

ACCESO A FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

El alto coste impide llevar los microcréditos a las zonas rurales de Latinoamérica

Este tipo de préstamo genera intereses elevados al resultar muy caro gestionar un trato tan personalizado como el que implica. La Fundación Latino Grameen crea una delegación en Madrid para impulsar esta clase de créditos.

pos "que aceptan obligaciones y derechos mutuos; que son leales al espíritu de grupo; que confían mutuamente entre sí para cumplir expectativas legítimas y que, de hecho desean compartir cargas y responder unos de los otros". Aceptando estas dos buenas definiciones, tanto Castells como Jürgen Habermas coinciden en afirmar que en estos momentos la identidad europea no es fuerte y que se sitúa muy por detrás de la identidad nacional. La estadística más reciente lo confirma. En la Europa de los Quince un 40% se considera sólo nacional, 44% fundamentalmente nacional, 8% fundamentalmente europeo y 4% sólo europeo. En España esos porcentajes son 34%, 52%, 8% y 3%; y en la Europa de los Veinticinco, 33%, 54%, 6% y 2%. Hasta cierto punto estos resultados son lógicos y no es previsible que mejoren mucho en un próximo futuro pero como dice también Castells "si no se desarrolla una identidad europea, una Europa meramente instrumental seguirá siendo una construcción muy frágil, cuyo posible futuro naufragio podría desencadenar importantes crisis en todas las sociedades europeas".

Hasta aquí un resumen verdaderamente telegráfico de los aspectos más significativos del preámbulo de la Constitución Europea. El lector sabrá disculparlo o, en su caso, agradecer la excesiva síntesis. La idea era hacer ver la complejidad, las dificultades y las oportunidades de una Europa que debería "obrar como pide el preámbulo" en pro de la paz, la justicia y la solidaridad en el mundo" y que sólo podrá hacerlo si asume y realiza un esfuerzo enorme para salir del letargo político y económico actual.

Con este pesado bagaje a cuestas -aún aceptando que pueda ser una descripción demasiado pesimista- el futuro de Europa, entre una América claramente superior y un área del pacífico con productividad y crecimiento imparables, es como mínimo inquietante. La nueva Constitución -si es que finalmente se aprueba y hay que ayudar a que así sea- no va a mejorar "per se" la situación. Pero quizás nos obligue a pensar de una forma más seria y más realista. El despacho Garrigues trabajará siempre en esta línea y agradece a EXPANSIÓN la oportunidad que se nos ha dado de intentar hacer más asequible y más inteligible un texto constitucional que será básico en nuestra historia.

MIRIAM GIDRÓN, Madrid

La palabra microcrédito no existía con anterioridad a los años 70. Ahora se ha puesto de moda como una vía de acceso a la financiación empresarial para los segmentos más pobres de la sociedad.

Aunque el concepto se origina en Asia, se ha extendido por todo el mundo como un arma para erradicar la pobreza. En Iberoamérica, instituciones financieras y ONG han apostado por ofrecer este tipo de préstamos a los pequeños empresarios. En declaraciones a EXPANSIÓN, la experta en microfinanzas, Ana Rubio, subrayó que "los microcréditos en Asia son menores y están dirigidos a niveles de pobreza mayores, mientras que en América Latina existen algunos destinados a la lucha contra la pobreza -acompañados de otras acciones como la alfabetización- y aquellos de instituciones financieras especializadas,

El microcrédito resulta caro porque gestiona cantidades pequeñas y el trato es personalizado

cuyo enfoque es cubrir necesidades de la economía informal".

Carlos Jaramillo, profesor del Instituto de Estudios Superiores de Administración (IESA) de Venezuela, explicó, también en declaraciones a este diario, que en la región se ha desarrollado un tipo de préstamo a corto plazo, de cerca de 1.000 dólares, por el que el beneficiario se somete a un seguimiento intensivo del personal del banco. Jaramillo afirmó que en los países más ricos y urbanos -Brasil, México y Venezuela- es común un crédito bancario para una sola persona, a la que el dinero le sirve de capital de trabajo. El único requisito es que debe ofrecer un activo como garantía, como una nevera o una televisión.

En otros países iberoamericanos el crédito es rural, está gestionado mayoritariamente por ONG y suele recaer en un grupo de personas,

Acceso a los microcréditos en América Latina

Ciudad y fecha	Número total de microempresas	Microempresas con acceso a financiación	% de microempresas con crédito	N.º beneficiarios (1978-2003)
Argentina, 1998	1.911.170	4.940	0,3	13.735
Bolivia, 1999	1.362.321	379.117	27,8	31.008
Brasil, 1999	18.989.753	62.485	0,3	29.625
Chile, 1998	1.207.184	82.825	6,9	45.715
Colombia, 1999	6.501.805	219.240	3,4	63.424
Costa Rica, 1998	311.219	12.794	4,1	23.950
Ecuador, 1998	1.694.663	65.719	3,9	61.880
El Salvador, 1998	667.186	93.808	14,1	18.897
Honduras, 1999	891.180	107.054	12,0	17.009
México, 1998	10.273.945	67.249	0,7	38.237
Nicaragua, 1998	417.570	84.285	20,2	11.880
Perú, 1997	6.866.193	185.431	2,7	41.220
Panamá, 1999	289.004	6.390	2,2	12.655
Paraguay, 1998	987.326	30.203	3,1	11.780
Rep. Dominicana, 1998	1.392.188	49.437	3,6	31.432
Uruguay, 1998	341.909	1.600	0,5	8.885
Venezuela, 1999	3.247.271	2.364	0,1	9.690
Total	58.773.600	1.526.128	-	528.199

Fuente: Westley y BID

donde todos son responsables de su devolución. Por ello, "los beneficiarios cuidan mucho el elegir bien a sus compañeros de préstamo", explicó Agustín de Asís, asesor técnico de Un Sol Mon, la fundación especializada en microfinanzas de Caixa Catalunya.

Más caro

Los expertos coinciden en señalar que el microcrédito resulta caro al gestionar una cantidad tan pequeña con un trato personalizado, lo que además genera unos intereses elevados. El coste se dispara en las zonas rurales debido al difícil acceso físico y al alto riesgo provocado por las inclemencias del tiempo, argumentó Asís. "En algunos países se empieza a hablar de saturación de microcréditos en

las zonas urbanas", advirtió el técnico. Las instituciones financieras exigen además sostenibilidad en el préstamo, por lo que se concentran en zonas donde es sencillo hacer un seguimiento, dijo.

"El banco gasta muchos recursos en conocer al beneficiario, mediante trabajadores sociales que visitan frecuentemente al cliente", explicó Jaramillo. A cambio, la morosidad es mínima, apenas un 1% de los prestatarios no cumple su compromiso.

En Perú y Bolivia, los bancos especializados en microcrédito son voluminosos y algunos cumplen el Acuerdo de Basilea. Como efecto secundario, "sin proponérselo, están transfiriendo conocimientos de contabilidad y finanzas a sus clientes", añadió Jaramillo, que en este

sentido coincidió con Asís. Sin embargo, "las instituciones financieras sólo prestan a los que demuestran que saben vivir de su negocio", lamentó el primero. En cambio, las ONG dirigen su ayuda a los más pobres. "Llega

En algunos países se empieza a hablar de saturación de préstamos en las zonas urbanas

un momento del proceso en el que las ONG se plantean el dilema de atender a los que progresan gracias al microcrédito o a los más pobres", afirmó el profesor venezolano.

La mayoría de los microcréditos recaen en manos de

El crédito Grameen

- Está dirigido a los más pobres, especialmente a la mujer.
- Los préstamos se otorgan para crear autoempleo e invertir en actividades generadoras de ingresos, en oposición al crédito de consumo.
- Funciona sin garantías ni instrumentos legales.
- Se basa en el principio de que la gente no debe ir al banco, sino que el banco debe acercarse a la gente.
- Fomenta la construcción de capital social a través de la formación de grupos.

mujeres. Los expertos coinciden en que son el colectivo más responsable para cumplir con la devolución del préstamo y, además, suelen ser el núcleo de las familias necesitadas.

En especie

Es el caso del proyecto desarrollado en Chiapas por la ONG *Nantik Lum*, que concede a grupos de 10 mujeres el material necesario para comercializar un producto. Éstas se comprometen a enviar el producto final a la ONG, que lo vende en España. Los ingresos se destinan a Chiapas y deben ser reutilizados en el negocio. Éste es un microcrédito en especie que "necesita un trabajo previo de formación empresarial", afirmó la coordinadora general, Silvia Rico.

'El banquero de los pobres'

Muhammad Yunus, conocido como *el banquero de los pobres* nació en 1940 en Chittagong, la ciudad portuaria más importante de Bangladesh. Estudió Ciencias Económicas y obtuvo una beca Fullbright que le permitió obtener su doctorado en la Universidad de Vanderbilt (Estados Unidos) y dar clase como profesor adjunto en la Universidad de Tennessee entre 1969 y 1972. Deseaba contribuir a la recuperación económica de su país, por lo que regresó en 1972, tras la independencia de Bangladesh de Pakistán. En la Universidad de Chittagong promulgó que las brillantes teorías que explicaba a sus alumnos no servían para solucionar los terribles problemas de extrema miseria y hambruna que presenciaba en su entorno. Estudió casos concretos de personas cuyas actividades productivas dependían de explotadores y usureros locales, llegando a la conclusión de que con 27 dólares podía solucionar ciertos casos de pobreza. Un primer préstamo de un banco local de 300 dólares, avalados por él mismo, le permitió iniciar las primeras actividades que le llevaron a crear en 1986 el Grameen Bank (banco rural o de aldea).



Rafa Martín

Yunus fue investido Doctor Honoris Causa por la UCM, en 2004.

Con la colaboración de

BBVA

Calvo

CEMEX

Endesa

IBERDROLA

Grupo Santander