

# La importancia del acceso a los servicios financieros

Sue Azaiez

**Cuando no se atisba el fin del desplazamiento, lo imperante es respaldar unos mecanismos de respuesta que fomenten la autosuficiencia a corto y largo plazo.**

Un mejor acceso a los servicios financieros puede convertirse en un mecanismo eficaz para que las familias afronten su situación de desplazamiento prolongado, que siguen sufriendo debido a la marginación o a la falta de soluciones duraderas inmediatas. Dichos servicios serán más eficaces si se complementan con otros de tipo básico que promuevan la autosuficiencia.

Algunos desplazados internos en situaciones prolongadas residen en campos o asentamientos, mientras que otros viven dispersos en entornos urbanos. Es posible que algunos puedan trabajar legalmente y mantener a su familia, con lo cual pueden alcanzar un cierto nivel de integración local, pero quizá otros no puedan trabajar por diversos motivos. El Observatorio de Desplazamiento Interno (IDMC, por sus siglas en inglés)<sup>1</sup> calcula que 11,3 millones de desplazados no recibían ayuda humanitaria significativa de sus respectivos gobiernos en el año 2007. Aunque hay que examinar cada situación de forma aislada, existen muchas características generales entre los desplazados internos que, con el tiempo, exacerban su inestabilidad y su sufrimiento:

- **inaccesibilidad a los medios de subsistencia:** sus causas son la discriminación, la ausencia de documentos jurídicos, el aislamiento geográfico u otras
- **pérdida de bienes:** muchos desplazados internos poseen muy pocos bienes o no tienen ninguno, y a los que sí tienen se les suelen agotar con el tiempo
- **exclusión de los sistemas financieros formales:** con frecuencia los desplazados, como muchas de las personas pobres del mundo en desarrollo, tienen que recurrir a mecanismos no regulados (prestamistas, planes de ahorro en grupo, almacenar los bienes en entornos inseguros o confiarlos a porteadores de dinero) para cubrir sus necesidades financieras. Esos mecanismos ajenos al sistema legal pueden resultar caros y/o arriesgados.

## Los servicios financieros

Es importante reconocer que la microfinanciación ya no se limita a los servicios de crédito. Los préstamos no constituyen siempre mecanismos de asistencia adecuados para los más desfavorecidos, ya que el endeudamiento supondría empeorar su situación de miseria. La microfinanciación ha evolucionado y ha pasado a ser una iniciativa que “dota de bancos a los que no los tienen”, es decir, que integra en el sistema financiero legal a los que están fuera con ofertas de servicios y productos específicos de acuerdo con sus necesidades. Las pruebas demuestran que las personas pobres se benefician al acceder no sólo a préstamos para microempresas, sino también a una amplia gama de servicios financieros, como los micropréstamos, el microahorro, las remesas y otros servicios de transferencia de dinero, además de otros productos especializados, como los microseguros o los micropréstamos para comprar una vivienda.<sup>2</sup>

Debido, sobre todo, a que suelen estar bastante asentados en su zona de acogida y a que no contemplan la posibilidad de regresar o reasentarse en otro lugar en un plazo breve de tiempo, los desplazados internos en situaciones prolongadas se perfilan como un objetivo ideal para las estrategias que intentan aumentar la autosuficiencia económica y reducir su vulnerabilidad. Por lo tanto, los servicios financieros pueden ser muy oportunos. Por otra parte, algunos gobiernos pueden obstaculizar significativamente la prestación de servicios financieros a los desplazados internos porque piensan erróneamente que, si les ayudan, no retornarán nunca. Al contrario, fomentar la autosuficiencia puede facilitar el retorno cuando llegue el momento, dado que los desplazados internos estarán mejor preparados en términos económicos para emprender la transición. Por tanto, habrá que centrarse en proteger los derechos de los desplazados que se encuentran a la espera de una solución porque, de ese modo, se incrementará su capacidad de regresar más adelante, aunque es necesario tener

en cuenta que, en determinados casos, el retorno no es una opción viable.

Los servicios financieros no pueden estabilizar la situación por sí solos, pero, si se acompañan de otros programas de generación de renta o de medios de subsistencia o si los desplazados internos cuentan con algún tipo de ingresos estables, fomentar el ahorro, agilizar la transferencia de dinero (mecanismos de remesas) y ofrecer créditos y seguros adecuados puede contribuir de forma significativa a reducir el riesgo y la vulnerabilidad de los que se hallan en situaciones de desplazamiento prolongado.

## Las remesas y los servicios de transferencia de dinero:

Muchas personas pobres de los países en desarrollo dependen de las remesas que envían sus familiares a través de diversos medios. Los desplazados, al igual que otros migrantes, envían y reciben remesas, que, a menudo, les resultan imprescindibles para atender sus necesidades diarias de subsistencia, asistencia médica, vivienda y educación. La promoción de los servicios de transferencia de remesas por los canales oficiales suele significar la reducción de las comisiones y una mayor seguridad de la entrega. Los que no pueden utilizar los servicios de un banco han de recurrir a servicios de transferencia paralelos, con el riesgo de que se pierdan los fondos, o a porteadores de dinero ilegales, que exigen una gran proporción del dinero a cambio de la entrega. Por otro lado, los servicios de transferencia institucionales pueden utilizarse para que los gobiernos u otros programas de ayuda entreguen el dinero directamente a los beneficiarios.

**Los servicios de ahorro y depósito:** Muchos de los que no utilizan los servicios bancarios regulados corren riesgos al invertir los activos de su familia en artículos materiales o guardándolos en entornos inseguros (por ejemplo, comprando ganado o escondiendo el dinero en casa). Además de reducir el riesgo inherente a esos métodos, si los más necesitados pueden disponer de servicios de ahorro y depósito, podrán acumular bienes, aumentar su estabilidad económica y, con el tiempo, amasar riqueza: “Los pobres pueden y quieren ahorrar y si no lo hacen, es por falta de oportunidades, más que



Refugiadas en el campamento Timai, al este de Nepal, participan en el programa de microcréditos que ofrece préstamos para iniciar pequeños negocios.

por incapacidad. En su vida, se producen muchas ocasiones en las que necesitan más dinero en efectivo del que tienen a mano y la única forma fiable de obtenerlo es mediante sus ahorros”.<sup>3</sup> Por lo tanto, los servicios financieros más adecuados para los desfavorecidos, incluidos los desplazados internos de larga duración, deben fomentar el ahorro como una forma de acumular riqueza y de que el dinero en efectivo esté disponible de forma conveniente, flexible y económica cuando sea necesario.

**Los microseguros:** Los desplazados internos con pocos recursos y las personas pobres, en general, corren mayores riesgos que otros grupos y las crisis económicas les afectan mucho más profundamente. Necesitan seguros de bajo coste que estén dirigidos a sus necesidades. Entre ellos cabe mencionar los seguros de vida o los avales sobre micropréstamos (que les protejan en caso de que no puedan devolverlos), seguros sobre los bienes para proteger lo poco que posean u otros seguros especializados que reduzcan su vulnerabilidad. Con unos mecanismos asequibles, como el microseguro, pueden capear las crisis económicas o de otro tipo y pueden aumentar su estabilidad a largo plazo.

**Los microcréditos:** Aunque suelen promocionarse como la solución a la pobreza, los microcréditos deben ofrecerse de forma prudente y sólo a aquéllos que poseen una capacidad real de devolución. Pese a que la opinión general es que los microcréditos no son eficaces entre

las poblaciones desplazadas, quizá esta creencia sea menos cierta en el caso de situaciones prolongadas que en el caso de nuevos desplazamientos. Esto se debe a que los programas de microcréditos se basan en poblaciones que no son móviles y que pueden amortizar sus préstamos. Sin embargo, en el desplazamiento prolongado, también se encuentran quienes, con el tiempo, han logrado unos ingresos estables y no piensan trasladarse en un futuro cercano. En este último caso, los microcréditos pueden ser adecuados para las personas que ya cuentan con un largo historial de generación de ingresos, tal y como ha demostrado la experiencia de la Agencia de la ONU para la ayuda a los refugiados de Palestina (UNRWA, por sus siglas en inglés) con los microcréditos y los refugiados palestinos.<sup>4</sup> Por otro lado, este producto financiero puede ser muy eficaz entre las poblaciones que han pasado de recibir subvenciones a recibir préstamos con asistencia técnica complementaria.

### Recomendaciones

Los servicios financieros, combinados con otros programas de asistencia y protección, pueden repercutir de forma significativa en la estabilidad económica y en la autonomía que tanto necesitan las poblaciones de desplazados internos de larga duración. No obstante, es necesario buscar sistemas alternativos al microcrédito y definir los diversos servicios financieros que pueden resultar convenientes para este colectivo. De este modo, los donantes, los responsables políticos, los gobiernos,

las ONG y otros actores podrán evaluar mejor las necesidades de los desplazados y crear programas diseñados a su medida. Es importante calcular los flujos de remesas de cada familia, su gestión del dinero y de sus bienes, sus ingresos, riesgos, necesidades de gasto y de préstamo, su capacidad de devolución y los servicios financieros, regulados o no, a los que pueden recurrir.

Con respecto a los microcréditos, existen varios principios fundamentales tomados del sector de la microfinanciación que deben respetarse para que este tipo de crédito sea útil para dicha población. Entre ellos, se encuentra la necesidad de:

- garantizar la protección al prestatario (especialmente con poblaciones vulnerables como desplazados internos)
- conservar la integridad de la institución como entidad de crédito y no como organización benéfica, así como separar la prestación de ayuda de la microfinanciación, ya que siempre habrá un conflicto natural entre estos dos objetivos<sup>5</sup>
- mantener una cartera de alta calidad, aplicar los tipos de interés del mercado y asegurarse de que las entidades de microfinanciación sean rentables
- incluir a la población de acogida en situación precaria en cualquier programa dirigido a los desplazados internos: además de reducir las tensiones entre los desplazados y sus vecinos, esta medida también contribuirá a desarrollar la cantidad mínima de destinatarios necesaria para que una operación de microfinanciación sea provechosa

*Sue Azaiez (sue.azaiez@adra.org) ocupa el cargo de Directora de Desarrollo de Negocios en ADRA Internacional (<http://www.adra.org>), recientemente obtuvo un máster en Asuntos Públicos en la Escuela Woodrow Wilson de la Universidad de Princeton. Anteriormente, trabajó en el Proyecto Brookings-Bern sobre Desplazamiento Interno y en CHF International.*

1. <http://www.internal-displacement.org>
2. Principios Clave de la Microfinanciación de CGAP (CGAP Key Principles of Microfinance) <http://www.cgap.org/p/site/c/template.rc/1.9.2747>
3. Rutherford, Stuart (1999) “Los pobres y su dinero: Ensayo sobre los servicios financieros para los pobres” (“The Poor and Their Money: An essay about Financial Services for Poor People”) Disponible (en inglés) en: <http://www.unctf.org/mfd/readings/PoorMoney.pdf>
4. Véase (en inglés) : <http://www.un.org/unrwa/programmes/mmp/overview.html>
5. Bartsch, Dominik. “Microfinanzas y refugiados”, RMF 20, mayo 2004. Disponible en: [http://www.migracionesforzadas.org/pdf/RMF19-20/RMF19-20\\_32.pdf](http://www.migracionesforzadas.org/pdf/RMF19-20/RMF19-20_32.pdf)