

El microcrédito

Autor: Michel LELART

Director de Investigación del CNRS
Departamento de Economía de Orleáns



INTRODUCCIÓN

Hoy el concepto de microcrédito es familiar a todos y es fácil entender porque. En 1997, una ONG internacional en cargo de luchar contra el hambre y la pobreza organizó un congreso sobre el microcrédito (RESULTADOS). Otros congresos siguieron. Las Naciones Unidas declararon el 2005 el año del microcrédito. El año siguiente el Presidente Francés Chirac organizó en Paris una Conferencia Internacional sobre el microcrédito en la que participó Muhamas Yunus. Hoy todos conocen este profesor Bangladesí que, considerando las condiciones en las que las mujeres de su pueblo piden préstamos todos los días, decidió prestar dinero a ellas de manera que ya no necesitaban recurrir a los usureros y finalmente pudieron disfrutar de su trabajo. Esto ocurrió en 1972. Unos años más tarde, fue creado un banco: la Grameen Bank, que hoy tiene más que 7 millones de clientes en Bangladesh y es presente en sesenta países. La historia del microcrédito parece simple. Pero la realidad es más complicada y es más complicado definir precisamente el concepto, como, al mismo tiempo, es difícil saber si el microcrédito crea afectivamente riqueza o, de otra manera, si aumenta los endeudamientos.

¿ QUÉ ES EL MICROCRÉDITO ?

El microcrédito es un préstamo de bajo importe para las personas con ingresos modestos y que no pueden ofrecer garantías para obtener préstamos, a menos que no crean un pequeño grupo donde todos se suportan. Pero, esta definición no especifica el importa que se puede considerar para el microcrédito. El Banco Mundial considera el límite correspondiente al 30% del PNB per cápita del país en cuestión, por ejemplo \$ 150 en Madagascar, \$ 400 en Camerún y \$1300 en Tunisia. Instituciones específicas como ADIE en Francia conceden estos créditos o cooperativas, especialmente en África, como el Crédit Mutuel y Desjardins. Cuando estas instituciones fueron creadas, prestaban a sus miembros solo pequeños importes. Además, los bancos de pequeñas empresas pueden conceder préstamos junto a programas de apoyo sostenidos por las ONG. La diversidad de estas instituciones se encuentra en el hecho que no siempre es fácil evaluar estas operaciones. El microcrédito no es un préstamo usual y a menudo se acompaña a otros elementos. De hecho, mientras conserva algo de dinero, el prestatario se beneficia de consejos que le ayudarán a usar el dinero prestado de la mejor manera: cómo mantener cuentas, calcular un costo, cumplir con un reglamento, y elegir un enfoque particular o de un proyecto entre otros... Estos microcréditos vienen normalmente con otros servicios, principalmente servicios financieros. Los ahorros son complementarios al crédito en cuanto son los mismos ahorros que permiten menores préstamos; en conclusión, es la transferencia de dinero que es tan importante para las personas que no tienen una cuenta bancaria. El conjunto de todos estos servicios caracterizan la micro-finanza. A menudo, este concepto se confunde con la micro-finanzas. Nosotros continuaremos hablando de microcrédito, pero, podríamos decir lo mismo sobre la micro-finanzas.

¿ EL MICROCRÉDITO CREA RIQUEZA ?

El microcrédito debería generar riqueza cuando el prestatario disfruta del préstamo y desarrolla un negocio que genera ingreso. Normalmente es un agente del sector informal que quiere ganar dinero y mejorar su estándar de vida y el bienestar de su familia. A veces tiene éxito. Seguramente todos escucharon historias exitosas resaltadas por la prensa. A menudo cuentan las historia de una mujer o un chico que , pidiendo un

préstamo de 100 o 200 euros, abren un pequeño restaurante en el barrio o un pequeño taller de costura cerca de su casa. Pasando los años el restaurante y el taller crecen. A menudo la realidad es diferente: se habla de historias exitosas pero no de las otras. Sabemos cuántos créditos otorgaron las instituciones, pero no sabemos cómo se utilizaron esos créditos. Además sabemos que es muy difícil identificar las verdaderas inversiones, evaluar su impacto y, al mismo tiempo, medir el aumento de los ingresos que ha generado. Nos ocupamos de estas situaciones informales, donde cualquier medida es imprecisa. Los sondeos muestran resultados diferentes. A menudo los pequeños préstamos llevan el aumento de la producción y consecuentemente las entradas, pero, los resultados varían entre las diferentes instituciones y las empresas. Por ejemplo, dependen mucho de las habilidades del prestatario y de la eficacia de su asistencia. Es necesario decir que estos préstamos se basan siempre en el corto plazo y por eso quedan más con el negocio y la artesanía, o también a nivel macroeconómico, para que las inversiones sean beneficiosas. A pesar del gran número de estudios de impacto, como se les llama, una evaluación precisa de la eficiencia económica de microcrédito aún no se realizó.

¿ EL MICROCRÉDITO PROMUEVE EL ENDEUDAMIENTO ?

Cada crédito tiene que ser saldado cuando es maduro con su interés esperado. Como resultado, la deuda no se acumula. El mismo pasa cuando se habla de microcrédito, especialmente cuando el importe es bajo, a veces el interés es subvencionado y no es muy significativo. Además, el dinero del microcrédito es considerado *hot money*, en cuanto los deudores pagan por tiempo, diferentemente del dinero llamado *cold money*. Por último, a menudo se encontró que los pobres devuelven el dinero más que los ricos porque, no pudiendo ofrecer una garantía, quieren honrar su palabra. Esta es la razón por la que muchas instituciones no tienen préstamos pendientes de pago o tienen un número no excesivamente alto.

En realidad no es siempre así. Las tarifas son generalmente altas porque la gestión de los créditos es más cara cuando los importes prestados son modestos: ¿Cuánto cuesta el tratamiento de 100 créditos de 300 euros y el tratamiento de un solo crédito de 30.000 euros? Además, las instituciones rara vez son subsidiadas para que puedan equilibrar sus cuentas y alcanzar y mantener su independencia financiera sólo aumentando la tasa de sus préstamos. Aunque estas tasas sean aún más bajas que las cobradas por los usureros, pueden llegar a ser excesivas. Además, pueden existir problemas en el pago de los créditos que podrían ser renovados. La deuda se acumula y la posición del prestatario puede deteriorarse rápidamente, sobre todo en caso de reembolso de una institución, tomando prestado de otra institución. Recién estas deudas han adoptado nuevas proporciones, teniendo en cuenta que algunas instituciones favorecen la rentabilidad financiera a expensas de los servicios para las personas más pobres. Se llama 'comercialización de las micro-finanzas', que afectó especialmente algunas instituciones indias (SKS en Andhra Pradesh) y las instituciones mexicanas (Compartamos). Esto fue causado por un fuerte aumento de sus clientes, junto a las conductas abusivas de sus oficiales de crédito.

En seguida, resultó un gran aumento en sus operaciones (70% cada año para SKS!) y el creciente endeudamiento de un creciente número de clientes que se vieron incapaces de pagar sus deudas, hasta el punto de cometer suicidio. En conclusión, a veces el microcrédito promueve el endeudamiento y no siempre crea riqueza. Estas consecuencias son complementarias porque el dinero prestado no está bien gastado o porque el prestatario ha invertido mal, porque no puede pagar los intereses, o especialmente devolverlos. Esto puede ser su culpa, incompetencia o mala fe, o puede ser la institución que se olvida de su misión y busca en primer lugar, su beneficio. Usted puede encontrar todos estos aspectos en las micro-finanzas. Y esta es la razón por la cual algunos se centran en los excesos de las micro-finanzas, mientras otros defienden su contribución a la reducción de la pobreza y, más allá, hacia el desarrollo. La controversia actual entre JM Servet y I. Guérin por un lado, y A. Banerjee y Duflo E. por otro, es indicativa de la variedad de análisis. Algunos prestatarios florecerán, otros serán arruinados; algunas instituciones se expandirán, otras se van a la quiebra. Ciertamente no es imposible definir la realidad de las micro-finanzas - y por lo tanto del microcrédito -, pero esto no significa que sea fácil comprenderla.

REFERENCIAS

BANERJEE A et DUFLO E., *Repenser la pauvreté*, Seuil, 2012.

BOYE S., HADJENBERG J. et POURSAT C., *Le guide de la microfinance : micro-crédit et épargne pour le développement*, Editions d'Organisation, 2^{ème} édition, 2009.

DUFLO E., *La politique de l'autonomie*, volume 2 : Lutter contre la pauvreté, Seuil, 2010.

GUERIN I., *La microfinance et ses dérives – Emanciper, discipliner ou exploiter ?*, Démopolis, 2015.

SERVET J.M., *La vraie révolution du micro-crédit*, O. Jacob, 2015.

Techniques Financières et Développement, La crise de la microfinance – Tour d'horizon, n°106, mars 2012

Las opiniones y recomendaciones incluidas en este Thematic Brief son las del autor (es) y no reflejan necesariamente las de la Comisión Europea.