

El microcrédito : un nuevo recurso financiero para los pobres



Índice

- 1) ¿De qué se trata ?
- 2) ¿Quién utiliza sobre todo este recurso y desde cuándo ?
- 3) ¿Por qué ?
- 4) ¿Quién se ve afectado principalmente ? Contextos en los que este medio parece ser el más adaptado
- 5) ¿En qué consiste este procedimiento ? ¿Cómo se pone en práctica ?

- a) El enfoque bancario
- b) El enfoque asociativo



Banco de ahorro comunitario en Camboya ☐



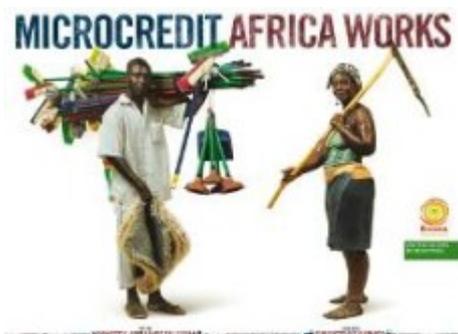
Lanzamiento de una pequeña actividad pesquera

- c) El enfoque individual
- 6) Dificultades particulares y remedios o precauciones que deben tomarse
- 7) Principales ventajas e inconvenientes



Apertura de una frutería en India

- a) El enfoque bancario
- b) El enfoque asociativo
- c) El enfoque individual
- 8) Observaciones, recomendaciones



© Benetton Group, Ph : James Mollison ☐

Art direction : Patrick Waterhouse

- 9) Ejemplos de realización
- 10) ¿Adonde dirigirse para encontrar más información ?



Creación de cultivos frutales en Mali. Foto Enda

- a) En la web
 - b) Programa de radio
 - c) Vídeos

1) ¿De qué se trata ?

La actividad de **microcrédito** consiste generalmente en la **concesión de préstamos de importes bajos** a las familias desfavorecidas, pequeños empresarios o artesanos que no pueden acceder a los préstamos bancarios clásicos.

2) ¿Quién utiliza sobre todo este recurso y desde cuándo ?

Este recurso es utilizado por todos aquellos que no tienen acceso a las formas de crédito clásicas, o que sencillamente quieren pedir prestadas pequeñas sumas, principalmente en los países en vías de desarrollo, pero también recientemente en los demás. **Apareció en 1976, por iniciativa de Muhammad Yunus**, premio Nobel de la paz, fundador del Grameen Bank, el « banco de los pobres », en Bangladesh (foto aquí al lado) que ha otorgado desde entonces 7.000 millones de euros a 8,3 millones de prestatarios, de los cuales un 97% de mujeres.



Posteriormente, este sistema se desarrolló muy y, sobre todo, demasiado rápidamente, ya que **en 2010 probablemente existían ya, según el Banco Mundial, más de 10.000 organismos de microfinanzas** en el mundo, que habrían prestado unos 30.000 miles de millones de euros a 130 millones de personas... Por desgracia, algunos tenían la única finalidad de enriquecerse a costa de los pobres, dando lugar a veces a cientos de suicidios de personas incapaces de reembolsar los préstamos, como sucedió en India en 2010.

Muhamad Yunus se vio obligado, en mayo de 2011, tras haber declarado que resultaba esencial que las instituciones de microcrédito se distanciasen de la búsqueda del beneficio máximo y se orientasen definitivamente hacia los pobres, a dimitir del Grameen Bank por razones oscuras pero esencialmente políticas.

Sin embargo, la mayoría de los organismos prestan servicios importantes. Cuando se utiliza correctamente, el microcrédito es el mejor medio para dar a los pobres ese pequeño impulso que les permitirá mejorar su suerte.

3) ¿Por qué ?

Tras la terrible hambruna sufrida en 1974 en Bangladesh, Muhammad Yunus se dio cuenta de que las mujeres artesanas de los pueblos más cercanos necesitaban solo 27 dólares para poder comprar sus existencias por adelantado para volver a poner en marcha sus actividades y no sufrir las consecuencias de las variaciones de los precios. Pero los bancos no ofrecían préstamos de importes tan bajos, y se negaban a prestar dinero a las personas consideradas como insolventes. Entonces, Muhammad Yunus decidió prestarles él mismo el dinero y, así, estas mujeres artesanas pudieron desarrollar sus actividades y devolver los préstamos.

Así, el microcrédito permite financiar actividades que no podrían financiarse de otra manera. Se basa en **sistemas sencillos y adaptados a las situaciones locales.** Se trata de un motor del desarrollo,

tanto a nivel económico como desde el punto de vista social o del bienestar, sobre todo en el sector del agua y el saneamiento, aunque todavía sirve muy a menudo para ayudar a las personas que se encuentran en situaciones difíciles.

El mismo **Kofi Annan** (antiguo secretario general de la ONU) reconoció que **el microcrédito había resultado ser « un arma eficaz contra la miseria y el hambre »**, y declaró el año 2005 como el año internacional del microcrédito, en el marco de los Objetivos de Desarrollo del Milenio.

4) ¿Quién se ve afectado principalmente ? Contextos en los que este medio parece ser el más adaptado



El microcrédito se desarrolla sobre todo en los países en vías de desarrollo, donde permite poner en marcha microproyectos que favorecen la actividad y la creación de riqueza, pero también se practica en los países desarrollados o en transición.

Estos organismos existen en **85 países** (por ejemplo en Francia : el ADIE, Planet Finance y el Centre international du crédit mutuel). El Banco Mundial cuenta actualmente más de 10.000, que habrían prestado unos 30.000 millones de euros a 130 millones de personas.

Según la organización Microcrédit Summit Campaign, en 2009 **128 millones de familias pobres recurrieron al microcrédito** (solo 7,6 millones en 1977).

Según las estadísticas parciales realizadas por el Grameen Bank y el Adie, de los 1.700 organismos que aceptaron comunicar sus balances :

- el **importe medio mundial de los préstamos** era de **410 euros** (12.000 Euros en Europa occidental), Nota : el importe medio de todos los microcréditos concedidos en el mundo se acercaría más bien, según el Banco Mundial, a los 230 euros.
- el 82% de las beneficiarias eran mujeres.
- el **porcentaje de reembolso** se elevaba en el Norte al **90 %** y al **98 %** en los países en vías de desarrollo.
- el **tipo de interés medio** era del **8% en el Norte, pero del 25 % en el Sur...**
- el número de créditos concedidos en Francia por el ADIE era de 97.000 (que sirvieron para la creación de 74.000 empresas)

La región Asia Pacífico concentra el 83% de las cuentas abiertas en los países en vías de desarrollo, lo que representa una proporción de 17 cuentas por cada 100 habitantes. En Camboya, 400.000 personas se beneficiaron de este sistema. En Kenia, se abren 18.000 cuentas nuevas cada año.

No obstante, es en América Latina donde el sistema conoce su mayor auge.

Generalmente, Bolivia está considerada como uno de los países más adelantados y competitivos en microfinanzas.

El Venezuela, un gran empresario social, **Salomon Raydan**, creó en 1997, con su **asociación Fundefir** que actúa en 7 países y en 3 continentes, una amplia red de grupos de crédito y de ahorro capaces de autofinanciarse : grupos autónomos de personas que alimentan, sin recurrir a los bancos, una caja de créditos cuyos tipos de interés, generalmente bajos, y condiciones de reembolso fijan ellos mismos (un 98% de créditos reembolsados).

Pero **ciertos organismos** de microcrédito que eran originalmente establecimientos sin ánimo de lucro se transformaron posteriormente **en instituciones lucrativas**, llegando a veces incluso a cotizar en bolsa. Por ejemplo, este fue el caso en 2007 en **México del « Banco Compartamos S.A »** y en 2009 en **India de « SKS Microfinance »** cuyo capital pertenece principalmente a Georges Soros, financiero americano de cuyos clientes, **17 se habrían suicidado**. Este organismo adquiere fondo a un interés próximo al 12%, y los presta al 24,5%. Otros organismos indios prestarían sus fondos a tipos de interés que podrían

alcanzar hasta el 36% según la « Microfinance Institutions Network ». En los pueblos, algunos usureros aislados prestarían incluso a tipos de interés bastante superiores a personas que ya no pueden reembolsar el dinero.

Así pues, **víctima de su éxito, la proliferación de los organismos de microcrédito ha dado lugar en los últimos años a derivas peligrosas que podrían comprometer la reputación y el desarrollo del dispositivo.**



En el sector del agua y el saneamiento, un sistema de microcrédito puede ayudar a satisfacer distintos tipos de necesidades, como en los ejemplos que se describen a continuación :

Instalación y mantenimiento de equipamientos comunitarios

- contribución inicial de las comunidades a una inversión hidráulica.
- compra de material para la sustitución, la ampliación y la rehabilitación de una construcción.
- financiación de grandes reparaciones imprevistas.
- adelantos de tesorería cuando existe un problema de liquidez.
- constitución de un stock de piezas de recambio o de herramientas.

Instalación de equipamientos individuales

- financiación de una acometida (fórmula que suele utilizarse en caso de realización de acometidas sociales)
- construcción de una cisterna o de un depósito
- compra de filtros para la depuración del agua a domicilio.
- construcción de letrinas

5) ¿En qué consiste este procedimiento ? ¿Cómo se pone en práctica ?

Existen varios tipos de institutos de microfinanzas (IMF), y cada uno utiliza distintas modalidades de préstamo. No obstante, podemos destacar tres enfoques : bancario, asociativo o individual.

a) El enfoque bancario

Principio :

Según este enfoque, **los microcréditos proceden de los bancos u otros organismos del mismo carácter.** Se trata en particular :

- de créditos de **tesorería** destinados en principio a financiar las necesidades de las poblaciones rurales, cuyas entradas de dinero obedecen a un ritmo estacional
- de créditos a la **inversión**, para la financiación de los equipamientos de explotación, de ordenación territorial, de construcción y ampliación de programas micro-hidráulicos en los pueblos o de energía doméstica.
- de créditos **personales** concedidos con la ambición de mejorar las capacidades y las condiciones de vida de las poblaciones.

Puesta en práctica

Origen de los fondos concedidos :

- depósitos (entre el 40% y el 90% de los préstamos proceden de los ahorros de las poblaciones)
- fondos propios del banco (aportaciones de los accionistas)
- subvenciones y préstamos gubernamentales o de agencias institucionales
- operaciones de redescuento (transacciones interbancarias a bajo interés que permiten a los bancos



refinanciarse y acrecentar sus capacidades de préstamo)

- ingresos obtenidos de la participación de banco en otras empresas.

- intereses percibidos y margen de beneficios.

Operaciones de préstamo

Los prestatarios tienen que adherirse a ciertos principios según el organismo al que se dirigen. Así, solemos encontrar una **obligación de ahorro previo** (necesidad de disponer al menos de algún porcentaje del valor mensual de los préstamos solicitados), la necesidad de que los prestamistas **no superen cierto umbral de riqueza** para poder ser elegible respecto a la oferta de microcrédito (por ejemplo, el Grameen Bank ofrece préstamos reservados a los agricultores que exploten tierras de menos de 0.2 ha) y, por último, el **principio de responsabilidad colectiva** : los solicitantes forman grupos y son solidarios en cuanto al reembolso del préstamo (así se aseguran de que los demás miembros sean fiables y, a cambio, el tipo de interés del préstamo es más bajo). Además, los candidatos pueden asistir a cursos de formación y explicar cómo piensan organizarse para reembolsar el préstamo.

Sistema de recuperación de los costes ligados a las operaciones

Para recuperar los distintos costes (administrativos y de gestión, pero también debidos a la inflación o a las eventuales depreciaciones y devaluaciones y costes procedentes de los impagos y otros riesgos ligados a los reembolsos de los créditos concedidos), el organismo prestamista percibe un interés, libre o subvencionado.

Sistema de garantías contra los riesgos

La garantía es moral y material.

Si el prestatario forma parte de un grupo, el conocimiento mutuo de los miembros del grupo hace las veces de aval moral, y el aval solidario es válido como aval material.

Así, por ejemplo, en el funcionamiento del Grameen Bank, solos dos miembros del grupo reciben los préstamos. Si los dos candidatos demuestran tener un buen comportamiento reembolsando sus deudas en el plazo previsto, los demás miembros podrán, a su vez, acceder a los créditos.

Si el prestatario no forma parte de un grupo : pequeños préstamos sin más garantía que la de que el bien adquirido con el préstamo sea propiedad del banco mientras el préstamo no se haya reembolsado, por ejemplo, La garantía también puede proceder de los ingresos futuros del prestatario.

Reembolso de los préstamos

Su frecuencia puede ser semanal o mensual, con un plazo total a menudo inferior a un año. Según los organismos, pueden aplicarse sanciones (ejecución del aval solidario en caso de pertenencia a un grupo, más una sanción moral) o incitaciones (en forma de disminución progresiva de los tipos de interés). El porcentaje de cobro varía entre el 80% y el 98,6% según las instituciones.

b) El enfoque asociativo

Principio

Una comunidad (de mujeres, de jóvenes empresarios, de personas con las mismas opiniones políticas o religiosas, etc...) se forma e inicia actividades de microfinanzas, principalmente préstamos y estructuras de apoyo para los que deseen poner en marcha una actividad. La asociación, cooperativa o fondo de operaciones así formado puede ofrecer, según la legislación del país, una protección jurídica y fiscal. **No hay que confundir estas comunidades con las ONGs, que son organizaciones externas.**

Este enfoque es complementario del anterior debido a la baja densidad de las redes de crédito bancario, pero también por constituir un medio para que los solicitantes traten con interlocutores del mismo estatus sociocultural, socioeconómico o socioprofesional. De este modo, las condiciones de los préstamos concedidos pueden resultar más adaptadas para los prestatarios que las de las instituciones bancarias.



Banco de ahorro comunitario en Camboya

Puesta en práctica

Origen de los fondos

Estos proceden de las cuotas de los miembros (en dinero o en especies) pero también de donaciones, de subvenciones o de préstamos de organismos institucionales o gubernamentales.

Operaciones de préstamo

Para los miembros : tienen que **haber pagado una cuota de adhesión** o haber pagado participaciones de la asociación. Además, en ciertas asociaciones, los miembros tendrán que **cotizar periódicamente** para ser elegibles a la concesión de préstamos, aumentando con ello los fondos susceptibles de ser prestados.

Por ejemplo, el acceso al crédito de capital circulante para un campesino que quisiera construir un depósito de agua de lluvia requeriría previamente la adquisición de una parte de las acciones de la comunidad (a razón de pocos dólares por acción).

A veces se puede conceder préstamos a no miembros, pero con condiciones menos ventajosas.

Recuperación de los costes - Tipos de interés

Los intereses pueden salir a subasta (en ese caso, dependerán de la demanda). Estos pueden alcanzar entre el 5 y el 10% mensual en las asociaciones con ánimo parcialmente comercial, pero son menos elevados en las asociaciones con finalidad totalmente social, como Fundefir en Venezuela. Los intereses permiten cubrir los costes de funcionamiento, remunerar a veces los depósitos de los miembros y protegerse contra la inflación. El encarecimiento excesivo de los tipos practicados por ciertos organismos y la acumulación de créditos sucesivos, que han conducido a endeudamientos excesivos, han llevado a cuestionar completamente el sistema.

Reembolso de los préstamos

Existe una **mayor flexibilidad respecto a las instituciones bancarias** (las modalidades pueden tener en cuenta los periodos de ingresos de los miembros : temporada de cosechas para los agricultores, por ejemplo). Los plazos y las frecuencias de reembolso dependen de las frecuencias de reunión de los miembros de la asociación y de la duración de la existencia de la asociación, en caso de que esta última se forme para un periodo limitado.

Garantía contra los riesgos

A priori es **menos apremiante** que en las instituciones bancarias, ya que se basa esencialmente en la confianza entre los miembros y en la evaluación de la capacidad de reembolso de los prestatarios por sus homólogos. En algunos casos pueden solicitarse cheques de fianza. Pero la mayor garantía en estos casos es sobre todo la presión solidaria y el riesgo de exclusión social que pesa sobre los malos pagadores. Para los no miembros, es necesario que un padrino, miembro de la asociación, avale la fiabilidad del solicitante. El padrino será considerado responsable en caso de impago. Además de estas amenazas de « muerte social » la confianza y la ayuda mutua entre los miembros de las asociaciones son la principal garantía contra los riesgos de impago.

Ejemplo : La asociación XETIC (Lyon, Francia).

En septiembre de 2010, esta asociación lanzó **una página web de microcrédito que daba la posibilidad a los particulares de prestar**, casi directamente, dinero a microempresarios africanos para

financiar proyectos de desarrollo local cuyos autores, importes y alcance están descritos en la web.

El principio es sencillo : el internauta que desee conceder un microcrédito, solo o complementado con otras personas, crea primero un perfil y precisa el tipo de proyecto al que le gustaría contribuir, eligiendo luego uno de ellos. A continuación, transmite el dinero a través de un sistema de pago seguro online.

Entonces, Xetic envía la suma correspondiente a sus socios africanos (instituciones locales de microfinanzas) encargados de la gestión del préstamo correspondiente, de su entrega al microempresario correspondiente y del seguimiento de este en el desarrollo de su proyecto.

Al vencer el préstamo, el internauta puede elegir el reembolso de su dinero o su reinversión en otro proyecto.



Lanzamiento de una pequeña actividad pesquera

c) El enfoque individual

Principio

Se trata de créditos concedidos a la población por parte de **personas que disfrutan de una situación de monopolio financiero**.

Se trata de usureros y otros individuos (prestamistas profesionales, banqueros ambulantes, propietarios de tierras, comerciantes, notables, etc...). A veces es el único enfoque disponible para los que se encuentran en zonas donde no existen redes bancarias o que no tienen suficiente crédito para acceder o formar parte de asociaciones.

Se aconseja que las operaciones de préstamo vayan acompañadas de acuerdos por escrito, y no solo de pactos orales. **Los intereses son muy elevados** : entre un 10% y un 20 % por semana y a veces por día...

6) Dificultades particulares y remedios o precauciones que deben tomarse

El término 'crédito' viene del latín 'credere', que significa 'creer'. **Por lo tanto, la confianza es una condición primordial para el buen funcionamiento de un sistema de microcrédito**. Como muestran las estadísticas de cobro, esta confianza puede generarse más fácilmente dentro de una comunidad, donde todo el mundo se conoce y donde ya existe cierta forma de control social.

Este tipo de sistema supone que las poblaciones tienen cierta capacidad de reembolso y que el proyecto corresponde a sus aspiraciones. En otras palabras, las condiciones de acceso al microcrédito tienen que ser asequibles y adaptadas a las costumbres y hábitos locales.

El tipo de interés tiene que ser un compromiso entre la necesidad de recuperar los costes ligados a las operaciones de préstamo y la posibilidad para la población de pagar, no solo un reembolso del capital sino también un interés. En caso de que se efectúen depósitos, el tipo de interés debe ser lo bastante atractivo para incitar al ahorro. Casi siempre, este resulta ser superior al tipo bancario básico del país, pero muy inferior a los tipos aplicados por los usureros a los que los pobres tenían que recurrir anteriormente. Para más inri, estos tipos podían alcanzar, por ejemplo, cerca del 300% anual...

Por información :

- este tipo se sitúa entre el **10 y el 20% anual** en el Grameen Bank (en general, los tipos de interés ascienden al

16% para plazos de reembolso de un año, al 10% para plazos de un mes y son superiores al 10% diario

para plazos de algunos días).

- es del **3,6% mensual** en el Banco de Indonesia ; e inferior al 10% en el BAAC de Tailandia. Así, **icunto menor sea la duración del préstamo, mayor es el tipo de interés respecto al plazo !** Esto se debe a que, en general, cuanto más cortos son los plazos de devolución de los préstamos, más bajas son las sumas solicitadas, mientras que los gastos fijos (gastos de gestión, de personal, de formación, etc...) permanecen casi iguales. Para compensar parcialmente este desequilibrio, los tipos son más altos. En muchos países la inflación alta da lugar a que los usuarios vean disminuir el valor de sus cuotas de reembolso, pero también a que el fondo vea disminuir el valor de su capital. Además, el capital del fondo o asociación debe ser lo bastante alto para que pueda ayudar realmente a poner en marcha las actividades. **Todo ello no exime de mantener la vigilancia, ya que, a veces, los tipos de interés tienden a derrapar** y a alcanzar hasta el 25%, **porcentaje difícil de justificar teniendo en cuenta los objetivos sociales** del dispositivo, y que acarrea cada vez más **situaciones de endeudamiento excesivo, que puede tener consecuencias dramáticas.**

Por último, para facilitar su desarrollo, un microcrédito debería concederse para los pequeños proyectos de desarrollo, tanto económicos como de bienestar, y no debería convertirse en un crédito al consumo ni crear una situación de endeudamiento excesivo.

7) Principales ventajas e inconvenientes



Apertura de una frutería en India

a) El enfoque bancario

Ventajas :

- **sistema financiero adaptado**, especialmente en las regiones rurales
- la existencia de un potencial financiero entre las poblaciones rurales
- la comodidad de las cuentas con libreta
- la **seguridad** que proporcionan estas cuentas.
- mecanismos de crédito apropiados

Inconvenientes :

El sistema debe gozar de un entorno político y económico estable.

- Los frecuentes fenómenos de depreciación, de inflación o de devaluación a los que suelen enfrentarse ciertos países de África y, sobre todo, de América Latina.
- Los conflictos sociopolíticos y, sobre todo, la intervención de los gobiernos en el sistema bancario.
- La ausencia de infraestructuras de carreteras en las regiones rurales.
- Los **costes elevados** de establecimiento o de construcción de locales
- la mayoría de las instituciones necesitan contar con subvenciones
- falta de personal cualificado o especializado en las cuestiones relativas al crédito en las zonas rurales
- Las **fianzas** como el título de propiedad o la hipoteca de bienes inmuebles no están al **alcance de los pequeños empresarios ni de los productores rurales**
- El analfabetismo de las poblaciones locales que, por lo tanto, no están bien informadas.

b) El enfoque asociativo

Ventajas :

- la **gran accesibilidad** para las poblaciones rurales
- **la ausencia de obligaciones administrativas** o burocráticas, ni de obligaciones ligadas al tiempo
- el contacto directo y espontáneo de los miembros
- los acuerdos de crédito flexibles
- **se basa en redes de solidaridad ya existentes** dentro de las comunidades
- los beneficiarios de los créditos asociativos pueden recibir la ayuda material y moral del grupo, y disfrutar del intercambio de experiencias de ciertos miembros

Inconvenientes :

- **los tipos de interés son superiores a los de los bancos**
- los créditos asociativos financian en su gran mayoría **actividades que se realizan a corto plazo**
- los gastos de carácter social como bodas, funerales, nacimientos, educación y salud ocupan un lugar importante.
- **poder financiero relativamente limitado**
- la gestión financiera de los movimientos asociativos sufre de la falta de competencias : carencia de personal cualificado y ausencia notable de rigor y de organización en la manera de realizar las operaciones financieras y sobre todo en cuanto a la contabilidad.

c) El enfoque individual

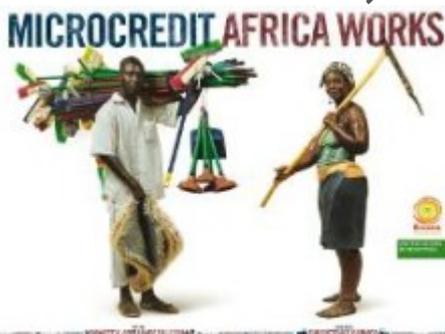
Ventaja :

- gran proximidad y facilidad de acceso.

Inconvenientes :

- **Son, de lejos, los créditos más caros** con tipos de interés a menudo usureros
- **Riesgos de estafa**

8) Observaciones, recomendaciones



© Benetton Group, Ph : James Mollison □

Art direction : Patrick Waterhouse

La puesta en marcha un sistema de microcrédito permite organizar y estructurar el ahorro local existente e imposible de movilizar con otros medios, evitando así el acaparamiento. Este tipo de sistema también permite reforzar el sentido de responsabilidad colectiva.

El microcrédito permite financiar proyectos individuales o colectivos. Posibilita la participación de los más desfavorecidos en los proyectos, adelantándoles una parte de la inversión inicial.

Por último, estos sistemas tienen que ser impulsores del desarrollo, pero hay que velar por que no sustituyan la responsabilidad de las autoridades civiles en la materia.

9) Ejemplos de realización

- La puesta en marcha de un sistema de microcrédito puede contribuir a la financiación inicial para la compra de equipos. Este fue, por ejemplo, el caso en **Uagadugú (Burkina Faso)** para la financiación de

letrinas privadas por parte de las familias que, gracias a la compra de una participación de un fondo, pudieron optar a un microcrédito.

- También fue el caso de un proyecto en Khon Kaen (**Tailandia**), donde las familias pudieron equiparse con cisternas de agua, utilizando el mismo sistema.

Según el programa nacional tailandés, este proyecto tenía la finalidad de **favorecer la construcción de cisternas de agua** para que las familias pudieran captar el agua de lluvia. Apoyado por las subvenciones del gobierno, se creó un sistema de préstamos de fondos de operaciones en el pueblo, para facilitar el acceso a dichos fondos, pero también para dar a todas las familias la posibilidad de construir sus cisternas. Para ello, se exigió que cada candidato comprara por lo menos una participación de un precio de 4 dólares, lo que les daba derecho a un crédito de fondo de operaciones de un importe igual o superior a 150 dólares.

El hecho de que los prestatarios hayan tenido que contribuir financieramente a la compra de una participación antes de obtener el préstamo no es solo una manera de aumentar el capital del fondo, sino también un modo de reforzar la responsabilidad del prestatario ante sus obligaciones financieras.

El primer grupo de beneficiarios de los préstamos efectúa el reembolso en un plazo de quince meses, a razón de 4 dólares al mes. Si todos respetan el principio de pago, las sumas así reconstituidas se reorientan para la financiación de otro grupo, que habrá esperado durante el plazo de devolución.

- **Varias ONG francesas de solidaridad apoyan también el microcrédito**, como el **CCFD** (Comité Católico contra el Hambre y para el Desarrollo) y la Fundación Caritas France.

Así, **la Fundación Caritas France entró a finales de 2011 en el capital del primer Fondo Europeo de Financiación Solidaria para África (FEFSA)** con 125.000 euros. Creado por la SIDI en Francia, este Fondo persigue **dos objetivos : la promoción de la microfinanza en el continente africano y el apoyo a las organizaciones locales de productores**, que sufren a menudo de hambre por falta de capital, de material y por las condiciones climáticas y políticas.

Lejos de los excesos de ciertos fondos de microcrédito, este Fondo prestará dinero a los agricultores en moneda local y a un **tipo medio** bastante bajo para un organismo de microfinanza, en torno al 8%. A medio plazo, está previsto llevar el capital de este Fondo a 15 millones de euros.

10) ¿Adonde dirigirse para encontrar más información ?



Creación de cultivos frutales en Mali. Foto Enda

a) En la web

- **Grameen Bank** ; el banco de los pobres www.grameen-info.org/

- **PlaNNet Finance** ; Luchar contra la pobreza mediante el microcrédito

<http://www.planetfinancegroup.org/>

- **Wikipedia** ; artículo sobre el microcrédito. <http://fr.wikipedia.org/wiki/Microc...>

- **PSEAU** : documento del IRC sobre el microcrédito para el agua : <http://www.pseau.org/outils/ouvrage...>

- **IRC** (International Water and Sanitation Centre) ; la microfinanza y el sector del agua y del saneamiento en África

<http://www.washdoc.info/docsearch/t...>

b) Programa de radio

- **Web de la RADIO rural del CTA** (Centro Técnico de Cooperación agrícola y rural) que ejerce desde el año 2000 sus actividades de información sobre el mundo rural en los países ACP (África - Caribe - Pacífico) en el marco de los acuerdos de Cotonú con la U.E. **Esta web, alojada en Holanda, permite encontrar documentos y escuchar grabaciones de programas de radio** sobre distintos temas, entre ellos el de la microfinanza.

Programas disponibles online en <http://ruralradio.cta.int/fr/Microf...>

c) Vídeos

- **HURRAVIDEO** : Vídeo de 6 ' : « **El microcrédito según Muhammad Yunus** » fundador del **GRAMEEN BANK**. Entrevista entrecortada con imágenes de YouTube pero traducida en francés, donde explica cómo concibe el microcrédito y cómo funciona el Grameen Bank. Disponible online en :

<http://www.hurravideo.com/v/le-micr...>

- **YouTube** : Vídeo de 3 ' : " **Women borrowers at the Grameen Bank in Bangladesh**" que muestra reuniones de mujeres beneficiarias de créditos del Grameen Bank y da ejemplos de los que han hecho con ellos. <http://www.youtube.com/watch?v=G162...>

- **XETIC** : Vídeo de 3' sobre el funcionamiento de este organismo de microcrédito sin ánimo de lucro y de creación reciente (Lyon, Francia) ; Disponible online en :

<http://fr.xetic.org/xetic-comment-a...>

- Emplacement : Accueil > es > Wikiwater > Ficha técnica > Reducir el coste del agua > Medios innovadores y otros >
- Adresse de cet article : <https://wikiwater.fr/b11-el-microcredito-un-nuevo>