

*Elena MASALLES SERRA*

---

MICROCRÉDITOS Y LA MUJER

*Treball Fi de Carrera*  
*dirigit per*  
*Dra. Carmen RUIZ VIÑALS*

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

---

2010



*"Las mujeres, las más pobres entre los pobres. Y están desesperadas por cuidar adecuadamente a sus hijos. Ellos no están al lado de sus hijos en tiempos de crisis. Ellas sí. Tienen más razones para salir de la pobreza, los suyos"*

MUHAMAD YUNUS



## **Resumen**

Con este Trabajo de Fin de Carrera pretendemos esquematizar el funcionamiento de los microcréditos para mujeres en España, además de dar una visión general de este concepto como un instrumento eficaz para la salida de este colectivo de la exclusión social.

A lo largo del trabajo analizaremos la acogida de estos préstamos personales y los programas de apoyo de las asociaciones de mujeres más relevantes que existen, hoy en día, en nuestro país.

Finalmente, intentaremos manifestar las opiniones que este instrumento despierta, tanto a favor como en contra, seguido de unas conclusiones elaboradas a partir del trabajo realizado.

## **Resum**

*Amb aquest Treball de Fi de Carrera pretenem esquematitzar el funcionament dels microcrèdits per dones a Espanya, a demés de donar una visió general d'aquest concepte com un instrument eficaç per la sortida d'aquest col·lectiu de la exclusió social.*

*Al llarg del treball analitzarem l'acollida d'aquets préstecs personals y del programes de suport de les associacions de dones més rellevants que existeixen, avui en dia, al nostre país.*

*Finalment, intentarem manifestar les opinions que aquest instrument desperta, tant a favor com en contra, seguit d'unes conclusions elaborades a partir del treball realitzat.*

## **Abstract**

*With this Career Final Project we pretend to sum up how the microcredits for women work in Spain, and also show a general point of view of this concept as a efficient tool for this social group to quit the social exclusion.*

*During the essay, we will analyze the received of these personal loans and the support programs of the most relevant women associations existing, nowadays, in our country.*

*Finally, we will try to express the opinions that this tool provokes, for and against, followed by some conclusions made up from the work we have done.*

## **Palabras claves / Keywords**

Microcrédito – Muhammad Yunus - Emprendedora – Escasez de recursos – Exclusión social
--



## Sumario

Introducción.....	9
1. El microcrédito en España.....	12
1.1 Características generales de los microcréditos en España.....	13
1.2 Requerimientos del público objetivo.....	15
1.3 Distribución geográfica y evolución.....	17
2. Entidades que otorgan microcréditos .....	19
2.1 Programas.....	19
2.2 Fases.....	23
2.3 Criterios de selección.....	24
3. La mujer emprendedora.....	25
3.1 Programa de Microcréditos para Mujeres Empresarias y Emprendedoras.....	25
3.2. Colectivos de mujeres.....	28
3.3. Mujeres inmigrantes.....	30
3.4. Mujeres en las zonas rurales.....	31
3.3. Comparativa hombre-mujer.....	32
4. Entidades que apoyan a las entidades de crédito que otorgan microcréditos a mujeres.....	35
5. Distribución territorial.....	47
5.1 Regiones que más demanda.....	47
5.2 Futura evolución.....	49
6 A favor o en contra.....	51
7 Testimonios de 3 mujeres.....	53
8 Conclusión.....	57
Bibliografía .....	59
Anexo .....	62



## Introducción

Los microcréditos consisten en la prestación de un monto pequeño de dinero, para que los colectivos en riesgo de exclusión social, puedan acceder a los diferentes servicios financieros, y así, mejorar su calidad de vida y la de su familia<sup>1</sup>.

Este programa nació en 1974<sup>2</sup> cuando Bangladesh sufrió una terrible hambruna y el jefe del Departamento de Economía de la Universidad de Chittagong, Muhammad Yunus, invadido por el desconcierto salió a las calles de la aldea de Jorba para analizar los efectos.

Visitó a todos los habitantes junto a estudiantes y colegas, pero su asombro llegó al conocer a Sufia Begum, una chica de veintiún años, que no podía salir de la pobreza debido a que los prestamistas o usureros locales a los que pedía dinero para comprar bambú, material que necesitaba para hacer taburetes que luego vendía para ganarse la vida, le cobraban unos intereses muy altos que la iban hundiendo cada vez más en la pobreza.

Fue entonces, cuando el profesor Yunus se preguntó qué pasaría si él le prestara el dinero y ella ya se lo reembolsaría cuando pudiese. Luego se dio cuenta de que ese era el camino sencillo, así que una vez de vuelta a la universidad pidió a uno de sus estudiantes que le hiciera un informe con todas las personas que necesitaban dinero en Jorba y que anotara en total cuánto dinero suponía. Una vez hecho el estudio se asombró al ver que lo único que necesitaban esas personas eran 30 euros y se sintió avergonzado de vivir en un mundo incapaz de dar esa mísera cantidad que tanto podía ayudar a otras personas.

Finalmente, él mismo les dio el dinero y se movió para que los bancos prestaran dinero a los pobres, pero al no tener ninguna garantía, tuvo que ser

---

<sup>1</sup> Definición extraída de la Primera Cumbre del Microcrédito, celebrada del 2 al 4 de febrero de 1997 en Washington, D.C.

<sup>2</sup> BORNSTEIN, D. *El precio de un sueño*. Barcelona: Luciérnagas, 2003.

Yunus que pidiera el préstamo por ellos. El tiempo pasó y gracias al esfuerzo de muchísimas personas las ideas de Muhammad Yunus se fueron extendiendo hasta poder formar su propia institución de crédito, el Banco Grameen.

Fueron muchos los que opinaron que era un riesgo innecesario al prestar dinero a pobres, porque no inspiraban la confianza necesaria, pero todos estos prejuicios han sido disipados debido a la gran expansión que recientemente han experimentado los microcréditos.

La función principal de este instrumento financiero<sup>3</sup> es reducir la pobreza llegando a las personas en riesgo de exclusión social, introduciéndolos en estos programas para mejorar su situación, es decir acceder a los recursos financieros que son los únicos que pueden incrementar su nivel de vida.

Los objetivos de este tipo de préstamos a largo plazo son conseguir una vivienda para la mayor parte de la gente sin hogar y que los niños puedan acceder a una educación primaria y secundaria<sup>4</sup>. Otra de las finalidades es enseñar a los beneficiarios a ahorrar, incrementar el patrimonio, potenciar a la gente pobre a iniciar un pequeño negocio o el autoempleo de las mujeres.

Pero ¿Qué ocurre cuando este instrumento se extrapola a países desarrollados? Su aplicación y acceso difiere del que tenía en su origen, principalmente porque el concepto de pobreza es diferente según el país ofertor. Por este motivo, se han creado fondos, Organizaciones y asociaciones, que junto con entidades de crédito, asesoran, intermedian y elaboran planes de empresa para las personas que desean acceder a éste.

En este trabajo lo que intentaremos mostrar es la situación actual del microcrédito en España y su evolución a lo largo de los años, así como el impacto que este ha tenido desde el 2000. Sin embargo, el objetivo último que tiene este trabajo, y que se desprende de las finalidades principales de los microcréditos, es dar una visión general de esta medida para el ámbito femenino. Este ferviente interés se debe a que la mujer es considerada como miembro del

---

<sup>3</sup> Refiriéndonos a los Microcréditos.

<sup>4</sup> YUNUS, M. *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Andrés Bello, 2000.

colectivo de exclusión social, debido a que el salario percibido es menor y la tasa de paro mayor que la de los hombres.

Además, daremos cifras según las Comunidades Autónomas y la situación de las mujeres en las zonas rurales y, para finalizar, veremos los casos de tres mujeres que tuvieron una idea de negocio, y gracias a las entidades de apoyo al microcrédito, la pudieron llevar a cabo.

## 1) El microcrédito en España

En España, así como en todos los países desarrollados, los microcréditos se definen como préstamos individuales que se otorgan a colectivos en riesgo de exclusión social y financiera, en base a la confianza y a la viabilidad de los proyectos a financiar, es decir, sin el aval de carácter patrimonialista<sup>5</sup>. De esta manera, se ofrece al beneficiario del microcrédito la posibilidad de mejorar su situación financiera y su bienestar, a través de la creación de empresas, denominadas microempresas, que generan autoempleo y empleo.

Si hablamos en términos macroeconómicos, podemos afirmar que España ha sido uno de los países más afectados por la crisis económica que afecta a todos los países desde 2007<sup>6</sup>. Con una población de 46,7 millones, el 19,9% de ellos viven bajo el umbral de la pobreza y el 8% de sus habitantes se encuentra en situación de exclusión financiera<sup>7</sup>. Además el 98,7% de las empresas que existen en nuestro país son microempresas, es decir, negocios que emplean como máximo 9 personas.

Una vez citados los datos, nos damos cuenta de la importancia que tiene el microcrédito en nuestro país. Desde 2002 su crecimiento ha sido imparable, tal y como queda reflejado en esta tabla:

Tabla 1: Evolución de los Microcrédito concedidos en España

	2002-2005	2006	2007
Número de operaciones	4.106,0	1.319,0	3.348,0
Cuantía en millones de euros	46,0	13,7	38,1

Fuente: CECA (2005), Rico y Lacalle (2008)

<sup>5</sup> CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE LAS CAJAS DE AHORROS (CECA). *Situación del microcrédito en las cajas de ahorro españolas en Fundaciones de las Cajas de Ahorros*. Madrid: El libro Blanco de los Microcréditos. Fundación de las Cajas de Ahorros, 2005

<sup>6</sup> HAINGUERLOT, M. *Le marche du microcredit professionnel dans 7 pays occidentaux de l'Union Europeenne*. París: Université Paris Est Créteil Val de Marne, 2009

<sup>7</sup> Fuente: INE (2009), Eurostat (2009)

Pero el verdadero impacto queda reafirmado cuando desde la Confederación Española de Cajas de Ahorros se informa de que en 2009 se han concedido cerca de 46 millones de euros en microcréditos, de los cuales el 40%, es decir, 18,4 millones de euros, han sido destinados a mujeres. Además, el 40% de la totalidad de los préstamos concedidos han ido destinados a inmigrantes y el 11% a jóvenes. Si bien, no todo son buenas noticias, ya que en 2009 han aumentado los impagados llegando casi al 10%<sup>8</sup>, los beneficiarios máximos de este instrumento son personas que están en riesgo de exclusión social.

En lo que se refiera a la regulación de los microcréditos, desgraciadamente en España no existe ningún marco legal al respecto, aunque en la región de Murcia en octubre de 2003, se redactó el Decreto 166/2003<sup>9</sup> en el cual se intentaba regular la obra social de las cajas de ahorros que operaban en esta Comunidad. En el Decreto se establecía la cobertura del microcrédito como una prioridad para el desarrollo de esta área.

#### 1.1 Características generales del microcrédito en España:

Tabla 2: Esquema general del Microcrédito en España

<i>Crédito:</i>	Entre 8.000€ y 25.000€
<i>Período de carencia:</i>	Entre 0 y 6 meses
<i>Plazos máximos de reembolso:</i>	De 3 a 6 años
<i>Tipo de interés:</i>	Entre el 4% y 6%
<i>Garantías:</i>	Sin garantías
<i>Comisiones:</i>	Sin comisiones (salvo excepciones)

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del Ministerio de Política Social e Igualdad

#### 1.2 Requisitos del público objetivo

- a. Formar parte de colectivos sociales desfavorecidos y con dificultades de inserción laboral

<sup>8</sup> EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK. *EIF Market Study Micro Lending: Cross Country Studies on Western Europe: United Kingdom, Germany, Italy, Spain. Cuesta financiera de las familias 2008: métodos, resultados y cambios desde 2005*. Marzo 2009

<sup>9</sup> Comunidad Autónoma de la Región de Murcia:  
<http://www.carm.es/web/pagina?IDCONTENIDO=1&IDTIPO=180>

- b. No tener acceso al sistema financiero formal por falta de avales o garantías
- c. Espíritu emprendedor y tener una iniciativa empresarial viable

#### 1.2.1. Esquema de concesión:

Los principales partícipes en la concesión del préstamo son:

- i. Las entidades de apoyo al microcrédito: que son las encargadas de identificar e informar a los beneficiarios, canalizar sus peticiones y facilitarles la asistencia técnica durante la vida de la operación microcrediticia<sup>10</sup>.

Estas entidades pueden ser de carácter público, como organismos dependientes de las Comunidades Autónomas, Diputaciones o Ayuntamientos. O bien de carácter privado, ya sean cámaras de comercio, sindicatos, asociaciones, ONG, gestorías, asesorías, entre otras. Todas estas entidades tienen como objetivo servir de enlace, de nexo, entre los beneficiarios y las entidades financieras o de crédito.

- ii. Las entidades de crédito: son las entidades como las cajas de ahorros y bancos<sup>11</sup> que prestan el microcrédito a los beneficiarios. Son responsables de realizar la calificación crediticia del receptor del préstamo, en base a la viabilidad del proyecto, y formalizar el contrato del microcrédito.

Las principales características de estas entidades son:

- Experiencia en inserción laboral
- Contacto y experiencia con colectivos vulnerables en riesgo de exclusión social y financiera
- Capacidades internas en formación y gestión empresarial

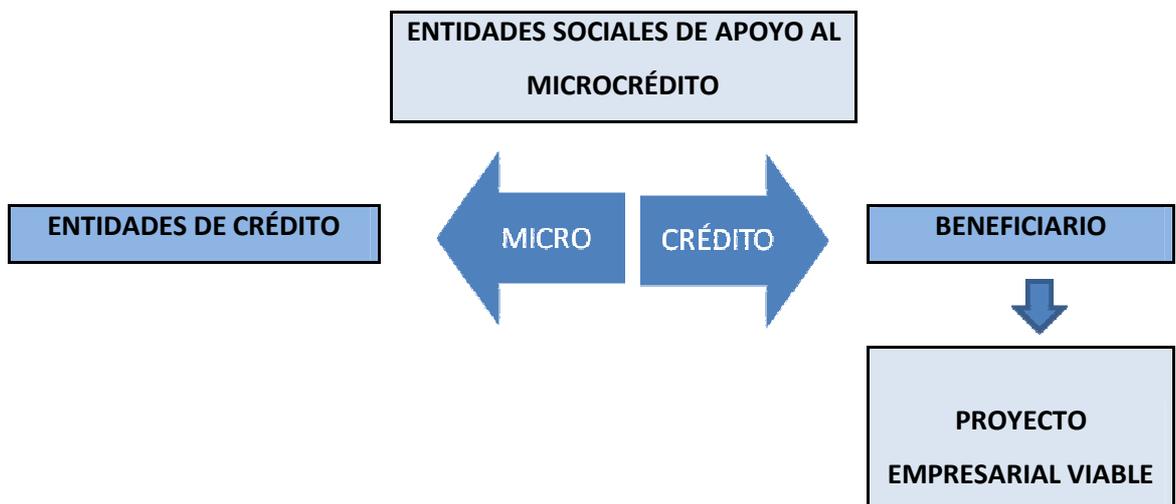
---

<sup>10</sup> OBRA SOCIAL LACAIXA. *Microcréditos en España: Principales Magnitudes 2004*. Madrid: Foro Nantik Lum, 2004.

<sup>11</sup> CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE LAS CAJAS DE AHORROS (CECA). *Situación del microcrédito en las cajas de ahorro españolas en Fundaciones de las Cajas de Ahorros*. Madrid: El libro Blanco de los Microcréditos. Fundación de las Cajas de Ahorros, 2005.

- Capacidad de seguimiento y apoyo a microemprendedores
  - Transparencia y buena comunicación con las entidades financieras
- iii. Los beneficiarios: aquellas personas que por su escasez de recursos tienen dificultades para acceder a la financiación por las vías tradicionales que ofrece el sistema financiero. Concretamente se consideran en este grupo social:
- a. mujeres vulnerables
  - b. inmigrantes
  - c. parados de larga duración
  - d. hogares monoparentales
  - e. mayores de 45 años
  - f. discapacitados

Figura 1: Esquema de otorgamiento del microcrédito

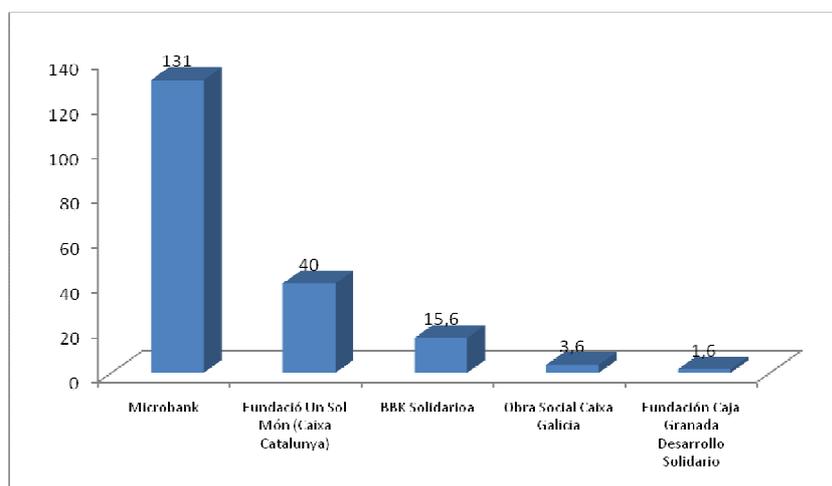


*Fuente: Elaboración propia*

### 1.2.2. Volumen concedido

Según la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) la mayoría de Cajas de ahorros conceden microcréditos, aunque algunas se han convertido en especialistas. Se estima que cada año se otorgan una media de dos mil microcréditos, los cuales posibilitan la creación de entre 2 y 2,5 puestos de trabajo por microcrédito concedido. El gráfico que veremos a continuación nos muestra el volumen en euros de microcréditos concedidos por las Cajas de Ahorros más activas en este ámbito.

Figura 2: Volumen de Microcréditos otorgados por las cajas de ahorros en 2009



*Fuente: Elaboración propia con los datos de las Memorias RSC 2009 de las Cajas de ahorro*

En relación a las cifras obtenidas de la entidad Microbank<sup>12</sup> (La Caixa) debemos matizar que este volumen de microcréditos procede de los tres tipos que ofrece la entidad:

- Microcréditos Sociales:

Es un préstamo personal de hasta 25.000 euros que se otorga a autónomos y pequeños empresarios (tanto sean personas físicas como jurídicas) para ampliar o empezar sus negocios. No se pide ningún aval.

<sup>12</sup> CORDOBÉS, M; IGLESIAS, M; SANZ, B. *Informe sobre el impacto de los microcréditos*. Barcelona: Microbank, 2010.

- Microcréditos Financieros:

Es un préstamo de hasta 25.000 euros para personas que quieren empezar su negocio y no pueden acceder a sistema financiero tradicional. Además, Microbank ofrece asesoramiento a sus beneficiarios a través de entidades de apoyo al microcrédito. En definitiva, el microcrédito financiero es aquel que tratamos en este trabajo.

- Microcréditos familiares:

Es un préstamo destinado a los gastos domésticos, ya sean la vivienda o cualquier necesidad especial que requiera una familia. En lo que se refiere a la banca comercial, es cierto que ésta ocupa un papel importante en la actividad microcrediticia a través de la Línea de Microcréditos del Instituto de Crédito Oficial. Esta línea de crédito se financia gracias al Fondo para la Concesión de Microcréditos<sup>13</sup>, que a su vez es dotada anualmente por las sucesivas Leyes de Presupuestos Generales del Estado. El funcionamiento de este fondo se estructura a través de la concesión de préstamos a instituciones intermediarias que hacen llegar las cantidades requeridas a los solicitantes, directamente o indirectamente, a través de entidades financieras. Estas entidades son seleccionadas por la AECID<sup>14</sup>, teniendo en cuenta su capacidad para gestionar un Programa de Microcréditos, y son estas entidades las que responden del buen funcionamiento del programa.

### 1.3. Distribución y evolución en España

En la década de los noventa fueron las ONG y las fundaciones privadas las que introdujeron los microcréditos en España sin mucho éxito en

---

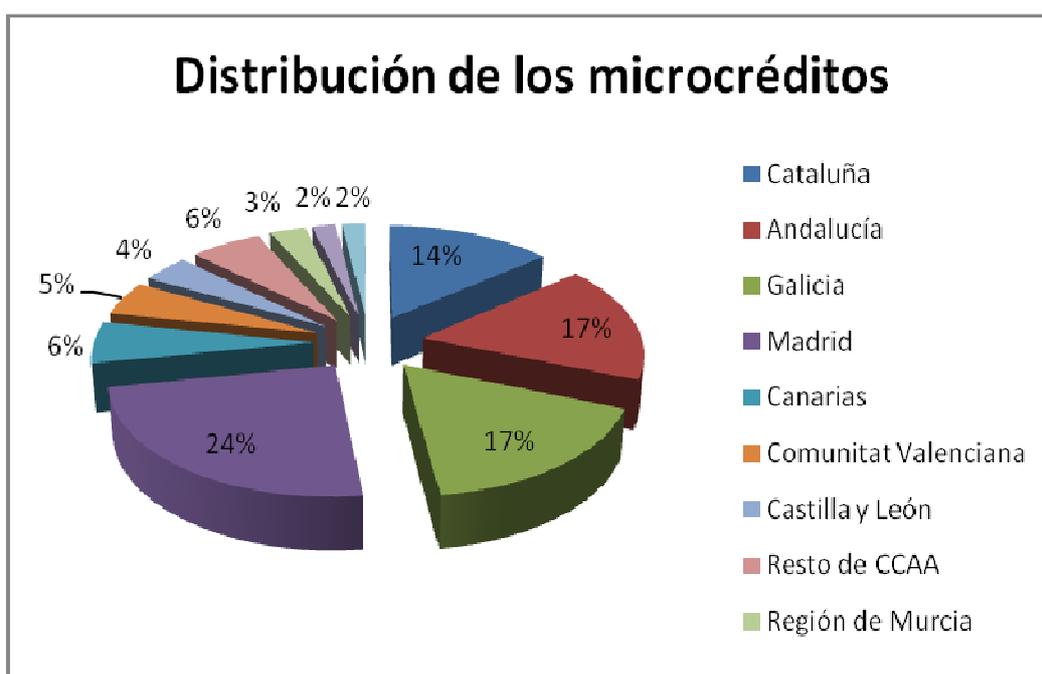
<sup>13</sup> Fondo para la Concesión del Microcrédito: <http://www.ico.es/web/contenidos/home/home.html>

<sup>14</sup> AECID: La Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), es una Entidad de Derecho Público adscrita al Ministerio de Asuntos Exteriores y de Cooperación a través de la Secretaría de Estado de Cooperación Internacional (SECI).

primera instancia<sup>15</sup>. Fue a principios del 2000 y gracias a las entidades de crédito que pusieron en marcha programas específicos de microcréditos, que éstos adquirieron mayor relevancia en nuestro país. En 2003, la colaboración de la administración pública con las cajas de ahorros y los bancos permitió el despegue de esta novedosa herramienta, superando la cifra de 40 millones de euros otorgados en microcréditos.

Si hablamos del territorio español, la demanda varía dependiendo del número de hogares pobres que haya en cada Comunidad Autónoma. Así pues, la distribución de los microcréditos en España se distribuye de la siguiente manera:

Figura 3: Distribución de los Microcréditos según las Comunidades Autónomas



*Fuente: Elaboración propia según los datos facilitados por Obra Social de Caixa Catalunya.*

<sup>15</sup> MARBÁN FLORES, R. *Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implantadas en el Grameen Bank (en Bangladesh) y la línea de microcrédito del Instituto de Crédito Oficial (en España)*. Madrid: IX Reunión de Economía Mundial, 2007

## 2) Entidades que otorgan microcréditos

### 2.1. Programas

#### 2.1.1. Programas propios de las entidades de crédito

Estos programas se introdujeron en España en 2001 a través de los departamentos sociales de las entidades de créditos, tanto en bancos como en cajas de ahorros, gracias a las cuales su difusión ha sido tan efectiva<sup>16</sup>.

#### 2.1.2. Programas de las entidades de crédito adheridos a iniciativas de la Administración Pública

##### 2.1.2.1. La línea de Microcréditos del Instituto de Crédito Oficial (ICO)

Bajo el lema “tu palabra es tu aval” el ICO puso en marcha su Línea de Microcréditos en 2003. Junto con el Fondo Europeo de Inversiones trabajan para mejorar las condiciones de financiación a través de la cobertura parcial del riesgo<sup>17</sup>.

La Línea ICO-Microcréditos 2007-2008 es un instrumento financiero dirigido a aquellas personas físicas que encuentren dificultades de acceso a los canales habituales de financiación.

El ICO<sup>18</sup> apuesta, de este modo, por el microcrédito como medio para promover la creación de empresas, favorecer la aparición de emprendedores e impulsar un desarrollo económico y social equilibrado, buscando crear las condiciones para paliar la exclusión social.

---

<sup>16</sup> RICO GARRIDO, S.; LACALLE CALDERÓN, M., DURÁN NAVARRO, J. Y BALLESTEROS GARCÍA, C. *Los microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España*. Cuadernos monográficos nº1. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2004.

<sup>17</sup> Entendemos por “cobertura parcial del riesgo” la operación que tiene por objeto eliminar o reducir significativamente el riesgo de cambio, de interés o de mercado resultante de las operaciones efectuadas.

<sup>18</sup> Instituto de Crédito Oficial (ICO)

- CARACTERÍSTICAS DE LA LÍNEA
  - Recursos disponibles: 20.000.000 euros
  - Son beneficiarios de esta línea de financiación, aquellas personas físicas que por carecer de garantías e historial crediticio tengan dificultades de acceso a la financiación por los canales habituales del sistema financiero.

Con carácter general, se establecen como preferentes para obtener la financiación los que cumpliendo el requisito definido anteriormente, se encuadren dentro de los grupos de población siguientes:

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

Podrán, asimismo, acceder a esta Línea de Financiación otros beneficiarios no encuadrados en la relación anterior, siempre que cuenten con un proyecto de inversión viable, no dispongan de garantías que avalen la operación y sigan el procedimiento de tramitación establecido.

- Tramitación

1.- Las Entidades de Crédito colaboradoras designarán un equipo de trabajo especializado, para la recepción, estudio, aprobación y seguimiento de los proyectos.

2.- El beneficiario final presentará su solicitud de crédito al equipo designado por la Entidad de Crédito que haya elegido.

3.- La Entidad de Crédito, a través de su equipo especializado, será la encargada de prestar la asistencia técnica necesaria,

realizar la evaluación del proyecto de inversión, determinar su viabilidad y hacer, de forma periódica, un seguimiento del mismo.

El proyecto de inversión deberá contar con la aprobación del equipo de trabajo específico designado por cada Entidad de Crédito. Además este equipo deberá acreditar que la inversión no tiene una antigüedad mayor de seis meses, efectivo desde la fecha de formalización de la operación.

Las premisas de este programa son:

(a) Inversión Máxima

El importe máximo financiable será de hasta el 100% de la inversión neta a realizar, sin limitación en cuanto a grupos contables.

(b) Importe máximo de financiación por beneficiario

El importe de préstamo máximo no será superior a 25.000 euros por proyecto de inversión y programa (Línea bianual 2007-2008), ya sea en una operación de préstamo o leasing<sup>19</sup>, o en el cómputo global de operaciones formalizadas por el beneficiario final.

(c) Plazos de amortización<sup>20</sup>

El plazo de amortización del préstamo estará comprendido entre 1 y 7 años, con posibilidad de incorporar carencias<sup>21</sup> intermedias, a elección del beneficiario final y del equipo de trabajo específico de cada Entidad de Crédito que analice el proyecto de inversión.

---

<sup>19</sup> Del inglés *financial leasing*, es una modalidad de préstamos muy extendida en España, también llamada arrendamiento de capital, financiero o de pago completo. Representa una forma diferente de financiar la adquisición de un bien, una alternativa al préstamo. Disfruta de ventajas fiscales por realizarse los contratos en un plazo inferior al normal de vida útil del bien, con lo que se amortiza aceleradamente. Su finalidad principal suele ser la de ejercer de opción de compra.

<sup>20</sup> Entendemos por "Plazos de amortización" como el periodo de devolución de un préstamo.

<sup>21</sup> Por carencia o periodos de carencia entendemos que es el periodo de tiempo fijado para la devolución del préstamo

(d) Tipo de contrato

El beneficiario final puede optar entre préstamo o leasing.

(e) Tipo de interés al beneficiario final

Tipo fijo: según referencia ICO<sup>22</sup> para operaciones a 7 años con 2 años de carencia, hasta el 3%.

(f) Comisiones

El tipo de interés que el ICO comunica es la TAE y las Entidades de Crédito no pueden cobrar cantidad alguna en concepto de:

- Comisión de apertura
- Comisión de estudio
- Comisión de disponibilidad

A estos efectos, no se considerará comisión, el cobro de la tarifa de “reclamación de posiciones deudoras”<sup>23</sup>.

(g) Cancelación anticipada

Permitida sin penalización debiendo coincidir, en cualquier caso, con una fecha de amortización o liquidación de intereses, en caso de estar en período de carencia.

Se aplicará una comisión flat<sup>24</sup> de 1% sobre las cantidades reembolsadas por anticipado.

(h) Garantías

Por la propia definición de beneficiarios finales no se solicitarán avales o garantías de ningún tipo.

(i) Documentación

---

<sup>22</sup> Ver nota pie de página 18

<sup>23</sup> La comisión por reclamación de posiciones deudoras es la que cobran las entidades por la comunicación de un retraso en el pago de una cuota o cuando se produce un descubierto en una cuenta corriente. Según el Banco de España, esta comisión solo está justificada si se han realizado gestiones que impliquen gastos reales para la entidad.

<sup>24</sup> Entendemos por comisión flat como un porcentaje que se aplica por una sola vez sobre el monto del crédito. Generalmente las comisiones de Gestión, Manejo y Administración revisten esta característica.

El beneficiario final presentará la documentación que justifique el proyecto de inversión a realizar, normalizado en los documentos establecidos.

#### 2.1.3. Programa de Microcréditos para Mujeres Emprendedoras y Empresarias<sup>25</sup>

Este programa se diseñó en 2004 exclusivamente para mujeres y está promovido por el Instituto de la Mujer con la colaboración de la Obra Social de La Caixa y la Dirección General de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Economía, en su inicio. Además, está también financiado por el Fondo Social Europeo.

### 2.2. Fases

#### 2.2.1. Información y recepción de la solicitud

El potencial beneficiario presenta su solicitud junto con el plan de negocio.

#### 2.2.2. Estudio

La entidad de apoyo analiza al solicitante. Estudia su capacidad económica, su entorno social y su historial crediticio; sin olvidar la viabilidad de su plan de negocio.

#### 2.2.3. Tramitación

La entidad de apoyo se pone en contacto con la entidad crediticia la que a su vez supervisa el estudio realizado por la primera.

#### 2.2.4. Concesión

Una vez analizado y aprobado el proyecto, se concede el préstamo que no superará los 30.000 euros en ningún caso.

#### 2.2.5. Seguimiento

El seguimiento lo lleva a cabo la entidad de apoyo como ella prefiera; ya sea de manera individualizada, con reuniones con cada emprendedor, o en grupo, agrupando emprendedores del mismo territorio geográfico.

---

<sup>25</sup> El Programa de Microcréditos para Mujeres Empresarias y Emprendedoras se explica con más detalle en el epígrafe 3.1

### 2.3. Criterios de selección

- i) Viabilidad del proyecto
- ii) Situación de exclusión social y financiera del beneficiario
- iii) Confianza en la entidad social que presenta la operación
- iv) Posibilidad de generación de empleo del proyecto

### 3) La mujer emprendedora

#### 3.1. Programa de Microcréditos para Mujeres Empresarias y Emprendedoras

El Programa de Microcréditos comenzó a realizarse en el año 2001<sup>26</sup> por el Instituto de la Mujer, estando a cargo los últimos dos años de la actual Dirección General para la Igualdad en el Empleo y contra la Discriminación del Ministerio de Igualdad. El objetivo del Programa de Microcréditos para mujeres emprendedoras y empresarias es proporcionar financiación a través de microcréditos, en condiciones ventajosas y sin necesidad de avales a proyectos empresariales de mujeres calificados como viables, proporcionando además el asesoramiento necesario durante los dos años siguientes a la fecha de constitución del microcrédito.

Con el objetivo de promover el establecimiento, mantenimiento, la consolidación y el crecimiento de las empresas de mujeres, en el año 2010, el Ministerio de Igualdad, a través de la Dirección General para la Igualdad en el Empleo y contra la Discriminación, promueve, por un lado, junto al Ministerio de Industria, Turismo y Comercio, a través de la Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa (DGPYME)<sup>27</sup> y con la Empresa Nacional de Innovación (ENISA), adscrita a la misma, y por otro, junto con Microbank (Banco Social de LaCaixa), el establecimiento de las condiciones más ventajosas, que faciliten el acceso a la financiación a través de la modalidad de microcréditos sin necesidad de avales personales de las beneficiarias, así como a los servicios de apoyo y acompañamiento para emprendedoras a través del Programa de Microcréditos.

Las condiciones ventajosas del Programa son las siguientes:

- Importe de hasta 25.000 €
- Plazo de amortización de 5 años más 6 meses de carencia optativos.
- Tipo de interés: máximo 6% fijo.
- Ninguna tipo de comisión ni avales.

---

<sup>26</sup> BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Estudio impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007.

<sup>27</sup> Ver glosario de términos

- Financiación máxima del 95% del coste total del proyecto.

Participan en el funcionamiento del Programa ocho organizaciones de mujeres

1. La Federación Española de Mujeres Empresarias, de Negocios y Profesionales (FEMENP)
2. La Fundació Internacional de la Dona Emprenedora (FIDEM)
3. La Organización de Mujeres Empresarias y Gerencia Activa (OMEGA)
4. La Unión de Asociaciones de Trabajadoras Autónomas y Emprendedoras (UATAE)
5. La Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer)
6. La Fundación Mujeres,
7. La Federación de Mujeres Progresistas
8. La Federación de Asociaciones de Mujeres en la Economía Social (ESFERA) que se comprometen a asesorar a las mujeres.

El asesoramiento comienza en el momento inicial de preparación de los proyectos y se extiende durante dos años desde la concesión del microcrédito, en los que las Organizaciones de Mujeres hacen un seguimiento y apoyan a las microcrediticias, con las que se comprometen fundamentalmente:

- En una primera fase: atender, informar y asesorar a las mujeres que soliciten ayuda técnica y financiera para sus proyectos empresariales, facilitándoles un modelo estandarizado de presentación y elaboración de un Plan de Empresa<sup>28</sup>. En esta primera fase, las Organizaciones de Mujeres verificarán si la solicitante cuenta con la formación suficiente para llevar a cabo el proyecto empresarial que posee. En caso negativo, la derivarán a los correspondientes servicios de formación en gestión empresarial, como requisito previo a la constitución de la empresa y a la solicitud del microcrédito.
- Remitir dichos Planes de Empresa a la entidad elegida por la emprendedora de aquellas que hubieran suscrito Convenios con el Ministerio de Igualdad para aportar financiación en el marco de las condiciones fijadas en el marco del Programa de Microcréditos 2010-2011. Una vez remitido, la entidad financiadora analizará el Plan de Empresa presentado y procederá a su financiación, si considera que éste es viable.

---

<sup>28</sup> Ver Glosario de términos.

- Realizar un seguimiento de las beneficiarias de los microcréditos durante, al menos, dos años contados a partir de la fecha de aprobación del microcrédito por la entidad financiera correspondiente. Dicho seguimiento permitirá conocer a la Organización de Mujeres correspondiente cualquier incidencia relativa al microcrédito que le pueda surgir a la emprendedora.

- En una segunda fase proporcionarán un seguimiento personalizado y un asesoramiento continuado, durante los dos años siguientes a la fecha de constitución del microcrédito, a las mujeres emprendedoras o empresarias que hayan obtenido el microcrédito a través del Programa de Microcréditos del Ministerio de Igualdad, a fin de consolidar el negocio.

- ¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

A mujeres emprendedoras y empresarias:

- Que tengan dificultades para obtener un crédito en el sistema financiero tradicional<sup>29</sup>.

- Que inicien su actividad o la hayan iniciado en un periodo inferior a tres años. Dicho periodo podrá extenderse a dos años más siempre y cuando el objeto de la financiación vaya dirigido a la consolidación y mejora de la competitividad de la empresa y no se trate de una refinanciación de negocios que hayan devenido inviables.

- Que presenten un Plan de Empresa validado por alguna de las Organizaciones de Mujeres participantes en el Programa y que sea considerado viable por la entidad financiadora elegida por la emprendedora, de aquellas que hubieran suscrito Convenios con el Ministerio de Igualdad para aportar financiación en el marco del Programa de Microcréditos 2010-2011.

---

<sup>29</sup> Entendemos por sistema financiero tradicional de un país aquel que está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los *prestamistas* o unidades de gasto con superávit, hacia los *prestatarios* o unidades de gasto con déficit. Esta labor de intermediación es llevada a cabo por las instituciones que componen el sistema financiero, y se considera básica para realizar la transformación de los activos financieros, denominados primarios, emitidos por las unidades inversoras (con el fin de obtener fondos para aumentar sus activos reales), en activos financieros indirectos, más acordes con las preferencias de los ahorradores. El sistema financiero comprende, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros: los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros

- PROCEDIMIENTO

Las mujeres interesadas en acogerse a este Programa deberán dirigirse a cualquiera de las Organizaciones de Mujeres colaboradoras que actuarán como oficinas gestoras del mismo a las direcciones que se acompañan<sup>30</sup>. En dichas oficinas se les proporcionará la información y asesoramiento necesarios sobre los requisitos y pasos a seguir para la presentación y tramitación de la solicitud junto al Plan de Empresa.

En caso de ser necesario y, cuando la solicitante no cuente con la formación suficiente para llevar a cabo el proyecto empresarial, las Organizaciones de Mujeres la derivarán a los correspondientes servicios de formación en gestión empresarial. El proyecto, junto con la documentación que les sea solicitada, se enviará a la entidad financiadora, para que ésta otorgue la validación final del proyecto y adopte una decisión sobre la concesión del préstamo.

- SEGUIMIENTO

Una vez constituido el microcrédito, y durante los dos años siguientes, el Ministerio de Igualdad ofrecerá a las beneficiarias una asistencia técnica gratuita a través de la Organización de Mujeres que le haya tramitado el microcrédito, que le ayude a superar los obstáculos iniciales proponiendo planes de mejora para su negocio.

### 3.2 Colectivos de Mujeres

En España, según datos del Instituto Nacional de Estadística, hay unos cinco millones y medio de inmigrantes, de los cuales el 40,7%<sup>31</sup> son mujeres. Esta cifra es significativa cuando hablamos de los colectivos de mujeres que solicitan microcréditos. Según datos del Banco Mundial de la Mujer (BMM), y como podemos apreciar en la Figura 4, más de la mitad de las beneficiarias de este préstamo son de nacionalidad española. Esto difiere con el director de la Fundación Un Sol Mon, que afirmaba “*el perfil de microempresaria es una mujer inmigrante de 38 años*”<sup>32</sup>. Si bien es cierto, el peso de la

---

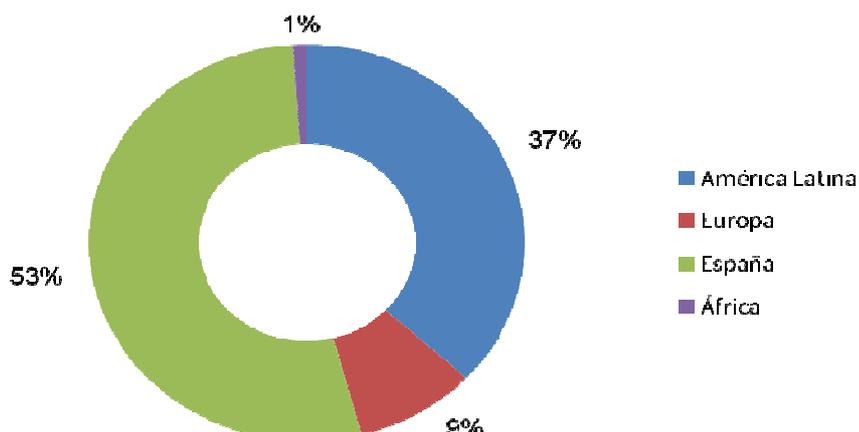
<sup>30</sup> En el epígrafe 4 nos referimos a estas entidades sociales de apoyo al microcrédito.

<sup>31</sup> INE (2009)

<sup>32</sup> Entrevista publicada en [canalsolidario.org](http://canalsolidario.org), el 12 de abril de 2008

inmigración latina, en lo que se refiere al otorgamiento de microcréditos, es considerable y esto se puede explicar por las corrientes inmigratorias<sup>33</sup> en nuestro país, las cuales afirman que la inmigración de Sudamérica fue la primera en llegar a España.<sup>34</sup>

Figura 4: Nacionalidad de las mujeres beneficiarias de los microcréditos



Fuente: Elaboración propia según datos de Microbank

Otros datos de interés sobre las microempresarias, que también proporciona el BMM son:

- ✓ Las mujeres que solicitan el microcrédito tienen una edad media de 38 años
- ✓ El 48% de ellas están casadas
- ✓ El 43% ha cursado estudios universitarios
- ✓ El 66% estaba trabajando cuando solicitó el microcrédito

Los sectores<sup>35</sup> de los negocios de las microempresarias son:

<sup>33</sup> Entendemos por “corrientes migratorias” como una migración del movimiento de la población, es decir, el movimiento de personas a través de una frontera específica con la intención de adoptar una nueva residencia. Junto con la fecundidad y la mortalidad, la migración es un componente del cambio poblacional.

<sup>34</sup> DOMINGO I VALLS, A., Y RECAÑO VALVERDE, J. *IPerfil demográfico de la población extranjera en España. Anuario de Inmigración y Políticas de Inmigración*. Barcelona: Cidob Ediciones, 2006.

<sup>35</sup> BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Estudio impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007.

- ✓ Textil 7%
- ✓ Artesanía 4%
- ✓ Comercio 35%
- ✓ Educación 6%
- ✓ Servicios 48%

### 3.3 Mujeres Inmigrantes

Las mujeres inmigrantes, tal y como cita Lacalle Calderón (2006)<sup>36</sup> “*las mujeres inmigrantes cumplen las características básicas para ser beneficiarios potenciales del microcrédito*”. Estas características son, en primer lugar, que *a priori*<sup>37</sup> y por norma general ya están excluidas de sistema financiero formal<sup>38</sup>, debido a que no poseen garantías ni avales bancarios.

En segundo lugar, forman parte de los grupos de población más vulnerables y con mayor riesgo de exclusión, ya que tienen una gran inestabilidad laboral y un desarraigo social.<sup>39</sup> Además, suelen ser mujeres con un gran espíritu emprendedor.

Sin embargo, el microcrédito es una posible herramienta para su inserción laboral<sup>40</sup>, pero no hay que olvidar que antes deben cubrir las necesidades básicas, entendiendo como tales: la vivienda, asistencia sanitaria y legal, entre otras.

En España, los microcréditos para la integración de la mujer inmigrante se desarrollan a través de los programas de las entidades financieras adheridas a instituciones públicas, entre los cuales destacan: ICO<sup>41</sup> y el programa de microcréditos para mujeres emprendedoras y empresarias, promovido por el Instituto de la mujer.

---

<sup>36</sup> RICO GARRIDO, S.; LACALLE CALDERÓN, M., MÁRQUEZ VIRGIL, J. Y DURÁN NAVARRO, J. *Microcréditos e inmigración: Inserción sociolaboral en España y reducción de los flujos migratorios irregulares*. Cuadernos monográficos nº7. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2006.

<sup>37</sup> Ver Glosario de términos.

<sup>38</sup> Ver nota pie de página 28

<sup>39</sup> Entendemos por ddesarraigo social, como el sentimiento de no pertenecer a un grupo social.

<sup>40</sup> Ídem nota 35

<sup>41</sup> Ver epígrafe ICO

Los otros programas para paliar la exclusión de la mujer en el sistema financiero son los programas de las entidades financieras privadas, haciendo especial mención a las cajas de ahorros.

Pero si hablamos de la nacionalidad de las mujeres inmigrantes<sup>42</sup>, se nos plantea un dilema: la mayoría provienen de países de Sudamérica. Esto se debe según Julia García Vasco<sup>43</sup> al idioma: *“otra barrera es el idioma, así que son las mujeres hispanoamericanas las que mayoritariamente acceden a estas ayudas, quedando muchas otras fuera.”*

Debemos pensar que este es sólo el primer escalón para las mujeres inmigrantes de nuestro país y que no podemos quedarnos en este peldaño. Tenemos que acompañar este programa con formación, medidas políticas y más ayudas.

### 3.4 Mujeres en las zonas rurales

Llegados a este punto, no podemos olvidarnos de las emprendedoras rurales, colectivo que ha crecido en los últimos años. Respecto a este tipo de empresarias hay que añadir que es el menos numeroso debido a la dificultad que tienen las entidades para informar a las potenciales beneficiarias.

Según Teresa López, Presidenta de FADEMUR<sup>44</sup>, el problema de que las mujeres rurales no obtengan microcréditos *“se debe a su miedo a endeudarse y su falta de confianza hacia organismos desconocidos o alejados de su lugar de vida y de trabajo”*.<sup>45</sup> Las empresarias rurales añaden<sup>46</sup> que cuando realizan la búsqueda de financiación, no encuentran un sitio concreto, ya sea Internet u Oficinas locales, la información completa de lo que les ofrece la financiación con microcréditos.

---

<sup>42</sup> Ver Figura 4

<sup>43</sup> Julia García Vasco, Directora de formación y proyectos de la Unión de Profesionales y Trabajadores Autónomos Foro Nantik Lum, Madrid 2007

<sup>44</sup> Federación de Asociaciones de Mujeres Rurales

<sup>45</sup> FUNDACIÓN MUJERES. *Creación y consolidación de empresas*. Madrid: Boletín 91, Fundación Mujeres, 2010.

<sup>46</sup> BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Mujeres rurales. Creación de empresa y microcréditos*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007

Como podemos comprobar nos encontramos frente a un problema por ambas partes: las entidades lamentan la dificultad de acceso a estos colectivos y las mujeres rurales se refugian en que es un programa<sup>47</sup> nuevo y desconocido, sobre el que no conocen experiencias de éxito.

Con el propósito de evitar esta falta de información las diferentes entidades de apoyo al microcrédito para mujeres empresarias han tomado ciertas medidas con la ayuda del Instituto de la Mujer:

- Anuncios en sus páginas web sobre charlas en pequeños municipios
- Reuniones periódicas en las capitales de los municipios
- Network: red que permita aprender a las nuevas empresarias de las que ya son beneficiarias
- Desplazamiento de la entidad de apoyo si la beneficiaria lo solicita.

Por parte de las mujeres rurales, la Federación de Asociación de Mujeres Rurales (FADEMUR), pone ha puesto en marcha este 2010, diferentes eventos, como por ejemplo “Mujeres rurales en igualdad”, que acerquen este instrumento de préstamo a las mujeres rurales. Además en 2010, FADEMUR ha participado en el Foro Europeo “Las Mujeres en el desarrollo Sostenible del Medio Rural”, pudiendo trasladar así, sus inquietudes *versus* los Programas de Microcréditos.

### 3.5 Comparativa Hombre-Mujer

Según datos de la entidad “Microbank”<sup>48</sup> el 78% de beneficiarios de microcréditos son mujeres. Estos datos no distan mucho de los de las otras entidades que otorgan este tipo de préstamos.

Si analizamos estas cifras llegamos a varias conclusiones:

- Las mujeres solicitan más microcréditos debido a que son cuantías no muy elevadas que les permiten abrir un negocio que les ayude a mejorar su bienestar.
- Estudios realizados por Instituciones europeas indican que las mujeres crean más riqueza que los hombres y son más fiables. Así

---

<sup>47</sup> Refiriéndonos a los Programas de Microcréditos

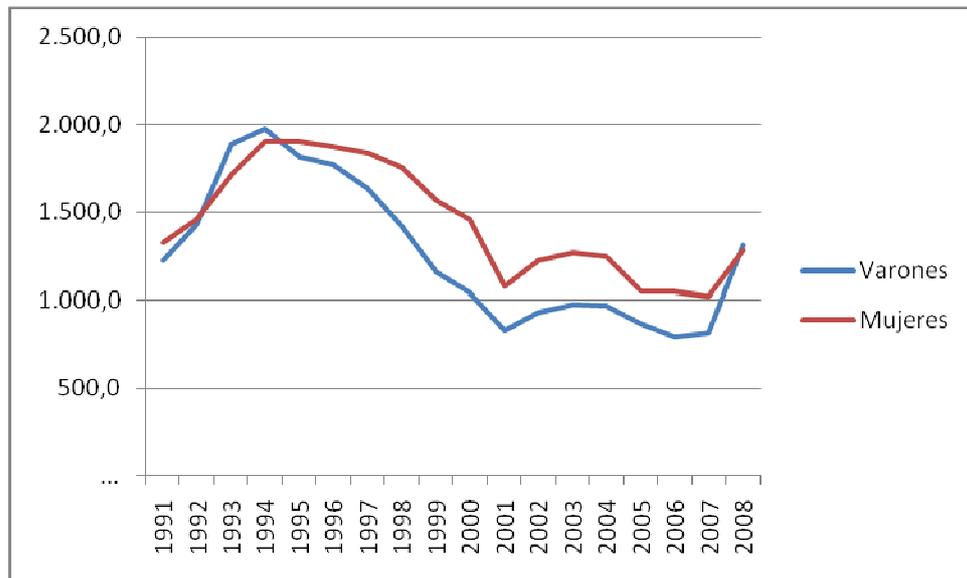
<sup>48</sup> CORDOBÉS, M; IGLESIAS, M; SANZ, B. *Informe sobre el impacto de los microcréditos*. Barcelona: Microbank, 2010

que la palabra de las mujeres, ya que se trata de préstamos sin aval, es suficiente para las entidades de crédito.

Hablemos ahora en cifras. Según datos del INE la situación en España en lo que se refiere al empleo entre hombres y mujeres era:

- Parados:

Figura 5: Comparatoria niveles de para entre Varones y Mujeres



*Fuente: Elaboración propia con los datos del INE 2009*

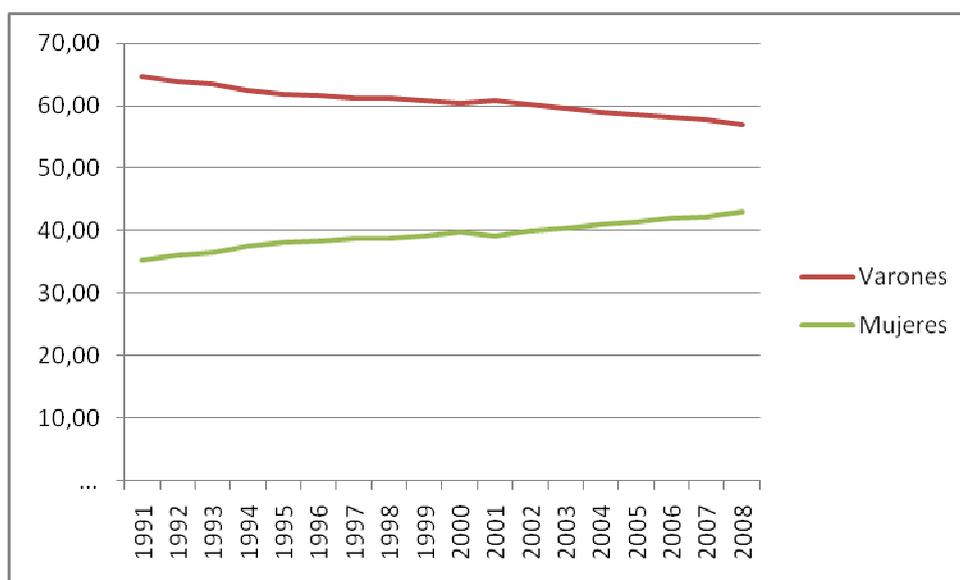
Como muy bien muestra este gráfico, el histórico de estos datos muestra que la cantidad de mujeres en el paro, a lo largo de los años, es superior que la de los hombres. Pero analizando los datos de forma detallada, podemos ver cómo esta diferencia ha ido disminuyendo siendo hoy en día solo del 2%. Asimismo, hay que tener en cuenta la actual crisis que ha elevado los niveles de desempleo en los últimos años.

- Población ocupada:

Como podemos ver en el gráfico que aparece a continuación, cada vez la tasa de mujeres ocupadas aumenta en detrimento al de los hombres. Esto se debe, a lo que los expertos llaman, el

“empoderamiento de la mujer”<sup>49</sup>. Esto significa que cada vez más la mujer se afianza y se muestra más segura en lo que se refiere al mercado laboral. Cada año son más las iniciativas que alientan a las mujeres a empezar su negocio, y como hemos destacado anteriormente, la mujer es la que vela por la familia y es por eso que su motivación y sus ganas de superación son mayores que las del hombre.

Figura 6: Comparativa Ocupación entre Varones y Mujeres



Fuente: Elaboración propia con los datos del INE 2009

<sup>49</sup> De la expresión anglosajona *women's empowerment*, esto se refiere a un proceso en que la mujer alcanza el control de su propia vida y sus condiciones. Es un proceso de cambio de dependencia, marginalización e inseguridad a independencia, participación, toma de decisión y autoestima fortalecida. En sentido estructural, el empoderamiento de la mujer significa un cambio en las relaciones de poder dentro de estructura social que tiene como resultados redistribución de poder y destrucción de estructuras patriarcales. Los conceptos de potenciamiento y potenciación tienen un contenido parecido al empoderamiento.

## 4) Entidades que apoyan a las entidades de crédito que otorgan microcréditos a mujeres

### 4.1 La Federación Española de Mujeres Empresarias, de Negocios y Profesionales (FEMENP)

Presente en todas las Comunidades Autónomas excepto, Cataluña, Navarra, Murcia y Asturias, esta asociación se dedica a ofrecer microcréditos con la subvención del Fondo Social Europeo. Las condiciones del préstamo son:

- Importe máximo de 15.000 euros
- Tipo de interés del 6%
- Plazo de amortización de cinco años
- Carencia optativa de seis meses
- Las empresas o autónomas que lo soliciten deben tener una antigüedad máxima de tres años desde la fecha de la solicitud del Microcrédito y dos a los más para la consolidación e innovación de la empresa
- Pueden acceder nuevas empresas y autónomas
- Esta línea no admite refinanciación<sup>50</sup>

Esta federación cuenta con un Aula Virtual, a través de la cual, se puede acceder a información sobre futuras actividades. Pero si en algo se diferencia, esta Aula Virtual, es por su funcionamiento. Cuando la emprendedora le surge alguna duda o quiere acceder a algún curso, la asociación tiene una aplicación específica que a través de flashes la usuaria va accediendo y contestando preguntas que son analizadas por expertos posteriormente. De esta forma, se evalúa la capacidad y conocimientos de la empresaria, en el caso de que quiera realizar un determinado curso; o se detalla y precisa la consulta que la emprendedora quiere realizar.

---

<sup>50</sup> Entendemos por “refinanciación”, la modificación de las condiciones previamente establecidas en un préstamo o crédito, siempre de manera beneficiosa para el deudor, como puede ser una reducción del tipo de interés, un aplazamiento del pago, etc. Las causas de la reestructuración pueden ser la incapacidad del deudor para cumplir con las condiciones inicialmente pactadas o bien el aprovechamiento de nuevas condiciones del mercado más favorable.

En FEMENP<sup>51</sup>, se le da una especial importancia al uso de las herramientas tecnológicas, ya que son un beneficio para las usuarias, aumentando sus conocimientos. Además de que supone un fácil acceso a la información de manera ágil y actualizada, y que sirve como instrumento para romper las barreras geográficas y abrir nuevas vías de comunicación y de negocio para nuestras emprendedoras y empresarias

A través de la actualización periódica de los contenidos de la Web, del seguimiento personalizado de cada usuaria registrada de la publicación virtual de manuales de consulta y de la labor del e-learning<sup>52</sup>, alcanzan altas cuotas en rapidez y economía en el acceso y envío y un alto grado de comunicación interactiva que repercute en una mayor motivación y mayor rigurosidad en el seguimiento y motivación de este colectivo.

Cuando la demanda lo requiere, y la emprendedora o empresaria precisa de una atención muy especializada o de un seguimiento más exhaustivo, miembros de la entidad se desplazan hasta la localidad de la usuaria a fin de apoyar, asesorar y tutelar, evitando el riesgo de fracaso a la misma.

---

<sup>51</sup> Federación Española de Mujeres Empresarias, de Negocios y Profesionales

<sup>52</sup> Entendemos por *e-learning*, a la educación a distancia completamente virtualizada a través de los nuevos canales electrónicos (las nuevas redes de comunicación, en especial Internet), utilizando para ello herramientas o aplicaciones de hipertexto (correo electrónico, páginas web, foros de discusión, chat, plataformas de formación -que aúnan varios de los anteriores ejemplos de aplicaciones-, etc.) como soporte de los procesos de enseñanza-aprendizaje. En un concepto más relacionado con lo semipresencial, también es llamado "b-learning" (Blended-Learning).

#### 4.2 La Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora (FIDEM)

Fundada en 1996, FIDEM es una institución privada, sin ánimo de lucro, independiente política y económicamente. Su objetivo principal es dar a conocer el estilo de dirigir de las mujeres.

Esta entidad proporciona asesoramiento y cualquier tipo de ayuda, de forma gratuita, a las empresarias que han solicitado un microcrédito durante los dos años siguientes a su concesión. Las condiciones del préstamo son:

- Importe máximo de 25.000 euros
- Tipo de interés del 5% fijo
- Plazo de amortización de cinco años
- Carencia optativa de 6 meses.
- Sin comisiones de apertura, estudio o cancelación.
- Se exige que el destino de la inversión sea un activo fijo, como pueden ser reformas, o un activo circulante, entendiéndose por activo circulante las existencias.

Los objetivos que persigue esta asociación con la concesión de microcréditos a las mujeres son:

- Dar visibilidad y reconocimiento a las mujeres empresarias
- Apoyar las redes internacionales de microempresarias
- Promover la creación y la financiación de empresas mediante el instrumento de los Microcréditos
- Destacar el estilo femenino de la dirección y gestión empresarial como valor diferenciado del estilo masculino.
- Acceder a contratos con la Administración Pública

El programa de microcréditos para mujeres emprendedoras del FIDEM va dirigido a mujeres que tengan dificultades para obtener un crédito en el sistema financiero tradicional<sup>53</sup>. Además, esta federación exige que más del 50% del capital social y la administración de la empresa corresponda a mujeres.

---

<sup>53</sup> Ver página 27

El FIDEM pide las mujeres que soliciten este tipo de préstamos que cuando lo soliciten sea porque van a empezar un negocio o la han hecho en un periodo inferior a un año.

Para finalizar, el plan de empresa que presente la emprendedora deberá estar precalificado favorablemente por la DGPYME<sup>54</sup> y validado por el FIDEM<sup>55</sup>.

Hoy en día FIDEM ha conseguido ser un verdadero grupo de mujeres empresarias, que no sólo pretenden entrar en los órganos de poder económico, sino que también luchan para abrir las puertas a otras emprendedoras y darles el apoyo que se necesita en el momento de emprender un nuevo negocio.

---

<sup>54</sup> Dirección General de la Pequeña y Mediana Empresa (DGPYME)

<sup>55</sup> Fundación Internacional de la Dona Emprendedora (FIDEM)

#### 4.3 La Organización de Mujeres Empresarias y Gerencia Activa (OMEGA)

OMEGA se fundó en 1989 para reunir a todas las organizaciones y asociaciones españolas de mujeres que de manera involuntaria quisieran adherirse a esta organización.

El programa de microcréditos está suscrito al Fondo Social Europeo por lo que sus condiciones de préstamo y asesoramiento son iguales a los que ofrece FEMENP, es decir:

- Importe máximo de 15.000 euros
- Tipo de interés del 6%
- Plazo de amortización de cinco años
- Carencia optativa de seis meses
- Las empresas o autónomas que lo soliciten deben tener una antigüedad máxima de tres años desde la fecha de la solicitud del Microcrédito y dos a los más para la consolidación e innovación de la empresa
- Pueden acceder nuevas empresas y autónomas
- Esta línea no admite refinanciación<sup>56</sup>

OMEGA<sup>57</sup>, así como las dos Federaciones explicadas anteriormente, reciben, la dotación para los microcréditos, directamente de Programa para la Concesión del Microcrédito<sup>58</sup>. Esto significa que no colaboran con ninguna entidad bancaria.

Los objetivos globales de esta organización son:

- Potenciar la participación activa de las mujeres en el desarrollo económico y en la búsqueda del bienestar social, mediante su plena integración e incorporación a la sociedad, fomentando la igualdad de oportunidades.
- Consolidarse como centro de unión y comunicación, donde se den respuestas y alternativas al desarrollo

---

<sup>56</sup> Ver página 35

<sup>57</sup> Organización de Mujeres Empresarias y Gerencia Activa

<sup>58</sup> Ver epígrafe 2.1

económico y social, generando opinión ante temas relevantes que afecten al progreso de las mujeres como colectivo.

- Coordinar los esfuerzos parciales de las distintas organizaciones empresariales de mujeres del Estado, que tengan que ver con el avance y el progreso, proponiendo actividades y proyectos comunes, con el fin de que se multipliquen las acciones que día a día realizan desde sus finalidades y tareas específicas, superando el aislamiento y potenciando la solidaridad.
- Estimular la cantidad y calidad de la actividad empresarial y profesional de las mujeres, potenciando su profesionalización y su organización.
- Defender los intereses peculiares determinados por la actividad económica o especialidad profesional de quienes la constituyen.
- Promover, desarrollar y fomentar la formación profesional de las mujeres empresarias, así como de los equipos humanos de sus empresas

#### 4.4 La Unión de Asociaciones de Trabajadoras Autónomas y Emprendedoras (UATAE)

UATAE se constituyó en 2004 con el objetivo de defender los intereses de las mujeres autónomas de España. Forman parte de ella asociaciones de todo el territorio español.

En lo que se refiere al microcrédito, esta unión de asociaciones trata de asesorar a las empresarias beneficiarias de este tipo de préstamos con el fin de llegar a una verdadera igualdad entre hombres y mujeres. Sus condiciones del programa de microcréditos son las siguientes:

- Importe máximo de 25.000 euros
- Tipo de interés del 5%
- Plazo de amortización de seis años
- Carencia optativa de seis meses
- Comisión de apertura: 3% del importe solicitado
- Comisión de amortización o cancelación anticipada 4%%,

Los objetivos de esta asociación son:

- Favorecer entre las mujeres el acceso a autoempleo individual y colectivo en condiciones de igualdad
- Exigir de las administraciones y de los poderes públicos la puesta en marcha de medidas políticas, legislativas y económicas, para defender los intereses de las mujeres empresarias
- Actuar como organización de carácter consultivo y reivindicativo.
- Fomentar la creación de redes de mujeres autónomas y emprendedoras

Como se puede observar, UATAE<sup>59</sup> ejerce como institución de asesoría y consultoría, con el fin de llegar donde las otras asociaciones no pueden, en materias legales o políticas.

---

<sup>59</sup> Unión de Asociaciones de Trabajadoras Autónomas y Emprendedoras

#### 4.5 La Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer)

Creado en 1979 en Holanda, tuvo un acelerado crecimiento en I década de los ochenta llegando a España en 1989. Desde sus inicios su objetivo principal ha sido ayudar a la mujer a salir de la pobreza. Con este fin, el Banco Mundial de la Mujer tiene tres programas específicos:

- Programa de Microcréditos sin aval:

Esta fundación fue la primera en otorgar este tipo de préstamos en España. Tiene convenios con Microbank, Caja Sol, Caja Granada y Aval Madrid.

- Préstamos con aval:

Se trata de mejorar las condiciones de préstamos para mujeres. Por ello se han firmado acuerdos con el Banco Popular, La Caída y Caja Madrid.

- Microcréditos en zonas rurales:

Acercar a las zonas rurales el concepto de los microcréditos, ofrecer la ayuda necesaria para elaborar un plan de empresa y las dificultades que puedan surgir a raíz de ello.

- Importe máximo de 25.000 euros
- Tipo de interés del 5%
- Plazo de amortización de seis años
- Carencia optativa de seis meses
- Comisión de apertura: 3% del importe solicitado
- Comisión de amortización o cancelación anticipada 4%%,

#### 4.6 La Fundación Mujeres

Es una organización no gubernamental y sin ánimo de lucro que desde su creación ha luchado por la igualdad efectiva entre hombres y mujeres potenciando la creación de empresas por parte de las mujeres. Ofrece ayuda en la creación, seguimiento del negocio e intermediación.

- Importe máximo de 60.000 euros
- Tipo de interés del 5%
- Plazo de amortización de seis años
- Carencia optativa de seis meses
- Comisión de apertura: 0,5%
- Sin coste de cancelación anticipada.

La Fundación Mujeres se diferencia principalmente de las otras entidades de apoyo al microcrédito porque es pionera en la potenciación de las redes interactivas de empresarias, además trabaja estrechamente con el REM<sup>60</sup>. Con esta red, pretende que las empresarias pongan sus dudas y sus logros en común para tener más autonomía y a la vez un mayor soporte.

Esta fundación sólo tiene delegaciones en ciertas Comunidades Autónomas. Éstas son:

- Asturias
- Madrid
- Extremadura
- Galicia
- Andalucía

---

<sup>60</sup> La Red Europea de Microfinanzas (REM) fue creada en 2003, con el apoyo financiero de la Unión Europea y de la Caisse des Dépôts et Consignations (CDC). Los miembros fundadores son ADIE (Association pour le Droit à l'Initiative Economique) en Francia, Nef (New Economic foundations) en el Reino Unido y EVERS&JUNG en Alemania. La REM es una asociación no gubernamental cuyo objeto es el de promover las microfinanzas en Europa. Además, cuenta con el apoyo de cerca de 22 de 80 países europeos.

#### 4.7 La Federación de Mujeres Progresistas

Es una organización no gubernamental y sin ánimo de lucro, que desde 1987 se ha dedicado principalmente a la erradicación de la violencia contra la mujer. Es por ese motivo, la igualdad y dignidad de la mujer, que se ha dedicado desde esta década a asesorar y ayudar a las mujeres que deseaban abrir un negocio. Con este propósito, es una de las muchas asociaciones que se beneficia del convenio entre el Ministerio de Igualdad y CECA<sup>61</sup>.

Está especializada en ofrecer asesoramiento en diferentes materias:

- Jurídica.
- Atención psicológica.
- Atención a víctimas de maltrato.
- Servicio de atención a mujeres inmigrantes.

En lo referente a los microcréditos es una federación que de apoyo y asesoramiento. Pero a su vez también hace de intermediario con la Administración Pública para otorgar este tipo de préstamos a sus clientas. Las condiciones son las que siguen:

- Importe máximo de 15.000 euros
- Tipo de interés del 6%
- Plazo de amortización de cinco años
- Carencia optativa de seis meses
- Sin comisiones de ningún tipo
- Sin garantías

---

<sup>61</sup> Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA)

#### 4.8 Fundación Surt

Es una asociación de mujeres para la inserción laboral creada en 1993. Esta fundación da consejos y apoyo a mujeres emprendedoras en lo que se refiere a la creación, organización y estructuración de su plan de empresa. Desde 2001 trabaja junto con la Obra Social de Caixa Catalunya otorgando microcréditos. El acuerdo entre estas dos instituciones se reafirmo en 2005 con la colaboración del Ayuntamiento de Barcelona.

Su programa de microcréditos se caracteriza por:

- Límite del proyecto de inversión: 40.000 €
- Importe máximo del microcrédito: 25.000 €
- Tipo de interés: 6%
- Sin comisiones
- Plazo de devolución entre 3 y 7 años
- Carencia de hasta 6 meses de carencia

Además esta fundación obliga a que el préstamo recibido sirva para financiar compras de mercancía, herramientas necesarias para empezar, obras para adecuar el local o maquinaria.

#### 4.9 Cuadro comparativo de las ocho entidades de apoyo al microcrédito

Una vez analizadas en detalle las entidades de apoyo al microcrédito, vamos a plasmar las características esenciales en la Tabla 3.

Tabla 3. Comparativa Entidades de Apoyo al Microcrédito						
Entidad	Importe máximo	Tipo de interés	Plazo de amortización	Carencia	Comisiones	Garantías
FEMENP <sup>62</sup>	15.000,00 €	6%	5 años	6 meses (optativa)	No	No
FIDEM <sup>63</sup>	25.000,00 €	5%	5 años	6 meses (optativa)	No	No
OMEGA <sup>64</sup>	15.000,00 €	6%	5 años	6 meses (optativa)	No	No
UTAE <sup>65</sup>	25.000,00 €	5%	6 años	6 meses (optativa)	3% de apertura y 4% de cancelación anticipada	No
BMM <sup>66</sup>	25.000,00 €	5%	6 años	6 meses (optativa)	3% de apertura y 4% de cancelación anticipada	No
FM <sup>67</sup>	60.000,00 €	5%	6 años	6 meses (optativa)	0,5% de apertura	No
FMP <sup>68</sup>	15.000,00 €	6%	5 años	6 meses (optativa)	No	No
FS <sup>69</sup>	40.000,00 €	6%	3-7 años	6 meses (optativa)	No	No

*Fuente: Elaboración propia con los datos de las Entidades de Apoyo al Microcrédito.*

<sup>62</sup> Federación Española de Mujeres Empresarias, de Negocios y Profesionales

<sup>63</sup> Fundación Internacional de la Dona Emprendedora

<sup>64</sup> Organización de Mujeres Empresarias y Gerencia Activa

<sup>65</sup> Unión de Trabajadoras Autónomas y Emprendedoras

<sup>66</sup> Banco Mundial de la Mujer

<sup>67</sup> Fundación Mujeres

<sup>68</sup> Fundación de Mujeres Progresistas

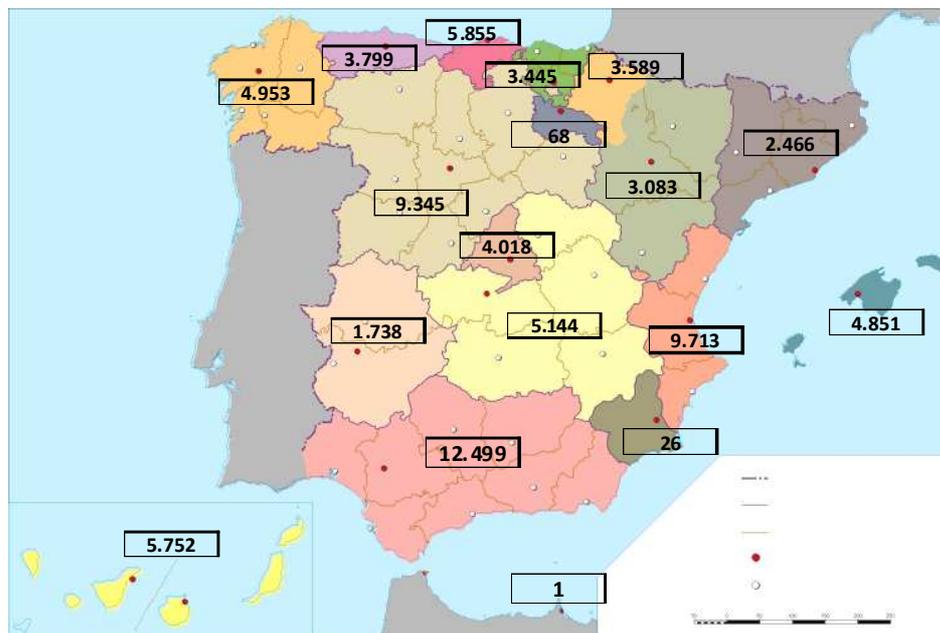
<sup>69</sup> Fundación Surt

## 5. Distribución Territorial

### 5.1 Regiones que más demandan

A lo largo de esta década, en la cual el microcrédito se ha afianzado en nuestro país, la mujer ha dejado huella en lo que a este instrumento se refiere. Según los datos del Fondo Social Europeo, desde 2003 hasta 2010 la cantidad de beneficiarias por región de los microcréditos es la siguiente:

Figura 7: Demanda de Microcréditos para mujeres según Comunidad Autónoma



Fuente: Elaboración propia según datos del Fondo Social Europeo

Como muestra el mapa anterior, Andalucía es la Comunidad Autónoma con más usuarias de microcréditos, lo cual se explica por la elevada tasa de paro de esta región que es del 17,83%<sup>70</sup>, la más alta de toda España. Sin embargo, estas cifras no eran así en 2003, ya que hasta 2005 Madrid era la región que más microcréditos otorgaba<sup>71</sup>, y Andalucía se quedaba en el 17% de la totalidad de microcréditos concedidos a mujeres.

A continuación veremos una tabla que nos muestra el número de empresas y el empleo que crean los microcréditos para mujeres actualmente en España.

<sup>70</sup> Datos INE, 2009.

<sup>71</sup> RICO GARRIDO, S.; LACALLE CALDERÓN, M., DURÁN NAVARRO, J. Y BALLESTEROS GARCÍA, C. *Los microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España*. Cuadernos monográficos nº1. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2004.

Tabla 4: Relación Empresas creadas según Comunidad Autónoma

CCAA	Demandas de asesoramiento	Proyectos del periodo	Empresas creadas	Empleo generado
Andalucía	17.029,00	10.479,00	2.269,00	711,00
Aragón	3.254,00	3.150,00	415,00	87,00
Asturias	3.986,00	3.699,00	1.101,00	69,00
Baleares	5.070,00	4.484,00	805,00	21,00
Canarias	5.933,00	5.225,00	1.144,00	87,00
Cantabria	7.244,00	4.967,00	1.200,00	381,00
Castilla-La Mancha	7.233,00	2.106,00	751,00	58,00
Castilla y León	11.919,00	8.553,00	2.525,00	385,00
Cataluña	3.430,00	2.487,00	345,00	280,00
C. Valenciana	10.278,00	8.877,00	2.590,00	93,00
Extremadura	1.859,00	1.647,00	419,00	275,00
Galicia	5.478,00	3.874,00	700,00	349,00
La Rioja	70,00	68,00	20,00	0,00
Madrid	4.886,00	3.544,00	830,00	119,00
Murcia	27,00	25,00	0,00	0,00
Navarra	3.769,00	3.519,00	559,00	73,00
País Vasco	4.483,00	3.025,00	768,00	315,00
Melilla	1,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>95.949,00</b>	<b>69.729,00</b>	<b>16.441,00</b>	<b>3.303,00</b>

Si analizamos los datos, podemos afirmar que las microempresarias españolas dan trabajo a más de 3.000 personas y crean casi 16.500 empresas. Estos datos son aun más impactantes, cuando reflexionamos y nos damos cuenta que estas empresas se componen por menos de nueve trabajadores. Sin embargo, también hay que tener en cuenta que el 34%, según informes de Caixa Catalunya<sup>72</sup>, de estas empresas no sobrevive más que año y medio. De todas formas, estudios realizados por los departamentos de las obras sociales de las cajas de ahorros, nos indican que aunque muchas mujeres fracasen, el 98% de ellas volvería a pedir un microcrédito.

Si observamos los proyectos que se han presentado en este periodo de estudio, podemos observar que las mujeres andaluzas, otra vez, destacan por ser grandes emprendedoras, a diferencia de las murcianas que durante estos 7 años sólo han presentado 25 proyectos.

<sup>72</sup> RICO GARRIDO, S. *Microcrèdit social una evaluació d'impacte*. Barcelona: Fundació Caixa Catalunya, 2009.

## 5.2 Futura evolución

La futura evolución del microcrédito es difícil de determinar, ya que es un instrumento financiero muy joven. Además, las entidades financieras no muestran de manera abierta sus resultados y esto condiciona llegar a una estimación precisa<sup>73</sup>.

Sin embargo, con toda la información proporcionada anteriormente, podemos llegar a la conclusión de que este instrumento multiplicará sus cifras en los próximos años. En concreto, en lo que se refiere al microcrédito destinado a las mujeres, según muestran estudios realizados por Microbank, se multiplicará por tres hasta el 2015. Este aumento se deberá a ciertas variables como son:

- La crisis: que en España no se prevé salir de ella hasta el 2014. Desde 2007, España es uno de los países más afectados por esta recesión, las razones las explica Niall Ferguson, historiador económico de Harvard, *"La resaca va a ser más dura y prolongada en España, que tiene lo peor de las crisis de varios países anglosajones, una burbuja inmobiliaria y un altísimo endeudamiento, pero no la opción de devaluar la moneda para suavizar las presiones. Así que prepárense: esto va a ser doloroso"*<sup>74</sup>.

Pero cuando hablamos de la salida, tal y como afirmaba el Gobernador del Banco de España, Miguel Ángel Fernández Ordoñez<sup>75</sup>, en unas declaraciones en marzo de 2010 en Expansión: *"La salida de la crisis no será posible sin una reducción del déficit y una reforma laboral...estimamos que hasta el 2014 no podremos decir que no estamos en crisis"*. Después de estas afirmaciones, llegamos a la conclusión que una forma de hacer la reforma laboral podría ser el autoempleo; medida sobre la que se basan los microcréditos.

- El paro: a pesar de que las cifras que hemos mostrado en epígrafes anteriores, muestran una disminución del paro, hoy en día la desigualdad sigue prevaleciendo en nuestro país por lo que en

---

<sup>73</sup> BANCO DE ESPAÑA. *Encuesta financiera de las familias 2008: métodos, resultados y cambios desde 2005*. Madrid: Boletín Económico diciembre 2010.

<sup>74</sup> Entrevista en la Revista EMPRENDEDORES, edición digital del 24 de Febrero de 2010.

<sup>75</sup> Miguel Ángel Fernández Ordoñez, Gobernador del Banco de España. Declaraciones en Expansión, 24 de Marzo de 2010.

términos absolutos es más rentable despedir a una mujer que a un hombre.

En un estudio realizado por el Banco de España<sup>76</sup>, se estima que el paro femenino va a aumentar y superar en gran porcentaje al masculino. Es por eso que medidas como la de los microcréditos pueden paliar estos efectos futuros, siempre y cuando nos pongamos a trabajar desde ahora.

- Siguiendo con el anterior razonamiento, los expertos estiman, principalmente, su aumento por el hecho de que hoy en día la mayoría de empresas no son capaces de ofrecer a las mujeres unas buenas condiciones para que puedan compaginar la vida laboral con la profesional. Es por eso que muchas mujeres se ven forzadas a abandonar sus empleos por una vida familiar decente<sup>77</sup>. Es aquí donde los microcréditos tienen el mayor atractivo para las mujeres. Esto se debe a que al poder empezar su propio negocio son ellas mismas las que deciden cómo compaginar su vida personal con su vida profesional, lo que les ayuda a mejorar en gran parte su nivel y calidad de vida.

---

<sup>76</sup> BANCO DE ESPAÑA. *Encuesta financiera de las familias 2008: métodos, resultados y cambios desde 2005*. Madrid: Boletín Económico diciembre 2010.

<sup>77</sup> CRUCEIRO, I; LIÑARES, X. ABERDOBÉS, M. *Microcréditos Obra Social Caixa Galicia: apoyando la inserción socio económica del colectivo inmigrante*. Galicia: Obra Social Caixa Galicia, 2007.

## 6. A favor o en contra

Los microcréditos concedidos a empresarias tienen, como todo, ventajas e inconvenientes. Según muestran los estudios las microempresarias<sup>78</sup> perciben este préstamo como una solución a sus problemas anteriores, pero si observamos objetivamente este instrumento sus efectos son dispares.

En primer lugar destacaremos las ventajas percibidas de este instrumento financiero, ya que como todos los datos expuestos anteriormente muestran, su éxito está demostrado.

En términos monetarios, las beneficiarias de los microcréditos, una vez puesto en marcha su negocio, perciben unos mayores ingresos, lo que desencadena un aumento de su calidad de vida. Además muchas de ellas gracias a este préstamo salen del paro y vuelven a ingresar dinero en sus economías domésticas y a tener peso en las decisiones familiares.

En lo que se refiere a los aspectos psicológicos, es donde encontramos un mayor beneficio. Las microempresarias aumentan la confianza en sí mismas, su motivación y sus ganas de mejorar.

Si hablamos en términos empresariales, gracias a los microcréditos las emprendedoras mejoran su capacidad de negociar con proveedores o clientes. También, su nivel de ahorro aumenta y están más preparadas para reaccionar frente a situaciones inesperadas en lo que al negocio se refiere.

Sin embargo, hay numerosos inconvenientes. El primero de ellos es el tipo de interés tan elevado. Esto se podría paliar si el tiempo de carencia aumentara, así como el plazo de devolución.

Si hablamos del ocio, muchas de ellas sí que han mejorado su nivel de vida pero su vida social ha disminuido de manera drástica. Además, lo que realmente tiene preocupados a los expertos es la falta de regulación de este instrumento. Cada

---

<sup>78</sup> BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Estudio impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007.

vez es más popular y más solicitado, y la falta de un marco regulador hace pensar en la ventaja de la cual se pueden aprovechar las entidades financieras.

Otro aspecto que preocupa es la falta de estudios de las microempresarias. Según datos facilitados por el Instituto de la mujer sólo el 36% de las microempresarias tiene estudios universitarios. Este dato es muy preocupante ya que el nivel de preparación de las beneficiarias es muy deficitario. Si bien es cierto que hay entidades de apoyo al microcrédito, estas a los dos años, la mayoría, dejan de asesorar gratuitamente a sus emprendedoras y es entonces cuando se detectan los mayores porcentajes de fracasos<sup>79</sup>.

Refiriéndonos ahora a la reducción de la tasa de paro, el hecho de que muchas de las microempresarias llevasen entre uno y dos años en el paro, no es un dato muy alentador. Esto se debe a que, a veces, es una medida desesperada y mal pensado que puede afectar a buen funcionamiento futuro de la microempresa.

Finalmente, sólo nos gustaría añadir que, a pesar de todos los inconvenientes, desde su expansión en 2001 ha demostrado ser una herramienta eficaz y efectiva para la erradicación de la exclusión social. Evidentemente, hay que perfilar algunos aspectos importantes que pueden afectar a su correcta implantación.

---

<sup>79</sup> MARBÁN FLORES, R. *Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implantadas en el Grameen Bank (en Bangladesh) y la línea de microcrédito del Instituto de Crédito Oficial (en España)*. Madrid: IX Reunión de Economía Mundial, 2007

## 7. Testimonio de 3 microempresarias

A continuación expondremos el testimonio de tres microempresarias:

### 7.1 Inés Mazarrasa: Presidenta de la Empresa WORKCILIA.

i. ¿A qué se dedica Workcilia?

*Nos dedicamos a la Consultoría de Recursos Humanos. Diseñamos planes de igualdad y formamos a los trabajadores de las empresas solicitantes en esta materia.*

ii. ¿Cuándo solicitó el microcrédito?

*Solicité el microcrédito en 2004, pero hasta 2006 no se puso en funcionamiento la empresa.*

iii. ¿Por qué solicitó este tipo de préstamos?

*Estaba en el paro y tenía una idea, pero necesitaba dinero. Me dispuse a ir al banco pero no me daban un préstamo por mi situación. Una amiga me habló de que la chica que limpiaba en casa de su madre había dejado el trabajo, solicitado un microcrédito y abierto un bar. Vi la luz.*

iv. ¿Cómo lo solicitó?

*Fui al Banco Mundial de la Mujer, aquí en Madrid. Les presenté la idea y me dijeron que necesitaba un plan de empresa. Me ayudaron a hacerlo y Aval Madrid me otorgó 15.000 euros.*

v. ¿Qué conclusión saca de su experiencia?

*Mi balance es muy positivo. No tenía trabajo y alguien me dio la oportunidad de empezar algo mío. Pero creo que lo mejor fue que me sentí considerada y que confiaban en mí. Ahora tengo una empresa con ocho personas trabajando y espero que lleguemos a ser muchos más.*

vi. ¿Volvería a pedirlo?

*Sin dudarlo, es lo mejor que me ha pasado nunca. En mi opinión, es una pena que tenga esta poca cobertura.*

## 7.2 Natividad González Osma: Directora de la RESIDENCIA CERVANTES

7.2.1 ¿A qué se dedica la Residencia Cervantes?

*En 1994 mi hermano abrió una Residencia para la gente mayor en Alcalá de Henares, Madrid.*

7.2.2 ¿Cuándo solicitó el microcrédito?

*Solicité el microcrédito en el 2006.*

7.2.3 ¿Por qué solicitó este tipo de préstamos?

*Mi hermano murió y yo debía hacerme cargo del negocio, y me encontré con que tenía que cerrar el centro, ya que era muy viejo, necesitaba reformas y no había dinero para hacerlas. Además, mi situación financiera no me lo permitía y sentí como si fracasara a mi hermano. Necesitaba 20.000 euros para poder reformar la residencia y mi banco no me daba el préstamo.*

7.2.4 ¿Cómo lo solicitó?

*Buscando por internet acabe visitando la página web del Banco Mundial de la Mujer. Me presenté allí un lunes y el martes ya estaba trabajando con ellas para diseñar mi plan de reforma. Me ayudaron a que Microbank me diera el dinero, ya que la cantidad que necesitaba solo se daba en ocasiones especiales. Gracias a esta ayuda pude seguir con el negocio de mi hermano y mantener su recuerdo. Desde entonces, la residencia ha tenido muy buena acogida y hemos podido ampliar el salón, hacer más habitaciones y tener más empleados.*

7.2.5 ¿Qué conclusión saca de su experiencia?

*Como te puedes imaginar estoy feliz. A parte de conservar lo que mi hermano me dejó, mi calidad de vida ha mejorado y me siento capaz de todo.*

7.2.6 ¿Volvería a pedirlo?

*Sí, es más, amigas mías han colaborado con el Banco Mundial de la Mujer en numerosas ocasiones en las reuniones que organizan.*

7.3 Maritza Peña: Propietaria de la PANADERÍA DE MARITZA

7.3.1 ¿A qué se dedica La Panadería de Maritza?

*Es una panadería de barrio.*

7.3.2 ¿Cuándo solicitó el microcrédito?

*En 2003 mediante la Fundación Un Sol Món de Caixa Catalunya*

7.3.3 ¿Por qué solicitó este tipo de préstamos?

*Llegué a Barcelona en 2001, desde Cuba, con mis dos hijas y mi marido. Me puse a trabajar en una panadería pero no me entendía con los propietarios y además consideraba que estaba mal pagada. Me puse a mirar locales y encontré uno que me encantó en la Zona Franca (Barcelona). Pero necesitaba 18.000 euros y en ese momento no disponía de ellos.*

7.3.4 ¿Cómo lo solicitó?

*Me hablaron de la Fundación Un Sol Món y me dirigí a sus oficinas en La Pedrea en Paseo de Gracia (Barcelona). Me ayudaron a elaborar mi plan de empresa y me facilitaron el dinero. Ahora pago 476,22 euros cada mes. En tres años y medio había pagado mi deuda.*

7.3.5 ¿Qué conclusión saca de su experiencia?

*Mi conclusión principal es que ahora les doy trabajo a mis hijas y son ellas las que tendrán un trabajo para el futuro.*

#### 7.3.6 ¿Volvería a pedirlo?

*No lo dudaría. Me ha ayudado a ser independiente. Normalmente una Inmigrante en España se dedica a limpiar las casas, no importa la formación académica de su país. Yo, en cambio, he tenido la suerte de poder establecerme por mi cuenta y no depender de nadie.*

Una vez leído estos casos, y sin pretender extrapolar unos datos que no pueden ser objetivos, creemos que esta medida es, hoy en día, una muy buena forma de paliar el efecto de la elevada tasa de paro.

Si bien es cierto, que la mayoría de emprendedoras abren bares o tiendas de ropa, solo con esto ya contribuyen a la creación de un tejido empresarial femenino que estimamos tendrá un gran futuro en el corto plazo.

## 8. Conclusiones

Una vez finalizado el trabajo, analizado los datos y comprendido el alcance que tienen los microcrédito en la economía española hemos llegado a unas conclusiones.

Las mujeres son la mitad de la población española y sus condiciones en el mercado laboral son, aún, inferiores a las de los hombres. Cobran menos por realizar los trabajos que los hombres, no tienen la misma facilidad para acceder a la financiación y además, solo por el hecho de querer formar una familia, pueden ser descartadas en una selección laboral.

Las razones citadas en el párrafo anterior son las que validan el hecho de que formen parte del colectivo en riesgo de exclusión social.

Es por todo ello, que consideramos que el microcrédito a la mujer emprendedora es una medida necesaria y efectiva en nuestro país. Si bien es cierto que existen muchos inconvenientes y razones por las cuales se cuestiona su eficiencia, también es cierto que es necesario, no obviar las deficiencias de estos programas, sino establecer soluciones que aumenten su éxito.

Las medidas para mejorar la implantación de estos programas tienen que ser tomadas tanto por las entidades financieras que otorgan los microcréditos como por las entidades de apoyo al microcrédito.

Haciendo referencia a las entidades financieras proponemos:

- Una reducción del tipo de interés del 6% al 4%. Esta medida puede ayudar a muchas microempresarias, sobretodo, teniendo en cuenta el entorno económico actual.
- Un mayor plazo de amortización, lo cual haría disminuir el riesgo de impagos.
- Exigir la regulación de este tipo de préstamos, ya que éstos se otorgan desde el departamento de la obra social de los bancos y cajas de ahorro, lo que implica que sus resultados no aparecen en el balance.

- Una mayor transparencia de los datos y el porcentaje que implica para las entidades este tipo de préstamos, ya que los datos no se actualizan anualmente y esto afecta al estudio de sus efectos en nuestro país.

Hablando de las entidades de apoyo al microcrédito sugerimos que:

- Sea necesario realizar cursos relacionados con la actividad a la que se dedican sus negocios y cursos de cómo llevar un negocio. Esto ayudará a las microempresarias a ser menos dependientes de estas entidades, pero lo más importante, las formará.
- Haya una mayor interacción entre este tipo de entidades, con la intención de mejorar su relación con sus clientes y poder ofrecer una mayor y más eficaz ayuda.
- Fomentar el uso de las redes de microempresarias, muy arraigadas en todos los países europeos. En éstos, su implantación ha aumentado la confianza de las microempresarias y ha ayudado a solucionar dudas que las entidades de apoyo al microcrédito no han sabido solventar.

Estas conclusiones a las que hemos llegado creemos que pueden aportar una mejor aceptación de los microcréditos, ya que son programas que tienen la ventaja de ser focalizados, dirigidos a un núcleo concreto de la sociedad, y fomentar la participación ciudadana. Hoy en día, nuestra sociedad es multicultural y solo instrumentos novedosos como estos pueden ayudar a una mayor cohesión social.

## 9. Bibliografía

### 10.1 Manuales

YUNUS, M. *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Andrés Bello, 2000.

BORNSTEIN, D. *El precio de un sueño*. Barcelona: Luciérnagas, 2003.

YUNUS, M. *El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Barcelona: Paidós, 2006.

LACALLE CALDERÓN, M. *Microcréditos: de pobres a microempresarios* Barcelona: Ariel, 2002.

LACALLE CALDERÓN, M. *Microcréditos y pobreza: de un sueño a nobel de la paz*. Madrid: Turpial 2007

### 10.2 Informes

OBRA SOCIAL LACAIXA. *Microcréditos en España: Principales Magnitudes 2004*. MADRID: Foro Nantik Lum, 2004.

FUNDACIÓN MUJERES. *Creación y consolidación de empresas*. Madrid: Boletín 91, Fundación Mujeres, 2010.

BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Estudio impacto de los microcréditos en la vida de las empresarias españolas*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007.

CORDOBÉS, M; IGLESIAS, M; SANZ, B. *Informe sobre el impacto de los microcréditos*. Barcelona: Microbank, 2010.

CRUCEIRO, I; LIÑARES, X. ABERDOBÉS, M. *Microcréditos Obra Social Caixa Galicia: apoyando la inserción socio económica del colectivo inmigrante*. Galicia: Obra Social Caixa Galicia, 2007.

HAINGUERLOT, M. *Le marche du microcredit professionnel dans 7 pays occidentaux de l'Union Europeenne*. París: Université Paris Est Créteil Val de Marne, 2009

RICO GARRIDO, S. *Microcrèdit social una evaluació d'impacte*. Barcelona: Fundació Caixa Catalunya, 2009.

BERGGREN, I. *Informe sobre el impacto de los microcrédito. Casos WWB*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2006

ARO, E. *Inmigrants and financial services: Literacy, difficulty of Access, needs and solutions. The Spanish experience*. Working paper nº 3-2004, Fondazione Giordano dell'Amore.

DOMINGO I VALLS, A., Y RECAÑO VALVERDE, J. *IPerfil demográfico de la población extranjera en España. Anuario de Inmigración y Políticas de Inmigración*. Barcelona: Cidob Ediciones, 2006.

MARBÁN FLORES, R. *Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implantadas en el Grameen Bank (en Bangladesh) y la línea de microcrédito del Instituto de Crédito Oficial (en España)*. Madrid: IX Reunión de Economía Mundial, 2007

BANCO MUNDIAL DE LA MUJER. *Mujeres rurales. Creación de empresa y microcréditos*. Madrid: Banco Mundial de la Mujer, 2007

BANCO DE ESPAÑA. *Encuesta financiera de las familias 2008: métodos, resultados y cambios desde 2005*. Madrid: Boletín Económico diciembre 2010.

EUROPEAN MICROFINANCE NETWORK. *EIF Market Study Micro Lending: Cross Country Studies on Western Europe: United Kingdom, Germany, Italy, Spain*. encuesta financiera de las familias 2008: métodos, resultados y cambios desde 2005. Marzo 2009.

CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE LAS CAJAS DE AHORROS (CECA). *Situación del microcrédito en las cajas de ahorro españolas en Fundaciones de las Cajas de Ahorros*. Madrid: El libro Blanco de los Microcréditos. Fundación de las Cajas de Ahorros, 2005.

RICO GARRIDO, S.; LACALLE CALDERÓN, M., DURÁN NAVARRO, J. Y BALLESTEROS GARCÍA, C. *Los microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España*. Cuadernos monográficos nº1. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2004.

RICO GARRIDO, S.; LACALLE CALDERÓN, M., MÁRQUEZ VIRGIL, J. Y DURÁN NAVARRO, J. *Microcréditos e inmigración: Inserción sociolaboral en España y reducción de los flujos migratorios irregulares*. Cuadernos monográficos nº7. Madrid: Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2006.

MEMORIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA LACAIXA

MEMORIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA CAIXA CATALUNYA

MEMORIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA BBK

MEMORIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA CAIXA GALICIA

MEMORIA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA CAJA GRANADA

### 10.3 Páginas web consultadas

PÁGINA WEB BANCO DE ESPAÑA: <http://www.bde.es>

PÁGINA WEB FONDO SOCIAL EUROPEO:

[http://ec.europa.eu/employment\\_social/esf/index\\_es.htm](http://ec.europa.eu/employment_social/esf/index_es.htm)

PÁGINA WEB CECA: <http://www.ceca.es/>

PÁGINA WEB GRAMEEN BANK: <http://www.grameen-info.org/>

PÁGINA WEB ICO: <http://www.ico.es>

PÁGINA WEB MINISTERIO DE POLÍTICA SOCIAL E IGUALDAD: <http://www.migualdad.es>

PÁGINA WEB CONAE: <http://www.conae.org>

PÁGINA WEB FUNDACIÓN MUJERES: <http://www.fundacionmujeres.es/>  
PÁGINA WEB FIDEM: <http://www.fidem.net/>  
PÁGINA WEB FEMENP: <http://www.femenp.net/>  
PÁGINA WEB MICROBANK: <http://www.microbanklacaixa.com/general/>  
PÁGINA WEB UTAE: <http://www.atae.es/default.aspx>  
PÁGINA WEB OMEGA: <http://www.mujeresempresarias.org/>  
PÁGINA WEB FUNDACIÓ SURT: [www.surt.org](http://www.surt.org)  
PÁGINA WEB INSTITUTO DE LA MUJER: [www.inmujer.es](http://www.inmujer.es)  
PÁGINA WEB REM: [http://www.european-microfinance.org/index2\\_es.php](http://www.european-microfinance.org/index2_es.php)  
PÁGINA WEB EXPANSIÓN: [www.expansion.com](http://www.expansion.com)  
PÁGINA WEB EL PAÍS: [www.elpais.com](http://www.elpais.com)  
PÁGINA WEB THE ECONOMIST: [www.economist.com](http://www.economist.com)  
PÁGINA WEB CUMBRE DEL MICROCRÉDITO: <http://www.microcreditsummit.org/spanish/index.html>  
PÁGINA WEB AVAL MADRID: <http://www.avalmadrid.es>  
PÁGINA WEB BBK: <https://portal.bbk.es>

#### *9.4 Lugares visitados*

INSTITUT CATALÀ DE LA DONA: PLAZA PEERE COROMINES, 1, 08001 BARCELONA.  
BANCO MUNDIAL DE LA MUJER: CALLE VILLANUEVA, 31, 1º DCHA – 28001 MADRID  
FUNDACIÓ UN SOL MÓN: CALLE PROVENZA, 261-265, 08008, BARCELONA  
WORKCILIA: AVENIDA DEL TALGO, 124 – 3ºD, 28023 MADRID  
RESIDENCIA CERVANTES: CALLE JOSÉ CABALLERO, 1-3, 28804 ALCALÁ DE HENARES, MADRID.  
PANADERÍA DE MARITZA: ZONA FRANCA, BARCELONA

## 10. Anexo

### **Primero. Glosario de términos**

**Microcrédito:** *consisten en la prestación de un monto pequeño de dinero, para que los colectivos en riesgo de exclusión social, puedan acceder a los diferentes servicios financieros, y así, mejorar su calidad de vida y la de su familia.*

**Cobertura del Riesgo:** *la operación que tiene por objeto eliminar o reducir significativamente el riesgo de cambio, de interés o de mercado resultante de las operaciones efectuadas.*

**Leasing:** *es una modalidad de préstamos muy extendida en España, también llamada arrendamiento de capital, financiero o de pago completo. Representa una forma diferente de financiar la adquisición de un bien, una alternativa al préstamo. Disfruta de ventajas fiscales por realizarse los contratos en un plazo inferior al normal de vida útil del bien, con lo que se amortiza aceleradamente. Su finalidad principal suele ser la de ejercer de opción de compra.*

**Plazos de amortización:** *Entendemos por “Plazos de amortización” como el periodo de devolución de un préstamo.*

**Carencia:** *Por carencia o periodos de carencia entendemos que es el periodo de tiempo fijado para la devolución del préstamo*

**Comisión por reclamaciones de posiciones deudoras:** *La comisión por reclamación de posiciones deudoras es la que cobran las entidades por la comunicación de un retraso en el pago de una cuota o cuando se produce un descubierto en una cuenta corriente. Según el Banco de España, esta comisión solo está justificada si se han realizado gestiones que impliquen gastos reales para la entidad*

**Sistema financiero tradicional:** *Entendemos por sistema financiero tradicional de un país aquel que está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit. Esta labor de intermediación es llevada a cabo por las instituciones que componen el sistema financiero, y se considera básica para realizar la transformación de los activos financieros, denominados primarios, emitidos por las unidades inversoras (con el fin de obtener fondos para aumentar sus activos reales), en activos financieros indirectos, más acordes con las preferencias de los ahorradores. El sistema financiero comprende, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los*

*mercados financieros: los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros*

**Plan de empresa:***Un plan de empresa es una memoria que describe un proyecto, a la vez que analiza su viabilidad técnica, económica y financiera del mismo.*

**A priori:** *para indicar la demostración que consiste en descender de la causa al efecto o de la esencia de una cosa a sus propiedades. De esta especie son todas las demostraciones directas en las matemáticas.*

**Desarraigo social:** *Entendemos por desarraigo social, como el sentimiento de no pertenecer a un grupo social*

**Empoderamiento de la Mujer:** *De la expresión anglosajona women's empowerment, esto se refiere a un proceso en que la mujer alcanza el control de su propia vida y sus condiciones. Es un proceso de cambio de dependencia, marginalización y inseguridad a independencia, participación, toma de decisión y autoestima fortalecida. En sentido estructural, el empoderamiento de la mujer significa un cambio en las relaciones de poder dentro de estructura social que tiene como resultados redistribución de poder y destrucción de estructuras patriarcales. Los conceptos de potenciamiento y potenciación tienen un contenido parecido al empoderamiento.*

**Refinanciación:** *Entendemos por "refinanciación", la modificación de las condiciones previamente establecidas en un préstamo o crédito, siempre de manera beneficiosa para el deudor, como puede ser una reducción del tipo de interés, un aplazamiento del pago, etc. Las causas de la reestructuración pueden ser la incapacidad del deudor para cumplir con las condiciones inicialmente pactadas o bien el aprovechamiento de nuevas condiciones del mercado más favorable*

**e-learning:** *Entendemos por e-learning, a la educación a distancia completamente virtualizada a través de los nuevos canales electrónicos (las nuevas redes de comunicación, en especial Internet), utilizando para ello herramientas o aplicaciones de hipertexto (correo electrónico, páginas web, foros de discusión, chat, plataformas de formación -que aúnan varios de los anteriores ejemplos de aplicaciones-, etc.) como soporte de los procesos de enseñanza-aprendizaje. En un concepto más relacionado con lo semipresencial, también es llamado "b-learning" (Blended-Learning).*

**ICO:** *Instituto de Crédito Oficial*

**AECID:** *Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo*

**FIDEM:** *Fundació Internacional de la Dona Emprendedora*

**FM:** **Fundación Mujeres**

**FMP:** *Fundación Mujeres Progresistas*

**OMEGA:** *Organización de Mujeres Empresarias y Gerencia Activa*

UTAE: *Unión de Trabajadoras Autónomas y Emprendedoras*

**FEMENP:** *Federación Española de Mujeres Empresarias, de Negocios y Profesionales*

**FS:** *Fundació Surt*

**DGPYME:** *Dirección General de Pequeñas y Medianas Empresas*

## **Segundo. Índice de elementos gráficos**

### TABLAS

Tabla 1: Evolución de los Microcrédito concedidos en España.....	12
Tabla 2: Esquema general del Microcrédito en España.....	13
Tabla 3. Comparativa Entidades de Apoyo al Microcrédito.....	46
Tabla 4: Relación Empresas creadas según Comunidad Autónoma.....	48

### FIGURAS

Figura 1: Esquema de otorgamiento del microcrédito.....	15
Figura 2: Volumen de Microcréditos otorgados por las cajas de ahorros en 2009.....	16
Figura 3: Distribución de los Microcréditos según las Comunidades Autónomas.....	18
Figura 4: Nacionalidad de las mujeres beneficiarias de los microcréditos.....	29
Figura 5: Comparativa niveles de para entre Varones y Mujeres.....	33
Figura 6: Comparativa Ocupación entre Varones y Mujeres.....	34
Figura 7: Demanda de Microcréditos para mujeres según Comunidad Autónoma.....	47

### **Tercero. Otras Indicaciones de Interés**

#### **a) Cumbres de Microcréditos**

La primera Cumbre del Microcrédito se celebró del 2 al 4 de febrero de 1997. En esta cumbre se reunieron más de 2.900 personas de 137 países en Washington DC. Lanzaron una campaña de nueve años con el objetivo de asegurar que 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, reciban crédito y otros servicios financieros y empresariales (para trabajar por cuenta propia) antes de finalizar el año 2005. Esta meta fue casi alcanzada, y en noviembre de 2006 la Campaña fue lanzada de nuevo a 2015 con dos metas nuevas:

- Trabajar para asegurar que 175 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, reciban crédito para autoempleo y otros servicios financieros y empresariales al final de 2015.
- Trabajar para asegurar que los ingresos de 100 millones de las familias más pobres superen US\$1 diario ajustado según la paridad del poder adquisitivo (PPA), entre 1990 y 2015.

Desde la primera Cumbre del Microcrédito en 1997, cuatro Cumbres Globales (1998, 1999, 2002 y 2006) y siete Cumbre Regionales han sido organizadas alrededor del mundo. Las Cumbres son organizadas con el propósito de lanzar, crear compromiso o medir las metas de la Campaña.

#### **Cumbre Mundial del Microcrédito de 2011**

La Cumbre Mundial del Microcrédito 2011 se celebrará en Valladolid, tal y como ha anunciado hoy la Secretaria de Estado de Cooperación Internacional, Soraya Rodríguez tras la firma del convenio por el que Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) y la Cumbre Global del Microcrédito (MCS, siglas en inglés) acuerdan colaborar en la organización de la Cumbre Global del Microcrédito de 2011 en España, para la que se esperan más de 2.000 delegados de al menos 100 países. La Cumbre de 2011 se centrará, entre otros asuntos, en cómo llegar a las poblaciones más pobres, favorecer el poder de toma de decisión de las mujeres, construir situaciones financieramente sostenibles y asegurar un impacto positivo medible en la vida de la población beneficiaria y sus familias. El continuado apoyo de Su Majestad La Reina Doña Sofía a lo largo de los

años, el interés de la AECID en ser anfitrión de la Cumbre Global de Microcrédito, y la presencia activa del sector microfinanciero de España, han hecho que España sea el país elegido para acoger este importante evento.

b) Banco Grameen

Es la primera entidad que otorgó microcréditos. Fundado y dirigido por el mismo creador de éste préstamo, Muhammad Yunus, no se constituyó como entidad independiente hasta 1983. Anteriormente ya existía pero respaldado y ayudado por otros bancos.

Su nombre se debe a que el significado es Banco Rural, banco de los pobres, y debemos tener en cuenta que sus clientes son los mayores accionistas con el 94% de las acciones, el 6% restante es del gobierno de Bangladesh.

Yunus adoptó inicialmente un sistema por el cual las prestaciones de reembolso de préstamos serían diarias, con importes muy pequeños, y los beneficiarios tendrían que pagar los créditos íntegramente a lo largo de un año. El objetivo era fortalecer el sentido de dignidad del cliente y su confianza en sus propias en sus propias capacidades. Actualmente, los préstamos son de un año, pero con prestaciones de reembolso semanales fijas que son iniciadas una semana tras el préstamo, es decir, el pago del 2% semanal en el plazo de 50 semanas.

El sistema Grameen se basa en la confianza y que no existe garantía bancaria ni contrato jurídico entre el banco y el cliente. La experiencia fue demostrando que el nivel de cumplimiento de los pagos de préstamos sin garantías es muy superior al de los préstamos con aval., porque es la única oportunidad que los pobres tienen de escapar de la pobreza. La relación personal con los clientes es muy importante para que el compromiso y la confianza conduzcan al pago íntegro de los préstamos. Para este banco todo el mundo es honrado.

Para ayudar a que las mujeres iniciaran el proceso de crédito, se creó un sistema de grupos. Los miembros de cada grupo se reúnen en los centros que tiene el Grameen en diferentes aldeas, donde reciben información, aprenden las reglas y demuestran sus conocimientos acerca del funcionamiento del sistema de préstamos. Este sistema es el secreto del éxito del banco. El grupo está formado por cinco mujeres y cada una es responsable de su propio préstamo, pero si alguien no cumple con el

pago, ninguna de las mujeres de ese grupo pueden obtener otro préstamo, de esta manera cuando una no puede reembolsar el crédito las otras la ayudan, si el grupo ha cumplido con el pago no se ha retardado se le concederá otro préstamo. Naturalmente, ellas son las que deciden el tipo de actividad en la cual van a invertir su dinero.

El gran triunfo de los microcréditos se debe atribuir al personal que trabajo desde un principio duramente. Cuando el Banco Grameen se convirtió en un banco independiente, los colaboradores que eran contratados temporalmente pasaron a ser permanentes. En esta entidad se contrata a gente joven, motivada y sin experiencia profesional, ya que se pretende que aprendan de sus propios errores. Su tarea diaria consiste en recorrer las aldeas del distrito en el que trabajan cada uno, hablar con los habitantes de éstas y explicarles cómo pueden obtener un microcrédito y la importancia de formar grupos.

Para finalizar, solo matizar que el porcentaje de recuperación de los préstamos a personas pobres es del 98% y que el 42% de los beneficiarios han conseguido sobrepasar el umbral de la pobreza. El Banco Grameen decidió en 1995 no aceptar más donativos. Hoy, más de 59 países, desarrollados y en vías de desarrollo, tiene programas inspirados en este banco. Los resultados más favorables han sido en Pakistán, la India, Nepal, Filipinas y China. En África los resultados no han sido tan alentadores, pero está comprobado que el método Grameen puede aplicarse en cualquier lugar donde exista miseria.

#### **Cuarto. Entrevista**

Entrevista realizada a Paula Veciana, Licenciada en Económicas por la Universidad Pompeu Fabra de Barcelona y es directora de las obras sociales de la Fundación Un Sol Món de Caixa Catalunya.

- ¿Qué proporción representan los microcréditos en la cartera de créditos global de su institución?

*Dentro de la Fundación Un Sol Món representan el 37,58%. En cambio dentro de Caixa Catalunya esta fundación representa el 12,66%.*

- ¿Cuál es la cantidad que entregan en una operación de microcréditos?

*La media está, más o menos, en ocho mil euros.*

- ¿Cuál es el tipo de interés aplicado en sus operaciones de microcréditos?

*El 6% anual. Si es a tres años, el 6,17 T.A.E.*

- ¿Cuál es a día de hoy el número de prestatarias que posee el programa de microcréditos?

*Actualmente 550 mujeres.*

- ¿Qué proporción representan las mujeres en la totalidad de los préstamos de microcréditos?

*Exactamente la mitad de nuestra cartera de prestatarios son mujeres.*

- ¿La devolución del capital más los intereses es semanal, mensual o anual?

*Es mensual.*

- ¿Cuáles son las metodologías financieras más utilizadas por su institución?

*El préstamo personal*

- ¿Cuáles son las principales actividades productivas apoyadas por sus operaciones microfinancieras?

*Las principales actividades son la artesanía, el comercio, la hostelería y la restauración. También tienen un peso considerable el textil y la confección.*

