

## MICROFINANZAS

# Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza

*Por Bárbara Mena*

**Préstamos pequeños permiten a las personas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos. Las experiencias y las metodologías de Grameen, Acción Internacional y Finca. La banca ética. El rol de la mujer. Las microfinanzas en la Argentina**

---

Los microcréditos son un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza. La *Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo* (UNCTAD) estima que existen actualmente en todo el mundo **7.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas (IMFs)** que **brindan microcréditos a 8 millones de personas** por un monto total de **7 mil millones de dólares**. Sin embargo, el número de **usuarios potenciales** de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de **500 millones**, con una **demanda total** de crédito por **300 mil millones de dólares**.

Durante la **Cumbre de Microcrédito** celebrada en Washington en febrero de 1997, más de 2.900 representantes de 137 países lanzaron una **campana** con el objetivo de alcanzar **en nueve años**, con esta forma de préstamo, a las **100 millones de familias más pobres del mundo**. **Una nueva cumbre se realizó recientemente** en Nueva York, donde se reunieron 3000 delegados de 140 países (visitar [www.microcreditsummit.org](http://www.microcreditsummit.org)).

En la campaña participan agentes de microcrédito, instituciones educacionales, donantes y organizaciones no gubernamentales. Se calcula que hasta el año 2000 las IMFs habrían asistido en el marco del plan a 23,5 millones de personas.

## El concepto de microfinanzas

La noción de microfinanzas se refiere a la **provisión de servicios financieros** como préstamos, ahorro, seguros o transferencias **a hogares con bajos ingresos**. Entre estas posibilidades, **la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito**.

Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, **permite que los pobres adquieran su activo inicial** y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Los pobres pueden además emplear los **servicios de ahorro y seguro** para planificar futuras

necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus ingresos y gastos.

El *Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre* del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de Microfinanzas, sostiene que **el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica** que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial. De lo contrario, los beneficiarios simplemente se endeudarán.

**El éxito de los programas de microcrédito puede verse limitado** por algunas circunstancias típicas: **falta de capital social**, que disminuya las posibilidades de utilizar metodologías de crédito sin garantías reales; **poblaciones dispersas**, que tornan dificultoso alcanzar a los clientes de un modo regular; **dependencia de una única actividad** económica (por ejemplo una sola cosecha); **utilización del trueque** en lugar de transacciones en efectivo; **probabilidad de crisis futura** (hiperinflación, violencia civil); **inseguridad jurídica** o un marco legal que cree barreras para la actividad microempresarial o microfinanciera.

¿Cuáles serían las **instituciones adecuadas para proveer el servicio** de microcréditos? Según el CGAP, las mejores opciones son una organización microfinanciera local o internacional o un banco comprometido con los clientes de bajos recursos **(1)**.

Las instituciones microfinancieras deberían reunir **cuatro condiciones**: **Permanencia**, para prestar servicios financieros a largo plazo; **escala**, a fin de alcanzar a un número suficiente de clientes; **focalización**, con el objeto de llegar a la población pobre; y **sustentabilidad financiera**.

De acuerdo con el CGAP, **en la actualidad la gran mayoría de las IMFs son débiles** y los bancos a menudo carecen de la motivación y la flexibilidad necesarias para orientarse hacia las microfinanzas. En estas circunstancias las entidades donantes pueden acudir a organizaciones no microfinancieras, aunque brindando al mismo tiempo una asistencia técnica sustancial. Las **probabilidades de que el instrumento del microcrédito sea exitoso**, señala el CGAP, son mayores si es implementado como una **actividad bancaria profesional**, aplicando suficientes recursos y con un compromiso de largo plazo.

Además de los créditos, las poblaciones carenciadas representan también una demanda insatisfecha de otros servicios financieros, como el ahorro y los seguros. **Los hogares pobres**, como todos los demás, **generalmente quieren y pueden ahorrar** en dinero o en especie a fin de gestionar el riesgo y planificar inversiones futuras. Sin embargo, las comunidades de bajos ingresos no acceden en general a servicios de ahorro.

La mayoría de la organizaciones no gubernamentales y las IMFs no cumplen con los **requisitos establecidos por las autoridades financieras**, aunque algunas

colaboran en el desarrollo de sistemas de ahorro informales.

Las IMFs están prestando creciente atención al **microseguro**, que ofrece un medio para gestionar riesgos específicos compartiendo el costo de eventos improbables entre muchos hogares pobres. **Una de las principales funciones que pueden cumplir las ONGs** es ayudar a los hogares pobres a obtener acceso a los servicios de compañías de seguro establecidas.

## La experiencia del Banco Grameen

Una de las experiencias más importantes y difundidas en el ámbito de las microfinanzas es la del Banco Grameen (o Banco de los Pobres) de Bangladesh, que otorga créditos a través de un **sistema que no está basado en requisitos de garantías reales, sino en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación.**

Grameen demostró que "**prestar a los pobres no es algo imposible**" sino que, por el contrario, se trata de clientes aún más confiables que los de la banca convencional. Además, el crédito -por pequeño que sea- les brinda la oportunidad de iniciar su emprendimiento y escapar del círculo vicioso de bajos ingresos, bajo ahorro, baja inversión y, por lo tanto, otra vez bajos ingresos.

El fundador de Grameen, el economista **Muhammad Yunus**, implementó **a partir de 1976** un proyecto de investigación para promover servicios bancarios dirigidos a los pobres de las zonas rurales de Bangladesh. Entre los objetivos de la iniciativa se encontraban los de **generar oportunidades de autoempleo** en una población con altos índices de desocupación y terminar con la acción de los usureros.

Yunus había comenzado prestando dinero de su propio bolsillo a algunas mujeres de Jobra, una pequeña aldea cercana a la Universidad de Chittagong, donde integraba el Departamento de Economía. Luego **amplió los créditos con fondos que obtuvo ofreciéndose como garante.** Aquellos primeros préstamos se devolvieron en su totalidad. **El proyecto se desarrolló con éxito en Jobra entre 1976 y 1979** y, a partir de ese momento, con el apoyo del Banco Central de Bangladesh y otros bancos nacionales, se extendió a varios distritos. **El número de clientes creció de menos de 15.000 en 1980 a casi 100.000 hacia mediados de 1984.**

En **1983** el Banco Grameen se convirtió en una **institución financiera independiente.** Hoy, con **más de 2,3 millones de prestatarios (94% de los cuales son mujeres)**, es el banco rural más grande de su país. Sus 1.160 sucursales brindan **servicios en 38.951 aldeas**, más de la mitad de las que existen en Bangladesh. **La devolución de los préstamos, cuyo valor promedio es de US\$ 160, supera el 95%.** En los últimos diez años la experiencia del Banco Grameen ha sido replicada en 66 países.

Grameen aplica una **metodología** propia que comienza por concentrar las actividades **exclusivamente en los más pobres**, a través de criterios de selección de sus clientes. Los créditos, sin garantía, por **montos de entre 300 dólares** y una **tasa de interés de 20%**, se otorgan **prioritariamente a mujeres**. Se devuelven en cuotas semanales a lo largo de un año.

La metodología busca **reemplazar las garantías que requiere la banca tradicional por la responsabilidad colectiva de grupo**. Los destinatarios de los créditos forman **grupos homogéneos de 5 miembros**, de los cuales inicialmente sólo dos pueden obtener un préstamo. Una vez que éstos reembolsan las primeras cuotas semanales más los intereses reciben el crédito otros dos integrantes. Canceladas las seis primeras cuotas de estos últimos, es el turno del quinto candidato.

El **5% de los préstamos se destina a un fondo grupal**. El monto total de los ahorros grupales en Bangladesh asciende actualmente a 162 millones de dólares.

Grameen cuenta en su país de origen con un **amplio sistema de sucursales y centros** en los que se desempeñan gerentes y trabajadores bancarios especialmente seleccionados. Este personal visita las aldeas que se hallan en la zona de influencia para difundir los objetivos del banco e identificar posibles candidatos. **Los grupos de clientes son objeto de una supervisión rigurosa**.

La experiencia del Banco Grameen demostró que el microcrédito es un instrumento efectivo en el alivio de la pobreza. La evolución posterior de este tipo de préstamos ha conducido a **utilizar el instrumento microcredicio dentro de programas más amplios**, por ejemplo de desarrollo local, organización comunitaria, actividades de capacitación y estímulo del ahorro por parte de los hogares.

## Acción Internacional

Otra de las instituciones pioneras en el campo de las microfinanzas es Acción Internacional, una organización sin fines de lucro con sede en Boston, Estados Unidos, que **otorga microcréditos desde 1973** con el objetivo de reducir el desempleo y la pobreza. Actualmente Acción desarrolla actividades en **15 países latinoamericanos, 5 de África y 30 localidades estadounidenses**.

**Entre 1992 y 2001** brindó préstamos a **2,3 millones de microempresarios, 65% mujeres**- por un volumen total de **3.800 millones de dólares**. Actualmente posee 600 mil clientes activos (más del 90% en América Latina), con una cartera activa de 370 millones de dólares.

El monto promedio de los créditos es de 600 dólares, aunque con diferencias regionales. Las sumas prestadas aumentan a medida que crece el empleo de los destinatarios. **Los créditos iniciales en América Latina y África son un mínimo de 100 dólares**; en EEUU, de 500 dólares.

La institución estima que, al carecer de las garantías exigidas por las instituciones

de préstamo convencionales, **los pobres** que poseen sus propios emprendimientos **dependen de agiotistas** que les cobran **intereses diarios de entre 5% y 10%** o se ven obligados a pagar precios más elevados por los bienes que adquieren con crédito. **Al ver reducidos de este modo los márgenes de utilidad, caen inmersos en el círculo de la pobreza.**

Los **estudios de impacto** realizados durante los años 80 en varios países latinoamericanos concluyeron que los microcréditos de Acción permitían **un 30% los ingresos de las familias** destinatarias y que contribuían a crear **los puestos de trabajo existentes. Además, por cada 1000 dólares prestados se creaba un empleo adicional.**

Para Acción el microcrédito debe ser financieramente sostenible y no depender de las donaciones o la ayuda gubernamental, pues **los fondos provenientes de la caridad nunca serían suficientes para lograr un impacto significativo en la reducción de la pobreza.** La institución **diseña sus programas para ser autosuficientes** en un plazo de tres a cinco años. La viabilidad comercial de esta iniciativa permite atraer la inversión privada y expandir así el número de destinatarios.

Bajo el concepto de que un banco comercial puede estar orientado a los negocios y, al mismo tiempo, ser lucrativo, **Acción contribuyó a la creación de instituciones microfinancieras totalmente comerciales** como **BancoSol** en Bolivia, **Banco de Crédito del Perú** en Perú, **SogeSol** en Haití, **Banco Solidario** en Ecuador y **Financiera Compartamos** en México.

También ha llevado adelante iniciativas para que sus instituciones microfinancieras afiliadas -como las que acaban de mencionarse- **accedan a los mercados de capital internacionales**, al considerar que éstos son la **única fuente de financiamiento suficientes para tener un impacto real sobre la pobreza mundial.** Actualmente, que sólo unas 100 de las 7 mil IMF's del mundo han logrado acceder a estos mercados de capitales.

El **modelo de Acción** se basa en que sus instituciones afiliadas otorgan préstamos a corto plazo y a tasas de interés que reflejan el costo del crédito. Los **destinatarios solicitan el préstamo de manera individual.** En caso de no contar con garantía prendaria o un codeudor, pueden asociarse con otros prestatarios para acceder a la modalidad de **"préstamos a grupos solidarios"**, en la que los destinatarios se garantizan los créditos entre sí.

Después del crédito inicial, quienes efectúan los reembolsos oportunamente se vuelven elegibles para préstamos cada vez mayores. Este método de **préstamos escalonados** tiene el objetivo de minimizar el riesgo inicial y permitir el crecimiento de los microemprendimientos.

Varias de las **instituciones afiliadas a Acción** que comenzaron como organizaciones sin fines de lucro, dependientes de subsidios y donaciones, **lograron convertirse en bancos u otros tipos de entidades financieras reguladas,** lo que les permite además ofrecer otros tipos de servicios, como

ahorro. El mayor de estos bancos es Financiera Compartamos de México, a 95.000 personas.

En 1986 Acción ayudó a lanzar en **Bolivia** un programa para el desarrollo de la microempresa mediante la creación de una ONG a través de un joint venture con empresarios del país. A fines de 1991 se habían financiado mediante el microcrédito préstamos a grupos solidarios más de 45 mil microemprendimientos por un valor de 28 millones de dólares. Al año siguiente la ONG se convirtió en **BancoSol**, el **primer banco comercial del mundo especializado en las microempresas**. Hasta fines de 2001, BancoSol tenía más de 61 mil prestatarios con una cartera de créditos superior a los 81 millones de dólares.

En 1991, a raíz del fenómeno del desempleo, la desigualdad en los ingresos y la exclusión urbana en **EEUU**, donde **38 millones de personas viven por debajo de la línea de pobreza**, Acción inició sus programas de microcréditos en Nueva York. En el año 2000 se constituyó **Acción USA**, el mayor organismo de microcrédito de ese país, con sucursales en ocho estados.

**Sigu**

*La Fundación Internacional  
Asistencia Comunitaria (FINCA) -  
Instituciones Microfinancieras e*

[Envíanos tu opinión](#)

Copyright © 2002-2003 Cambio Cultural ®

## **NOTAS RELACIONADAS**

### **Alivio a la pobreza**

[Capital social y pobreza: nuevos enfoques para el desarrollo comunitario](#)

[Autoempleo y desarrollo local: un estudio de caso en Campana](#) **iNuevo!**

[Microcrédito: el caso de SAC, en Ecuador](#)

[El concepto de capital social en los programas de alivio de la pobreza](#)

### **Acción comunitaria**

[El periodismo cívico: teoría, origen, casos y técnicas](#) **iNuevo!**

### **Ensayos y Teoría**

[Las raíces culturales de los problemas argentinos](#)

[Making Democracy Work, de Robert Putnam:  
texto clave sobre el concepto de capital social](#)

### **Tercer sector**

[El proceso de innovación cívica que está cambiando el país](#)

[El voluntariado fortalece nuestra sociedad civil](#)

[El tercer sector debe crecer aún más en la Argentina](#)

[Para los jóvenes, la crisis argentina se resuelve participando](#)

### **Información y análisis sobre la crisis social**

[La pobreza en la Argentina](#)

[La desocupación en Argentina](#)

### **Sitios y documentos on line recomendados**

Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD)  
**[www.unctad.org](http://www.unctad.org)**

Cumbre de Microcrédito: **[www.microcreditsummit.org](http://www.microcreditsummit.org)**

Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP)  
**[www.cgap.org](http://www.cgap.org)**

Documento sobre microcrédito del CGAP (español)  
**[www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf](http://www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf)**

Banco Grameen: **[www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)**

Grameen Argentina: **[www.grameenarg.org.ar](http://www.grameenarg.org.ar)**

Acción Internacional: **[www.accion.org](http://www.accion.org)**

Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)  
**[www.villagebanking.org](http://www.villagebanking.org)**

Pride Africa: **[www.prideafrica.org](http://www.prideafrica.org)**

BancoSol de Bolivia: **[www.bancosol.com.bo](http://www.bancosol.com.bo)**

Oikocredit Internacional: **[www.oikocredit.org](http://www.oikocredit.org)**

Fondo de Capital Social (FONCAP): [www.foncap.com.ar](http://www.foncap.com.ar)

Journal of Microfinance: [www.microjournal.com](http://www.microjournal.com)

Cambio Cultural ®

---

## REFERENCIAS

**(1) CGAP Focus Notes 20** (May 2001): *Microfinance, grants and non-financial responses to poverty reduction: where does microcredit fits?* Disponible en [www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf](http://www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf)

[Volver](#) ↑





## **Continuación: Microcréditos. Un medio efectivo para el alivio de la pobreza**

Por Bárbara Mena

### **La Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)**

Otro proveedor de servicios financieros para las familias de bajos ingresos es la Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA), que inició sus actividades en 1984. También esta institución **otorga microcréditos principalmente a mujeres**. La primera razón es que la **feminización de la pobreza** es una tendencia mundial: el **70% de los pobres del mundo son mujeres** debido, entre otros factores, a un acceso limitado a la educación y a recursos como tierras y crédito. Otra tendencia global es el **aumento de las mujeres que son jefas de hogar**.

FINCA es conocida por haber sido la institución pionera en la utilización del **método de Banca Comunal** (*Village Banking*). Los bancos comunales son **organizaciones de crédito y ahorro de entre 10 y 50 miembros, generalmente madres, que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos** (de entre 50 y 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y se garantizan los préstamos entre sí.

La institución trabaja actualmente en **20 países** de todos los continentes, con casi **190 mil prestatarios** en 11 mil grupos. En América Latina desarrolla actividades en Perú, Ecuador, Nicaragua, Honduras, Guatemala, El Salvador y Haití. En EEUU FINCA comenzó un programa piloto a principios de los años 90 con resultados mixtos. Aunque en **EEUU** las regulaciones son más rigurosas y los costos de operar el programa más elevados que en el mundo en desarrollo, FINCA concluye **también en ese país el microcrédito puede dar un importante impulso a las personas autoempleadas**, así como ayudarlas a aumentar sus ingresos y dejar de depender de la asistencia pública.

El **método** de banca comunal de FINCA ha sido **replicado por alrededor de 300 programas en 60 países**. Para ilustrar su funcionamiento, veamos la **experiencia** en **Guayaquil** (Ecuador) de la **Fundación Eugenio Espejo**, una organización privada sin fines de lucro orientada a los sectores urbanos y rurales marginales, que cuenta con un programa de crédito y desarrollo de microempresas.

El banco comunal se forma con **20 o 30 madres que eligen su comité de administración**. Los fondos para capitalizar el banco provienen de los clubes rotarios de la provincia de Guayas, mientras la Fundación Eugenio Espejo Litoral ejecuta el programa. **Inicialmente cada socia recibe un préstamo que es cancelado en 16 cuotas semanales** con intereses de 5% mensual.

Además, **las socias deben ahorrar un mínimo del 20% del capital prestado**. Estos ahorros se depositan en un banco comercial, a fin de que genere intereses; de esta manera el banco comunal puede acumular recursos y buscar la autosuficiencia. **Una vez cancelado el préstamo inicial, las socias pueden tomar otro por un monto equivalente al primero más el ahorro acumulado**. Este ciclo se repite 9 veces en tres años, al cabo de los cuales los miembros habrán acumulado ahorros suficientes para ser autogestionarios **(2)**.

Un ejemplo de iniciativa regional es el **grupo Pride Africa**, que brinda créditos con un monto promedio de 125 dólares a **100 mil microemprendedores en cinco países del**

ALIVIO DE LA P

[Capital social y p](#)  
[nuevos enfoques](#)  
[el desarrollo](#)  
[comunitario](#)

[Autoempleo y des](#)  
[local: un estudio](#)  
[en Campana](#)

[Microcrédito: el c](#)  
[SAC, en Ecuador](#)

[El concepto](#)  
[de capital social](#)  
[en los programas](#)  
[para la pobreza](#)

ACCIÓN COMU

[El periodismo c](#)  
[teoría, origen, ca](#)  
y [técnicas iNuev](#)

NOTAS RELACI

[Las raíces cultura](#)  
[problemas argent](#)

[El proceso de inn](#)  
[cívica](#)  
[que está cambian](#)  
[el país](#)

[El voluntariado fo](#)  
[nuestra sociedad](#)

[El tercer sector d](#)  
[aún más en la Ar](#)

[Making Democrac](#)  
[de Robert Putnan](#)  
[clave sobre el cor](#)  
[de capital social](#)

[La pobreza en](#)  
[la Argentina](#)

[La desocupación](#)  
[en la Argentina](#)

OTRAS NOTAS

**este africano:** Kenia, Tanzania, Uganda, Malawi y Zambia. La institución se propone avanzar en el establecimiento de relaciones con bancos comerciales y servir de intermediario para vincular a los microemprendimientos con el sector financiero formal.

## Banca ética

Los microcréditos son también una de las actividades de la llamada "banca ética". Los **orígenes** de la finanza ética se remontan a los **años veinte en EEUU**, cuando la Iglesia Metodista decidió realizar inversiones en la bolsa pero evitando que sus fondos terminaran en manos del juego ilegal o las empresas de bebidas alcohólicas. Sin embargo, **la idea de la inversión socialmente responsable se difundió en los años sesenta**.

Luego de que grupos de ciudadanos boicotearan a la empresa fabricante del gas napalm que era utilizado en la guerra de Vietnam, numerosas personas y grupos que defendían valores como la ecología y la justicia comenzaron a preocuparse por el destino de los ahorros que depositaban en bancos o fondos de inversión. Surgieron así **entidades que buscaban a la vez obtener beneficios y financiar actividades económicas con un impacto social positivo**.

El **Triodos Bank**, creado en 1980 en Holanda -con sucursales en Gran Bretaña y Bélgica-, es uno de los principales bancos éticos europeos. Su objetivo es que el dinero "trabaje para el cambio social, ambiental y cultural positivo". Triodos **atrae a inversionistas y ahorristas éticos aplicando los fondos**, por ejemplo, **en fuentes de energía renovable y agricultura orgánica**, o mediante la **satisfacción de las necesidades financieras de las organizaciones benéficas**.

En Alemania, impulsada por el movimiento ambientalista, se creó en 1988 la **Oeko** un volumen de actividades de más de 50 millones de dólares. Otros ejemplos son el **Ética Universale de Italia**, la **Alternative Bank Suisse (ABS)** y el **South Shore** EEUU.

**Oikocredit Internacional** es una sociedad cooperativa con sede en Holanda, fundada en 1974, que brinda apoyo financiero a organizaciones de los países en desarrollo en créditos convencionales y de microcréditos. Los proyectos deben estar orientados a grupos menos favorecidos, promover la participación de la mujer y apoyarse fundamentalmente en una organización cooperativista.

## El microcrédito en Argentina

El **Fondo de Capital Social (FONCAP)**, una iniciativa del Ministerio de Desarrollo Medio Ambiente, fue **creado formalmente en Argentina en 1997** con el objetivo de brindar **ayuda crediticia a más de un millón de microempresas que existen en el país.**

Se trata de una **sociedad anónima** que administra un **fondo fiduciario** constituido originalmente con un **aporte del Estado nacional de 40 millones de dólares** que está integrado por representantes de ministerios y de asociaciones empresariales y organismos vinculados con el sector microempresarial.

El FONCAP define a la **microempresa** como una pequeña unidad de producción, prestación de servicios de **hasta 5 integrantes** -incluyendo el dueño-, sea urbana o rural cuyo capital, trabajo y tecnología son de carácter precario.

Entre las **líneas de acción** del organismo se encuentra la promoción de la microempresa mediante la **asistencia financiera a IMFs o a ONGs** que buscan convertirse en instituciones financieras de apoyo a la microempresa. También apoya **proyectos de desarrollo institucional** en los que intervengan ONGs, universidades, municipios, asociaciones microempresarias, y ofrece **capacitación** y asesoramiento a los emprendedores.

**Grameen** implementa experiencias de microcrédito en Argentina en Bahía Blanca, Mendoza y Posadas, entre otras ciudades. La metodología es la misma que utilizada en el mundo. La **asistencia microfinanciera**, que se aplica a actividades como comercio, venta de ropa, ampliación de quiosco y mercería, venta de empanadas y milanesas, **se canaliza a través de organizaciones no gubernamentales.**

Las **instituciones de crédito para microempresas financiadas por el FONCAP** son las siguientes:

**Asociación Mutual Balcarce**, calle 23 N° 674, **Balcarce**, Buenos Aires (Tel. 54-342-430236/430239, email [microbancoam@infovia.com.ar](mailto:microbancoam@infovia.com.ar))

**IDEMI**, Maipú 359, 2° piso 32, Asc.4, **Ciudad de Buenos Aires** (Tel. 4327-1311, email [idemi@house.com.ar](mailto:idemi@house.com.ar))

**Uniformados S.A.** - Bahía Blanca, Santiago del Estero 315, **Ciudad de Buenos Aires** (Tel. 54-291-4557733, email [stolar@infovia.com.ar](mailto:stolar@infovia.com.ar))

**Cooperativa Agrícola Ganadera Aranguren Ltda**, Pte. Illia y M. Moreno, Villa  
**Entre Ríos** (Tel. 54-3436-498-079/ 073/ 071/ 086)

**Cooperativa Agrícola Mixta La Protectora Ltda.**, Juan O Dwyer 327, General  
**Entre Ríos** (Tel. 54-3444-481-010/ 160/128, email laprotectora@ssdnet.com.ar)

**Cooperativa Tampera Paraná Ltda** - COTAPA, Almafuerte 1251, Paraná, **Entre**  
54-343-424-2120, email cooperativa@cotapa.com)

**Fundación Empresa de Mendoza** - FEM, Pedro Molina 471,  
Mendoza (Tel. 54-261-4298401/4295245, email juntos@fem.org.a)

**Asociación Ferias Francas Posadas**, Sargento Cabral 28 - Posadas **Misiones**  
434529, email davidluis@ciudad.com.ar)

**Centro Unión Almaceneros**, La Rioja 1631 - 2do. Piso, Rosario, **Santa Fe** (Tel.  
4213350/4217899, email creditos@cadenadelcentro.com.ar)

**Mutual Paz y Biblioteca**, Ituzaingó 484, Máximo Paz, **Santa Fe** (Tel. 03460 49  
omoresco@citynet.net.ar)

**Banco del Tucumán**, San Martín 721, San Miguel de Tucumán Tucumán (Tel. 5  
4311300, email dipraul@comafi.com.ar).

Otras instituciones argentinas que otorgan créditos para microemprendedores son

**Cáritas Quilmes**, Av. Calchaquí 1371, **Quilmes**, Buenos Aires (Tel. 54-11-4280  
quilmes@caritas.org.ar)

**Fundación Empreder**, Paraguay 1039, El Talar, **Buenos Aires** (Tel. 54-11-47  
5257/6465- 4736-4258/7162, email talar1@arnet.com.ar)

**Fundación Pro Vivienda Social**, Roca 1032, **San Miguel**, Buenos Aires (Tel. 5  
8187/4667-2794, email fundaviv1@infovia.com.ar)

**SEDECA** - Secretariado de Enlace de Comunidades Autogestionadas, Larrea 420  
**Ciudad de Buenos Aires** (Tel. 54-11-4951-1459, email sedeca@ba.net)

**FUNDECCH** - Fundación para el Desarrollo del Centro Chaqueño, Laprida 313 - 1  
Roque Saenz Peña, **Chaco** (Tel. 54-3732-425538/420801, email fundecch@brow  
srl.com.ar)

**Banco Suddecor Litoral S.A**, 9 de Julio 425, **Córdoba** (Tel. 54-351-4249873, en  
sudecor@southlink.com.ar)

**Fundación Banco Mundial de la Mujer**, Av.Colón 1140, **Córdoba** (Tel. 54-351  
email ww@si.cordoba.com.ar)

**Bá**

Oct

[Envianos tu opinión](#)

## **NOTAS RELACIONADAS**

### **Alivio de la pobreza**

[Capital social y pobreza: nuevos enfoques para el desarrollo comunitario](#)

[Autoempleo y desarrollo local: un estudio de caso en Campana](#)

[Microcrédito: el caso de SAC, en Ecuador](#)

[El concepto de capital social en los programas de alivio de la pobreza](#)

### **Acción comunitaria**

[El periodismo cívico: teoría, origen, casos y técnicas \*\*iNuevo!\*\*](#)

### **Ensayos y Teoría**

[Las raíces culturales de los problemas argentinos](#)

[Making Democracy Work, de Robert Putnam: texto clave sobre el concepto de capital social](#)

### **Tercer sector**

[El proceso de innovación cívica que está cambiando el país](#)

[El voluntariado fortalece nuestra sociedad civil](#)

[El tercer sector debe crecer aún más en la Argentina](#)

[Para los jóvenes, la crisis argentina se resuelve participando](#)

### **Información y análisis sobre la crisis social**

[La pobreza en la Argentina](#)

[La desocupación en Argentina](#)

### **Sitios y documentos on line recomendados**

Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD): **www.unctad.org**

Cumbre de Microcrédito: **www.microcreditsummit.org**

Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP):

**[www.cgap.org](http://www.cgap.org)**

Documento sobre microcrédito del CGAP (español)  
**[www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf](http://www.iadb.org/sds/doc/enfoques20.pdf)**

Banco Grameen: **[www.grameen-info.org](http://www.grameen-info.org)**

Grameen Argentina: **[www.grameenarg.org.ar](http://www.grameenarg.org.ar)**

Acción Internacional: **[www.accion.org](http://www.accion.org)**

Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria (FINCA)  
**[www.villagebanking.org](http://www.villagebanking.org)**

Pride Africa: **[www.prideafrica.org](http://www.prideafrica.org)**

BancoSol de Bolivia: **[www.bancosol.com.bo](http://www.bancosol.com.bo)**

Oikocredit Internacional: **[www.oikocredit.org](http://www.oikocredit.org)**

Fondo de Capital Social (FONCAP): **[www.foncap.com.ar](http://www.foncap.com.ar)**

Journal of Microfinance: **[www.microjournal.com](http://www.microjournal.com)**

Cambio Cultural ®

---

## **REFERENCIAS**

**(2) Deutscher Entwicklungsdienst (DED):** Boletín de Intercambio (Bolivia, Br  
Ecuador, Nicaragua, Perú), Febrero de 2002.

