

Unidad didáctica

Microfinanzas

Pequeños préstamos, grandes impactos



Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:



Índice

1.	Ficha resumen de la unidad didáctica	3
2.	Introducción y justificación	5
3.	Metodología	6
4.	Esquema general de contenidos	8
5.	Sesión 1: ¿Qué tienen que ver los bancos y la pobreza?	9
5.1	Objetivos de la sesión	9
5.2	Desarrollo	9
5.3	Recursos adicionales	11
6.	Sesión 2: ¿Cómo funcionan las microfinanzas?	12
6.1	Objetivos de la sesión	12
6.2	Desarrollo	12
6.3	Recursos adicionales	14
7.	Sesión 3: El impacto de las microfinanzas	15
7.1	Objetivos de la sesión	15
7.2	Desarrollo	15
7.3	Recursos adicionales	17
8.	A modo de conclusión	18
Anexo:	Recursos didácticos	20

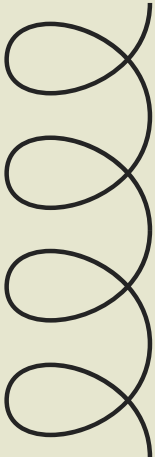


Reconocimiento-No Comercial-SinObraDerivada 4.0

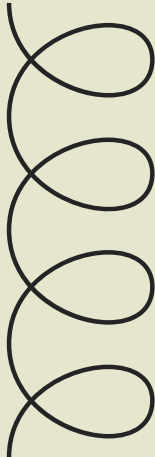
Este documento está bajo una licencia de Creative Commons. Se permite libremente copiar, distribuir y comunicar públicamente esta obra siempre y cuando se reconozca la autoría y no se use para fines comerciales. No se puede alterar, transformar o generar una obra derivada a partir de esta obra.

Licencia completa: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

FICHA RESUMEN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA



**Microfinanzas:
pequeños préstamos,
grandes impactos**



Público objetivo:

Alumnado de 4^º de ESO, 1^º y 2^º de Bachillerato



Objetivos de la unidad didáctica:

- Comprender la función social de los productos financieros y el fenómeno de la exclusión financiera.
- Tener una visión completa, constructiva y crítica de las microfinanzas, entendidas como servicios financieros a favor de las personas de bajos ingresos.
- Conocer las características fundamentales de los programas de microfinanzas.
- Ser capaz de analizar críticamente el impacto de las microfinanzas.

Recursos didácticos

La guía de la unidad didáctica, además de describir los objetivos y metodología general, realiza una descripción detallada de cada una de las tres sesiones. Los materiales didácticos de cada una de las sesiones (presentaciones, vídeos, dinámicas...) se incluyen como anexos de la guía.

El orden de las sesiones no es intercambiable por la lógica continua de la exposición.

Cada sesión incorpora, además, referencias a recursos adicionales que puedan ser de interés para profundizar o para adaptar el desarrollo de las sesiones, si así lo estima el personal docente o dinamizador.

Esta unidad didáctica está diseñada para que la unidad pueda ser dinamizada por el profesorado del centro escolar, que deberá conocer previamente su contenido.

Duración:

3 sesiones de 50 minutos, a desarrollar en el aula.

Programa

Sesión 1: ¿Qué tienen que ver los bancos y la pobreza?

Sesión 2: ¿Cómo funcionan las microfinanzas?

Sesión 3: El impacto de las microfinanzas

Recursos materiales

Las sesiones de la unidad didáctica se desarrollan en la propia aula del grupo escolar.

Los materiales necesarios son ordenador con conexión a internet, proyector/pantalla y altavoces. Algunos de los materiales se deben imprimir o fotocopiar para entregar en mano al alumnado, particularmente para las dinámicas de trabajo en grupo. En una de las dinámicas se utilizan también gomets (pegatinas).

2

INTRODUCCIÓN Y JUSTIFICACIÓN

Esta unidad didáctica pretende sensibilizar al alumnado sobre el lugar de las finanzas en nuestra sociedad y, en concreto, sobre las potencialidades y riesgos del crédito, particularmente con las personas de bajos ingresos. La unidad repasa el conjunto de herramientas financieras que componen las microfinanzas, en la medida en que son herramienta de desarrollo en los países del Norte y del Sur.

La guía que sirve de soporte a la unidad didáctica está diseñada para el personal docente, para que de forma autónoma pueda aplicar los materiales y contenidos de esta unidad didáctica directamente en el aula.

Las microfinanzas son un fenómeno mundial. A partir de la década de los años 80 del pasado siglo han proliferado instituciones y programas de microfinanzas que pone instrumentos financieros al servicio cientos de millones de personas de bajos ingresos en todo el mundo, particularmente en los países y comunidades más desfavorecidas.

Las microfinanzas se han considerado un elemento crucial en la lucha contra las pobrezas, aunque en ocasiones se ha

sobreestimado su capacidad de actuación. La pobreza y la injusticia son realidades multicausales y multidimensionales. La falta de acceso a servicios financieros adecuados es una de esas causas y, consecuentemente, proveer de útiles financieros adecuados puede tener un efecto muy beneficioso para la mejora en la generación de ingresos y reducción de vulnerabilidades de las personas con más dificultades.

No obstante, el crédito y las finanzas también pueden ser elementos de desequilibrio y de agudizamiento en realidades de injusticia, como también hemos podido comprobar con las sucesivas crisis financieras que hemos experimentado a nivel mundial y con los escándalos creados cuando entidades financieras han ofrecido productos complejos a personas que desconocían si eran idóneos para ellas y que se han visto sobreendeudadas o han perdido buena parte de sus ahorros.

Esta unidad didáctica pretende rescatar el valor social de las microfinanzas haciendo un análisis crítico para mostrar su verdadero potencial transformador cuando se emplean a gran escala, pero con prudencia.

Este material parte de la realidad del alumnado y se adapta a sus conocimientos previos, su capacidad de comprensión y su realidad actual. Pretende contribuir a la adquisición de la competencia ciudadana como uno de los objetivos más fundamentales de la educación, introduciendo la capacidad crítica y la formación moral como elemento transversal a lo largo de todas las etapas educativas. Incorpora una reflexión crítica sobre la realidad social que es clave para el aprendizaje de conductas y valores éticos para

la participación en sociedades tan complejas como la nuestra. Y, junto a ello, muestra una alternativa concreta en el ámbito económico – las microfinanzas – con gran desarrollo, pero muy desconocida en nuestro entorno.

Estos aprendizajes, a través del ejercicio de una racionalidad de carácter dialogante, promueven el proceso de madurez moral de la persona joven, favoreciendo su acceso a un grado superior de autonomía y de participación ciudadana consciente.

3

METODOLOGÍA

El profesor o la profesora o la persona formadora guía la sesión, tomando como base las dinámicas y materiales contenidos en este documento.

Puede solicitarse también el apoyo de Finantz Haratago, tanto para el acompañamiento a las personas formadoras como para la dinamización de sesiones con alumnado.

La unidad se desarrolla en tres sesiones de 50 minutos, que se adaptan a la duración habitual

de las clases en educación secundaria y bachillerato.

El alumnado toma una posición central y un papel activo en el proceso. Los contenidos deben relacionarse coherentemente con conocimientos previos y ayudar a la construcción de nuevas estructuras de conocimiento y pensamiento. Los contenidos deben interpelar al alumnado y las dinámicas deben motivarle para adoptar una actitud de participación activa, porque es el modo más eficaz de generar aprendizaje.



Oyendo, olvido

Viendo, recuerdo

Haciendo, aprendo



Por ello se ha planteado una metodología que alterna actividades de diversos tipos: preguntas de debate, breves desarrollos teóricos, vídeos y testimonios, diálogo en grupos y puesta en común y recursos de profundización y afianzamiento.

A lo largo de las sesiones se proponen distintos modos de agrupamiento del alumnado: bien en un único y gran grupo, bien en pequeños subgrupos. Estos modos de agrupamiento se alternan para aprovechar las ventajas de ambos esquemas. El agrupamiento general permite despertar interrogantes globales o alcanzar conclusiones generales, mientras que en los grupos de menor tamaño se genera un diálogo más abierto y más equitativo en el que todos los integrantes pueden tener mayor participación y sentirse más protagonistas del proceso de aprendizaje. En todo caso, los grupos pequeños no son necesariamente grupos estables durante las sesiones porque las dinámicas no necesitan concatenar el trabajo de algunas actividades con otras. También se proponen algunas actividades individuales (lecturas, reflexiones...).

Los materiales pretenden estar acorde con el estilo de aprendizaje del alumnado y a los

estímulos a los que está habituado. Por eso se recurre a proyecciones y vídeos, junto a materiales breves de lectura, que sirve como soporte para la exposición del docente y como complemento aclarador de muchas ideas que se quieren comunicar.

Esta unidad didáctica tiene como objetivo principal que el alumnado tenga una visión práctica, completa, constructiva y crítica de las microfinanzas, como ya se indicaba en apartados anteriores. Además de ello, atendiendo a sus contenidos y a la metodología descrita, contribuye también al desarrollo de las siguientes competencias transversales:

- Competencia social y ciudadanía
- Pensamiento crítico
- Reflexión sobre las propias conductas
- Desarrollar la empatía y la solidaridad con las personas desfavorecidas
- Construir una racionalidad ética
- Visión de universalidad
- Comprensión de fenómenos multicausales
- Capacidad de diálogo, argumentación, escucha y réplica
- Capacidad de cooperación
- Comunicación lingüística

4 ESQUEMA GENERAL DE CONTENIDOS

La unidad se estructura en tres sesiones. Cada sesión está compuesta de varias actividades. En este apartado se muestra un esquema general de los contenidos de las tres sesiones, que se describen en detalle en los siguientes apartados.

Los materiales didácticos que sirven de soporte a cada actividad están incluidos en el anexo.

El esquema de contenidos de las 3 sesiones es el siguiente:

Nº	Actividad	Duración	Recursos didácticos	Recursos materiales
SESIÓN 1				
1.1	¿Qué pasa cuando no tenemos acceso a servicios financieros?	20'	Anexo 1.1	Ordenador, proyector y pantalla
1.2	¿Todos los microcréditos son iguales?	30'	Anexo 1.2	Ordenador, proyector y pantalla. Una copia de cada caso práctico del anexo 1.2
SESIÓN 2				
2.1	Árbol de decisión para crear un programa de microfinanzas	50'	Anexo 2.1	Ordenador, proyector y pantalla. Una copia de anexo 2.1 completo, para cada grupo de 5 personas.
SESIÓN 3				
3.1	Vídeo – El crédito de los pobres	25'	Anexo 3.1	Ordenador, proyector y pantalla.
3.2	¿Cuál es el impacto real de las microfinanzas?	25'	Anexo 3.2	Ordenador, proyector y pantalla. 1 copia de cada afirmación de impacto del anexo 3.2 Gomets, 3 por cada alumno/a

5

SESIÓN 1:

¿QUÉ TIENEN QUE VER LOS BANCOS Y LA POBREZA?

5.1 Objetivos de la sesión

- Conocer cómo la pobreza está vinculada, entre otras cosas, al acceso a servicios financieros.
- Dialogar sobre cómo el sistema financiero puede favorecer el desarrollo inclusivo, pero también puede ahondar las injusticias.
- Tener un primer contacto con conceptos básicos en microfinanzas

5.2 Desarrollo

Esta sesión es importante realizarla la primera ya que da contexto para los apartados siguientes.

Duración total: 50 minutos

Resumen del desarrollo de la sesión

Nº	Actividad	Duración	Recursos didácticos	Recursos materiales
1.1	¿Qué pasa cuando no tenemos acceso a servicios financieros?	20'	Anexo 1.1	Ordenador, proyector y pantalla
1.2	¿Todos los microcréditos son iguales?	30'	Anexo 1.2	Ordenador, proyector y pantalla. Una copia de cada caso práctico del anexo 1.2

ACTIVIDAD 1.1 ¿Qué pasa cuando no tenemos acceso a servicios financieros?

Esta primera actividad tiene como objetivo ayudar a comprender qué utilidad social tienen las microfinanzas. Para eso se articula en 6 momentos:

Momento 1: Vídeo sobre el Objetivo de Desarrollo Sostenible 1 – fin de la pobreza

Se trata de visualizar un vídeo de 2 minutos para que el alumnado vea que toda esta unidad didáctica va a estar relacionada con la reducción de la pobreza y la lucha contra las injusticias.

Momento 2: Comparemos 3 mapas

En 3 diapositivas se muestra 3 mapas del mundo, con datos por países. El primero indica el porcentaje de población en pobreza, el segundo recoge las cifras de las personas sin cuenta corriente y el tercero la facilidad de obtención de crédito.

Finaliza con una tercera diapositiva que refleja las conclusiones a las que nos lleva la comparación de los mapas. También es posible preguntar al alumnado qué conclusiones sacan, antes de mostrar esta diapositiva.

Momento 3: ¿Utilizamos productos bancarios y financieros?

Se trata de una actividad se realiza en conjunto con todo el alumnado del aula. En ella se presentan 5 situaciones en las que se utilizan productos bancarios o financieros en la vida corriente. En cada una de esas situaciones se pide al alumnado que diga si en cada una de ellas es necesario echar mano de algún producto bancario y, si es posible, que identifiquen cual.

Finaliza con dos transparencias en las que se muestra que conclusiones se pueden sacar: que sí se utilizan productos financieros porque son necesarios y se indica a qué necesidades da respuesta.

Momento 4: ¿Qué pasa cuando no tenemos acceso a servicios financieros?

Es una pregunta abierta al alumnado, en el conjunto del aula. No se muestran las respuestas correctas, porque se trata de que el alumnado identifique que lo que sucede es, precisamente, que las necesidades que se

han visto anteriormente no quedan cubiertas, y que sin servicios financieros somos más vulnerables y tenemos menos recursos para el desarrollo y para una vida plena.

Momento 5: ¿Por qué en los países y comunidades desfavorecidas hay peor acceso a servicios financieros?

Una transparencia en la que se describe, de manera didáctica, los motivos de la exclusión financiera.

Momento 6: ¿Qué se puede hacer para luchar contra la exclusión financiera?

Una transparencia que muestra que las microfinanzas son la vía para responder a la exclusión financiera.

ACTIVIDAD 1.2 ¿Todos los microcréditos son iguales?

Se plantea una dinámica de trabajo en grupo, en grupos de 5 alumnos/as. Cada grupo recibirá una hoja (debe imprimirse previamente) con una situación concreta en la que una persona recibe un crédito de pequeño importe. Y se pide al grupo que debata si ese crédito da respuesta a necesidades personales y qué riesgos tiene. La primera transparencia muestra las cuatro preguntas para la reflexión.

Después de 10 minutos de diálogo en el grupo, se hace una puesta en común en grupo

grande. Un portavoz de cada grupo cuenta la situación y qué han respondido a las 4 preguntas de reflexión.

Se finaliza con un momento de diálogo en grupo grande, intentando llegar a conclusiones generales.

La última transparencia muestra algunas de estas conclusiones, y puede ser de apoyo al docente, si la necesita.

5.3 Recursos adicionales

VIDEO 3

**Minutos de Sostenibilidad.
Exclusión financiera. Economistas
sin fronteras.**

 VER VÍDEO

RTVE INFORME SEMANAL

**Microcréditos para vivir sin
fronteras.**

 VER VÍDEO

6

SESIÓN 2: ¿CÓMO FUNCIONAN LAS MICROFINANZAS?

6.1 Objetivos de la sesión

- Conocer los productos de las microfinanzas y sus aplicaciones.
- Discernir cómo se deben orientar los programas de microfinanzas para que sean eficaces.
- Explorar las diferentes vías y organizaciones para proporcionar servicios financieros para el desarrollo.

6.2 Desarrollo

Duración total: 50 minutos

Resumen del desarrollo de la sesión

Nº	Actividad	Duración	Recursos didácticos	Recursos materiales
2.1	Árbol de decisión para crear un programa de microfinanzas	50'	Anexo 2.1	Ordenador, proyector y pantalla. Una copia de anexo 2.1 completo, para cada grupo de 5 personas.

ACTIVIDAD 2.1 **Árbol de decisión para crear un programa de microfinanzas**

En esta actividad se pretende que el alumnado acceda a los conceptos básicos sobre microfinanzas mientras va diseñando un programa de microfinanzas para una situación concreta.

Momento 1: Vídeo inspirador sobre la forma en que las personas en pobreza utilizan su dinero

Se trata de visualizar un vídeo de 3 minutos en el que se muestra que a la hora de utilizar su dinero las personas de bajos ingresos a veces no manejan las mismas lógicas que usan personas con ingresos más altos.

El objetivo es que el alumnado abra su mente y pueda pensar de forma más imaginativa para el resto de la actividad.

Momento 2: Elegir las necesidades que queremos que atienda el programa de microfinanzas

A partir de este momento el aula se divide en grupos de 5 alumnos/as. Cada grupo recibirá impresa (o podrá acceder a través de un ordenador) la presentación del “Anexo 2.1” de esta guía didáctica.

En la 4ª, 5ª y 6ª diapositiva se muestran 11 situaciones en las que un producto

microfinanciero podría ayudar a mejorar la vida de unas personas, porque satisface unas necesidades concretas. Cada grupo debe elegir una de esas 11 situaciones porque a partir de ella se le pedirá que diseñe el programa de microfinanzas que mejor responda a esa situación.


Momento 3: Definir las características del programa

El grupo trabaja a través de 7 preguntas:

1. ¿cuál es el instrumento más eficaz?
2. ¿para cuántas personas?
3. ¿qué importes?
4. ¿qué plazos?
5. ¿qué intereses o comisiones?
6. ¿qué pasa si no devuelven (el crédito)?
7. ¿qué organización necesitamos?



Cada pregunta se muestra en una diapositiva y, en ella, unas notas explicativas que les ayudará a dar respuesta a la pregunta y que les va introduciendo en los conceptos más relevantes de las microfinanzas. Se trata de que adquieran conocimientos en la medida en que los ponen en práctica, para que el aprendizaje sea más natural.

Al final de las preguntas hay la siguiente plantilla en la que pueden ir rellenando sus respuestas.

 **Plantilla para nuestro programa**

Necesidad a atender:

¿Cuál es el instrumento?	¿Para cuántas personas?	¿Qué importes?
¿Qué plazos?	¿Qué intereses o comisiones?	¿Qué pasa si no devuelven?
¿Qué organización necesitamos?		

Momento 3: Puesta en común

En los últimos 10 minutos de la sesión cada grupo dispondrá de 2 minutos para exponer su trabajo y recibir las preguntas y comentarios del resto de grupos.

6.3 Recursos adicionales

¿Qué es un Banco Comunal?
Nuestras huellas.

 VER VÍDEO

¿Sabes lo que es el Fondo Rotativo Solidario? Sabia Centro

 VER VÍDEO

Ejemplo de una microfinanciera.
Acaproduzca (El Salvador)

 VER VÍDEO

Ejemplo de una microfinanciera
Fonkozé (Haití)

 VER VÍDEO

Ejemplo de un programa de microcréditos en el Norte
La experiencia de Hernani

▶ VER VÍDEO

Qué son los microseguros?
Banco central de Paraguay

▶ VER VÍDEO

7

SESIÓN 3: ¿EL IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS

7.1 Objetivos de la sesión

- Tener contacto con historias reales de personas usuarias de microfinanzas, para ver el impacto en ellas.
- Explorar cómo analizar el impacto real de las microfinanzas, de forma crítica.

7.2 Desarrollo

Duración total: 50 minutos

Resumen del desarrollo de la sesión

Nº	Actividad	Duración	Recursos didácticos	Recursos materiales
3.1	Vídeo – El crédito de los pobres	25'	Anexo 3.1	Ordenador, proyector y pantalla.
3.2	¿Cuál es el impacto real de las microfinanzas?	25'	Anexo 3.2	Ordenador, proyector y pantalla. 1 copia de cada afirmación de impacto del anexo 3.2 Gomets, 3 por cada alumno/a

ACTIVIDAD 3.1 Vídeo “El crédito de los pobres”

Se visiona el vídeo “El crédito de los pobres”

 VER VÍDEO

Únicamente hasta el minuto 21.

Este vídeo tiene la virtud de que personas receptoras de microcrédito cuentan su experiencia en primera persona. Y junto a ellas, personas pioneras en la creación de programas de microcréditos cuentan cómo ha sido posible.

El vídeo es muy benévolo con las microfinanzas y no pone en cuestión que pueda tener efectos secundarios no deseados, o que no haya conseguido la reducción de la pobreza que se anunciaba. La segunda actividad de esta sesión tratará de analizar el impacto real de las microfinanzas.

ACTIVIDAD 3.2 ¿Cuál es el impacto real de las microfinanzas?

Momento 1: ¿Y nosotros/as qué opinamos?

En la pared se ponen copias en tamaño DIN A4 de 9 afirmaciones relacionadas con el impacto de las microfinanzas. Cada alumno/a dispondrá de 3 gomets para pegarlas en las 3 afirmaciones que considere más importantes para valorar el impacto.

Al final de las votaciones se observará cuáles son las más votadas y se preguntará al alumnado por qué ha votado precisamente esas.

Momento 2: Una reflexión final

A partir de las 9 afirmaciones, se presenta en 3 diapositivas una estructura para analizar el impacto de las microfinanzas

7.3 Recursos adicionales

Exposición virtual Desarrollo positivo

Otra mirada a las personas empobrecidas del Sur

 VER VÍDEO

Curso on-line Introducción a las Microfinanzas como instrumento de desarrollo

 VER VÍDEO

Formación al profesorado Introducción a las Microfinanzas

 VER VÍDEO

Metodología para medir el impacto social de las microfinanzas Progress out of Poverty Index de desarrollo

 VER VÍDEO

8

A MODO DE CONCLUSIÓN

Con esta unidad didáctica se ha intentado acercar el mundo de las microfinanzas al alumnado de los últimos cursos de educación secundaria. Y se ha querido hacer desde la práctica, desde la reflexión y el debate. Las actividades se han diseñado con la intención de que el alumnado sea el protagonista, que discuta, que averigüe, que cuestione... y que disfrute del proceso de aprendizaje.

En el diseño de la unidad se ha huido en todo momento de la emisión unidireccional de conceptos teóricos y también del discurso sesgado y poco crítico. Finantz Haratago es, precisamente, una red para la educación financiera crítica, y ese espíritu de sospecha y de tensión también se debe aplicar sobre los instrumentos financieros que pretenden ser “éticos” y crear un impacto social positivo.

Esperamos haber sido capaces de llevar a buen puerto todas esas intenciones. Confiamos también en que las docentes sepan hacer suyo este material y que sea sencillo de adaptar para que se ajuste mejor a la realidad de su alumnado.

Las entidades que formamos parte de Finantz Haratago (Elkarcredit, Oikocredit Euskadi, Economistas sin Fronteras y la asociación Finanzas Éticas Euskadi) estamos a disposición del profesorado que quiera utilizar esta unidad didáctica para cualquier aclaración o sugerencia, y también para, en la medida de nuestras posibilidades, apoyar en el desarrollo de la unidad directamente en el aula. En nuestra web (<https://finantzaharatago.org/>) se pueden encontrar las vías para ponerse en contacto con nosotras.



www.finantzazharatago.org

ACTIVIDAD 1.1

¿QUÉ PASA CUANDO NO TENEMOS
ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS?

Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:





Vídeo sobre el Objetivo de Desarrollo Sostenible 1

Fin de la pobreza



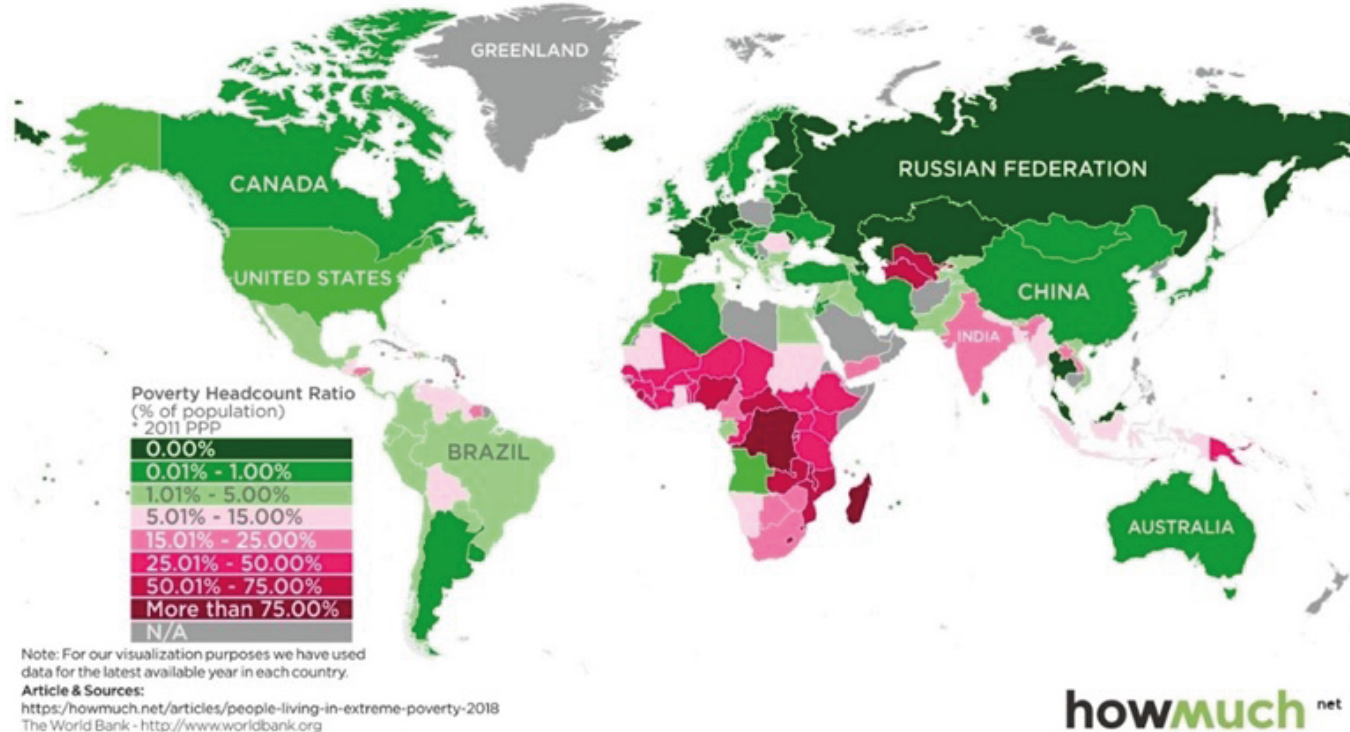
**Es posible acabar con la
pobreza.
¿Nos ponemos a ello?**

Pulsa en la imagen para acceder al vídeo

O en este [enlace](#)

Comparemos 3 mapas

People Living in Extreme Poverty Percentage of Population Living on less than \$1.90 a day*



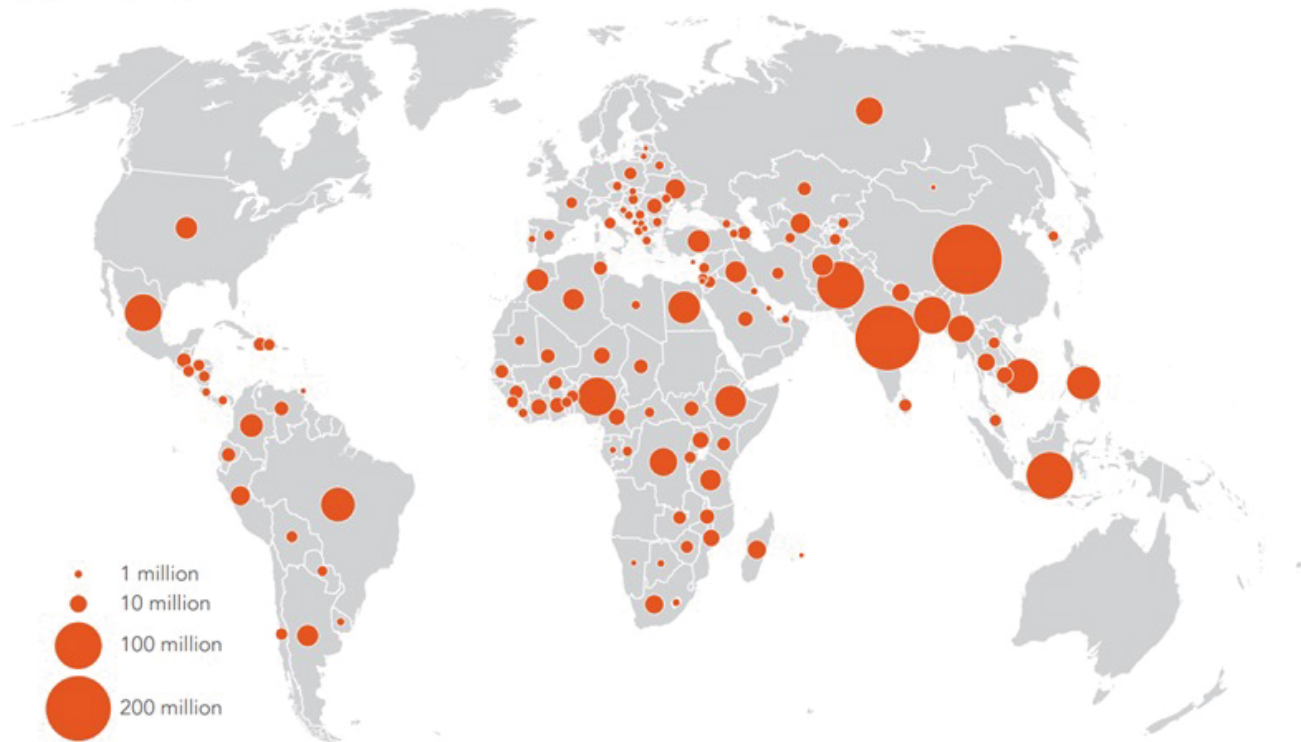
1

Personas que viven en pobreza extrema

Porcentaje de la población que vive con menos de 1,9 dólares al día.

Comparemos 3 mapas

Globally, 1.7 billion adults lack an account
Adults without an account, 2017

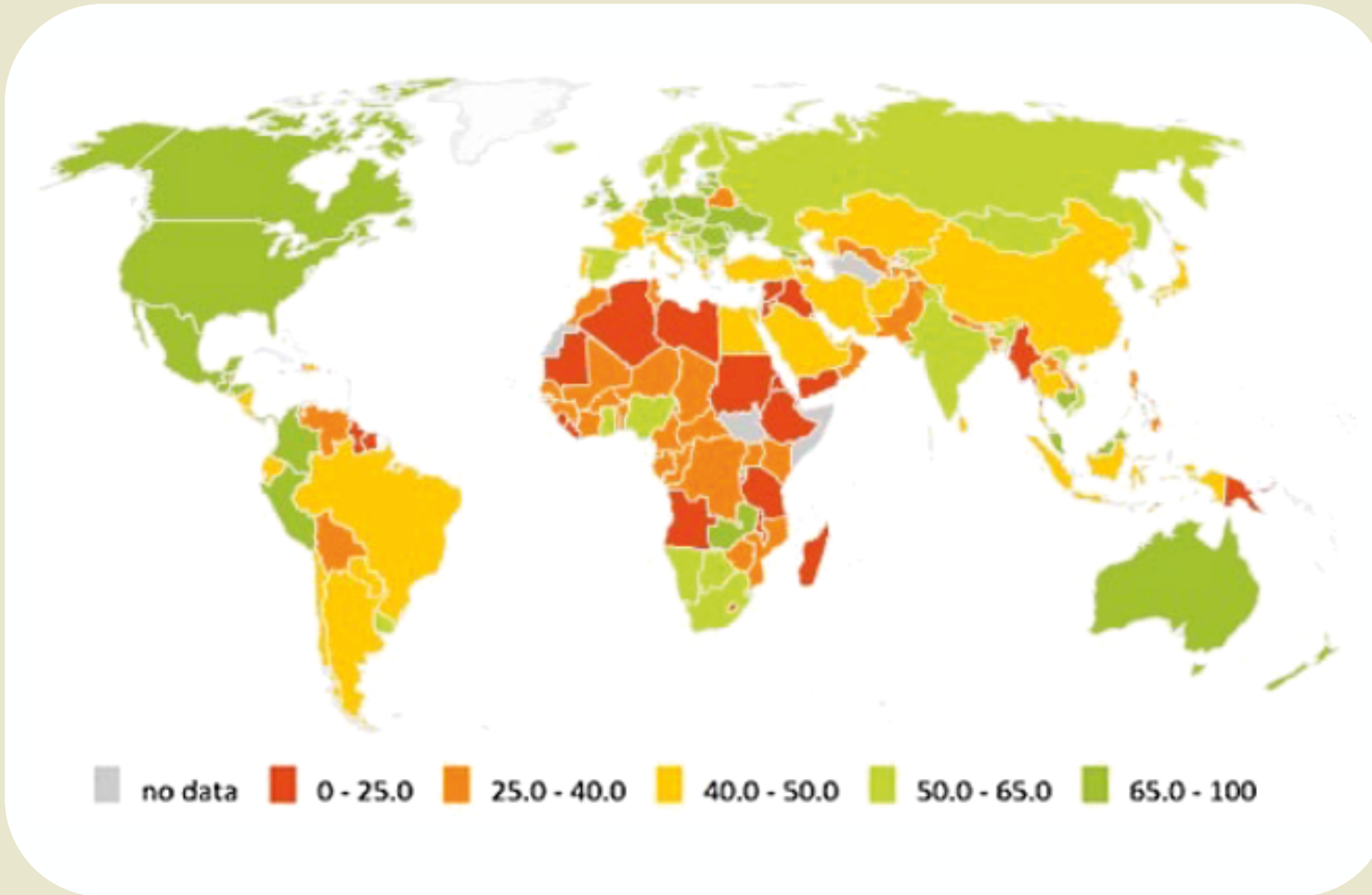


2

En el mundo, 1.700 millones de personas no tienen cuenta corriente

Adultos sin cuenta corriente, en 2017

Comparemos 3 mapas



3

Facilidad para obtener préstamo

(2014, 100 es la mejor puntuación)



¿Qué conclusión sacamos?

En los países más pobres es donde más difícil es tener una cuenta corriente y obtener un préstamo

¿Eso quiere decir que la pobreza depende del acceso a los servicios que prestan los bancos y otros proveedores financieros?

La pobreza y el desarrollo dependen de muchas cosas. Una de ellas es tener acceso a servicios financieros adecuados. Pero no es la única.



¿Utilizamos productos bancarios y financieros?

Para responder entre todo el alumnado del aula. Vamos a ver 5 situaciones, y tenemos que identificar si tenemos que utilizar algo que nos ofrece el banco y, si es así, qué.

Necesito una sudadera y me he probado una que me gusta y me queda bien. Mi padre va a pagarla.

Me han contratado para ser monitor en unas colonias, y me van que pagar. Pero la responsable me dice que no me paga en metálico.



Mi madre se ha quedado sin trabajo y ha decidido montar un negocio de fabricación de tambores, que es su verdadera pasión. Pero no le llega el dinero para el alquiler del local, ni para comprar los materiales, ni para el resto de gastos... que son muchos.

Se nos ha roto el coche. Ya era muy viejito. Mis padres tenían algo de dinero ahorrado, pero el coche nuevo que necesitamos cuesta mucho dinero. Y lo necesitan para ir al trabajo.

Llevo un par de años trabajando y ya tengo un dinerito ahorrado. Pero todavía es pronto para comprarme un piso. Sin embargo, si dejo el dinero quieto estoy perdiendo dinero porque cada día los pisos cuestan más.



¿Qué conclusión sacamos?

Sí usamos productos financieros, al menos éstos:

- 1/** Cuentas corrientes para guardar el dinero
- 2/** Tarjetas (o transferencias, o bizum...) para pagar
- 3/** Tomamos préstamos de vez en cuando
- 4/** Otros productos para invertir el dinero que no necesitamos a corto plazo



¿A qué necesidades responde?

Reduce nuestra vulnerabilidad

- Guardamos el dinero en un sitio seguro y lo podemos utilizar cuando lo necesitamos, incluso en emergencias
- Cuando no tenemos suficiente, podemos pedir prestado

Nos ayuda a aprovechar las oportunidades

- Para invertir lo que nos sobra
- Para crear negocios

Nos permite pagar para obtener lo que necesitamos



¿Qué pasa cuando no tenemos acceso a servicios financieros?

Para responder entre todo el alumnado del aula.



¿Por qué en los países y comunidades desfavorecidas hay peor acceso a servicios financieros?

Porque los **bancos piensan** que las personas pobres...

1/ No tienen mucho dinero, no son un buen negocio

2/ ¿Podrían devolver un crédito? no es probable

3/ Viven en lugares poco seguros, no se puede poner una oficina allí

4/ No vendrán a la oficina, porque no tienen la cultura y la autoconfianza para ir a un banco

....a esto se le llama “**exclusión financiera**”



¿Qué se puede hacer para luchar contra la exclusión financiera?

Para eso están las MICROFINANZAS

Las iniciativas de microfinanzas ponen **productos financieros adecuados al alcance de las personas en pobreza:**

Microcréditos: créditos de pequeño importe

Microahorro: cuentas de ahorro en las que se pueden meter pequeños importes

Microseguros: seguros para poblaciones con escasos ingresos

ACTIVIDAD 1.2

¿TODOS LOS MICROCRÉDITOS
SON IGUALES?

Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:





Trabajo en grupos pequeños: ¿Todos los microcréditos son iguales?

Nos dividiremos en grupos de 5 personas.

Cada grupo recibirá la descripción de una situación en la que entra en juego un microcrédito. La situación que recibe cada grupo es diferente.

Después de leer entre todos/as la situación, se dialogará dentro de grupo sobre estas preguntas:

1. **La persona que lo recibe, ¿realmente necesitaba un microcrédito?**
2. **La receptora, ¿puede devolver el microcrédito y los intereses?**
3. **El microcrédito, ¿ha ayudado a la persona que lo recibe?**
4. **¿Tenía otras opciones, en lugar de ese microcrédito?**



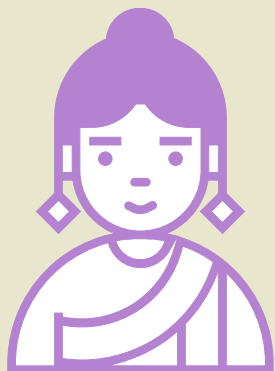
Situación 1: Estela, de Dakar

Estela tiene 4 hijos e hijas. La más mayor tiene 17 años. Su marido trabaja de albañil, pero su trabajo no es muy estable.

Estela cose desde los 12 años. Tenía una vecina que se dedicaba a ello y ella le ayudaba a coser. Después, cuando formó su propia familia, se compró una máquina y empezó a hacerlo ella misma. Fue aprendiendo a base de descoser otras prendas y aprender cómo se hacían los patrones. Incluso hace ropa para muñecas.

Hace unos años recibió un microcrédito de FUOYE, una microfinanciera. Fueron 160.000 francos CFA (unos 250 euros) y con ellos pudo comprar tela y una máquina de coser de segunda mano. Como el negocio fue creciendo ha pedido otros créditos para ampliarlo, y ya tiene dos empleadas.

Para recibir los créditos tiene que participar en un grupo, con otras mujeres. Entre todas se responsabilizan de que todas devuelvan sus préstamos. Se ayudan (y controlan) mutuamente para que sea así.



Situación 2: Acem, de Camboya

Acem antes era ama de casa, se ocupaba de la casa y de sus cuatro hijos. Su marido no le permitía montar su propio negocio. Entonces se quedó viuda. Un familiar le prestó dinero para montar una pequeña tienda en su casa. Pero las cosas no fueron bien, y no conseguía ganar suficiente para vivir dignamente.

Entonces decidió intentar expandir el negocio y empezar a vender también Num Pang –el bocadillo típico- y Num Kom -un dulce tradicional. Nadie en su familia pudo prestarle más dinero y tuvo que recurrir al prestamista de la aldea, que le prestó 3 millones de riels (unos 800 euros), que le exigía devolverlo en 2 meses, cobrándole un interés del 20% semanal.

Acem empezó a vender más, pero no era suficiente para los gastos y para devolver el préstamo. Como no devolvía, la deuda con el prestamista era cada vez más grande. Finalmente tuvo que vender el pequeño terreno que tenían para cultivar verdura para la familia.



Situación 3: Miguel, de Murcia

Miguel tiene 22 años. Hace dos años acabó el ciclo superior y empezó a trabajar. Con sus primeros ahorros y un pequeño préstamo del banco se ha comprado un coche.

Le gusta mucho el fútbol y con 17 años empezó a hacer pequeñas apuestas. Cuando empezó a trabajar tenía algo más de dinero para apostar, y le fue cogiendo gusto. Todos los días se apuesta algo más de 50 euros. Un día que no tenía dinero le pidió algo de pasta a un colega. Poco a poco fue pidiendo más, hasta que se dio cuenta de que debía 3.000 euros y que además le pedían otros 1.000 euros por el retraso.

Enseguida miró en una web de créditos rápidos. Hay muchas. Y como estaba trabajando, en pocas horas consiguió los 3.000 euros. Pero el interés era muy alto, y si se retrasaba en pagar, los intereses y recargos subían muchísimo.

Al cabo de dos meses tuvo que vender su coche para poder pagar. Pero sigue apostando.

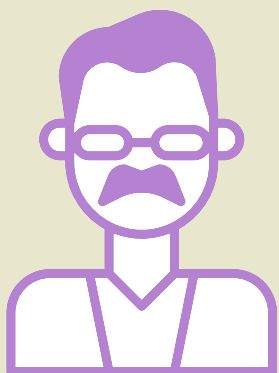


Situación 4: Michelle, de Lyon

Michelle trabaja de taxista en Lyon. No lleva muchos años en ello. La licencia para poder ser taxista le costó mucho dinero, y afortunadamente su banco creyó en ella y le dio préstamo. Vive un poco apretada porque tiene que mantener a su familia, devolver el préstamo de la licencia, devolver otro préstamo que pidió para comprar el coche y correr con los gastos de mantenimiento, gasolina, seguro del coche...

Tiene una televisión un poco vieja. Sus dos hijos le decían una y otra vez que la tenía que cambiar, que había que comprar una mucho más grande y con más definición, que en el colegio todos/as tenían unas televisiones fantásticas... Así que un día cedió a la presión y fueron a comprar una. Afortunadamente en la tienda le dijeron que podía pagarla a plazos, con una cuota inicial de 200 euros y 40 cuotas de 50 euros. En total, 2.200 euros. Si hubiese pagado al contado habrían sido sólo 1.500 euros, pero no tiene tanto dinero ahora.

Estos próximos años van a andar bastante más apretados, pero la tele se ve muy bien.



Situación 5: Freddy, de Perú

Freddy cultiva café en la selva andina del norte de Perú. Vive con su mujer y sus 3 hijas, que ayudan en los cultivos cuando hay mucho trabajo. Venden su café a través de una cooperativa de la que forma parte, junto a otros agricultores como él.

Desde la cooperativa les animan a hacer cultivo orgánico (ecológico) y a cumplir con las condiciones para poder venderlo en los circuitos de comercio justo. Freddy ha tenido ayuda de la cooperativa y recoge café orgánico de gran calidad. Ha invertido mucho en sus campos, y la cooperativa le ha ayudado adelantándole dinero y proporcionándole semillas y abono.

Pero llevan dos años nefastos. Entre la sequía y un hongo, las últimas cosechas han sido muy malas. El precio del café está alto, pero ni aún así están consiguiendo salir adelante. La gota que colma el vaso es que su suegro se ha puesto enfermo, la sanidad pública es muy mala y no tienen seguro de salud. Les va costar mucho dinero. La cooperativa también presta dinero en estos casos, pero si las cosechas no mejoran, no saben cómo podrán devolverlo.



Situación 6: Gopi, de Rajastán (India)

Gopi y su mujer son granjeros desde siempre. En sus tierras crece guayaba, maní, trigo, semilla de mostaza y calabazas. En época de cosecha contratan a otras personas de su aldea.

En 2020 Gopi se decidió a instalar una bomba solar. Es una bomba de agua para el riego de sus cultivos, pero que funciona gracias a paneles solares fotovoltaicos. De ese modo no gasta en gasóleo, y contamina menos.

Para comprar la bomba necesitaba 165.000 rupias (unos 2.000 euros). En su aldea no hay bancos, pero en una aldea cercana hay una oficina de Laxmi, una pequeña compañía financiera especializada en préstamos a pequeñas empresas.



Puesta en común

Una persona portavoz de cada grupo nos explica la situación y cómo han respondido a las preguntas.

1. La persona que lo recibe, ¿realmente necesitaba un microcrédito?
2. La receptora, ¿puede devolver el microcrédito y los intereses?
3. El microcrédito, ¿ha ayudado a la persona que lo recibe?
4. ¿Tenía otras opciones, en lugar de ese microcrédito?



Conclusiones

- 1/ No todos los microcréditos son iguales.
- 2/ No es lo mismo dar un microcrédito a una persona en dificultades que cuando está en situación de prosperar.
- 3/ No es lo mismo conceder un microcrédito para algo que se necesita, que para algo prescindible.
- 4/ Dar crédito a quien no lo puede devolver es muy dañino. La persona acaba aún peor. Los créditos pueden ser peligrosos.
- 5/ Los microcréditos tienen más espacio en las zonas en que no hay bancos, o éstos no dan servicio a las personas de bajos ingresos.
- 6/ ...

ACTIVIDAD 2.1

ÁRBOL DE DECISIÓN PARA CREAR UN PROGRAMA DE MICROFINANZAS

Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:





Trabajo en grupos pequeños: diseñar un programa de microfinanzas

Veremos un vídeo inspirador en común.

Después nos dividiremos en grupos de 5 personas.

Cada grupo elegirá una necesidad a la que quieren dar respuesta con un programa de microfinanzas, a partir de un listado.

Guiado por una serie de preguntas cada grupo irá eligiendo qué características tiene que tener el programa. En cada una de las preguntas hay unas notas que el grupo puede leer, como referencia.

Al final pondremos en común lo que cada grupo ha diseñado.



Vídeo para inspirarnos **¿Cómo gestionan su dinero los pobres?**

Recordamos: hablamos de microfinanzas para evitar la “exclusión financiera”, para ayudar a las personas a ser menos vulnerables y poder aprovechar las oportunidades.



Pulsa en la imagen para acceder al vídeo

0 en este [enlace](#)



Nos dividimos en grupos de 5 personas. Cada grupo elige una de las siguientes necesidades, para diseñar un programa de microfinanzas que ayude a dar respuesta a ella.

Pregunta 1: ¿Qué necesidad de qué personas queremos atender?

Cada grupo elegirá una necesidad de entre las 11 del siguiente listado:

1/ Los cultivadores de cacao necesitan comprar plántones y fertilizantes al principio de cada temporada (dos veces al año), pero pasan 6 meses desde que plantan hasta que recogen su cosecha y les pagan por ella.

2/ En este barrio de esta gran ciudad hay mucha gente que tiene sus propios pequeños negocios: un puesto en el mercado, una peluquería, un puesto de comida en su propia casa, una tienda de arreglos de ropa. Hay muchas oportunidades, pero cuesta reunir el dinero para poner en marcha el negocio.



3/ En los últimos años los campesinos que cultivan café han tenido muchos altos y bajos. Hace dos años un hongo echó a perder la mitad de la cosecha, al año siguiente los precios fueron muy altos pero la cosecha fue escasa, este año ha habido lluvias torrenciales en algunos sitios que han arruinado la cosecha en esos sitios aunque en el resto de lugares la cosecha ha sido excelente. Necesitan algo para mitigar esa incertidumbre.

4/ Algunos de los inmigrantes que han llegado han tenido que pedir dinero a prestamistas en sus países de origen, para pagar los gastos de viaje. Como se retrasan en pagar los intereses suben y suben, y amenazan a sus familias para que paguen. Necesitan dinero para librarse de esa carga.

5/ En algunas comunidades de África los entierros son una gran celebración. La familia tiene que montar una ceremonia que dura varios días y tiene que alimentar y dar de beber a todos los parientes y el vecindario, además de pagar las ceremonias religiosas tradicionales. Es un gasto para el que no suelen estar preparados.

6/ En muchos lugares de Asia y África la red eléctrica no llega o no es fiable. Muchas familias quieren comprarse un panel solar, pero no tienen el dinero suficiente para ello.



7/ No es sencillo tener disciplina para guardar el poco dinero sobrante, porque no hay un lugar seguro en el que ponerlo y tenerlo disponible cuando haga falta. Si lo hubiera muchas familias tendrían menos problemas para pagar la matrícula del colegio y los uniformes y material escolar.

8/ En esa parte del mundo los bancos están en las grandes ciudades. Incluso para una empresa con 20 o 30 empleados no es sencillo que los bancos confíen en ella y le presten el dinero que necesita para funcionar y para crecer. Están muy lejos y no la conocen.

9/ Hay muchas personas que mendigan en esa ciudad. Si se les diera algo de dinero es probable que fueran capaces de pensar en algo que producir y vender.

10/ En esta región no hay sanidad pública. Hay algunos médicos y clínicas privadas, pero las personas normalmente no tienen el dinero suficiente para poder pagarlo cuando enferman.

11/ Las maestras y maestros de esta región ganan más o menos lo mismo. Se pueden fiar unas de otros. Para arreglar su casa o comprarse un coche o una moto no tienen fácil ir al banco. Han pensado que si se asocian igual podrían montárselo ellos y ellas por su cuenta, sin ir a bancos.



Pregunta 2: ¿cuál es el instrumento más eficaz?

Microcrédito

Crédito de pequeño importe.

Para pequeños negocios, pero también para necesidades familiares

No es donación, hay que devolver, con intereses

Contratos sencillos, formas de pago ajustadas a los ingresos de las personas

Microahorro

Poder ahorrar en lugar seguro, desde cantidades muy bajas.

Ayudan a reducir la vulnerabilidad, pero no mucho a desarrollar negocios

No es sencillo. O es un programa “informal” para pocas personas o exige que la entidad tenga una licencia de las autoridades regulatorias del país.

Microseguro

Seguros para muchas cosas: vida y accidente, salud, agrícolas, de hogar (de propiedades), mutuas funerarias, de viudedad, pensiones de jubilación, de escolarización...

Algunos muy difíciles. ¿Cómo dar servicios de sanidad en lugares donde no hay médicos, hospitales ni clínicas?



Pregunta 3: ¿para cuántas personas?

Hay programas de microfinanzas para varias decenas de personas o para millones de personas. Veamos 3 ejemplos.

- Un grupo de 20 mujeres decide poner cada una 1 dólar cada semana y cuando una necesita dinero entre todas deciden si de ese dinero se le presta, y a qué tipo de interés. Cada año recuperan los ahorrado más los intereses. Así todas ahorran semanalmente y pueden tener crédito de vez en cuando.
- Una cooperativa de 500 cultivadores de caña de azúcar pone en marcha un sistema de microcréditos para que puedan comprar fertilizantes, maquinaria, terrenos, poner riego...
- Una institución microfinanciera en India tiene millones de clientes en los barrios periféricos de una ciudad. Ofrece pequeños créditos para consumo y para desarrollo de pequeños negocios. También ofrece la posibilidad de un sistema de ahorro, todo gestionado con una aplicación en el móvil.

Lo importante es estudiar la necesidad, ver cuántas personas tienen esa necesidad, ver si es viable desde el principio tener un programa de microfinanzas para todas ellas o si es más razonable empezar poco a poco y luego ampliar el programa.



Pregunta 4: ¿qué importes?

Lo idóneo sería tener la máxima flexibilidad posible. Pero hay límites, porque:

- Cuanto más flexible es más difícil de gestionar y más costoso
- Cuando más bajos los importes, el coste de gestión es más alto. Es mucho más caro gestionar 1.000 créditos de 1.000 euros, que 1 crédito de 1.000.000 de euros.

Microcrédito

Desde 8 a 15.000 euros. La media ronda el 50% de la renta per cápita del país. Por ejemplo, en India, unos 500 euros.

Microahorro

Poder ahorrar en lugar seguro, desde cantidades muy bajas, alrededor de 5 euros.

Microseguro

Primas muy bajas (habitualmente de 10 a 50 euros anuales), pero la cobertura también es baja.



Pregunta 5: ¿qué plazos?

Microcrédito

A plazos cortos. Habitualmente desde unos pocos meses hasta uno o dos años.

Debe ajustarse a las necesidades. Por ejemplo, a los ritmos de las cosechas, que es cuando necesitan el dinero y cuando pueden devolverlo.

Microahorro

Normalmente el dinero ahorrado se puede recuperar inmediatamente, pero hay modelos en los que sólo cada cierto tiempo.

Es habitual que lo que se ahorre sean cantidades regulares semanales o mensuales.

Se suelen poner límites al número de movimientos para reducir los costes de gestión.

Microseguro

Muy variable. Depende del tipo de seguro.

¿Cada cuánto hay que abonar las cuotas (primas) del seguro? Es variable: semanal, mensual o anualmente.

¿Cuánto tiempo dura la cobertura del seguro? También variable. Un seguro agrario cubre una cosecha. Un seguro funerario, hasta el entierro, mientras se sigan pagando las primas



Pregunta 6: ¿qué intereses o comisiones?

Microcrédito

El tipo de interés debe ser suficiente para cubrir los costes y también el importe de los créditos no devueltos.

Suelen ser mucho más altos que en el Norte, por encima del 20% anual.

Otra opción sería subsidiar los intereses, pero eso haría que el programa de microcréditos no fuese sostenible, salvo que fuese subvencionado por los gobiernos o por donantes.

Microahorro

Normalmente no se paga interés al ahorrador.

Se suelen cobrar comisiones para cubrir los costes de gestión.

Microseguro

Los costes se cubren con las cuotas (primas) del seguro.

Los riesgos se “mutualizan”, es decir, algunas personas reciben más de lo que pagan en cuotas y otras personas al revés. Pero todas están cubiertas frente al riesgo cubierto (accidentes, desastres naturales...).



Pregunta 7: ¿qué pasa si no devuelven?

Esta pregunta sólo aplica al microcrédito (no al microahorro o microseguro).

Es crédito, no donación. Siempre hay algunos impagos. Normalmente es menos del 3%. Si es más alto el programa de microfinanzas no es sostenible.

¿Cómo conseguir que no haya muchos impagos? Varias metodologías:

- Crédito grupal: se reúne un grupo de personas que quieren crédito. Se le concede crédito a una de ellas, y hasta que no termina de pagar, no se da crédito a la siguiente.
- Aval simbólico: se pide a la persona que ponga como aval alguna propiedad que no cubre el valor del préstamo, pero que es necesaria para ella. Por ejemplo, una olla o una estufa.
- Aval social: alguna persona líder o referente de la comunidad, da buenas referencias de la persona que solicita crédito.
- No aval: es muy habitual que no se pidan garantías ni avales, pero principalmente con clientes conocidos, que ya han devuelto créditos anteriores.



Pregunta 8: ¿qué organización necesitamos?

Hay varios modelos:

- Si el programa no es económicamente viable o no cubre sus costes (porque concede los préstamos a tipo de interés demasiado bajo o a personas que no pueden devolver los créditos) tiene que ser una ONG que pueda obtener fondos donados o subvenciones. El programa sólo durará hasta que se agoten los fondos.
- Si es a pequeña escala (decenas de personas): puede ser un programa local auto-organizado, en el que las personas depositan un dinero y pueden recibir préstamo, y en el que pero ellas mismas se organizan. Para 5-20 personas es un “grupo solidario”, para 30-100 personas se denomina “banco de aldea”.
- Si es a escala algo más grande, y para personas de un mismo colectivo (agricultoras, policías, maestras...) pueden generar una cooperativa de ahorro y crédito. Es una organización legalizada pero en la que sólo pueden participar los socios, ahorrando o tomando crédito.
- Pero el modelo que ha hecho crecer las microfinanzas a gran escala es el de las “instituciones microfinancieras”. Llegan a millones de personas, y se organizan como un banco, pero con productos orientados a personas de bajos ingresos. El dinero para conceder préstamo lo consiguen con préstamos de bancos o de otros financiadores. También lo pueden conseguir, en parte, si ofrecen servicios de microahorro.



Plantilla para nuestro programa

Necesidad a atender:

¿Cuál es el instrumento?

¿Para cuántas personas?

¿Qué importes?

¿Qué plazos?

¿Qué intereses o comisiones?

¿Qué pasa si no devuelven?

¿Qué organización necesitamos?

ACTIVIDAD 3.1

VÍDEO:
“EL CRÉDITO DE LOS POBRES”

Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:





Vídeo **El crédito de los pobres**”



Ver el vídeo únicamente hasta el minuto 21.

Pulsa en la imagen para acceder al vídeo

O en este [enlace](#)

ACTIVIDAD 3.2

¿CUÁL ES EL IMPACTO REAL
DE LAS MICROFINANZAS?

Elaborado por



Coordinación



Con el apoyo de:

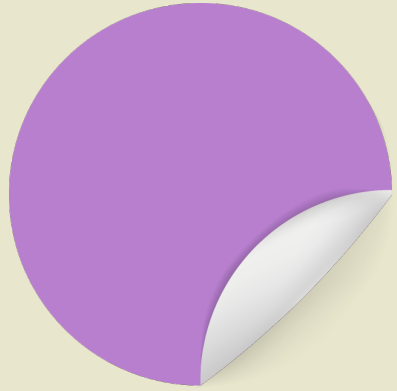




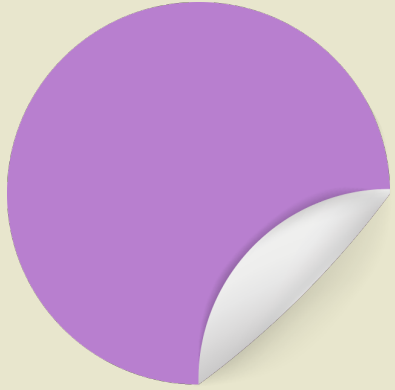
¿Y nosotros/as qué opinamos?

En la pared hay 8 carteles con 8 afirmaciones sobre el impacto de las microfinanzas.

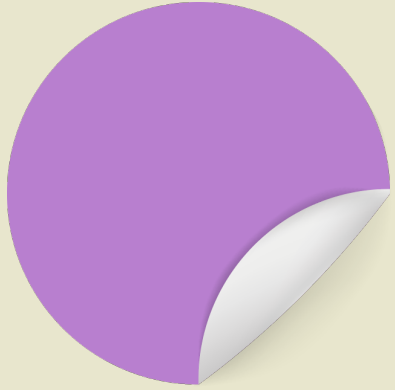
Cada persona tiene 3 gomets (pegatinas), para ponerlas en las 3 afirmaciones que considere más importantes para valorar el impacto.



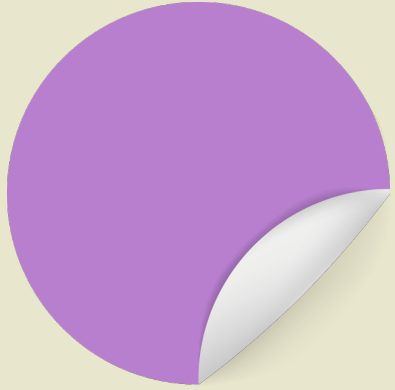
**Del programa de microfinanzas
se benefician muchas personas**



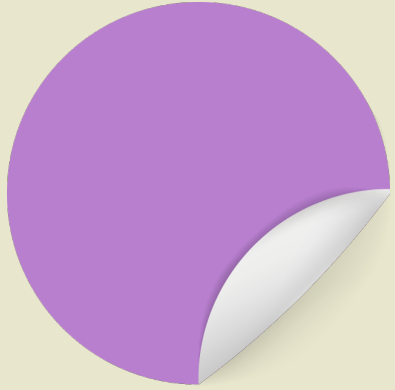
Las personas que se benefician del programa de microfinanzas son personas con un alto grado de pobreza.



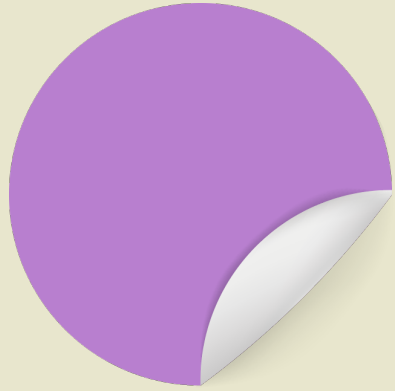
Las personas que acceden al programa de microfinanzas mejoran sus condiciones de vida



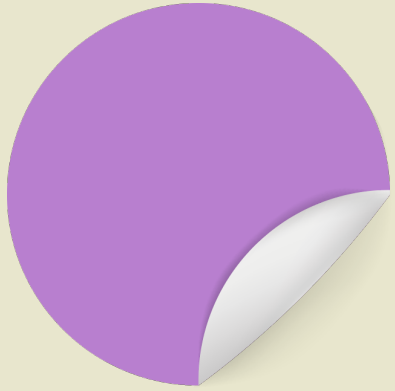
Las personas que acceden al programa son personas que viven en regiones muy degradadas



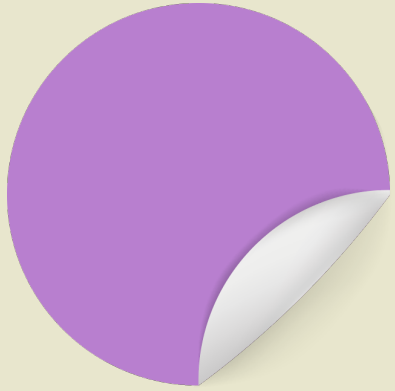
**La institución microfinanciera
protege a sus clientes para que
no se sobreendeuden**



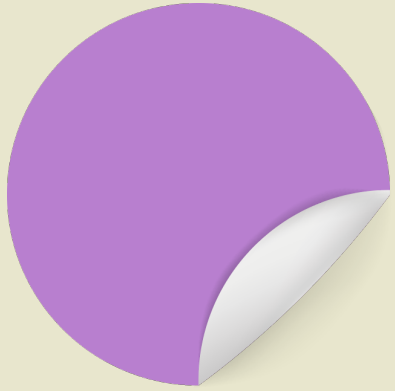
**Los productos de microfinanzas
se ajustan bien a las
necesidades de sus clientes**



Las características de los productos son claras, particularmente en cuanto al tipo de interés y otros costes



La comunidad en la que se implanta el programa de microfinanzas ve que las condiciones de vida en general de toda la comunidad han mejorado



La institución microfinanciera es honesta, trata bien a sus trabajadores/as, evita la corrupción y tiene una misión social clara



Una reflexión final, sobre el impacto

Lo más importante es el impacto “meso”, a nivel de comunidad, de todas las personas de una zona, sean o no usuarias de microfinanzas.

“La comunidad en la que se implanta el programa de microfinanzas ve que las condiciones de vida en general de toda la comunidad han mejorado”

Se han hecho muchos estudios “clínicos”, comparando lugares donde hay programas de microfinanzas con otros lugares similares donde no los hay. Las conclusiones son que las microfinanzas mejoran ligeramente los niveles de ingreso y sí que ayudan a reducir la vulnerabilidad de forma notoria.



Después hay que ver el impacto “micro”, sobre las personas que usan microfinanzas, pero hay dos escuelas

1. **Enfoque de impacto:** demostrar impacto positivo sobre las personas. No es sencillo de medir, pero es posible.

Las personas que acceden al programa de microfinanzas mejoran sus condiciones de vida

2. **Enfoque de alcance:** llegar a muchas personas para crear sistemas financieros inclusivos. Fácil de medir, pero no demuestra impacto positivo.

Muchas personas se benefician del programa de microfinanzas.

Las personas que se benefician del programa de microfinanzas son personas con un alto grado de pobreza.

Las personas que acceden al programa son personas que viven en regiones muy degradadas.



Por último, las buenas prácticas, que no son negociables, deben darse siempre

La institución microfinanciera protege a sus clientes para que no se sobreendeuden

Los productos de microfinanzas se ajustan bien a las necesidades de sus clientes

Las características de los productos son claras, particularmente en cuanto al tipo de interés y otros costes

La institución microfinanciera es honesta, trata bien a sus trabajadores/as, evita la corrupción y tiene una misión social clara.