

MEMORIA DEL TRABAJO FIN DE GRADO

EL MICROCREDITO MICROCREDIT

Autor/a: D/D^a Natalia Carballo Hernández

Tutor/a: D/D^a Fernando Carnero Lorenzo

Grado en CONTABILIDAD Y FINANZAS
FACULTAD DE ECONOMÍA, EMPRESA Y TURISMO
Curso Académico 2015/ 2016

San Cristóbal de La Laguna, a 8 de Julio del 2016

INDICE

Resumen	4
Introducción	5
1. ¿Qué es un microcrédito?.....	6
2.Situación en España	8
3.Diferencias entre microcréditos rápidos y microcréditos al empleo	13
4.Ventajas e inconvenientes	14
5.Medición del impacto	17
Conclusión	21
Bibliografía.....	24

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tabla 1: Ventajas e inconvenientes de los microcréditos rápidos	15
Tabla 2: Ventajas e inconvenientes de los microcréditos autoempleo	16
Gráfico 1. Disponibilidad de ingresos para la devolución del préstamo	17
Gráfico 2. Situación de los negocios	18
Gráfico 3. ¿Podrías haber ampliado o puesto en marcha un negocio sin el microcrédito?.....	19
Gráfico 4. Beneficios de obtener un microcrédito.	19
Gráfico 5. Evolución de los microcréditos	20
Gráfico 6. Microcréditos concedidos a empresarios	20
Gráfico 7. Microcréditos de mayor repercusión.....	20

RESUMEN

La investigación aborda el estudio desde el nacimiento del microcrédito hasta su implantación en España. Este concepto fue implantado en los países en vías de desarrollo, adquiriendo en los últimos años, una relevancia significativa en los países desarrollados, puesto que ayuda a paliar el impacto de la crisis y la exclusión social del sistema financiero tradicional. El microcrédito es el corazón de las microfinanzas, disponible en instituciones bancarias y en otro tipo de empresas como cooperativas u ONGs. En España, esta modalidad de préstamo está dirigida a pequeños negocios, a empresarios con grandes ideas y a sufragar gastos inesperados. Su interés y alcance es irrefutable, pero existen ciertas polémicas sobre su conveniencia, ya que conlleva elevados riesgos y obligaciones, que en la mayoría de las ocasiones se desconocen. El objetivo de este trabajo consiste en detallar la historia del microcrédito, conocer su situación en España, analizar el impacto en los prestatarios y reflexionar sobre su utilidad.

Palabras clave: Pobreza, Microcrédito, España

SUMMARY

The research deals with the study from birth of microcredit to its implementation in Spain. This concept was introduced in developing countries, acquiring in recent years, a significant relevance in developed countries, since it helps to alleviate the impact of the crisis and the social exclusion of the traditional financial system. Microcredit is the heart of microfinance, available in banks and other companies such as cooperatives or NGOs. In Spain, this type of loan is aimed at small businesses, entrepreneurs with great ideas and to cover unexpected expenses. His interest and scope is irrefutable, but there are some controversies about convenience, since it involves high risks and obligations, which in most cases are unknown. The aim of this paper is to detail the history of microcredit, know their situation in Spain, analyzing the impact on borrowers and reflect on its usefulness.

Keywords: Poverty, Microcredit, Spain

INTRODUCCION

Viviríamos en un mundo perfecto si existiese igualdad de oportunidades, pero, aunque suene atroz, lo cierto es que existen grupos que poseen privilegios frente a otros. En numerosas ocasiones nos cuestionamos el porqué de estas desigualdades entre personas tan similares. Llevaría toda una vida enumerar las distintas desigualdades con las que podríamos encontrarnos, por ello en este trabajo nos centraremos en la dificultad de acceso que tienen ciertas personas a los servicios financieros tradicionales. Para superar esta dificultad nacen las microfinanzas, ofreciendo los microcréditos, un término revolucionario que resulta encantador a la vez que aterrador.

Pero, ¿A qué se deben estos adjetivos tan contradictorios?, ¿Cómo puede producir una palabra tales sensaciones a los ciudadanos?, ¿Habrá evolucionado el pensamiento sobre este concepto desde su implantación?

Numerosos empresarios necesitan sacar adelante sus negocios o emprender con nuevas ideas, pero no poseen los recursos suficientes y muchos por su situación actual no tienen acceso a la banca tradicional. La solución podría estar en la solicitud de un microcrédito. Como todo endeudamiento conviene analizarlo antes, no podemos pedir un préstamo sin antes comparar, pero sobre todo si sabemos que no podremos devolverlo en los plazos indicados. En el análisis que los clientes llevan a cabo ante una posible solicitud de este instrumento de financiación les lleva a cuestionarse numerosos interrogantes, tales como, ¿son estos microcréditos tan rápidos como peligrosos?, ¿Por qué créditos rápidos sin explicaciones? ¿Dejan un futuro mejor?, ¿Cómo se cobra el dinero prestado en caso de impago al haber ausencia de aval?, ¿Cuándo conviene usarlos?, ¿Ha evolucionado el sector como se esperaba?, ¿Podría ser una alternativa al paro de larga duración?

A lo largo de este estudio sobre el microcrédito despejaremos este tipo de dudas, llegando a obtener una opinión sobre la viabilidad y seguridad de este tipo de préstamos.

1. ¿QUE ES UN MICROCRÉDITO?

El microcrédito nació en los años setenta en un país localizado en Asia en el centro de la India, Bangladesh. Es un país con una elevada tasa de pobreza, que destaca por su elevada población, situándose en el octavo país más poblado.

El mundo del microcrédito comienza a tener sus primeros pasos en 1974, cuando Bangladesh se vio arrasado por una terrible hambruna. El economista Muhammad Yunus, en un intento por buscar soluciones para el país, comenzó a analizar la escasez que sufrían mujeres, hombres y niños de las aldeas locales. En sus salidas a las aldeas con el fin de buscar posibles soluciones, encontró un grupo de 42 mujeres que necesitaban dinero para progresar en la cosecha y adquirir los materiales necesarios. Estas mujeres necesitaban un total de 27 dólares para llevarlo a cabo, siendo esa cantidad de dinero prestada por el economista, sin intereses para que pudieran continuar con la marcha de sus trabajos. Justo en ese momento nace el concepto de microcrédito, un concepto que ha sido celebrado con entusiasmo.

Un microcrédito es definido como un préstamo de pequeña cuantía, concedido a personas que carecen de recursos o falta de avales, excluidas del sistema bancario tradicional por carecer principalmente de un colateral o nómina, sin ningún tipo de comisión, para la puesta en marcha de pequeñas empresas que originen rentas que permitan desarrollar un mejor nivel de vida. Esta financiación estaba planteada para ayudar a empresarios con escasos recursos, para disminuir considerablemente la pobreza y en muchas ocasiones para apoyar a las mujeres e impulsar comunidades enteras.

La garantía en el microcrédito es la palabra del prestatario, sus ganas de trabajar, es un proyecto empresarial de éxito y estabilidad en el futuro.

Muhammad Yunus, más conocido como el “banquero de los pobres”, fue homenajeado en el año 2006 con el Premio Nobel de la Paz, denominándose microcréditos sociales.

El economista se doctoró en 1969 por la Universidad de Vanderbilt en economía, dedicándose a la docencia en USA, regresando a Bangladesh en 1972 para trabajar como jefe del departamento de economía rural en la Universidad de Chittagong.

Yunus tuvo una gran idea surgida a partir del análisis de las debilidades y fortalezas de su país, de las diferentes situaciones vividas en cada familia, de la realidad vivida día a día. Muchas familias podrían salir del mundo en el que vivían y emerger en otro de mejores condiciones, tan solo necesitaban un capital inicial muy pequeño, pero en todo este propósito había un impedimento, el banco tradicional. Este banco no valoraba a este tipo de clientes debido a que el monto inicial era tan pequeño que no era rentable, pero sobre todo por el hecho de carecer de avalistas y garantías para responder a la devolución del préstamo.

A partir de ahí, finales de los años setenta y principios de los ochenta, Yunus era consciente de que, a pesar de la evidencia de que los más necesitados devolvían el dinero prestado, no obtendría la confianza de los bancos tradicionales para que concedieran dinero a los pobres. Como consecuencia de ello puso en marcha una gran idea, la cual permitiría luchar contra la exclusión financiera, contra la pobreza. Este proyecto consistía en crear un banco independiente, destinado a personas que no tienen acceso a la banca tradicional por la situación en la que se encuentran. El banco fue creado por Yunus en su país de origen, Bangladesh, en el año 1976 llamado

“Grameen Bank”. Actualmente se trata de un gran banco que opera a nivel nacional con casi 8 millones y medio de prestatarios.

Los principales objetivos del proyecto y las características de los microcréditos eran los siguientes:

-Objetivos:

- Proporcionar facilidades bancarias a los excluidos del sistema tradicional.
- Crear empleo.
- Erradicar la explotación de los pobres.
- Autosuficiencia de los más desfavorecidos.

-Características:

- Destinados a personas con bajo nivel de recursos económicos.
- Sin garantías materiales.
- Las mujeres gozan de prioridad.
- Los préstamos se financian a través de depósitos bancarios.
- Existen varios tipos de intereses: los microcréditos que producirán un 20%; los microcréditos destinados a la vivienda un 8%; los destinados a estudios un 5%; los microcréditos para los indigentes un 0%, con tipos de intereses simples y se calculan según el método del saldo decreciente.
- Los beneficiarios son grupos reducidos con características similares, con el fin de facilitar el pago solidario grupal.
- Prestamos adaptados a cada persona.
- Cuotas semanales.
- El acceso a segundos préstamos dependerá si se realizó la devolución del anterior.
- El crédito estará supervisado por el banco y por el grupo.
- Analiza las necesidades básicas de los clientes para impulsar la conciencia social y política de los nuevos grupos.
- La existencia de sistemas organizativos y gerenciales que permitan la entrega de los recursos económicos a la clientela.
- Amplia variedad de préstamos que cubren las distintas necesidades de los solicitantes.

La mayoría de estas características han ido cambiando para adaptarse a las circunstancias del entorno por diversos motivos. Por un lado, Bangladesh en 1998 sufrió una terrible inundación y como consecuencia de ello comenzó a prestar más dinero a las personas que lo necesitaban, sin valorar si podrían devolverlo, desencadenando una situación de impagos. Por otro lado, el país se encontraba en una situación de crisis en 1995, por lo que muchos de los prestatarios dejaron de pagar. Debido a estos sucesos era necesario un cambio en el que debían modificarse las normas.

Anteriormente nos encontrábamos ante el “Sistema Clásico Grameen”, pero estas situaciones desembocaron en 2001 al lanzamiento de otro sistema denominado “Sistema Generalizado Grameen”. Se trata de un modelo con modificaciones con el fin de mejorar.

Antiguamente se formaban grupos de 5 personas y todos debían responder solidariamente unos de otros, concediéndose el préstamo inicialmente solo a dos personas. Si durante los 5 plazos siguientes se devuelve el dinero y los respectivos intereses, podrán acceder a préstamos

otros dos componentes del grupo y por último accedería al préstamo el quinto miembro. En caso de que algún componente del grupo deje de pagar, el resto deberá responder, siendo así esta la garantía del préstamo. Con el nuevo sistema se dejaba atrás los préstamos generales, desaparece el fondo grupal, los límites de préstamos por sucursal y zona, la cuota semanal fija y la regla del plazo anual, entre otros aspectos.

El microcrédito en sus inicios estaba asociado a los países en vías de desarrollo, pero esta nueva perspectiva de préstamo ha inspirado la implantación de iniciativas similares en más de 80 países.

Durante los últimos años han surgido numerosos estudios sobre la eficacia de este tipo de herramienta de financiación, en los que encontramos una gran variedad de opiniones. Algunos críticos argumentan que no ha tenido un impacto positivo, porque no mitiga la pobreza, llevando a muchos prestatarios a caer en trampas de deuda. En 2014 se publicó una noticia bajo el titular: *“Microcréditos bajo sospecha: El nobel de Muhammad Yunus es un gran impostor”*. Este artículo versa sobre el fracaso de los microcréditos.

Cabe mencionar uno de los estudios más populares realizado por David Roodman, donde probaba a través de datos recogidos de programas de microfinanzas, el fracaso del economista en la pobreza. Roodman contaba evidencias a partir de prestamistas y prestatarios de las instituciones de microfinanzas. En Bangladesh el investigador encontró mujeres desesperadamente pidiendo dinero prestado a sus parientes igualmente pobres o que optan por renunciar a sus necesidades básicas con el fin de pagar los préstamos. La mayoría temían de lo que les podía suceder si no podían atender a las devoluciones. Existen numerosas historias en las que las mujeres no podían pagar sus préstamos y las personas prestamistas se hacían con sus casas y pertenencias.

2. SITUACION EN ESPAÑA

El microcrédito ha ido extendiéndose progresivamente, desde su origen en Bangladesh al resto del mundo, llegando a la sociedad Europea Occidental. Se manifiesta de diversas maneras dependiendo del lugar y de las condiciones del país en el que se implante, adaptándose a la realidad socioeconómica de cada lugar. Si comparamos la situación de Bangladesh con la de España comprobaremos que es totalmente diferente, por lo que un microcrédito de un país a otro será completamente distinto.

Las características que posee cada país son las que hacen que los microcréditos varíen dependiendo del lugar en el que son implantados. Una de las grandes diferencias radica en el monto, mientras que, en los países más pobres, continuando con el ejemplo de Bangladesh, con pocos dólares se comenzaría a obtener resultados, en las sociedades europeas, los importes han de ser mucho más elevados para poder distinguir los resultados. Esta es la razón por la que el número de microcréditos concedidos en Europa es menor, debido a que la cantidad a conceder es superior.

Además, existen diferencias en cuanto a la persona beneficiaria. Normalmente el microcrédito en los países subdesarrollados se concedía a personas sin colateral, sin empleo, para empoderar a mujeres, en resumidas palabras, para personas en riesgo de exclusión. En España, la causa de concepción del microcrédito cambia, los perfiles de los solicitantes son básicamente inmigrantes que luchan por adaptarse al país, y mujeres con capacidad emprendedora. Con la llegada de la

crisis económica entorno al 2008, este perfil se modifica y comienzan a concederse no solo a estos, sino a familias y pensionistas que tienen ciertas dificultades para llegar a fin de mes, a personas moratorias, desempleados que por sus circunstancias no pueden acceder a un crédito convencional.

Antes de comenzar a citar los microcréditos de mayor interés en España, conviene resaltar que podemos diferenciar dos tipos, uno proyectado al consumo personal, más conocido como microcrédito rápido (utilizado mayormente para efectuar desembolsos extraordinarios, tales como el pago de recibos de luz, arreglos del coche, para llegar a fin de mes, etc.); y otro enfocado a la financiación del autoempleo.

Existe una amplia variedad de entidades dedicadas a estas líneas de financiación. Los primeros microcréditos concedidos en España para financiar el autoempleo se originaron fundamentalmente a través de las Cajas de Ahorro. La primera fue la fundación “Un Sol Món de la Caixa Catalunya” en 2001. Actualmente las Cajas de Ahorro han desaparecido y verdaderamente quien tiene mayor impacto es MicroBank, un banco social creado en 2007 encargado de los microcréditos, tarea que venía realizando hasta esa fecha la Caixa.

Muchas entidades e instituciones dedicadas a la concesión de créditos guardan un vínculo cercano con el prestatario ayudando a superar las barreras con las que se encuentran, otras en cambio, se dedican simplemente a conceder el crédito. Esto es un acto que puede dificultar el proceso, ya que la puesta en marcha de un negocio a partir de un microcrédito es compleja, debido a la burocracia y a la variedad de permisos.

Las instituciones en España que conceden microcréditos son las siguientes:

- Entidades privadas, cuyos fondos tienen origen bancario.
- Entidades públicas, con fondos procedentes del mercado y con riesgo compartido con otras entidades privadas de crédito.
- Entidades sociales que intermedian con ahorros.
- Entidades de financiación alternativa, cuyo fondo económico proviene de los ahorros remunerados de otras personas físicas o jurídicas y entidades sociales que no intermedian con ahorros, cuyos fondos son obtenidos en forma de donaciones y subvenciones.

A continuación, podemos observar los programas de microcréditos más relevantes en España durante el 2014-2015. En primer lugar, los microcréditos que generan empleo y, en segundo lugar, los microcréditos rápidos.

Microcréditos destinados al autoempleo:

- MicroBank- La Caixa. Concede cuatro tipos de microcréditos:
 1. Microcréditos para emprendedores y negocios. Este tipo de crédito va dirigido a personas con ideas emprendedoras, a autónomos y a pequeñas empresas que quieren avanzar en el negocio. Se divide en dos, por un lado, el microcrédito financiero, dirigido a personas con ideas emprendedoras, a los autónomos y a las pequeñas empresas, y por otro, el microcrédito social dirigido a emprendedores que cuentan con asesoramiento de una entidad colaboradora de MicroBank para realizar un plan de empresa y llevarlo a cabo.

- Microcrédito financiero: Esta previsto para utilizarse para el inicio, para la consolidación, la ampliación o para las necesidades diarias de la empresa. Los beneficiarios deben cumplir una serie de requisitos: los autónomos y los emprendedores no pueden tener rentas anuales superiores a 60.000€; y las pequeñas empresas deben contar con menos de 10 trabajadores y con una facturación no superior a los 2.000.000€ anuales. Una vez cumplidos estos requisitos, los interesados pueden aspirar a este tipo de financiación. Presenta las siguientes características:
 - Importe máximo: 25.000 €
 - Financiación hasta el 100% del proyecto con el límite del importe máximo.
 - Sin garantía real.
 - Intereses fijos.
 - Plazo de amortización: 6 años (sin carencia o con hasta 6 meses de carencia).
- Microcrédito social: Los prestatarios deben cumplir el requisito de ser asesorados por una entidad colaboradora de MicroBank. Este tipo de préstamo puede utilizarse para financiar proyectos de auto ocupación, microempresas y pequeños negocios. Presenta las siguientes características:
 - Importe máximo: 25.000 €
 - Financiación hasta el 95% del proyecto con el límite del importe máximo.
 - Sin garantía real.
 - Intereses fijos.
 - Plazo de amortización: 6 años (sin carencia o con hasta 6 meses de carencia).

2. Microcrédito familiar y personal. Préstamos dirigidos al desarrollo familiar y personal con el fin de satisfacer sus necesidades. Son prestamos que pueden emplearse para imprevistos o para llegar a fin de mes. Se concede un préstamo que es ofrecido a estudiantes llamado Préstamo Master Erasmus+ para aquellos que deseen cursar un master en Europa. Las personas que ostentan a obtener este tipo de préstamos deben reunir una serie de requisitos, deben tener unos ingresos inferiores a 18.000 euros anuales o unidades familiares con ingresos conjuntos inferiores a 36.000€ al año.

Presentan las siguientes características:

- Importe máximo: 25.000€
- Financiación hasta el 100% del proyecto con el límite del importe máximo.
- Sin garantía real.
- Intereses fijos.
- Plazo de amortización: 6 años (sin carencia o con hasta 12 meses de carencia incluidos).

3. Eco Microcrédito. Este tipo de préstamo financia proyectos sostenibles, la compra de productos que favorecen al medio ambiente o la mejora energética del hogar o del negocio. Se divide en dos, dependiendo de a quién va dirigido: Ecocréditos de negocios y Ecocréditos personal.

- Ecocrédito de negocios. Es utilizado para financiar un negocio sostenible. Los prestamistas de este crédito pueden ser autónomos cuyas rentas anuales no deben ser inferiores a 60.000€ y microempresas con menos de 10 trabajadores cuya facturación anual sea inferior a los 2.000.000€

Presenta las siguientes características:

- Importe máximo: 25.000 €
 - Financiación hasta el 100% del proyecto.
 - Sin garantía real.
 - Intereses fijos.
 - Plazo de amortización: 6 años (sin carencia o con hasta 6 meses de carencia).
- Ecocrédito personal: Préstamo utilizado para potenciar el consumo responsable. Este tipo de créditos va dirigido a personas con ingresos inferiores a 18.000 € anuales o a familias cuyos ingresos sean inferiores a 36.000€ anuales.

Presenta las siguientes características:

- Importe máximo: 25.000 €
- Financiación del 100% del proyecto con el límite del importe máximo.
- Tipo de interés con condiciones preferentes.
- Plazo de amortización: hasta 8 años (sin carencia o con hasta 12 meses de carencia incluidos).
- Sin garantía real.

4. Crédito empresa social. Este tipo de crédito va dirigido a personas que quieran emprender en materia de necesidades sociales. Estas pueden ser empresas de inserción laboral, empresas que luchan contra la pobreza, contra la exclusión social, es decir empresas que quieran dar respuesta a las necesidades sociales.

Presenta las siguientes características:

- Importe máximo: 50.000€
- Financiación hasta el 100% del proyecto con el límite del importe máximo.
- Tipo de interés fijo durante toda la vida de la operación.
- Plazo de amortización: Hasta 8 años (sin carencia o con hasta 6 meses de carencia incluidos).
- Sin garantía real.

Conviene mencionar que la entidad no informa acerca de un tipo de interés exacto puesto que se trata de préstamos personalizados, pero podemos acceder a información relacionada con las comisiones.

- Comisión de apertura: 3%
- Comisión por amortización y por cancelación anticipada: 2% para intereses variables y un 4% para intereses fijos.
- Gastos de estudio: 1.50%

▪ ICO.

Este préstamo contribuye a promover actividades económicas que colaboran con la mejora de la distribución de la riqueza, el crecimiento y desarrollo del país, especialmente aquellos que, por su trascendencia cultural, innovadora o ecológica requieran una atención prioritaria.

Presenta las siguientes condiciones:

- Importe máximo: 12.5 millones por cliente en una o varias operaciones.
- Modalidad: Préstamo/Leasing para inversión y préstamo para liquidez.

- Tipo de interés: fijo o variable.
- Plazo de amortización y carencia:
Si se financia 100% liquidez: 1, 2, 3 y 4 años con la posibilidad de 1 año de carencia.
Si se financia inversión: 1, 2, 3, 4 y 5 años con la posibilidad de 1 año de carencia.
- Comisiones: Las entidades de crédito no podrán cobrar comisiones, salvo por amortización anticipada.

- Nova Caixa Galicia.

Créditos concedidos a personas que quieren poner en marcha su negocio y tienen un proyecto empresarial viable. Condiciones:

- Importe máximo: 25.000€
- Plazo de amortización: máximo 5 años (hasta 6 meses de carencia opcionales).
- Interés: 4% fijo.
- Comisiones: sin comisiones de apertura, estudio, ni cancelación anticipada.

Actualmente este banco cambió su denominación social por ABANCA Corporación Bancaria, S.A. Ofrece dos tipos de microcréditos:

- Préstamo 24h:
 - Cantidad: mínima 500€, máxima 50.000€
 - TIN: 7,75%
 - TAE: 10,90%
 - Plazo: mínimo 6 meses, máximo 8 años.
- Préstamo auto 24h:
 - Cantidad: mínima 3.000€, máxima 50.000€
 - TIN: 6.95%
 - TAE: 9.99%
 - Plazo: mínimo 6 meses, máximo 8 años.
- Cajamar-IMFE (Instituto Municipal para la Formación y el Empleo).
Características:
 - Importe máximo: 24.999 €
 - Plazo de amortización: 4 años.
 - Interés: 5.25% fijo (deberá suscribirse el 1% del nominal financiado en aportaciones al capital social de la entidad si se trata de autónomos, o el 2% en el caso de pequeñas y medianas empresas).

Microcréditos rápidos:

- Vivus.es: Líder en la concesión de microcréditos online en el mercado español.
Características:
 - Cantidad máxima 1ª préstamo: 300 gratuito. Sin comisiones ni intereses.
 - Cantidades mínimas y máximas 2º préstamos y sucesivos: 50€ - 900€
 - Plazos de devolución: 7 – 30 días

- Penalización por impago: 1% diario sobre el importe pagado con un límite del 200% sobre el principal.
 - TAE: Primer préstamo 0%. Para los siguientes varía en función de importe y plazo. Ejemplo: para un préstamo de 100 euros a 30 días, los intereses serían de 28 euros, lo que equivale a una TAE del 1915.5%
- Quebueno.es:
Características:
 - Cantidad máxima: 900€
 - Plazo: 7 – 30 días.
 - Penalización por impago: el día del impago 10€, a partir de los 15 días 5€ y a los 75 días 5€.
 - Intereses: 0,99% sobre el valor inicial.
 - TAE: 2424,60%
Ejemplo: Para un crédito de 100 euros a 30 días, el total se eleva a 129,7 euros; de forma que se incluye unos intereses de 29,7 euros.
- Cashper.es:
Características:
 - Importe máximo 500€
 - Plazo devolución: 15 - 30 días.
 - Penalización por impago: al día siguiente del vencimiento 20 €, a los 10 días del plazo 20 € y a los 20 días, 20 € de recargo.
 - TAE: 2.968,7%
 - Intereses: inferior a 1.2%
- Kredito24.es:
Características:
 - Cantidad máxima a conceder: 750€
 - Plazo devolución: 7-30 días.
 - Interés: 426,78 %
 - Penalización por impago: demora de 1 día: 20% del importe del préstamo; de 5 días: 25% del importe del préstamo; de 10 días: 30% del importe del préstamo; de 15 días: 40% del importe del préstamo; de 20 días: 45% del importe del préstamo; después de los 20 días sin que se haya efectuado la devolución del préstamo los datos del cliente serán enviados a ASNEF.
 - TAE: 3752.37 %

3. DIFERENCIAS ENTRE MICROCRÉDITOS RÁPIDOS Y MICROCRÉDITOS AL EMPLEO.

Cada vez son más numerosas las entidades especializadas en microcréditos en todos los continentes debido al éxito del modelo, que en sus inicios estuvo asociado a los países en vías de desarrollo. Cabe destacar que la presencia de este tipo de préstamos en los países desarrollados está más acentuada. En los últimos años se ha percibido un crecimiento de solicitudes de este tipo

de préstamos debido a la crisis, ya que esta trajo consigo una disminución de los salarios, paro y desempleo.

El microcrédito nace con la finalidad de contribuir al desarrollo de las sociedades más necesitadas, para impedir que ciertas personas sean excluidas de las instituciones financieras tradicionales, puesto que están orientadas a trabajar con las personas de mayor poder adquisitivo.

Una vez realizado el análisis de los microcréditos en España, podemos observar que existen numerosas diferencias entre un microcrédito al consumo y un microcrédito al empleo. A continuación, observaremos características distintivas de ambos instrumentos financieros.

Encontramos las siguientes diferencias:

- Respecto a la cantidad cedida. Los microcréditos al consumo poseen unos tipos de interés más elevados, las cantidades a conceder son más pequeñas y por lo tanto los plazos son más cortos. Los microcréditos dirigidos al empleo son operaciones de mayor importe a medio o largo plazo.
- El tipo de cliente. En los microcréditos al empleo los clientes suelen tener ingresos más altos, por el contrario, los microcréditos al consumo son generalmente clientes de alto riesgo con ingresos bajos.
- La estructura de propiedad. En el caso de las instituciones dedicadas al microcrédito rápido no tienen respaldo financiero, porque estas instituciones especializadas se tratan de ONGs, entidades de crédito y fundaciones. En cambio, en el caso de microcrédito al empleo poseen grandes accionistas con mentalidad comercial, lo cual permite ofrecer capital adicional en situaciones de crisis. Las instituciones otorgantes son entidades de crédito como bancos.
- Las cuotas de devolución. Los microcréditos rápidos presentan una cartera más fraccionada, lo cual hace que por un lado exista riesgo de impago, porque hay que pagar cuotas en pequeños plazos, o por el contrario puede resultar beneficioso, porque las cantidades a pagar son más pequeñas y los prestatarios podrían disponer de esas cantidades.
- Los procedimientos. Los microcréditos al consumo son más sencillos que los destinados al empleo. En esta última se analiza las garantías para poder hacer frente en caso de impago y la documentación formal, en cambio para el microcrédito rápido, se analiza la reputación del cliente.
- Los costes. El microcrédito al consumo conlleva elevados costes administrativos, requiere unos desembolsos muchos más elevados, pues son préstamos a corto plazo con cuotas semanales o quincenalmente, sin garantías, lo que lleva a las instituciones a asumir mayores riesgos, cubiertos por altos tipos de interés.
- La inmediatez en la entrega de microcréditos al consumo es uno de sus puntos fuertes, puesto que no cuentan con tanta burocracia. Esto es un factor clave, puesto que cuando aparece una necesidad es necesario el dinero inmediato para no dejar escapar la ocasión.

4. VENTAJAS E INCONVENIENTES

Tomar la decisión de solicitar un microcrédito no resulta nada sencillo por el temor a lo desconocido y por la gran responsabilidad que esta solicitud conlleva. Además, una amplia

gama de interrogantes sin resolver: ¿Cuál es la realidad de estos préstamos?, ¿Somos informados por las entidades sobre la “letra pequeña” ?, ¿Qué pasa si no podemos hacer frente a la devolución? A continuación, detallaremos estas cuestiones y haremos referencia a los beneficios y a los inconvenientes de cada uno de los tipos de microcrédito

4.1. MICROCREDITOS RAPIDOS

Tabla 1. Ventajas e inconvenientes de los microcréditos rápidos.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Rápidos	Pequeñas cantidades
Cuotas bajas	TIN
Sin garantías	Intereses moratorios
Sin requisitos	No esta supervisada
Libertad	TAE
Sin nomina	Corto plazo

Fuente: Elaboración propia.

Este tipo de préstamo es muy atractivo a vista del ciudadano. Se trata de un dinero fácil de conseguir, sin barreras, sin explicaciones, sin nomina ni avales en un periodo de tiempo muy corto. En la mayoría de las ocasiones este tipo de crédito es solicitado de manera online y es concedido en un plazo máximo de 24 horas.

Ante esta facilidad resulta difícil negarse en caso de necesitarlo, pero el inconveniente está en pasar por alto las condiciones que lleva consigo dicho dinero. Si la necesidad es un gasto puntual es conveniente buscar otro tipo de solución, puesto que el importe a devolver estaría muy por encima del solicitado debido a los intereses nominales.

Por ejemplo: solicitamos en Vivus.es un importe de 600€ a devolver en un plazo de 30 días, cobrándonos unos intereses de 168€, es decir el 28% sobre la cantidad solicitada. Como observamos se trata de una cantidad de intereses desorbitada. Esto es una particularidad común en todas las empresas destinadas al microcrédito rápido. Estos préstamos esconden, detrás de su atractiva facilidad, unos tipos de interés nominal abusivos cercanos a lo ilegal (cerca del 30%).

Los importes concedidos en esta herramienta de financiación oscilan normalmente entre 50€ y 1000€. Podemos encontrarnos incluso con empresas que conceden el primer microcrédito gratis. Las cuotas a pagar son generalmente semanales, bisemanales o mensuales, en un plazo de 5 a 30 días. Se trata de unos plazos exigentes cuyo incumplimiento conlleva unos elevados costes, pudiendo alcanzar los 25€ de penalización más intereses de demora excesivos, además de la inclusión de los datos personales en ficheros moratorios.

Continuando con el ejemplo anterior de Vivus.es, imaginando que hemos pagado solo la mitad del préstamo llegada la fecha de vencimiento, debemos pagar un 1% diario sobre la cantidad debida, es decir 3€ al día por cada día que pase sin efectuar el pago, con un límite máximo del 200% sobre la cantidad inicial, por lo que podríamos llegar a pagar 1200€.

La parte más polémica es el coste total que puede llegar a alcanzar, con unos intereses demasiados altos de hasta casi el 2.000% TAE, muy por encima de un crédito bancario ya que este está por debajo del 8%. A menudo nos preguntamos que como pueden existir este tipo de intereses si se consideran ilegales, y es que la clave de estos préstamos no es la seguridad, pues las entidades destinadas a la concesión de estos préstamos no están supervisadas ni por el Banco de España ni por la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sino que están supervisadas por el Ministerio de Sanidad y Consumo a través de la Ley 22/2007 que versa sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores. Esta normativa recoge los derechos de los prestatarios y de los prestamistas y los términos en los que debe informarse de las condiciones de dicho préstamo cuyos requisitos varían en función de cada comunidad autónoma.

Por otra parte, conviene resaltar que, lo que para muchos puede resultar una ventaja para otros, por el contrario, puede convertirse en un gran inconveniente. Lo más atractivo de este tipo de microcrédito es que se obtiene la cantidad al instante, sin un análisis del prestatario, sin saber con qué fin se solicita y esto puede acarrear graves consecuencias.

Para poder aterrizar sobre la magnitud del problema es necesario la mención de un caso reciente en 2015, en el que el importe concedido por una entidad de reconocido prestigio, Cofidis, destinada a la concepción de los microcréditos, concedía un microcrédito por un importe de 6000€, cuya solicitud fue online, a un prestatario que destino dicha cantidad a comprar pistolas, subfusiles, granadas, un coche, y un pasaje para huir a Siria tras atacar un supermercado judío en Paris. Se investigan además a nivel europeo otras vías de financiación ilícita, como el narcotráfico, o pequeños atracos con los que conseguir dinero, como es el caso de unos radicales que asaltaron un restaurante de una mundialmente conocida cadena de comida rápida.

4.2 MICROCREDITOS EUTOEMPLO

Tabla 2. Ventajas e inconvenientes de los microcréditos autoempleo,

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Rápidos	Pequeñas cantidades
Largo plazo	Dependencia
Sin avales	TIN, TAE
Variedad de productos	Nómina

Fuente: Elaboración propia.

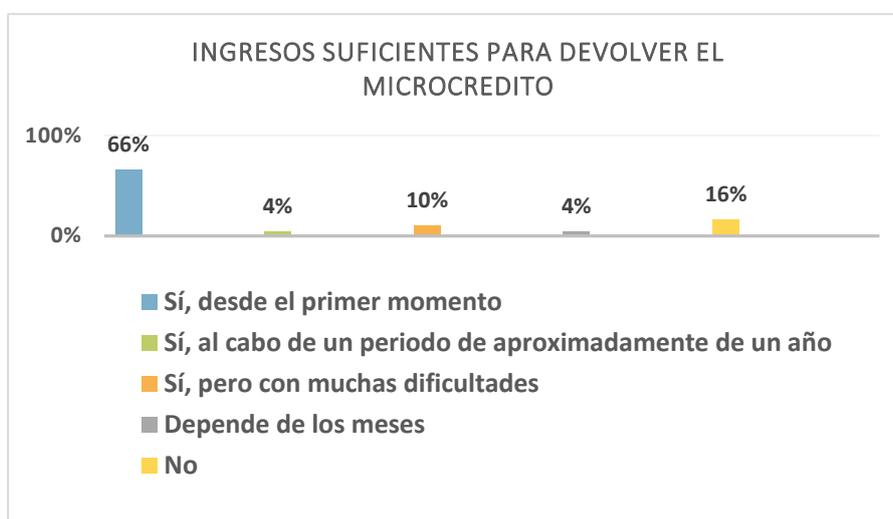
Este tipo de crédito, al igual que en el anterior, no precisa de avales ni garantías, puesto que el seguro es la viabilidad del negocio, la idea, el emprendedor. En este tipo de préstamo no se concede tanta libertad, existe cierta dependencia. Se deben dar explicaciones del proyecto en el que se empleará el dinero concedido y en función de su viabilidad se concederá o no. El análisis posee una parte positiva, y es que al ser evaluado podría ayudar a los beneficiarios a conocer cómo gestionar y desarrollar el proyecto de una manera más adecuada.

Con la crisis y el aumento de la morosidad se ha ocasionado una reducción de los microcréditos ofrecidos y un aumento del número de solicitudes, complicándose un poco más el acceso a estos, por lo que es necesario atravesar varios procesos.

Este tipo de financiación está pensada para pequeñas inversiones. El importe máximo a conceder normalmente no supera los 25000€, con cuotas normalmente mensuales. Se trata de un importe que solo da la posibilidad de abrir pequeñas empresas. Presenta una gama de ofertas de productos y posibilidades en función de cada colectivo.

Además, debemos incluir a este análisis que, al ser considerado viable presenta unas tasas moratorias inferiores comparables con otro tipo de préstamos, puesto que, si el negocio marcha bien, se dispone de liquidez suficiente para hacer frente a los pagos. El siguiente gráfico muestra la capacidad de los prestatarios españoles para hacer frente a la devolución de los microcréditos concedidos por MicroBank en 2014.

Gráfico 1. Disponibilidad de ingresos para la devolución del préstamo



Fuente: Datos obtenidos del informe elaborado por MicroBank en 2014. Elaboración propia.

5. MEDICIÓN DEL IMPACTO

El mundo de los microcréditos ha ido extendiéndose en los últimos años con el incremento de las finanzas de capital privado dedicadas a la concesión de préstamos rápidos a corto plazo, empleándose como alternativa a los ofertados por la banca tradicional por su reducida formalidad, rapidez y sencillez.

Sin embargo, a pesar de su rápido desarrollo persiste la desconfianza. La cuestión más planteada es la siguiente: ¿Se trata de un instrumento seguro para salir de la pobreza? La respuesta en cuanto a los microcréditos rápidos parece evidente, pero la cuestión resulta discutible si pensamos en los microcréditos destinados al empleo.

En cuanto a los microcréditos rápidos cabe recordar que son microcréditos de cuantías pequeñas entre 50 y 1000€ que son utilizados normalmente para gastos urgentes. Este tipo de microcrédito rápido no está orientado a una financiación a largo plazo, sino a satisfacer pagos de manera inmediata.

De otro modo, los microcréditos al empleo están enfocados de otro modo permitiendo mejorar el desarrollo económico y social. El concepto de éxito en el microcrédito conduce a multitud de reflexiones. En este contexto la cuestión es alejar a los prestatarios de la pobreza y contribuir al desarrollo, pero la gran incógnita radica en la frecuencia con la que sucede. Al solicitarlo las personas tienen en mente estimaciones positivas, considerándolo como una vía de escape a la pobreza.

Según el análisis realizado por MicroBank están en lo cierto, pero en ocasiones incurren en expectativas demasiado elevadas al pensar que obtener la cantidad de dinero es la solución, no encontrándose en lo cierto, puesto que es necesario diseñar un plan de futuro, dedicarle trabajo y esfuerzo para mejorar día a día.

A continuación, a través de consultas en informes, observaremos la evolución del único banco especializado en las microfinanzas en España, "MicroBank", su impacto en la sociedad y las respuestas a las cuestiones que más afectan a los ciudadanos.

En el año 2013 de los negocios que recibieron un microcrédito continuaban abiertos un 73%, el resultado del año siguiente mejoro aumentando la tasa de supervivencia en un 79%. En la cifra del 2014 el porcentaje refleja más información sobre empresas que utilizaron el préstamo para ampliar el negocio que los que lo utilizaron para la creación de una nueva empresa, puesto que la cifra de supervivencia de ampliación de un negocio es del 88%, mientras que los nuevos negocios tienen una cifra del 71%. Esto se debe a que las personas que se plantean abrir una empresa desde cero asumen muchos más riesgos que empresarios que ya tienen consolidada la empresa y que simplemente necesitan un impulso.

Gráfico 2. Situación de los negocios



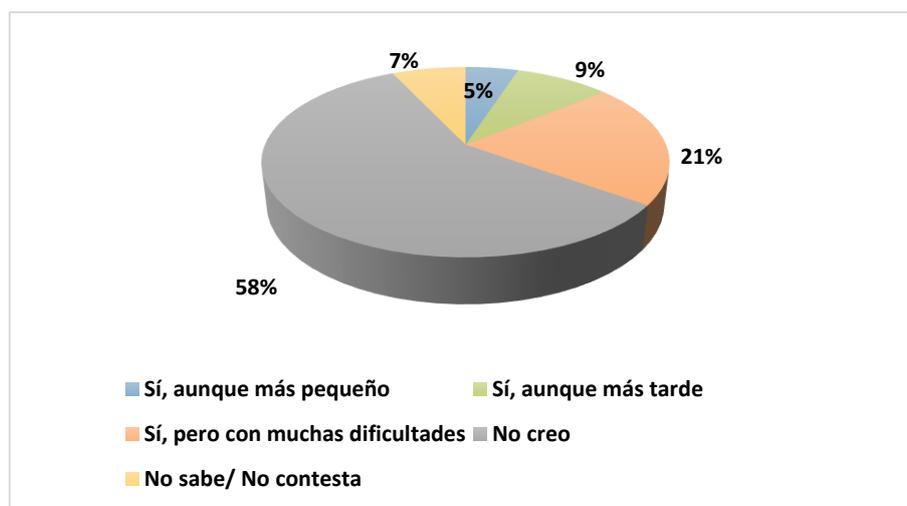
Fuente: Datos recogidos del informe de MicroBank 2014. Elaboración propia.

Cuando la idea de negocio fracasa muchos empresarios se ven obligados a cerrar la empresa puesto que no tienen capital suficiente para hacer frente al pago de la deuda, por ello es necesario que a la hora de solicitarlo se deba planificar teniendo en cuenta los plazos, las cuotas, las comisiones e intereses. Si el prestamista se enfrenta a una situación en la que no puede seguir pagando incurrirá en graves consecuencias viéndose afectada gravemente su economía, ya que este tipo de préstamos presenta unos altos intereses de demora. De igual manera, el empresario pasaría automáticamente a un fichero de morosidad, agravando su situación actual, puesto que

no solo estarían excluidos de la banca tradicional como ocurría anteriormente, sino que serán excluidos normalmente de las empresas financieras de microcrédito destinadas a las personas más necesitadas. Ante esta situación no existiría salida en caso de necesitar ayuda.

Existe una amplia diversidad de opiniones sobre el impacto de los microcréditos, tanto positivas como negativas, dependiendo de la situación en que se encuentre la empresa, si ha fracasado o a emergido. La mayoría de los beneficiarios de los microcréditos, concretamente un 58%, cree que si no hubiese sido por el préstamo concedido no podría haber ampliado o puesto en marcha su negocio. A continuación, observamos una estadística.

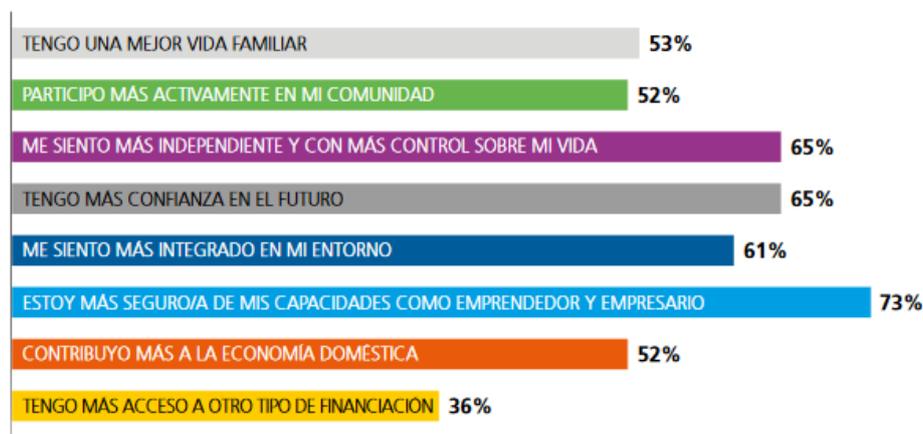
Gráfico 3. ¿Podrías haber ampliado o puesto en marcha un negocio sin la ayuda del microcrédito?



Fuente: Datos recogidos del informe de MicroBank 2014. Elaboración propia.

La siguiente imagen muestra los beneficios que han obtenido los prestamistas en su situación socioeconómica, profesional y personal al obtener un microcrédito. A partir de la siguiente imagen podemos considerar que este tipo de créditos no solo contribuye a tener un empleo o a obtener ingresos, sino que además ayuda a llevar una vida mejor.

Gráfico 4. Beneficios obtenidos de un microcrédito.



Fuente: Informe MicroBank 2014

En el siguiente gráfico observamos una evolución positiva de los microcréditos concedidos en España a pesar de la coyuntura económica:

Gráfico 5. Evolución de los microcréditos.



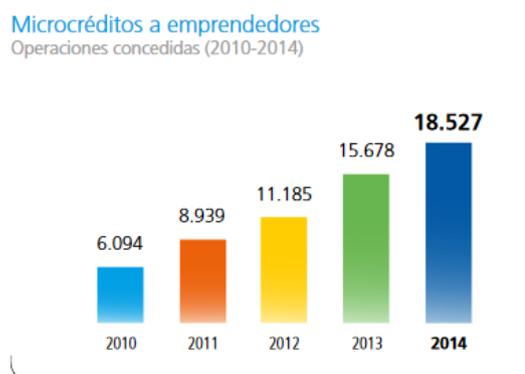
Fuente: Datos obtenidos de los informes de MicroBank 2010 y 2014. Elaboración propia.

A medida que transcurre el tiempo son más los beneficiarios de este tipo de contrato financiero. Los datos más recientes pertenecen al 2014, siendo este el año de mayor crecimiento desde sus inicios en 2007, aumentando la concesión de préstamos respecto al año anterior en un 48%.

Cabe mencionar que en 2014 España comenzaba a resurgir de la crisis en la que se encontraba inmersa, en la que el empleo era y continúa siendo la variable más débil. Estos préstamos contribuyen y contribuyen a mitigar las tasas de desempleo, ya que este tipo de créditos no solo ayuda a salir de la pobreza al solicitante, sino que un 47% de los empresarios que abren un nuevo negocio contratan a empleados. La media de puestos de trabajo creado a partir de este tipo de créditos se sitúa en torno a 2 incluyendo al empresario. A medida que el negocio progresa la tasa crece en una buena dirección. Añadir que en 2014 la concesión de microcréditos a emprendedores contribuyó a la creación de más de 33.000 puestos de trabajo, por lo que se trata de un avance en la creación de empleo y ocupación.

MicroBank ha distribuido un total de 307.691 microcréditos por un valor de 1793.3 con el propósito de fomentar la actividad productiva y la creación de ocupación, así como el desarrollo personal y familiar.

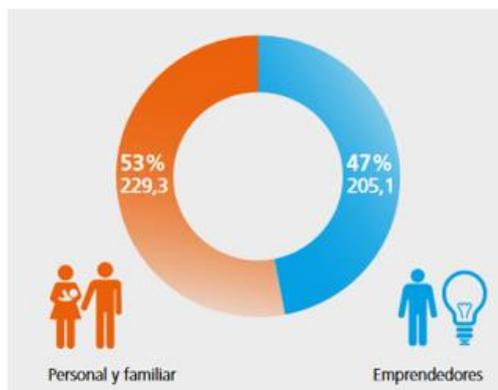
Gráfico 6. Microcréditos concedidos a empresarios.



Fuente: Informe MicroBank 2014.

Cabe mencionar, que de los instrumentos financieros ofrecidos por MicroBank, existe un mayor número de solicitantes para los microcréditos personales y familiares. La siguiente gráfica contempla la finalidad de los microcréditos en porcentaje y en millones de euros durante el 2014.

Gráfico 7. Microcréditos de mayor repercusión.



Fuente: Informe elaborado por MicroBank 2014.

Para finalizar con la medición del impacto del microcrédito procederemos a realizar un coeficiente, que permitirá evaluar la importancia del microcrédito respecto al crédito tradicional concedidos en España por “La Caixa” en 2013.

$$\frac{\text{Microcréditos 2013}}{\text{Crédito convencional 2013}} = \frac{313,2}{207.231} = 0.15$$

*Datos en millones de euros.

A partir de este resultado observamos que, de los instrumentos de financiación ofrecidos por “La Caixa”, un 0.15% corresponde a los microcréditos. Se trata de un banco que, a pesar de ser el único en España especializado en las microfinanzas, estas no superan el número de ciudadanos que se benefician de los instrumentos de financiación tradicionales. Los microcréditos son una herramienta efectiva cada vez más utilizada por ofrecer fundamentalmente cantidades asequibles a las personas más pobres. Ofrecen una mayor facilidad en la solicitud y poseen una orientación directa, puesto que se destinan a actividades de emprendimiento o a actividades familiares, aportando información sobre el destino del dinero solicitado. A pesar de la evolución de los microcréditos, estos no superan en número y cantidad ofrecida a la herramienta tradicional, por diversos motivos, entre ellos, por la amplia gama de instrumentos ofrecidos en un banco convencional, por poseer un importe superior, por ofrecer unos intereses más bajos, por la variedad de clientes con propósitos diferentes, etc.

CONCLUSION

Desde comienzos del presente siglo hemos venido experimentando una creciente evolución en las microfinanzas, especialmente en lo referido al microcrédito, que ha revolucionado al mercado de tal modo que cada vez son más numerosas las entidades dedicadas a este tipo de financiación, convirtiéndose en un icono del desarrollo y de las finanzas.

Nos encontramos ante un gran avance, por primera vez es posible dejar atrás los numerosos requisitos de la banca tradicional, accediendo a la financiación personas excluidas del mundo financiero por su situación económica y personal.

Para muchos ciudadanos verse involucrados en desembolsos imprevistos por el deber de cubrir gastos inesperados no supone inconveniente. No es nada nuevo ver a cada momento en la televisión, en la radio, por internet, publicidad de dinero al instante, siendo una solución sencilla al problema, simplemente accediendo a una solicitud de préstamo online o con una llamada, disponiendo en un breve periodo de tiempo el dinero solicitado. Para otros ciudadanos, puede resultar un problema. Existe muchísima gente, sobre todo personas de edad más avanzada que poseen ciertos miedos en cuanto al mundo de las finanzas, más que nada por el desconocimiento que se tiene sobre el tema.

Si tenemos en mente solicitar un microcrédito rápido debemos tener en cuenta multitud de factores que a menudo ignoramos, debido a la experiencia emocional de saber que dispondremos del dinero cuando surja la oportunidad pasando por alto la información precontractual y las condiciones. Antes de solicitar este tipo de créditos debemos barajear otro tipo de posibilidades, por ejemplo, intentando aplazar el pago o pedirselo a un familiar. Además, debemos cerciorarnos sobre las condiciones de este tipo de préstamos, consultando los plazos, el importe, el tipo de interés nominal, las comisiones y los intereses de demora. Al ser online, es un poco más complicado, puede resultar agotador leer las condiciones en la página web, pero debemos conocer todas las características del préstamo.

Puede parecer de locos pensar que un ser racional acceda a este tipo de préstamos sin antes valorar las condiciones, pero sin embargo sucede, y la clave está en la política de marketing por la que se rigen las organizaciones dedicadas al microcrédito rápido.

Por ejemplo, si entramos en la página web de la empresa vivos.es nos ofrecen 300 euros en tan solo 15 minutos. Se trata de una oferta que resulta muy atractiva para alguien que lo necesita. Esta ansia de posesión nos dirige a una reflexión pobre, a falta de responsabilidad, seriedad y racionalidad, falta de pilares necesarios para llevar a cabo un contrato. Este tipo de situación muestra la inmadurez de muchas personas cuando hay dinero de por medio como consecuencia de la falta de educación financiera, pero sobre todo lo terrible que es ser ambicioso, querer ganar mucho dinero, ser víctima de tus propios deseos.

En lo que respecta a la capacidad de los microcréditos para liberar a los prestatarios de la pobreza no está todavía muy clara, existen diversos estudios que centran el concepto de microcrédito al fracaso.

Desde mi punto de vista, fundamentándome en el estudio elaborado y reflexionando sobre los casos en España, los créditos rápidos no deberían solicitarse si existe otro tipo de alternativas, puesto que, se termina pagando una cantidad de dinero superior de lo que podrían permitirse muchos beneficiarios. Se trata de un dinero que se considera prácticamente ilegal y que no debería estar permitido. A pesar de sus elevados intereses, lo cierto es que ayuda a muchas familias que prefieren tener esa pequeña cantidad de dinero a cambio de tales intereses, puesto que la misma les ayuda a subsistir durante un determinado corto periodo de tiempo.

Vivimos en un mundo con personas que poseen grandes ideas, pero que disponen de pocos recursos para hacerlas realidad. Basándome en el estudio realizado, opino que los microcréditos

al empleo deberían orientarse a los ciudadanos que tienen facultades para realizar actividades económicas a largo plazo y que tienen dificultades para solicitar un crédito. Tras el análisis realizado sobre el informe elaborado por MicroBank, observamos que son créditos de confianza y que mayormente alcanzan sus objetivos. Gracias a este tipo de crédito la sociedad evoluciona y se asienta en una mejor posición.

Tras analizar este trabajo observamos numerosas ventajas en la obtención de un microcrédito. Sin embargo, el temor de los ciudadanos prevalece ante el interés. Hemos observado su evolución, como ha ido adaptándose a las circunstancias del momento e incluso a cada país expandiéndose de manera extraordinaria.

No debemos olvidar las características que posee cada tipo de microcrédito, puesto que el destinado a gastos puede resultar peligroso si no es utilizado con seriedad, ya que nos puede dejar en una situación inferior a la de partida. El estudio de los informes de MicroBank nos permite afirmar que el microcrédito al empleo ha sido un instrumento vital para la creación de nuevas iniciativas empresariales creando desarrollo económico y social.

Por lo tanto, centrándome a nivel español y observando que estos dos tipos de herramientas son solicitadas cada vez con mayor intensidad por su gran ayuda en momentos puntuales y para evolucionar en la vida empresarial he de manifestar mi apoyo a este tipo de herramientas de financiación, siempre y cuando sean utilizadas a conciencia. Por el contrario, pensando en los países del tercer mundo no puedo aportar una opinión tan favorable, puesto que el acceso al microcrédito rápido en estos países conlleva en la mayoría de las ocasiones la imposibilidad de devolución del préstamo, bien por no disponer del dinero en los exigentes plazos establecidos, o bien porque el negocio no era viable, llevándoles a vender todas sus pertenencias, llegando a metas contrarias a las iniciales e incurriendo en trágicas olas de suicidio.

Por ello debemos tener en cuenta que no es lo mismo un microcrédito como herramienta de desarrollo para la población más débil, que una herramienta financiera de una pequeña cuantía en los países occidentales. Por ejemplo, el ICO ofrece préstamos de pequeña cuantía a determinados sectores, pero a pesar de que se llamen igual no tienen nada que ver, son contextos diferentes. En los países pobres se trata de un recurso financiero para la supervivencia, no tiene relación alguna con el emprendimiento que conocemos en España. Se trata de un instrumento que no resulta adecuado para los pobres porque empeora su situación actual haciéndolos más vulnerables. Las instituciones prestan dinero a las personas que nunca podrían ser capaces de pagar las deudas dándoles pocos incentivos para generar sus propios fondos.

Tras haber estudiado que son pocas las personas en los países en vías de desarrollo que son ayudadas por el microcrédito, me lleva a cuestionarme: ¿Los pobres no deberían tener acceso a los microcréditos?, ¿Qué tipo de financiación les conviene? Resultan preguntas impactantes e interesantes para analizar.

El microcrédito aparece en los 80 como un instrumento ideal para los países subdesarrollados con el objetivo de ayudar a salir de la pobreza a las personas, evidentemente esto no está sucediendo en estos países, pero aun así continúa existiendo porque favorece a la expansión de la economía.

“El fundamento de la palabra crédito es confianza, aunque el sistema bancario tradicional construyó su institucionalidad en el curso de los años sobre la base de la desconfianza mutua.”

Muhammad Yunnus

BILIOGRAFIA

- Páginas web:

<http://infoautonomos.eleconomista.es/ayudas-subvenciones-autonomos/microcreditos/>

[Consultado el 24 de marzo 2016]

http://www.gobiernodecanarias.org/tributos/portal/recursos/pdf/revista/Revista27/RevistaHC-27_04.pdf [Consultado el 30 marzo del 2016]

http://www.pignus.org/credito_social/el_microcredito [Consultado el 6 de abril del 2016]

<http://content.time.com/time/world/article/0,8599,2103831,00.html> [Consultado el 6 de abril del 2016]

http://www.elconfidencial.com/tecnologia/2014-03-04/microcreditos-bajo-sospecha-el-nobel-muhammad-yunus-es-un-gran-impostor_96535/ [Consultado el 6 de abril del 2016]

<http://descuadrando.com/Microcr%C3%A9dito> [Consultado el 7 de abril del 2016]

<http://www.busconomico.com/post/microcreditos-rapidos-ventajas-desventajas.aspx> [Consultado el 7 de abril del 2016]

<http://www.cgdev.org/expert/david-roodman> [Consultado el 7 de abril del 2016]

https://www.microbanklacaixa.com/productos/microcreditos_es.html [Consultado el 8 de abril del 2016]

<https://www.cashper.es/micro-creditos-esp%C3%B1a> [Consultado el 8 de abril del 2016]

http://www.emplea.universia.es/informacion/emprendedores/ayudas_subvenciones/indice_subvenciones/encontrar_financiacion/bancos_cajas_ahorro/otras_formulas/microcredito/ [Consultado el 15 de abril del 2016]

<http://www.obrasocialncg.com/microcreditos/> [Consultado el 15 de abril del 2016]

<http://www.invertia.com/noticias/microcreditos-dinero-facil-muy-caro-3060085.htm> [consultado el 18 de abril]

<https://www.bankimia.com/prestamo-24h-abanca-pbL0ec983-o1> [Consultado el 20 de abril del 2016]

<http://www.microcreditos-rapidos.es/> [Consultado el 20 de abril del 2016]

<https://www.bankimia.com/prestamo-auto-24-horas-abanca-pbL8e23d2-o1> [Consultado el 20 de abril del 2016]

<https://www.abanca.com/es/prestamos/prestamo-24h/> [Consultado el 20 de abril del 2016]

<https://www.abanca.com/es/prestamos/prestamo-coche-24h/> [Consultado el 20 de abril del 2016]

<http://www.expansion.com/2015/01/28/empresas/banca/1422446344.html> [Consultado el 22 abril del 2016]

http://www.bde.es/clientebanca/es/areas/Productos_Bancar/Prestamos_person/ [Consultado el 26 de abril del 2016]

<http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/587/b1520605.pdf?sequence=1> [Consultado el 5 de mayo del 2016]

http://www.elconfidencial.com/mercados/finanzas-personales/2014-10-25/microcreditos-dinero-rapido-y-sin-preguntas-pero-con-intereses-superiores-al-1-000_410647/#!pu6Uxmrr8lJP8dL [Consultado el 7 mayo del 2016]

http://www.elconfidencialdigital.com/seguridad/Microcreditos-concedidos-Espana-terrorismo-yihadista_0_2461553833.html [Consultado el 10 de mayo 2016]

<http://www.rankia.com/blog/mejores-creditos-y-prestamos/2757833-microcreditos-caracteristicas-consideraciones-previas-alternativas> [Consultado el 10 de mayo del 2016]

<http://www.rankia.com/blog/mejores-creditos-y-prestamos/2757833-microcreditos-caracteristicas-consideraciones-previas-alternativas> [Consultado el 10 de mayo del 2016]

<http://www.gestiopolis.com/ventajas-y-desventajas-de-adquirir-un-microcredito/> [Consultado el 10 de mayo del 2016]

<http://www.elmundo.es/economia/2014/12/15/548dcfc2ca47418c1f8b4580.html> [consultado el 15 de mayo del 2016]

https://www.microbanklacaixa.com/deployedfiles/microbank_v2/Estaticos/PDFs/Informe_impacto_microcreditos_2011_es.pdf [Consultado el 19 de mayo del 2016]

https://www.microbanklacaixa.com/deployedfiles/microbank_v2/Estaticos/PDFs/AFFWEB_Informe_Microcreditos_ESP.PDF [Consultado el 20 de mayo del 2016]

http://www.microbanklacaixa.com/deployedfiles/microbank_v2/Estaticos/PDFs/Informe_impacto_microcreditos_2014_es.pdf [Consultado el 21 mayo de 2016]

<http://www.invertia.com/noticias/creditos-consumo-crecen-3007023.htm> [Consultado el 21 de mayo 2016]

<http://www.gestiopolis.com/ventajas-y-desventajas-de-adquirir-un-microcredito/> [Consultado el 10 de mayo del 2016]

- Documentales:

<https://www.youtube.com/watch?v=cj4U1s6v1hc&ebc=ANyPxKrJrY8GcU2nyRuddD7WHWFvpEockTdRdZPyWlaYzmMzshvWQFNHD85tDVEyQa7drvIEJxGG4t3tA9znpFnYfT5cYoomjA&nohtml5=False>

<http://todoproductosfinancieros.com/microcreditos-microbank-prestamos-y-comisiones/>

- Libros:

Lacalle Calderón, M. (2005). *Microcréditos. De pobres a microempresarios*. Editorial Ariel.

Mena, B. (2004). *Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza*. Cambio Cultural.

- Artículos:

Alonso Martínez, C. (2007). Muhammad Yunus, un economista Premio Nobel de la Paz 2006, en *Libros de economía y empresa*, nº 2, 53-55.

Herrera Suarez, C. D., Castro Rodríguez, C., y Batista Canino, R. M. (2009). El microcrédito. Origen, contexto, y situación actual en España y Canarias, en *Hacienda Canaria*, nº 27, 127-161

Larrú Ramos, J. (2008). Las evaluaciones del impacto aleatorias y los microcréditos, en *Revista de economía mundial*, nº19, 33-62.

Marbán Flores, R. (2007) Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Gramenn Bank en Bangladesh, en *Revista de economía mundial*, nº 16, 107-126.

Paulo Colodeti, V. (2011). Una política social de reducción de la pobreza, en *Argumentum*. nº 2, 316-317

Velásquez González, J. (2007). El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. Impacto sobre la pobreza, en *Anales de la Universidad Metropolitana*, nº 1, 139.