

LOS MICROCRÉDITOS EN ESPAÑA: UNA EXPERIENCIA INNOVADORA DE LUCHA CONTRA LA POBREZA

MIGUEL JUÁREZ GALLEGO ¹

Quiero empezar esta presentación expresando mi agradecimiento al Departamento de Gestión Financiera de la Universidad Pontificia Comillas de Madrid por haberme invitado a formar parte del tribunal de defensa de la tesis doctoral de la profesora Silvia Rico Garrido. Mi agradecimiento también a las directoras de la tesis, las profesoras Margarita Prat y Maricruz Lacalle, y a mis compañeros de tribunal los profesores doctores: Antonio Vázquez Barquero y Javier Alfonso Gil, ambos de la Universidad Autónoma de Madrid, José Manuel Rodríguez Carrasco, de la Universidad Nacional de Educación a Distancia, y a Javier Márquez Vigil, de la Universidad Pontificia Comillas de Madrid.

Tengo que confesar que, cuando se me hizo la invitación para formar parte de este tribunal, tenía dudas si debía aceptarla. Como sociólogo que soy, y no economista, no estaba seguro de ser la persona adecuada para una tesis que se presentaba en el Departamento de Gestión Financiera de la Universidad Pontificia Comillas. Mis dudas desaparecieron cuando pude conocer el tema de la tesis, a su autora, y a las directoras de la misma, ya que, durante los últimos años he estado cerca de la temática tratada en las Jornadas Conferencias del Foro Nantik Lum de Microfinanzas, organizadas conjuntamente por las Universidades Autónoma y Comillas. Así que, despejadas las dudas, acepté encantado poder estar en la presentación y defensa de la tesis titulada: *Los programas de microcrédito de las Cajas de Ahorros en España: Una evaluación del impacto en la reducción de la exclusión social y financiera*, de la profesora Silvia Rico Garrido.

Respecto a la tesis, ya de entrada, quiero decir que se trata de un excelente trabajo de investigación teórico y práctico por estas cuatro razones fundamentales que comento a continuación:

«La primera razón por la que considero que la tesis es excelente es porque se ha elegido una temática, objeto de investigación, original, relevante e innovadora, hoy poco estudiado, y de gran potencial de investigación a corto, medio y largo plazo en España».

¹ Profesor Propio Ordinario de Sociología y de Política Social. Director del Departamento de Sociología y Trabajo Social en la Universidad Pontificia Comillas de Madrid. E-mail: mjuarez@chsupcomillas.es

El tema general de la tesis son «los programas de microcrédito de las Cajas de Ahorros en España» y el tema específico y central es «una evaluación del impacto en la reducción de la exclusión social y financiera», centrado en el análisis detallado del programa de microcrédito de la Fundació Un Sol Món de la Obra Social Caixa Catalunya.

Estoy de acuerdo con la doctoranda en que «el microcrédito es un poderoso instrumento de lucha contra la pobreza», el cual ha demostrado ser muy útil a personas de los seis continentes y que en el estudio se ha comprobado su eficacia en tres contextos espacio-temporales distintos:

1. En el contexto mundial, en países subdesarrollados, con las experiencias asiáticas del Profesor Muhammad Yunus, fundador del Banco Grameen, en el periodo 1974-1983, y con las experiencias latinoamericanas Joseph de Blatchford, fundador de ACCIÓN Internacional.
2. En el contexto de los países desarrollados de la Unión Europea en donde, desde hace más de 15 años, se han impulsado los programas de microcrédito para la creación de autoempleo y así poder combatir el riesgo de exclusión social y financiera por una parte, y de dependencia de los subsidios por otra. Se trata de una importante vocación social para la promoción del empleo y de la inclusión social de los más pobres.
3. En el contexto español con la experiencia de los programas de microcrédito de las Cajas de Ahorros y antes los Montes de Piedad. En España, según han dicho el Grupo EDIS, Cáritas Española y la Fundación FOESSA, cuyo V Informe General sobre la Situación Social de España 1082-1992, tuve el gran honor de dirigir, constatamos que ya en los años 80 se contabilizaban ocho millones de personas cuyos niveles de renta y cuyas condiciones de bienestar estaban por debajo de los umbrales de pobreza. Naturalmente, los pobres españoles de los años 80 y los pobres españoles actuales han cambiado de perfil sociológico, pero no ha disminuido su número. Así que, en este contexto de pobreza, marginación y exclusión, el grado de penetración de los microcréditos en España ha sido eficaz y también ha cambiado. Hoy los pobres españoles son los desempleados, los inmigrantes, y los hogares monoparentales, entre otros.

Por tanto, estos tres contextos y experiencias internacionales y nacionales de microcréditos como forma concreta y eficaz de lucha contra la pobreza, la exclusión y la marginación social, justifican y dan razón sobrada de la elección, originalidad, y relevancia del tema de su tesis. Primera razón por la que la considero.

«La segunda razón por la que considero que el trabajo es muy bueno es porque la temática y los objetivos de la tesis están planteados en

hipótesis precisas y bien definidas y, en consecuencia, se ha diseñado una metodología de trabajo apropiada para someterla a prueba».

Se ha esforzado, y lo ha conseguido, por contextualizar en la primera parte de la tesis el programa de microcrédito de la FUSM (Fundació Un Sol Món) y de las Cajas de Ahorros y, seguidamente, en la segunda parte del trabajo, se ha procedido a la evaluación del impacto del programa de microcréditos de dicha Fundació.

Para hacer esa evaluación la doctoranda ha elegido el modelo «patrimonio económico del hogar» y ha asumido que las Cajas de Ahorros españolas son entidades idóneas para otorgar microcréditos que pueden favorecer la integración de los colectivos pobres a través del autoempleo. Estos pobres hoy pueden ser lo inmigrantes, las mujeres vulnerables, los discapacitados, y los parados de larga duración, entre otros. Y es a partir de estas decisiones cuando se plantean estas tres hipótesis de mejoras de los niveles de vida, contrastadas objetiva y eficazmente:

1. *mejora de la situación económica a nivel individual y hogar*. Hipótesis: «La participación en el programa de microcrédito de la FUSM mejora la situación económica individual y dentro del hogar del emprendedor»;
2. *fortalecimiento del negocio y mejora de la estabilidad laboral a nivel microempresa y comunidad*. Hipótesis: «La participación en el programa de microcrédito de la FUSM permite un fortalecimiento de los negocios de los clientes, y por tanto, genera una mayor estabilidad laboral», y
3. *mejora la inclusión financiera a nivel individual*. Hipótesis: «La participación en el programa de microcrédito de la FUSM permite mayor acceso por parte de los emprendedores a otros productos financieros del sistema bancario formal».

Las tres hipótesis han sido contrastadas y verificadas empíricamente con los datos recogidos en los 84 cuestionarios más las entrevistas en profundidad efectuadas, de acuerdo con una metodología seria y rigurosa.

«La tercera razón por la que considero su trabajo excelente es porque la planificación y la estructura desarrolladas a lo largo de los capítulos de que consta la tesis son precisas y responden a criterios científicos y técnicos correctos».

En este sentido, el índice del trabajo es muy claro y en él se refleja la lógica y la coherencia del desarrollo de los temas tratados tanto en la primera como en la segunda parte de su tesis. No voy a entrar en él, por no extenderme demasiado, pero a él les remito. Y:

«La cuarta razón por la que considero que su trabajo es muy buena es porque las consecuencias, valoraciones y conclusiones a las que ha

llegado (que son el final de los resultados a la luz de las hipótesis, contrastadas y demostradas, según el modelo elegido de “patrimonio económico del hogar”) son también correctas y suponen una aportación importante al estado actual de la investigación del «impacto en la reducción de la exclusión social y financiera», de los programas de microcrédito de las Cajas de Ahorro en España, y más concretamente de la Fundació Un Sol Món (FUSM) de Caixa Catalunya».

Permítanme decir, además, que formalmente la tesis está impecable. Muy bien escrita, muy bien presentada, los cuadros y los gráficos exquisitamente presentados, y por si todo esto fuera poco, además se nos incluye una serie de índices y listado de acrónimos. Todo esto es de agradecer porque hace fácil su lectura y porque le da un aspecto claro de trabajo bien hecho.

Así pues, teniendo en cuenta estas cuatro razones expuestas, concluyo diciendo que considero esta tesis excelente: 1. por su originalidad y grado de innovación; 2. por los méritos científicos y técnicos; 3. por la planificación y estructura; 4. por la metodología; 5. por los resultados y conclusiones, y 6. por su bibliografía. Así que, como es lógico y razonable, yo personalmente felicito a la doctoranda y sus directoras por el buen trabajo realizado.