



## Consejo Económico y Social

Distr. general  
1 de diciembre de 2016  
Español  
Original: inglés

---

### Comisión de Desarrollo Social

55º período de sesiones

1 a 10 de febrero de 2017

Seguimiento de la Cumbre Mundial sobre Desarrollo Social y del vigésimo cuarto período extraordinario de sesiones de la Asamblea General: tema prioritario: estrategias de erradicación de la pobreza para lograr el desarrollo sostenible para todos

### **Declaración presentada por Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan, organización no gubernamental reconocida como entidad consultiva por el Consejo Económico y Social\***

El Secretario General ha recibido la siguiente declaración, que se distribuye de conformidad con lo dispuesto en los párrafos 36 y 37 de la resolución 1996/31 del Consejo Económico y Social.

---

\* La presente declaración se publica sin revisión editorial.



## **Declaración**

### **Modelo de crédito innovador basado en el pequeño ahorro para una inclusión social sostenible**

#### **Introducción y objetivo de Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan**

Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan (VSSU), una organización de desarrollo social, registrada en 1986, cuya visión es lograr el desarrollo de la comunidad a través de sus propios recursos, está actualmente trabajando con 130.000 personas y sus familias directas en 710 aldeas de 10 bloques de familias de South 24, Paraganas (zona costera de Sunderban), Bengala Occidental (India). VSSU comenzó ofreciendo programas de desarrollo social básico para la comunidad local a través de la actuación en educación, medio ambiente y otras actividades comunitarias. Para apoyar estas actividades de desarrollo social de manera sostenible desde el punto de vista financiero, VSSU inició sus programas de microcrédito basado en el pequeño ahorro en 1994 para apoyar a agricultores marginados, microempresarios y propietarios de pequeños negocios. De conformidad con la declaración sobre su misión “La mitigación de la pobreza y el desarrollo social sostenible mediante la microfinanciación y servicios conexos”, VSSU está ampliando de forma gradual su ámbito de actuación a la preparación, la educación, la generación de empleo y la agricultura sostenible.

#### **Estrategias utilizadas para mitigar la pobreza**

La zona donde VSSU trabaja está considerada como uno de los distritos más pobres de la India. La densidad de población es elevada y el perfil demográfico es variado. Es la mayor región deltaica del mundo, muy propensa a los desastres y las vidas de las personas están constantemente amenazadas por las inundaciones, los ciclones y los animales salvajes. El 74% de la población total vive en una zona rural y la mayor parte depende para su supervivencia de la agricultura y los programas de medios de vida conexos. En esta zona, el 37,8% de la población sigue viviendo por debajo del umbral de pobreza y la falta de educación y de competencias para el empleo, así como los riesgos sanitarios hacen que sus vidas sean miserables. VSSU ha estado trabajando sin cesar en la causa de reducir las diferencias y satisfacer las necesidades básicas de las comunidades desfavorecidas que viven en la precariedad y el desamparo.

VSSU es conocida por sus servicios de crédito autosostenible basado en el pequeño ahorro. VSSU no es principalmente un servicio de crédito, sino una organización que tiene por objeto crear un hábito de ahorro entre sus clientes desfavorecidos, a fin de fortalecer su situación financiera y ayudarlos a evitar futuras inestabilidades y situaciones de emergencia. VSSU también ofrece préstamos a sus clientes, pero el riesgo en que incurre es muy bajo debido a los saldos de ahorro que también mantiene. Los clientes tienen menos probabilidades de impagos de sus préstamos porque entienden que también han invertido sus ahorros en VSSU, lo que ayuda a los clientes a ser leales y utilizar sus recursos de una manera adecuada. Además, el programa de ahorro ayuda a lograr la confianza del cliente y el crecimiento gradual de sus ahorros en un período de 3 a 5 años le convierten en autosuficiente. A nivel macroeconómico, los pequeños ahorros de las

personas pobres están contribuyendo en gran medida, sin mucho esfuerzo y en un plazo adecuado, a la formación de capital y, en última instancia, al crecimiento del producto interno bruto de la India, un país en desarrollo.

VSSU ofrece a sus clientes varios planes de ahorro (basados en la frecuencia), entre otros diarios, semanales, depósitos recurrentes y excepcionales; todos los planes de ahorro incluyen servicios de préstamos. El plan de depósito diario es la mejor opción para los clientes de bajos ingresos, ya que con sus ahorros y activos no suelen reunir las condiciones para el acceso a servicios bancarios formales. Debido a los bajos costos de los fondos de VSSU, nuestra organización puede conceder a sus miembros préstamos a bajo interés con un mecanismo de cuotas cómodo. El servicio a domicilio de VSSU evita que los clientes tengan que sacrificar un tiempo valioso de generación de ingresos durante el día para ir al banco. Todos los productos de ahorro mencionados ayudan a VSSU a movilizar suficientes recursos para el desarrollo a largo plazo de las comunidades en las que trabaja.

### **La singularidad del modelo de VSSU, sus logros y los retos pendientes**

Nuestras innovadoras iniciativas se centran en la entrega de productos y la prestación de servicios orientados a los clientes. La mayoría de las instituciones de microfinanciación trabajan con préstamos bancarios, pero nosotros nos hemos centrado siempre en el crédito basado en el ahorro. Y trabajando así, hemos demostrado que un modelo dirigido al ahorro puede dar lugar a una situación ventajosa a largo plazo tanto para el cliente como para la institución. El origen de la singularidad es que VSSU emplea un sistema de crédito basado en el ahorro, mientras que otras organizaciones utilizan sistemas de crédito tradicionales que recurren a financiación bancaria o subvenciones. El enfoque de microfinanciación de VSSU es mucho más flexible; los préstamos están garantizados con los depósitos del garante y se adaptan a las necesidades del cliente, el monto y reembolso del préstamo de VSSU, la flexibilidad del plazo que se determina conjuntamente en función del proyecto propuesto en el que el cliente desea invertir, el saldo de su cuenta de ahorros y su historial con VSSU. Se alienta a los clientes a ahorrar una cantidad mínima con regularidad para tener confianza en sí mismos y a disfrutar de servicios de préstamos bajo demanda, libres de trabas.

Para servir a la comunidad, VSSU ha puesto en marcha programas que incluyen el complejo más grande de Bengala de escuelas de formación profesional, instituciones académicas (de la enseñanza primaria a la secundaria superior), universidades, bibliotecas, guarderías, hogares para personas indigentes, programas mensuales de seguridad alimentaria para los ancianos y las personas con discapacidad, centros médicos, 60 hectáreas para proyectos de ecoturismo basado en la agricultura, un centro de promoción de la energía renovable, 16 hectáreas de zona de captación de agua de lluvia, centros que prestan servicios básicos de salud e higiene y programas de desarrollo de infraestructuras rurales en colaboración con la comunidad, sin ningún apoyo de fondos externos o subvenciones. VSSU ha utilizado los ingresos procedentes de sus actividades de microfinanciación para lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio y ahora los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Esto demuestra un compromiso inmenso y verdadero con la comunidad.

En este contexto, citamos al Premio Nobel Muhammad Yunus, que dijo: “Lo estoy intentando, pero Kapil ya lo ha logrado, el 100% de préstamos provenientes

de ahorros, mientras que yo recibo fondos de instituciones financieras nacionales e internacionales. Además, el modelo de VSSU ha demostrado que las personas que viven en las comunidades rurales también son financiables; tienen capacidad de ahorro e inclinación a él y, además, buena intención y el hábito de reembolsar con regularidad el préstamo. Las estrategias utilizadas se han reproducido con éxito en varias partes del país. El fundador y Director General ha sido invitado a las mejores universidades de los Estados Unidos de América, entre ellas, Massachusetts Institute of Technology, Tufts University, St. Norbert College, Purdue University, la Escuela de Derecho y Diplomacia Fletcher, la Facultad de Wooster, etc. para compartir su experiencia sobre la inclusión financiera innovadora”.

En 2003, en el informe de un estudio de 56 páginas el Banco Mundial declaró que la microfinanciación internacional puede aprender de VSSU. Hasta la fecha, más de 35 pasantes y visitantes de más de 55 países de los cinco continentes nos han visitado y han experimentado un enfoque de desarrollo integral para fortalecer la nación. A diferencia de otras organizaciones de orientación comercial, VSSU solo se ha centrado en una pequeña parte de Bengala durante los últimos tres decenios y aún miles de habitantes están privados de sus necesidades básicas. VSSU no quiere que nadie se quede atrás y todavía queda mucho más por hacer para promover el desarrollo sostenible para todos.

#### **La historia de un emprendedor que se convierte en un empleador**

Ramprosad Mondal Ramlochanpur, un joven desempleado y analfabeto, proveniente de una familia que vivía por debajo del umbral de pobreza, siempre deseó ser autosuficiente y mantener a su familia. En 2002, a la edad de 23 años puso en marcha un pequeño negocio de reciclado de plásticos en Calcuta con un préstamo de VSSU de 167 dólares de los Estados Unidos. A lo largo de los años, con la ayuda de su esposa y su hijo la empresa creció y, en la actualidad, gana aproximadamente 500 dólares al mes. Ramprosad utilizó su beneficio para desarrollar su negocio y sufragar los gastos del hogar y la educación superior de su hijo y hoy su hijo está trabajando como ingeniero en una oficina gubernamental. El Sr. Mondal es el orgulloso propietario de una empresa de reciclado que tiene un valor de 20.000 dólares y emplea a ocho jóvenes de su aldea en la ciudad de Calcuta.

#### **Una recomendación para el futuro: la microfinanciación por sí sola no es suficiente; se requieren “créditos plus”**

Nos hemos dado cuenta que el crédito por sí solo no es suficiente. Además, se necesita un producto que incluya un seguro gratuito, incentivos, formación profesional, publicidad y comercialización, suministrado en forma de paquete, de manera que todos los clientes puedan crear un hábito de depósito y reembolso regulares. El sector de la microfinanciación en la India ha sido testigo recientemente de los efectos derivados de prestar excesiva atención a los logros cuantitativos. El desarrollo no sigue ninguna fórmula de progresión científica y debe enfocarse en el cliente, estar orientado al proceso y tener un enfoque holístico con el objetivo de obtener un impacto sostenible.

La pobreza es la principal causa de la pobreza, si una persona es pobre entonces la pobreza le hará caer y si una persona es rica, la riqueza le levantará. En la India, los pobres pagan de 2 a 4 veces más intereses que los ricos, ya que abonan

un 24% de intereses al año por préstamos concedidos para el desarrollo de empresas y los ricos pagan solamente del 10% al 12% anual para cumplir su deseo de llevar una vida de lujo. Para aumentar la inclusión social de forma considerable, necesitamos que el entorno regulador sea más propicio, que los banqueros sean receptivos a ver más allá del servicio bancario tradicional y que los donantes y los prestamistas consideren la inclusión financiera de forma sincronizada con otros aspectos del desarrollo de la comunidad.

---