

Finanzas Alternativas para el Desarrollo.

Los Microcréditos

Nazrul I Chowdhury

Proyecto Confianza, La Caixa

Una innovación para la inclusión social y financiera

Con los años se ha demostrado que el microcrédito y las microfinanzas pueden desempeñar un papel fundamental para la inclusión social y financiera, ya que ayudan a evitar y reparar todos los ámbitos de exclusión (la pobreza, los bajos ingresos, el desempleo de largo plazo, las redes sociales inadecuadas, etc.) que se manifiestan como componente importante y como motivo de la exclusión social. Además, el microcrédito proporciona formación informal, asesoramiento, orientación y oportunidades de la creación de redes que mejoran las habilidades de capacitación social de los colectivos desfavorecidos, contribuyendo aún más a la inclusión.

Por otro lado, casi dos tercios de la población mundial viven con menos de dos dólares al día y no tiene acceso a servicios financieros formales. Se considera que el microcrédito y las microfinanzas han surgido como una respuesta al fracaso del sector financiero formal a la hora de atender las necesidades de la población rural, los trabajadores del sector informal y las personas que viven en la pobreza extrema con el fin de construir un sector financiero para el desarrollo incluyente. Desgraciadamente, muchas organizaciones de microcrédito y microfinanzas no siguen la filosofía básica del microcrédito. Al igual que los bancos tradicionales, especialmente hoy en día, algunas organizaciones de microcrédito abrazan las siguientes creencias, ya sea voluntaria o inconscientemente:

- Los clientes más pobres y con menos garantías no son sus clientes.
- Consideran que los pobres representan un riesgo y que no merecen el crédito.
- Piensan que los microcréditos tienen una gestión cara y que, por ello, no son rentables, etc.

Estas organizaciones de microcréditos y microfinanzas generalmente aplican esas creencias en el diseño de su proyecto, la formulación de las políticas, la metodología operativa, los precios no transparentes, etc. Y por eso no pueden

desempeñar un papel adecuado para la inclusión social y financiera.

En el contexto europeo, especialmente en el sector del microcrédito español, esto ha sucedido sin darse cuenta. Ni siquiera es un beneficio motivado por el sector, y el objetivo básico del sector español de microcrédito consiste en maximizar el bienestar. Sin embargo, al tratarse de un sector muy joven y con poca experiencia, algunos de los programas de microcrédito no pueden tener un papel suficiente en la inclusión social y financiera.

Teniendo en cuenta esta realidad, y con todos apoyo de Caixabank, el autor de este artículo, Nazrul I Chodhury, ha desarrollado un programa de microcréditos inclusivo que llegue a las personas excluidas en España. El proyecto sigue una filosofía básica de Banco Grameen¹, con algunas adaptaciones a la situación española de carácter específico y basada en sus necesidades. La misión del 'proyecto confianza' es financiación para inclusión, dignidad y esperanza. En abril 2014, el proyecto se puso en marcha en Catalunya en colaboración con Caixabank.

Una de las especificidades más importantes del proyecto es que sigue un método de grupo. Hemos desarrollado un concepto diferente de grupo para este proyecto. Es decir: *“Un grupo son varias personas que piensan de forma similar, tienen una situación económica y social parecida, y desarrollan y disfrutan de una confianza mutua después de unirse al programa”*. En este sistema, el grupo crea capital social, autoestima y dignidad para sus miembros. Crea un sentido de la disciplina, la responsabilidad, la solidaridad, la cooperación y, sobre todo, una gran confianza mutua que permite a los miembros sacar provecho de los demás y de los servicios prestados por el proyecto. Sin embargo, dentro del grupo, los préstamos son individuales y ningún miembro tiene que asumir el préstamo o la responsabilidad por incumplimiento de otros miembros. Este proyecto es una innovación para la inclusión social y financiera, especialmente en el contexto de Europa.

¹Grameen es una organización con sede en Bangladesh. El Prof. Muhammad Yunus es el fundador de Grameen. En 2006 el Prof. Muhammad Yunus y el Banco Grameen ganaron el Premio Nobel de la Paz.

Objetivos del proyecto

- Prestar apoyo financiero y no financiero a los más pobres sin requerir garantías.
- Mitigar la exclusión social y financiera.
- Fomentar la capacidad inherente de los pobres para generar nuevos emprendedores.
- Mantener una actitud positiva entre los más pobres mediante la promoción de una relación humana individualizada

Filosofía básica del proyecto

Este proyecto sigue la filosofía diferente que lo hace distinto de otros programas de microcréditos en España. Algunos de sus características son:

- Este proyecto basado en la confianza mutua y las relaciones humanas en lugar de las garantías y procedimientos jurídicos.
- El proyecto se centra en los más pobres entre los pobres los que están social y económicamente excluidos.
- El proyecto da igual prioridad para programa no financiera y al apoyo financiero.
- Los proyectos se centran en la maximización del bienestar en lugar de la maximización del beneficio.
- El proyecto basado en la creencia de que todo ser humano tiene sus habilidades innatas y potenciales; microcrédito es una forma de ayudar a los individuos a hacerse cargo de sus propias vidas, que les permite utilizar sus propias iniciativas para perseguir las diferentes posibilidades que de otra manera no estar abierto a ellos.
- Se basa en un estrecho seguimiento, supervisión y transparencia.
- Mantener la disciplina fuerte entre los miembros.
- Este proyecto da prioridad a los pobres no calificados, conservador, no potenciales, en lugar de empresario. A través de reuniones periódicas de asesoramiento, talleres, diferentes motivaciones y otras actividades que crea capital social y generar autoestima entre los pobres indigentes. Y a través de este procedimiento un excluidos y vulnerables pobre puede convertirse en un empresario potencial.

Colectivos diana

Las personas quienes viven en la parte inferior de la pirámide son los destinatarios de este proyecto. Si nos fijamos en la pirámide humana de España, el pobres los que vive en la parte más baja de la pirámide, son los destinatarios de este proyecto. Con el fin de diferenciarse y llegar a las personas a las que pueden enfocarse en los siguientes grupos de personas:

- Las personas que no tienen acceso al sistema bancario normal.
- Las personas que son excluidas social y económicamente.
- Las personas que viven en extrema situación de vulnerabilidad.
- Las personas sin redes sociales o emocionales.
- Falta de motivación, la gente baja auto-estima.
- Las mujeres con dificultades especiales y las víctimas de la violencia doméstica.
- Las personas quienes no tienen las habilidades y desde larga duración no tienen trabajo.
- Las personas a quienes están trabajando con bajo salario y horario reducido.
- Personas que viven en casa de acogida.
- Inmigrantes: especialmente los que están con dificultades de integración social y cultural.
- Las familias pobres madre soltera.
- Las prostitutas.
- Gitanos.
- Ex-presos.
- Artesanos, si no tienen acceso al crédito bancario normal, etc.

La exclusividad del proyecto

Aparte de la filosofía, la metodología básica de este proyecto es muy diferente que el programa microcrédito regular en España. Las diferencias básicas son:

- Ir a las puertas de los miembros a contrario de los miembros de venir a la oficina.
- Organizar los clientes en diferentes grupos y organizar periódicamente reuniones periódicas con los grupos.

- Proporcionar a todos los tipos de préstamos a través de grupos, pero la responsabilidad del préstamo, la utilización del préstamo y los reembolsos son individuales.
- Aprobación del préstamo depende de la capacidad, la confianza mutua, la disciplina y el rendimiento del miembro.

Actividades básicas del proyecto

El proyecto prevé dos tipos de apoyo a los beneficiarios, apoyo financiero y apoyo no financiero.

A. Apoyo financiero:

El proyecto proporciona recursos financieros a los miembros del crédito, sin ningún tipo de garantía o cualquier garantía. Y hay tres tipos de productos de crédito en el proyecto.

Crédito Confianza:

El proyecto ofrece este crédito para cualquier necesidad inmediata de los clientes. No es una obligación de utilizar este dinero para cualquier actividad empresarial. El miembro puede utilizar este crédito para cualquier fin personal, por ejemplo, para comprar una nevera, televisores, computadoras, muebles, máquina de coser, etc. o bien para satisfacer las necesidades personales de los miembros. El importe de este crédito es de cualquier cantidad a un máximo de 2000 euros. Los miembros pagaran este crédito con pagos mensuales y la duración de este crédito es de dos años como máximo. Tras la amortización de este crédito cualquiera de ellos podrá solicitar un nuevo crédito.

Crédito auto-empleo:

Este préstamo se ofrece a cualquier miembro que potencialmente tiene la posibilidad de iniciar un nuevo negocio. Esta es una condición para que los miembros tengan que utilizar este crédito para cualquier finalidad comercial, para generar sus ingresos. El importe de este préstamo será máximo 15.000 euros. La duración máxima del préstamo es de 5 años con un máximo de seis meses de período de gracia. El reembolso será mensual.

Todos los créditos se basan en la confianza, la capacidad del miembro, la

disciplina y el rendimiento individual. Y el grupo consecutivos tiene que ser de acuerdo con la propuesta.

B. Apoyo de no financiero:

El proyecto ofrece diferentes tipos de apoyo no financiero a los miembros:

Reuniones periódicas:

Los miembros del proyecto estarán obligados a asistir a las reuniones de asesoramiento. Esta reunión se llevará a cabo el asesoramiento periódicamente cada dos semanas. Para cada grupo habrá una fecha y hora para la celebración de esta reunión. Con el consentimiento del Grupo de los proyectos se seleccionará un lugar específico para cada grupo para llevar a cabo esta reunión ordinaria. En general, el proyecto colabora con diferentes organizaciones y las organizaciones proporcionar un lugar adecuado para llevar a cabo esta reunión ordinaria. El asesor del proyecto y una persona responsable del organizacionesllevará a cabo esta reunión asesoramiento periódico. Dependiendo de las necesidades y demandas, el proyecto también organiza diferentes tipos de actividades en estas reuniones de asesoramiento.

Talleres y charlas:

De acuerdo con las necesidades y demandas de los miembros, el proyecto va a organizar diferentes tipos de talleres y conferencias para los grupos. Proyecto contratará a personas externas de recursos para organizar estos talleres y conferencias. En general los grupos de la demanda de este tipo de talleres y conferencias. Las siguientes son algunos de los temas típicos de talleres y conferencias:

- Auto-Empleo
- Derechos de los ciudadanos
- Las leyes diferentes para los inmigrantes
- Derecho del Trabajo
- Economía Doméstica
- Educación Financiera
- Medicina Preventiva de la Enfermedad Típica
- Reanimación Cardio-Cerebro Pulmonar (RCCP)

- Primeros Auxilios
- Curso Manicura
- Curso Básico de Mantenimiento de las Cuentas
- Conocimientos básicos sobre las cuentas bancarias y de tarjetas de crédito.

Capacitación y formación formal e informal:

A través de diferentes colaboradores (ONG, fundaciones, organizaciones privadas o públicas) el proyecto de organizar o integrar a los miembros con diferentes tipos de programa de capacitación y formación.

Metodología del proyecto:

a. Trabajar en grupos:

Es demostrado que el acceso al crédito no es suficiente para erradicar la pobreza. Se necesita disponer de un conjunto de servicios útiles y flexibles y de mecanismos fiables de entrega para cubrir una serie de necesidades económicas y sociales cambiantes. Muchos programas de microcrédito con ánimo de lucro no prestan suficiente atención a los programas sociales aparte de crédito. Se demuestra que los programas de microcrédito con los programas sociales necesarios pueden tener un papel muy eficaz en la inclusión social y financiera. Las reuniones de asesoramiento periódicas son uno de los programas sociales de más éxito. Gracias al asesoramiento y a las actividades sociales basadas en las necesidades de los usuarios y en sus propias demandas, se puede convertir a una persona pobre y onerosa en un posible emprendedor.

La filosofía de 'proyecto confianza' no consiste en buscar a alguien que ya sea un emprendedor, sino que buscamos personas pobres, excluidas y sin habilidades y estimulamos su capacidad interior con un asesoramiento periódico y apoyo social basado en necesidades. Y, así, les ayudamos a convertirse en emprendedores potenciales. Creemos que es factible, y que de esta forma podemos crear un sistema social y financiero de inclusión a fin de introducir a millones de personas pobres y excluidas en el caudal principal de la economía global.

b. El grupo como sustituto de garantías

A partir de nuestra experiencia, hemos visto que en el sector del microcrédito el sistema de concesión individual generalmente se basa en una garantía material o directa o, en algunos casos, una garantía indirecta. A causa de ello, los pobres excluidos no tienen acceso a ese tipo de microcréditos, ya que no pueden proporcionar garantías o no cuentan con la confianza de otros miembros del proyecto o del empleado de las organizaciones de microcrédito o microfinanzas.

Las personas pobres y con menos garantías sí que son merecedoras de crédito según el mecanismo de grupo. Las decisiones en grupo, la supervisión en grupo, los grupos de apoyo entre personas y la responsabilidad del grupo son mejores que las garantías individuales. El procesamiento, el desembolso y el cobro de créditos en grupos se realizan de forma eficaz. En las reuniones del grupo los miembros discuten informalmente y de forma cómoda sobre el calendario de pagos, algo imposible en el sistema de concesión individual o con los bancos formales. Los miembros del grupo se reúnen periódicamente en un lugar determinado y comparten sus necesidades y sus logros, los problemas, la vida cotidiana, sus emociones y su amor, etc. Valorar sus experiencias en grupo desde el punto de vista del éxito, las debilidades y los fallos ayuda a otros a conseguir el éxito de forma más eficaz.

Teniendo en cuenta este aspecto social, organizamos reuniones de grupos cada dos semanas para nuestros beneficiarios, y la mayoría de ellos suelen contar los días que faltan para la reunión siguiente. Para muchos de ellos, estas reuniones son las únicas actividades sociales en su día a día.

c. Las actividades básicas de las reuniones regulares del grupos:

La reunión del grupo de regulares cada dos semanas es el componente clave de este proyecto. Es obligatorio y parte de la disciplina de los miembros asistir a esta reunión periódica. Cada grupo tiene distinta fecha, hora y duración para reunión. Entre muchas otras cuestiones/asuntos, los siguientes asuntos básicos se centrarán en las reuniones del grupo:

- Explicar la filosofía del proyecto al grupo, que tomen conciencia acerca de sus responsabilidades y la importancia de la disciplina dentro del proyecto.

- Desarrollar la confianza mutua y una relación personal con los miembros y entre los miembros.
- Desarrollar la autoestima y la dignidad entre los miembros de los grupos.
- Supervisar y controlar directamente el crédito, las devoluciones, los usos de préstamo, etc.
- Compartir ideas de negocio con otros miembros del grupo.
- Identificar problemas, necesidades y conflictos y encontrar soluciones adecuadas.
- Compartir sentimientos, emociones y experiencias con y entre los miembros.
- Construir redes de apoyo mutuo entre los miembros.
- Desarrollar la responsabilidad y la autoestima entre los miembros.
- Por encima de todo inclusión, dignidad y dar esperanza.

d. Procedimiento de aprobación de solicitudes de crédito:

Una vez que los usuarios forman parte del programa, tienen la posibilidad de solicitar un préstamo. Las solicitudes se hacen en las reuniones, de modo que todo el grupo está informado de quién está recibiendo préstamos.

Para los casos de Crédito Confianza solo hay que exponer para qué es el préstamo y como se va a pagar. En el caso del crédito autoempleo, el solicitante debe preparar un breve "plan de negocio", para lo que puede contar con el asesoramiento de alguna de las numerosas instituciones públicas o privadas que lo hacen de manera gratuita.

La autoridad inicial y fundamental para la aprobación de una solicitud es el propio grupo. Sólo si este está de acuerdo en facilitar la financiación, y sólo entonces, el oficial de crédito de la institución financiera junto con el asesor del proyecto, evaluarán la propuesta teniendo en cuenta el nivel de confianza, disciplina, y capacidad del solicitante. Si ambos están de acuerdo con la propuesta, se cumplimentará el formulario de "solicitud de préstamo". Luego la formalización de las operaciones, queda en manos de la Caixa.

Una vez aprobado el crédito, el usuario abre una cuenta de ahorros en la entidad financiera a través de la cual se procede al abono del importe y pago de las cuotas. *Estas cuentas están exentas de gastos y comisiones de mantenimiento y/o administración.* Todos estos procesos por lo general llevan

unas dos semanas. Es decir, si un miembro propone un préstamo en una reunión de grupo y si su solicitud prospera, generalmente en la siguiente reunión el usuario firmará y recibirá el dinero.

e. Colaboración de las organizaciones:

Para llegar a los más pobres, a esas personas social y económicamente más excluidas, en el proyecto colaboran varias organizaciones sociales que cuentan con un elevado conocimiento de los colectivos diana a los que se dirige el proyecto, así como una amplia experiencia en el trato con este perfil de usuario. Cada una de ellas se encuentra, por así decirlo, especializada en atender a un colectivo y/o necesidad, y fueron elegidas precisamente por su experiencia al haber trabajado en otros proyectos de inclusión social, así como por disponer de capacidad para aportar otros recursos complementarios a los ofrecidos desde el proyecto confianza.

Conclusiones:

‘Proyecto Confianza’ es un programa de microcrédito que basado en el grupo. Este programa sigue los principios básicos de microcrédito Grameen pero con una adaptación necesaria. Es completamente diferente con al programa regular de Microcrédito en España. Se basa en la confianza mutua y exclusivamente se centran en los más pobres de los pobres.

Este programa llegó a ser muy emocionante para todos nuestros colaboradores (organizaciones), así como muchas otras organizaciones a los que trabajan para aliviar la pobreza. Por encima de todo, los miembros del proyecto son muy felices y positivos.

Aparte del apoyo financiero, a través de grupos y reuniones periódicas del programa desarrollado una red muy fuerte para los grupos de pobres excluidos y vulnerables. Les da la oportunidad de conocer y encontrar nuevos amigos, compartir sus ideas, emociones, etc. y integrarlos con otras muchas pobres que son vulnerables y excluidos en sociedad España.