

España, líder en dar microcréditos a emprendedores y familias en Europa

► La apuesta por los préstamos pequeños y sin aval se ha duplicado en dos años ► La banca española gestiona casi el 40% del volumen total europeo

GLÒRIA AYUSO
Barcelona

Sin ahorros, muchas personas ven imposible desarrollar un proyecto, emprender un negocio o afrontar un imprevisto. La mayor barrera es la dificultad para acceder a financiación necesaria, especialmente sin un aval. En estos casos, los microcréditos se han convertido en una alternativa para facilitar la inclusión financiera. España lidera en Europa la concesión de microcréditos, superando a otros países en iniciativas de financiación para emprendedores y colectivos vulnerables. Los datos indican que este tipo de apoyo es a la vez un dinamizador de la economía.

Los microcréditos son préstamos de montos pequeños, con plazos cortos de pago, que no requieren de aval. Se dirigen principalmente a emprendedores, autónomos y microempresas y personas en riesgo de exclusión financiera que no pueden acceder a préstamos bancarios



Economía de cerca

Cuatro de cada diez solicitantes son mujeres, y cuatro de cada diez, personas de entornos rurales

La cartera europea alcanzó los 5.273 millones de euros en 2022, según European Microfinance Network

tradicionales. «Evitan que personas en situación vulnerable recurran a opciones del mercado que aprovechan su necesidad y ofrecen dinero a un interés del 25%», explica desde la Asociación Española de Microfinanzas Marcos Salinero, que indica que estas alternativas acaban provocando a menudo un «empeoramiento de la situación». Por el contrario, «en el circuito de la financiación social, el préstamo es blando y se reciben servicios de acompañamiento», señala. El objetivo es «mejorar su situación y que puedan devolver el crédito, lo que permitirá seguir financiando a otras personas que lo necesitan». Sin embargo, es una herramienta poco conocida: la escasa educación financiera en España subraya la necesidad de reforzar la formación en microfinanzas para facilitar decisiones informadas, según Funcas.

El concepto de microcréditos nació en la década de 1970 de la mano de Muhammad Yunus, un economista de Bangladés. Su motivación principal fue la lucha contra la pobreza extrema que veía en su

país. Profesor de Economía en la Universidad de Chittagong, durante una crisis de hambruna en Bangladés vio que las políticas económicas no estaban ayudando a los más pobres. Observó la realidad de los aldeanos y comprobó que las personas pobres sí eran capaces de administrar dinero y pagar sus deudas, solo necesitaban acceso a un crédito justo.

Mejores condiciones

La idea ha contado con el apoyo en Europa de instituciones como el Fondo Europeo de Inversiones (FEI), que proporciona garantías y avales a instituciones financieras para que puedan ofrecer microcréditos con menor riesgo y en mejores condiciones a emprendedores, autónomos y pequeñas empresas con dificultades para obtener crédito.

La concesión de microcréditos en Europa ha crecido significativamente, con España como líder al gestionar cerca del 40% del volumen total. En 2022, la cartera eu-

ropea alcanzó los 5.273 millones de euros, de los cuales 2.136 millones correspondieron a España, según European Microfinance Network (EMN).

MicroBank, el banco social de CaixaBank, es la principal entidad en este ámbito, ya que otorga microfinanciación a uno de cada cuatro beneficiarios en Europa, alcanzando una cuota del 90% en España. La entidad atribuye este hecho a su «capilaridad, con oficinas de CaixaBank repartidas por toda la geografía» y a su «enfoque social».

Además de MicroBank, en España hay una decena de entidades dedicadas a la banca social que facilitan microcréditos, como Fundación Finanzas Éticas, Colonya Caixa Pollença y Fiare; y oenegés como Treball Solidari. La Diputación Foral de Vizcaya, a través de Bizkaia Mikro, es la primera administración pública que ofrece desde el 2024 microcréditos a microempresas y emprendedores. Se conceden con tipos de interés similares a los del mercado, como el 2,5% que establece Bizkaia Mikro.

La Comisión Europea (CE), el Banco Europeo de Inversiones y el FEI celebrarán en Madrid, el 8 y 9 de abril, el principal congreso sobre microfinanzas de ámbito europeo, con la participación de gobiernos, administraciones y entidades de microfinanzas. «Hay un mandato de la CE para lograr que los instrumentos financieros lleguen a la población más vulnerable», indica la Asociación Española de Microfi-



CONCESIÓN DE MICROCRÉDITOS

Empresariales y personales

Fuente: European Microfinance Network / Microfinance Centre

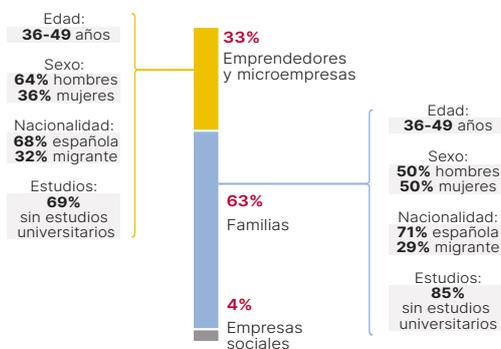


Evolución en la concesión de microcréditos y financiación con impacto social de MicroBank

Importe en millones de euros



Perfil de los beneficiarios de MicroBank



Ante el aumento de las desigualdades, el objetivo es fortalecer la cohesión social. El estudio de la red europea de microfinanzas (EMN) constata que cuatro de cada diez solicitantes de microcréditos son mujeres. Asimismo, cuatro de cada diez personas proceden de entornos rurales.

MicroBank ha duplicado su volumen de producción y de operaciones en los últimos dos años. En 2024 otorgó 2.066 millones de euros en más de 233.600 operaciones. El 68% de la financiación se destinó al apoyo a familias vulnerables para necesidades puntuales, con un importe medio por operación de unos 7.000 euros.

Emprendimiento femenino

Para la puesta en marcha o consolidación de negocios, el banco social de CaixaBank otorgó 23.253 microcréditos de unos 13.600 euros de importe medio. La entidad afirma que existe una atención especial al emprendimiento femenino y el sector agrario, al que facilita financiación con «el objetivo de favorecer el relevo generacional».

Otro 16,6% de las concesiones fueron para proyectos de entidades con mayor penetración a colectivos vulnerables y mediante una línea de préstamos que ofrece financiación de hasta dos millones de euros para iniciativas de economía social, educación, salud, emprendimiento e innovación.

¿Cómo llegan estos microcréditos a sus beneficiarios? La Asociación

Española de Microfinanzas ha lanzado esta semana el portal Finanza Emprende, que ofrece un buscador de opciones de financiación, información sobre microcréditos, crowdfunding y otras alternativas y conexión con entidades que impulsan la inclusión financiera.

En MicroBank, las personas que acuden a la red tradicional bancaria y no pueden acceder a un préstamo convencional, son derivadas a la entidad, que evalúa su concesión sin exigir avales. En el caso de los emprendedores, también se gestionan peticiones procedentes de entidades de apoyo al emprendimiento, como Barcelona Activa.

La morosidad está en los mismos niveles que en el resto de créditos convencionales debido a que pese a no contar con aval, los beneficiarios cumplen los criterios de riesgo que marca la entidad y pre-

sentan planes de negocio y solvencia. El FEI proporciona garantías sobre una parte de la morosidad, lo que permite a la entidad asumir un mayor riesgo y ampliar la concesión de estas operaciones.

28.521 empleos creados

El respaldo económico a los emprendedores contribuyó a la creación de 28.521 puestos de trabajo directos en 2023, asegura un informe de MicroBank elaborado por KPMG y Stone Soup Consulting, un 63,4% más que el año anterior. Del estudio se desprende, igualmente, que la mayor parte del empleo vinculado a la actividad de los negocios financiados por MicroBank correspondió al sector de los servicios profesionales (39%), seguido del comercio minorista (23%), la hostelería y restauración (20%) y la construcción (9%). En términos económicos, los negocios apoyados por los microcréditos contribuyeron con 4.468 millones de euros a la economía española en 2023.

Además del FEI, la microfinanciación cuenta con el apoyo de las principales instituciones europeas dedicadas al fomento del emprendimiento y las microfinanzas, como el Banco de Desarrollo del Consejo de Europa (CEB) y el Banco Europeo de Inversiones (BEI).

También conceden microcréditos, si bien su acción se centra en el exterior (sobre todo en Latinoamérica), entidades como Banco Santander y la Fundación BBVA Microfinanzas. ■

MicroBank es la principal entidad en microfinanciación en el país, con una cuota del 90%

Se ofrecen con tipos de interés similares a los del mercado y la morosidad es también del mismo nivel