica mucha dedicación, lo cual repercute en el tiempo libre que antes se podía dedicar al ocio. Pero, por otro lado, los beneficios tanto económicos como emocionales compensan: incrementa la sensación de seguridad tanto financiera como personal.

Es evidente que todos estos aspectos que afectan directamente la vida de la mujer emprendedora, también tienen su consecuencia en la familia más directa, esto es, la que convive bajo su mismo techo y que normalmente comprende marido e hijos. La conclusión en relación a ello se deduce de la explicación anterior: mientras que la mujer puede tener más dificultades en la conciliación de la vida laboral y familiar (dependiendo siempre del tipo de negocio que emprenda), la familia gozará de una mejor calidad de vida en todos los aspectos, sobretodo a partir de que el negocio ya esté totalmente en funcionamiento y no

existan problemas para devolver la deuda prestada en forma de microcrédito. El hecho de que la mujer y madre de familia, la cual con anterioridad siempre había sido considerada como el pilar que apoya la familia a partir de su labor en casa, se convierta en empresaria es una gran muestra de los cambios que nuestra sociedad ha realizado, adaptándose a las corrientes más modernas y funcionales del ritmo de vida actual.

### *2.3 El Banco Mundial de la Mujer*

Dado que las mujeres suponen un colectivo de especial relevancia en el sector de los microcréditos en todo el mundo y que en España se han posicionado como uno de los principales clientes, hemos considerado relevante centrarnos en una de las entidades que más apoyo ha dado a la mejora de este colectivo en España y en todo el mundo.

Y es que ya es objeto de estudio en toda Europa y el mundo, la labor que el Banco mundial de la Mujer ha venido realizando desde finales de los años 80. Tal y como la propia entidad se define

el Banco Mundial de la Mujer es una entidad sin ánimo de lucro cuyo objetivo principal es la realización de actividades para promover la integración de las mujeres en los ámbitos laboral y empresarial y el acceso igualitario a los recursos económicos<sup>25</sup>

Desde su nacimiento en el año 1989 ha prestado ayuda y asesoramiento a la creación de empresas tanto desde el punto de vista financiero como comercial. Las cifras que demuestran su trabajo son muestra de su gran labor alrededor del mundo: desde su creación ha tramitado 960 créditos bancarios por un importe total de casi 24 millones de euros y que han permitido crear 3.120 nuevas empresas.

Sus principales clientes son mujeres sin recursos que viven en áreas tanto rurales como urbanas, las cuales ya sea por su situación económica o personal se encuentran totalmente excluidas de la sociedad y sin ninguna clase de oportunidad que les permita salir de esta situación.

Su éxito se ha forjado basándose en el consejo que presta a sus clientas y que, en muchas ocasiones, no encuentran en otras entidades bancarias. Y es que

---

<sup>25</sup> Fuente: [www.bancomujer.org](http://www.bancomujer.org). Página web oficial del Banco Mundial de la Mujer

algunos de los servicios prestados por este banco incluyen incluso coaching empresarial, formación tanto a nivel financiero como empresarial y conferencias y seminarios de varias temáticas.

En definitiva, gracias al trabajo impulsado por el Banco Mundial de la Mujer, el colectivo femenino ha evolucionado de la mano de las sociedades modernas en países en los que, como España, siempre había sido valorada por su labor familiar y nunca por su capacidad de negocio. Actualmente, gracias a las labores de entidades como la que estamos estudiando, pero también de muchas otras, las mujeres se han podido posicionar como emprendedoras, llegando incluso a superar al colectivo masculino.

### **3. Los microcréditos y los inmigrantes**

A lo largo del presente trabajo, hemos ido haciendo referencia a los inmigrantes como uno de los colectivos más influenciados por los programas de microcréditos. En este sentido, el continuo flujo inmigrante al que España está siendo sometida desde los últimos años ha provocado que se posicione como uno de los países más activos dentro de Europa.

Si analizamos las causas y las consecuencias del fenómeno migratorio obtenemos tanto ventajas como desventajas a nivel social y económico.

Por un lado, las principales causas que han favorecido la inmigración a nivel general alrededor del mundo vienen impulsadas sobretudo por la globalización económica y social que estamos viviendo. Además, el avance de la tecnología, la deslocalización industrial, los conflictos bélicos en países en vías de desarrollo, así como el incremento de las diferencias entre los países ricos y pobres, se han convertido en impulsores directos de los movimientos en masa de personas entre países.

En el caso de España, a parte de las causas mencionadas en el párrafo anterior, también han influenciado su situación geográfica ejemplar, así como su nivel económico, cultural y social. Y es que, a nivel económico, en 2003 España iniciaba una etapa de crecimiento económico muy importante que requería de

una gran cantidad de puestos de trabajo; y a nivel social, se trata de un país con unas tasas de envejecimiento de la población elevadísimas.

En base a estos factores, podríamos decir que las consecuencias del fenómeno migratorio han sido positivas, ya que, a nivel social se han traducido en una reducción de la denominada “tasa de dependencia”<sup>26</sup> y un incremento de la tasa de natalidad; y a nivel económico, ha provocado un incremento en el dinamismo de la economía y del Producto Interior Bruto del país. Sin embargo, todos conocemos que la llegada masiva de inmigrantes en situación irregular comporta numerosas consecuencias de peor calibre, tales como un incremento de la delincuencia, de la inseguridad, genera el inicio de movimientos de carácter racista y, en definitiva, provoca que los inmigrantes que no estén legalizados y no consigan llegar a esta situación queden totalmente excluidos de la sociedad.

Estos últimos factores más enfocados a la marginación y exclusión del colectivo inmigrantes debido a su precaria situación económica, son los que lo han ido convirtiendo en un colectivo totalmente relevante e indispensable dentro de los programas de microcréditos que, recordamos, tienen como principal objetivo beneficiar a personas que, por el motivo que sea, se encuentran excluidas de la sociedad y que, por lo tanto, no consiguen mejorar su situación con los métodos que la sociedad moderna facilita.

En este capítulo, analizaremos tanto la situación demográfica de nuestro país en relación a los inmigrantes, como el impacto que los microcréditos han tenido en un colectivo en ocasiones marginado en el país de destino.

### *3.1 Situación demográfica actual. Los inmigrantes en España*

Por todos es conocida la gran presencia de inmigrantes que existe en España; tanto por la información recibida desde los medios de comunicación como por la vivencia diaria en nuestra sociedad, conocemos que España es, actualmente, uno de los países con mayor crecimiento de la población inmigrante. Su situación geográfica continúa siendo la principal causa de este fenómeno, ya que España ya ha sido denominada en varias ocasiones como “la puerta de Europa”,

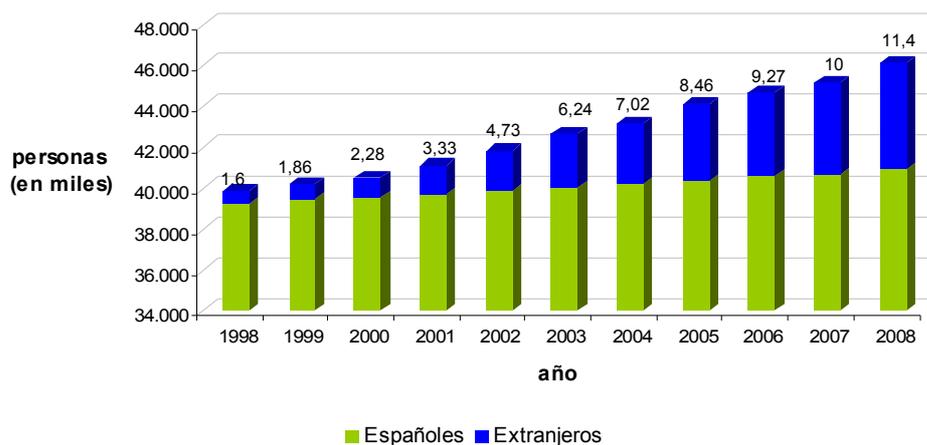
---

<sup>26</sup> La tasa de dependencia es un cálculo que relaciona el número de personas en edad de jubilación con el número de personas en edad de trabajar, y que registraba resultados preocupantes para la sociedad española debido a la baja tasa de natalidad.

pero no es la única: el idioma, el ritmo de vida tanto a nivel social como económico, las oportunidades de empleo empujadas por un crecimiento desorbitado en los últimos años, así como las políticas de inmigración, son también causas que pesan en relación a este movimiento.

En este sentido, los datos hablan por si solos. Si consultamos los informes realizados por el Instituto Nacional de Estadística en relación a la población inmigrante que reside en España desde el año 1998 hasta la actualidad, podemos observar su enorme crecimiento tanto en valor absoluto como en relación a la población nacional española. La figura 8 nos muestra la evolución de esta relación.

**Figura 8: Evolución de la población inmigrante en España desde 1998 hasta 2008<sup>27</sup>.**



Tal y como observamos en la figura anterior, el porcentaje de población inmigrante en España se ha incrementado mucho en los últimos diez años, pasando de representar únicamente un 1,6% de la población en 1998 a un 11,4% en 2008. El gráfico muestra que el incremento más significativo se produce a partir de 2003, coincidiendo con el inicio de la bonanza económica que vivió el país hasta este último año focalizado sobretudo en el sector de la construcción.

<sup>27</sup> Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Elaboración Propia.

El movimiento migratorio y la situación económica de las distintas zonas del país hacen que la concentración de inmigrantes sea superior en unas áreas que en otras. Si nos centramos en la distribución de estos inmigrantes entre la geografía española, observamos que las zonas de mayor influencia son las fronterizas y las grandes metrópolis del mediterráneo, así como la zona de la capital. La figura 9 nos muestra la distribución actual de los inmigrantes en España.

**Figura 9: Población extranjera por Comunidades Autónomas en el año 2008<sup>28</sup>**

Comunidad Autónoma	personas	Comunidad Autónoma	personas
Cataluña	1.103.790	País Vasco	117.337
Comunidad de Madrid	1.005.381	Galicia	95.568
Comunidad Valenciana	847.339	Navarra	65.045
Andalucía	623.279	La Rioja	43.856
Canarias	283.847	Asturias	40.804
Murcia	225.625	Extremadura	35.315
Baleares	223.036	Cantabria	33.242
Castilla-La Mancha	206.008	Melilla	6.472
Aragón	154.892	Ceuta	3.124
Castilla y León	154.802	<b>Total</b>	<b>5.268.762</b>

A través de las tablas anteriores observamos que, efectivamente, la mayor concentración de población inmigrante la encontramos en Cataluña, Comunidad de Madrid y Comunidad de Valencia, coincidiendo con las comunidades con niveles más elevados de población, capacidad de negocio, industria y comercio, es decir, con mayores posibilidades económicas. Seguidamente, encontramos Andalucía y las Islas Canarias, comunidades que registran el mayor número de llegadas por su situación geográfica tan próxima a los países africanos.

Pero, ¿de dónde proceden estos inmigrantes? Tal y como hemos ido mencionando, algunos de los factores clave que han favorecido los movimientos migratorios en el caso español han sido la situación geográfica y el idioma. En este sentido, y en base a un estudio realizado por Caixa Catalunya desde su Fundación Un Sol Món, casi la mitad de los inmigrantes que llegan a España proceden de América del Sur, seguidos de las personas de Europa del Este y del

<sup>28</sup> Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Elaboración propia.

Norte de África. Encontramos la demostración de estos datos si analizamos las procedencias por países, en las que encontramos a Marruecos, Ecuador y Rumania como principales países de origen.

Todo ello demuestra que la gran mayoría de los inmigrantes que llegan a España provienen de países en vías de desarrollo o incluso que se encuentran en situación de extrema pobreza y que, por lo tanto, llegan a nuestro país buscando posibilidades económicas y una mejora en su calidad de vida. Sin embargo, las características de los países de origen no condicionan la capacidad profesional de los inmigrantes, todo lo contrario, la mayoría de las personas que deciden huir de sus países entran dentro del grupo de los más capacitados y preparados a nivel profesional, lo que repercute, por otro lado, en las posibilidades de desarrollo de estos países, los cuales pierden a gran parte de su población preparada y en edad de trabajar.

En definitiva, los movimientos migratorios han influenciado de forma significativa la sociedad y economía española, tanto en relación a las ventajas como a las desventajas, convirtiendo al colectivo inmigrante en un grupo de gran importancia no sólo por su peso en la población total, sino que, por encima de todo, por la situación social y económica que se ven obligados a vivir.

### *3.2 Perfil del inmigrante emprendedor en España*

Teniendo en cuenta la situación demográfica española, así como las principales causas y consecuencias de los movimientos migratorios que hemos estudiado en el epígrafe anterior, consideramos relevante presentar un enfoque del perfil del inmigrante que decide emprender un negocio propio gracias a los microcréditos.

En este sentido, consideramos importante recalcar la situación que lleva a los inmigrantes a tomar este tipo de decisiones. Tal y como hemos mencionado, la mayoría de los inmigrantes que llegan a España tienen una preparación profesional; de hecho, una gran mayoría tiene títulos de educación secundaria e incluso en ocasiones universitaria, y es que son pocos los que no han recibido una escolarización. Las situaciones sociales, económicas y bélicas de sus países de origen hacen que decidan iniciar una nueva vida en un país más próspero. Sin embargo, se encuentran con fuertes barreras de entrada, tales como la dificultad de inserción en una nueva cultura, los problemas de aprendizaje de nuevos idiomas y la falta de convalidación de los títulos

profesionales, las cuales hacen que o no encuentren un trabajo o se vean obligados a aceptar aquellos que no se corresponden con su preparación laboral. Es en este momento en el que interfiere la denominada “Teoría de la Desventaja”, la cual hace referencia a todos estos aspectos como principal causa que impulsa a los inmigrantes a emprender un negocio propio con el objetivo de conseguir unos mayores ingresos que les reporten la calidad de vida que habían venido buscando cuando decidieron emprender el viaje hacia el país de destino.

Es decir, el hecho de conseguir una mejor calidad de vida para ellos y sus familias, mejorar su situación económica y social dentro de una sociedad que desde el primer día les excluye y conseguir una regularización y reconocimiento dentro de ella, son los principales factores motivadores que impulsan a los inmigrantes a emprender su propio negocio.

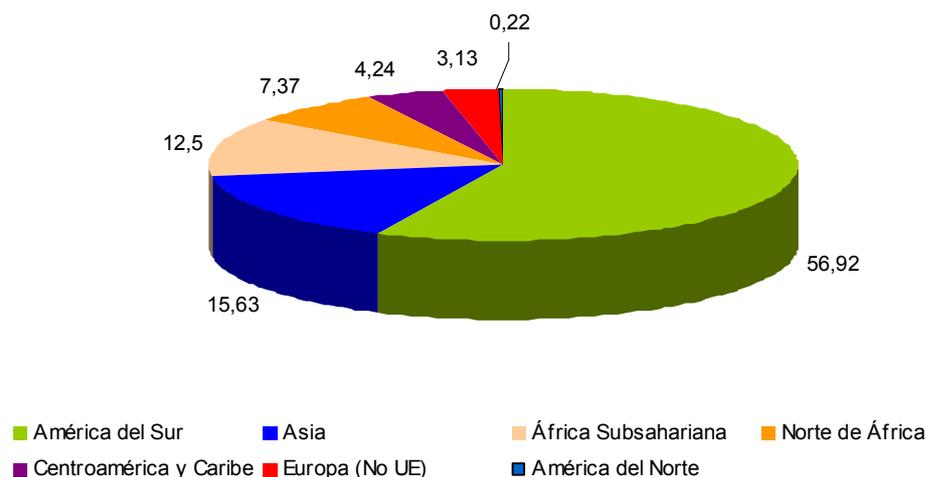
Así pues, en base a un informe realizado por la Fundació Un Sol Món de Caixa Catalunya, tenemos acceso a un estudio acerca de las características principales de los inmigrantes emprendedores.

En primer lugar, es importante destacar que, en general, dentro del colectivo inmigrante se posicionan como emprendedores tanto las mujeres como los hombres, y es que el porcentaje de hombres y mujeres emprendedores procedentes de América del Sur, África Subsahariana o América Central (Caribe) son prácticamente equitativos. Sin embargo, es cierto que dependiendo de las culturas de sus países de origen el porcentaje puede variar, es el caso de los emprendedores asiáticos o del norte de África, los cuales son en su gran mayoría hombres.

Una vez especificado que, en general no existen diferencias entorno al sexo de los inmigrantes emprendedores, pasamos al estudio de la edad. En base a datos del Instituto Nacional de Estadística, el 80% de los inmigrantes que llegan a España tienen entre 16 y 64 años, es decir, están en edad de trabajar. Éste porcentaje viene manteniéndose a lo largo de los últimos diez años, lo cual demuestra que la mayoría de los inmigrantes que llegan a España deberán trabajar, ya sea por cuenta propio o ajena. Concretamente, la edad media del trabajador inmigrante es de 34 años, lo que teóricamente lo posiciona como un padre de familia.

Si nos centramos en las nacionalidades de los inmigrantes emprendedores gracias a los microcréditos, la figura 10 nos muestra la concentración de solicitudes de microcréditos por áreas de procedencia de los inmigrantes.

**Figura 10: Distribución de los emprendedores procedentes de países fuera de la Unión Europea<sup>29</sup>.**



El gráfico muestra, en porcentajes, el peso de cada región de origen de los solicitantes de microcréditos, quedando los países de América del Sur muy destacados del resto, seguidos por los asiáticos. Y es que si realizamos el análisis por países, encontramos a Argentina y Pakistán con un 13,84% y un 12,72% de peso respectivamente, seguidos de Colombia, Bolivia, Ecuador, Perú y Marruecos, con porcentajes inferiores.

En conclusión, el perfil del inmigrante que decide emprender su propio negocio es el de una persona de entre 30 y 40 años, procedente de América del Sur o de Asia, con estudios equivalentes al nivel de secundaria y preparado profesionalmente, pero que no encuentra un trabajo digno de su experiencia laboral.

### 3.3 El impacto de los microcréditos

Es a través del colectivo inmigrante que el objetivo social de los microcréditos se ve con toda su esplendor. La marginación a la que en muchas ocasiones se ven

<sup>29</sup> Fuente: FUNDACIÓ UN SOL MÓN DE CAIXA CATALUNYA, Self-Employment Advisory services offered to immigrant entrepreneurs.

dirigidos en el país de destino, junto con la dificultad para legalizar su situación los conduce directamente hacia una situación de exclusión social y financiera que sólo se disipa entre los miembros de una misma comunidad étnica. Y es que, en general, los inmigrantes, solo por el hecho de serlo, deben afrontar unas causas directas de exclusión que pasan por el desconocimiento del idioma del país, las actitudes racistas, la irregularidad jurídica de su situación o incluso una precaria salud corporal debido a los largos viajes y a una baja calidad de vida.

Es evidente pues, que gracias a los microcréditos muchas de estas personas que no conseguían un trabajo digno o suficientes ingresos para sacar a su familia adelante, han podido tener una mejor calidad de vida, ya que la falta de recursos económicos no ha sido un impedimento a la hora de conseguir un préstamo que les permitiera iniciar un negocio.

Hasta hace pocos años, los inmigrantes aún debían afrontar unas fuertes barreras de entrada al negocio bancario, ya que las entidades desconfiaban basándose en la falta de experiencia en el mundo de los negocios, la falta de educación profesional, y argumentaban la gran dificultad de inserción en una sociedad y cultura que no era la suya y que podría frenar el éxito de su negocio. Sin embargo, actualmente, las entidades microcrediticias han lanzado programas de apoyo al cliente inmigrante.

En este sentido, existen programas de microcréditos enfocados al colectivo inmigrante tanto desde los programas propios de las Cajas de Ahorro y Bancos como desde la Administración Pública, a través de la Línea de Crédito del Instituto de Crédito Oficial (ICO), que se han puesto en marcha con algunos servicios especiales destinados a una mayor y más rápida inserción de la persona inmigrante. De este modo, sobretodo desde las Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito (ESAM), se está llevando a cabo una labor clave en aras a la inclusión social de los inmigrantes a través de programas de apoyo y seguimiento del emprendedor que ofrecen cursos de español, ayuda en la búsqueda de alojamiento, asesoramiento jurídico personalizado según el tipo de negocio que se quiera iniciar, e incluso un seguimiento posterior para asegurar el éxito del mismo.

Si nos centramos en los datos de la Fundación un Sol Món de Caixa Catalunya, observamos que el colectivo inmigrante ya supone actualmente casi el 70% de los solicitantes de microcréditos, llegando a significar un total de 794 clientes

activos en 2008 cuando eran solo 55 en 2001. El incremento en el número de solicitantes es la principal muestra del éxito de este préstamo, el cual, curiosamente, concentra unas cantidades inferiores entre el colectivo inmigrante que para los nacionales españoles.

En relación a los empresas que inician, al igual que en el caso de los españoles, consisten en pequeños negocios o talleres (microempresas) de entre uno y cinco trabajadores y que se concentran, en su mayoría, en el sector del comercio (30%), hostelería y restauración (17%), servicios empresariales (11%) y servicios sociales (10%).

Según los datos de Caixa Catalunya, sólo en esta entidad se otorgaron en 2007 microcréditos por valor de de casi doce millones de euros, lo que corresponde a unos 1.200 préstamos que, en su mayor medida, han conseguido mejorar la situación económica y la estabilidad laboral de sus beneficiarios gracias a los negocios emprendidos.

Directamente relacionado con el tipo de proyecto que acostumbran a emprender y con el sector destino, encontramos que los inmigrantes suelen posicionar sus negocios en alguno de estos tipos de empresas:

- *Orientación étnica*: algunos inmigrantes emprendedores basan sus negocios en la venta de productos o la prestación de servicios propios de sus comunidades de origen.
- *Empresas circuito*: reciben esta denominación las empresas que se crean como consecuencia del propio proceso migratorio, es decir, que basan su actividad principal en el contacto que los inmigrantes residentes en el país de destino quieren mantener con sus familias en el país de origen.
- *Empresas especializadas en población inmigrante*: corresponden a negocios iniciados por profesionales liberales inmigrantes que ofrecen ayuda a personas de su misma condición.
- *Empresas que explotan lo exótico*: acostumbran a ser negocios que, aprovechándose del movimiento globalizador cultural que nos rodea, explotan lo mejor de los países de origen de sus emprendedores. Normalmente son restaurantes, tiendas de artesanía, centros de terapias especializadas, etc.

- Empresas generalistas: en este grupo se incluyen todos los negocios que no pueden englobarse en los anteriores debido a que, a pesar de que la persona que lo ha creado es extranjera, su actividad no tiene ninguna relación con el país de origen.

Y es que, en general, la mayoría de inmigrantes, fruto de esta primera etapa de marginación o exclusión por parte de la sociedad del país de destino, acostumbran a concentrarse y relacionarse más entre los miembros de una misma comunidad o incluso entre varias culturas, pero no tanto con la nacional. Es por este motivo, que muchos de los negocios que emprenden están focalizados a este tipo de relaciones, aprovechando que no dominan tanto la cultura del país de destino como la suya propia.

En conclusión, el colectivo inmigrante se ha posicionado como uno de los más beneficiados por los microcréditos. A la precaria situación con la que, en la mayoría de casos, llegan al país de destino debemos sumarle las dificultades que deberán afrontar para regularizar su situación, adaptarse a una nueva cultura e idioma, encontrar un trabajo y una vivienda o poder reencontrarse con su familia; todas ellas se convierten en factores que, de un modo u otro, acaban excluyéndolos de una sociedad que les cierra las puertas. Por todos estos motivos, los microcréditos se han convertido en parte de la solución para muchos de ellos, permitiéndoles mejorar su situación económica y social gracias al inicio de un negocio. Sin embargo, serán ellos mismos los principales responsables de que funcione correctamente.

## Conclusiones

Vivir con menos de dos dólares al día, no encontrar trabajo, no poder disfrutar de una vivienda digna o no poder mantener a sus familias son situaciones que deben afrontar un gran número de personas alrededor del mundo. Tanto en países industrializados como en vías de desarrollo, las clases más desfavorecidas se encuentran excluidas de la sociedad y del sistema de vida global a causa de su falta de recursos económicos, lo que les hunde en una situación de pobreza de la que no consiguen salir.

Basados más en la confianza y en la buena fe que en las capacidades económicas de los beneficiarios, los programas de microcréditos han fomentado el desarrollo social y financiero de las personas que se encuentran en estas situaciones, favoreciendo la erradicación de la pobreza y el abandono de la comúnmente denominada exclusión social.

Dada la naturaleza de la temática que nos ocupa, consideramos como un reto el hecho de realizar un estudio estrictamente social de un tema con una base económica. Nuestro principal objetivo consistía en analizar el impacto que los programas de microcréditos podían tener en las sociedades y en los solicitantes, pasando por un estudio de sus normas reguladoras hasta llegar a profundizar en los colectivos más beneficiados. Una vez finalizado, podemos asegurar que, sin duda alguna, los programas de microcréditos son un impulso muy significativo para las sociedades modernas, tanto de países industrializados como en vías de desarrollo, ya que permiten que los estratos más pobres inicien un desarrollo por ellos mismos. En este sentido, acostumbran a ser los colectivos más perjudicados tanto tradicionalmente como socialmente los más beneficiados por los microcréditos aunque, lógicamente, los grupos varían en función de las posibilidades económicas de cada país.

De este modo, en base al estudio del impacto de las microfinanzas en España aquí realizado, podemos concluir que tanto la tradición cultural de nuestro país como la revolución y evolución demográfica que hemos sufrido en los últimos años, han favorecido que tanto mujeres como inmigrantes se conviertan en los principales clientes de microcréditos. Así pues, en el caso de las mujeres la principal razón descansa en la paulatina incorporación al mercado laboral, así como en la necesidad de conseguir ingresos propios debido a reestructuraciones familiares. En el caso de

los inmigrantes, las dificultades de adaptación al país de destino, así como las de encontrar un empleo digno han sido las principales causas que han impulsado las solicitudes de microcréditos para conseguir impulsar un negocio propio.

Y es que gracias al gran impacto que este tipo de financiación ha tenido alrededor del mundo, numerosas entidades bancarias y entidades sin ánimo de lucro han introducido estos préstamos en sus ofertas, lo que ha facilitado el acceso a los microcréditos a todo aquel que lo necesitara. En este aspecto, España ya ocupa una posición privilegiada en relación al resto de países de la Unión Europea, posicionándose como uno de los países más activos y con mejores ofertas gracias al papel de las Cajas de Ahorro y de la Administración Pública.

Sin embargo, a pesar de que el fenómeno microcrediticio es ya indiscutible alrededor del mundo, y de que su éxito ha quedado totalmente demostrado en numerosas ocasiones, aún no existe ni a nivel nacional ni comunitario ningún tipo de norma reguladora al respecto. De hecho, numerosas cajas de ahorro y organizaciones relacionadas con los microcréditos, ya han destacado la necesidad urgente de una regulación de este tipo de financiación para evitar que se diluya su objetivo meramente solidario en uno mucho más económico, así como para delimitar específicamente las características de un préstamo tan especial.

A pesar de ello, los datos demuestran la confianza que los beneficiarios tienen en este tipo de financiación, ya que año tras año solicitan nuevos microcréditos con la intención de emprender un negocio propio que les permita mejorar su calidad de vida. De todos modos, no podemos olvidar que, a pesar de que las microfinanzas se han convertido en un apoyo muy importante para las personas sin recursos, éstas deben estar mínimamente preparadas y dispuestas a emprender esta nueva etapa, de tal modo que pueda concluirse con éxito.

## Bibliografía

### a). Fuentes primarias

BANCO MUNDIAL DE LA MUJER, *El impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. [En línea]. Año 2008. Fecha Consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.bancomujer.org](http://www.bancomujer.org)

BOLETÍN OFICIAL DEL ESTADO Nº 162 de miércoles 8 de Julio de 1998. *Ley 23/1998, de 7 de Julio de Cooperación Internacional para el Desarrollo*, Capítulo IV Artículo 28.1 (Pág. 22762). [En línea]. Año 1998. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.boe.es](http://www.boe.es)

BOLETÍN OFICIAL DEL ESTADO Nº 313 de Jueves 31 de Diciembre de 1998. *Ley 50/1998 de 30 de Diciembre de Medidas Fiscales, administrativas y de orden social*, Capítulo V Artículo 105 (Página 44473). [En línea]. Año 1998. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.boe.es](http://www.boe.es)

BOLETÍN OFICIAL DEL ESTADO Nº 170 de jueves de 17 de Julio de 2003 (Páginas de la 27839 a la 27841). *Real Decreto 741/2003 de 23 de Junio de 2003, sobre el Fondo para la concesión de microcréditos para proyectos de desarrollo social básico en el exterior*. [En línea]. Año 2003. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.boe.es](http://www.boe.es)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, working paper nº 3, *Immigrant participation in microloan programmes in Western Europe*. [En línea]. Año 2006. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, FUNDACIÓN NANTIK LUM, *Overview of the Microcredit sector in the European Union* [En línea]. Año 2008. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, LATHAM&WATKINS, *Legal Survey of existing microcredit related legal and regulatory framework in 19 European jurisdictions*. [En línea]. Año 2008. Fecha de consulta Febrero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

FUNDACIÓN NANTIK LUM, *Cuaderno monográfico nº5: Glosario Básico sobre microfinanzas*. [En línea]. Año 2006. Fecha de consulta febrero 2009. Disponible en: [www.nantiklum.org](http://www.nantiklum.org)

FUNDACIÓN NANTIK LUM, *Cuaderno monográfico nº7: Microcréditos e Inmigración, inserción sociolaboral en España y reducción de los flujos migratorios irregulares*. [En línea]. Año 2006. Fecha de consulta febrero 2009. Disponible en: [www.nantiklum.org](http://www.nantiklum.org)

SAM DALEY-HARRIS, THE SUMMIT CAMPAIGN, *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del microcrédito 2009*. [En línea]. Año 2009. Fecha de consulta marzo 2009. Disponible en: [www.microcreditsummit.org](http://www.microcreditsummit.org)

*b). Fuentes secundarias*

AECID, MINISTERIO DE ASUNTOS EXTERIORES Y COOPERACIÓN, *Fondo para la concesión de microcréditos 2008*. [En línea]. Año 2008. Fecha de consulta marzo 2009. Disponible en: [www.aecid.es](http://www.aecid.es)

BANCO MUNDIAL DE LA MUJER, *Informe sobre el impacto de los microcréditos*. [En línea]. Año 2006. Fecha de consulta febrero 2009. Disponible en: [www.bancomujer.org](http://www.bancomujer.org)

BANCO MUNDIAL DE LA MUJER, EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK. *Meeting the entrepreneurship and microfinance challenge: country report: Spain*. [En línea]. Agosto 2008. Fecha de consulta febrero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

COMMUNITY DEVELOPMENT FINANCE ASSOCIATION, EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, MICROFINANCE CENTER, *From exclusion to inclusion through microfinance. Reports one, two, three and four*. [En línea]. Año 2006. Fecha de consulta enero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

DIARIO EXPANSIÓN, Consulta de varias noticias. [En línea] Todas ellas disponibles en: [www.expansion.com](http://www.expansion.com)

- *Microbank concedió más de 5.000 microcréditos en 2008.* Fecha de publicación: 12.03.09
- *La CAM incrementa un 45% la cuantía aportada para los microcréditos en 2008.* Fecha de publicación: 05.12.08
- *El Banco Mundial de la Mujer cumple veinte años en España.* Fecha de publicación: 08.10.08
- *Desde cero sin avales.* Fecha de publicación: 03.06.08
- *Hacer negocio con los pobres.* Fecha de publicación: 28.02.08
- *Ayudas para hacer realidad un sueño.* Fecha de publicación: 31.07.07

EUROPE COMISSION, EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Microfinance Europe Magazine*. Consulta de las publicaciones correspondientes a los meses de Abril y Diciembre del año 2007 y Junio y Diciembre del 2008. [En línea]. Fecha de consulta: Marzo 2009. Disponibles en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Fostering gender equality. The environment for women entrepreneurs*. [En línea]. Febrero 2008. Fecha de consulta : febrero 2009. Disponible en : [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Microfinance and Development services in Europe*. [En línea]. Abril 2007. Fecha de consulta: enero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Overview of the microfinance sector in Western Europe*. [En línea]. 2006. Fecha de consulta: enero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Status of microfinance in Western Europe*. [En línea]. March 2007. Fecha de consulta: enero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK, *Women and microlending in Western Europe*. [En línea]. Abril 2006. Fecha de consulta: enero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

FUNDACIÓ UN SOL MÓN, *VI Diálogos Aecid Buenas prácticas en microfinanzas*. [En línea]. Junio 2008. Fecha de consulta Marzo 2009. Disponible en: [www.aecid.es](http://www.aecid.es)

FUNDACIÓ UN SOL MÓN, *Self-Employment advisory services offered to immigrant entrepreneurs*. [En línea]. Noviembre 2006. Fecha de consulta febrero 2009. Disponible en: [www.european-microfinance.org](http://www.european-microfinance.org)

Fundación Nantik Lum. Consulta de los siguientes cuadernos monográficos. [En línea]. Fecha de consulta enero 2009. Todos ellos disponibles en: [www.nantiklum.org](http://www.nantiklum.org)

- *Cuaderno monográfico nº1, los microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España*. Año 2006
- *Cuaderno monográfico nº2: el microcrédito como instrumento de reconciliación*. Año 2006
- *Cuaderno monográfico nº3: las entidades sociales de apoyo al microcrédito*. Año 2006
- *Cuaderno monográfico nº4: El microcrédito como instrumento de la cooperación española para el desarrollo*.
- *Cuaderno monográfico nº9: Evaluación del impacto de los programas de microcréditos*. Año 2007
- *Cuaderno monográfico nº10: Microcréditos para la inclusión*. Año 2008.

LA RAZÓN, *La Caixa concedió más de 5.000 microcréditos por sesenta millones*. [En línea] Fecha de publicación: 13.03.2009. Fecha de consulta marzo 2009. Disponible en: [www.larazon.es](http://www.larazon.es)

OBRA SOCIAL CAIXA GALICIA, *Microcréditos Obra Social Caixa Galicia: apoyando la inserción socioeconómica del colectivo inmigrante*. [En línea]. 2008. Fecha de consulta marzo 2009. Disponible en: [www.obrasocialcaixagalicia.org](http://www.obrasocialcaixagalicia.org)

OBRA SOCIAL LA CAIXA, *El microcrédito en España hoy: principales magnitudes 2004*. [En línea]. Año 2005. Fecha de consulta: enero 2009. Disponible en: [www.nantiklum.org](http://www.nantiklum.org)

OBRA SOCIAL LA CAIXA, *Estudios Sociales, volumen 21: El empresario Inmigrante en España*. [En línea]. Fecha de consulta: febrero 2009. Disponible en: <http://obrasocial.lacaixa.es>

SOLER CASTELLÓ, MARC, *Del Grameen Bank a los Bancomunlaes. Revolución y Evolución de los microcréditos*. [En línea]. Fecha de consulta: febrero 2009. Disponible en: <http://estrategiagerencial.com>