



# Microcréditos para el desarrollo turístico

**Las características de la industria del turismo en los países en vías de desarrollo hacen que el microcrédito, un préstamo concedido a alguien que normalmente no puede acceder a las fuentes de financiación y que ayuda a la creación de microempresas, sea una herramienta especialmente útil en este sector.**

**L**a concesión en 2006 del premio Nobel de la Paz a Muhammad Yunus –el llamado banquero de los pobres– por la creación de un banco dedicado al microcrédito, junto a la consideración de 2005 como el Año internacional del microcrédito por parte de Naciones Unidas, han venido a poner de máxima actualidad esta herramienta de desarrollo. Aunque algunos defienden la existencia de antecedentes del microcrédito en diversos países, generalmente se considera al Grameen Bank (Bangladesh), fundado por Yunus, como una

## **Los padres del microcrédito**

**El concepto del microcrédito fue planteado hace tres décadas por Akhtar Hameed Khan, un reconocido científico social pakistaní, y fue desarrollado posteriormente por Muhammad Yunus.**

de las entidades iniciadoras del microcrédito moderno, así como una de sus máximas impulsoras.

Podemos considerar al microcrédito como el préstamo de una reducida cantidad a devolver en un corto período de tiempo a un determinado tipo de interés, para establecer un pequeño negocio. La existencia de este tipo de interés, frecuentemente elevado, hace que no estemos ante una donación o una subvención, sino un préstamo de mercado. Esto ha conllevado críticas por parte de sus detractores como herramienta de desarrollo, al suponer un endeudamiento de las personas más



desfavorecidas. Sus defensores establecen que su importancia estriba en que se dirige a personas sin recursos que no pueden acceder a las fuentes de financiación tradicionales, al carecer de avales.

Cabe destacar que una de las condiciones que han determinado el éxito y la expansión del Grameen Bank radica en haber seguido una política de concesión de microcréditos de carácter grupal. Es decir, los microcréditos ➤

➤ son otorgados mediante el aval personal de un pequeño grupo, que asume la devolución en caso de impago.

### El sector turístico

Las características de la industria turística en los países en vías de desarrollo hacen que el microcrédito sea una herramienta especialmente adecuada en este sector. Así lo ha considerado la Organización Mundial del Turismo.

Un destino turístico, por norma, crea la necesidad de cubrir gran cantidad de pequeños empleos, que en los países en desarrollo normalmente se gestionan de forma ilegal, con bajos medios, escaso nivel de formación y pocos recursos. Aun así, todavía son de baja accesibilidad para las personas que no disponen del capital mínimo para dar comienzo a una actividad de este tipo. La propia OMT establece que “el potencial del turismo para luchar contra el desarrollo de la pobreza en los países en vías de desarrollo está fuertemente vinculado con la accesibilidad a las fuentes de financiación”.

Una política de microcréditos debería permitir la creación de microempresas focalizadas en este tipo de actividades

## Una política de microcréditos debería permitir la creación de actividades turísticas que potenciasen la sostenibilidad social del destino al tiempo que su desarrollo

turísticas. Así se potenciaría la sostenibilidad social del destino, al tiempo que su desarrollo. Consecuentemente, tal y como recoge el informe de 2005 de la OMT, “el sector turístico puede considerarse un sector en el que el microcrédito podría introducirse a gran escala”. Sin embargo, su presencia en el sector es todavía incipiente.

Como experiencia piloto, la propia OMT, dentro de su programa Turismo Sostenible-Eliminación de la Pobreza (ST-EP), lleva a cabo en Ecuador desde 2005 un programa de microcréditos dirigido al sector turístico. Bajo el nombre de ‘Microempresa Turística, Microcrédito y Reducción de la Pobreza’, tiene como objetivo fundamental facilitar la incorporación

al sector turístico local de mujeres y jóvenes, financiando microempresas mediante microcréditos.

En España, durante los últimos años, los microcréditos han representado uno de los principales instrumentos dentro de las estrategias de ayuda al desarrollo. Sin embargo, las principales organizaciones no gubernamentales dedicadas a promover el turismo justo, como Setem, no tienen proyectos de microcréditos relacionados con el turismo. En parte debido a la falta de fondos para dedicar a este fin.

Por otra parte la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI), tiene el denominado Fondo para la concesión de Microcréditos (FCM). Este fondo concede préstamos a sociedades financieras de países en desarrollo que tienen programas de microcréditos. Según la propia agencia, “la cooperación española ha dedicado a microcréditos más de 350 millones de euros durante ocho años como instrumento de lucha contra la pobreza”. Una parte significativa se ha dedicado a proyectos del sector servicios. □

**Fondo de microcréditos**  
AECI ha dedicado, en ocho años, más de 350 millones de euros a microcréditos como instrumento de lucha contra la pobreza. En España, los préstamos para el sector turístico se han invertido en hostelería y agencias.



### MUHAMMAD YUNUS

Banquero y economista nacido en Bangladesh, Muhammad Yunus es considerado como el desarrollador del concepto de microcrédito. En 1976 fundó el Banco Grameen, pionero en conceder estos pequeños préstamos. Este ‘banco de los pobres’ ha beneficiado a tres millones y medio de personas, propietarias ellas mismas del banco y mujeres en su gran mayoría, que reunidas en grupos de cinco o más consiguen reembolsar nueve de cada diez de sus pequeños préstamos. En 2006 Yunus y el Banco Grameen recibieron el Premio Nobel de la Paz.





lados por entidades sociales colaboradoras que hacen de intermediarias, fundamentalmente ayuntamientos, cámaras de comercio y asociaciones. Según la propia Fundación, de los más de 2.000 proyectos puestos en marcha desde el inicio del programa, “un 7,08 % de los microcréditos concedidos se han invertido en el sector de la hostelería, y un 0,75% en agencias de viajes”.

Como ejemplo de la expansión de esta herramienta en nuestro país, el Instituto de la Mujer y La Caixa acordaron en junio un programa de microcréditos para mujeres empresarias, con créditos de 15.000 euros al 5% de interés fijo.

#### Otras entidades

También Caixa Catalunya dispone de una línea de microcréditos en España a través de la Fundación Un Sol Món, que acaba de decidir potenciar este programa y reducir los trámites y plazos, con la ayuda de las fundaciones Incluye y CP'AC. Desde 2001 ha concedido 1.100 microcréditos por un importe de 10 millones de euros y una media de 9.600 euros por crédito. El solicitante medio fue un varón de más de 37 años inmigrante residente

## Expansión en España

Cada vez más entidades bancarias disponen de programas de microcréditos

**E**l microcrédito está cada vez más presente en los proyectos turísticos de ayuda al desarrollo. Sin embargo, su futuro gira en torno a su inclusión en proyectos turísticos integrados que le proporcionen cobertura, formación y ciertas perspectivas de futuro. En especial, en proyectos integrados de desarrollo de destinos locales. Tal y como expresa el propio Yunus, “combinado con otros programas innovadores es cuando el microcrédito constituye una herramienta esencial”.

Este sistema no es la panacea para la ayuda al desarrollo, pero sí una herramienta útil que, en combinación con otras medidas, puede favorecer la sostenibilidad social en los destinos turísticos de los países en vías de desarrollo. Pero tampoco es exclusivo de los países en desarrollo; están también presentes en nuestro país. Como ejemplo significativo, la obra social de la Fundación La Caixa

dispone desde el año 2000 de un programa de microcréditos sociales. El programa está dirigido a “cualquier persona que, con el objetivo de desarrollar un proyecto empresarial de autoempleo, tenga dificultades para acceder a los créditos habituales del sistema financiero”.

La Fundación no concede directamente estos préstamos, sino que están tute-

#### Algunas entidades que conceden microcréditos

- > FIDEM, Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora ([www.fidem.net](http://www.fidem.net))
- > ICO, Instituto de Crédito Oficial ([www.ico.es](http://www.ico.es))
- > Caixa Catalunya, Fundación Un Sol Món ([www.unsolmon.org](http://www.unsolmon.org))
- > Fundación La Caixa (<http://obrasocial.lacaixa.es>)
- > Fundación BBVA para las microfinanzas ([www.bbva.com](http://www.bbva.com))
- > Instituto de la Mujer [www.mtas.es/mujer/programas/empleo/apoyos\\_financieros.html](http://www.mtas.es/mujer/programas/empleo/apoyos_financieros.html))

## El Instituto de la Mujer y La Caixa acordaron en junio un programa de microcréditos para mujeres empresarias, con créditos de 15.000 euros al 5% de interés

en Cataluña y el 21% de los créditos se destinó a hostelería y restauración. Caixa Tarragona y Caja Inmaculada son otras entidades que se unen con un incipiente programa de microcréditos a las que disponen de esta herramienta de financiación. Sin embargo, en España el verdadero salto cuantitativo de los microcréditos vino a principios de 2007 de la mano del BBVA. Con un presupuesto inicial de 200 millones de euros, la fundación creada para las microfinanzas supone una novedad dentro del panorama financiero internacional. Para este programa, contará con entidades colaboradoras que serán las encargadas de seleccionar las actividades empresariales a desarrollar, inicialmente en Latinoamérica. □