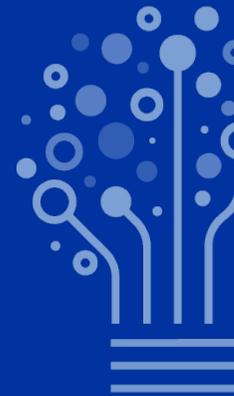




CENTRO DE GESTIÓN
DEL CONOCIMIENTO
UE - OIM



Serie de Documentos de Conocimiento sobre Reintegración Sostenible

Documento de Conocimiento #1 | Abril de 2021

EL USO DE PLANES DE MICROCRÉDITO EN EL CONTEXTO DE LA REINTEGRACIÓN DE MIGRANTES



Las opiniones expresadas en el presente informe son las de los autores y no reflejan necesariamente las de la Organización Internacional para las Migraciones (OIM). Las denominaciones empleadas y la forma en que aparece presentado este material no implican juicio alguno por parte de la OIM sobre la condición jurídica de ningún país, territorio, ciudad o zona, o de sus autoridades, ni respecto del trazado de sus fronteras o límites.

La OIM está consagrada al principio de que la migración ordenada y en condiciones humanas beneficia tanto a los migrantes como a la sociedad. En su calidad de organización intergubernamental, la OIM trabaja con sus asociados de la comunidad internacional para ayudar a encarar los crecientes desafíos que plantea la migración, fomentar la comprensión de las cuestiones migratorias, alentar el desarrollo social y económico a través de la migración, y velar por el respeto de la dignidad humana y el bienestar de los migrantes

La elaboración de esta publicación ha sido posible gracias al apoyo financiero prestado por la Unión Europea. Las opiniones expresadas en el presente documento corresponden al autor y no reflejan necesariamente las de la Unión Europea.

Publicado por : Organización Internacional para las Migraciones

Route des Morillons 17

Apartado postal 17

1211 Ginebra 19

Suiza

Teléfono: +41 22 717 9111

Fax: +41 22 798 6150

Correo electrónico: hq@iom.int

Sitio web: www.iom.int

La versión original del presente documento no fue objeto de revisión editorial oficial por parte de la OIM, ni recibió la aprobación de la Unidad de Publicaciones de la Organización.

Fotografía de portada: © OIM 2019/Alexandre BEE

© OIM 2021



Algunos derechos reservados. La presente publicación está disponible en virtud de la licencia [Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivs 3.0 IGO](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode) (CC BY-NC-ND 3.0 IGO).* Licencia para la Unión Europea con condiciones.

Para obtener más información, consúltense [los derechos de autor y las condiciones de uso](#).

La presente publicación no podrá ser utilizada, publicada o redistribuida con fines comerciales o para la obtención de beneficios económicos, ni de manera que los propicie, con la excepción de los fines educativos, por ejemplo, para su inclusión en libros de texto.

Autorizaciones: Las solicitudes para la utilización comercial u otros derechos y autorizaciones deberán enviarse a publications@iom.int.

* <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>



AGRADECIMIENTOS

El presente *documento de conocimiento* ha sido elaborado por el Centro de Gestión del Conocimiento de la UE-OIM y su autor es Cédric Dekeyser, experto en reintegración y consultor del Centro.

Se han tenido en cuenta las aportaciones y revisiones de colegas de la OIM, en particular Nazanine Nozarian, Sonja Kyburz, Farzana Shahnaz, Emanuela Muscarà, Mitsue Pembroke, Milen Emmanuel, Joy Paone, Deepali Ann Fernandes, Ilona

Ter-Minasyan y Ana Cecilia Arizaga, así como del equipo de intervenciones basadas en transferencias monetarias del Departamento de Operaciones y Situaciones de Emergencia.

Asimismo, se ha contado con las inestimables contribuciones de Massimo Pera (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO)), Davide Libralesso (Etimos Foundation), Hanadi Tutunji (Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados (ACNUR)) y Golam Mahfuzur Rahman, Rakib Ahsan Khan y Nur-E-Shafa Anghi (BRAC),



ÍNDICE

| | |
|--|----|
| AGRADECIMIENTOS | i |
| 1. INTRODUCCIÓN | 1 |
| 2. MICROFINANCIACIÓN, MICROCRÉDITO Y REINTEGRACIÓN DE MIGRANTES | 3 |
| 2.1 LOS CONCEPTOS DE MICROFINANCIACIÓN Y MICROCRÉDITO | 3 |
| 2.1.1 ¿Qué es la microfinanciación? | 3 |
| 2.1.2 Los principales elementos del microcrédito y el proceso de concesión de préstamos | 3 |
| 2.1.3 El debate en torno al microcrédito | 5 |
| 2.2 EL USO DE MICROCRÉDITOS EN EL CONTEXTO DE LA REINTEGRACIÓN DE MIGRANTES | 6 |
| 2.2.1 Perfiles y necesidades de los migrantes que retornan | 6 |
| 2.2.2 Beneficios del microcrédito como instrumento para apoyar la reintegración de migrantes | 8 |
| 2.2.3 Desafíos que plantea el uso del microcrédito en el contexto de la reintegración | 8 |
| 3. ESTUDIOS DE CASO: VINCULACIÓN DE LOS PLANES DE MICROCRÉDITO A LOS MIGRANTES QUE RETORNAN | 11 |
| 3.1 APOYO EMPRESARIAL EN NIGERIA PARA MIGRANTES QUE RETORNAN DESDE SUIZA | 11 |
| 3.2 REMPLOY III | 13 |
| 3.3 BANGLADESH: REINTEGRACIÓN SOSTENIBLE Y MEJORA DE LA GOBERNANZA DE LA MIGRACIÓN (PROTTASHA) | 14 |
| 4. BALANCE Y PERSPECTIVAS | 17 |
| 4.1 CONCLUSIONES | 17 |
| 4.2 ENSEÑANZAS EXTRAÍDAS Y RECOMENDACIONES | 18 |
| 4.2.1 Inclusión del microcrédito en el conjunto de instrumentos de asistencia para la reintegración | 18 |
| 4.2.2 Diseño de los microcréditos a medida de cada migrante que retorna | 20 |
| 4.2.3 Identificación, creación y fomento de asociaciones con las entidades de microfinanciación | 21 |
| 4.2.4 La participación de los organismos que se ocupan de la reintegración en los planes de microcrédito para migrantes que retornan | 22 |
| 4.2.5 Seguir avanzando | 30 |





1. INTRODUCCIÓN

Los profesionales de la esfera de la reintegración y los expertos en la materia utilizan con frecuencia el término microfinanciación y, más concretamente, el término microcrédito en los debates sobre las posibilidades de reforzar la sostenibilidad de la reintegración de los migrantes. No obstante, son muy pocos los programas de reintegración de migrantes que incluyen planes de microcrédito como forma de asistencia para la reintegración o como complemento de la misma.

Los microcréditos parecen tener importantes ventajas que podrían aprovecharse para mejorar la sostenibilidad de la reintegración y que invitan a incluirlos en los programas de reintegración. Resultan especialmente adecuados para los migrantes que retornan, ya que aumentan los recursos disponibles para ellos y les permiten acceder a capital incluso cuando no están en condiciones de cumplir los requisitos para conseguir un préstamo de los bancos tradicionales. Sin embargo, también son cada vez más criticados por algunos de sus inconvenientes, como sus elevadas tasas de interés. Además, un crédito es una forma de deuda. Dado que las personas que retornan suelen estar endeudadas o, en cualquier caso, suelen enfrentarse a situaciones económicas difíciles a su regreso, si tuvieran que pedir un crédito, se endeudarían aún más y correrían el riesgo de quedar atrapadas en un ciclo de endeudamiento.

Si se utilizan con cautela, los microcréditos parecen constituir un complemento interesante de los subsidios de reintegración para reforzar emprendimientos prometedores. Pero, al mismo tiempo, cabe preguntarse si no acrecientan la vulnerabilidad de los migrantes que retornan.

El presente documento de conocimiento tiene como objetivo orientar a los profesionales de la esfera de la reintegración que se planteen incluir un componente de microcrédito en sus programas y, de forma más general, está destinado a cualquier persona que participe en los procesos de reintegración de migrantes (en particular, en el ámbito del diseño de políticas y programas) y de microfinanciación (incluido el personal de las entidades de microfinanciación dispuestas a prestar servicio a migrantes que retornan). Se intenta analizar cómo se podrían utilizar los microcréditos en el contexto de los programas de reintegración de migrantes y responder a las siguientes preguntas: ¿Constituyen los microcréditos una alternativa válida o un complemento a las ayudas para la reintegración que se suelen conceder en el marco de los programas de reintegración? En caso afirmativo, ¿en qué contextos o con qué condiciones pueden contemplarse? ¿Cuáles son las principales cuestiones que cabe tener en cuenta a la hora de diseñar y llevar a cabo intervenciones que vinculen los microcréditos a la reintegración de migrantes? Y, si procede, ¿qué pueden hacer los organismos que se ocupan de la reintegración para que los migrantes que retornan tengan acceso a microcréditos?

A partir de estudios de caso y entrevistas con profesionales del ámbito de la reintegración y especialistas en microfinanciación, en este documento se presenta una serie de conclusiones y recomendaciones, entre las cuales destacan aquellas que se enumeran a continuación.

Conclusiones y recomendaciones más relevantes

1. Los microcréditos pueden constituir un instrumento pertinente y eficaz del conjunto de instrumentos de asistencia para la reintegración.
2. Los microcréditos no han de sustituir los subsidios de reintegración ni otras ayudas para la reintegración, sino más bien preverse con carácter complementario.
3. Los microcréditos no siempre son un instrumento adecuado y no pueden recomendarse como solución aplicable a todos los migrantes que retornan. Tampoco se adaptan a todos los tipos de planes de reintegración ni a todas las situaciones de



las personas. Por consiguiente, es fundamental evaluar la pertinencia de proponer el microcrédito como forma de ayuda a la reintegración de los migrantes que retornan para asegurarse de que no sea perjudicial

4. La concesión de microcréditos debería acompañarse de un asesoramiento pormenorizado (cabe informar adecuadamente a los migrantes que retornan sobre las oportunidades y los riesgos que conllevan los microcréditos), un servicio de apoyo a cualquier emprendimiento (incluida formación financiera y en gestión de empresas, así como apoyo para la elaboración de planes de negocio) y de un plan riguroso de mentoría y seguimiento.
5. Si están disponibles y son accesibles, cabe prever fuentes de financiación alternativas que sean más ventajosas para los migrantes que retornan (por ejemplo, ahorros, amigos y familiares, asociados empresariales o préstamos bancarios).
6. Es más probable que los microcréditos contribuyan a acrecentar la sostenibilidad de la reintegración si se destinan a la reintegración económica. Suelen ser especialmente útiles para la consolidación o la ampliación de actividades prometedoras (más que para la creación de empresas en la etapa inicial del proceso de reintegración).
7. El componente de microcrédito de un programa de reintegración debería ser implementado por entidades de microfinanciación reconocidas y consolidadas, que tendrían que ser seleccionadas siguiendo un riguroso proceso con la debida diligencia.
8. Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden ayudar a los migrantes que retornan a acceder a los planes de microcrédito colaborando con las entidades de microfinanciación y apoyándolas, en particular, pueden: concienciar a las entidades de microfinanciación de que los migrantes que retornan son un grupo potencial en el que se pueden centrar, y utilizar los datos relativos a dicho grupo para proporcionar un panorama realista del número de migrantes que retornan y acabar con los prejuicios sobre ellos; ayudar a las entidades de microfinanciación a adaptar sus procedimientos, requisitos y servicios a los migrantes que retornan; realizar una evaluación de mercado, plantear soluciones tecnológicas o proporcionar apoyo logístico para atender zonas que no están cubiertas por los servicios de las entidades de microfinanciación; y establecer fondos rotatorios o de garantía de préstamos.
9. Los organismos que se ocupan de la reintegración también pueden ayudar a los migrantes que retornan a acceder a los planes de microcrédito ofreciéndoles el apoyo que necesiten. En particular, pueden ayudarlos a satisfacer algunos de los requisitos establecidos por las entidades de microfinanciación, mejorar sus capacidades para gestionar empresas o solicitar un préstamo.
10. La amplia experiencia que poseen los organismos que se ocupan de la reintegración en la esfera del retorno y la reintegración, así como el hecho de que están en contacto directo con los migrantes que retornan, pueden aprovecharse para poner en contacto a esas personas con las entidades de microfinanciación (y otros proveedores de servicios financieros).



2. MICROFINANCIACIÓN, MICROCRÉDITO Y REINTEGRACIÓN DE MIGRANTES

2.1 Los conceptos de microfinanciación y microcrédito

2.1.1 ¿Qué es la microfinanciación?

Existen numerosas **definiciones** del concepto de microfinanciación.¹ Pero, en resumen, la microfinanciación puede entenderse como una amplia categoría de servicios financieros (incluidos los microcréditos, los microseguros, los microahorros y los servicios de transferencia de fondos) y no financieros (asistencia técnica, formación y mentoría) destinados a personas que normalmente no pueden recurrir a las entidades financieras tradicionales debido a su débil perfil económico.

La microfinanciación **está destinada** a las personas que no tienen acceso al sistema bancario tradicional, principalmente porque no tienen ingresos fijos y no pueden ofrecer garantías financieras, o porque no hay ningún banco tradicional u operativo en la zona donde residen. Por consiguiente, facilita el acceso a los servicios financieros a una gran parte de la población. Según la Grameen Foundation, el **objetivo** de la microfinanciación es conseguir que las personas empobrecidas lleguen a ser autosuficientes.²

Una **entidad de microfinanciación** es un organismo que presta servicios de microfinanciación a clientes que tienen dificultades para acceder al sector financiero tradicional. Pueden ser entidades oficiales (bancos rurales, bancos de desarrollo, cooperativas de ahorro y crédito), entidades semioficiales (organizaciones no gubernamentales (ONG)) o pertenecer al sector informal (prestamistas locales, grupos de autoayuda).

Algunas entidades de microfinanciación **tienen fines de lucro** y otras **no**. Las entidades de microfinanciación con fines de lucro tienden a centrarse en los servicios financieros y no tienen debidamente en cuenta los intereses de los prestatarios. Las entidades de microfinanciación sin fines de lucro se centran en su misión social y suelen tener como máxima prioridad el desarrollo económico y social de sus prestatarios. Normalmente, ofrecen una serie de servicios que van más allá de los estrictamente financieros. Si bien la microfinanciación surgió principalmente sin fines de lucro e impulsada por objetivos sociales, cada vez son más las entidades de microfinanciación con fines de lucro (incluidos los departamentos de microfinanciación de los grandes bancos internacionales) que tratan de obtener rendimientos sustanciales para los inversores.

Los servicios ofrecidos por las entidades de microfinanciación suelen incluir microcréditos, pero a menudo también incluyen planes de ahorro, microseguros, servicios de transferencia de dinero y asesoramiento especializado o apoyo empresarial. Aunque esos servicios complementarios son importantes y sin duda merecen ser estudiados, el presente documento se centra en el componente de microcrédito de la microfinanciación, es decir, en la concesión de préstamos de pequeña cuantía.

2.1.2 Los principales elementos del microcrédito y el proceso de concesión de préstamos

El microcrédito es un componente crediticio de la microfinanciación. Consiste en un plan de crédito destinado a personas que normalmente no tienen acceso a los servicios financieros tradicionales.³

A medida que el sector de la microfinanciación se ha ido expandiendo, los microcréditos han evolucionado para adaptarse a una gran variedad de necesidades y contextos. Aunque en el marco del presente documento no resulta relevante describir los

¹ Véanse, por ejemplo: Etimos Foundation, [Return, Reintegration and Microfinance: Microfinance as a Tool for the Socio-Economic Reinsertion of Migrants in their Countries of Origin](#) (2015), publicado por la OIM; OIT, [ILO Policy Statement: Microfinance for Decent Work](#) (2005), 294ª reunión del Consejo de Administración.

² Grameen Foundation, [Glossary of Terms](#) (consulta: 12 de octubre de 2020).

³ El concepto de microcrédito, que se explica más adelante, no debe confundirse con el de microayuda. Las microayudas son pequeñas cantidades de dinero que se distribuyen a las personas beneficiarias de diversas formas (transferencias de efectivo, vales o en especie). A diferencia del microcrédito, no requieren que el beneficiario reembolse la cantidad recibida.



distintos tipos de microcrédito, conviene aclarar que cuando se habla de microcrédito, existen diversas posibilidades. El Banco Grameen propone una clasificación de los microcréditos⁴ (se pueden establecer muchas otras clasificaciones) que incluye: microcréditos tradicionales informales (por ejemplo, créditos de prestamistas, casas de empeño, préstamos de amigos y familiares, créditos al consumo en el mercado informal); microcréditos basados en grupos informales tradicionales (por ejemplo, tontinas, su su, asociaciones de ahorro y crédito rotatorio);⁵ microcréditos destinados a actividades concretas por medio de bancos convencionales o especializados (por ejemplo, créditos agrícolas, ganaderos, pesqueros o manufactureros); créditos rurales por medio de bancos especializados; microcréditos cooperativos (por ejemplo, créditos cooperativos, cooperativas de crédito, asociaciones de ahorro y préstamo o cajas de ahorro); microcréditos al consumo; microcréditos basados en acuerdos de colaboración entre bancos y ONG; microcréditos Grameen; otros tipos de microcréditos de ONG, y otros tipos de microcrédito sin aval⁶ de organizaciones que no son ONG.

Algunos de los elementos fundamentales inherentes al microcrédito son:

Préstamo: cantidad de dinero prestada o capital que la entidad de microfinanciación pone a disposición del beneficiario. Los préstamos suelen ser de cuantía bastante reducida, pero pueden concederse varios (normalmente de cuantía cada vez mayor) a lo largo del tiempo a “clientes fiables” (es decir, personas que reembolsaron puntualmente sus préstamos anteriores).

Tipo de préstamo: los préstamos pueden concederse a una persona o a un grupo. En teoría, pueden destinarse a diversos gastos, incluidos el consumo, la vivienda o los negocios. Dado que en el marco de la reintegración de migrantes resulta muy recomendable utilizar los microcréditos para fines empresariales (véanse las recomendaciones formuladas más adelante), el presente documento se centrará en ese uso.

Grupos beneficiarios y criterios de exclusión: las entidades de microfinanciación pueden centrarse en grupos específicos o poner en marcha programas específicos para determinados grupos. Por ejemplo, muchas de ellas se centran en el empoderamiento de las mujeres, ya que consideran que son más fiables y que influyen en mayor medida en la situación económica de los hogares. Además, hay grupos que pueden quedar excluidos de los servicios de las entidades de microfinanciación, como las personas de edad.

Condiciones y requisitos para la concesión de préstamos: con el fin de que las personas que no tengan acceso al sistema bancario tradicional puedan beneficiarse de servicios financieros, las entidades de microfinanciación establecen condiciones para la concesión de préstamos menos estrictas que las de los bancos tradicionales; esto es lo que las caracteriza. Las entidades de microfinanciación exigen condiciones y requisitos en cuanto a avales (por ejemplo, casa, terreno, bienes), garantes (personas que garantizan el reembolso), aportación de capital propio, ingresos regulares o historial financiero, pero el nivel de exigencia es menor de modo que las personas con bajos ingresos puedan cumplirlos más fácilmente. Las garantías suelen ser necesarias en el caso de que el beneficiario sea un particular, sobre todo si el préstamo se destina a la puesta en marcha de un emprendimiento (los negocios que ya están en marcha pueden no necesitar garantías, ya que unos ingresos estables constituyen de por sí una garantía). Los microcréditos solicitados por un grupo no suelen requerir ninguna garantía, dado que todos los miembros del grupo son responsables del reembolso del préstamo (responsabilidad solidaria). También pueden exigirse otro tipo de requisitos, como un periodo mínimo de funcionamiento de la empresa o un periodo mínimo de residencia en el país.

⁴ Banco Grameen, [What is Microcredit?](#) (consulta: 15 de octubre de 2020).

⁵ “Una asociación de ahorro y crédito rotatorio consiste en un grupo de personas que realizan aportaciones económicas periódicas para la creación de un fondo. El grupo se reúne regularmente. En cada reunión, el grupo asigna fondos a uno de sus miembros. La asignación de los fondos se realiza sobre la base de un principio preestablecido.” (Susan Thieme, *Savings and Credit Associations and Remittances: The case of Far West Nepalese Labour Migrants in Delhi, India (2003)*, Programa de Finanzas Solidarias, Documento de trabajo N° 39, OIT.). Las tontinas y los su su son formas tradicionales de asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, propias de determinadas regiones.

⁶ Los avales son activos cedidos para asegurar el reembolso de un préstamo.



Tasa de interés y plan de amortización: la tasa de interés determina la cantidad de dinero que hay que pagar por el préstamo. Se podrá aplicar una tasa fija o el método de saldo decreciente.⁷ El plan de amortización consiste en el calendario de reembolso del principal y los intereses. El reembolso puede realizarse semanalmente, mensualmente o con cualquier otra periodicidad acordada. El reembolso periódico puede referirse al principal y a los intereses, o solo a los intereses, y el capital se reintegra al final del periodo.

Cada entidad de microfinanciación establece **parámetros específicos** para cada uno de los elementos descritos. Algunas entidades de microfinanciación conceden créditos de muy poca cuantía, mientras que otras llegan a conceder préstamos de decenas de miles de dólares. Hay entidades de microfinanciación que se especializan en las pequeñas y medianas empresas y conceden préstamos de mayor cuantía. La tasa de interés puede variar desde un porcentaje ínfimo hasta un 80% o más sobre una base anual. Algunas entidades de microfinanciación exigen sólidas garantías, mientras que otras son bastante menos estrictas en ese aspecto. Esas diferencias dependen del tipo de entidad, la región y el país en el que opera, así como del entorno de mercado, entre otros factores.

El **proceso** de concesión de un microcrédito también varía de una entidad a otra. Por lo general, se suele conceder en unos pocos días, aunque el proceso global puede ser más largo si la entidad de microfinanciación ofrece formación o apoyo para desarrollar un plan de negocio, entre otros servicios. Las personas o grupos que deseen acceder a un préstamo tienen que solicitarlo a una entidad de microfinanciación. Cuando el préstamo es para invertirlo en una empresa, la entidad evalúa la solicitud, normalmente mediante una entrevista al solicitante (que suele realizarse durante una visita a las instalaciones de la empresa) y la reunión de toda la información relevante sobre la persona o el grupo en cuestión y sobre la empresa: revisa el plan de negocio, evalúa las necesidades de la persona o el grupo en cuestión y examina la garantía, si fuera necesaria. Tras la evaluación de la empresa y de sus posibilidades, la entidad de microfinanciación y la parte solicitante se ponen de acuerdo sobre las condiciones del préstamo, incluidos la cuantía, la tasa de interés y el plan de amortización. Se firma un contrato y se desembolsa el microcrédito, que se adapta al beneficiario y a las necesidades del proyecto. La entidad de microfinanciación suele hacer un seguimiento del proyecto y prestar asesoramiento, de ser necesario.

2.1.3 El debate en torno al microcrédito

En la actualidad, el microcrédito es objeto de un intenso debate. Si bien ha sido sumamente elogiado por ayudar a sacar a personas de la pobreza, cada vez son más las voces que se alzan en su contra. En el presente documento no se aborda en detalle el debate en curso (se puede acceder fácilmente a través de Internet a numerosos estudios, informes y opiniones a favor o en contra del microcrédito), pero dada su relevancia para entender mejor las oportunidades y los riesgos que conlleva el microcrédito, a continuación se presentan brevemente los principales argumentos de quienes lo respaldan y de quienes no.

La breve lista presentada de argumentos a favor o en contra del microcrédito pone de manifiesto algunos aspectos importantes a los que hay que prestar atención y posibles dificultades que habría que evitar. Para superar ese debate, es importante considerar que el entorno de la microfinanciación no es monolítico. Hay muchos tipos de entidades y diferentes contextos locales. Independientemente de que la microfinanciación y, en particular, el microcrédito sea eficaz para disminuir los niveles de pobreza en todo el mundo, son numerosos los casos en los que se han logrado buenos resultados a escala individual. Por consiguiente, el microcrédito es un importante elemento que, si se utiliza con prudencia, podría complementar el conjunto de instrumentos de asistencia para la reintegración de los migrantes que retornan.

⁷ Tasa fija: la tasa de interés se aplica mensualmente sobre el capital inicialmente concedido. Es el método más sencillo, y se utiliza sobre todo en las zonas rurales. Método de saldo decreciente: el interés en cada periodo se calcula en función del saldo insoluto. Es un método más complejo respecto a la aplicación de una tasa fija, y se utiliza sobre todo en las zonas urbanas (Fuente: Etimos Foundation, *Return, Reintegration and Microfinance* (2015)).

⁸ Cuando el microcrédito no está destinado a una empresa sino a cubrir otras necesidades, por ejemplo, de educación, salud o consumo, el proceso se fundamenta sobre todo en la capacidad de reembolso del solicitante.



ARGUMENTOS A FAVOR

Según quienes lo respaldan, el microcrédito permite al beneficiario, que normalmente no puede abrir una cuenta en un banco comercial, acceder a dinero en efectivo. También le evita tener que solicitar préstamos a través de canales informales, como los considerados usura con elevadísimas tasas de interés. En términos más generales, quienes están a favor del microcrédito sostienen que constituye un instrumento importante para acabar con la pobreza crónica, fomentar el emprendimiento y reducir el desempleo, sobre todo entre la población con bajos ingresos de zonas con escasas oportunidades económicas. Destacan sus repercusiones sociales. También afirman que quienes reciben microcréditos logran un excelente historial de reembolso —mucho mejor que en el caso de los préstamos tradicionales— gracias al modelo de funcionamiento de los microcréditos (incluido el apoyo que brindan las entidades de microfinanciación a los prestatarios).

ARGUMENTOS EN CONTRA

Cada vez son más las personas e instituciones que sostienen que los microcréditos pueden en realidad incrementar los niveles de pobreza entre las poblaciones con bajos ingresos. Entre los factores que respaldan esa opinión están las elevadas tasas de interés y el riesgo de acumulación de deuda insostenible. Lo que más se critica es el problema de los “préstamos abusivos”, es decir, el hecho de que algunas entidades financieras utilicen a los beneficiarios para enriquecerse a costa de ellos. Además, varios informes subrayan que los microcréditos no llegan a las personas más pobres entre los pobres (ya que estas no tienen capacidad de reembolso ni siquiera de los préstamos de muy poca cuantía). Por último, varios estudios sostienen que los microcréditos suelen utilizarse para cubrir gastos diarios (consumo), más que para invertir en negocios. Como el crédito no se utiliza de forma productiva, no tiene ninguna repercusión en la vida de las personas y peligra su reembolso.

2.2 El uso de microcréditos en el contexto de la reintegración de migrantes

2.2.1 Perfiles y necesidades de los migrantes que retornan

Características de los migrantes que retornan

Si bien no constituyen un grupo monolítico, **los migrantes que retornan y que normalmente reciben asistencia en el marco de los programas de reintegración suelen compartir características específicas** que pueden facilitar, impedir o dificultar su acceso a los planes de microcrédito.

Estancia fuera del país de origen: han estado fuera de su país y de su comunidad de origen durante algún tiempo y posiblemente estén desconectados del contexto local y hayan perdido sus redes de apoyo social o parte de ellas.

Contexto del retorno: incluso si el contexto del retorno ha cambiado durante su viaje y su estancia en el extranjero, los migrantes suelen regresar al lugar donde se gestó su proyecto migratorio. Aunque son muchos los posibles motivos subyacentes en la decisión de emigrar, es probable que persistan algunos de los factores que contribuyeron a dicha decisión.

Problemas sociales y psicosociales: los migrantes que retornan, sobre todo los que lo hacen con las manos vacías, suelen enfrentarse al aislamiento y a reacciones hostiles tras su retorno. Esta situación, además de las dificultades que encuentran a veces durante su migración y de la compleja decisión de regresar que tuvieron que tomar, pueden provocarles problemas psicosociales.

Situación económica precaria y endeudamiento: normalmente los migrantes que retornan tienen que volver a empezar de cero. Gastan sus ahorros, venden sus bienes y, a veces, piden un préstamo para pagar su viaje de migración. A su regreso, muchos no tienen trabajo ni negocio al que reincorporarse. Además de tener que pagar su deuda, tienen que mantenerse a sí mismos y, a



menudo, a otros miembros de la familia. Por ello, suelen necesitar ingresos de inmediato. Con frecuencia, ello constituye uno de los principales retos de la reintegración de los migrantes, lo que lleva a muchos a plantearse el establecimiento de negocios que generen ingresos rápidamente.

Situación económica y necesidades financieras de los migrantes que retornan

Los datos de seguimiento y evaluación centralizados y recabados durante los últimos años por la OIM en el marco de sus programas de retorno voluntario y reintegración a escala mundial, ofrecen una visión única de las necesidades financieras más comunes de las personas que retornan. Indican que el 79% de los migrantes que retornan y reciben asistencia de la OIM para su reintegración utilizan esa ayuda para establecer microempresas. En algunos países, esa cifra alcanza casi el 100%. No obstante, un gran número de esos migrantes afirma que la asistencia prestada para la creación de una empresa resulta insuficiente para establecer negocios sostenibles. En consecuencia, muchos recurren a otras fuentes de financiación: el 40% de los beneficiarios de todo el mundo encuestados por la OIM complementan la asistencia recibida en el marco de los programas de la Organización con otras fuentes de financiación.⁹

Aunque a partir de las encuestas no se pueden determinar con precisión las fuentes de financiación utilizadas, hay otros estudios que aportan algunas pistas. Un estudio centrado en los migrantes asistidos por la OIM en su retorno voluntario desde Suiza y en su reintegración en Nigeria reveló que el 65% de ellos había invertido otros fondos en su proyecto. La mayoría de los medios complementarios procedían de fuentes de financiación informales como la familia (34%), los amigos (31%), y ahorros personales (18%), y solo en un 10% de los casos de préstamos bancarios formales. Según un estudio sobre el endeudamiento de los migrantes que retornan (véase más adelante), en el que participaron 505 migrantes que regresaron a Guinea y recibieron asistencia para su reintegración en el marco de la Iniciativa Conjunta de la UE-OIM para la Protección y Reintegración de Migrantes, del 23% de los migrantes que se endeudaron tras su regreso, el 64% pidió prestado el dinero a amigos y el 32% a familiares.

Los migrantes que retornan suelen tener dificultades con sus negocios debido a la falta de capital, lo que les impide gestionar su negocio sin problemas o ampliarlo. La encuesta sobre migrantes que regresaron a Nigeria desde Suiza indica que los problemas encontrados en los negocios se debieron en el 28% de los casos a la falta de fondos complementarios para su ampliación. Una evaluación del Programa de Retorno Voluntario Asistido y Reintegración en el Afganistán, financiado por el Reino Unido en 2008 y 2009, reveló que solo el 64% de las empresas siguieron funcionando una vez agotadas las inversiones iniciales. Las personas encuestadas destacaron la falta de respaldo financiero y de liquidez como los principales obstáculos para el éxito de sus emprendimientos.

El nivel de endeudamiento de los migrantes que retornan y los factores conexos aportan información interesante sobre la situación económica de esas personas. En una serie de estudios, realizados en 2020 por la OIM en África Occidental, se analizó el endeudamiento de los migrantes que regresaron a Burkina Faso, Côte d'Ivoire, Gambia, Guinea, Malí y el Senegal.¹⁰ Los estudios revelaron que una gran parte de los migrantes estaban endeudados a su regreso: el 55% de los encuestados en Gambia, el 59% en Guinea, el 68% en Malí, el 72% en Senegal, el 77% en Côte d'Ivoire y el 79% en Burkina Faso. La mayoría se endeudaron a causa de su migración (ya fuera antes del viaje, para pagarlo, o durante el mismo), pero entre el 22% y el 33% de ellos pidieron dinero prestado después de su regreso (el 22% de los encuestados en Côte d'Ivoire, el 23% en Guinea, el 24% en el Senegal, el 26% en Burkina Faso y el 33% en Malí). El endeudamiento se produce sobre todo con fuentes informales:

⁹ Datos extraídos de las encuestas de seguimiento del programa de reintegración de la OIM. Solo se tuvo en cuenta 19 países en los que se realizaron más de 40 encuestas: Bangladesh (60 encuestas); Burkina Faso (210); Camerún (481); Côte d'Ivoire (444); Etiopía (41); Gambia (494); Georgia (308); Ghana (213); Guinea (447); Guinea-Bissau (217); Malawi (62); Malí (338); Mozambique (117); Níger (475); Nigeria (1.296); Pakistán (68); Senegal (265); Sierra Leona (50), y Tayikistán (80), con un total de 5.666 personas encuestadas.

¹⁰ OIM, *L'Endettement des Migrants de Retour et l'Impact sur la Réintégration Durable au Burkina Faso/ en Côte d'Ivoire/ en Guinée/ au Mali/ au Sénégal* (octubre de 2020); y OIM, *Returned Migrants' Debts and their Impacts on Reintegration in The Gambia* (octubre de 2020). Se puede acceder a estos informes en el [sitio web de la Oficina Regional de la OIM para África Occidental y Central](#).



los principales prestamistas son amigos (83% de los casos) o familiares (96% de los casos), según el país, mientras que apenas se recurre a las entidades financieras (nadie recurrió a ellas en Gambia y solo un 2% en Guinea). En la mayoría de los casos, los migrantes se endeudaron a su regreso por haber pedido un préstamo para financiar un proyecto profesional o personal (el 44% en el Senegal y el 59% en Guinea) o para mantener a su familia (el 35% en el Senegal y el 26% en Guinea). Muy pocos utilizaron el préstamo para pagar otra deuda (el 2% en Senegal, el 3% en Guinea).

2.2.2 Beneficios del microcrédito como instrumento para apoyar la reintegración de migrantes

Acceso a capital: muchos de los aspectos expuestos anteriormente, como la relativa facilidad con la que permite acceder a capital y las relativamente escasas condiciones o garantías que exige, al menos en comparación con el sistema bancario tradicional, hacen que el microcrédito sea especialmente adecuado para los migrantes que retornan, sobre todo para aquellos que carecen de una red social que pueda proporcionarles otras fuentes de financiación. Representa una alternativa a los prestamistas del sector informal, que suelen aplicar tasas de interés extremadamente altas y no ofrecen ningún tipo de apoyo más allá del préstamo. El microcrédito es, por tanto, más accesible que el sistema bancario tradicional y más ventajoso que el préstamo en el sector informal.

Sostenibilidad empresarial y acceso a servicios: el microcrédito puede utilizarse para diversos fines. No obstante, en el presente documento se recomienda utilizarlo únicamente para fines empresariales (véase la sección Enseñanzas extraídas y recomendaciones). En ese caso, la disponibilidad de capital (y, a veces, la mejora de las capacidades gracias al asesoramiento, la formación y otras formas de asistencia técnica) permite a los migrantes que retornan crear empresas más grandes, o ampliarlas, y hacerlas más sostenibles. El incremento de los ingresos de los migrantes que retornan hace que se puedan costear servicios esenciales como la sanidad o la educación, por lo que mejoran su bienestar y estabilidad, así como los de sus familiares.

Posible impacto en la comunidad: en algunos sectores (por ejemplo, los sectores productivos), el establecimiento de emprendimientos más grandes podría crear puestos de trabajo, mejorando así las condiciones a escala local y no solo para los migrantes que retornan.

Mayor implicación de los migrantes que retornan en el proceso de reintegración: los migrantes que retornan y reciben asistencia en el marco de los programas de reintegración podrían llegar a creer que tienen derecho a recibir asistencia y que en el proceso de reintegración se deben satisfacer todas sus necesidades. Esta dependencia excesiva de la asistencia podría hacer que no asuman la responsabilidad de su reintegración. La concesión de microcréditos a migrantes que retornan exige que estos se comprometan y se impliquen en sus proyectos y que asuman la responsabilidad de reembolsar los préstamos. Esto puede suponer un cambio en la actitud de los migrantes que retornan respecto de su proceso de reintegración: no es que “tengan derecho”, sino que tienen que “hacer que sea posible”.

Socialización: dada su propia naturaleza, los préstamos colectivos pueden fomentar la socialización. Al poner en contacto a sus beneficiarios —ya sean todos migrantes que retornan o una mezcla de migrantes que retornan y personas de la comunidad a la que retornan— los grupos de microcrédito brindan a los migrantes que retornan un espacio social en el que pueden beneficiarse del apoyo de otras personas en su misma situación (en el caso de grupos formados solo por migrantes que retornan), o en el que pueden relacionarse con la población local, lo que contribuye a que socialicen, se conozcan mejor los unos a los otros y la comunidad los acepte mejor. En contextos en los que las mujeres que pasan todo el tiempo en sus hogares, las reuniones de grupo pueden constituir un elemento importante para la socialización y el bienestar psicosocial.

2.2.3 Desafíos que plantea el uso del microcrédito en el contexto de la reintegración

Pese a los sólidos argumentos que se han presentado, pueden surgir numerosos obstáculos a la hora de incluir el microcrédito en los programas de reintegración.



Muchas entidades de microfinanciación desaconsejan los microcréditos a las empresas incipientes o no se los conceden: la mayoría de las veces, las empresas tienen que llevar al menos un año en funcionamiento y generar unos ingresos estables para que sus propietarios puedan solicitar un microcrédito. Esto impide de facto a los migrantes que retornan acceder a ese recurso, al menos a corto o medio plazo tras su regreso. No obstante, aunque no se disponga de un historial empresarial ni de ingresos estables, las entidades de microfinanciación pueden considerar la posibilidad de conceder un préstamo, pero con condiciones más estrictas, como garantías elevadas o avales. Esto también puede resultar muy complicado para los migrantes que retornan, ya que suelen estar relativamente desconectados de su comunidad local.

Falta de confianza en los migrantes que retornan: puede ocurrir que las entidades de microfinanciación (así como la población local) no se fíen de los migrantes que retornan. En muchos países, los consideran poco solventes. Se les ve menos estables psicológicamente, y algunas entidades de microfinanciación temen que, de la noche a la mañana, decidan volver a migrar y dejen de pagar el préstamo. En concreto, los migrantes que retornan tienen varias características (expuestas anteriormente) que hacen dudar de su capacidad de reembolso.

Requisitos incumplibles: en el proceso de solicitud de un microcrédito se requieren documentos de identidad u otros documentos oficiales, lo que puede plantear problemas a los migrantes que retornan, sobre todo en determinados países con sistemas de registro civil deficientes. Además, muchas entidades de microfinanciación exigen un periodo mínimo de residencia en el país (por ejemplo, un mínimo de uno o dos años de residencia ininterrumpida), o la escritura de la vivienda o del terreno de los solicitantes.

Riesgo de endeudamiento: la precaria situación económica de los migrantes que retornan y el endeudamiento de muchos de ellos obligan a extremar las precauciones a la hora de ofrecer un microcrédito. En el caso de los migrantes que retornan endeudados, el microcrédito supondría una segunda deuda, que se acumularía con la deuda previa.

Las propias reservas de los migrantes que retornan: los migrantes que retornan pueden no sentirse cómodos con la idea de solicitar un microcrédito. Algunos no quieren pedir un préstamo para no endeudarse (o para no endeudarse aún más). Otros consideran que la tramitación es demasiado complicada y no se sienten cómodos con el papeleo.





3. ESTUDIOS DE CASO: VINCULACIÓN DE LOS PLANES DE MICROCRÉDITO A LOS MIGRANTES QUE RETORNAN

En la esfera de la reintegración de migrantes, son muy pocos los proyectos que comprenden un componente de microcrédito más allá de la mera remisión a entidades de microfinanciación. Según una encuesta interna realizada por la OIM en febrero de 2020, solo unos cuantos proyectos sobre reintegración gestionados por la OIM han proporcionado apoyo concreto para que los migrantes que retornan tengan acceso a microcréditos. El número de beneficiarios y de países involucrados sigue siendo bastante limitado, y se dispone de pocos datos de seguimiento de los resultados de la concesión de microcréditos. En las siguientes secciones se exponen algunos casos.

En el marco de la elaboración del presente documento, se realizó un estudio bibliográfico mediante el cual no se detectó ningún caso de ese tipo en otros organismos que se ocupan de la reintegración. Se identificaron varias entidades de microfinanciación que, como parte de sus programas habituales (y no de un programa específico de reintegración), habían concedido créditos a migrantes que habían retornado a su país de origen, pero no se han conseguido datos de esas entidades al respecto.

3.1 Apoyo empresarial en Nigeria para migrantes que retornan desde Suiza¹¹

Entre 2005 y 2016, la OIM implementó el Programa de Retorno Voluntario Asistido y Asistencia para la Reintegración de Migrantes que Retornan de Suiza a Nigeria. Varios beneficiarios indicaron que requerían asistencia adicional al subsidio de reintegración de la OIM (mayores cuantías, continuidad en el tiempo). Los datos de seguimiento revelaron que más del 74% de los migrantes que retornaron complementaron el subsidio de reintegración que recibieron de la OIM con otras fuentes de financiación. Menos del 1% consiguió por su cuenta un crédito o microcrédito como fuente de financiación complementaria, mientras que la gran mayoría recurrió a amigos, familiares y prestamistas del sector informal. Estos últimos, probablemente aplicaron tasas de interés muy elevadas, lo que pudo provocar un endeudamiento de esos migrantes en lugar de ayudarlos. A la vista de esos datos, la OIM decidió: a) realizar un estudio sobre la pertinencia del microcrédito y las oportunidades que ofrece en distintos países, entre ellos Nigeria,¹² y b) poner a prueba en Nigeria un componente de microcrédito en el marco de su proyecto de retorno voluntario asistido y reintegración.

El componente de microcrédito se puso a prueba en colaboración con la entidad de microfinanciación Self Reliance Economic Advancement Programme (SEAP). La OIM designó a SEAP para que gestionara un fondo rotatorio de 22.000 dólares EE.UU. destinado a facilitar a los migrantes que retornan el acceso a microcréditos fuera del mercado y a conseguirles condiciones de préstamo preferenciales (como una tasa de interés negociada del 15%). Con el fin de satisfacer necesidades relacionadas con la actividad empresarial (por ejemplo, equipamiento y capital de operaciones), el componente de microcrédito se puso a disposición de los migrantes que, tras retornar y haber recibido la totalidad del subsidio de reintegración, realizaron un curso de formación empresarial y crearon una empresa y la registraron en la Comisión de Asuntos Corporativos.

La OIM informó a migrantes que habían retornado sobre esa oportunidad mediante sesiones de asesoramiento. Seleccionó entre los interesados a los que tenían una empresa considerada rentable por la Organización y los remitió a la entidad de microfinanciación o los invitó a sesiones informativas en las que pudieron reunirse con un representante de la entidad y solicitar directamente un préstamo. La entidad de microfinanciación registró cada uno de los casos de los interesados, evaluó sus negocios y adoptó de forma independiente una decisión sobre la concesión de los microcréditos. La decisión de conceder o no un préstamo, así como la gestión de los trámites del microcrédito, correspondía exclusivamente a la entidad de microfinanciación.

¹¹ Fuentes: OIM, [Access to Microcredit Opportunities for Returned Migrants During and Beyond IOM Support: A Study on Microcredit in the AVR Context](#) (2016) y una entrevista con Sonja Kyburz, responsable por parte de la OIM del proyecto en Suiza.

¹² Véase el estudio mencionado en la nota a pie de página anterior (OIM, [Access to Microcredit Opportunities for Returned Migrants](#) (2016)).



Los migrantes seleccionados pudieron acceder a un primer préstamo de hasta 350.000 naira (unos 775 euros), que debían reembolsar en el plazo acordado (unos seis meses). Una vez pagado el préstamo, los prestatarios siguieron recibiendo apoyo de SEAP mediante visitas periódicas y asesoramiento empresarial especializado. Los migrantes que reembolsaron el préstamo tuvieron la oportunidad de acceder a otros en las condiciones facilitadas por la OIM, hasta un máximo de cuatro préstamos y 1.000.000 naira (unos 2.220 euros). Tras agotar esas posibilidades, podían seguir solicitando otros préstamos, pero en el marco de los planes de crédito ordinarios de SEAP (o de otra entidad de microfinanciación).

La colaboración de la OIM con SEAP permitió establecer una tasa de interés preferencial (15%) para los migrantes que tras su retorno eran remitidos por la OIM a la entidad. Para beneficiarse de un préstamo, se requería contar con dos garantes, y pagar una tasa de inscripción de 1.300 naira (unos 3 euros) y una tasa de tramitación y documentación del 1% de la cuantía del préstamo. Las modalidades de pago y el plan de amortización se establecían caso por caso, según las posibilidades del migrante en cuestión y el tipo de negocio, entre otros factores. Asimismo, SEAP ofreció (con un costo extra) microseguros a los beneficiarios de los préstamos.

La fase de prueba se consideró todo un éxito, por lo que el componente de microcrédito se ha venido ofreciendo hasta la fecha en un proyecto independiente.¹³ Los buenos resultados obtenidos permitieron reducir la tasa de interés del 15% al 10%, muy por debajo de los valores de mercado. En 2019, el plan de microcrédito se destinó también a los migrantes en situación de vulnerabilidad que retornaban de los países de tránsito en el Sahel y el norte de África (Libia, Malí, Níger).

Desde que el plan de microcrédito se puso a prueba en 2016, 13 migrantes (de un total de 86 migrantes que retornaron desde Suiza a Nigeria) se han beneficiado de él. De esos 13, 11 han reembolsado el préstamo que se les concedió, y algunos de ellos han recibido hasta cuatro préstamos. En general, no hubo problemas con el reembolso de los préstamos, salvo en contadas ocasiones, en las que la entidad de microfinanciación se puso en contacto con la OIM y esta hizo de intermediaria para buscar posibles soluciones con el migrante en cuestión.¹⁴ Solo hubo una persona que no reembolsó su préstamo, ya que, poco después de recibir el dinero, se volvió ilocalizable.

Desde 2018, se lleva a cabo un ejercicio anual de seguimiento centrado en el componente de microcrédito del proyecto. Las siete personas beneficiarias que fueron entrevistadas en 2018 indicaron que su decisión de solicitar un préstamo estuvo motivada por la baja tasa de interés que se les ofrecía, así como por el deseo de aumentar su capital. Los beneficiarios utilizaron los préstamos para ampliar la oferta de productos en sus tiendas o para establecer nuevos negocios, además del que ya tenían, con el fin de diversificar sus fuentes de ingresos. Confirmaron que sus ingresos habían aumentado gracias al préstamo, lo que les había permitido mantener a sus familiares directos. Tres de los beneficiarios entrevistados tenían personal empleado al que pagaban mensualmente un salario (entre 15.000 naira y 18.000 naira; aproximadamente, entre 33 euros y 40 euros). Todas las personas entrevistadas reconocieron la incidencia positiva de los préstamos en su negocio. Apreciaban especialmente las condiciones de los préstamos (tasa de interés baja y flexibilidad de las modalidades de reembolso y del plan de amortización) y las buenas relaciones de cooperación con los interlocutores de la entidad de microfinanciación (especialmente su asesoramiento y comprensión). Si bien los beneficiarios habrían agradecido que se les concedieran préstamos de mayor cuantía, algunos indicaron que ya les resultaba difícil reembolsar los que tenían. Según SEAP, al menos dos de los beneficiarios reunían los requisitos y poseían la capacidad para acceder a otras entidades financieras (con las condiciones de mercado).

A pesar de los resultados alentadores, conviene señalar que solo una minoría de los migrantes que retornan a Nigeria se acogen al plan de microcrédito. Aunque muchos se muestran en principio interesados, las explicaciones sobre el funcionamiento y las condiciones de préstamo suelen desanimarlos. Otros muchos no están interesados porque consideran que la cantidad de dinero

¹³ Facilitating Sustainable Reintegration of Voluntary Returnees through Business Support in Nigeria.

¹⁴ El contrato de microcrédito se firma directamente entre la entidad de microfinanciación y el migrante que retorna. La OIM no es responsable en absoluto del reembolso. No obstante, gracias a la relación de confianza que establece con ambas partes, la OIM puede intervenir como intermediaria (informal) en las cuestiones relacionadas con el microcrédito.



prestada es demasiado pequeña: de entrada, quieren una cantidad mayor para establecer negocios de envergadura, y no ven la necesidad de empezar con algo pequeño (lo que, sin embargo, es un requisito para lograr que la entidad de microfinanciación confíe en ellos y en sus capacidades para reembolsar los préstamos).

3.2 REMPLOY III

REMPLOY III es un proyecto de retorno voluntario asistido y reintegración, gestionado por la OIM en el período 2014-2015, con el que se prestó apoyo a migrantes en Italia para que regresaran a sus países de origen y pudieran crear microempresas. Estaba destinado a los trabajadores migrantes que habían perdido su empleo debido a la crisis económica de principios de la década de 2010. Las fases anteriores del proyecto *REMPLOY* habían revelado que algunos migrantes que retornaban tenían notables capacidades y ambiciones empresariales, pero sus posibilidades se veían limitadas por la cuantía del subsidio de reintegración que se les concedía.

Con el fin de solucionar ese problema, en la tercera fase del proyecto se puso a prueba un componente de microcrédito. En coordinación con Etimos Foundation, una fundación con sede en Italia que promueve los emprendimientos sostenibles y la inclusión financiera a través de una amplia red de asociados en numerosos países, el componente de microcrédito se destinó a un número limitado de migrantes que retornaron a su país de origen. En ese contexto, se les brindó apoyo para que accedieran a planes de microcrédito gracias a la colaboración con entidades de microfinanciación locales en los siete países de origen seleccionados (Estado Plurinacional de Bolivia, Ecuador, Ghana, Marruecos, Perú, Senegal y Túnez).

En Italia, un asociado especializado (*Associazione Formazione Professionale Patronato San Vincenzo*) prestó asistencia a los beneficiarios en el desarrollo de sus planes de empresariales. Esos planes se compartieron, antes del regreso de los migrantes, con las entidades de microfinanciación asociadas en los países de origen seleccionados. Dichas entidades examinaron los planes de los migrantes y realizaron una evaluación inicial sobre la pertinencia y las posibilidades de concederles un microcrédito. A su regreso, los migrantes recibieron asistencia para la creación de sus empresas mediante el subsidio de reintegración de la OIM, y aquellos cuyos planes empresariales habían sido preseleccionados, también recibieron apoyo personalizado para gestionar sus empresas y mejorar sus planes, y poder conseguir un microcrédito.

Mediante el proyecto *REMPLOY III* se prestó asistencia a 56 migrantes, de los cuales 25 fueron preseleccionados para beneficiarse del componente de microcrédito del proyecto (4 en el Estado Plurinacional de Bolivia, 4 en el Ecuador, 1 en Ghana, 4 en Marruecos, 8 en el Perú y 4 en el Senegal). Lamentablemente, por falta de tiempo no se pudo realizar el seguimiento ni la evaluación del apoyo con microcréditos, y tampoco se pudieron reunir datos sobre los resultados logrados.

Asimismo, en el marco del proyecto se desarrolló el conjunto de instrumentos [Retorno, Reintegración y Microfinanciación: La Microfinanciación como Instrumento para la Reinserción Socioeconómica de los Migrantes en sus Países de Origen](#), que ofrece información útil sobre el microcrédito.¹⁵

¹⁵ Se han preparado ocho conjuntos de instrumentos diferentes: uno para cada país de origen seleccionado, además de otro que incluye a todos los países. Solo existe uno, el de Ghana, disponible en inglés en el enlace proporcionado. Los conjuntos de instrumentos para los demás países de origen seleccionados están disponibles en [francés](#) (por ejemplo, para Marruecos) y en [español](#) (por ejemplo, para el Perú), según el caso. El conjunto de instrumentos que reúne información sobre todos los países de origen seleccionados está disponible en [italiano](#). Todos los conjuntos de instrumentos contienen la misma información, salvo la parte final que se centra en el país en cuestión.



3.3 Bangladesh: Reintegración Sostenible y Mejora de la Gobernanza de la Migración (Prottasha)¹⁶

La OIM y BRAC¹⁷ ejecutan en Bangladesh el proyecto de Reintegración Sostenible y Mejora de la Gobernanza de la Migración (*Prottasha*) (2017-2021). Financiado por la Unión Europea y dirigido por el Ministerio de Bienestar de los Expatriados y Empleo en el Extranjero del Gobierno de Bangladesh, el proyecto se centra en los migrantes irregulares que regresan a Bangladesh desde la Unión Europea, así como desde países de tránsito (Libia, Túnez y Turquía). La asistencia para la reintegración se brinda en cada distrito a través de los Centros de Servicios de Reintegración gestionados por BRAC. Los migrantes que retornan reciben asesoramiento, se les ayuda mediante el desarrollo de planes de reintegración personalizados y reciben asistencia para la reintegración consistente en asistencia directa o derivación a programas y servicios adecuados, incluidos los programas de microcrédito. Gracias al proyecto, entre abril de 2017 y septiembre de 2020, se prestó asistencia a casi 1.400 migrantes.

Hasta finales de septiembre de 2020, se había remitido a 43 migrantes a entidades de microfinanciación, 6 de los cuales consiguieron un préstamo. Se obtuvieron datos sobre 3 beneficiarios de microcréditos: 2 invirtieron el dinero en pequeñas tiendas y el otro acabó de acondicionar una casa para alquilarla. A los 3 les fue bien económicamente tras conseguir el préstamo: pudieron cubrir sus gastos diarios y pagar las cuotas mensuales. No consta que consiguieran contratar personal gracias al préstamo ni que lograran repercutir a escala local más allá de conseguir su propia estabilidad económica.

El número de migrantes que retornaron y fueron remitidos a los programas de microcrédito (43), y, todavía más, de los que llegaron a beneficiarse de los planes de microcrédito (6), representa un porcentaje muy pequeño de todos los migrantes que retornaron y recibieron ayuda a través del proyecto Prottasha (respectivamente el 3% y el 0,4% del total de los migrantes que retornaron). Según BRAC y la OIM, esta situación se explica principalmente por el hecho de que los migrantes que retornan a) no suelen cumplir los criterios y las condiciones que exigen las entidades de microfinanciación (sobre todo en lo que respecta a los documentos de identidad, las escrituras de terrenos o de propiedad y los avales) y b) no suelen estar interesados debido a las elevadas tasas de interés (entre otras cosas, porque muchos de ellos, sobre todo los que regresan de Europa, ya están muy endeudados).

La mayoría de los migrantes que retornan y reciben asistencia en el marco del proyecto Prottasha (migrantes irregulares procedentes de Europa y países de tránsito, que suelen regresar con las manos vacías) no tienen de hecho ninguna posibilidad de acceder a los servicios financieros formales. Por lo general, no pueden conseguir préstamos de bancos comerciales, su familia y su comunidad suelen negarse a prestarles dinero, ya sea por primera vez o no (muchas veces ya contribuyeron a pagar su viaje de migración y los ven como fracasados), y ni siquiera pueden recurrir a las entidades de microfinanciación debido a que estas tienen unas condiciones muy estrictas y no confían en que puedan reembolsar los préstamos. Las personas que migraron normalmente pueden beneficiarse de los servicios financieros diseñados por el Probashi Kallyan Bank (Banco de Bienestar de los Expatriados) específicamente para los migrantes que retornan, pero los migrantes irregulares (que no están registrados en la base de datos de trabajadores expatriados del Gobierno de Bangladesh y no tienen visados ordinarios ni otros documentos legales de viaje) no pueden acceder a esos servicios.

La OIM y BRAC han intentado facilitar a los migrantes que retornan el acceso a créditos o microcréditos, por ejemplo, ayudándolos a obtener documentos de identidad o a abrir cuentas bancarias. Sin embargo, esa ayuda no ha sido suficiente, ya que, aunque se solucionaron esas cuestiones, no pudieron aportar las garantías o avales que se les exigían. Además, la OIM y BRAC han puesto en marcha una campaña para conseguir que las entidades financieras (principalmente los bancos comerciales

¹⁶ Sección basada en intercambios y entrevistas con representantes de BRAC (Golam Mahfuzur Rahman, Rakib Ahsan Khan y Nur-E-Shafa Anki) y de la OIM (Farzana Shahnaz) en Bangladesh.

¹⁷ Le Comité du Bangladesh pour le progrès rural est une ONG qui fournit un large éventail de services dans les domaines des droits de l'homme, de l'éducation, de la santé, de la gestion des crises et du développement économique par le biais d'entreprises sociales, d'investissements sociaux, d'actions de sensibilisation, et de services de microcrédit et de microépargne. Il opère dans une douzaine de pays en développement d'Asie et d'Afrique. Ses activités sont principalement menées au Bangladesh, en Asie et en Afrique, avec ses principales opérations en Bangladesh.



y el Banco de Bienestar de los Expatriados, que ofrecen unas condiciones de préstamo menos exigentes que las entidades de microfinanciación) relajen sus condiciones y reduzcan las tasas de interés, aunque todavía no se ha logrado ningún avance.

La OIM está explorando formas de garantizar la inclusión financiera de los migrantes que retornan. Algunos programas gubernamentales de capacitación técnica les ofrecen formación y, como complemento, préstamos de poca cuantía que pueden ayudarlos a ampliar sus negocios y generar un historial crediticio. Algunos bancos de empleo o bancos agrícolas también ofrecen préstamos de poca cuantía. La OIM está negociando con ellos el establecimiento de mecanismos de remisión.

En el caso de Bangladesh, el microcrédito parece funcionar relativamente bien cuando se trata de pequeñas cantidades (hasta 500 euros) prestadas a personas en situación de pobreza. Por el contrario, no parece satisfacer las necesidades de la mayoría de los migrantes que retornan, que invirtieron mucho en el viaje de migración y tienen mayores expectativas a su regreso. Además, los migrantes que retornan suelen estar menos dispuestos a empezar poco a poco y conseguir préstamos de una cuantía cada vez mayor: por lo general, quieren crear directamente un negocio de envergadura para conseguir unos buenos ingresos y pagar sus deudas anteriores. Los bancos comerciales se ajustan más a sus necesidades, por lo que la mayor parte de los esfuerzos para facilitar la inclusión financiera de los migrantes que retornan se centran en ese tipo de bancos.





4. BALANCE Y PERSPECTIVAS

Las experiencias aquí enunciadas, el análisis de una serie de informes y estudios sobre el microcrédito y su utilización en diferentes contextos, así como las consultas complementarias con algunos profesionales del sector de la microfinanciación y especialistas en la materia, permiten extraer algunas conclusiones y formular recomendaciones sobre el uso del microcrédito en el contexto de la reintegración de migrantes.

4.1 Conclusiones

Muchos de los migrantes que a su regreso emprenden su propio negocio, tratan de conseguir fuentes de financiación alternativas para desarrollarlo y solventarlo, y suelen recurrir a sus redes sociales para conseguir capital. Los que tienen una red social limitada, normalmente, optan por sistemas de préstamo informales. Por lo general, los migrantes que retornan tienen más dificultades que el resto de la población a la hora de conseguir un microcrédito y, además, por diversas razones, tampoco están interesados en solicitar uno.

Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden desempeñar un papel importante a la hora de facilitar a los migrantes que retornan el acceso a un microcrédito, a veces con condiciones preferenciales, y contribuir así a que el apoyo inicial para la reintegración no se limite a la cuantía y la duración de la asistencia del programa de reintegración.

En el cuadro que figura a continuación se presenta de forma resumida un análisis DAFO del uso del microcrédito en el contexto de la reintegración. En la siguiente sección se exponen las enseñanzas extraídas y las recomendaciones relacionadas con la incorporación de los planes de microcrédito a los programas de reintegración.

| PROS | CONTRAS |
|---|---|
| <p>El microcrédito es una fuente de capital que puede utilizarse para fortalecer o ampliar una empresa.</p> <p>El microcrédito resulta más accesible para los migrantes que retornan que los préstamos de los bancos tradicionales.</p> <p>El microcrédito puede adaptarse a una amplia variedad de contextos, necesidades y perfiles.</p> <p>Mediante el microcrédito, se empodera a los migrantes que retornan y se les implica más en su proceso de reintegración.</p> <p>El microcrédito puede empoderar a las mujeres y a otros grupos que a menudo tienen un acceso limitado a capital. Los préstamos colectivos pueden fomentar la socialización y contribuir así a mejorar la reintegración psicosocial de los beneficiarios.</p> | <p>Un préstamo es una forma de deuda.</p> <p>Los microcréditos suelen tener una tasa de interés elevada.</p> <p>Las condiciones y los requisitos que exigen las entidades de microfinanciación siguen siendo un obstáculo para los migrantes que retornan.</p> <p>El microcrédito es adecuado solo para determinados tipos de proyectos y necesidades.</p> <p>El microcrédito no es adecuado para satisfacer las necesidades inmediatas en las primeras etapas del proceso de reintegración.</p> <p>No siempre hay entidades de microfinanciación, o no siempre se puede acceder a ellas, en las zonas remotas.</p> |
| OPORTUNIDADES | AMENAZAS |
| <p>El microcrédito puede constituir un importante complemento del subsidio de reintegración, y contribuir en gran medida a la sostenibilidad de la reintegración.</p> <p>Las entidades de microfinanciación a menudo proporcionan apoyo que no se limita a la concesión de microcréditos (por ejemplo, formación, apoyo a las empresas o microseguros), lo que resulta muy adecuado para la reintegración y complementa de forma positiva los esfuerzos realizados en el marco del programa de reintegración.</p> | <p>Riesgo de impago y acumulación de deudas por parte de los migrantes que retornan.</p> <p>Actitud abusiva de algunas entidades de microfinanciación.</p> <p>La actitud negativa del personal de algunas entidades de microfinanciación hacia los migrantes que retornan puede dificultar la inclusión de estos en los planes de microcrédito.</p> |



| POSSIBILITÉS | RISQUES |
|---|--|
| <p>Una vez que acceden al sistema, los beneficiarios tienen la posibilidad de conseguir varios préstamos y seguir ampliando sus actividades.</p> <p>El microcrédito puede utilizarse para desarrollar actividades que puedan generar oportunidades de empleo o satisfacer necesidades a escala local.</p> <p>La concesión de préstamos a proyectos comunitarios puede contribuir al desarrollo local.</p> <p>Los organismos que se ocupan de la reintegración y las entidades de microfinanciación pueden cooperar para prestar atención específica a los migrantes que retornan.</p> <p>Las entidades de microfinanciación con una visión social puede que compartan los valores y objetivos del programa de reintegración (por ejemplo, apoyo a grupos marginados o desfavorecidos o empoderamiento de los beneficiarios), lo que puede facilitar la cooperación o las alianzas.</p> <p>Dado que muchas entidades de microfinanciación reciben el apoyo de donantes para el desarrollo, pueden establecerse sinergias en la fase de diseño del programa de reintegración.</p> | <p>Los migrantes que retornan y que carecen de conocimientos financieros pueden no comprender adecuadamente los riesgos y las oportunidades del microcrédito.</p> <p>Si no se realiza un seguimiento riguroso, se corre el riesgo de que algunos migrantes no utilicen el crédito con los fines previstos (por ejemplo, en lugar de invertirlo en una microempresa lo utilizan para cubrir otros gastos, como los de educación o consumo del hogar).</p> |

4.2 Enseñanzas extraídas y recomendaciones: uso del microcrédito en los programas de reintegración

A partir de las experiencias antes enunciadas y de las entrevistas con profesionales y especialistas del ámbito de la microfinanciación y la reintegración, se pueden formular algunas recomendaciones sobre el uso del microcrédito en el contexto de la reintegración de migrantes.

Conviene señalar que la mayoría de las recomendaciones que se presentan no son válidas únicamente para las entidades de microfinanciación, sino en general para cualquier proveedor de servicios financieros. Cuando las condiciones (reglamentos, procedimientos, requisitos, etc.) lo permiten, los bancos tradicionales pueden ser una opción más interesante que las entidades de microfinanciación, ya que suelen aplicar tasas de interés más bajas. No obstante, en muchos contextos las entidades de microfinanciación se muestran más predispuestas a considerar la posibilidad de conceder préstamos a los migrantes que retornan, sobre todo si son entidades que tienen una clara misión social, debido a que tienen más experiencia en el trabajo con grupos marginados.

Asimismo, cabe destacar que los recuadros incluidos en esta sección tienen el propósito de ilustrar la aplicación de las recomendaciones con ejemplos de actividades que han sido llevadas a cabo por diversos actores en distintos contextos. En el presente documento no se evalúan los resultados ni la eficacia de dichas actividades, sino que simplemente se pretende ofrecer ejemplos concretos que faciliten la comprensión y den ideas de lo realizado, así como de lo que se podría hacer en futuros programas.

4.2.1 Inclusión del microcrédito en el conjunto de instrumentos de asistencia para la reintegración

Si bien el microcrédito puede constituir un complemento importante y eficaz de la asistencia para la reintegración, no siempre es un instrumento adecuado y no puede recomendarse como solución aplicable a todos los migrantes que retornan.



Por consiguiente, es primordial evaluar la pertinencia de proponer los microcréditos como forma de apoyo a la reintegración de los migrantes que retornan sin que ello sea perjudicial.

El microcrédito no se adapta a todos los tipos de planes de reintegración y debería centrarse en el apoyo a las empresas (véase la información al respecto más adelante) y responder a una necesidad concreta: la necesidad de acceder a un capital extra que no se pueda conseguir de otro modo. Por consiguiente, antes de recomendar un microcrédito, cabe realizar **una evaluación exhaustiva** de las necesidades existentes y considerar otras fuentes de financiación, más ventajosas o menos exigentes (ahorros, amigos y familiares, asociados comerciales, préstamos bancarios, etc.).¹⁸

El microcrédito tampoco se adapta a cualquiera. No todos los migrantes tienen un carácter emprendedor, y el apoyo con microcréditos solo debería ofrecerse a quienes retornan con planes firmes de emprender y necesitan capital extra que no pueden conseguir por otras fuentes. Para que un negocio tenga éxito, se precisa una buena idea, una buena capacidad de gestión (y, si procede, técnica) y, si se cumplen esas condiciones, fondos suficientes. Sin una buena idea y unas capacidades adecuadas, no tiene sentido aportar capital. **Cabe aplicar todas las salvaguardias posibles para evitar que los migrantes que retornan caigan en un ciclo de endeudamiento.** En este contexto, conviene evaluar cuidadosamente los pros y los contras de la concesión de un microcrédito frente a otras alternativas.

El microcrédito no debería sustituir a otras formas de ayuda para la reintegración. La concesión de un microcrédito no debería ser una operación independiente, sino que debería complementar otras formas de ayuda proporcionadas normalmente por los organismos que se ocupan de la reintegración (subsidios o asistencia directa, principalmente asistencia material para el establecimiento de empresas), con el fin de reforzarlas y hacerlas más sostenibles. A su regreso, los migrantes que desean crear microempresas suelen necesitar un apoyo sólido, que se proporciona mediante un **subsidio de reintegración, para sentar las bases de su reintegración.** A medida que el proceso de reintegración de los migrantes que retornan avanza, estos se vuelven menos vulnerables y van adquiriendo más capacidad para gestionar un préstamo.

Cabe llevar a cabo actividades de apoyo complementarias para aprovechar al máximo las ventajas de los préstamos y asegurar su reembolso. Las entidades de microfinanciación, los organismos que se ocupan de la reintegración u otros colaboradores deberían acompañar a los migrantes que retornan en los diferentes niveles del proceso y en función de sus necesidades para garantizar que obtengan beneficios del crédito: deberían prestarles apoyo en la elaboración de un plan de negocio sólido, capacitarlos en materia de gestión empresarial, en particular en lo que respecta a la contabilidad, el ahorro y la inversión, realizar un seguimiento minucioso y prestarles apoyo en la gestión de su negocio durante los primeros meses consecutivos a la recepción del crédito (más adelante se ofrece más información sobre las formas complementarias de apoyo).

También cabe prever otros componentes de microfinanciación, como los microseguros o los planes de microahorro, que pueden complementar o sustituir al microcrédito

REMPLOY III

El proyecto REMPLOY III se centró en trabajadores migrantes de determinados países de origen dispuestos a retornar con una firme intención de emprender. En Italia, participaron en un curso de formación sobre creación y gestión de empresas y recibieron el apoyo de un organismo especializado para elaborar planes de negocio sólidos. Los planes de negocio más prometedores y que requerían capital adicional al subsidio de reintegración concedido en el marco del proyecto y a los recursos que los migrantes que retornaban podían obtener de sus amigos y familiares, se compartieron con las entidades de microfinanciación asociadas en sus países de origen. Tras retornar y crear su empresa, gracias al subsidio de reintegración de la OIM, los migrantes se beneficiaron de apoyo complementario destinado a la mejora de su plan de negocio, en conformidad con el mercado local y el acceso a microcréditos para fortalecer o ampliar sus empresas.

Fuente: Cédric Dekeyser, Coordinador de reintegración del proyecto REMPLOY III

¹⁸ Véase también más adelante la recomendación relativa a las fuentes de financiación alternativas.



4.2.2 Diseño de los microcréditos a medida de cada migrante que retorna

Los microcréditos tienen mayores probabilidades de fomentar la sostenibilidad de la reintegración si se destinan a la reintegración económica. De hecho, el objetivo de este tipo de apoyo debería ser fortalecer o ampliar un negocio, para mejorar la autosuficiencia económica. Cuando los microcréditos se destinan a cubrir necesidades básicas, por ejemplo, de salud, vivienda, educación o consumo, los migrantes que retornan corren el riesgo de endeudarse y no generar las condiciones necesarias para poder pagar la deuda. Tampoco se debería utilizar un microcrédito para saldar una deuda anterior. Esta recomendación general debería aplicarse con flexibilidad, y las posibilidades de concesión de microcréditos deberían evaluarse principalmente en función de las necesidades de cada migrante que retorna y de su capacidad de reembolso.

Por lo general, el microcrédito no debería recomendarse en las primeras etapas del proceso de reintegración. El microcrédito es útil sobre todo para consolidar o ampliar actividades prometedoras y dar un salto cualitativo. Aunque la concesión de los microcréditos inmediatamente después del retorno de los migrantes puede servir para crear empresas de mayor envergadura, se corre el riesgo de que no puedan reembolsar el préstamo y queden atrapados en un ciclo de endeudamiento. Centrarse en negocios prometedores y con posibilidades de crecer es una forma de reducir ese riesgo. Además, es más fácil conseguir un microcrédito en una etapa posterior, ya que, si el negocio promete o tiene éxito, el migrante puede demostrar que tiene unos ingresos regulares, aportar los activos de la empresa como garantía y tener ya algunos ahorros en una cuenta bancaria (posiblemente en la entidad de microfinanciación), todas ellas condiciones importantes para conseguir un préstamo. Sin embargo, puede haber excepciones: en algunos casos, el microcrédito tiene sentido en las primeras etapas del proyecto, por ejemplo, para la creación de empresas innovadoras que requieran un capital inicial considerable y tengan grandes posibilidades en términos de beneficios o generación de empleo, o de empresas con un importante valor añadido o que estén bien integradas en las cadenas de valor locales (por ejemplo, empresas de transformación de alimentos). En este tipo de casos excepcionales, el subsidio de reintegración podría utilizarse como depósito para poder optar a un préstamo de mayor cuantía.

También son posibles los microcréditos comunitarios, con los que se concede un préstamo a una comunidad para poner en marcha, reforzar o ampliar un proyecto comunitario. Se podría además alentar a las cooperativas de migrantes que retornan u otras formas de proyectos colectivos a que soliciten un préstamo colectivo, dado que los requisitos de los préstamos para grupos son relativamente flexibles. En ambos casos, conviene que el organismo encargado de la reintegración o la entidad de microfinanciación lleven a cabo actividades destinadas a consolidar la cohesión del grupo y la confianza entre sus miembros, con el fin de evitar el desgaste de esa confianza que podría conducir al impago del préstamo (y el fracaso del proyecto de reintegración).

La decisión de asumir las obligaciones derivadas de la adquisición de un microcrédito debería adoptarse una vez que se disponga de la debida información al respecto. Un asesoramiento adecuado es primordial a la hora de que el migrante que ha retornado decide si solicita un microcrédito o no. Los migrantes que retornan deben estar bien informados sobre las oportunidades y los riesgos que conllevan los microcréditos, así como sobre las condiciones de préstamo que pueden esperar (en función del análisis o la evaluación —véase más adelante— del mercado de la microfinanciación en la zona y de los parámetros específicos establecidos en el marco del programa de reintegración), en particular los intereses que tendrán que pagar. No se debería presentar el microcrédito como un tipo de asistencia que forma parte de los programas de reintegración, sino más bien como una oportunidad complementaria que los migrantes que retornan pueden aprovechar. Los migrantes que retornan son responsables de la utilización del préstamo que se les haya concedido, así como del reembolso del mismo con sus intereses. El asesoramiento debería centrarse también en encauzar las expectativas a corto plazo de los migrantes que retornan: el primer préstamo suele ser por una cantidad reducida, pero la entidad de microfinanciación puede ir aumentando el capital prestado a medida que se afiance la relación con el migrante en cuestión y la confianza en su capacidad de reembolso. La experiencia demuestra que muchos migrantes que retornan quieren empezar a lo grande y tienen



la ambición de generar rápidamente unos buenos ingresos. El organismo encargado de la reintegración debería dejar claro que el microcrédito no funciona para esos fines y que podría no ser un instrumento adecuado para esos migrantes: deben estar dispuestos a empezar con préstamos de pequeña cuantía e ir consiguiendo otros de cuantía cada vez mayor.

4.2.3 Identificación, creación y fomento de asociaciones con las entidades de microfinanciación

El componente de microcrédito de un programa de reintegración debería ser implementado por entidades de microfinanciación ya establecidas y sólidas. Los organismos que se ocupan de la reintegración no deberían encargarse directamente de los planes de microcrédito, a menos que cuenten con los conocimientos financieros adecuados. Con el fin de evitar que los beneficiarios de los préstamos se confundan y piensen que no tienen que reembolsarlos, es esencial distinguir bien entre los organismos que se ocupan de la reintegración, que prestan asistencia para la reintegración mediante ayudas (bienes, servicios o dinero en efectivo que se proporcionan a los migrantes que retornan y que estos no tienen que devolver), y las entidades de microfinanciación, que se encargan del componente de microcrédito (capital que se presta y que debe reembolsarse al cabo de cierto tiempo). No obstante, los organismos que se ocupan de la reintegración pueden participar en diferentes niveles, como se describe más adelante.

La microfinanciación y, en general, los servicios financieros, deberían tenerse en cuenta en el análisis y la evaluación que se realicen durante la fase de diseño de los programas de reintegración o al inicio de su ejecución. El análisis y la evaluación deberían aportar información sobre los tipos más comunes de entidades de microfinanciación (cooperativas, bancos, ONG, etc.) y su ubicación (en particular, si son principalmente urbanas, rurales o de ambos tipos), los servicios que prestan (microcréditos, microseguros, formación, asesoramiento, etc.), los tipos de préstamos y las condiciones predominantes (préstamos colectivos o individuales, tasas de interés y comisiones, requisitos de aval, capital propio, garantes, ingresos estables, etc.), los grupos destinatarios y los criterios de exclusión, otros requisitos (período mínimo de residencia, período mínimo de funcionamiento de la empresa, documento de identidad, escritura de propiedad, cuenta bancaria, etc.) y el proceso de solicitud.

Análisis y evaluación para identificar oportunidades de apoyo o derivación

El análisis y la evaluación pueden centrarse en los servicios financieros o tener un alcance más amplio y abarcar los servicios (incluidos los servicios financieros) y los proveedores de servicios (incluidos los proveedores de servicios financieros) en relación con la asistencia para la reintegración en un país o región concretos.

En el estudio [Access to Microcredit Opportunities for Returned Migrants During and Beyond IOM Support: A Study on Microcredit in the AVRR Context](#), realizado por la OIM en 2016 en Suiza, se pueden encontrar ejemplos de lo que cabe incluir en el análisis o la evaluación relativos a la reintegración en cuanto a servicios financieros y proveedores.

Análisis para apoyar el sector de la microfinanciación

El ACNUR, en colaboración con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), aplicó en el este del Sudán, un enfoque por zonas para evaluar el panorama de la microfinanciación en dos estados en los que había un gran número de refugiados, desplazados internos y personas pobres de zonas rurales y urbanas con un acceso muy limitado a los servicios financieros. Los dos organismos, junto con el Banco Central del Sudán, encargaron un análisis de mercado y un análisis DAFO del sector de la microfinanciación. Con el estudio se pretendía definir la naturaleza y los componentes del futuro apoyo del ACNUR y el PNUD para reforzar la prestación de servicios de microfinanciación en el este del Sudán. Esta iniciativa formaba parte de una estrategia más amplia de ayuda para la subsistencia y de integración local.

Fuente: ACNUR, *Investing in Solutions: A Practical Guide for the Use of Microfinance in UNHCR Operations* (2011)



La selección de las entidades de microfinanciación asociadas debe efectuarse siguiendo un riguroso proceso con la debida diligencia. Un creciente número de entidades de microfinanciación antepone la rentabilidad a otros objetivos, y abundan los ejemplos en los que acaban perjudicando a las comunidades debido a la concesión de créditos sin un proceso sólido de apoyo. Por consiguiente, conviene examinar y analizar a fondo los principales grupos destinatarios y sectores de actividad de las entidades, sus procesos, sus requisitos, sus tasas de interés y sus resultados, así como sus informes anuales, incluida la tasa de reembolso de los beneficiarios.

Cabe prestar especial atención a la **misión social**, el **impacto social** y la salud financiera de las entidades de microfinanciación.¹⁹ Asimismo, conviene dar preferencia a aquellas que tengan una **disposición favorable hacia los migrantes que retornan** y les ofrezcan un **apoyo integral**, que incluya no solo la concesión de un microcrédito, sino también apoyo para el desarrollo o la mejora de sus planes de negocio, formación financiera y en gestión de empresas, y un seguimiento periódico de sus negocios. Quizás convendría establecer asociaciones con entidades que ya hayan cooperado satisfactoriamente con asociados para el desarrollo (como organismos de las Naciones Unidas, ONG internacionales o locales y autoridades).

Antes de establecerse una asociación, sería conveniente que los organismos que se ocupan de la reintegración y las entidades de microfinanciación adecuadas discutan los términos de una eventual cooperación. También, cabría estipular claramente las condiciones de acceso a los microcréditos para los migrantes que retornan. Se pueden prever diferentes tipos de cooperación, con diferentes grados de participación de los organismos que se ocupan de la reintegración, según se describe a continuación.

4.2.4 La participación de los organismos que se ocupan de la reintegración en los planes de microcrédito para migrantes que retornan

Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden participar de diferentes maneras en el componente de microcrédito de los programas de reintegración. Tienen un papel clave a la hora de facilitar a los migrantes que retornan el acceso a los microcréditos, mediante la colaboración con las entidades de microfinanciación y el apoyo a estas y los migrantes que retornan. También pueden participar en los planes de crédito más directamente.

- *Facilitar a los migrantes que retornan el acceso a los microcréditos mediante la colaboración con las entidades de microfinanciación y el apoyo a estas*

Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden desempeñar un papel importante a la hora de concienciar a las entidades de microfinanciación de que los migrantes que retornan son un posible grupo destinatario de microcréditos. Muchas entidades de microfinanciación no están interesadas en prestar sus servicios a los migrantes que retornan. Esto puede deberse a las normativas nacionales, que dificultan el proceso (por ejemplo, la expedición de documentos de identidad), pero también suele deberse a una falta de concienciación o a prejuicios sobre quiénes son los migrantes que retornan, cómo se comportan y qué potencial tienen. Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden, gracias a su experiencia y a los datos de que disponen, informar a las entidades de microfinanciación sobre las oportunidades de mercado que representan los migrantes que retornan (número de migrantes que retornan a un país o a una región determinada y sus necesidades en materia de servicios financieros, etc.) y sobre los perfiles de los migrantes que retornan (ubicación, competencias, tipos de negocios, rentabilidad o sostenibilidad de los negocios según los datos de seguimiento recientes, etc.). Los organismos que se ocupan de la reintegración, como la OIM, disponen de datos sobre decenas de miles de migrantes que retornan que pueden utilizarse para concienciar a las entidades de microfinanciación y acabar con los prejuicios de estas sobre ese grupo que podrían disuadir las de

¹⁹ Los organismos que se ocupan de la reintegración no suelen tener la experiencia ni los medios necesarios para realizar una evaluación financiera, económica y social de los posibles asociados; por ello, la realización del proceso con la debida diligencia puede encargarse a organismos especializados.



considerarlo como posible destinatario (como que los migrantes que retornan no son fiables, que no tienen las competencias necesarias para gestionar un negocio o que se trata de un grupo de población que se desplaza mucho, lo que conlleva un riesgo importante de que vuelvan a migrar).

Acabando con los prejuicios sobre los refugiados para promover su inclusión financiera

Con el fin de concienciar sobre los refugiados como segmento de mercado y fomentar vínculos duraderos entre la población de refugiados y el sector financiero, en 2016 el ACNUR se asoció con el Grupo de Trabajo de Desempeño Social para preparar [directrices destinadas a los proveedores de servicios financieros](#) dinteresados en atender a refugiados. Las directrices ofrecen una visión general de por qué se excluye a los refugiados del sistema financiero y sugieren medidas para que los proveedores de servicios financieros incluyan y atiendan debidamente a este segmento desaprovechado del mercado financiero.

Fuente: Micol Pistelli (ACNUR), *Removing Barriers to Expand Access to Finance for Refugees* (marzo de 2017)

Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden ayudar a las entidades de microfinanciación a adaptar sus procedimientos, requisitos y servicios a los migrantes que retornan. En principio, no debería ser necesario diseñar programas específicos para los migrantes que retornan, sino que se pueden relajar algunos de los requisitos de acceso a los préstamos y revisar los procedimientos internos de las entidades de microfinanciación (siempre que se ajusten a la normativa nacional) para facilitar a los migrantes que retornan el acceso a sus servicios. Por ejemplo, se pueden prever medios de identificación alternativos al documento nacional de identidad. Las entidades de microfinanciación pueden adecuar sus formularios y cuestionarios para conocer mejor a ese grupo y adaptarse a sus necesidades. A partir de un análisis exhaustivo de los datos disponibles sobre los migrantes que retornan y sobre el proceso de reintegración de estos, se pueden adaptar los requisitos de **garantía y aval**. Además, se pueden ajustar la **cuantía** de los préstamos y el **plazo** y el **plan de amortización** a las necesidades de los migrantes que retornan para aumentar las posibilidades de éxito de estos. A partir de la experiencia y los datos de los organismos que se ocupan de la reintegración, se pueden adaptar también los **productos de microcrédito** disponibles para responder mejor a las necesidades de los migrantes que retornan.

Adaptación de los requisitos de garantía o aval al grupo destinatario

Las entidades de microfinanciación que han desarrollado carteras de préstamos agrícolas eficaces aplican requisitos de aval menos estrictos para los préstamos agrícolas que para el resto de los préstamos. Utilizan una combinación de garantes personales y prendas sobre activos domésticos y empresariales (incluidas las tierras y los animales con título de propiedad), en lugar de depender de los títulos de tierra y propiedad. El Centenary Rural Development Bank de Uganda, por ejemplo, acepta como garantía de los préstamos el ganado, los garantes personales, las tierras sin título, los enseres domésticos y el equipamiento empresarial. La Caja los Andes del Estado Plurinacional de Bolivia acepta prendas sobre activos, pero determina su valor en favor del prestatario en lugar del valor de recuperación para el banco. En las zonas rurales, los préstamos de menos de 7.500 dólares EE.UU. pueden garantizarse con activos agrícolas o domésticos, y los títulos sobre tierras no registradas pueden depositarse en el banco como garantía de hasta la mitad del valor del préstamo.

Fuente: CGAP, *Managing Risks and Designing Products for Agricultural Microfinance: Features of an Emerging Model*, (agosto de 2005), Estudios especiales N° 11.



Adaptación de los productos crediticios al grupo destinatario: microcréditos para los agricultores en la República Dominicana

El Banco ADOPEM, una entidad de microfinanciación dominicana, vio una oportunidad de mercado en las zonas rurales desatendidas y, en 2009, empezó a conceder préstamos a pequeños agricultores. Sin embargo, se dio cuenta de que el diseño original de los productos de microcrédito limitaba en gran medida la posibilidad de llegar a un gran número de pequeños agricultores: dada la naturaleza cíclica del trabajo agrícola, muchos pequeños agricultores no tenían los flujos de ingresos diversificados necesarios para realizar pagos mensuales fijos. Por ello, adaptó su producto crediticio y su sistema de información de gestión de modo que se pudieran establecer condiciones de pago flexibles. Los pagos de intereses deben seguir haciéndose mensualmente, mientras que el reembolso del principal se programa en función de las preferencias y la capacidad de pago de cada agricultor. Además de ofrecer un producto crediticio flexible y adaptado al ciclo agrícola y a la capacidad de pago del cliente, ADOPEM ha invertido en conocer a fondo el mercado y las características de la población destinataria para diseñar un producto adecuado, lo que ha conducido al éxito de su iniciativa. Desde que hizo más flexible el producto crediticio, la cartera de préstamos agrícolas ha crecido más rápidamente y el préstamo agrícola es el producto de mayor crecimiento del banco.

Fuente: Corporación Financiera Internacional, Access to Finance for Smallholder Farmers, Learning from the Experiences of Microfinance Institutions in Latin America (2014).

Adaptación de productos y requisitos legales: ampliación del microcrédito a los refugiados sirios en el Líbano

En 2012, cuando cientos de miles de refugiados sirios se instalaron en el Líbano, la entidad de microfinanciación libanesa *Al Majmoua* se planteó ofrecer sus servicios a ese grupo. Sin embargo, *Al Majmoua* detectó actitudes negativas generalizadas al respecto por parte de algunos de sus empleados y de sus clientes. Sus clientes se sentían amenazados por la posibilidad de que los refugiados sirios compitieran con ellos por los puestos de trabajo y los medios de subsistencia o pudieran perjudicarlos en ese sentido, y su personal consideraba que los refugiados eran un grupo de alto riesgo para la concesión de microcréditos.

Al Majmoua consideró que no convenía desarrollar productos específicos para los refugiados, ya que eso podría crear tensiones con la población local. Sin embargo, en vista de las preocupaciones expresadas por el personal y los clientes, la entidad decidió comenzar con préstamos colectivos, dirigidos a grupos mixtos de mujeres libanesas y mujeres sirias elegidas por las propias mujeres, con el fin de reducir tanto las tensiones competitivas como el riesgo percibido de que los refugiados pudieran marcharse. Además, se centró en negocios que no compitieran de forma significativa con las microempresas libanesas, y en cadenas de valor, como las de la comida y la artesanía étnicas, en las que los refugiados disfrutaran de alguna ventaja (un mercado cautivo, una demanda inherente, etc.).

La normativa libanesa que preveía los posibles beneficiarios de los microcréditos constituía un obstáculo, pero *Al Majmoua* consiguió relajar el requisito de que fueran residentes legales y pasó a admitir documentos de identidad (libaneses o sirios), permisos de residencia o de trabajo, o el certificado de refugiado del ACNUR como documento de identidad de los prestatarios, lo que facilitó considerablemente a los refugiados el acceso a crédito.

Fuente: Grupo de Trabajo de Desempeño Social, Serving Refugee Populations in Lebanon: Lessons Learned from a New Frontier - A Case Study of Al Majmoua in Lebanon



Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden ayudar a las entidades de microfinanciación al ofrecer sus servicios a los migrantes que retornan, prestándoles asistencia en la realización de evaluaciones de mercado y proporcionándoles apoyo logístico para que puedan llegar a las comunidades de los migrantes que retornan, sobre todo cuando se encuentran en zonas remotas. También pueden evaluar conjuntamente qué soluciones tecnológicas podrían ayudar a llegar y prestar apoyo a los migrantes que retornan, a garantizar un apoyo más adaptado y a aprovechar el potencial de ese grupo, o a reducir el coste de los servicios que se les prestan. Asimismo, los organismos que se ocupan de la reintegración pueden ayudar a poner en contacto a las entidades de microfinanciación con los agentes y programas locales que apoyan a los migrantes que retornan, lo que puede constituir un complemento del componente de microcrédito.

Las tecnofinanzas en la microfinanciación

Tienda Pago: empresa de monederos móviles para pequeñas tiendas en el Perú. En el Perú, las pequeñas tiendas a menudo se enfrentan a la imposibilidad de acceder al crédito a corto plazo para pagar en efectivo por adelantado a los proveedores y comprar inventario. La empresa de tecnofinanzas Tienda Pago responde a ese problema. Proporciona, de forma rápida, capital de trabajo a corto plazo para que las pequeñas tiendas compren inventario a los distribuidores mediante una plataforma móvil. Colaboran con distribuidores de bienes de consumo de alta rotación, como Nestlé y Coca-Cola. Tienda Pago concede a pequeñas tiendas una línea de crédito que les permite comprar inventario a los distribuidores con los que tiene acuerdo. La línea de crédito se facilita a través de un monedero móvil al que se puede acceder con un teléfono móvil. Las tiendas utilizan el monedero móvil para pagar a los transportistas en lugar de hacerlo en efectivo. El plazo para reembolsar los préstamos suele ser de una a dos semanas. Las tiendas que pagan su préstamo rápidamente pueden obtener más crédito. Como se establece un circuito cerrado (las tiendas solo pueden utilizar el crédito para comprar inventario a los distribuidores), los riesgos son mínimos. La cuantía media de los préstamos concedidos por Tienda Pago es inferior a 400 dólares EE.UU. El 75% de sus clientes no tenían acceso a servicios financieros formales y el 74% son mujeres. Mediante este sistema, pequeñas tiendas, que no tenían acceso al crédito, pueden generar un historial crediticio válido en el sector financiero formal y mejorar sus ingresos.

Fuente: Triodos, *Fintech, A Game Changer for Financial Inclusion* (abril de 2019).

Sistemas móviles. Los sencillos sistemas de pago móviles reducen los costos y las dificultades para llegar a zonas remotas, los riesgos de llevar dinero en efectivo tanto para los prestatarios como para los agentes financieros, y el tiempo que dedican los prestatarios a visitar las oficinas de las entidades financieras, entre otras ventajas. La entidad de microfinanciación FINCA, en colaboración con la MasterCard Foundation, ha implementado sistemas de pago móviles para que sus clientes en la República Unida de Tanzania, Zambia y Malawi puedan pagar sus préstamos o depositar sus ahorros en sus cuentas directamente desde sus monederos móviles.

Fuente: FINCA, *Boosting Financial Inclusion through Innovative Channels* (febrero de 2015).

Sistema alternativo de calificación crediticia. Casi el 60% de los guatemaltecos no tienen acceso a los servicios financieros y no disponen de una cuenta en una entidad financiera formal. Para facilitar la concesión de préstamos a las personas que carecen de historial crediticio o de calificación crediticia, FINCA se asoció con Entrepreneurial Finance Lab (EFL), una innovadora empresa de calificación crediticia que utiliza datos psicométricos y de comportamiento. Gracias a ese sistema alternativo de calificación crediticia, FINCA podrá llegar a más personas necesitadas. En total, EFL ha calificado a más de un millón de personas en más de 20 países, lo que ha dado lugar a que las más de 30 entidades financieras con las que colabora (incluida FINCA) presten más de 1.500 millones de dólares EE.UU.

Fuente: FINCA, *How EFL and FINCA Drive Financial Inclusion Through Innovative Credit Scoring* (octubre de 2017).



Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden incluso ayudar a las entidades de microfinanciación a reducir el riesgo financiero que conlleva la prestación de asistencia a los migrantes que retornan, mediante la creación de un fondo rotatorio específico (o un fondo de garantía de préstamo).

Creación de un fondo rotatorio

Nigeria. En el marco del Programa de Retorno Voluntario Asistido y Asistencia para la Reintegración de Migrantes que Retornan de Suiza a Nigeria, la OIM concedió a una entidad de microfinanciación (SEAP) un fondo rotatorio de 22.000 dólares EE.UU., destinado a facilitar el acceso de los migrantes que retornan a microcréditos fuera del mercado y a conseguirles condiciones de préstamo preferenciales. El acuerdo, principalmente, alentó a la entidad de microfinanciación a ofrecer sus servicios a los migrantes que retornan y permitió a la OIM negociar una tasa de interés ventajosa. Entre 2017 y 2020, en el marco de ese programa, se concedieron préstamos a 12 migrantes que habían retornado a Nigeria.

Fuente: OIM, Access to Microcredit Opportunities for Returned Migrants During and Beyond IOM Support (2016); informes del proyecto y entrevista con el personal de la OIM encargado del Proyecto

El proyecto de desarrollo de microempresas en Armenia. Entre 1997 y 2018, la OIM implementó en Armenia su proyecto de desarrollo de microempresas destinado a empoderar a la población local vulnerable, así como a los migrantes que retornaban al país y sus familias. La OIM proporcionó a quienes se beneficiaron del proyecto formación y apoyo empresariales y les facilitó el acceso a recursos financieros complementarios para el desarrollo de sus empresas.

En ese contexto, se apoyó a los beneficiarios en el desarrollo de planes de negocio que luego fueron revisados por un comité de selección de préstamos integrado por dos personas, una empleada de la OIM y otra de un banco comercial asociado.²⁰ Una vez aprobados los planes de negocio, se concedieron microcréditos para ponerlos en práctica. Los préstamos fueron desembolsados y gestionados por los bancos asociados, pero el dinero puesto a disposición de los bancos procedía de un fondo rotatorio que la OIM había constituido desde el inicio del proyecto de desarrollo de microempresas en 1997 en Armenia gracias a la financiación de diversos donantes.

En el marco del proyecto, entre 1997 y noviembre de 2015, se concedieron más de 9.900 préstamos, que representaron más de 8,5 millones de dólares EE.UU. Se prestó apoyo a 3.547 empresas y, entre prestatarios y personas empleadas, 5.212 personas se beneficiaron directamente del proyecto.

Fuente: documentos del proyecto de desarrollo de microempresas

Creación de un fondo de garantía

Desde 2016, el ACNUR y la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo han venido desarrollando un “mecanismo de garantía parcial de crédito” que facilita el acceso a la financiación de los proveedores de servicios financieros de los países en desarrollo dispuestos a conceder préstamos a los refugiados y a las poblaciones de acogida. El mecanismo tiene por objeto alentar e incentivar a los proveedores de servicios financieros a conceder préstamos a los refugiados, a quienes de otro modo les podría parecer demasiado arriesgado solicitarlos, y desarrollar productos y servicios adaptados a las necesidades específicas de los refugiados sin comprometer las normas de gestión de riesgos de los proveedores de servicios financieros. La Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo asume el papel de garante hasta un valor de 15 millones de dólares EE.UU., con lo que cubre parcialmente el riesgo de impago de los préstamos.

Fuente: Sophia Swithern (Development Initiatives), Innovative Financing for Refugee Situations (julio de 2019), documento de antecedentes.

²⁰ La OIM se asoció con el Banco VTB de Armenia y el Banco Anelik. Ninguno de ellos había prestado anteriormente apoyo a migrantes, o migrantes que retornan, destinado a la subsistencia económica de ese grupo y a capitalizar las habilidades y los conocimientos que generaron durante la migración.



Una vez que las entidades de microfinanciación están preparadas para empezar a apoyar a los migrantes que retornan, los organismos que se ocupan de la reintegración pueden brindarles una **formación** más amplia sobre los perfiles y las necesidades específicas de esos migrantes. Pueden ayudar a las entidades de microfinanciación a conocer mejor el proceso de reintegración y la evolución de las necesidades financieras de los migrantes que retornan durante cada fase de dicho proceso (creación de una empresa, ampliación de una empresa, necesidades imprevistas debidas, por ejemplo, a problemas de salud, etc.) así como los posibles riesgos en cada una de esas fases. Los organismos que se ocupan de la reintegración, junto con las entidades de microfinanciación, pueden desarrollar **directrices** sobre los tipos de asistencia a los que se debe dar prioridad y el posible apoyo complementario que debe prestarse (ya sea por parte de la entidad de microfinanciación, del organismo que se ocupa de la reintegración o de otros agentes), incluidos la formación financiera y en gestión empresarial o cursos de capacitación técnica.

- *Prestar apoyo a los migrantes que retornan para que puedan acceder a los planes de microcrédito*

Los organismos que se ocupan de la reintegración también pueden facilitar a los migrantes que retornan la obtención de microcréditos, proporcionándoles el apoyo que requieren, en particular pueden ocuparse de que satisfagan algunos de los requerimientos de las entidades de microfinanciación (pueden ayudarlos a abrir una cuenta bancaria en la entidad de microfinanciación, ayudarlos a tramitar sus documentos de identidad, documentar su historial crediticio o sus activos disponibles como garantía, etc.). Asimismo, pueden ayudar a documentar la participación de los migrantes que retornan en las actividades de apoyo a la reintegración (como las actividades de apoyo al desarrollo empresarial) y a poner en valor las ayudas ofrecidas para la reintegración, de modo que puedan servir de garantía.

Apertura de cuentas bancarias para facilitar la prestación de servicios

En 2008, el Comité Internacional de la Cruz Roja (CICR) puso en marcha un programa en la zona de Cachemira administrada por el Pakistán para ayudar a las personas con discapacidad a incorporarse a la actividad económica. El programa incluía formación, asesoramiento empresarial y la concesión de una subvención para actividades productivas. La subvención se utilizó para poner en contacto a las personas con discapacidad beneficiarias con entidades de microfinanciación, con el fin de garantizar que tuvieran acceso a los fondos necesarios para alcanzar sus objetivos empresariales a largo plazo. Una vez concedida la subvención, el CICR abría una cuenta a cada beneficiario en una entidad de microfinanciación. Luego se alentaba a los beneficiarios a ahorrar en dicha cuenta, de forma regular y progresiva a lo largo de un año, hasta el 25% del importe de la subvención. Para incentivarlos aún más, el CICR se comprometía a ofrecer una ayuda económica complementaria a quienes consiguieran ahorrar la cuantía total.

Fuente: CICR, *Iniciativas Microeconómicas: Manual* (2009).²¹

Por otra parte, los organismos que se ocupan de la reintegración pueden apoyar a los migrantes que retornan ofreciéndoles (directamente o a través de sus asociados), si no lo hace la entidad de microfinanciación, **formación** financiera, sobre la creación de empresas y **sobre gestión empresarial**, apoyo para el desarrollo de un **plan de negocio** o, concretamente, asistencia en el **proceso de solicitud**. Asimismo, pueden prestarles apoyo para que **soliciten en grupo** préstamos colectivos.

²¹ El programa se presenta en el Capítulo 5.1. Se recomienda además la lectura de los capítulos 5.1 y 8 del Manual.



- *Participación directa de los organismos que se ocupan de la reintegración*

La sólida experiencia que los organismos que se ocupan de la reintegración tienen en materia de retorno y reintegración y su profundo conocimiento del grupo al que destinan su trabajo constituyen un importante valor añadido que puede ser aprovechado. Su evaluación del perfil y las necesidades de los migrantes que retornan y de las redes de estos, así como de los proyectos de reintegración, puede ayudar a las entidades de microfinanciación a seleccionar a los beneficiarios de sus servicios, ya que les permite determinar mejor qué personas de las que retornan o qué planes de reintegración pueden ser adecuados para recibir apoyo en forma de microcréditos. Esa ayuda reduce los riesgos, y por tanto el costo, de la concesión de microcréditos a migrantes que retornan.

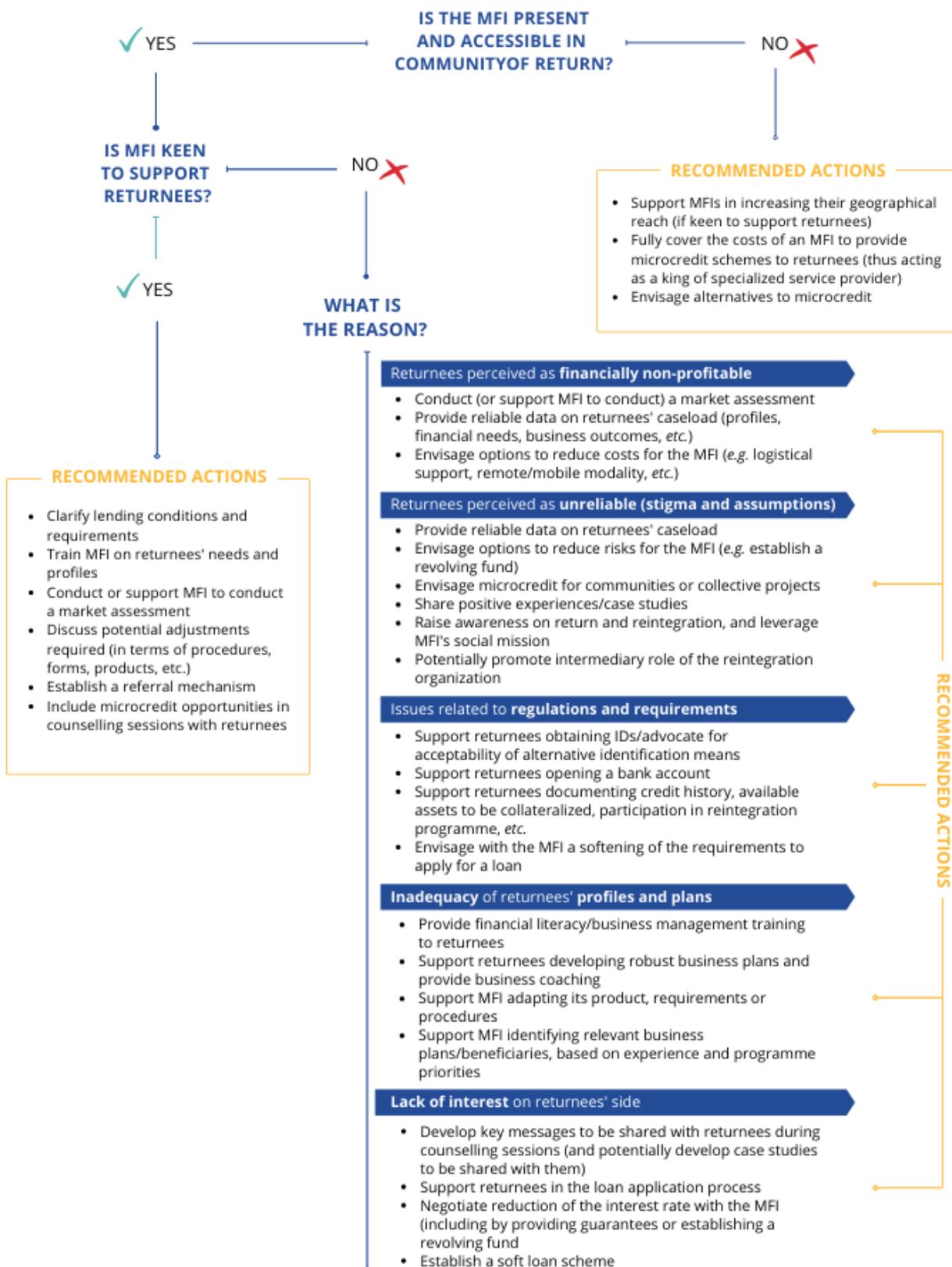
Los organismos que se ocupan de la reintegración también pueden establecer y **promover algunos criterios** para identificar los proyectos a los que se debe dar prioridad a la hora de conceder microcréditos, por ejemplo, proyectos que creen puestos de trabajo o que estén en consonancia con los planes de desarrollo local.

La participación de los organismos que se ocupan de la reintegración podría constituir un valor añadido tanto para las entidades de microfinanciación como para los migrantes que retornan, gracias a la **relación de confianza** que suelen establecer esos organismos con los migrantes. A las entidades de microfinanciación les puede dar más seguridad prestar servicios a migrantes que retornan que cuenten con el apoyo de un organismo que se ocupa de la reintegración que, además, puede actuar como intermediario en caso de que haya problemas con el reembolso del préstamo (lo que no significa que el organismo que se ocupa de la reintegración sea responsable del reembolso).

En determinados casos, los organismos que se ocupan de la reintegración pueden contemplar la posibilidad de compensar las diferencias entre los subsidios de reintegración y los microcréditos, mediante **el establecimiento de un plan de una especie de microcrédito en condiciones favorables, por el que se conceden préstamos sin intereses a los migrantes que retornan**. No obstante, cualquier función del organismo que se ocupa de la reintegración debe preverse cuidadosamente, teniendo en cuenta la duración del programa de reintegración (se necesitan perspectivas a largo plazo para poner en práctica ese plan), la experiencia del organismo y los riesgos de bajas tasas de reembolso (el organismo debe establecer salvaguardias y estar en condiciones de afrontar pérdidas). También es importante tener en cuenta la diferencia entre la asistencia que se presta a través de subsidios de reintegración y de microcréditos que requieren reembolso.



Cuadro 1. Opciones disponibles para que los organismos que se ocupan de la reintegración faciliten el acceso al microcrédito





4.2.5 Seguir avanzando

Dado que las experiencias relacionadas con el uso de planes de microcrédito en el contexto de la reintegración de migrantes siguen siendo muy limitadas, es preciso seguir poniendo a prueba este enfoque, teniendo debidamente en cuenta las recomendaciones formuladas anteriormente. Los proyectos piloto deberían contribuir a **desarrollar instrumentos adecuados** y deberían incluir un **componente de seguimiento riguroso** para reunir datos sobre los beneficios y las limitaciones del enfoque. **Cabe conceder especial atención a la eficiencia de esas intervenciones piloto**: debería alcanzarse un equilibrio entre la carga en términos de tiempo y recursos requeridos para fomentar las asociaciones con las entidades de microfinanciación, establecer planes de microcrédito para los migrantes que retornan y supervisar las actividades de las entidades de microfinanciación asociadas, y los resultados esperados, en particular en términos de número de beneficiarios asistidos.

Debería impulsarse la investigación sobre el uso del microcrédito —y más ampliamente de la microfinanciación— en el contexto de la reintegración de migrantes, incluidas futuras intervenciones piloto. Las investigaciones podrían ayudar a comprender mejor los resultados y el impacto de los microcréditos en la sostenibilidad de la reintegración de los migrantes que retornan (así como en sus comunidades), en particular comparando la sostenibilidad de la reintegración de los migrantes que retornaron y accedieron a un microcrédito con la de los migrantes que no accedieron a ninguno en el mismo contexto de retorno. También deberían elaborarse y difundirse estudios de caso.

Para movilizar capital, existen alternativas a los préstamos de familiares o de entidades financieras (incluidas las entidades de microfinanciación) que pueden aprovecharse. Por ejemplo, la vinculación de los proyectos de los migrantes que retornan con posibles asociados comerciales o microinversores permite multiplicar el capital inicial de un negocio sin necesidad de pagar intereses. Agrupar a los beneficiarios en proyectos colectivos, de mayor envergadura y potencialmente más sostenibles, también puede atraer el interés de inversores con impacto social —incluidos los procedentes de la diáspora— que no solo prestan dinero, sino que apoyan el negocio y comparten los riesgos. Por ello, en el marco de los programas de reintegración se pueden buscar sinergias con inversores con impacto social.²²

También pueden contemplarse **empresas mixtas con el sector privado**, sobre todo para proyectos colectivos o comunitarios de mayor envergadura. Para atraer a los posibles inversores, se debería llevar a cabo un análisis empresarial en el que se examinen el potencial y los riesgos del negocio. Este análisis debería ser realizado por organismos especializados. Además, con el fin de aumentar al máximo los ingresos de las cooperativas y otras empresas más grandes creadas por migrantes que retornan, los organismos que se ocupan de la reintegración (directamente o a través de asociados especializados) pueden invertir en el **desarrollo de cadenas de valor o en la mejora de las cadenas de suministro, el acceso al mercado o la capacidad de almacenamiento**, entre otras medidas. Por último, es posible movilizar capital a través de plataformas de microfinanciación colectiva y otras plataformas de préstamo similares, como *Kiva* o *Lendwithcare*, a través de las cuales particulares de todo el mundo pueden prestar dinero a otras personas o a grupos para que lleven a cabo sus proyectos.

Podrían estudiarse otros planes financieros basados en la solidaridad y el apoyo entre iguales. En particular, los **grupos de ahorro** pueden constituir una alternativa interesante a los servicios ofrecidos por las entidades de microfinanciación, sobre todo en las zonas rurales remotas que apenas tienen acceso a esas entidades. Los grupos de ahorro, que ofrecen a sus miembros oportunidades de ahorro y préstamo, suelen ser más sencillos, menos costosos y de más fácil acceso que los planes de microcrédito. Además, son autogestionados por sus miembros, por lo que apenas requieren la participación e inversión de la entidad facilitadora (que puede ser un organismo encargado de la reintegración o un asociado especializado), y es posible que los migrantes que retornan ya estén familiarizados con los sistemas informales de ahorro y préstamo, ya que en muchos países

²² “Las inversiones de impacto son inversiones realizadas en empresas, organizaciones y fondos con la intención de generar un impacto social y medioambiental tangible además de un rendimiento financiero.” (Red Global de Inversión de Impacto, [What is impact investing?](#) (consulta: 28 de octubre de 2020)). “Entre los inversores con impacto social en los países en desarrollo se encuentran las fundaciones, las personas con un elevado patrimonio, los fondos de riesgo en su fase inicial, los fondos de capital inversión, las entidades de financiación del desarrollo y otros inversores institucionales.” (OCDE, [Investing for Social Impact in Developing Countries](#) (2016), Informe de cooperación para el desarrollo).



se utilizan ese tipo de sistemas, incluidas las asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, como el su su o las tontinas. Los grupos de ahorro, al estar basados en redes comunitarias, no requieren documentos de identidad ni avales, lo que los hace especialmente adecuados en algunos contextos para los migrantes que retornan. Además, esos grupos, por su propia naturaleza, suelen fomentar la cohesión social y la solidaridad. No obstante, también presentan varios inconvenientes: las cantidades de dinero que se ofrecen suelen ser limitadas y pueden no satisfacer las aspiraciones de los migrantes que retornan, y no siempre pueden proporcionar el dinero en el momento oportuno.²³

Los organismos que se ocupan de la reintegración pueden promover con relativa facilidad la creación de grupos de ahorro integrados por migrantes que retornan o, preferiblemente, por una mezcla de migrantes que retornan y miembros de la comunidad local, mediante la movilización, la formación y la supervisión de sus futuros miembros. En términos generales, los organismos que se ocupan de la reintegración podrían contemplar la posibilidad de **ayudar a las comunidades de retorno a crear grupos de apoyo financiero** que puedan “facilitar la reintegración de los migrantes que retornan, proporcionar una red de protección complementaria para la población no migrante y para los migrantes que retornan, y fomentar la creación de vínculos sociales”.²⁴ Con ese enfoque se tiene en cuenta que la reintegración no solo concierne a los migrantes que retornan, sino también a sus comunidades y a su entorno de retorno.

Lecturas recomendadas

Los recursos que figuran a continuación contienen información útil y detallada relacionada con el uso del microcrédito en el proceso de reintegración de migrantes y en otros contextos relevantes:

Etimos Foundation, *Return, Reintegration and Microfinance: Microfinance as a Tool for the Socio-Economic Reinsertion of Migrants in their Countries of Origin*, publicado por la OIM (2015).

CICR, *Iniciativas Microeconómicas: Manual* (2009) (en particular, el Capítulo 5.1 y el Capítulo 8, y la Ficha orientativa 7).

OIM, *Access to Microcredit Opportunities for Returned Migrants During and Beyond IOM Support: A Study on Microcredit in the AVRR Context* (2016).

Micol Pistelli (ACNUR), *Removing Barriers to Expand Access to Finance for Refugees* (2017), Blog del FinDev.

²³ Los siguientes informes contienen información relevante sobre los grupos de ahorro: SEEP, *Savings groups: What are they?* (2010); SEEP, *Savings Groups for Refugees: 10 Tips for Development and Humanitarian Actors* (2019).

²⁴ Ejemplos de cómo un grupo de apoyo financiero local puede proporcionar apoyo financiero a sus miembros pueden consultarse en OIM, *MANUAL SOBRE REINTEGRACIÓN - Guía práctica para el diseño, la implementación y la supervisión de la asistencia para la reintegración* (2019), Sección 3.3.3 Actividades de apoyo financiero a nivel comunitario, págs. 119 y 120.



Justificación de la Serie de Documentos de Conocimiento sobre Reintegración Sostenible

Este informe forma parte de una serie de documentos de conocimiento que se centran en aspectos de la reintegración de migrantes que han sido poco investigados, que no se han aprovechado al máximo o que de forma sistemática aparecen en las evaluaciones de los programas de reintegración como deficiencias u oportunidades de los programas. La serie de documentos de conocimiento complementa otros materiales de conocimiento desarrollados por el Centro de Gestión del Conocimiento de la UE-OIM, como las *fichas informativas sobre buenas prácticas y prácticas prometedoras e innovadoras*, la serie *Knowledge Bites* y los *estudios de investigación* en el marco del Fondo de Investigación del Centro de Gestión del Conocimiento de la UE-OIM. Los documentos de conocimiento tienen como objetivo hacer un balance de la situación en diversas esferas relacionadas con la asistencia y los programas para la reintegración, y proponer directrices para los futuros programas de reintegración ejecutados por los gobiernos, las organizaciones internacionales y las organizaciones no gubernamentales de todo el mundo.

Centro de Gestión del Conocimiento UE-OIM

El desarrollo y la preparación de este documento han contado con el apoyo del Centro de Gestión del Conocimiento de la UE-OIM, creado en septiembre de 2017 en el marco de la Acción Piloto sobre el Retorno Voluntario y la Reintegración Sostenible Basada en la Comunidad, financiada por la Unión Europea. El Centro de Gestión del Conocimiento de la UE-OIM aspira a fortalecer el aprendizaje a través de los programas de retorno y reintegración, y a promover la armonización de los enfoques, procesos e instrumentos en el marco de las *Acciones de la UE y la OIM* que abordan la protección y la reintegración sostenible de los migrantes en África y Asia y otras partes del mundo.