



LOS MICROCRÉDITOS

REALIDAD DE LOS CRÉDITOS

Lamentablemente estamos inmersos en un sistema económico que antepone el capital y sus beneficios a las personas, a la ética, al trabajo y al bien común y así, aunque el tipo interbancario ha bajado a mínimos históricos situándose por debajo del 2%, las entidades financieras parecen no enterarse, pues estas bajadas apenas repercuten en las hipotecas ya concedidas y además han endurecido las condiciones para otorgar nuevos créditos.

Se ha aumentado la dificultad del acceso a la financiación con condiciones más exigentes, el coste se ha disparado porque se incluyen en el tipo de interés el incremento del riesgo de morosidad. Las rebajas de los tipos de interés apenas se dejan sentir en el precio de los pocos créditos que se conceden.

Los datos del Banco de España corroboran que nunca había existido antes tanta diferencia entre el euribor (interés medio al que las entidades financieras europeas se prestan dinero entre ellas) y los tipos medios a los que las entidades conceden préstamos. Los tipos se disparan puntos sobre el euribor. En cuanto a los préstamos autócréditos están más caros que hace un año, hasta el 13%.

La banca española hasta un 43% más cara que en la zona euro con una sola excepción, los préstamos concedidos mayor tamaño cuyo importe supera el millón de euros.

La remuneración que las entidades bancarias dan a sus clientes por los depósitos han bajado, pero si la cuenta corriente se queda en números rojos, algo que con la crisis afecta cada vez más a más familias y sobre todo a empresas, éstas han de pagar un 20,17% y los particulares un 13%. Es usura amparada por ley.

La banca siempre gana. En tiempos de bonanza, manejando los dineros de los particulares con los que obtiene grandes beneficios al prestarlos a terceros. Cuando se presenta una crisis como la actual, recibiendo el dinero de todos a través de ayudas gubernamentales, con la esperanza de que éste revierta en los ciudadanos, pero hasta el momento sólo ellos ganan.

Este dinero de todos no vuelve a los particulares cuando más lo necesitan, pues para obtener un crédito han de demostrar solvencia, tener un patrimonio superior a lo prestado y un trabajo seguro. Así, si se deja de pagar, no pierden porque se quedarán con los avales.

A pesar de todo, lo único que les preocupa es que sus márgenes están disminuyendo y ganan menos dinero. Frente a esta banca tradicional, para la que los recursos no fluyen en función de la necesidad de las personas, sino en función del lucro especulativo, hay otras alternativas. Entre ellas los microcréditos.



entidades conceden préstamos por encima de 9 euribor. En cuanto a las empresas de mayor tamaño y pymes los créditos son los más caros que hace un

cobra los créditos caros que en la excepción, los créditos a las empresas de mayor importe supera el

que las entidades

¿Qué son?

¿QUÉ SON LOS MICROCRÉDITOS?

Un microcrédito es un pequeño préstamo o pequeña cantidad de dinero que se da a una persona con pocos recursos para apoyarla económicamente en sus actividades productivas; se puede ofrecer sin avales a una persona o a colectivos. Pueden hacerlo los bancos u otras asociaciones

Muhammad Yunus es considerado como el padre de los microcréditos. Es un banquero y economista de Bangladesh. El concepto de microcrédito surge en 1960. Este sistema fue muy aceptado por la gente llegando a crear el banco Grameen Bank o "banco de los pobres". Hoy este banco cuenta con 3 millones de clientes, de los cuales el 90% son mujeres. En 2006 se le concedió el Premio Nóbel de la Paz "por sus esfuerzos para incentivar el desarrollo social y económico desde abajo".

CARACTERÍSTICAS DE LOS MICROCRÉDITOS:

1. Se conceden pequeñas cantidades de dinero a personas que tienen un proyecto viable de inversión, no de consumo, pero que no disponen de avales para realizarlo.
2. Son préstamos y no donaciones, por tanto hay que devolverlos. Se cobran intereses normalmente pequeños pero no se piden avales.
3. Antes de conceder el préstamo se estudia el proyecto presentado y la viabilidad de sacarlo adelante.
4. Los microcréditos se conceden a personas o a grupos familiares.
5. En general los préstamos se conceden a muy corto plazo con períodos de reposición muy pequeños.



CONSECUENCIAS DE LOS MICROCRÉDITOS

- a. Son un eficaz instrumento para crear empleo y fomentar el desarrollo.
- b. Refleja el enorme potencial sin desarrollar que tiene el ser humano.
- c. Fomentan una actividad independiente y productiva permitiendo hacer planes de futuro y varios préstamos juntos ayudan a desarrollar la comunidad.
- d. La experiencia demuestra que las personas son honestas ya que hay una devolución de los préstamos en un 98% frente a una mayor morosidad de los bancos tradicionales.
- e. Enseña a las personas a ahorrar, a creer en sus capacidades para salir adelante en las situaciones difíciles y les potencia para iniciar un nuevo negocio.
- f. Los clientes de los microcréditos, en determinados países, deben cumplir una serie de reglas de conducta "recomendables" como por ejemplo: enviar sus hijos a la escuela, beber agua de pozos sanos y hervirla antes de consumirla, cultivar vegetales todo el año, votar en las elecciones, etc.

EVOLUCIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS

- Esta experiencia ha sufrido muchos cambios en los últimos años. Hoy día diferentes entidades conceden microcréditos, aunque no todas son iguales,
- Esta experiencia es un fenómeno mundial. Aunque el espíritu del crédito solidario es el mismo, la forma de llevarlo adelante es muy diferente según los países o continentes. Con este motivo se han creado diferentes bancos llamados "banca ética" que, entre otras actividades, potencian los microcréditos desde los Gobiernos hasta las ONGs para el desarrollo.
- Debido a la extensión de este fenómeno solidario que moviliza muchos millones de euros, parte de la banca tradicional se ha unido a esta corriente y está concediendo microcréditos sociales.
- La banca tradicional concede microcréditos y se mueve por criterios sociales y sobretodo económicos, en cambio la banca ética se rige por criterios éticos y sociales.

¿QUÉ VALORES SE PROMOCIONAN CON LOS MICROCRÉDITOS?

Salvadores de los pobres

La sociedad está dividida en clases y en categorías sociales, según la posesión de bienes representados en el dinero. Es verdad que en la sociedad están quienes se mueven por la usura y prestan dinero a interés injusto. Hay quienes ponen su empeño en la avaricia y viven solo o principalmente para ampliar el capital. Y también hay personas y entidades que se guían por criterios que nada tienen que ver con la usura o la avaricia. La meta de éstos es salvar vidas, hacerlas más llevaderas y causar ríos de gozo. Prestan dinero en cantidades pequeñas o microcréditos, con pequeños intereses o sin ningún interés. Al hacerlo así se mueven por estos valores o principios:

a. La confianza en el hombre. Esta confianza les lleva a no exigir avales porque ven en quien recibe esta forma de ayuda un ser semejante a sí mismo. Y eso le lleva a tratar al otro con respeto y a no aprovecharse de las circunstancias de necesidad en que se encuentra. Esta confianza les hace tratar a los demás como quisieran ser tratados ellos en estas situaciones. Mt. 6.

b. La misericordia. Quienes aportan su dinero en pequeñas cantidades para que otros puedan poner remedio a su situación de necesidad están movidos en su interior por un sentimiento de humanidad que se llama compasión o misericordia. Es el mismo sentimiento del que ve sufrir a una persona débil e indefensa y se le conmueve las entrañas. Esta misericordia tiene estos efectos: salva y alegra al que está en necesidad y alegra también al que presta el microcrédito.

Se oye resonar la frase cristiana que dice: "Bienaventurados los misericordiosos porque ellos alcanzarán misericordia". Mt 5,7. Y tampoco es ajeno a este sentimiento el motivo del samaritano que sintió pena del malherido, se bajó de la cabalgadura y le ayudó. Lc. 10,29-37

c. La justicia social. Todos tenemos derecho a la vida; y todos tenemos derecho a la alimentación que sustenta la vida. Esto hace que los bienes tengan un destino social: son para todos aunque la propiedad la tengan unos pocos. Por tanto, si a un ser humano le sobran bienes, lo normal y lo justo es que ayude con lo que le sobre, al otro a quien le faltan y, por faltarle para vivir, él o los suyos enfermen o mueran.

Ayudar es lo justo; pasar de largo y cerrar los ojos y el corazón puede ser una colaboración más o menos grande, pero colaboración, para que otros mueran. Y eso no es justo. Este valor humano y cristiano está resonando: "Bienaventurados los que tienen hambre y sed de justicia porque ellos serán saciados." Mt. 5,6.

d. La paz. Es otro de los principios que se hace realidad en la vida personal y de la sociedad. La usura y la avaricia son un motor que pueden llanto, de odio y de rabia. El hombre pierde su paz interna y la violencia y el deseo de venganza se ponen y de hecho a veces ponen en marcha, en menor o mayor grado, situaciones de pobreza, de enfermedad, de dolor y de muerte. Estas situaciones hacen brotar sentimientos de amargura, de tristeza, de asoman a sus rostros.

Por eso el que presta sin usura y sin avaricia, es un creador de paz, de armonía, de buen entendimiento y de gratitud: de paz personal y social. Tanto creyentes como no creyentes hacemos realidad la invitación de Jesús: "Bienaventurados los que siembran la paz porque ellos son llamados hijos de Dios". Mt. 5,9.

JOSÉ, UN CLÉRIGO PROCEDENTE DE LA ISLA DE CHIPRE, TENÍA UN CAMPO. LO VENDIÓ, Y PUSO EL DINERO A DISPOSICIÓN DE LA COMUNIDAD. LO LLAMARON BERNABÉ, QUE SIGNIFICA "CONSOLADO".



ESTÁBAMOS TAN FELICES POR HABER DESCUBIERTO LA VIDA EN FRATERNIDAD, QUE, EN COMPARACIÓN, TODO EL RESTO (CAMPOS, CASAS, COCHE) NOS PARECÍAN PAPARRÚCHAS. EXPERIMENTÁBAMOS QUE DA MUCHA MÁS FELICIDAD COMPARTIR QUE POSEER.

✧ PARA CAMBIAR EL MUNDO ✧

Los microcréditos son un medio que hay que unir a otros medios (comercio justo, el 0,7 y +, soberanía alimentaria, renta básica, la lucha contra la pobreza, los objetivos del milenio, la austeridad...) para avanzar hacia un mundo más justo, más solidario, más en paz, más ecológico y, sobretodo, más humano.

Proponemos que personalmente podemos hacer:

1. Potenciar los microcréditos para que ninguna persona, ningún proyecto, ninguna idea, por pequeña que sea, que ayude al ser humano, se quede sin realizar por falta de avales, de dinero.
2. Apoyar la economía solidaria aportando microcréditos, participando en sus organizaciones y en sus medios y fines.
3. Poner el dinero en donde se apoyen proyectos que respeten los principios de la justicia social, la cooperación al desarrollo, la paz y el cuidado del medioambiente y no en los proyectos donde se apoyan guerras, fabricas de armas o similares (la banca tradicional).
4. **Elegir la banca ética que selecciona los proyectos en los que invertir sus recursos mediante criterios éticos como la utilización de fuentes de energía renovables, la igualdad entre hombres y mujeres, las iniciativas de comercio justo y consumo responsable, la donación de tecnología a países pobres, el no explotar laboralmente a los menores..**
5. No apoyar, ni participar en las entidades que tienen como máxima la ambición y la avaricia. Apoyar con nuestro dinero a las entidades que apoyan los microcréditos.
6. Denunciar los grandes sueldos de los directivos.
7. Denunciar la utilización que hace la banca tradicional de la economía solidaria con el solo fin de hacerse buena propaganda y adquirir clientes.



Proponemos que las instituciones privadas y públicas pueden y deben hacer:

- a. Que el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional den el dinero a los que les hace falta, a los que hacen proyectos viables de desarrollo con respeto a las personas, su cultura y el medio ambiente.
- b. Potenciar este medio contra el paro, ayudando a todo el que presente un proyecto viable para avanzar en el desarrollo social y personal.
- c. Los gobiernos dar microcréditos sin aval económico, pero con aval técnico, a cualquier persona o entidad que tenga un proyecto de auto-ocupación ético, de desarrollo viable. Dar, por lo menos, como se ha dado a la banca tradicional por la crisis. Estos microcréditos ponerlos también en la ayuda al desarrollo. Habilitar algún microcrédito a personas de otros países sin posibilidad de recibir avales y que puedan presentar algún proyecto de empleo y de desarrollo.
- d. Poner el dinero de la iglesia y de todas sus organizaciones en banca ética, en empresas de microcréditos y en la economía solidaria y social.
- e. Potenciar los gobiernos la economía social aumentando los impuestos directos a los que más tienen y poniendo dinero para ayuda humanitaria, de emergencia y en programas de microcréditos.
- f. **Es imprescindible promover una política de apoyo, de ayuda a los millones de agricultores más pequeños del mundo (450 millones), a través de macroyectos para que puedan aumentar las tierras a su disposición, disponer de semillas y fertilizantes, poder utilizar maquinaria agrícola..., de forma que su producción aumente para que todos puedan comer.**

Utilizar los dineros para hacer un mundo mejor, no para aumentar las divisiones sociales