

Garapen positiboa Desarrollo en positivo

*Hegoaldeko
herrialdeetan
pobrezia
jasaten duten
pertsonak beste
ikuspuntu
batetik
begiratzea*

Afrikan, Asian eta Latinoamerikan pobrezia egoeran, gosearekin, gerran eta antzeko egoeretan bizi diren pertsonen begiratzen diegunean sufrimenduz egiten dugu eta egoera horretatik ateratzeko zailtasunak azpimarratu ohi ditugu.

Erakusketa honetan ikuspegi hori aldatzeko proposatzen dizugu, eta hala, ikusi ahal izango duzu nola askok eta askok bizi baldintzak aldatzea lortzen duten, beraien garapenaren protagonistak bihurtzen direlarik.

Erakusketa honen bitartez ikusi dezakegu mikrokredituek, ura izateak, energiekin (berriztagarriak betiere), osasun sistema izateak, nekazaritza jasangarriak eta abarrek garapen aukerak sortzen dituztela, eta hori guztia posible dela geroz eta jende gehiagok aurrezkien bitartez mundua hobetzen lagundu nahi duelako, guztiontzako onurak lortu nahi dituztelako.

*Otra mirada
a las personas
empobrecidas
del Sur*

Las miradas a personas y comunidades que viven en pobreza, con hambre, en guerra. . . en África, Asia y Latinoamérica suelen centrarse en el sufrimiento y las dificultades para salir de esa situación.

En esta exposición te proponemos cambiar la mirada y descubrir cómo muchas personas logran mejorar sus condiciones de vida, convirtiéndose en protagonistas de su propio desarrollo.

Nos muestra cómo los microcréditos, el acceso al agua, las energías (siempre renovables), el acceso a sanidad, la agricultura sostenible. . . generan oportunidades de desarrollo, que pueden ser posible gracias a que cada vez más personas quieren que sus ahorros ayuden a transformar el mundo, haciéndolo mejor para todas.

Descripción de la exposición

Título: Desarrollo en positivo. Otra mirada a las personas empobrecidas del Sur.

Ha sido desarrollada por Finantzaz Haratago - Red Vasca de Educación en Finanzas Éticas y Alternativas, que es una red de entidades del campo de las finanzas éticas que promueve una educación financiera crítica y que apoya las Economías Transformadoras.

Más información: www.finantzazharatago.org

Características técnicas:

- 16 Paneles de cartón pluma tamaño Din A1 594 x 841 mm.
- Sujeción mediante ganchos en la parte posterior.

Fotografías:

- Opmeer reports para Oikocredit.

Organizaciones que participan:

- Unión de Crédito CONCRECES. México.
- Première Agence de Microfinance. Burkina Faso.
- L'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production (ACEP). Burkina Faso.
- CACMU. Ecuador.
- Bharathi Women Development Centre. India.
- Punam Energy Private Limited. India.
- Y-cook India Private Limited. India.
- Corporación para la Promoción y Desarrollo (PRODESA). Nicaragua.
- Uganda Microcredit Foundation Ltd (UMF). Uganda.

Producido con el apoyo de:

- Agencia Vasca de Cooperación Internacional.
- Ayuntamiento de Donostia.
- Diputación Foral de Bizkaia.
- Diputación Foral de Gipuzkoa.

Erakusketaren deskribapena

Titulua: Garapen positiboa. Hegoaldeko herrialdeetan pobrezia jasaten duten pertsonak beste ikuspuntu batetik begiratzea.

Finantzaz Haratago - Finantza Etiko eta Alternatiboetako Hezkuntzaren Euskal Sareak diseinutako erakusketa bat da. Sare honek Ekonomia Eraldatzaileak babesten dituen Hezkuntza Finantzario Kritikoa bultzazen du.

Informazio gehiago: www.finantzazharatago.org

Ezaugarri teknikoak:

- 16 kartoï plumaz egindako taulak. Din A1 594 x 841 mm.
- Lokaliluak: gantxoak.

Argazkiak:

Opmeer reports Oikocrediten eskutik.

Parte hartzen duten erakundeak:

- Unión de Crédito CONCRECES. México.
- Première Agence de Microfinance. Burkina Faso.
- L'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production (ACEP). Burkina Faso.
- CACMU. Ecuador.
- Bharathi Women Development Centre. India.
- Punam Energy Private Limited. India.
- Y-cook India Private Limited. India.
- Corporación para la Promoción y Desarrollo (PRODESA). Nicaragua.
- Uganda Microcredit Foundation Ltd (UMF). Uganda.

Babesleak

- Garapenerako Lankidetzarako Euskal Agentzia.
- Donostia Udala.
- Bizkaiko Foru Aldundia.
- Gipuzkoako Foru Aldundia.

Paneles/Panelak

Familia nekazaritza hobetzea Mejorar la agricultura familiar

MÉXICO

Rosalía Alicia Sánchez Valecia

Unión de Crédito CONCRECES erakundeko kidea da. Kreditu kooperatiba horrek Oaxaca izeneko estatuan mikroenpresei eta enpresa txikiei laguntza ematen die.

Rosalíak eta bere senarrak frutak, barazkiak eta loreak hazten dituzte. CONCRECESen mailegua erabiltzen dute haziak eta frutak erosteko (horiek ez dituzte beraiek ekoizten) eta ondoren merkatuan saltzen dituzte.

Oaxacan pobrezia maila altua dago. Biztanleen ia erdiak lehenengo sektorean lan egiten du. Bankuek eskaintzen dituzten zerbitzuak jasotzeko arazoak daude, 30.000 biztanleko banku bakarra baitago, eta nazio mailako batezbestekoa 12.000 biztanleko banku batekoa baita. Enpresa txiki askok lan asko egin behar dute kredituak lortzeko eta hala, beraien jarduerak finantzatzeko.

Es miembro de Unión de Crédito CONCRECES. Esta cooperativa de crédito apoya a las micro y pequeñas empresas en el estado de Oaxaca.

Rosalía, junto a su esposo, cultiva varias variedades de frutas, verduras y flores. Usan su préstamo de CONCRECES para comprar semillas y frutas (que no producen ellos mismos) para luego venderlas en el mercado.

El estado de Oaxaca tiene una alta tasa de pobreza. Casi la mitad de su población trabaja en el sector primario. El acceso a los bancos sigue siendo problemático ya que solo hay un banco por cada 30.000 habitantes, mientras que el promedio nacional es de 1 por cada 12.000. Muchas pequeñas empresas luchan para lograr el acceso al crédito y así poder financiar sus actividades.



Artisautza lan egitea Trabajar la artesanía



BURKINA FASO

Seraphine Minoungou-k

Pagnes direlakoak saltzen ditu Burkina Fasoko Tenkodogo merkatuan. Burkina Fasoko emakumeek jantzen duten betiko arropa da. Senarra PAMFko bezeroa da.

Negozio oparoa dute jasotzen dituzten maileguei esker, eta horrek eragin adierazgarria du eguneroko bizitzan. Orain ez daude hain kezkatuta beren eta sei seme-alaben etorkizunagatik, ikastetxera joateko aukera baitute, etorkizun hobea izateko.

PremièreAgence de Microfinance Burkina Faso (PAMF) aurrezki -eta kreditu- erakunde bat da.

Diru-sarrera gutxi dituzten pertsoneri ematen die finantzaketa Banafora eskualdeko urrutiko eremuetan.

Kotoia ekoizten dute bertan. Taldea ohiko banku-zerbitzuetatik kanpo dago.

Vende “pagnes”, ropa tradicional que las mujeres visten en Burkina Faso en el mercado de Tenkodogo en Burkina Faso. Su esposo es cliente de PAMF.

Su negocio es próspero gracias a los préstamos que reciben, y está teniendo un impacto significativo en su vida diaria, ahora están menos preocupados por su futuro y el de sus seis hijos que pueden asistir a la escuela y tener un futuro mejor.

PremièreAgence de Microfinance Burkina Faso (PAMF) es una institución de ahorro y crédito que financia a personas de bajos ingresos de áreas remotas de la región de Banfora, zona productora de algodón. Este grupo está excluido de los servicios bancarios comerciales.



Negozioa abiaraztea Poner en marcha un negocio



BURKINA FASO

Souleymane Dera

Aurrera atera du "Soul Fusion". josteta-negozioa. 17 urterekin ikastetxea utzi zuenean, txatarra birziklatzen hasi zen bost urtez, jostun-ikastuna izan baino lehen.

Hobekien egiten duen hori egiteko ametsa izan zuen: jostea.

Horrela, bere negozioa abiarazi zuen, etxetik eta josteko makina batekin. Bezeroak bisitatzen zituen. 2014. urtean ACEPren lehenengo mailegua (milioi bat franko = 1.500 euro urtebeterako) jaso zuen, eta josteko bigarren makina eta ehunak erosteko erabili zuen. Gaur, 26 langileri ematen die lana eskaera ugari dituen sasoietan.

L'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production - Burkina Faso (ACEP Burkina Faso) delakoak hiriko eta hiri-inguruko eremuetako mikroenpresei eta enpresa txiki eta ertainei ematen die laguntza.

Saca adelante su negocio de costura "Soul Fusion". Cuando dejó la escuela a los 17 años, se dedicó a reciclar chatarra durante cinco años antes de convertirse en aprendiz de sastre.

Tuvo el sueño de hacer lo que mejor se le da, coser. Así, comenzó su propio negocio, desde su casa con una máquina de coser y visitando clientes. En 2014 y recibió su primer préstamo de ACEP (1 millón de francos = 1.500€ a 1 año) que gastó en una segunda máquina de coser y telas. Hoy da trabajo a hasta 26 trabajadores en temporadas de altos pedidos.

L'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production - Burkina Faso (ACEP Burkina Faso) apoya las micro, pequeñas y medianas empresas (MPyME) de áreas urbanas/periurbanas.



Seme-alaben ikasketak ordaintzea Pagar los estudios de sus hijos



ECUADOR *Carmen Duran*

2006tik bere artisautza eta ehun produktuen negozioa du. Bere amak irakatsi zion lanbidea, eta bere produktuak saltzen dizkie beste hiri batzuetan kokatutako denda turistikoiei.

Etxean lan egiten duten bost langilek ere negozioan parte hartzen dute. Bere senarra arotza da, baina senarraren diru-sarrerak murriztu egin ziren krisi ekonomikoaren ondorioz.

CACMU mikrofinantza erakundearen kidea da 2010etik. Hasiera batean urtebetean ordaindu beharreko mailegua jaso zuen, bere negozioaren kapital zirkulatzailerik gisa. Bere kreditu historiala bikaina da, eta CACMU dagoenetik hilabeteen arabera aurrezpen sistema boluntarioko eskeman izena eman zuen.

Bere lanari esker, bere semea unibertsitatean zuzenbidea ikasten ari da. Unibertsitateko urteko tasak 2.000 dolarretakoak dira, eta berak ordaintzen ditu bere aurrezkiekin eta CACMUren mailegu batekin, eta hala, bere semearentzako etorkizun hobea errazten du.

Tiene su negocio de artesanía y textiles desde 2006. Aprendió el oficio de su madre y vende sus productos a tiendas turísticas en otras ciudades.

Cuenta con cinco empleados que trabajan desde casa. Su esposo es carpintero, pero sus ingresos se han reducido como consecuencia de la crisis económica.

Es miembro de la microfinanciera CACMU desde 2010. Inicialmente, recibió un préstamo a pagar en un año para capital circulante de su negocio. Ella tiene un excelente historial de crédito y se ha inscrito en el esquema voluntario ahorro por mes desde que se unió CAMCU.

Gracias a su trabajo, su hijo puede estudiar derecho en la universidad. Las tasas universitarias anuales son de 2.000 dólares, que ella financia con su ahorro y un préstamo de CACMU, haciendo posible un mejor futuro para su hijo.



INDIA

Indiako biztanleen % 64k ez du komun bat erabiltzeko aukerarik, eta gaixotzeko arrisku handia dakar horrek, bai eta sexu-bortxaketak sufritzeko ere.

Bharathi Women Development Centre (Bharathi) garapen komunitariorako agentzia bat da, eta mikrofinantza zerbitzuak eskaintzen ditu saneamendu-proiektuetarako, komunak eraikitzeko, esaterako. 4.000 komun eraiki nahi dituzte landa-eremu txiroenetan.

El 64% de la población india no tiene acceso a un retrete y este hecho constituye un riesgo elevado de enfermedades e incluso de violaciones sexuales.

Bharathi Women Development Centre (Bharathi) es una agencia de desarrollo comunitario que brinda servicios de microfinanzas para proyectos de saneamiento como, por ejemplo, la construcción de baños. Se plantean construir 4.000 retretes en las zonas rurales más pobres.

Saneamenduaren bitartez osasuna bermatzea Asegurar la salud a través del saneamiento

Ura izatea Tener acceso al agua



INDIA

Joka-n (India) Punam Energy Private Limited (PEPL) enpresak ibaiaren ondoan urezko eguzki ponpa bat eraiki zuen. Ura tanga batean gordetzen da eta inguruko nekazariei ura hornitzen die. Ponpa PELP enpresarena da, baina nekazariarentzako diesel ponpak alokatzea baino merkeagoa da. Rabin Koley nekazariak hauxe azaldu zigun: “Aurretik makinak alokatu behar izaten genituen eta ura berehala behar genuen uneetan ez ziren beti eskuragarri egoten, eta batzuetan uztak galtzen genituen horren ondorioz. Gaur egun beti daukagu ura”.

PEPL enpresaren egoitza Kalkutan dago eta SwitchON GKEaren merkataritza bitartekoa da, eta bere produktuak merkaturatzen ditu ONergy markarekin. Klima aldaketaren eta bizi estilo jasangarrien inguruan aitzindaria izan da.

En Joka (India), Punam Energy Private Limited (PEPL) construyó una bomba solar de agua junto al río. El agua se almacena en un tanque que suministra agua a los/las agricultores/as de la zona. La bomba es propiedad de PELP, pero el coste para los/las campesinos/as es más barato que el alquiler de bombas diesel. El agricultor RabinKoley nos explica que: “Antes, teníamos que alquilar las máquinas y no siempre estaban disponibles cuando necesitábamos agua con urgencia, por lo que a veces las cosechas se destruían. Ahora podemos tener agua en cualquier momento”.

PEPL, con sede en Calcuta, es el canal comercial de la ONG SwitchON, y comercializa sus productos bajo la marca ONergy. Ha jugado un papel de liderazgo en la sensibilización sobre el cambio climático y los estilos de vida sostenibles.

Energia berriztagarria izatea Acceder a energía renovable

INDIA

Suprana Samanta

Jostuna da. 2014an Supranak 80 watt-eko kit-a erosi zion Punam Energy enpresari. Kit horretan teiltatutako eguzki panel bat zegoen, eta horri esker lanparek eta haizegailuak elektrizitatea jasotzen dute. "Lehen ezinezkoa zen gauaz jostea. Argiarekin nire alabek gauean ikasi egin dezakete eta nik josi egiten dut". Orain dela gutxi gobernuak sare elektrikoa jarri du bere komunitatean, baina berak eguzki panela erabiltzen jarraitzen du. "Orain fakturak murrizten ditut. Ekaitzen ondorioz energia mozten da, baina nire etxean eguzki energia dugunez, ez dut hainbeste ondoriorik jasaten".

Es costurera. En 2014, Suprana compró un kit de 80 vatios de Punam Energy, compuesto por un panel solar instalado en el tejado que proporciona electricidad a las lámparas y al ventilador. "Antes, era imposible coser de noche. Con la luz mis hijas pueden estudiar y puedo coser por la noche ". Recientemente, el gobierno ha conectado su comunidad a la red eléctrica, pero su panel solar sigue siendo útil. "Ahora reduzco las facturas. Las tormentas provocan cortes de energía, pero como mi casa se ilumina por energía solar, estoy menos afectada".





INDIA

Savrithamma

Eta senarrak 12 bat akreko landetxe bat dute Katcharayakanahal herrian. Bertan, artoa eta arrosak erein, eta abereak zaintzen dituzte. Seme-alabekin batera zaintzen dute landetxea. 2012. urtetik, Y-Cook bitartez saltzen dituzte produktuak.

Y-cook India Private Limited (Y-cook) 2013. urtean sortu zen, eta Bangaloren du egoitza, Indian. Enpresak kontsumitzeko prest dauden elikadura-produktu osasungarri ugari ekoizten ditu, konserbagarririk gabe. Urtebete iraun dezakete giro-tenperaturan.

Entitateak lurak hobetzeko egiten du lan; horrela, askotariko elikagaiak eskaini ahal izango dituzte nekazarien dietara gehitzeko.

Y su marido tienen una granja de unos 12 acres de tierra en el pueblo de Katcharayakanahalli, donde cultivan maíz, rosas, tienen ganado. Tanto ellos, como sus hijos e hijas cuidan de la granja. Sus productos los venden a través de Y-Cook desde 2012.

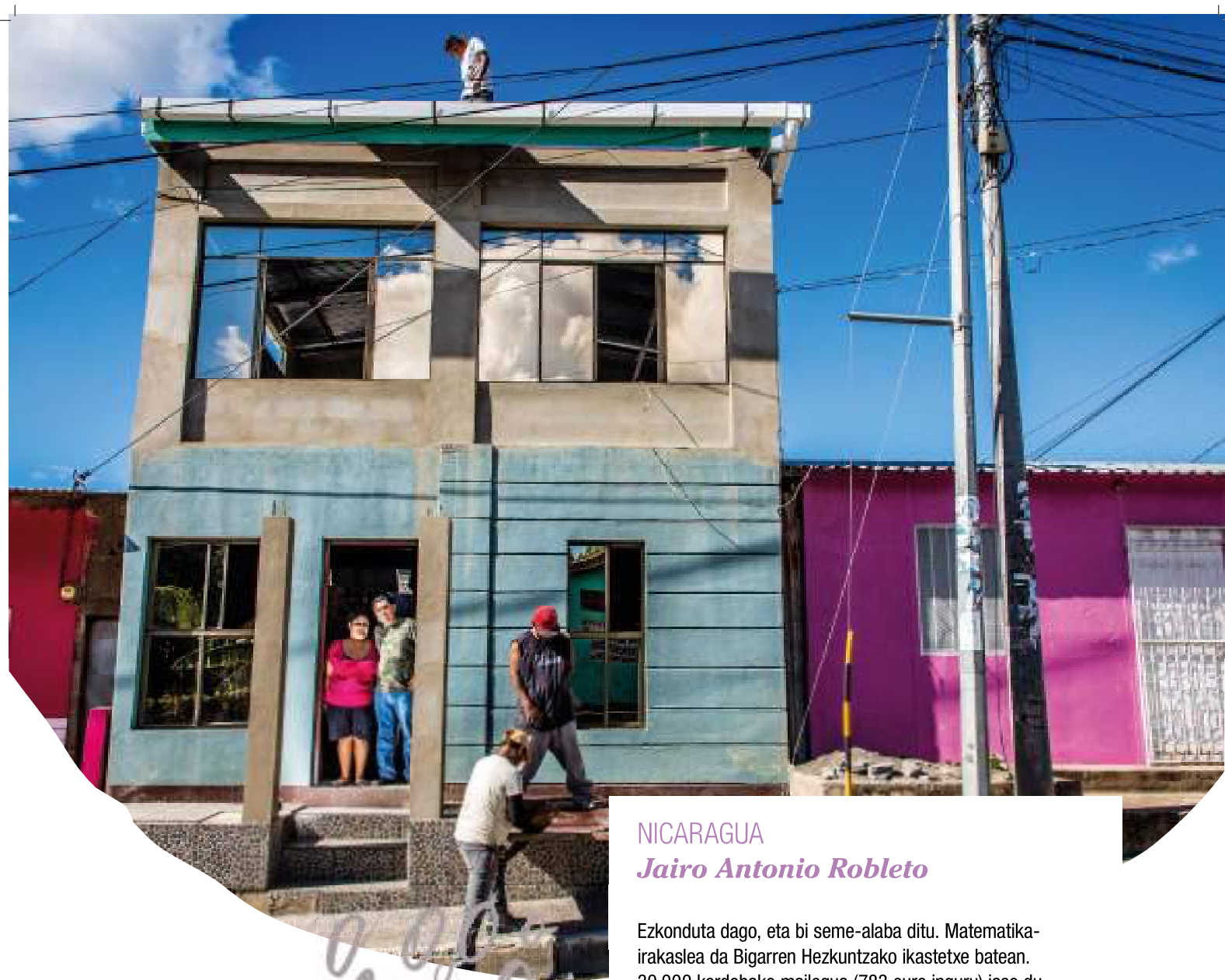
Y-cook India Private Limited (Y-cook) fue fundada en 2013 y tiene su sede en Bangalore, India. La empresa produce una variedad de productos alimenticios saludables listos para consumir, sin conservantes, que pueden guardarse hasta un año a temperatura ambiente.

La entidad trabaja para mejorar las tierras y así poder tener una mayor variedad de alimentos que el campesino agrega a su dieta diaria, posibilitando así una mejor salud.

Elikagaien
segurtasuna dute
Tener
seguridad alimentaria



Etxea hobetzea Mejorar el hogar



NICARAGUA

Jairo Antonio Robleto

Ezkonduta dago, eta bi seme-alaba ditu. Matematika-irakaslea da Bigarren Hezkuntzako ikastetxe batean. 30.000 kordobako mailegua (783 euro inguru) jaso du bost urtean ordaintzeko. Horrela, etxea amaitu ahal izango du familiarekin bizitzeko. Mailegurik gabe oso etxe txikia edukiko lukete. Etxea hilabete barru amaituko dute.

Corporación para la Promoción y Desarrollo Nicaragua (PRODESA) mikrofinantzen erakundearen egoitza Juigalpan dago. Mikromaileguak eta kreditu-lineak eskaintzen dizkie nekazari eta enpresaburu txikiei. Kasu askotan ez dute mailegurik eskuratzeko aukerarik izaten eremu txiroetan bizi direlako, non ohiko bankuek ez duten errentagarritasunik ikusten.

Está casado y tiene dos hijos. Es profesor de matemáticas en una escuela secundaria. Ha recibido un préstamo a cinco años de 30.000 córdobas (alrededor de 783 €) para completar su casa donde poder vivir con su familia. Sin el préstamo habrían tenido una casa muy pequeña. La casa estará terminada en un mes.

La institución de microfinanzas (IMF) Corporación para la Promoción y Desarrollo Nicaragua (PRODESA) tiene su sede en Juigalpa. Ofrece micropréstamos y líneas de crédito a pequeños y medianos agricultores y empresarios que en muchos casos no tendrían acceso a préstamos ya que están en zonas pobres donde la banca comercial no ve rentabilidad.



El Proyecto

Haurren hezkuntza babestea Proteger la educación de la Infancia



UGANDA

Afrikako Hezkuntza Zentro berria Lehen Hezkuntzako ikastetxe pribatu bat da, eta baliabide gutxien duten haurrentzako pentsatu da, gaitasunengatik nabarmentzen diren horientzako, zeinak kuotarik ordaindu ezin duten familietan bizi diren.

Familiek, mikro kredituen bitartez, ikastetxe horietara bidaltzen dituzte alabak, etorkizun hobea izan dezaten.

James Billy Matovu sortzaileak kreditu bat eskatu zion Uganda Microcredit Foundation Ltd (UMF) delakoari 2015. urtean. Entitatearen bezeroak, batez ere, nekazariak eta merkatari txikiak dira.

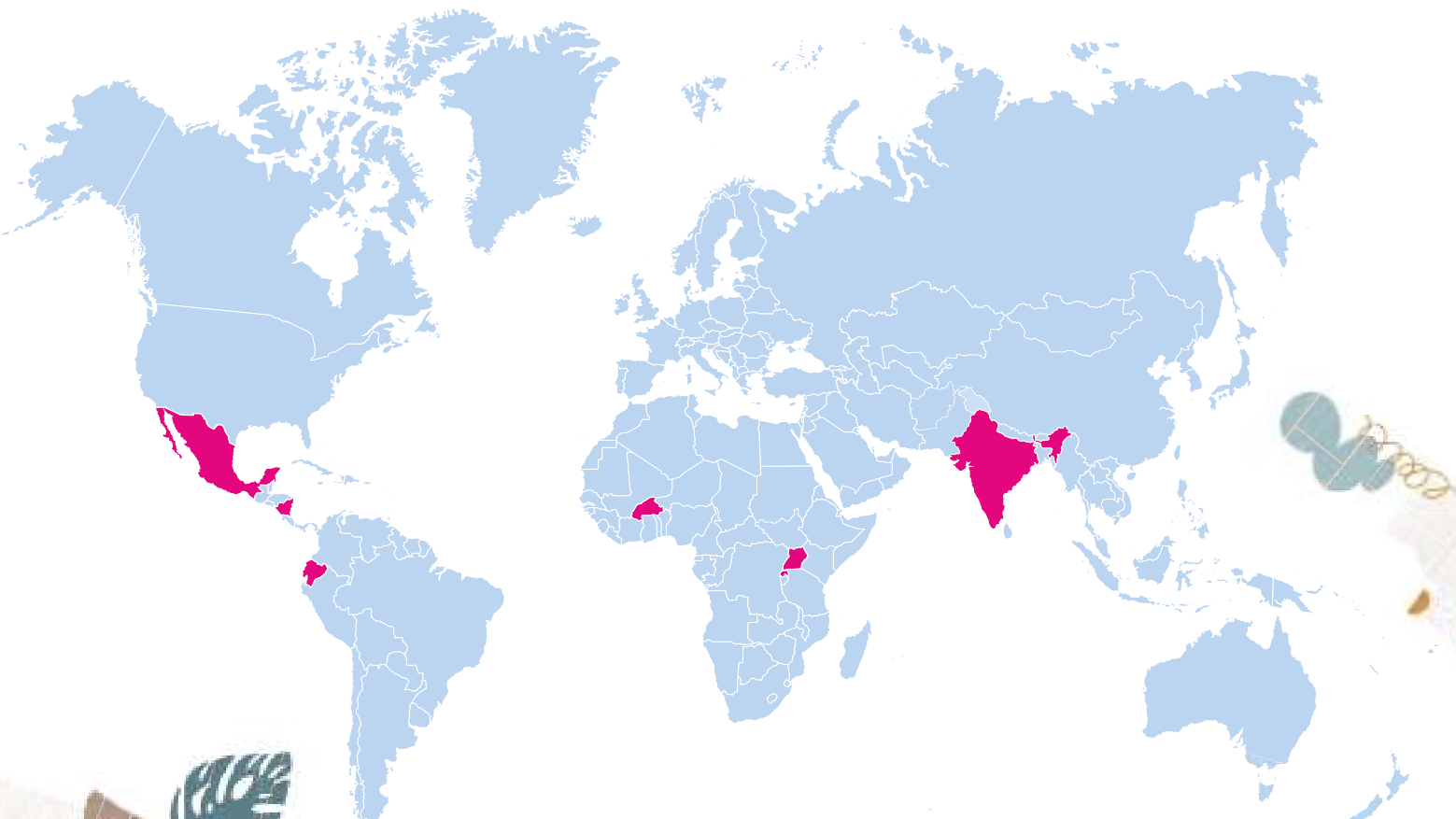
El Nuevo Centro de Educación de África es una escuela primaria privada orientada a niños y niñas desfavorecidos que destacan por sus capacidades, pero al ser de familias pobres que no pueden pagar las cuotas.

A través de los microcréditos estas familias pueden enviar a sus hijas a este centro y así lograr un futuro mejor.

James Billy Matovu, su fundador, solicitó en 2015 un crédito a Uganda Microcredit Foundation Ltd (UMF) cuyos clientes son en su mayoría agricultores y pequeños comerciantes.

Desarrollo en positivo

Finanzas de otra manera



En todo el mundo 736 millones de personas viven por debajo del umbral de pobreza extrema y miles de millones más viven en situación de muy alta vulnerabilidad¹. Y la tasa de pobreza en las zonas rurales prácticamente duplica a la de las zonas urbanas². Existen múltiples factores de pobreza y también múltiples causas, lo que se refleja en los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas.

Oikocredit centra sus esfuerzos en hacer frente a tres de las principales causas de pobreza mundial:

Microcrédito y servicios financieros

En el mundo, 1.700 millones de adultos/as tiene acceso inadecuado a servicios financieros y no tienen una cuenta con una entidad financiera o un proveedor de dinero por móvil³. Esto les impide acceder a crédito. La mayoría tiene ingresos bajos y fluctuantes, y no tienen los recursos para hacer frente a necesidades imprevistas en sus hogares y sus vidas, o para invertir en mejorar su futuro.

Agricultura

El crecimiento en la población mundial exigirá un incremento en la producción de comida del 50% para 2030⁴, y pone en cuestión la capacidad de la agricultura para satisfacer a esta demanda global. Hay más de 500 millones de pequeñas explotaciones agrícolas que tendrán un papel crítico en este sentido, pero la mayoría son vulnerables al cambio climático, la volatilidad de precios y la competencia injusta.

Energía renovable

Alrededor de un millón de personas viven sin acceso a energía limpia y asumible, principalmente en zonas rurales y remotas. Más del 40% de la población mundial no tiene acceso a combustibles limpios y tecnologías para cocinar. Están obligados a depender de biomasa (madera), carbón o queroseno para cocinar diariamente, lo que causa cerca de 4 millones de muertes prematuras al año por contaminación del aire en el hogar⁵.

A través de fotografías y testimonios la exposición “Desarrollo en positivo” muestra personas que han sido acompañadas por organizaciones locales que han recibido el apoyo financiero de Oikocredit, porque se puede hacer **finanzas de otra manera**.

¹ Banco Mundial 2018, Panorama general de la pobreza

² FIDA, Informe sobre el desarrollo rural 2016

³ Banco Mundial 2018, Global FindexDatabase 2017

⁴ FAO 2017, The future of food and agriculture

⁵ Banco Mundial 2018, SDG7 Tracking: The Energy Progress Report



Finantzak beste modu batean

Garapen positiboa

Mundu osoan zehar 736 milioi pertsona muturreko pobrezia mailaren azpitik bizi dira eta milaka milioi gehiago zaugarritasun altuko egoeretan bizi dira¹. Eta landa gunetako pobrezia tasa hiri gunetakoa baino ia bikoitza da². Pobrezia faktore eta arrazoi asko daude, eta horiek adierazi dira Nazio Batuen Garapen Jasangarriko 17 Helburuetan.

Oikocreditek mundu mailako pobrezia hiru arrazoi nagusi hauen aurka lan egiten du:

Mikrokredituak eta finantza zerbitzuak

Munduan zehar 1.700 milioi helduk finantza zerbitzuetarako sarbide desegokiak dituzte eta ez dute banku konturik finantza erakunde batean edo mugikor bidezko diru hornitzaile³. Horren ondorioz ezin dute kreditua lortu. Gehienek diru-sarrerak baxuak eta gorabeheratsuak dira, eta ez dute baliabiderik etxeetan eta egunerokotasunean sortzen diren ezustekoei aurre egiteko edo etorkizuna hobetzen inbertitzeko.

Nekazaritza

Munduko biztanleria gehitzean 2030erako janariaren ekoizpena % 50 hazi beharko da⁴, eta nekazaritzak mundu mailako eskari horri erantzuna emateko duen gaitasuna zalantzan dago. 500 milioi nekazaritza ustiapen txiki baino gehiago daude eta horiek oso garrantzitsuak izango dira, baina gehienak zaugarriak dira klima aldaketa, prezioen aldakortasuna eta lehia bidegabekoa dela-eta.

Energia berriztagarria

Milioi bat pertsona inguruk ez du energia garbi eta onargarria izateko gaitasunik, gehienbat landa gunetan eta urrunean daudenean. Munduko biztanleen % 40 baino gehiagok ezin du erregai garbiak eta janaria prestatzeko teknologiak eskuratu. Derrigorrez biomasa (egurra), ikatza edo kerosenoa behar dute egunero janaria prestatzeko, eta horren ondorioz, etxeetako airea kutsatuta dagoelako, urtean 4 milioi inguru heriotza goiztiar gertatzen dira⁵.

Argazkien eta testigantzen bitartez “Garapen positiboa” erakusketan Oikocrediten finantza babesa duten tokiko erakundeek laguntza jaso duten pertsonen istorioak azaltzen dira, **finantzak beste modu batean egin daitezkeelako**.

¹ Munduko Bankua 2018, pobrezia egoera orokorra

² FIDA, Landa garapenari buruzko txostena 2016

³ Munduko Bankua 2018, Global Findex Database 2017

⁴ FAO 2017, The future of food and agriculture

⁵ Munduko Bankua 2018, SDG7 Tracking: The Energy Progress Report

1 **Microcrédito, ¿qué es eso?**

Un microcrédito no es más que un pequeño préstamo. Su importancia está en que se concede a personas que pueden obtenerlo de los bancos tradicionales por varias razones: porque tienen bajos ingresos, porque viven en zonas rurales donde no hay bancos, porque no tienen conocimientos para entender y firmar un contrato de préstamo, porque no tienen autoconfianza para pensar que son merecedoras de crédito...

2 **¿Realmente es necesario?**

Se estima que 1.700 millones de adultos/as no tienen acceso a servicios financieros adecuados, fundamentalmente en los países del Sur empobrecido (África, Asia y Latinoamérica).

Esto explica que en las últimas décadas hayan surgido miles de organizaciones que conceden microcréditos, las llamadas microfinancieras. Se estima que dan servicio a 139 millones de personas, con un volumen de préstamo de 114.000 millones de dólares¹.

3 **¿Para qué se utilizan los microcréditos?**

Se suele decir que las personas con bajos ingresos utilizan los microcréditos para poner o mejorar un pequeño negocio: poner un puesto de venta, poner riego en área de cultivo, comprar alguna cabeza de ganado, poner una peluquería o un taller de confección...



Eso es cierto, pero no todas esas personas son "microempendedoras". También hay muchas personas que lo utilizan para hacer frente a gastos inesperados (tasas de matriculación de los hijos, funerales, cuidados sanitarios...) o para superar las épocas del año en que bajan sus ingresos, por ejemplo, agricultores que sólo obtienen y venden su cosecha unas pocas veces al año.

Los microcréditos son necesarios tanto para intentar aumentar los ingresos familiares, mediante un negocio, como para hacer frente a los imprevistos y reducir la vulnerabilidad.

4 **¿Sólo crédito?**

Además de acceso al crédito, muchas microfinancieras dan servicios de microahorro, de microseguros o de envío y recepción de transferencias y remesas. Son servicios muy demandados por las personas que viven en pobreza porque les permite ser menos vulnerables y capear mejor las épocas difíciles.

5 **¿Es algo nuevo?**

Los préstamos pequeños han existido desde siempre. En todas las aldeas, pueblos o barrios había un prestamista, o se organizaba algún sistema de ahorro y préstamo comunitario. Los Montes de Piedad y Cajas de Ahorro también surgieron como una forma de dar servicios financieros a personas con dificultades. De la misma manera las cooperativas de crédito agrícola, los bancos populares...

Tener acceso a crédito y a un lugar donde ahorrar es una necesidad humana. El problema surge cuando no hay un buen sistema para satisfacerla, y entonces surgen los usureros o, simplemente, se ralentiza el desarrollo de las comunidades.

Esta oleada de microfinanzas que se desarrolla desde los años 70 introduce la novedad de que demuestra que es económicamente viable dar servicios financieros a personas en pobreza y que, además, se consigue un impacto social positivo. El Grameen Bank, promovido por el premio Nobel de la paz 2006 Muhammad Yunus, que arranca en 1975 y se transforma en banco en 1983, es el ejemplo más conocido de este movimiento.

6 **¿Tienen acceso las mujeres?**

Los microcréditos se conceden mayoritariamente a mujeres. Por ello son un medio de empoderamiento y emancipación para las mujeres en los países empobrecidos. Y producen una mejora directa en sus condiciones de vida y la de sus familias mucho mayor que cuando los receptores son hombres, así como un factor de profunda transformación de las sociedades por la igualdad.

7 **¿Se devuelven los microcréditos?**

Sí. Las personas que acceden a microcrédito han demostrado que son dignas de confianza. La tasa de morosidad y de impago de microcréditos es muy baja, y eso permite que las microfinancieras sean organizaciones sostenibles.

8 **¿Qué tasas de interés cobran?**

Comparado con lo que estamos acostumbrados a ver en nuestros países del Norte, los microcréditos cobran tasas de interés altas. Lo más habitual son tasas de interés equivalentes a entre el 15% y 30% anual. La razón es que es mucho más costoso dar muchos préstamos pequeños que pocos préstamos grandes. Y además las tasas de interés bancario general en los países del Sur empobrecido suelen ser mucho más altas por la inflación y por la necesidad de cubrir riesgos.

Se ha demostrado que el coste del microcrédito no suele ser la mayor dificultad para las personas que acceden a él. Pero eso no es excusa para que las microfinancieras tengan la obligación moral de intentar concederlos en las condiciones más favorables para las personas, y hay varias campañas a nivel mundial que promueven la protección de los clientes ante el sobreendeudamiento y para que haya transparencia en los tipos de interés.

El microcrédito en 10 preguntas

9 **¿Cómo se apoya a las personas que reciben microcrédito?**

Las/Los receptoras/os de microcrédito no pueden, generalmente, ofrecer garantías o avales para el préstamo. Por eso muchas veces el microcrédito se concede a grupos de mujeres que se respaldan entre sí y, además, los/las oficiales de la microfinanciera se reúnen muy frecuentemente con las/las "clientes" para cobrar las cuotas de amortización del préstamo.

Esos encuentros se suelen utilizar para ofrecer capacitación, atención sanitaria, apoyo en planificación familiar... a las personas que han recibido el microcrédito. Y muchas microfinancieras ofrecen servicios complementarios como acceso a semillas y abono, financiación de kits de energía solar, canales de venta de la cosecha o los bienes que producen, promoción de acceso al agua y saneamiento...

10 **¿Tiene impacto?**

Sí. Permite a las personas tener más capacidad de controlar su propio destino y, a nivel comunitario, puede generar más impacto que algunas grandes infraestructuras y proyectos industriales. El microcrédito, además, va dirigido directamente a las personas vulnerables, que son las que menos se suelen beneficiar de esas grandes inversiones. Los programas de microcrédito son una potente herramienta de desarrollo local.

Además, es el sector en el que más se utilizan las herramientas para evaluar el impacto social y conocer el efecto que tienen los microcréditos en la mejora de las condiciones de vida de las personas receptoras.

El microcrédito no es un sustituto de otros programas de desarrollo humano en salud, educación, protección ambiental... ni tampoco son adecuados en situaciones de emergencia. Pero son un complemento muy válido a otros mecanismos de ayuda al desarrollo, para conseguir que millones de personas tengan condiciones de vida dignas y justas.



¹ Convergences, Microfinance Barometer 2018

1 Mikrokredituak, zer dira?

Mikrokredituak mailegu txikiak dira. Garrantzitsuak dira ohiko bankuetan hainbat arrazoi direla-eta mailegu horiek jaso ezin dituzten pertsonen ematen zaizkielako, besteak beste diru-sarrera baxuak dituztelako, bankurik ez dagoen landa eremuetan bizi direlako, ezagutza falta dutelako mailegu kontratu bat ulertzeko eta sinatzeko, ez dutelako autokonfiantzarik pentsatzeko kreditu bat merezi dutela, eta abar.

2 Benetan beharrezkoak dira?

Kalkulu arabera 1.700 milioi helduk ezin dituzte finantza zerbitzu egokiak izan, bereziki hegoaldeko herrialde txiroetan (Afrikan, Asian eta Latinoamerikan) bizi direnek.

Horregatik, azken hamarkadetan mikrokredituak ematen dituzten hairbat erakunde sortu dira, mikrofinantza erakundeak hain zuzen ere. Kalkulu arabera 139 pertsonari ematen dizkete zerbitzuak, eta mailegu bolumena 114.000 milioi dolarretakoa da¹.

3 Zertarako erabiltzen dira mikrokredituak?

Diru-sarrera baxuak dituztenek mikrokredituak negozio txikiak jartzeko edo hobetzeko erabili ohi dituztela esaten da: salmenta postu bat jartzeko, landa eremuan ureztatzea jartzeko, abereak erosteko, ile-apaindegi bat jartzeko edo jantzigintza tailer bat sortzeko...



Hori egia da, baina pertsona horiek guztiak ez dira "mikrokredituak". Askok eta askok mikrokredituak erabiltzen dituzte ezusteko gastuak ordaintzeko (seme-alaben matrikulazio lasak, hielak, osasun zainzak...) edo diru-sarrera baxuak izaten dituzten urteko zenbait aldi igarotzeko, adibidez uzta urtean gutxitan jasotzen eta saltzen duten nekazariak.

Mikrokredituak beharrezkoak dira familiarren diru-sarrerak gehitzeko negozio baten bitartez, ezustekoei aurre egiteko eta zaugarritasuna murrizteko.

4 Bakarrik kreditua?

Kreditua izateaz gain, mikrofinantza erakunde askok mikroaurrezen zerbitzuak, mikroasegurua edo transferentziak eta bidalketak jaso eta bidaltzeko zerbitzuak eskaintzen dituzte. Pobrezia egoeretan bizi direnek asko eskatzen dituzten zerbitzuak dira, zaugarritasuna murrizten baitute eta horiei esker aldi zaileri aurre egiteko baliabide gehiago baitituzte.

5 Zerbait berria da?

Mailegu txikiak beti egon izan dira. Antzina mailegu-emaile bat egon ohi zen herrirka, herri edo auzoetan, edo komunitatean aurrezteko edo maileguak emateko sistemak antolatzen zituzten. Bahietxeak eta aurrezki kutxak ere zailtasunak dituzten pertsonen finantza zerbitzuak emateko sortu ziren. Baita nekazaritzako kreditu bankuak eta banku popularrak ere.

Kreditua eta aurrezteko leku bat izatea gizakion beharretako bat da. Baina arazoak daude behar hori betetzeko sistema onak falta direlako, eta orduan sortzen dira lukurariak edo komunitateen garapena moteldu egiten da.

70eko hamarkadan hasitako mikrofinantza mugimenduari esker berrietasun bat gehitu zen, eta horren arabera ekonomikoki bideragarria da pobrezia egoeran dauden pertsonen finantza zerbitzuak ematea, eta gainera, inpaktu sozial positiboa sortzen da. Grameen Bank 2006ko Bakearen Nobel Sariari jaso zuen Muhammad Yunus-ek sortutako erakundea da eta 1975an sortu zen. 1983an banku bihurtu zen, eta mugimendua horretan ezagunena den adibidea da.

6 Emakumeek jaso ditzakete mikrokredituak?

Mikrokreditu gehienak emakumeen ematen zaizkie. Horregatik, herrialde txiroetan emakumeak ahalduzko eta emantzipatzeko bitartekoa dira. Eta zuzeneko hobekuntza sortzen dute emakumeen eta familien bizi baldintzetan, jasotzaileak gizonak direnean baino askoz gehiago, eta gainera, gizarteak berdintasunera irakitzeko joateko faktore garrantzitsua dira.

7 Mikrokredituak itzuli egiten dira?

Bai. Mikrokredituak jasotzen dituzten pertsonak fidagarriak direla egiaztatuta da. Mikrokredituetan berankortasun eta ez ordaintze tasak oso baxuak dira, eta horri esker mikrofinantza erakundeak erakunde jasagarriak dira.

8 Zeintzuk dira interes tasak?

Iparraldeko herrialdeetan ohituta gauden kopuruekin alderatuz mikrokredituen interes tasak altuak dira. Ohikoan urteko % 15 eta % 30 arteko balioak diren interes tasak dira. Eta horren arrazoiak da kostu gehiago sortzen direla mailegu txiki asko ematean mailegu handi gutxi ematean baino. Eta gainera, hegoaldeko herrialde txiroetan bankuetako interes tasak orokorrean askoz ere altuagoak izaten dira inflazioaren eta arriskuak estali beharrenden ondorioz.

Egiaztatuta geratu da mikrokredituen kostua ez dela zailtasun handiena mikrokredituak jasotzen dituztenentzat. Baina hori ez da aitzakia mikrofinantza erakundeek maileguak baldintzarik onenetan ematen saiatzeko, eta mundu mailako kanpainak daude bezeroak gainzortzetatik babesteko eta interes tasetan garrantzitsua egoteko.

Mikrokredituei buruzko 10 galdera

9 Nola laguntzen zaie mikrokredituak jasotzen dituztenei?

Mikrokredituak jasotzen dituztenek orokorrean ezin dituzte maileguentzako bermeak edo abalak eskaini. Horregatik askotan mikrokredituak elkarri laguntzen dieten emakume taldeei ematen zaizkie eta mikrofinantza erakunde arduradunak "bezeroekin" askotan biltzen dira maileguaren amortizazio kuota kobratzeko.

Bilera horietan trebakuntza, osasun arreta, familia planifikaziorako laguntza eta antzekoak eskaintzen zaizkie mikrokredituak jaso dituztenei. Eta mikrofinantza erakunde askok zerbitzu osagarriak eskaintzen dituzte, besteak beste haziak eta abonua lortu ahal izatea, eguzki energiako kit-ak lortzeko finantzazioa, uzta edo ekoizten dituzten ondasunak saltzeko bideak, ura eta saneamendua eskuratu ahal izatea, eta abar.

10 Inpaktua dute?

Bai. Mikrokredituei esker bizilagunek patua kontrolatzeko gaitasun gehiago izaten dute eta komunitatean zenbait azpiegitura eta proiektu industrial handiek baino inpaktu gehiago sortu dezakete. Mikrokredituak gainera egoera zaugarrietasun dauden pertsonen zuzenduta daude, eta horiek dira hain zuzen ere inbertsio horietatik onura gutxien jasotzen dituztenak. Mikrokreditu programak toki garapenerako tresna indartsua dira.

Gainera, inpaktu soziala ebaluatzeko eta jasotzaileen bizi baldintzak hobetzen mikrokredituek dituzten ondorioak ezagutzeko tresnak gehien erabiltzen diren sektoreak da.

Mikrokredituek ez dituzte osasun, hezkuntza, ingurumenaren babesea eta antzeko garapen programak ordezkatzen, eta ez dira egokiak ezta ere larrialdi egoeretarako. Baina garapenari laguntzeko beste mekanismo batzuetarako osagarri egokiak dira, milioika pertsonen bizi baldintza duinak eta bidezkoak izan ditzaten lortzeko.



¹ Convergences, Microfinance Barometer 2018

Finantza Etiko eta Alternatiboetako Hezkuntzaren Euskal Sarea.

Ekonomia Eraldatzaileak babesten dituen Hezkuntza Finantzario Kritikoa.

Red Vasca de Educación en Finanzas Éticas y Alternativas.

Educación Financiera Crítica apoyando las Economías Transformadoras.

BABESLEAK:

CON EL APOYO DE:



ZER GARA?

Finantzaz Haratago plataformak finantza etiko eta alternatiboetako hezkuntza sustatu eta zabaldu egin nahi du Euskadin, partaidetzazko modu horizontalean. Erreferentzia-gunea izan nahi dugu beste mundu-ikuskerara bat ezarri daitekeela eta beharrezkoa dela uste duten pertsona eta erakunde guztientzat, ikasleek eta gizarteak jasotako hezkuntza finantzarioari buruzko hausnarketa kritiko eta konstruktiboa elkarrekin sustatzeko asmoz.

¿QUÉ SOMOS?

Finantzaz Haratago es una plataforma que pretende potenciar y difundir la educación en finanzas éticas en Euskadi, de una manera horizontal y participativa. Queremos ser un espacio de referencia para todas las personas y entidades que crean que otra forma de ver el mundo es posible y necesaria, para promover conjuntamente una reflexión crítica y constructiva de la educación financiera que recibe el alumnado y la sociedad.

NOR GARA?

Honako erakundeok bultzatu dugu sarea.

¿QUIÉNES SOMOS?

La red la componen estas entidades:



Mugarik gabeko Ekonomilariak Economistas sin Fronteras



INFORMAZIO GEHIAGO

MÁS INFORMACIÓN

www.finantzazharatago.org

FB /FHaratago

TW @FHaratago