

# MICROCRÉDITOS VS DESEMPLEO EN ESPAÑA

---

ARTÍCULO

knowsquare .

Privado y Confidencial

Prohibida su Distribución sin Autorización Expresa del Autor  
y Know Square S.L.

## Introducción

La metodología del microcrédito facilita apoyo al microempresario

100 millones € en Microcréditos, aprueba Bruselas

Los microcréditos sirven para combatir el paro y fomentar la integración.

**Este artículo pretende explicar la viabilidad del microcrédito como generador de empleo, mediante una valoración prudente de carácter económico.**

El 8 de Marzo de 2010, la UE en Bruselas, **ha aprobado la concesión de 100 millones en microcréditos para desempleados**<sup>1</sup>. Se concederán 45.000 microcréditos de hasta 25.000 Euros. Es un apoyo a las iniciativas empresariales de los parados y de las pymes existentes (menos de 10 trabajadores, y volumen de negocio menor 2 millones de Euros), que tienen dificultades de acceder a los servicios bancarios tradicionales.

**En nuestro país** el problema del desempleo preocupa a gran parte de la población, alcanzando a **cerca de cuatro millones de personas en el año 2009** y con una **tasa de paro cercana al 14%** en ese mismo año<sup>2</sup> con un gasto por desempleado/año: 12.905 euros.

**Para atacar este problema una posible estrategia es el autoempleo y la utilización de microcréditos.**

### España en datos de Microcréditos (antes de la adopción de esta medida)<sup>3</sup>

Préstamo promedio: 11.000€

Tipo de interés [0%,5%] anual, con un plazo entre 1 y 3 años

Penetración microcréditos en España: 0,15%

El principal de microcréditos oscila entre 600- 20.000 Euro

- **12.000 microprestatarios** reciben un total **135 Millones de Euros en 2008.**
- El **préstamo medio**, que ofrecen las microfinancieras es de **11.000 Euros**. El ICO tiene una línea de hasta 19.000€.
- Se estima que hay **8.5 Millones Españoles pobres**, pero solo el **0.15% tiene acceso a microcréditos.**
- Con **840 Millones de Euros se cubre** toda la demanda de microcréditos.
- Los tipos de préstamos son: Individuales y con Garantía grupal.
- **El principal del micropréstamo oscila entre 600 Euros y 20.000 Euros.**
- **El tipo de interés está entre 0% y 5% anual, con un plazo entre 1 y 3 años**<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Agencia EFE 8/03/2010

<sup>2</sup> Encuesta de Población Activa 2009

<sup>3</sup> Los Microcréditos como instrumentos de financiación para el desarrollo en y desde España. Tesis doctoral Silvia Rico Garrido. Universidad de Comillas (2009)

<sup>4</sup> Fundación Caja Sol Sevilla.

- Además de las ONG's, las cajas y bancos más activos en la concesión de microcréditos a través de su Obra Social han sido hasta la fecha: La Caixa (Microbank), Caixa Cataluña (Fundación Un Sol Mon), BBVA: (Fundación BBVA para las Microfinanzas), CAI, Caja Granada, Caja Sol, BBK (Fundación BBK).

## Por qué a los microempresarios

Las microempresas son en nuestro país, al igual que el resto de la UE, un segmento relevante y dinámico del entorno empresarial y uno de los principales creadores de empleo.

Las microempresas son dinamizadores de empleo

Las características de las microempresas les permiten ajustarse más rápido a los cambios de la demanda y hacer frente a la competencia. Y ser un **dinamizador del sector empresarial a través de programas de microcrédito**

Sin embargo se les atribuye un mayor riesgo crediticio y tienen un menor poder de negociación con la banca tradicional a la hora de negociar créditos.

Otra dificultad es el tiempo medio que requiere un negocio para su puesta en marcha y la tramitación burocrática que necesita (actualmente cumplimentar unos 10 trámites y unos 47 días aproximadamente.)

## Microcréditos versus desempleo en España

Los microcréditos se destinan al autoempleo y la inserción laboral.

1,32 puestos creados por micropréstamo.

En 2009 Gasto por Empleo creado de empleo 2000 euros. En la década de los 90 sobre 3500 euros

El **papel del microcrédito** en el autoempleo es hacer **accesible la inversión inicial al desempleado**.

Si se analiza la creación de empleo creado a partir de un microcrédito la cifra es de **1,32 puestos creados por micro-préstamo**<sup>5</sup>.

A continuación proponemos una fórmula de cálculo del gasto por empleo tomada a partir del estudio de publicado en la Revista de Economía Mundial 19, 2008.

**Gasto por empleo creado =**

$$\frac{(\text{Gastos administrativos y de personal} + \text{Ayudas no reembolsables} + \text{Coste de Oportunidad de las donaciones} + \text{Pérdida Préstamos} + \text{Dotación neta a la Provisión por Préstamo} - \text{Ingresos de Prestamos})}{\text{Número de empleos creados al año}}$$

*Los datos expuestos son los facilitados por la ONG, Acción solidaria contra el Paro. Se ha tomado esta Institución por disponer de historia desde el 1992. Los datos se tienen que tomar con cierta prudencia.*

El gasto por empleo ha disminuido en estos últimos años. Es de 2.000 Euros para el año 2009 y del orden de 3.500 Euros en la década de los 90.

Año	Gastos	Ayudas	Donaciones	Tipo 3Meses	Coste oportunidad	Perdida préstamos	Provisiones	Ingresos préstamos	Puestos creados	Gasto por empleo
<b>2009</b>	131,000	155,862	418,000	0.65	2,717	69,000	0	0	174	<b>2,061</b>
<b>2008</b>	150,000	170,989	341,000	1.70	5,797	53,720	0	0	221	<b>1,722</b>
2001	62,785	278,555	285,088	3.36	9,579			190,888	140	3,179
2000	61,222	328,051	279,501	3.09	8,637			138,015	151	3,572
1999	47,780	274,697	329,079	2.34	7,700			124,134	208	2,573
1998	51,369	215,483	307,034	3.46	10,623			139,498	156	2,853
1997	46,696	279,852	254,339	4.34	11,038			163,152	143	2,998
1996	44,768	219,617	272,692	6.34	17,289			111,218	111	3,992
1995	35,338	212,716	289,138	6.91	19,979			69,805	141	3,457
1994	52,354	221,965	339,198	6.79	23,032			48,209	120	4,903
1993	29,796	192,214	273,490	9.67	26,446			80,363	111	3,978
1992	29,805	211,764	220,377	10.04	22,126			88,040	106	3,736

Fuente: Años 2001-1992 Datos Estudio, 2009-2008 Elaboración propia a través de datos acción solidaria.

## Datos de ministerio de trabajo:

Datos del ministerio:  
Gasto por desempleo  
12.900 euros/año

El microcrédito puede ser un dinamizador para autoempleo

- Gasto año 2009 aproximado prestaciones a los desempleados: 35.800.000.000 euros. Número de desempleados año 2009 con derecho a prestación: 2.773.978 **desempleados.**

- **Subsidio por desempleo Anual: 12.905 Euros.**

Es de destacar que la mayoría de los programas estudiados en España tienen como destinatarios a inmigrantes, **lo que puede hacer del microcrédito un instrumento de integración.**

Si las tasas de supervivencia de las microempresas son elevadas **puede ser reflejo de un cuidadoso proceso de selección de destinatarios y proyectos de inversión.** Los proyectos financiados suelen tener un acompañamiento de apoyo posterior.

## Conclusión

A partir de los datos de gasto aproximados de la microfinanciera Acción Solidaria contra el Paro y los publicados por el ministerio de Trabajo y Asuntos sociales se **puede concluir que el gasto en que se incurre para crear un empleo mediante microcrédito es bastante inferior al gasto que suponen las prestaciones por desempleo a la Seguridad Social.**

Así en la época de crisis actual el micropréstamo puede ser una medida complementaria para la creación de empleo.

## Bibliografía

- Begoña Gutiérrez Nieto (2008) “Coste del microcrédito versus coste del desempleo” Universidad de Zaragoza.
- Silvia Rico Garrido (2009) Tesis doctoral Los Microcreditos como instrumentos de financiación para el desarrollo en y desde España . Universidad de Comillas
- Accion solidaria contra el paro. <http://www.acciosolidaria.cat>

© María José Bartolomé

© Know Square S.L.