

Laia GARRIDO COSTA

MICROCRÉDITOS Y UNIVERSIDAD: MOTOR DE
EMPREENDEDURÍA

Trabajo Final de Carrera
dirigido por
Carmen RUIZ VIÑALS

Universitat Abat Oliba CEU
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
Licenciatura en Economía

2013

*La pobreza no es una condición natural de los seres humanos,
es una imposición artificial*

MUHAMMAD YUNUS

Resumen

El término microcrédito es un concepto cada vez más usado dentro del ámbito económico y social. No obstante, hay muchos interrogantes acerca de lo que realmente son y del impacto que pueden llegar a ocasionar en la sociedad. Con este fin, se detallará qué son los microcréditos, se explicarán sus orígenes y si el desarrollo de este tipo de préstamos son sostenibles por parte de una entidad. Así como también, si es posible la erradicación de la pobreza a través de los mismos. Se llevará a cabo una breve introducción del concepto microfinanzas, finalizando con una propuesta de creación de un programa de microcrédito a la cooperación internacional dentro de la Universidad Abat Oliba CEU.

Resum

El terme microcrèdit és un concepte cada vegada més utilitzat dintre de l'àmbit econòmic i social. Tanmateix, hi ha molts interrogants sobre el que realment són i de l'impacte que poden arribar a ocasionar en la societat. Amb aquesta finalitat, es detallarà què són els microcrèdits, s'explicaran els seus orígens i si el desenvolupament d'aquest tipus de préstecs són sostenibles per part d'una entitat. Així com també, si és possible l'eradicació de la pobresa mitjançant els mateixos. Es durà a terme una breu introducció del concepte microfinances, finalitzant amb una proposta de creació d'un programa de microcrèdit a la cooperació internacional dins de la Universitat Abat Oliba CEU.

Abstract

The microcredit term is a concept increasingly used within the economic and social fields. However, there are many questions about what they really are and the impact they can potentially cause in the society. With this purpose, it will detail what microcredit is, will explain its origins and whether the development of these kinds of loans are sustainable by an organization. Also, if the eradication of poverty is possible through microcredits. A brief introduction of the microfinance concept will carry out, ending with a proposal to create a microcredit program for» international cooperation within Abat Oliba CEU University.

Palabras clave / Keywords

Microcréditos – Microfinanzas - Muhammad Yunus – Pobreza – Exclusión social - Banco Grameen – Programa microcréditos – Marco universitario.

Sumario

Introducción.....	9
1. ¿Qué son los microcréditos?.....	13
2. Historia de los microcréditos.....	17
2.1. Origen y actualidad en los países subdesarrollados. La experiencia en Bangladesh.....	17
2.2. Los microcréditos en el mundo occidental.....	24
3. Evolución de los microcréditos a las microfinanzas.....	29
3.1. ¿Qué son las microfinanzas?.....	29
3.2. Diferentes modelos de instituciones microfinancieras.....	30
4. ¿Son los microcréditos sostenibles?.....	33
5. Aspectos positivos y negativos de los microcréditos.....	39
6. ¿Es posible acabar con la pobreza?.....	41
7. Propuesta de creación de un programa de microcrédito destinado a la cooperación internacional en la Universidad Abat Oliba CEU.....	45
7.1. Motivos para su creación.....	45
7.2. Descripción del programa.....	47
7.3. ¿Dónde están las oportunidades de crédito?.....	52
7.4. Estudio de campo. ¿Quieren los estudiantes un programa de microcrédito en la universidad?	53
a) ¿Por qué una encuesta? ¿qué se espera de ella?.....	53
b) Conclusiones de los resultados obtenidos.....	55
8. Conclusiones.....	61
9. Bibliografía.....	65
10. Webgrafía.....	67
Anexos.....	69

Introducción

Existen momentos en la vida en que hay algo que nos hace pensar en aquellas personas más desfavorecidas económicamente, momentos en que el hombre muestra su lado más humano y solidario con ellos. Es a partir de ese instante cuando se cree que el mundo puede cambiar. Empezar a construir un camino para erradicar la pobreza mediante la ayuda al desarrollo económico independiente de aquellos excluidos social y financieramente. Para los que vivimos en países desarrollados, es difícil imaginar que todavía existen personas que viven con menos de un dólar diario. Pero esto es así, es una realidad, y no debería ser algo tan alejado para nosotros.

Por ejemplo, el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM)¹ determina que alrededor de 1,7 millones de personas, un tercio de la población, de los 109 países que se toman como referencia en el estudio del índice, viven en una situación de pobreza multidimensional. Esto supone que un 33% de la población no puede acceder a un nivel de vida, salud o educación digno. Además, hay 1,3 millones de personas sobreviviendo con menos de 1,25 dólares diarios en esos países.

Es por ello que, desde este trabajo, se plantea un estudio de los microcréditos en profundidad, de lo qué son, de su historia, cuál fue su origen o el impacto que proporcionan en la sociedad. Se busca encontrar las herramientas adecuadas para conseguir ayudar a aquellas personas que no pueden acudir a un banco convencional y este hecho sólo les hace encadenarse todavía más a la situación de pobreza en la que se encuentran.

Justificación

Por lo anteriormente expuesto, se plantea una propuesta de creación de un programa de microcrédito destinado a la cooperación internacional en la Universidad Abat Oliba CEU. El fin es establecer un nuevo enfoque del sistema crediticio empezando desde el ámbito estudiantil.

Desarrollar un programa de este tipo proporcionaría beneficios para los alumnos, la universidad y para aquellos receptores de los préstamos. Por un lado, se le permitiría al alumno formar parte de un grupo dentro del ámbito de sus estudios de economía o

¹ Índice de Pobreza Multidimensional (IPM): basado en las privaciones que sufre una familia en las tres dimensiones como son el nivel de vida, salud y educación.

empresa. Además, podrían sentirse responsables de su actividad, ya que ésta podrá cambiar la vida de muchas personas. Se les concedería la oportunidad de sacar esa parte más humana, más social que a veces es difícil desplegar una vez ya se han acabado los estudios y se entra en el mundo laboral. Por otro lado, la universidad dispondría de un programa hasta ahora muy poco común en el ámbito docente español. La universidad daría un apoyo a esos estudiantes realmente interesados en el proyecto.

Y por último, los créditos otorgados a los prestatarios permitirían un cambio muy positivo en sus vidas y en la de sus familiares. Es difícil imaginar que con apenas algunos euros se puede ayudar a muchísimas personas a salir del umbral de la pobreza. Se trata de permitir a estas personas desarrollarse por sí mismos, no se trata de dar caridad.

Objetivos

Con la presente propuesta, se pretende conseguir personas dentro del ámbito estudiantil interesadas en la implementación de un programa de microcréditos en la universidad, como el que se detallará en las últimas páginas de este trabajo. Se busca dar a conocer a los lectores cómo los microcréditos pueden ayudar en la sociedad y generar un impacto positivo. Se persigue dar una respuesta clara de lo qué son los microcréditos, eliminar cualquier tipo de duda sobre los mismos, además de revelar todos los cambios que ha supuesto en cuanto a la eliminación de la pobreza.

Marco de referencia

El marco de referencia, en el cual se basan todos los aspectos desarrollados sobre los microcréditos a lo largo del trabajo, tiene su origen en los conceptos establecidos por el considerado padre fundador de los mismos, Muhammad Yunus. No obstante, se seleccionan también diferentes autores que hablan sobre los microcréditos pero, casi en la totalidad de los casos, la definición de microcrédito se basa en la establecida inicialmente.

En muchos de los apartados donde se analizan los microcréditos, tal como si son sostenibles o si son una buena herramienta para la pobreza se toma como referencia la institución microfinanciera con nombre Banco Grameen, fundada por Muhammad Yunus. Puede considerarse la pionera en este ámbito y, gracias a los 30 años de

actividad, es un muy buen objeto de estudio, puesto que está situado en Bangladesh, un país con un nivel de pobreza muy elevado.

Este trabajo refleja una propuesta innovadora para las universidades españolas en el aspecto de establecer ese nexo de unión entre microcrédito y universidad. Por ello, el punto de partida, en el que se desenvuelve el objetivo final del trabajo, es la implantación de un programa de microcréditos ya existente en la University of Saint Thomas de Houston. Con el nombre de Social Entrepreneurship Program (SEP), este proyecto ya goza de varios años desde su creación y ha permitido la concesión de gran cantidad de préstamos a las personas más desfavorecidas.

Hipótesis

Se procura encontrar una estrategia adecuada para la creación de un programa de microcréditos mediante el cual los alumnos quieran formar parte de él, usando los conocimientos adquiridos para determinar a qué prestatarios irán destinados estos créditos, así como otorgando la total responsabilidad a los estudiantes sobre la gestión del mismo. Se basa en el supuesto de que la mezcla de microcréditos y universidad supone un motor de emprendeduría para los excluidos de los bancos comerciales y es ahí, donde entra en acción este trabajo.

Se trata del desarrollo de un proyecto que busca satisfacer al alumno de sus necesidades sociales mediante la inclusión de un ámbito más humano dentro de las materias de su estudio.

Metodología

El presente trabajo está organizado en siete partes distintas las cuales se muestran esquematizadas en el sumario y desarrolladas a lo largo del mismo. No obstante, podemos considerar tres grandes bloques. El primer bloque comprende el apartado 1,2 y 3, mientras que el segundo bloque se centra en los apartados 4, 5 y 6. Y por último, el tercer bloque engloba el apartado 7 y sus subapartados.

El punto de partida nace de la explicación de lo qué son los microcréditos, seguido de cómo se originaron y cómo han ido evolucionando hasta la actualidad, tanto en los países en vías de desarrollo, centrándose en la experiencia de Bangladesh, como en el mundo occidental. Siguiendo con el final de este primer bloque, se describe el

movimiento de los microcréditos a las microfinanzas, incluyendo de qué se tratan y de los diferentes modelos de instituciones microfinancieras existentes hoy en día.

Tras la detallada explicación de ambos conceptos, se plantea la cuestión de si un tipo de crédito de estas características es sostenible para una entidad que sólo se dedica a ello, además de citar los aspectos positivos y negativos de los mismos. Como se ha mencionado previamente, la definición de microcrédito aceptada en este trabajo es la que Muhammad Yunus estableció y, por ende, otro de los puntos a debatir es si éstos permiten realmente acabar con la pobreza, concluyendo así con el final del segundo bloque.

Una vez comprendida totalmente la parte teórica establecida en los dos primeros bloques, se procederá a la parte más experimental que constituye el tercer y último bloque. Se realizará una propuesta de creación de un programa de microcrédito destinado a la cooperación internacional en la universidad, justificando los motivos para su creación, junto con una descripción detallada del programa y mostrando la localización de los posibles prestatarios potenciales. Para acabar con la distribución, y posterior análisis, de una encuesta a diversos estudiantes de Administración y Dirección de Empresas y Economía de segundo ciclo de la Universidad Abat Oliba CEU. En ésta se pregunta sobre si conocen los microcréditos, cómo los definirían, si los consideran un buen instrumento para salir de la pobreza, a qué público creen que van dirigidos y si les resultaría interesante la creación de este programa y estarían dispuestos a formar parte del mismo.

1. ¿Qué son los microcréditos?

Previamente a la década 1970, el término microcrédito ni tan siquiera era conocido, no existía. No obstante, hoy en día, este concepto se ha convertido en uno muy usado entre los especialistas y profesionales del desarrollo. Ha evolucionado de tal manera que la palabra microcrédito engloba demasiados tipos: microcrédito informal tradicional, como es el préstamo de los amigos o parientes, de las casas de empeño; microcrédito basado en grupos informales tradicionales; el crédito rural a través de bancos especializados; el microcrédito cooperativo; microcrédito basado en acuerdos de colaboración entre bancos y ONG; el microcrédito de Grameen²; etc. Para evitar posibles errores, se debe determinar de qué tipo de microcréditos se está hablando.

Asimismo, la definición que se usará del microcrédito es con la que, inicialmente, Muhammad Yunus originó la idea, partiendo de la premisa que el crédito es uno de los derechos humanos fundamentales. El objetivo de los microcréditos es dar la posibilidad a millones de personas, excluidas del sistema financiero formal, de acceder a un crédito. El público al que van dirigidos estos tipos de crédito son personas situadas bajo el umbral de la pobreza. Por tanto, al tratarse de personas pobres no se requieren avales o garantías para su concesión, ni se establecen contratos jurídicos. Los microcréditos hacen referencia a un crédito de una cuantía no muy elevada, destinado a actividades generadoras de ingreso. De ningún modo, estos préstamos serán asignados para la creación o expansión de grandes empresas. Todo prestatario debe reembolsar en plazos o cuotas sus préstamos, no se trata de caridad.

Estos tipos de crédito se enmarcan dentro de la ayuda internacional para el desarrollo, con el fin de conseguir una viabilidad financiera en el futuro y evitando así, las subvenciones o ayudas externas constantes. Comúnmente, los microcréditos son otorgados por organizaciones sin ánimo de lucro, además de mantener un tipo de interés acorde con la sostenibilidad de los mismos. Por lo general, estos préstamos se llevan a cabo en países en vías de desarrollo. Aún así, con el transcurso de los años también se ha desarrollado esta forma de financiación en zonas marginales de países desarrollados, como podremos ver en el siguiente apartado donde se habla de los microcréditos en el mundo occidental.

² Microcrédito de Grameen es el microcrédito definido por Muhammad Yunus.

Para entender todavía mejor de qué se habla cuando aparece el concepto microcrédito, se definirá lo que no es. Para ello, se usarán las ideas que Antonio Claret y Jesús Lens (2007) plasmaron en su libro *Microcréditos. La revolución silenciosa*, donde determinaban cinco características de lo que no era un microcrédito.

- No es caridad. Se trata de un crédito con un interés determinado a devolver en el período establecido. Por tanto, los microcréditos son una modalidad de préstamo aunque las condiciones sean más flexibles.
- No es dinero entregado a fondo perdido. No es una subvención.
- No es sólo entregar un préstamo de pequeño importe. La concesión de este tipo de créditos supone un seguimiento y apoyo al prestatario con la puesta en marcha y el éxito de su negocio.
- No es un crédito para el consumo. El objetivo del microcrédito es prestar dinero para actividades generadoras de ingresos.
- No es sólo un préstamo para emprendedores. Estos créditos van destinados a aquellas personas que lo necesiten y que estén excluidas del sistema financiero tradicional.

Los microcréditos buscan conseguir la liberalización de la pobreza, es decir, cuando a una persona pobre se le permite una autonomía financiera, ésta puede desarrollar actividades y su espíritu emprendedor, lo cual le acabará por sacar de esa situación tan triste que le asola. Esta variedad de crédito, tiene como finalidad sacar del círculo vicioso de la pobreza a millones de personas que se encuentran en ella. La Teoría del Círculo Vicioso, desarrollada por Ragnar Nurkse (1955) en su libro *Problemas de formación de capital en países insuficientemente desarrollados*, asegura que las personas pobres destinan todos los ingresos al consumo, lo cual no tienen ninguna posibilidad de ahorrar o invertir para conseguir incrementar la renta en el futuro.

A continuación, se detalla una lista, a modo de resumen, con las principales características³ de los microcréditos:

- Préstamos de reducida cuantía. La cuantía media de estos préstamos varía en función del continente. Asia se sitúa entre los 100 y 200 dólares. Latinoamérica 1.000 dólares, África 100 dólares y en Europa rondan los 10.000 euros.
- Operaciones de préstamo sencillas.

³ LACALLE, MARICRUZ (2007). *Microcréditos y pobreza: de un sueño a nobel de la paz*.

- Se conceden a corto plazo.
- Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
- Se conceden sin avales ni garantías patrimoniales.
- El dinero prestado se invierte en actividades seleccionadas previamente por los propios prestatarios.

Para finalizar con este apartado, una definición de los microcréditos breve, clara y acorde a la que se busca dar desde este trabajo es la que se estableció en la 1ª Conferencia Internacional sobre Microfinanzas⁴. Se definieron a los mismos como aquellos programas de concesión de pequeños créditos a las personas más necesitadas de entre los pobres. Consiguiendo así, que éstas pudieran proceder a la puesta en marcha de pequeños negocios que generaran ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familiares.

⁴ Conferencia realizada en Washington D.C. 2-4 febrero de 1997.

2. Historia de los microcréditos

2.1. Origen y actualidad en los países subdesarrollados. La experiencia en Bangladesh

En 1976 se inició el camino de los microcréditos en un pueblo llamado Jobra en Bangladesh, con 27 dólares prestados por Muhammad Yunus⁵. Ese dinero fue dado a 42 personas diferentes del pueblo para liberarlos de la usura a la que estaban sometidos por sus respectivos prestamistas. Pero no fue hasta enero de 1977, cuando se inició la andadura real sobre los microcréditos. Fue el mismo Yunus quien, poniéndose él como aval y garantía en el banco de la universidad donde trabajaba como profesor, empezó el proyecto Grameen⁶ de los microcréditos. Se implantó un programa de pagos diarios con el fin de conseguir que las cuotas de los pagos de estos préstamos fueran tan reducidos que los prestatarios apenas lo notaran. Además de pedir la devolución total del mismo transcurrido un año.

Con el transcurso de los días, semanas y meses, se fueron produciendo cambios en los procedimientos, los cuales continúan vigentes en la actualidad. Se detectó la importancia de los grupos de apoyo para el logro de las actividades desarrolladas por el banco. Por ese motivo, se exigía como requisito obligatorio que cualquier prestatario formara parte de un grupo con cuatro personas más, haciendo un total de cinco miembros con condiciones económicas y sociales semejantes. El grupo era el que aprobaba las solicitudes de préstamo de cada uno de los miembros y, también, si alguno de los miembros tenía problemas sería el propio grupo el que ofrecería ayudarle.

Por lo general, se formaban grupos de cinco individuos. Estos grupos debían ser reconocidos por el banco y cada uno de los miembros debía de pasar un examen con el fin de asegurar que todos conocían los derechos y responsabilidades de formar parte de Grameen. A partir de ese momento, se concedían dos préstamos a dos miembros del grupo, si éstos pagaban de forma regular las cuotas en las seis semanas siguientes, otros dos miembros podrían acceder a la financiación. Y sería el presidente del grupo el último en solicitar el préstamo. Con la creación de los grupos, se ayudaba a cada uno de los miembros a actuar correctamente para no perjudicar ni a él, ni a ninguno de los otros integrantes del mismo. El proceso de la obtención del crédito se asemejaba tan complicado para que el banco pudiera cerciorarse de que eran las personas realmente necesitadas las que obtenían la financiación. Los grupos también podían entrar a

⁵ Para más información sobre Muhammad Yunus véase anexo I.

⁶ Grameen (*gramin* en bengalí) significa de la aldea o rural.

formar parte de una especie de federación con un máximo de ocho grupos pertenecientes al mismo pueblo o aldea y pedirse ayuda entre sí.

La creación del banco tenía otro objetivo aparte de prestar dinero a los pobres, y éste era que las mujeres se beneficiaran del programa. La meta consistía, y en el presente mismo también, en liberar a aquellas personas pobres para que forjaran una vida mejor por sí mismos. Se buscaba que la mitad de los créditos otorgados fueran a mujeres. Este propósito tardó seis años en alcanzarse desde su fundación. Esto era así porque los bancos bengalíes dejaban fuera a las mujeres, éstas suponían menos del 1% del total de prestatarios en Bangladesh. Además, se comprobó que cuando las mujeres obtenían un ingreso adicional éste beneficiaba a toda la familia. En cambio, si eso le sucedía a un hombre, éste pensaba más en sí mismo y tenía unas prioridades diferentes a las de la mujer. En seguida hubo oposición por parte de los maridos mismos, los líderes religiosos, los prestamistas locales, funcionarios de la administración pública e incluso un alto cargo del Banco Central del país. En 1979, Grameen se había convertido en un proyecto el cual contaba con 25 sucursales bancarias.

Aún así, los bancos comerciales no creían que la actividad realizada por Grameen podría expandirse a todo el mundo, a pesar de que había crecido considerablemente en los últimos años. Se decía que si había sido un éxito el desarrollo de su actividad era por la dedicación y el entusiasmo que tanto Yunus como su personal había invertido en el proyecto. A finales de 1981, tras establecer diversas sucursales del banco en pueblos cercanos a Jobra, el Banco Central del país no admitía todavía que con la creación de Grameen se había producido un cambio, que se había creado una nueva estructura bancaria. Muhammad Yunus, se vio obligado a demostrar que ese concepto sí existía y se podía expandir, que no sólo había tenido éxito porque él había estado presente en todo momento.

En ese momento, es cuando la Fundación Ford⁷ suministró 800.000 dólares como una garantía al Banco Central del país para que éste accediera a otorgar préstamos. Junto a él, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)⁸ concedió 3,4 millones de dólares para expandir el programa Grameen en otras cinco provincias del país en los

⁷ La Fundación Ford es una fundación caritativa, con sede en Nueva York, destinada a financiar programas que fortalezcan los valores democráticos, reduzcan la pobreza y las injusticias, promuevan la cooperación internacional y avancen en el logro humano.

⁸ El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) es una agencia especializada de las Naciones Unidas dedicada a promocionar el progreso económico de los habitantes pobres de zonas rurales.

tres años siguientes. En 1982, sólo durante ese año, se otorgaron créditos por valor de 10,5 millones, una cifra muy elevada si se considera que desde la creación del programa hasta 1981 el importe prestado ascendía a 13,4 millones de dólares. En ese mismo año también, la cantidad de miembros de Grameen llegaba a los 28.000 considerando que un poco menos de la mitad eran mujeres. Esto resultó ser un cambio muy importante puesto que se consiguió incrementar el número de miembros desde los 500 en 1979 hasta esa cantidad en apenas tres años.

A partir de esos logros, se inició el proceso de convertir el proyecto Grameen en un banco independiente, ya que el objetivo era conseguir que la propiedad del banco fuera, en su totalidad, de los prestatarios. Fue en septiembre de 1983, cuando se firmó el decreto y el Banco Grameen, por fin, se había convertido en una institución financiera formal. No obstante, los porcentajes de las participaciones del mismo se habían invertido y el Estado se había quedado con el 60% de la propiedad, frente al 40% otorgado a los prestatarios. El Banco Grameen era un banco propiedad del estado. El día 2 de octubre de 1983 se inauguró el recién creado banco.

El hecho de ser un banco independiente permitía algo muy importante, podía crecer y expandirse a muchos lugares. Su ámbito de actuación podía llegar a todas aquellas personas pobres más necesitadas. El número de sucursales incrementaba a una velocidad vertiginosa. Durante la década de los años 80, aproximadamente un centenar de nuevas sucursales se iban sumando al proyecto. Todas las sucursales establecidas a partir de 1983, mostraron un rendimiento extraordinario sin complicación alguna. Añadiendo que, el tiempo de proceso en el otorgamiento de los créditos era mucho más rápido que tiempo atrás.

Se cambiaron los contratos temporales de los trabajadores del banco por contratos indefinidos tras la nueva organización, para así fomentar la dedicación a la entidad y perder el miedo a quedarse sin empleo. En 1985, se cambió la estructura de propiedad de Grameen de tal manera que los prestatarios y prestatarias obtuvieran el 75% de las participaciones, frente al 25% restante correspondiente al Estado. Se produjeron cambios a nivel de normativas. Ahora el máximo responsable del banco estaría determinado por la junta directiva y no por el gobierno del país. El máximo responsable era Muhammad Yunus.

El Banco Grameen quería continuar diversificando sus préstamos y así fue como en 1984, junto con el Banco Central de Bangladesh, tras tres intentos fallidos, llegaron a un

acuerdo para instaurar el programa de préstamos a la vivienda para asegurar un lugar donde resguardarse a los más necesitados. Diez años después, se habían concedido un total de 199 millones de dólares destinados a la construcción de más de 616.000 casas. En 1982, se adoptaron las *diez decisiones* que en 1984, se convirtieron en *dieciséis decisiones*⁹. Estas decisiones son una especie de afirmaciones, principios, normas de actuación en el desarrollo de las actividades de Grameen. Determinan las referencias a seguir en cuanto al problema demográfico y del analfabetismo, además de conseguir unas vidas más sanas y mejores.

Tras el éxito en Bangladesh de los microcréditos, se llevaron a cabo proyectos piloto en Malasia y en Filipinas. No obstante, habían numerosos problemas con los decisores políticos de dichos países. Una vez observado el éxito en los programas, nacieron otros similares en países como India, Nepal o Vietnam. En 1990, incluso China inició tres proyectos. Más tarde, América Latina y África se unieron al objetivo de reducir la pobreza mediante los microcréditos. Aún así, estas réplicas del proyecto Grameen tuvieron muchas dificultades para ser financiadas.

En 1993, se puso en marcha una propuesta que consistía en el uso de 100 millones de dólares del Grameen Trust¹⁰ para apoyar programas de microcrédito en contra de la pobreza en países en vías de desarrollo. La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (*United States Agency for International Development-USAID*) sólo colaboró con 2 millones de dólares igual que el Banco Mundial que también colaboró con la misma cantidad. No obstante, éste sí ofreció un préstamo a Grameen de 98 millones de dólares pero Yunus se negó debido a que consideraba imposible su reembolso. Si bien, desde el Banco Mundial se creó el CGAP¹¹ y posteriormente el CGAP II, dotado con subvenciones muy cuantiosas, con el objetivo de movilizar fondos adicionales para programas de microcrédito.

En marzo de 1995, se determinó conseguir esos 100 millones de dólares a través de aportaciones de 100 dólares de cada persona y si un millón de personas llegaban a otorgar esos 100 dólares se conseguiría el objetivo. Con esa meta, se puso en marcha el Fondo Popular. Hasta 2004, se habían recaudado 162.000 dólares.

⁹ Para más información sobre las *dieciséis decisiones* véase anexo II.

¹⁰ Grameen Trust es una organización encargada de replicar el modelo del Banco Grameen en todo el mundo. La entidad da entrenamiento operacional, asistencia técnica y capital. Ha actuado en 38 países de África, Asia, Pacífico, Europa y América Latina. Para más información www.grameentrust.org.

¹¹ CGAP (*Consultative Group to Assist the Poorest*): Grupo Consultativo para Asistir la Pobreza.

En 1996, ya se había otorgado la cuantía de 1.000 millones de dólares. Pero la cantidad de préstamos no cesaba nunca. En 1998, ya se habían prestado 2.000 millones de dólares. Existían programas de préstamos para pozos de perforación y programas de *leasing*¹², con opción de compra, de maquinaria, material y ganado. Los prestatarios del Banco Grameen, continuamente diversificaban sus actividades con nuevas opciones de negocio.

Grameen fijó otro objetivo, y este era, conseguir que toda delegación local o sucursal estuviera *libre de pobreza*. Una persona tendrá esa condición cuando se cumplan las diez afirmaciones¹³ siguientes:

- Disponer de una casa con tejado de cinc.
- Disponer de cama o catres para todos los miembros de la familia.
- Disponer de acceso a agua potable segura.
- Disponer de acceso a una letrina salubre.
- Que todos los niños de la familia que estén en edad escolar vayan al colegio.
- Disponer de suficientes ropas de abrigo para el invierno.
- Disponer de mosquiteras.
- Disponer de un huerto para verduras y hortalizas al lado de la casa.
- No padecer problemas de escasez de comida ni siquiera durante el momento más complicado de un año especialmente difícil.
- Que todos los miembros adultos de la familia dispongan de suficientes oportunidades para obtener sus propios ingresos económicos.

Estas diez afirmaciones son, a su vez, indicadores establecidos por los propios prestatarios que determinaron el significado de lo que ellos consideraban una persona no pobre. Dichos indicadores eran, y son, usados por el personal de Grameen y por evaluadores externos para determinar si las personas son consideradas *libres de pobreza*.

En 2001, el 93% del capital accionariado del banco pertenecía a los prestatarios, frente al 7% que continuaba estando a manos del Estado de Bangladesh. En esa misma fecha, el total de prestatarios del banco era de 4,3 millones, de los cuales un 95% eran mujeres. El número de sucursales era de 1.417 operando en 50.936 localidades

¹² El *leasing* es un tipo de contrato entre dos partes mediante el cual un arrendador, que será el propietario de los bienes, otorgará el derecho de uso a un arrendatario de esos bienes a través de una serie de pagos establecidos en un período determinado para que, una vez finalizado el contrato, exista la opción de compra, devolución o renovación del contrato del activo.

¹³ YUNUS, MUHAMMAD (2008). *Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*.

distintas. La plantilla constaba de 13.125 personas. La tasa de recuperación de los créditos era del 98,89% puesto que se habían prestado un total de 4.700 millones de dólares y la cantidad reembolsada por los solicitantes había sido de 4.260 millones de dólares. El Banco de Grameen obtuvo beneficios todos los años desde su creación, excepto en los años 1983, 1991 y 1992. En el año 1983, fue el año en que el banco inició sus operaciones formalmente, y los años 1991 y 1992 fueron años de reconstrucción tras un ciclón devastador en abril de 1991.

A partir de marzo de 2001, se empezó a cambiar la metodología hasta entonces utilizada por el Banco Grameen conocida como Sistema Clásico Grameen (SCG) de forma progresiva en todas las sucursales. El 7 de agosto de 2002, en la totalidad de las mismas ya se usaba el llamado Sistema Generalizado Grameen (SGG) o Banco Grameen II. Es decir, el SGG no es más que una versión actualizada del sistema original. Con él, se busca simplificar la vida de los prestatarios. Ahora, la flexibilidad del crédito es un derecho. Se crea una metodología donde se pueden proporcionar créditos a medida. Se permite la emisión de préstamos con toda clase de períodos de vencimiento, desde tres, seis o nueve meses, hasta cualquier otro número de meses o de años. Se da rienda suelta a la creatividad del personal a diseñar un producto de empréstito adaptado al cliente.

Además, el nuevo sistema obliga a aportar un mínimo mensual a una cuenta de depósito para ahorro y pensión, en función de la cuantía del préstamo que le ha sido concedido. Consiguiendo así, fomentar el ahorro y asegurarse una cierta calidad de vida para el futuro. Esta cuenta de ahorro genera unos intereses y a la vez actúa como seguro de los préstamos en caso de que el prestatario fallezca antes de liquidar su deuda.

A lo largo del apartado, se ha citado y hablado numerosas veces acerca del Banco Grameen y de su importancia en cuanto a la actividad microcrediticia que desarrolla. Es por ello que se considera acertado explicar algunas de las características principales del mismo para ver la diferencia con un banco comercial convencional, puesto que a pesar de recibir el nombre de banco, sus guías de actuación son bastante distintas.

Grameen es un banco con fines de lucro pero su objetivo no es el de maximizar beneficios. Es decir, el banco pretende obtener beneficios para cubrir todos los costes y así poder continuar con su expansión. Su meta es suministrar servicios financieros a las personas pobres para ayudarlas a salir de la pobreza mediante la puesta en marcha de

un negocio. Grameen posee una dimensión social. El banco es partidario del más reducido papel por parte del Estado. Asimismo, está comprometido con temas sociales como la eliminación de la pobreza, proporcionar educación, sanidad, oportunidades de empleo y conseguir una mayor igualdad de género dando mayores oportunidades a las mujeres. Se busca un mundo sin pobreza pero, a su vez, sin subsidios sociales.

El Banco Grameen no requiere de garantías ni avales para otorgar préstamos, a diferencia de la banca convencional que sí los necesita. Aquella persona que no posee nada tendrá una mayor prioridad a la hora de adquirir un crédito. La propiedad del banco es, casi en su totalidad, de los mismos prestatarios. Otro aspecto diferenciador es que no deben ser los clientes los que acudan al banco sino es el banco que se acerca a las personas. En el caso de no cumplir con los pagos, no se acude a los tribunales de justicia, sino que se realiza una reprogramación del crédito. Además, tampoco se establece ningún documento jurídico. El interés total pagado por un prestatario no puede superar nunca la cantidad inicial del préstamo independientemente del tiempo total transcurrido hasta su reembolso.

Debido a la preocupación de Grameen por la humanidad, a lo largo del transcurso de sus actividades se han ido creando compañías, con el fin de ayudar y fomentar el crecimiento y desarrollo económico y humano de sus miembros. El objetivo común para las 25 empresas¹⁴ Grameen existentes en la actualidad es el mismo: luchar contra la pobreza, dar servicios financieros a los pobres, la salud, la educación, la energía, las telecomunicaciones, servicios TIC¹⁵ y soluciones de negocio.

Asimismo, proporciona tres diferentes tipos de préstamos y todos ellos con un tipo de interés simple. Estos tres tipos de crédito se diferencian de la siguiente manera:

- Aquellos destinados a las actividades generadoras de ingresos (con un tipo de interés del 20%).
- Aquellos destinados a la vivienda (con un tipo de interés del 8%).
- Aquellos destinados a la educación superior de los hijos de los prestatarios (con un tipo de interés del 5%).

Un total de 466 estudiantes ya han recibido estos préstamos a la educación superior. Cada año, el Banco Grameen otorga becas por méritos académicos a hijos de

¹⁴ Para conocer las 25 empresas Grameen véase anexo III.

¹⁵ TIC: Tecnologías de la Información y de la Comunicación.

miembros, no obstante, estas becas se centran en niñas y mujeres jóvenes. De media, unos 3.700 hijos reciben esas becas cada año.

2.2. Los microcréditos en el mundo occidental

A pesar de que los microcréditos nacieran en el marco de un país en vías de desarrollo como es el caso de Bangladesh, tras su constante evolución y el observado impacto positivo de los mismos, han empezado a adquirir importancia en los países occidentales junto con una creciente implementación. Aún así, se considera que el sector de los microcréditos en Estados Unidos o Europa todavía necesita crecer y desarrollarse para poder dar servicio al mayor número de clientes posible.

No obstante, el perfil de los destinatarios o la situación económica y social en la que se encuentran las personas en estos países dista mucho con la gente de los países en vías de desarrollo. La pobreza conocida en Europa o Estados Unidos, es vivida totalmente diferente que en la India o en la mayoría de países africanos. El perfil de los prestatarios potenciales diverge mucho. Es decir, mientras que en las regiones subdesarrolladas son personas con serias dificultades por sobrevivir, en Occidente, se trata de personas con insuficiencia económica excluidos del sistema bancario pero que poseen una cierta estabilidad para su supervivencia.

Sí es cierto que, aunque los microcréditos mantengan la misma finalidad, la gestión y características de los mismos es diferente. Cuando se habla de la pobreza en países occidentales se entiende que una persona no dispone de un nivel de ingresos suficiente como para cubrir sus necesidades básicas. Se conoce como la incapacidad de participación en las actividades habituales dentro de la comunidad, incluido el ocio y la vida social. Es por esa diferencia en cuanto a la situación de pobreza vivida, que el sistema de microcréditos debe adaptarse, y lo ha hecho, a cada uno de los países en función de sus características.

Además, la financiación de los proyectos es muy distinta en ambas situaciones. Por lo general, en los países en vías de desarrollo, la cuantía de los créditos es mucho menor que en los países occidentales. Dentro del mundo occidental, cabe destacar dos de las iniciativas¹⁶ más importantes llevadas a cabo en el ámbito de los microcréditos. Estas

¹⁶ Para más información visitar www.accionusa.org y www.adie.org.

organizaciones son ACCION, creada en 1991, que introdujo los microcréditos en Estados Unidos y ADIE, creada en 1989 para introducir los microcréditos en Francia.

Especialmente Europa Occidental se caracteriza por la gran importancia de las PYMES¹⁷ en el ámbito económico. Según datos de la *European Microfinance Network*¹⁸, el 93% de las 23 millones de PYMES existentes en Europa, están formadas por microempresas. Además de crear, cada año, alrededor de dos millones de empresas de las cuales el 99% son Pequeñas y Medianas Empresas.

Para ver todavía con más claridad la divergencia entre la consideración de los microcréditos en Occidente y en los países en vías de desarrollo, podemos observar la definición que se establece de los microcréditos en Europa. Según la Comisión Europea, se les considera como aquellos préstamos por importe inferior a 25.000 euros dirigidos a la ayuda en el desarrollo del autoempleo y la microempresa. Esto nos muestra como la finalidad es ayudar financieramente a crear empresas, puesto que no pueden acceder a préstamos convencionales. En cambio, en los países en vías de desarrollo la finalidad es liberar de la pobreza extrema en la que se encuentran sus ciudadanos a través de actividades generadoras de ingresos. Estos préstamos suelen ir dirigidos a la compra de algún animal, de alguna maquinaria, etc.

En el contexto actual, los microcréditos o las microfinanzas¹⁹ en general, surgen como una alternativa para luchar contra el desempleo, en lugar de las prestaciones sociales a fondo perdido que generan dependencia y son difíciles de sostener a medio y largo plazo. En especial, dentro de la Unión Europea, las microfinanzas tienen como finalidad el crecimiento de las pequeñas empresas, así como el empleo de las personas en paro. Como podemos observar en la siguiente figura, aparecen los 90 miembros y socios procedentes de 21 países europeos de esta *European Microfinance Network*. Esta red de microfinanzas, relativamente grande, es importante si consideramos que el término microcrédito es como se ha definido previamente según la Comisión Europea y también debido a la gran importancia que poseen las PYMES en Europa.

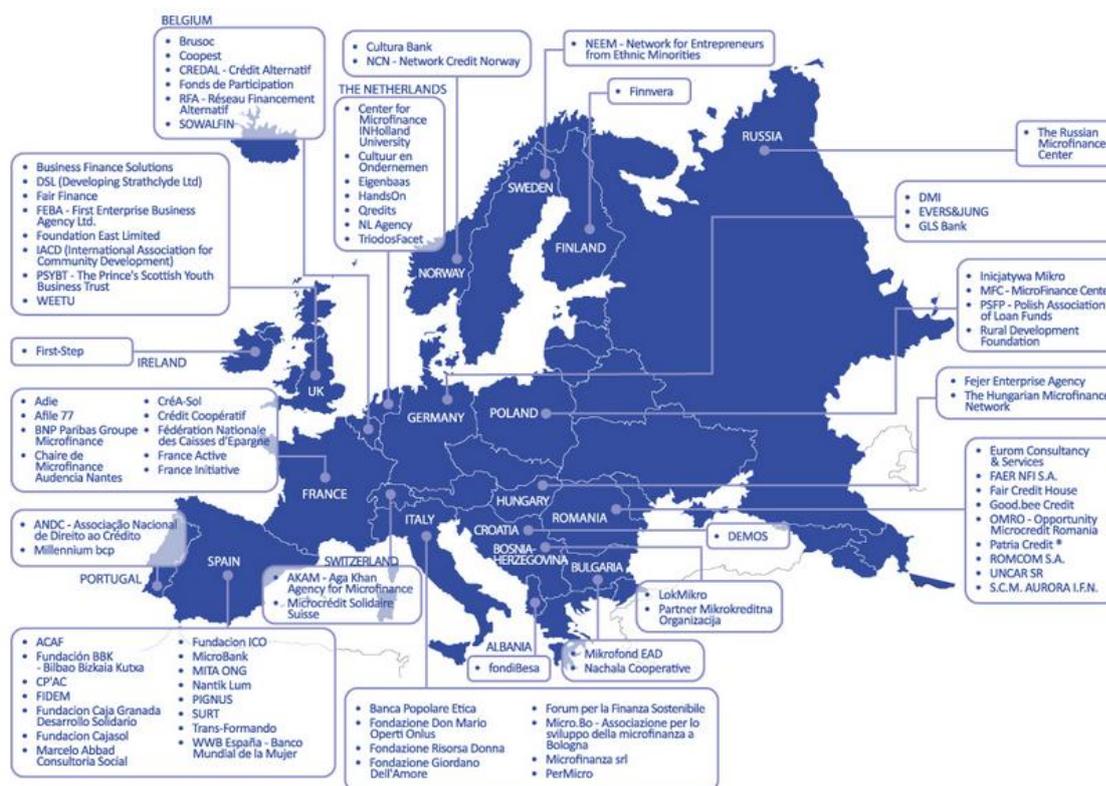
¹⁷ PYMES: Pequeñas y Medianas Empresas.

¹⁸ *European Microfinance Network* o Red Europea de Microfinanzas (REM) fue creada en abril del 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 Economics Foundation*) en el Reino Unido YEVERS&JUNG en Alemania. Para más información visitar <http://www.european-microfinance.org>.

¹⁹ Más información sobre microfinanzas en el apartado 3.

Si más no, es muy difícil comparar los microcréditos y todas sus características en los países en vías de desarrollo y en el mundo occidental. A lo largo de este trabajo se tratarán y analizarán los microcréditos desde el punto de vista de los países subdesarrollados y por ello, en los apartados 4, 5, 6 y 7 se partirá sobre esa definición establecida por Muhammad Yunus.

Figura 2.1: Miembros y socios de la *European Microfinance Network*.



Fuente: Imagen obtenida de http://www.european-microfinance.org/qsn-nos-membres_es.php

Centrándonos en el caso de España²⁰, país donde nos encontramos, los microcréditos nacen en los años 90, mediante las iniciativas de algunas ONG. Pero no es a partir del año 2001, donde los microcréditos toman un mayor impulso con el apoyo de la Administración Pública y, particularmente, de las Cajas de Ahorro. A partir de ese momento, empezó el crecimiento exponencial en la concesión de los microcréditos.

²⁰ LACALLE, MARICRUZ Y RICO, SILVIA (2011). *Microfinanzas en España: impacto y recomendaciones a futuro*. Documento presentado en la Cumbre Mundial del Microcrédito celebrado en Valladolid, España del 14-17 de noviembre de 2011.

No obstante, con la aparición de la crisis financiera internacional en 2007-2008, se produjo un freno en esta actividad. Pero desde finales de 2010, se están impulsando una serie de iniciativas a través de entidades financieras, entes públicos, universidades y fundaciones, que están volviendo a reflotar esta variable del mercado financiero. Esto es debido a la coyuntura económica que continúa experimentando España donde el sistema financiero convencional ha frenado el crédito, además de que muchas personas no disponen de los suficientes avales o garantías para acceder a un préstamo en la actualidad.

En el caso del estado español, se trata de créditos destinados a los colectivos sociales desfavorecidos y con especiales dificultades de inserción laboral, que no tienen acceso al sistema financiero formal por falta de avales o garantías. Además de tener espíritu emprendedor y con una iniciativa empresarial viable. Las características generales de los programas de microcréditos en España son las siguientes:

- El crédito medio está entre los 8.000 hasta los 25.000 euros.
- El período de carencia oscila entre los 0 y 6 meses.
- Los plazos de reembolso van de los 3 a 5 años.
- Son préstamos sin garantías.
- En la mayoría de casos no hay comisiones.

Después de considerar cómo se dan los microcréditos en España, cabe mencionar que, en el último de los apartados desarrollados en este trabajo, se procederá a la creación de un programa de microcrédito dentro de una universidad española, como es la Universidad Abat Oliba CEU, pero adquiriendo unas características similares a los microcréditos concedidos por el Banco Grameen y destinado a personas que se encuentran bajo el umbral de la pobreza, es decir, los más pobres de entre los pobres.

3. Evolución de los microcréditos a las microfinanzas

3.1. ¿Qué son las microfinanzas?

El término microcrédito se dio a conocer en la década de 1970 como una herramienta para la erradicación de la pobreza. No obstante, a finales de los años 80, se observó que los clientes que solicitaban estos préstamos también necesitaban otros servicios financieros y no solamente la posibilidad de acceder a un crédito.

Estos servicios financieros consisten en seguros, servicios de ahorro, préstamos para viviendas, planes de pensiones y servicios de transferencia de dinero, entre otros. Por tanto, el concepto de microfinanzas²¹ es un concepto mucho más extenso que los microcréditos. Si bien, el término microcréditos se encuentra dentro de las microfinanzas. Por ejemplo, hay países donde las microfinanzas se reducen a un sólo servicio financiero y éste son los microcréditos, como es el caso de España. Por el contrario, en la mayoría de los países en vías de desarrollo se ofrecen una diversidad de productos financieros, como es el caso del Banco Grameen en Bangladesh, ya explicado previamente en el apartado 2.1.

Así como el concepto de microcréditos ha ido evolucionando hasta llegar a un conjunto de productos financieros llamado microfinanzas, también lo ha hecho el número de participantes en el sector. En el siguiente subapartado, se detallan algunos de los modelos de organización microfinanciera y la forma en que desarrolla su actividad. Es decir, se explicarán los principales modelos establecidos de instituciones de este tipo.

La propuesta que se desarrollará en el último de los apartados de este trabajo, se basará únicamente en los microcréditos en sí, debido a la dificultad de establecer un programa, desde el ámbito universitario, que pueda ofrecer una variedad de servicios financieros.

²¹ ARMENDÁRIZ, BEATRIZ Y MORDUCH, JONATHAN (2005). *The Economics of Microfinance*.

3.2. Diferentes modelos de instituciones microfinancieras

La mayoría de las instituciones de microfinanzas existentes alrededor del mundo están desarrollando su actividad según alguno de los modelos de actuación que se presentan a continuación. Los principales modelos son los siguientes²²:

- Asociaciones: se trata de la constitución de una asociación por parte de la comunidad objetivo para iniciar las actividades microfinancieras. Las asociaciones pueden estar compuestas por jóvenes o mujeres. Se pueden formar por cuestiones políticas, religiosas o culturales. Pueden crear estructuras de apoyo a las microempresas y otras cuestiones basadas en el trabajo.
- Garantías bancarias: estas garantías bancarias son utilizadas con el fin de obtener un préstamo concedido por un banco comercial. Es una forma de sistema de garantía de capital. La garantía puede provenir de forma externa (donación o a través de una agencia de gobierno) o de forma interna (a través de los ahorros de los socios).
- Banca comunitaria: este modelo trata a toda la comunidad como una unidad. Las organizaciones que desarrollan este modelo, en el momento de su creación, son ayudadas por las ONG y otras organizaciones las cuales entrenan a los miembros de la comunidad en varias actividades financieras del banco comunitario.
- Cooperativas: se trata de establecer asociaciones autónomas de personas unidas voluntariamente para encontrar sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común a través de una empresa de propiedad conjunta y controlada de manera democrática.
- Uniones de crédito: es una institución financiera de auto-ayuda dirigida por sus propios miembros. Está organizada e integrada por miembros de un grupo particular u organización la cual acuerda el ahorro conjunto del dinero y otorga préstamos entre sí a un tipo de interés razonable. Los miembros son personas con lazos comunes como el hecho de pertenecer a la misma iglesia, sindicato, trabajar para la misma persona, etc. Una unión de crédito es una organización democrática sin fines de lucro. Cada una es propiedad y está gobernada por sus propios miembros.

²² Lista extraída de la web Grameen Bank. Bank for the poor. http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=43&Itemid=93

- Grameen: adopta el modelo de actuación del Banco Grameen en Bangladesh²³.
- Grupal: se basa en superar las deficiencias y debilidades a nivel individual por la responsabilidad colectiva y la seguridad que ofrece la formación de un grupo. El colectivo se crea para la educación, capacidad de negociación colectiva y la presión de grupo.
- Individual: es un modelo en el que el préstamo crediticio se dirige directamente al prestatario. No incluye la formación de grupos o la generación de presiones de los compañeros para asegurar el reembolso.
- Intermediarios: es un tipo de organización con posición intermedia entre los prestamistas y los prestatarios. Los vínculos desarrollados por los intermediarios pueden cubrir la financiación, formación, educación e investigación. Se busca elevar la solvencia de los prestatarios a nivel suficiente para que sean atractivos para los prestamistas. Estas actividades se llevan a cabo en varios niveles como el internacional, nacional, regional, local e individual.
- Organizaciones no gubernamentales: estas organizaciones juegan un papel de intermediario en varias dimensiones. Han participado desde el inicio en los programas de microcrédito. Incluye la creación de conciencia sobre la importancia del microcrédito en la comunidad. Han desarrollado recursos y herramientas para que las comunidades y las organizaciones de microcrédito controlen el progreso e identifiquen buenas prácticas. También incluyen publicaciones, talleres y seminarios, y programas de entrenamiento.
- Presión de grupos (*peer pressure*): la presión de grupo utiliza los vínculos morales entre los prestatarios y los participantes del proyecto para asegurar la participación y el reembolso de los programas de microcrédito. La presión puede ser aplicada en forma de frecuentes visitas a los morosos, reuniones comunitarias donde se identificaron y se aseguraron de cumplir, etc. La presión puede ser por parte de los miembros del grupo o de los oficiales de campo de las ONG, entre otros.
- Asociaciones de ahorro y crédito rotatorio: se trata de un grupo de personas que se reúnen y hacen contribuciones de forma cíclica en un fondo común para, posteriormente, dar ese fondo en forma de capital a cada uno de los miembros en cada ciclo. Una vez recibido el préstamo el miembro del grupo en cuestión debe devolver el importe mensualmente.
- Pequeños negocios: se centran en las intervenciones directas con las PYMES en forma de sistemas de apoyo tales como la formación, asesoramiento técnico, principios de gestión, etc.

²³ Ver apartado 2 para más información acerca de la metodología del Banco Grameen.

- Bancos comunales (*village banking*): otorgan créditos basados en la comunidad y en las asociaciones de ahorro. Por lo general, se componen de 25 a 50 personas de bajos ingresos que buscan mejorar sus vidas a través de actividades de autoempleo. El capital de préstamo inicial puede provenir de una fuente externa, pero son los propios miembros los que se encargan de la administración. Ellos eligen a los miembros, establecen el propio reglamento, distribuyen los préstamos a individuos, cobran los pagos y regulan los ahorros. Los préstamos se respaldan por una garantía moral, puesto que el grupo está detrás de cada préstamo individual.

4. ¿Son los microcréditos sostenibles?

Más del 98% de los préstamos destinados a personas pobres ven saldada su deuda puntualmente, puesto que estas personas saben que este crédito es su única oportunidad para salir de la pobreza. Si se buscan problemas con esos préstamos, habrán perdido su única posibilidad para liberarse de su condena. El índice de morosidad, desde los inicios, se ha mantenido en un nivel muy bajo. Por ejemplo, en 2004, del total de 1.393 sucursales, 1.082 habían mantenido el cien por cien de reembolso de sus préstamos. En la mayoría de los casos que se produce un incumplimiento en los pagos, es por circunstancias que han impedido al prestatario devolver el dinero ya sea por inundaciones, epidemias o cualquier causa externa a su persona.

A diferencia de los bancos comerciales, el Banco Grameen no recurre a los tribunales ante situaciones de impago, ni se implican abogados para garantizar el pago del mismo. El primer pensamiento del banco es suponer que todas las personas son honestas, se basa en la confianza humana y no en los contratos de papel. No obstante, a pesar de los datos tan favorables acerca de los microcréditos, también se han dado ciertas adversidades, como fueron las inundaciones de 1987 y 1988 y su consecuente crisis de impago en una de las provincias de Bangladesh.

En el apartado anterior, se explicaba el programa de crédito destinado a la construcción de viviendas por parte del Banco Grameen, con la colaboración del Banco Central de Bangladesh. Paralelamente a este proyecto, otros de los bancos comerciales del país realizó un programa similar, pero sus destinatarios eran personas adineradas. Lo curioso de este tema fue que, a diferencia del programa dirigido a gente pobre con un índice de pago de las cuotas casi perfecto, el llevado a cabo por los bancos comerciales resultó ser un fracaso y se canceló transcurridos apenas tres años desde su lanzamiento. Hoy en día, el Banco Grameen continúa con dicho programa.

Hay veces que, ya sea por un desastre natural o por una tragedia personal, el prestatario tiene dificultades para pagar el préstamo. En ese caso, la manera de actuar de Grameen es continuando con los pagos del prestatario aunque se realicen a un ritmo mucho menor. Nunca se trata de perdonar un préstamo. Además, en los casos de desastres naturales, los prestatarios se quedan sin nada lo cual se les otorga más dinero para que puedan empezar de cero y así sean capaces de cubrir el préstamo.

Aunque a simple vista este hecho pueda sorprender, imaginemos un prestatario de Grameen que su única fuente de dinero es a través del trabajo en el campo y se produce una inundación que termina por destruir toda su cosecha. Si ahora no tiene nada para vender y no tiene dinero, nunca va a poder devolver el préstamo. Si por el contrario se le concede otro crédito para poder reponerse de esa situación adversa, cuando su negocio empiece a dar frutos va a poder devolver el préstamo. Y así, el banco acabará recuperando el dinero, aunque haya sido en un plazo de tiempo superior.

En las siguientes figuras se pueden observar diferentes datos e informaciones correspondientes al Banco Grameen. De esta forma se podrá analizar si el desarrollo de la actividad de los microcréditos es sostenible y rentable a lo largo del tiempo.

Figura 4.1: Balance Banco Grameen 1988-1991 (en millones de dólares).

Bienes y activos	1988	1989	1990	1991
Efectivo en mano	10.569	15.405	966	2.790
Balance con otros bancos	1.106.391	1.528.192	1.825.304	1.880.062
Inversión	12.780.090	19.974.207	32.737.576	40.659.918
Préstamos y anticipos	35.047.881	49.571.650	64.318.666	71.501.295
Activos fijos menos el coste de la depreciación acumulada	3.691.023	5.032.710	8.026.878	9.641.762
Otros activos	6.161.817	10.251.187	13.489.592	11.967.765
Total	58.797.771	86.373.351	120.398.982	135.653.592

Pasivos y capital				
Autorizado	3.201.024	3.111.388	3.037.667	7.006.726
Cuotas pagadas	1.822.119	2.239.919	2.187.120	3.205.255
General y otras reservas	118.438	180.460	264.277	210.671
Fondos rotativos	-	-	27.079.103	35.820.344
Depósitos y otros fondos	10.482.682	15.940.170	28.411.839	38.705.911
Préstamos de bancos e instituciones externas	39.465.046	55.019.015	57.306.123	52.581.284
Otros pasivos	6.909.486	12.993.787	5.150.520	5.130.127
Total	58.797.771	86.373.351	120.398.982	135.653.592

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=179&Itemid=424

Figura 4.2: Balance Banco Grameen 2008-2011 (en millones de dólares).

Bienes y activos	2008	2009	2010	2011
Efectivo en mano	55.278	16.201	12.723	28.008
Balance con otros bancos	19.276.189	18.745.464	18.620.430	21.429.983
Inversión	418.077.768	546.320.284	678.465.505	660.385.872
Préstamos y anticipos	666.282.856	815.615.470	971.984.343	974.510.814
Activos fijos menos el coste de la depreciación acumulada	16.927.661	17.688.617	19.600.176	17.395.063
Inversión inmobiliaria menos el coste de la depreciación acumulada	-	1.614.446	1.541.981	1.308.353
Otros activos	84.279.874	90.668.957	91.234.679	87.729.444
Total	1.204.899.626	1.490.669.439	1.781.459.837	1.762.787.537

Capital y Pasivo				
Autorizado	50.931.315	50.651.230	49.722.972	43.931.216
Cuotas pagadas	5.209.546	7.582.479	7.780.781	7.169.114
General y otras reservas	88.452.230	90.007.723	96.821.862	91.641.552
Depósitos y otros fondos	994.096.656	1.263.190.893	1.551.452.304	1.534.145.211
Préstamos de bancos e instituciones externas	25.192.353	24.155.725	22.574.621	19.166.181
Otros pasivos	91.948.840	105.732.619	102.830.269	110.665.479
Total	1.204.899.626	1.490.669.439	1.781.459.837	1.762.787.537

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=179&Itemid=424

Las figuras 4.1 y 4.2 muestran el balance del Banco Grameen entre los años 1988 y 1991, y unos años después, entre 2008 y 2011. Vemos como el efectivo, la inversión y el importe de los activos fijos va aumentando conforme van sucediendo los años. Se observa como los préstamos de bancos e instituciones externas van disminuyendo año tras año hasta convertirse en 2011 en la mitad de la cantidad que se solicitaba en 1988. En la parte del patrimonio neto, encontramos como las reservas han pasado de 118.438 en 1988 hasta los 91.641.554 millones en 2011. Se percibe como la cantidad de depósitos y otros fondos también incrementa. En general, el volumen de negocio que se desarrolla año tras año es superior, por lo que vemos como el Banco Grameen ha

podido no sólo mantenerse en el desarrollo de su actividad, sino crecer año tras año y depender cada vez menos de bancos y organizaciones externas.

Figura 4.3: Información clave del Banco Grameen 1995-2007 (millones de dólares).

	1995	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Beneficios	0,37	1,05	1,03	6,12	7	15,21	20	1,56
Depósitos	94,77	127,32	162,77	227,66	343,52	482,92	634,28	758,93
Deuda pendiente	294,77	223,37	218,04	274,04	331,76	427,25	475,74	529,54
Depósito en % de préstamos pendientes	32%	57%	75%	83%	104%	113%	133%	143%
Préstamos de bancos y otras instituciones	211,51	175,67	120,51	72,08	48,02	29,14	26,54	26,13
% del beneficio obtenido por las sucursales :								
Sucursales con más de un año	55%	29%	37%	58%	70%	96%	80%	61%
Sucursales con menos de un año		0%	0%	29%	31%	33%	34%	31%
Desembolso total para el año	333,17	286,96	271,99	369,32	435,1	611,74	726,97	731,49
Desembolso acumulativo	1.404,60	3.393,45	3.667,52	4.180,21	4.615,31	5.227,05	5.954,02	6.685,51
Miembros (millones)	2,07	2,38	2,48	3,12	4,06	5,58	6,91	7,41
Nº de pueblos cubiertos	35.533	40.477	41.636	43.681	48.472	59.912	74.462	80.678
Empleados	12.420	11.841	11.709	11.855	13.049	16.142	20.885	25.283

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=37&Itemid=428

En la figura 4.3 se observan diferentes datos acerca del Banco Grameen en varios años. Aparece un salto desde el año 1995 hasta el 2001, para hacernos una idea del grado de expansión que se produce. Posteriormente, ya se examinan los años siguientes hasta el 2007. Para determinar el grado de crecimiento de la entidad podemos observar el número de pueblos cubiertos, el número de empleados o el número de sucursales. En estos casos, vemos como la cuantía ha ido aumentando.

Estas tres variables citadas representan un crecimiento de más del 100% desde 1995 hasta el último año mencionado.

Con ello, también el número de miembros del banco ha crecido hasta llegar a la suma de 7,41 millones de prestatarios en 2007. Si el número de prestatarios aumenta, el desembolso de dinero en términos de préstamos también lo hará año tras año. Se detecta también la gran diferencia en cuantía recibida de los préstamos de bancos y otras instituciones desde 1995 hasta 2007. Otro de los aspectos favorables que se observa, es el porcentaje de beneficios obtenido por las sucursales y cómo éstos varían en función de si son sucursales con más o menos de un año. El porcentaje de beneficios es mucho mayor para aquellas sucursales con más tiempo operando en el mercado. Por tanto, podemos determinar que el Banco Grameen, ejemplo claro de organización microcrediticia, es no sólo sostenible sino que continúa expandiendo su actividad con el transcurso del tiempo, además de mostrar unos datos sobre beneficios muy favorables.

Figura 4.4: Ratios²⁴ de sostenibilidad y rentabilidad (%), 2002-2011.

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Return On Equity (ROE)	2,93	10,63	8,98	21,22	25,83	1,79	21,21	5,64	10,74	8,97
Operating Self Sufficiency (OSS)	102	111,10	109,88	115,65	117,41	101,02	112,20	102,63	104,46	103,31
Financial Self Sufficiency (FSS)	99,60	107,88	105,70	110,40	112,28	94,84	106,07	99,21	99,20	95,79

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos extraídos de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=632&Itemid=664

La figura 4.4 muestra la evolución de los ratios de sostenibilidad y rentabilidad durante los años 2002 y 2011. Cuando se habla de ratios, es difícil determinar si es bueno o malo, debido a que los ratios se utilizan con el fin de comparar organizaciones del mismo sector. No obstante, estos indicadores permiten hacernos a la idea de la situación de la entidad.

²⁴ Para más información acerca de los ratios ver anexo IV.

El ratio de rentabilidad sobre los fondos propios (*Return on Equity*), determina la retribución de los fondos propios. Es decir, este ratio es útil para medir el rendimiento del uso de los activos, teniendo en consideración la forma de financiación de tales activos. Tal y como podemos observar, el ratio no sigue ninguna tendencia puesto que en el año 2003 crece respecto al año anterior, pero en el año siguiente decrece en dos puntos porcentuales aproximadamente, para posteriormente subir y así sucesivamente. Como se ha citado anteriormente, es muy complicado en algunos ratios, y es el caso del ROE, establecer alguna valoración exacta si no se detecta alguna tendencia alcista o bajista o no se dispone de otras organizaciones semejantes a ella para comparar si esa rentabilidad es mejor o peor.

El ratio de autosuficiencia operacional (*Operating Self-Sufficiency*), es un ratio que relaciona los ingresos operativos con los gastos de explotación. Un ratio del 100% significa que, en una institución de microfinanzas, sus ingresos de operación pueden cubrir los gastos de operación. En Banco Grameen, el ratio es superior al 100% en todos los años. Por tanto, en los años objeto de estudio, la entidad goza de una autosuficiencia operacional lo cual le permite cubrir todos sus gastos de operación e incluso obtener beneficios, puesto que el ratio está es superior al 100%.

El ratio de autosuficiencia financiera (*Financial Self-Sufficiency*) es una medida de la sostenibilidad de las operaciones de préstamos en las organizaciones. Mide el grado en que las operaciones se están convirtiendo en autosostenibles. Por lo general, todos los años desde el 2002 al 2011, están por encima del 99%. No obstante, en el 2007 y 2011, el ratio de autosuficiencia financiera se sitúa alrededor del 95%. A pesar de no ser superior al 100% en todos los años, el ratio está bastante aproximado a ese valor, incluso en diversos años consecutivos desde el 2003 al 2006 y en el año 2008 también.

En definitiva, una organización destinada a los microcréditos en exclusividad sí puede ser sostenible a largo plazo y autosuficiente, tal como el Banco Grameen lo es. Los microcréditos no son caridad, son un tipo de crédito social que también busca cubrir los costes y obtener un cierto beneficio para poder seguir creciendo y expandir su actividad.

5. Aspectos positivos y negativos de los microcréditos

Los microcréditos van más allá de un préstamo a personas necesitadas, ya que una vez se concede el préstamo y se desarrolla el negocio, estos microcréditos producen un impacto positivo en las personas que lo reciben y en la sociedad en su conjunto. Esto es así porque, en el momento en que se acaba con el pensamiento de que los pobres son personas incompatibles en el mundo de las finanzas, se fomenta la integración de este colectivo de personas que habían estado, hasta ahora, excluidos de la sociedad. Ayudan a elevar la autoestima y la confianza de las personas mismas.

Gracias a ese crédito se produce un impacto²⁵ en el aspecto laboral en términos de empleo. Ese dinero se destina al desarrollo de algún tipo de negocio conllevando así a fortalecer las habilidades empresariales de estas personas emprendedoras. Se produce también el mantenimiento de empleo estable, pudiendo llevar a la expansión del mismo y a la generación de empleo para la sociedad. Los microcréditos pueden llegar a ser un impulso para la economía. Además, como la cantidad de dinero va dirigida a actividades generadoras de ingresos, eso produce un impacto en la situación económica individual y dentro del hogar principalmente. Aunque también la sociedad se verá beneficiada.

Por lo general, se produce una mejora en los ingresos y ahorros de las familias. Estos ingresos crean una mayor capacidad de consumo e inversión dentro del hogar y así, se consigue que el número de bienes dentro del mismo aumente, conllevando a la mejora de la calidad de vida de los individuos. En el momento en que los individuos advierten esa entrada de dinero, se revierte en una mejor educación para los hijos con el fin de conseguir que éstos no se vean en la situación de pobreza en la que estaban previamente.

Por último, se considera que los microcréditos producen un impacto en el ámbito financiero. Ahora estas personas tienen un mayor acceso a préstamos en mejores condiciones de lo que antes podían conseguir. Se produce una emancipación económica de la unidad familiar. En general, este tipo de créditos liberaliza a los pobres. A partir de ese momento, serán ellos sus únicos responsables de su desarrollo tanto económico como social.

²⁵ LACALLE, MARICRUZ Y VARIOS AUTORES (2010). Glosario básico sobre microfinanzas. Reedición ampliada. Foro Nantik Lum de Microfinanzas.

Por otro lado, el punto más difícil o negativo en el ámbito de los microcréditos es el primer contacto con las personas más necesitadas. Esto es así porque dichas personas nunca antes habían tenido esa posibilidad y por tanto, recelan en cierto modo de ella. Se requiere paciencia y conocer bien las costumbres y el trato necesario que se debe tener en el momento de la toma de contacto. Por ejemplo, en el caso de las mujeres en países con el islam muy presente, representa una tarea ardua establecer ese vínculo con ellas, ya que deben quedarse en casa, es el hombre quién controla el dinero, etc.

No obstante, en el momento en que estas barreras se derriban, todo se vuelve mucho más sencillo para las próximas situaciones de concesión de créditos. Asimismo, los microcréditos necesitan que se esté presente, es decir, se precisa un cierto seguimiento y apoyo en el desarrollo de la actividad una vez otorgado el préstamo. Debe considerarse un estudio de la viabilidad del negocio y dar asistencia técnica a los prestatarios.

Comparando los aspectos positivos y negativos expuestos a lo largo del apartado, se concluye que los microcréditos pueden, y lo han hecho hasta ahora, proporcionar un impacto muy favorable en las personas, familias y en la sociedad en la que se emplean. Sí es cierto que, al principio, puede llegar a requerir un tiempo para familiarizar y ayudar a estas personas con la oportunidad que se les está ofreciendo. Una vez resuelto este aspecto, los beneficios de estos tipos de créditos son innegables.

6. ¿Es posible acabar con la pobreza?

El 94% de la renta mundial está en manos del 40% de la población, mientras que el 6% restante, pertenece al 60%. Esto nos determina la cantidad de personas que tienen que vivir con un porcentaje de la renta tan reducido. Si los microcréditos ayudan a reducir la pobreza, ¿por qué no expandir todavía más este programa? Por este motivo, debemos preguntarnos, ¿es posible acabar con la pobreza mediante los microcréditos?

Muhammad Yunus define la pobreza de la siguiente manera “La pobreza no la crean las personas pobres. Viene creada por las estructuras de la sociedad y por las políticas que esta aplica. Cambien la estructura, como estamos haciendo nosotros en Bangladesh, y verán que los pobres cambian también sus vidas”.²⁶

Según la organización UNICEF²⁷, para el año 2004, Bangladesh ya había logrado el Objetivo de Desarrollo del Milenio gracias al Banco Grameen en cuanto a la paridad de género en la educación primaria y secundaria; la reducción de la tasa de fertilidad al 3,4 en el 2004, comparado con el 6,4 en 1970; y la tasa de mortalidad infantil se había reducido en 239 muertos por cada mil nacimientos vivos en 1970, a 77 en 2004. Además, cabe mencionar el gran avance en la integración de las mujeres en el país. El ejemplo de ello es que más de 13.000 mujeres fueron elegidas para ocupar cargos en los gobiernos locales. Un estudio realizado por Shahidur Khandker²⁸, sobre instituciones de microcrédito en Bangladesh, determinó que los microcréditos representaban un 40% de la reducción total de la pobreza moderada en las zonas rurales del país. Los microcréditos en sí mismos no suponen la solución a la pobreza global pero sí pueden ser el punto de partida para conseguir dicho objetivo.

En el mundo de los microcréditos, hay personas que están a favor y otras en contra. Aquellas personas que critican los microcréditos, lo hacen porque creen que éstos producen un impacto muy reducido en la sociedad. Ven estos tipos de crédito como un alivio temporal al flujo de efectivo o que sólo sirven para impulsar la confianza de los pobres. Pero consideran que los préstamos deben otorgarse a las pequeñas y medianas empresas ya que serán éstas las realmente capaces de crear empleo.

²⁶ YUNUS, MUHAMMAD (2008). *Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo* (p. 268).

²⁷ UNICEF: es el acrónimo recibido por el Fondo de Naciones Unidas para la Infancia.

²⁸ Shahidur Khandker es un economista dedicado al desarrollo rural. En la actualidad, es un investigador del Banco Mundial en el ámbito de la pobreza, la infraestructura rural, la microfinanciación, la energía y el género. Antes de trabajar para el Banco Mundial, trabajó en el Centro de Crecimiento Económico de la Universidad de Yale y en el Instituto de Estudios del Desarrollo en Bangladesh.

Aún así, desde este trabajo se considera que los microcréditos pueden llegar a ser la herramienta perfecta para aliviar la pobreza siempre y cuando se tengan en cuenta diversos aspectos. Para conseguir dicho objetivo, cualquier entidad destinada a desarrollar esta actividad debe llegar realmente a los más necesitados, los excluidos social y financieramente. El éxito de los microcréditos está en que son mucho más que un simple servicio financiero para los pobres. Se trata de liberar a los pobres de todos aquellos obstáculos que le encadenan a dicha condición. Se requiere una cierta intervención. Las entidades que ofrecen este tipo de servicios deberían dar una educación financiera, una formación técnica y la oportunidad para la autodeterminación.

Christopher J. Elias, presidente de la ONG global centrada en el sector de la salud, afirmó que la mejor acción a llevar a cabo para mejorar la salud de la población mundial era *empoderar a las mujeres*²⁹. En cuanto incrementan los ingresos a través del autoempleo, las mujeres prefieren tener menos hijos, dar una mejor educación a los que ya tienen y participar en la democracia³⁰. Por tanto, un método para frenar el crecimiento poblacional podrían ser los microcréditos ya que éstos pueden ayudar a aportar una mayor conciencia sobre la planificación familiar. Cuando a las personas pobres se les otorga ayuda económica éstas son las más concienciadas en conseguir una vida más sana y mejor, acabar con el problema demográfico y el analfabetismo. Si las personas pobres están vivas es la mejor prueba de su capacidad.

Los gobiernos, numerosas ONG y consultores internacionales, empiezan su lucha contra la pobreza mediante programas de formación muy complejos. Esto es así porque presuponen que las personas son pobres porque no han recibido formación o porque son analfabetas y no porque no pueden retener los rendimientos de su trabajo. No disponen de control sobre el capital y es esa capacidad de control la que confiere a las personas el poder de salir de la pobreza. Las personas pobres trabajan para alguien que controla los activos de producción. La formación se debe dar a quien la busque y esté dispuesto a pagar por obtenerla.

²⁹ DALEY-HARRIS, SAM (2007). Papeles de relaciones ecosociales y cambio global nº 99. Diálogo: *¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?*

³⁰ YUNUS, MUHAMMAD (2006). *¿Es posible acabar con la pobreza?*

En el caso de Grameen, muchos pobres al principio no estaban dispuestos a recibir formación, en cambio, cuando sus negocios empiezan a crecer, ellos mismos son los que requieren formación porque quieren leer números, calcular el dinero que todavía les queda por pagar o, simplemente, porque quieren acercarse a las nuevas tecnologías.

Por tanto, en el momento en que se otorga un crédito, se genera poder económico y se traduce rápidamente en poder social. El microcrédito libera el potencial de las personas, pero no es una cura milagrosa que puede eliminar la pobreza en un abrir y cerrar de ojos. Los microcréditos y las microfinanzas en general, resultan un método de intervención atractivo para provocar un impacto positivo en los indicadores sociales y económicos para aquellas personas más pobres. Sin embargo, para conseguir la eliminación de la pobreza deben completarse estos servicios financieros con programas de estructura social (educación, salud, acceso a agua potable) y productiva (transporte, fuente de energía, canales de distribución, etc).

El Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) determina el grado de pobreza en tres niveles distintos tal y como podemos observar en la figura 6.1. En este caso, los microcréditos sí producen un impacto en las tres dimensiones que se especifican como son la salud, la educación y el nivel de vida. A lo largo del desarrollo de este apartado y de los previos, se han ido analizando los microcréditos desde diferentes ámbitos. Por ello, se puede concluir que estos tipos de crédito sí son una buena herramienta inicial para usar en la liberalización de la pobreza.

Figura 6.1: Componentes del Índice de Pobreza Multidimensional (IPM), tres dimensiones y diez indicadores³¹.

Salud	Educación	Nivel de vida
Nutrición Mortalidad infantil	Años de instrucción Matriculación escolar	Combustible para cocinar Saneamiento Agua Electricidad Piso Bienes

Fuente: Elaboración propia a través de <http://hdr.undp.org/es/estadisticas/ipm/>

³¹ Los indicadores de las dimensiones de salud y educación tienen una ponderación relativamente mayor a los indicadores expuestos en la dimensión de nivel de vida

Como se ha analizado a lo largo del apartado, los microcréditos sí son un punto de inicio en el camino para conseguir la erradicación de la pobreza. El camino para conseguir dicho objetivo comienza con la concesión de un préstamo, el cual, posteriormente, producirá unos impactos positivos conllevando a una mejora en la vida de los prestatarios y en la de sus familias. Es por ello que, desde este trabajo, se procederá al desarrollo de una propuesta de creación de un programa de microcrédito destinado a la cooperación internacional dentro de la Universidad Abat Oliba CEU. Desde esta iniciativa se buscará ayudar a los más desfavorecidos económicamente y permitirles así, iniciar su recorrido en la liberalización de la situación de pobreza en la que se encuentran.

7. Propuesta de creación de un programa de microcrédito destinado a la cooperación internacional en la universidad Abat Oliba CEU

7.1. Motivos para su creación

Hace algo más de un año, pude vivir una experiencia extraordinaria como estudiante de intercambio en otro país como es Estados Unidos. De todo el aprendizaje adquirido durante aquella estancia en Houston recuerdo, principalmente, el gran cambio personal que desarrollé al estar sola en otro lugar, totalmente desconocido, y con otro idioma. No obstante, en el ámbito estudiantil de la universidad en la que pasé nueve meses, University of Saint Thomas, recuerdo algo con especial admiración. Y esto es, el programa de microcréditos, con nombre Social Entrepreneurship Program (SEP)³² desarrollado, donde gran cantidad de alumnos de economía o negocios estaban involucrados. Me sorprendió las ganas y dedicación de aquellos alumnos en el éxito del programa.

A través del mismo, la universidad busca inspirar a los estudiantes en la erradicación de la pobreza a nivel mundial. Los encargados de seleccionar a quienes van a ir dirigidos estos préstamos son los miembros, que a su vez, son los propios estudiantes. Por un lado, revisan las solicitudes de préstamo recibidas por personas de todo el mundo y, por otro, seleccionan las personas que consideran merecedoras de dichos préstamos. En el segundo año de su creación, el programa fue capaz de otorgar 72 préstamos en 22 países diferentes.

Durante mi etapa de estudiante en la Universidad Abat Oliba CEU, establecí mi primer contacto con los microcréditos y aprendí algo sobre Muhammad Yunus, pero fue un aprendizaje superficial, sin que llegara a plantearme los beneficios que este tipo de créditos pueden aportar a la sociedad. Nunca pensé en la posibilidad de que un programa creado desde la universidad con alumnos podría ayudar a muchas personas necesitadas. Nosotros, los estudiantes, somos la minoría más privilegiada del mundo y este privilegio requiere responsabilidad.

³² Para más información sobre el programa SEP visitar http://www.stthom.edu/Schools_Centers_of_Excellence/Centers_of_Excellence/Center_for_International_Studies/SEP_Program/Index.aqf

Implantar un programa de este calibre en la universidad proporcionaría a los estudiantes una oportunidad para luchar en contra de la pobreza en el mundo, mediante el diálogo y el trabajo conjunto de un grupo de jóvenes. A su vez, se les permitiría aprender otras culturas y religiones, desarrollarían diversas teorías y prácticas, contribuirían a un diálogo de respeto y ayudarían a los trabajadores pobres para conseguir la independencia económica.

Cuando los estudiantes entran en la universidad para formarse en el ámbito de la Economía o de la Administración y Dirección de Empresas, pasan horas leyendo o escuchando acerca de grandes teorías económicas. De los miles de millones necesarios para rescatar un país, de la deuda pública. Se habla de los países desarrollados o en vías de desarrollo, pero rara vez se habla de las personas más pobres excluidas de ese enorme sistema financiero conocido y de la sociedad en general.

Este programa permitiría a los alumnos estudiar y entender el comportamiento del mundo en términos de fuerzas políticas, económicas y culturales. En el mundo financiero y empresarial no sólo existe el objetivo de obtener el máximo beneficio, ya que debido a esta suposición errónea, nos encontramos ante una situación de crisis económica mundial, especialmente vivida con dureza en España. El interés propio, la consecución del máximo beneficio por parte de las entidades financieras es lo que nos ha llevado a sufrir las consecuencias de una depresión muy profunda. Por tanto, si desde el ámbito universitario podemos ayudar a los futuros representantes de las finanzas o gerentes de las compañías en desarrollar un ámbito más social en los negocios, buscando un impacto positivo en la sociedad, ¿por qué no hacerlo?

La Universidad Abat Oliba CEU, es una universidad católica, desde la cual se promueven numerosas propuestas para vivir mejor la vida cristiana, enriquecer el diálogo entre fe y cultura y descubrir la presencia cristiana en muchos ámbitos de la sociedad. Por tanto, un programa de este tipo no sólo ayudaría en las disciplinas de economía o empresa, sino que también se promovería un espíritu más cristiano, como es el ayudar a los más necesitados.

Se debe añadir, la existencia de la Cátedra de Economía Solidaria³³ en la misma universidad, la cual tiene como finalidad el estudio, la investigación y la promoción de la

³³ Para más información sobre la Cátedra de Economía Solidaria visitar <http://www.uaoceu.es/es/investigacion/catedras-e-institutos/catedra-economia-solidaria/presentacion>

economía solidaria así como actividades para su desarrollo y aplicación. Desde esta cátedra se busca un modelo de desarrollo económico con el respeto a la persona como base. Dentro de los estudios e investigaciones que se han llevado a cabo a través de la cátedra, se encuentra el ámbito de las finanzas éticas. Es por ello que la implantación del programa sería recomendable dentro del marco universitario y de la Cátedra de Economía Solidaria.

Por tanto, recordando la idea de un proverbio africano donde se hacía una especial mención acerca de lo que se puede llegar a conseguir a través de pequeños grupos de persona en distintos lugares por diminutos que sean, debemos emprender el camino y qué mejor que dando la posibilidad a los estudiantes, que serán las generaciones futuras.

7.2. Descripción del programa

Tal y como se ha explicado en el apartado anterior, el objetivo es crear una propuesta para implantar un programa de microcréditos dentro de la universidad, teniendo como referencias el modelo inicial fundado por Yunus y la aplicación en el ámbito académico de la University of Saint Thomas.

El programa estará compuesto por estudiantes de la universidad, principalmente alumnos de Economía y Administración y Dirección de Empresas. Se organizarán en distintos grupos para que cada grupo pueda centrarse en unos préstamos y prestatarios determinados. Ellos mismos serán los responsables de la recaudación de los fondos, redacción de propuestas, asignación de préstamos y cualquier labor que corresponda a la iniciativa. Aunque el proyecto se desarrolle a través de los propios estudiantes, se requerirá de algún profesor que pueda dar apoyo en momentos determinados y, en especial, al inicio de su implementación.

El programa consistirá en una especie de aprendizaje y servicio de ayuda a las personas pobres mediante la concesión de préstamos en actividades generadoras de ingresos. Con el objetivo final de ayudar en la lucha para conseguir la erradicación de la pobreza. Asimismo, se busca dar la oportunidad a las personas de ser autosuficientes, promover la educación, el empoderamiento de la mujer, y la cooperación del espíritu social con el mundo financiero y universitario. En cuanto a personas pobres,

entendemos aquellas personas que viven por debajo del umbral de la pobreza, situado en la supervivencia con menos de un dólar diario.

Los fondos o préstamos que ofrece el programa serán sin intereses³⁴ y tendrán un carácter rotativo. Cuando se recupera el dinero prestado, se vuelve a realizar una concesión de crédito. Por lo general, la cuantía de los préstamos se situará alrededor de los 50 y 100 euros aproximadamente.

Por otro lado, el programa dará prioridad, a través de la experiencia, al aprendizaje de los estudiantes gracias a una variedad de disciplinas directamente relacionadas con las microfinanzas y el desarrollo económico. El estudiante tendrá la oportunidad de experimentar de primera mano cómo dirigir una organización sin fines de lucro, cómo organizar eventos para recaudar fondos, o cómo administrar los fondos en función de cómo van a otorgarse los préstamos. Además de realizar diferentes prácticas como la evaluación de riesgos, gestión de préstamos, políticas de desarrollo integral, estudios socioeconómicos y demográficos, las evaluaciones financieras, campañas de marketing y otras actividades relacionadas.

Los valores del programa serán la libertad, la iniciativa propia, el espíritu empresarial, la ética de la vida, la democracia y el trabajo duro. También se promoverán los valores de una universidad católica, como es la Abat Oliba CEU, mediante la educación de los futuros líderes de la fe y serán capaces de conseguir un mundo más respetuoso, pacífico y próspero. Durante la consecución de la estabilidad económica y el desarrollo social, ofreciendo pequeñas líneas de crédito a las personas que más los necesitan, el programa fomentará la solidaridad. Creará conciencia entre los estudiantes sobre las limitaciones y los desafíos planteados por la pobreza, y les ayudará a darse cuenta de que pueden contribuir activamente a ayudar a otros a superar estos retos.

Debe darse a conocer esta posibilidad de financiación para que las personas que la requieran puedan ponerse en contacto con la universidad y solicitarla. Por ello, sería conveniente mantener colaboración con otras universidades y organizaciones no lucrativas de los países potenciales receptores de estos créditos. Asimismo, establecer contacto con parroquias en aquellos países más necesitados facilitaría el contacto entre los necesitados y los alumnos pertenecientes al programa. En el caso de la University of Saint Thomas, ésta mantiene una colaboración con otras universidades y organizaciones sin fines de lucro en Méjico, Zambia, Malawi y Pakistán.

³⁴ A diferencia del Banco Grameen, los créditos que se concederían a través de este programa serían préstamos sin intereses.

Los fondos correspondientes al programa estarán constituidos a través de donaciones y eventos de recaudación organizados por los propios estudiantes. Una vez obtenidos estos fondos, en los momentos iniciales de su fundación, resultará difícil que sean los propios prestatarios los que acudan al programa en busca de fondos porque, probablemente, ni conocerán la existencia del programa. Sería conveniente actuar a través de organizaciones que se especialicen en microcréditos a personas bajo el umbral de la pobreza. Este tipo de organizaciones disponen de una base de datos con acceso a aquellos posibles prestatarios que necesitan dinero. Por tanto, una organización de este tipo serviría como herramienta para asignar los microcréditos. A continuación, se citarán seis organizaciones como intermediaras para otorgar los fondos durante la etapa inicial.

Figura 7.1: Descripción de las organizaciones especializadas en la intermediación entre prestatarios y prestamistas de microcréditos.

Nombre organización	Tipo de préstamos	Interés pagado	Países en los que opera	Sitio web
KIVA	Emprendedores	No	Alrededor del mundo	www.kiva.org
MILAAP	Educación, sanidad, energía solar	No	India	www.milaap.org
MYC4	Emprendedores	Determinado por los prestamistas y prestatarios ³⁵	Países africanos	www.myc4.com
RANGDE	Emprendedores	2%	India	www.rangde.org
ZIDISHA	Emprendedores	Determinado por los prestamistas y prestatarios	Burkina Faso, Indonesia, Kenia y Senegal	www.zidisha.org
VITTANA	Educación (préstamos a estudiantes)	No	Alrededor del mundo	www.vittana.org

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos proporcionados por <http://kivanyc.com/blog/2012/11/a-short-list-of-microfinance-organizations-and-their-business-models/> y www.kiva.org

³⁵ Los prestamistas determinan el tipo de interés mínimo que desearían obtener y los prestatarios especifican las tasas máximas que estarían dispuestos a pagar. Son los prestamistas los que ofertan los préstamos.

Por ende, ya sea a través de la base de datos de este tipo de organizaciones o de personas que directamente acuden al programa de microcréditos de la universidad, serán los propios estudiantes los responsables de evaluar las posibilidades de préstamo. Es decir, se procederá a una serie de análisis para determinar si realmente la persona que solicita el préstamo lo necesita; cuál es el riesgo asociado, qué tan probable es que lo devuelvan; para qué actividad económica va a ir destinado ese dinero; y quién será la persona de contacto. Pero el proceso no termina aquí, una vez elegido el prestatario y concedido el crédito, los estudiantes deberán llevar a cabo un seguimiento del éxito o fracaso del mismo, el cual se comprobará gracias al análisis de la devolución del préstamo. Las organizaciones utilizadas como intermediarias también permiten el seguimiento del préstamo mediante actualizaciones del progreso del crédito, incluyendo los pagos.

Como se ha mencionado anteriormente, los receptores de préstamo serán personas que están por debajo del umbral de la pobreza y, especialmente, se centrarán en mujeres. Esto será así ya que en el momento que se proporciona un fondo económico a las mujeres, estos préstamos producen un impacto positivo no sólo en ellas mismas sino en la unidad familiar, puesto que proveen a su familia con educación, una vivienda más digna y buscan cubrir las necesidades básicas.

En definitiva, la implementación de un programa de este tipo será de gran ayuda para aquellas personas que no disponen de los fondos necesarios para ser independientes económicamente. Podrán ser liberados de la usura procedente de los prestamistas locales, cosa muy habitual en países en vías de desarrollo. Si bien, esta oportunidad educativa también traerá beneficios para el alumno puesto que podrá entender mejor el mundo. Adquirirá todas las responsabilidades que se producen a raíz de dicha comprensión. Además, los estudiantes tendrán la oportunidad para aprender a diseñar y administrar un fondo, así como dedicarse a superar la pobreza en el mundo.

En la figura 7.2 que se muestra a continuación, se puede observar de forma muy concreta las características básicas que constituirán el programa propuesto en el último bloque de este trabajo. A través del mismo, se busca la implementación de un proyecto de este tipo en la Universidad Abat Oliba CEU, ya que se considera que esta propuesta puede resultar muy interesante y beneficiadora para los alumnos, la universidad y los posibles prestatarios.

Figura 7.2: Características básicas del programa.

Carácter de la organización	Organización sin fines de lucro.
Valores bajo los que se establece el programa	Libertad, iniciativa propia, espíritu empresarial, ética de la vida, democracia, trabajo duro, solidaridad.
Estructura organizativa	Formado por los propios estudiantes de la universidad los cuales se dividirán en diferentes grupos. También deberá constar algún profesor con el fin de dar apoyo a los alumnos.
Responsabilidad de los grupos	Cada uno de los grupos se encargará de los pasos previos a la concesión de los préstamos y de su posterior seguimiento. Cada grupo tendrá asignado un número de créditos que le permita una dedicación adecuada. Además se encargarán de la recaudación de fondos, redacción de propuestas, etc. Estos grupos también ofrecerán servicios como consultores en temas relacionados con la erradicación de la pobreza, la promoción del emprendimiento social, el empoderamiento de las mujeres o la educación.
Objetivos	Mejorar los niveles de ingresos de los más pobres, aliviándoles así de la pobreza, promoción del auto-empleo, dar la oportunidad a las personas de ser autosuficientes, promover la educación, el empoderamiento de la mujer y la cooperación del espíritu social con el mundo financiero.
Políticas financieras	Créditos sin intereses. No son subsidios, se espera la devolución de los mismos.
Políticas jurídicas	No se establecerá ningún tipo de contrato jurídico con los prestatarios. En el caso de la no devolución del préstamo no se llevarán acciones legales contra los prestatarios.
Recursos financieros	Provenientes de donaciones externas o internas a la propia universidad, o de dinero recaudado a través de la organización de diversos eventos.
Público al que irá dirigido	Los más pobres de entre los pobres. Aquellas personas que viven bajo el umbral de la pobreza, es decir, que viven con menos de un dólar diario, dando una mayor prioridad a las mujeres.
Beneficios del programa para el alumnado	Aprendizaje y experiencia de dirigir una organización, realización de diferentes prácticas financieras como son la gestión de préstamos o la evolución del riesgo financiero. Instruirse en la planificación y puesta en marcha de eventos. Además del beneficio personal que supone dar un servicio a las personas más desfavorecidas económicamente para ayudarlas a salir de la pobreza en la que se encuentran.
Field partners³⁶	Colaboración con otras universidades y organizaciones no lucrativas, incluidas las parroquias.

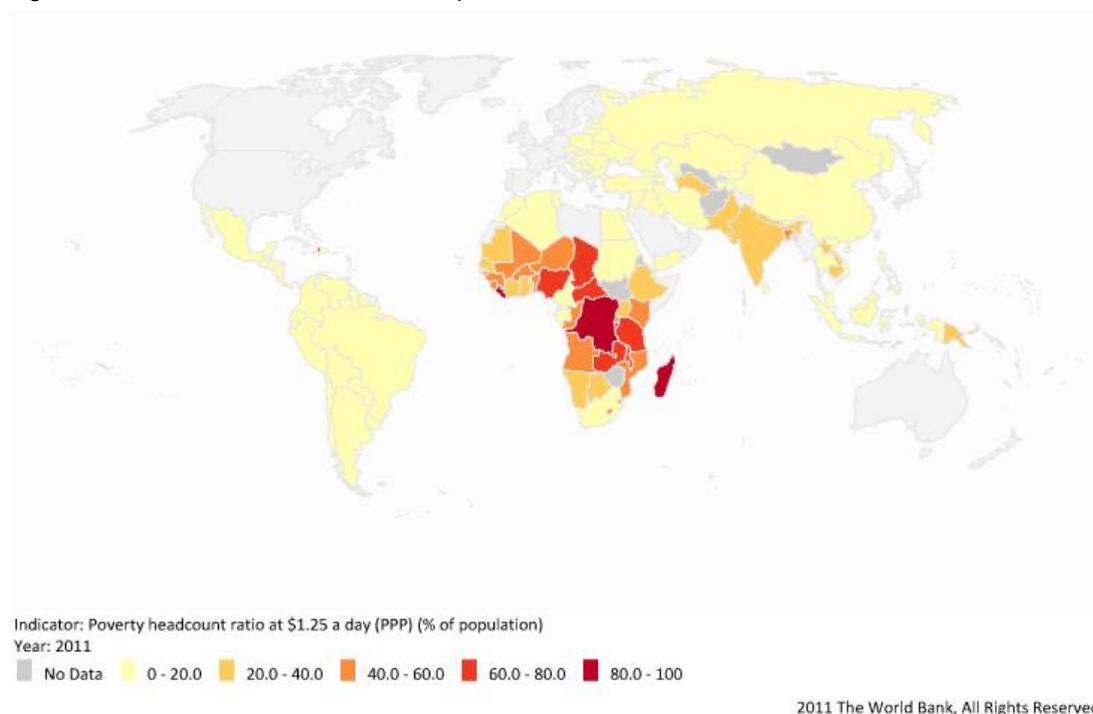
Fuente: Elaboración propia a partir de la información expuesta en el apartado 7.2.

³⁶ *Field partners* se refiere a aquellas organizaciones o universidades asociadas que están cerca, en localización, de aquellas personas que solicitan los créditos.

7.3. ¿Dónde están las oportunidades de crédito?

Este apartado trata de enseñar al lector la multitud de destinos dónde pueden dirigirse los microcréditos y la cantidad de personas que requieren de este tipo de préstamos. Se trata de llegar a aquellos individuos que están excluidos del mundo financiero y no pueden acceder a créditos por parte de una entidad comercial convencional. A esas personas es a las que debemos acudir y darnos a conocer. De esta manera, podrán solicitar un préstamo y los miembros del programa serán los que hagan un estudio previo y posterior a la concesión del crédito.

Figura 7.3: Tasa de incidencia de la pobreza, a 1,25 dólares al día.



Fuente: Imagen capturada del Banco Mundial <http://povertydata.worldbank.org/poverty/home/>

En la figura 7.3, aparece un mapa del mundo que muestra por colores aquellos países que tienen, como mínimo, un cierto nivel de tasa de incidencia de la pobreza en 2011, por baja que sea. Tal y como se puede observar, se establece un rango de colores a través del cual se determina, según el porcentaje de población, cuánta gente hay viviendo bajo el umbral de la pobreza. Cuando se habla en este caso de personas pobres, se consideran a aquellas personas que viven con menos de 1,25 dólares estadounidense diarios.

Se observa como el continente africano es el más afectado en cuanto al porcentaje de la población pobre. Hay países como la República Democrática del Congo, Madagascar o Liberia que tienen la mayor tasa de incidencia de la pobreza, donde entre un 80 y 100% de la población vive bajo esas circunstancias. La gran mayoría de países africanos tienen una tasa superior al 40% de la población. El continente asiático y el centro y sur de América son los otros afectados. Dentro de Centroamérica y Latinoamérica la proporción de las personas que viven bajo el umbral de la pobreza se sitúa entre el 0 y 20%. En cambio en Asia, países como India, Pakistán, Uzbekistán, Camboya, Laos o Papúa Nueva Guinea tienen una tasa de incidencia entre el 40 y 60%. Bangladesh es la gran excepción, donde la población situada bajo las condiciones de pobreza extrema rondan el 60 y 80% de su población.

A través del análisis de este mapa, se contemplan todas aquellas zonas donde existen prestatarios potenciales, donde puede haber personas que viven con menos de un dólar diario y con ellas es con las que deberemos actuar. De ahí la importancia de establecer contacto con organizaciones u otras instituciones, como parroquias, en las zonas donde se encuentran las personas a las que se le quiere proporcionar un recurso financiero. En el caso particular de este trabajo, la Abat Oliba CEU, es una universidad que se encuentra en Barcelona y, probablemente, pocos de los alumnos hayan visitado los países más pobres que se han citado. Por tanto, es importante establecer relaciones con las organizaciones que están en el mismo lugar que estas personas porque saben realmente de primera mano qué está sucediendo y cómo viven. Además, con esta especie de asociación entre la universidad y las organizaciones, se favorecerá la comunicación y permitirá que sean los propios prestatarios los que soliciten los préstamos.

7.4. Estudio de campo. ¿Quieren los estudiantes un programa de microcréditos en la universidad?

a) ¿Por qué una encuesta³⁷? ¿Qué se espera de ella?

Toda la información anteriormente explicada a lo largo del trabajo buscaba la introducción al lector de los microcréditos para llevar a cabo, posteriormente, un estudio en profundidad de los mismos y del funcionamiento de su sistema. Tras una buena

³⁷ La encuesta está disponible en el anexo V.

base teórica, se ha realizado una propuesta de creación del programa de microcréditos, donde se explican las características del mismo, sobre qué valores y principios se va a desarrollar, cómo poner en contacto a la universidad con los posibles clientes, etc. No obstante, por más que haya una propuesta bien elaborada, si no se acepta en el marco universitario donde va a implantarse no tendrá valor ninguno. Es por eso que, debido a la importancia que los estudiantes tendrán en dicho proyecto, se decide preguntar a ellos mismos a través de una encuesta qué les parecería una propuesta de este tipo, así como si ellos mismos querrían formar parte.

La encuesta se ha distribuido entre los alumnos de segundo ciclo tanto de los estudios de Administración y Dirección de Empresas como Economía. Esto se explica porque se supone que, ya en el segundo ciclo, los alumnos disponen de unos conocimientos asentados y realmente ya están interesados en su futuro y en lo que les gustaría hacer. Son personas con veinte años de edad, como mínimo, y han superado esos primeros años más difíciles de universidad.

El formato de la encuesta consiste en seis preguntas de tipo cerrado para facilitar a los estudiantes sus respuestas. Cuatro de las seis preguntas constan con una respuesta de sí o no y únicamente dos tienen respuestas de múltiple elección. En este caso, son tres opciones para cada una de las preguntas.

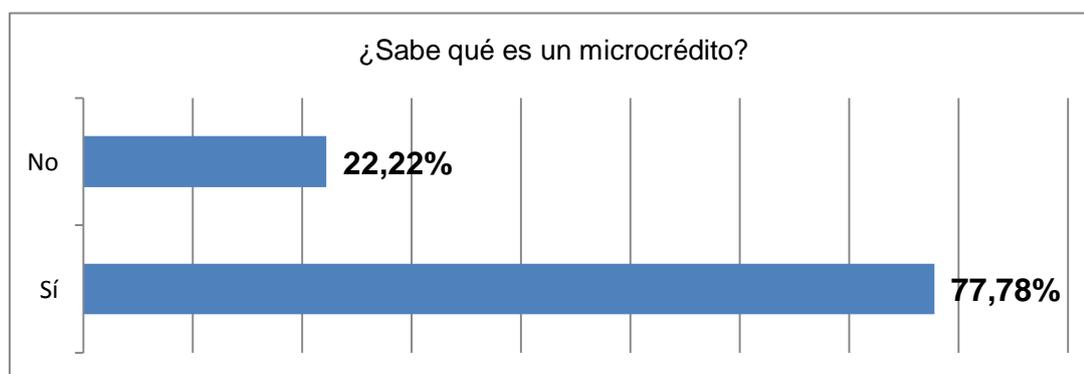
La encuesta empieza por asegurarse si quién está rellenándola conoce qué es un microcrédito. En caso de resultar afirmativa, se realiza otra pregunta para que el alumno, entre tres definiciones de microcrédito, escoja la que más se asemeja con lo que él entiende por ese concepto. En la tercera pregunta, ya se relaciona a los microcréditos como una herramienta para erradicar la pobreza y se pregunta si consideran que es así. Posteriormente, se pregunta a qué público creen que van destinados estos tipos de préstamo, para finalizar con dos preguntas acerca de si consideraría interesante desarrollar ese proyecto en la universidad y si le gustaría formar parte del mismo.

Se espera de la encuesta una aceptación por parte de los alumnos a la implementación del programa y una predisposición para participar en él. Puesto que ese es el primer paso para conseguir el objetivo. Si hay estudiantes que quieren eso, la universidad podrá plantearse la instauración de un proyecto de ese tipo.

b). Conclusiones de los resultados obtenidos

La encuesta ha sido entregada a 45 alumnos pertenecientes a los estudios de Administración y Dirección de Empresas y Economía. El 100% está estudiando ADE y el 46,6% de ellos, está cursando también la licenciatura en Economía. De los 45 estudiantes, 24 se encuentran en tercer curso, mientras que 21 corresponden a los de último curso, cuarto. Del total de los encuestados, hay 29 hombres y 16 mujeres, es decir, representan un 64,4% y un 35,6% respectivamente. A continuación, se procederá al análisis de los resultados obtenidos pregunta tras pregunta con la ayuda de gráficos para ver de una forma más clara la tendencia en las respuestas, finalizando con las conclusiones.

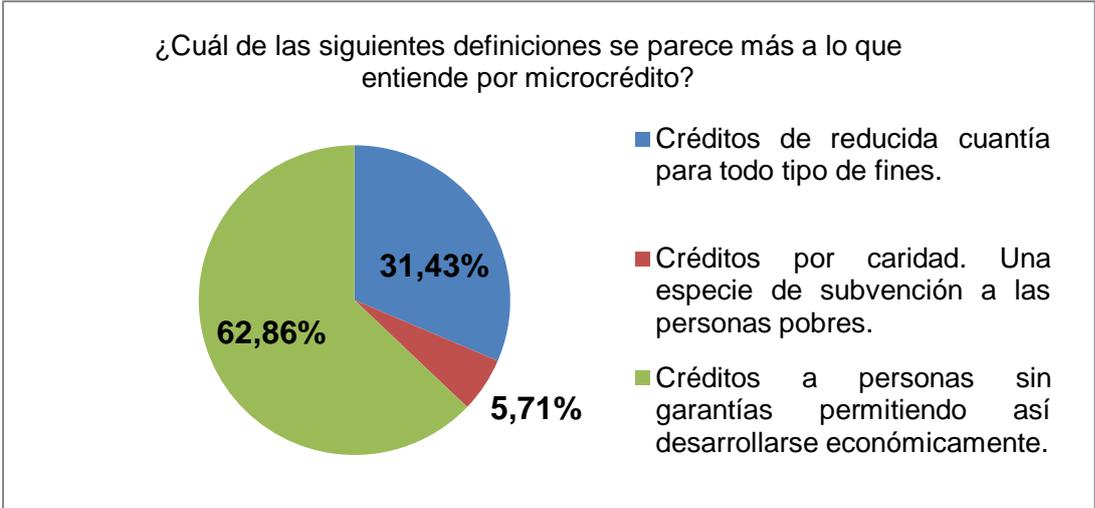
Figura 7.4: Respuesta a la pregunta número uno de la encuesta.



Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

En la figura anterior se observa cómo el 77,78% de los encuestados responden a la primera pregunta, referente a si saben qué es un microcrédito, de manera afirmativa. Es decir, del total de los 45 estudiantes objeto de estudio, 35 sí han oído hablar de microcréditos y tienen una idea de lo que son. Los 10 restantes, que han respondido de manera negativa a la pregunta, ya se eliminan del análisis en las respuestas de las siguientes preguntas. Es decir, a partir de este momento, las personas que no conocen que es un microcrédito no serán objeto de estudio.

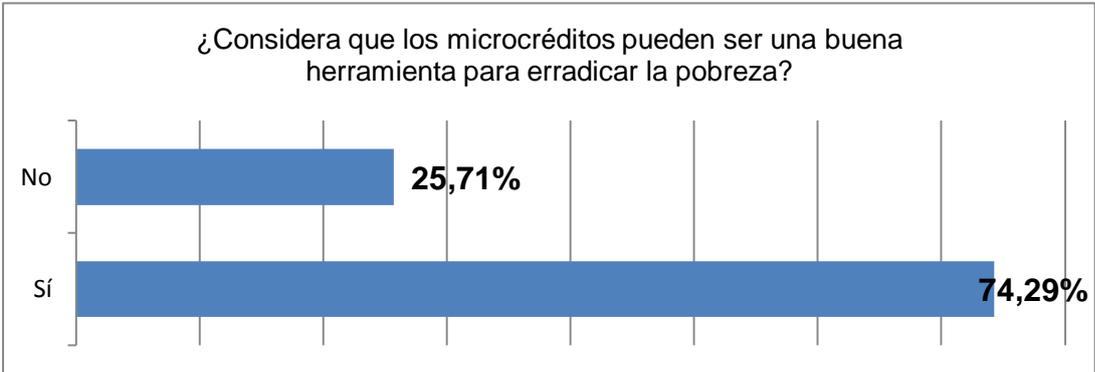
Figura 7.5: Respuesta a la pregunta número dos de la encuesta.



Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

La figura anterior representa los porcentajes en las respuestas a la segunda pregunta, en la cual sólo han contestado aquellas personas que sí conocían el término microcréditos. Por tanto, ahora se parte de la base de 35 estudiantes. Del total de estos, más de la mitad, exactamente un 62,86%, entienden los microcréditos como aquellos créditos a personas sin garantías que les permiten desarrollarse económicamente. Un 31,43% creen que son créditos de reducida cuantía para todo tipo de fines. Y por último, sólo un 5,71% consideran éstos como un tipo de crédito a la caridad, una especie de subvención para los pobres. El hecho de que más de la mitad de los encuestados tengan esa definición en mente de lo qué son los microcréditos, ayuda a dar una mayor validez a los resultados. Esto es así puesto que el programa de microcréditos a desarrollar parte de la definición de microcrédito tal y cómo su fundador, Muhammad Yunus, la dio a conocer.

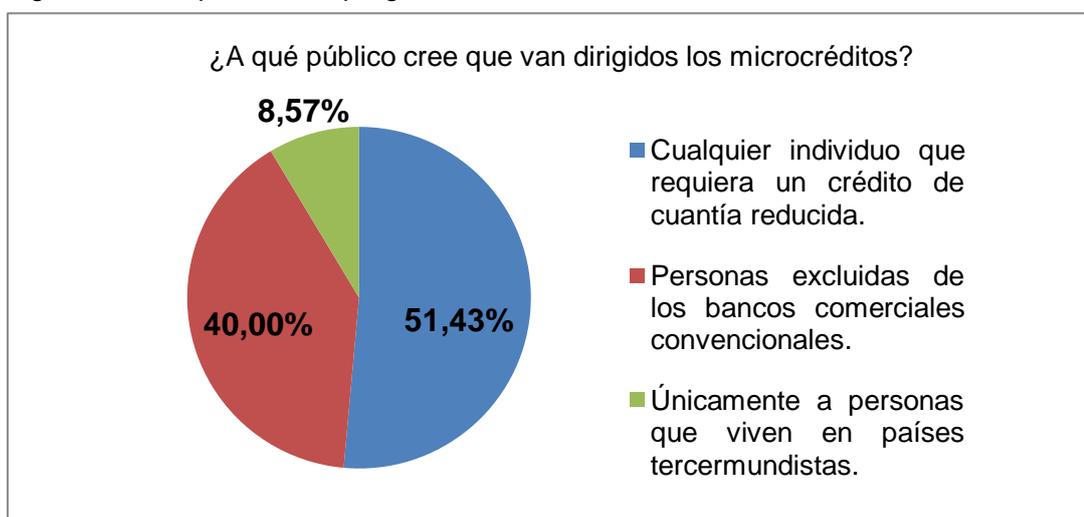
Figura 7.6: Respuesta a la pregunta número tres de la encuesta.



Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

El gráfico correspondiente a la pregunta número tres, referente a si los microcréditos pueden ser una herramienta adecuada para finalizar con la pobreza en el mundo, un 74,29% opina que sí es posible, mientras que el 25,71% considera que no. Cabe destacar que, de los 22 estudiantes que definieron los microcréditos como aquellos préstamos a las personas sin avales o garantías, todos excepto uno sólo, consideran que sí son un buen instrumento para la erradicación de la pobreza. Esto nos ayuda en el momento en que los estudiantes entienden el concepto de microcrédito de la misma manera que se hace a lo largo de este trabajo y cuando el programa propuesto tiene como base esa definición.

Figura 7.7: Respuesta a la pregunta número cuatro de la encuesta.



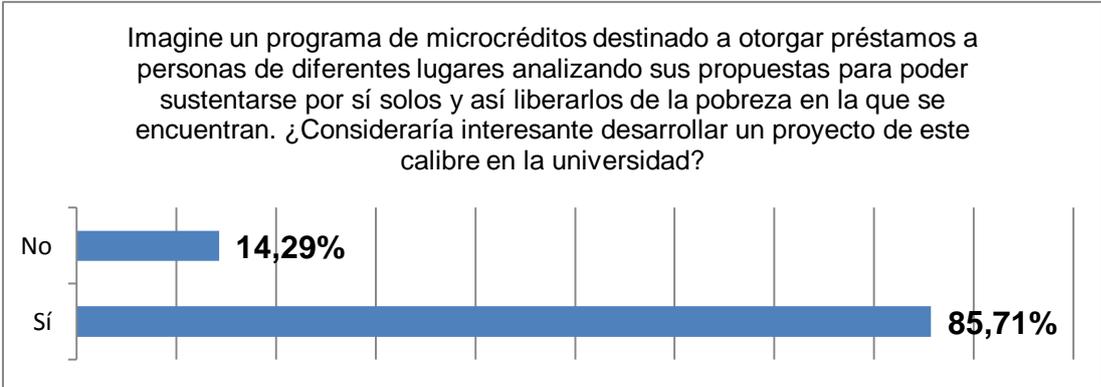
Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

En la figura 7.7, se responde a la cuestión sobre a qué tipo de público se dirigen estos créditos. Un 40% de los encuestados han contestado que se destinan a personas excluidas de los bancos comerciales convencionales. Sólo el 8,57% han determinado que se trata de aquellas personas que viven en países tercermundistas exclusivamente. Aún así, un total del 51,43%, algo más de la mitad de los alumnos, creen que van dirigidos a cualquier persona que requiera un crédito de pequeña cantidad monetaria. Esto nos supone un cierto error en nuestro análisis puesto que la propuesta de creación que se presenta desde este trabajo va destinada a aquellas personas más pobres, que no pueden acudir a un banco convencional para poder adquirir un préstamo y así fomentar el auto empleo y emprender el camino para la eliminación de la pobreza.

La quinta y sexta pregunta que se presentan a continuación son a modo de consulta. Se busca conocer si les resultaría interesante un programa destinado a los

microcréditos dentro de la universidad y, en caso de que la respuesta resultara positiva, se pregunta a los alumnos si querrían formar parte de él.

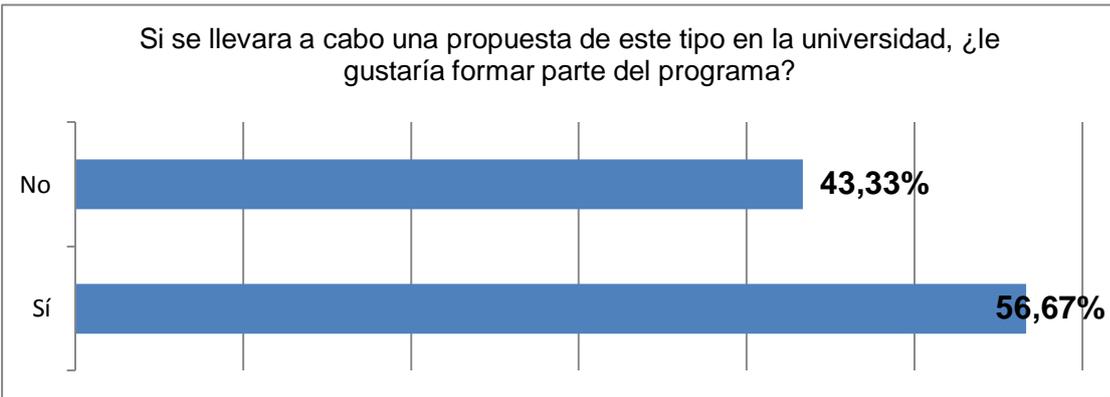
Figura 7.8: Respuesta a la pregunta número cinco de la encuesta.



Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

En la figura 7.8, se detallan los resultados a las respuestas de la pregunta número cinco de la encuesta. En dicha pregunta se hace un breve resumen de lo que sería el programa para que, posteriormente, opinen si se les asemeja atractivo o no. En este caso, un 85,71% determinan que sería una buena propuesta a implementar en la universidad. Sin embargo, como veremos en la figura siguiente, del total de personas que responden afirmativamente a la pregunta anterior, sólo un 56,67% formaría parte del proyecto.

Figura 7.9: Respuesta a la pregunta número seis de la encuesta.



Fuente: Elaboración propia a través de los resultados obtenidos de la encuesta.

El gran error de estas dos preguntas ha sido que a través de una encuesta es difícil explicar el objetivo del programa y en qué va a consistir. Probablemente si se hubiera

explicado más detalladamente el proyecto suscitaría más el interés general puesto que del total de los encuestados más del 85% valora de forma positiva el programa pero en cambio, poco más de la mitad de ellos formaría parte del mismo.

Durante la realización de la encuesta, se detectaron diferentes fallos que podrían perjudicar en los resultados. Un ejemplo claro de esto es que muchos de los alumnos dudaban en la respuesta de la última de las preguntas por miedo a que para formar parte del programa de microcréditos tuvieran que pagar una cuota.

En definitiva, una vez realizada y analizada la encuesta, se puede concluir que el desarrollo del programa en la Universidad Abat Oliba CEU podría llevarse a cabo. Se ha llegado a esta conclusión centrándose en las 22 personas que han contestado a la definición de los microcréditos como créditos destinados a personas sin garantías permitiendo así desarrollarse económicamente. Del total de ellos, 21 consideran que son una buena herramienta para erradicar la pobreza, lo cual determina que continúan viendo el concepto de microcréditos como se pretende aplicar en el proyecto. De los 22 estudiantes iniciales, a 20 les parecería interesante la implementación del programa y 15 querrían formar parte del mismo. No obstante, la encuesta se ha entregado a un total de 45 personas, aunque 10 de ellas han sido eliminadas del análisis tras no conocer el término microcrédito. Esto nos permite establecer un porcentaje del 57,14% de personas que han oído hablar de los microcréditos y que sí les resultaría interesante el programa. Aún así, sólo un 42,86%, del total de los 35 estudiantes, formaría parte del mismo.

De todos modos, para un mejor análisis de la propuesta, se debería haber explicado con más detalle en qué consistiría el programa para que los estudiantes pudieran conocer en profundidad qué es lo que realmente se pretende conseguir y cuáles serían las guías de actuación. El hecho de no prestar una mayor atención a los estudiantes que directamente creen que son créditos de reducida cuantía para cualquier persona o créditos por caridad, ha sido debido a que la filosofía del programa es intentar liberar de la pobreza a los excluidos del ámbito financiero. Se pretende conseguir este objetivo mediante la concesión de préstamos, que deben ser devueltos, en actividades generadoras de ingresos. Por ello, si ya se tiene un concepto equivocado del término microcrédito difícilmente la respuesta a las dos últimas preguntas tendrá la misma validez que aquellas personas con un concepto más afín de lo que se pretende llevar a cabo.

8. Conclusiones

A lo largo de las páginas anteriores, se ha realizado un análisis profundo del concepto microcrédito y de los aspectos más relevantes que le conciernen. Teniendo como objetivo final el de llevar a cabo una propuesta de creación de un programa basado en estos tipos de crédito. Empezando desde los motivos para su implementación, hasta llegar a la descripción detallada del programa, mostrar donde están los prestatarios potenciales y verificar a través de un estudio de campo la viabilidad del proyecto.

Página tras página, se han podido analizar diversos aspectos sobre los microcréditos. Se han explicado los cambios más importantes que se han producido en Bangladesh, a consecuencia de la introducción de un sistema de créditos de tales características. Dicho país fue el pionero en *probar* qué tal funcionaban los microcréditos. Bangladesh tenía un porcentaje muy elevado de su población pobre y a pesar de que, hoy en día, los porcentajes no son demasiado favorables, las mejoras han sido innegables.

Durante el desarrollo del trabajo, se aportan datos y números concretos donde se muestra como los microcréditos producen un impacto muy positivo en la sociedad. Este impacto, no sólo se debe a la concesión de un dinero a través de un crédito a una persona que no podría obtenerlo de ninguna otra forma. Si no que, en el momento que ese dinero se destina a una actividad que va a generar ingresos, se ha demostrado que se reconsidera la planificación familiar, prefieren tener menos hijos y dar educación a los que ya tienen. Se produce una mejora en la alimentación de toda la familia, búsqueda de un techo bajo el que cobijarse, etc. Dirigirse especialmente a las mujeres en el momento en que se otorgan los créditos, ayuda a que este impacto positivo, tanto individual como familiar, sea muy superior. De ahí que, desde la propuesta de microcréditos, se dé prioridad al sexo femenino.

En ocasiones, resulta difícil plantear que una organización con una actividad tal como es la concesión de créditos destinados a personas extremadamente pobres pueda ser sostenible y rentable a lo largo del tiempo. Pero esto es así, y en el apartado 4, se ha podido comprobar a través de balances y otros datos financieros relevantes del Banco Grameen. Además de conocer que la tasa de morosidad es realmente baja, no llegando al 2%. También se ha comparado un mismo proyecto de construcción de viviendas establecido en un banco para los pobres y en un banco convencional, donde en el primer caso ese proyecto todavía sigue en marcha y en el segundo tuvo que cancelarse a los tres años porque no se devolvían las cuotas. Gracias a este apartado en

particular, el lector más incrédulo o que más recela de los microcréditos puede adquirir un mínimo nivel de confianza hacia los mismos.

Al principio de este trabajo se partía de una hipótesis. Ésta consistía en encontrar la estrategia adecuada para la creación de un programa de microcréditos destinado a la cooperación internacional desde la universidad. Además, la hipótesis partía de la base que la mezcla entre microcréditos y universidad supondría un motor de emprendeduría. El título de este TFC, *Microcréditos y universidad: motor de emprendeduría*, pretende establecer una conexión entre estos tipos de crédito destinados a los más desfavorecidos y el ámbito universitario, con el objetivo de poner en marcha actividades generadoras de ingresos. Si más no, esta hipótesis se ha cumplido. Se ha transmitido al lector durante el transcurso de estas líneas cómo hacer posible esta unión y conseguir que sea viable.

Por otro lado, se puede asegurar que se ha logrado, en gran parte, los objetivos que se proponían al principio de estas páginas. Estos objetivos se basaban en la necesidad de conseguir personas dentro del ámbito docente interesadas en la implantación de dicho programa y que quisieran formar parte de él. Gracias a la encuesta se ha podido determinar este aspecto. El segundo de los objetivos consistía en dar a conocer, a través de la lectura, qué son los microcréditos y el impacto que han producido en la sociedad haciendo especial mención a los cambios que han supuesto en la eliminación de la pobreza.

Cabe destacar que el día 17 de julio de 2013, en la Universidad San Pablo CEU de Madrid, se llevará a cabo una conferencia sobre los microcréditos. Será el fundador de dicho programa en la University of Saint Thomas de Houston, quién realizará la conferencia, junto con algunos de los profesores que también forman parte del programa. Se detallará de primera mano en qué consiste un proyecto de ese calibre. La reunión, que coincide con el desarrollo de este trabajo, permitirá a los asistentes, entre ellos personal docente de la Universidad Abat Oliba CEU, crear una mayor conciencia positiva a favor de los microcréditos y de una posible implementación en la universidad a través del cual podría suponer un motor de emprendeduría.

En definitiva, tras el análisis realizado y con la información y datos que se han aportado a lo largo del desarrollo del trabajo, se puede concluir de manera muy positiva a favor de los microcréditos y del impacto que estos pueden causar en la sociedad, ya sea en los países en vías de desarrollo o en el mundo occidental. No obstante, el

planteamiento de este trabajo se ha basado siempre en los países subdesarrollados. Por lo consiguiente, la propuesta de creación del programa de microcréditos irá destinado a la cooperación internacional puesto que se centrará en los más pobres de entre los pobres y estos, no se encuentran en España.

Por último, antes de dar por finalizado el trabajo, se mostrará una de las numerosas palabras que Muhammad Yunus ha dicho a lo largo de su carrera, como fundador de los microcréditos, con el objetivo de hacer reflexionar al lector sobre la importancia del aspecto social en el mundo financiero o empresarial, algo que nunca debería olvidarse.

The micro-credit movement which is built around and for and with money, ironically, is at its heart, at its deepest root, not about money at all. It is about helping each person achieve his or her fullest potential. It is not about cash capital, but about human capital. Money is merely a tool that helps unlock human dreams and helps even the poorest and most unfortunate people on this planet achieve dignity, respect and meaning in their lives.³⁸

Como dice Yunus, hay algo que va más allá del dinero y eso es, la consideración del ser humano. No obstante, el dinero es la primera pieza en el camino para permitir a la persona desarrollar su pleno potencial y así lograr mejorar su vida, la de su familia y la de la sociedad en general. Demos la posibilidad a estas personas de obtener ese dinero que se les ha negado durante tanto tiempo.

³⁸ YUNUS, MUHAMMAD; JOLIS, ALAN (2007). *Banker to the poor. The story of the Grameen Bank*. Penguin Books. (p.279).

“El movimiento de los microcréditos que se construye alrededor, para y con dinero, irónicamente, está en el corazón, en su raíz más profunda, no se trata del todo de dinero. Se trata de ayudar a cada persona a conseguir su máximo potencial. No se trata de capital en efectivo, sino de capital humano. El dinero es simplemente una herramienta que ayuda a abrir los sueños de los seres humanos y ayuda incluso a las personas más pobres y desafortunados del planeta logrando la dignidad, el respeto y el significado en sus vidas”. (trad. a.)

9. Bibliografía

a) Libros y manuales sobre microcréditos

ABBAD, MARCELO (2010). *Microcréditos. Préstamos a la dignidad*. Editorial Icaria.

ARMENDÁRIZ, BEATRIZ; MORDUCH, JONATHAN (2005). *The Economics of Microfinance*. Editorial The MIT Press.

BORNSTEIN, DAVID (2006). *El precio de un sueño. La aventura de Muhammad Yunus y el Grameen Bank*. Editorial Debate.

CLARET, ANTONIO; LENS, JESÚS (2007). *Microcréditos. La revolución silenciosa*. Editorial Debate.

DUFLO, ESTER; BANERJEE, ABHIJIT (2012). *Repensar la pobreza: un giro radical en la lucha contra la desigualdad global*. Editorial Taurus.

FONT, ÀNGEL (2006). *Microcréditos. La rebelión de los bonsáis*. Editorial Icaria.

LACALLE, MARICRUZ (2007). *Microcréditos y pobreza: de un sueño a nobel de la paz*. Editorial Turpial.

NURKSE, RAGNAR (1955). *Problemas de formación de capital en países insuficientemente desarrollados*. Editorial Fondo de cultura económica.

YUNUS, MUHAMMAD (2008). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Editorial Paidós.

YUNUS, MUHAMMAD (2006). *¿Es posible acabar con la pobreza?* Editorial Complutense, S.A.

YUNUS, MUHAMMAD (2011). *Las empresas sociales. Una nueva dimensión del capitalismo para atender las necesidades más acuciantes de la humanidad*. Editorial Paidós.

YUNUS, MUHAMMAD; JOLIS, ALAN (2007). *Banker to the poor. The story of the Grameen Bank*. Penguin Books.

b) Publicaciones

DALEY-HARRIS, SAM (2007). Papeles de relaciones ecosociales y cambio global nº 99. Diálogo: *¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?* Traducción de Leandro Nagore. [Consultado: 29 de abril de 2013]. Disponible en Internet: <http://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/PDF%20Papeles/99/Di%C3%A1logo%2099.pdf>

GUTIÉRREZ, JORGE (2009). *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas*. Cuaderno de trabajo 49. [Consultado: 3 de mayo de 2013]. Disponible en Internet: http://biblioteca.hegoa.ehu.es/system/ebooks/17546/original/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf

KHANDKER, SHAHIDUR (2003). *Micro-Finance and Poverty. Evidence using panel data from Bangladesh*. [Consultado: 2 de mayo de 2013]. Disponible en Internet: http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/IW3P/IB/2003/02/15/000094946_03013104041165/Rendered/PDF/multi0page.pdf

KLUGMAN, JENI (2010). *Informe sobre desarrollo humano 2010*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Ediciones Mundi-Prensa Paraninfo. [Consultado: 29 de abril de 2013]. Disponible en Internet: http://hdr.undp.org/en/media/HDR_2010_ES_Complete_reprint.pdf

LACALLE, MARICRUZ; RICO, SILVIA (2011). *Microfinanzas en España: impacto y recomendaciones a futuro*. Documento presentado en la Cumbre Mundial del Microcrédito celebrado en Valladolid, España del 14-17 de noviembre de 2011. Editado por el Foro de Microfinanzas. [Consultado: 26 de abril de 2013]. Disponible en Internet: <http://www.nantiklum.org/cuadernos/CM18.pdf>

RICO, SILVIA (2009). *Microcrédito social. Una evolución del impacto*. Caixa Catalunya. [Consultado: 29 de abril de 2013]. Disponible en Internet: http://www.european-microfinance.org/data/file/benchmark/N5_castella2.pdf

VV.AA (2010). *Glosario básico sobre microfinanzas*. Reedición ampliada. Edita Foro Nantik Lum de Microfinanzas. Colección cuadernos monográficos nº 12. [Consultado: 3 de mayo de 2013]. Disponible en Internet: <http://www.nantiklum.org/cuadernos/CM12.pdf>

10. Webgrafía

A short list of Microfinance organizations and their business models. [En línea]. Recuperado de <http://kivanyc.com/blog/2012/11/a-short-list-of-microfinance-organizations-and-their-business-models/> [Consultado: 7 de mayo de 2013].

ACCION USA. [En línea]. Recuperado de www.accionusa.org [Consultado: 6 de mayo de 2013].

ADIE. [En línea]. Recuperado de www.adie.org [Consultado: 6 de mayo de 2013].

Balance Sheet Grameen Bank (1983-2011) in USD. [En línea]. Recuperado de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=179&Itemid=424 [Consultado: 5 de mayo de 2013].

Cambio taka/euro. Forexticket. [En línea]. Recuperado de <http://www.forexticket.es/es/cambio/divisas-BDT-EUR> [Consultado: 23 de abril de 2013].

Cátedra de Economía Solidaria UAO. [En línea]. Recuperado de <http://www.uaocpu.es/es/investigacion/catedras-e-institutos/catedra-economia-solidaria/presentacion> [Consultado: 15 de mayo de 2013].

Companies of Grameen Bank. [En línea]. Recuperado de http://www.grameen.com/index.php?option=com_easyfaq&task=cat&catid=83&Itemid=200 [Consultado: 24 de abril de 2013].

Credit Lending Models. [En línea]. Recuperado de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=43&Itemid=93 [Consultado: 6 de mayo de 2013].

Datos pobreza. El Banco Mundial. [En línea]. Recuperado de <http://povertydata.worldbank.org/poverty/home/> [Consultado: 27 abril de 2013].

Definition of Return On Equity (ROE). [En línea]. Recuperado de <http://www.investopedia.com/terms/r/returnonequity.asp> [Consultado: 30 de abril de 2013].

El Premio Nobel Muhammad Yunus, despedido del banco que él mismo fundó. [En línea]. Recuperado de <http://www.eleconomista.es/internacional/noticias/2870569/03/11/El-Premio-Nobel-Muhamad-Yunus-despedido-del-banco-que-el-mismo-fundo.html> [Consultado: 10 de mayo de 2013].

Ford Foundation. [En línea]. Recuperado de <http://www.fordfoundation.org/about-us/mission> [Consultado: 25 de abril de 2013].

Índice de Pobreza Multidimensional (IPM). [En línea]. Recuperado de <http://hdr.undp.org/es/estadisticas/ipm/> [Consultado: 9 de mayo de 2013].

Información sobre Graamen Bank y Grameen Trust. [En línea]. Recuperado de http://www.grameenavalcolombia.org/iframe_faq3.html [Consultado: 29 de abril de 2013].

Información sobre Shahidur R. Khandker. [En línea]. Recuperado de <http://econ.worldbank.org/external/default/main?authorMDK=92956&theSitePK=469382&piPK=64214942&pagePK=64214821&menuPK=64214916> [Consultado: 2 de mayo de 2013].

Key information of Grameen Bank in USD. [En línea]. Recuperado de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=37&Itemid=428 [Consultado: 5 de mayo de 2013].

Kiva. [En línea]. Recuperado de www.kiva.org [Consultado: 7 de mayo de 2013].

Miembros de la Red de Microfinanzas Europea. [En línea]. Recuperado de http://www.european-microfinance.org/qsn-nos-membres_es.php [Consultado: 6 de mayo de 2013].

Muhammad Yunus. [En línea]. Recuperado de <http://muhammadyunus.org/> [Consultado: 3 de mayo de 2013].

Performance indicators and ratio analysis of Grameen Bank. [En línea]. Recuperado de http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=632&Itemid=664 [Consultado: 5 de mayo de 2013].

Red de Microfinanzas Europea. [En línea]. Recuperado de http://www.european-microfinance.org/europe-microfinance_es.php [Consultado: 6 de mayo de 2013].

Social Entrepreneurship Program (SEP), University of Saint Thomas. [En línea]. Recuperado de http://www.stthom.edu/Schools_Centers_of_Excellence/Centers_of_Excellence/Center_for_International_Studies/SEP_Program/Index.aqf [Consultado: 15 de mayo de 2013].

Tasa de cambio dólar/euro. [En línea]. Recuperado de <http://es.exchange-rates.org/currentRates/E/USD> [Consultado: 6 de mayo de 2013].

What does operational self-sufficiency (OSS) mean? [En línea]. Recuperado de <http://www.hopeinternational.org/about-hope/faqs.html> [Consultado: 30 de abril de 2013].

What is financial self-sufficiency (FSS)? How to use it in Microfinance? [En línea]. Recuperado de http://www.sa-dhan.net/Adls/Technicalnotes/Technical_Notes_14.pdf [Consultado: 30 de abril de 2013].

Anexos

Anexo I. Información de interés sobre Muhammad Yunus.

Muhammad Yunus, nació en 1940 en Chittagong, el centro económico de lo que entonces era Bengala Oriental. Es el tercero de catorce hermanos. Su padre fue un orfebre de éxito que siempre animó a sus hijos a buscar la educación superior. Pero su mayor influencia fue su madre, Sufia Khatun, que siempre ayudó a cualquier pobre que llamó a su puerta. Estudió en la Universidad de Chittagong y disfrutó de una beca Fullbright para estudiar Economía en la Universidad de Vanderbilt. Es un economista indio, creador del microcrédito y fundador del *Banco de los Pobres*. Retornó a su país en 1972 para dirigir el departamento de Economía de la Universidad de Chittagong, poco después de que Bangladesh obtuviese la independencia. Fue el fundador del Banco Grameen y director, hasta que en 2011, fue destituido del cargo porque según el Banco Central de Bangladesh, Yunus debería haber dejado su cargo hace ya algo más de 10 años ya que estaba violando las leyes de jubilación del país. En 2006, se le otorgó el premio nobel de la paz.

Anexo II. Las “Dieciséis decisiones” del Banco Grameen.

1. Seguiremos y promoveremos los cuatro principios del Banco Grameen –disciplina, unidad, valor y trabajo- en todos los ámbitos de nuestras vidas.
2. Llevaremos prosperidad a nuestras familias.
3. No viviremos en una casa deteriorada. Repararemos nuestros hogares y procuraremos construir casas nuevas a la primera oportunidad que tengamos.
4. Cultivaremos verduras y hortalizas todo el año. Comeremos todas las que necesitemos y venderemos el excedente.
5. Durante las épocas de siembra, plantaremos tantos brotes como podamos.
6. Nos propondremos tener familias no numerosas. Minimizaremos nuestros gastos. Cuidaremos nuestra salud.
7. Educaremos a nuestros hijos e hijas y nos aseguraremos de que podamos ganar lo suficiente para sufragar su educación.
8. Siempre mantendremos limpios a nuestros hijos y nuestro medio ambiente.
9. Construiremos y utilizaremos letrinas con fosa séptica.
10. Beberemos el agua extraída de pozos de perforación. Si no hay, herviremos el agua o utilizaremos alumbre para desinfectarla.
11. No aceptaremos ninguna dote cuando se casen nuestros hijos varones; tampoco daremos ninguna cuando se case una hija nuestra. Mantendremos nuestro centro libre del azote de las dotes. No practicaremos ningún matrimonio infantil.
12. No cometeremos injusticias y nos opondremos a quienes intenten cometerlas.
13. Efectuaremos inversiones colectivas a mayor escala para obtener mayores ingresos.
14. Estaremos siempre dispuestos a ayudarnos. Si alguien tiene dificultades, todos le ayudaremos.
15. Si llega a nuestro conocimiento que se ha infringido la disciplina en algún centro, iremos allí para ayudar a restablecerla.
16. Introduciremos ejercicios físicos en todos nuestros centros. Tomaremos parte colectivamente en todas las actividades sociales.

Anexo III. Las 25 compañías creadas por el Banco Grameen.

1. Grameen Trust - 1989
2. Grameen Krishi Foundation (Agricultura) - 1991
3. Grameen Uddog (Empresa) - 1994
4. Grameen Fund - 1994
5. Grameen Motsho O Pashusampad Foundation (Pesca y Ganadería) - 1994
6. Grameen Telecom - 1995
7. Grameen Shamogree (Productos) - 1996
8. Grameen Cybernet (Internet)- 1996
9. Grameen Shakti (Energía) - 1996
10. Grameen Phone - 1996
11. Grameen Kalyan (Bienestar) - 1996
12. Grameen Shikkha (Educación) - 1997
13. Grameen Comunicaciones - 1997
14. Grameen Knitwear - 1997
15. Grameen Capital Management - 1998
16. Grameen Solutions - 1999
17. Grameen IT Park - 2001
18. Grameen Bikash Byabosa (Promoción empresarial) - 2001
19. Grameen Information Highway Ltd. - 2001
20. Grameen Star Education - 2002
21. Grameen Bitek - 2002
22. helthcare Grameen Trust - 2006
23. Grameen Healthcare Services - 2006
24. Grameen Danone - 2006
25. Grameen Veolia - 2008

Anexo IV. Fórmulas correspondientes a los ratios.

1. Return On Equity (ROE)

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto después de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

2. Operating self-sufficiency ratio (OSS)

$$\text{OSS} = \frac{\text{Ingresos de explotación (préstamos + inversión)}}{\text{Costes de explotación + provisiones por pérdidas + costes de financiación}}$$

3. Financial self-sufficiency ratio (FSS)

$$\text{FSS} = \frac{\text{Ingresos de explotación (préstamos + inversión)}}{\text{Costes de explotación + provisiones por pérdidas + costes de financiación + coste del capital ajustado}}$$

Anexo V. Encuesta realizada a los estudiantes de ADE y Economía del segundo ciclo de la Universidad Abat Oliba CEU.

Sexo Edad Curso actual Carrera

1. ¿Sabe que es un microcrédito?

- Sí
- No

2. En caso afirmativo, ¿cuál de las siguientes definiciones se parece más a lo que entiende por microcrédito?

- Créditos de reducida cuantía para todo tipo de fines.
- Créditos por caridad. Una especie de subvención a las personas pobres.
- Créditos a personas sin garantías permitiendo así desarrollarse económicamente.

3. ¿Considera que los microcréditos pueden ser una buena herramienta para erradicar la pobreza?

- Sí
- No

4. ¿A qué público cree que van dirigidos los microcréditos?

- Cualquier individuo que requiera un crédito de cuantía reducida.
- Personas excluidas de los bancos comerciales convencionales.
- Únicamente a personas que viven en países tercermundistas.

5. Imagine un programa de microcréditos destinado a otorgar préstamos a personas de diferentes lugares analizando sus propuestas para poder sustentarse por sí solos y así liberarlos de la pobreza en la que se encuentran. ¿Consideraría interesante desarrollar un proyecto de este calibre en su universidad?

- Sí
- No

6. Si se llevara a cabo una propuesta de este tipo en la universidad, ¿le gustaría formar parte del programa?

- Sí
- No