



## Consejo Económico y Social

Distr. general  
28 de noviembre de 2017  
Español  
Original: inglés

---

### Comisión de Desarrollo Social

56° período de sesiones

31 de enero a 7 de febrero de 2018

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

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

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

---

\* La presente declaración se publica sin revisión editorial.



## **Declaración**

### **Tema: “Estrategias de erradicación de la pobreza para lograr el desarrollo sostenible para todos”**

*Inclusión de los excluidos a través de un modelo de crédito autosostenible basado en los ahorros*

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

Vivekananda Sevakendra-O-Sishu Uddyan (VSSU) es una organización de desarrollo social registrada en 1986 que tiene por propósito lograr el desarrollo de la comunidad aprovechando los recursos comunitarios. En la actualidad, VSSU trabaja con 152.721 personas y su familia directa en 715 aldeas de 10 bloques del distrito de 24 Parganas sur (zona costera de Sunderban), Bengala Occidental (India). VSSU comenzó ofreciendo a la comunidad local programas básicos en educación, medio ambiente, etc., para financiar estas actividades de desarrollo social de una manera sostenible. En 1994, inició sus programas de microcrédito basado en los pequeños ahorros para ayudar a los agricultores marginados, microempresarios y propietarios de pequeños negocios, entre otros. En la actualidad, está ampliando poco a poco sus actividades con el fin de incluir la formación profesional, la educación, la generación de empleo y la sostenibilidad del medio ambiente y la agricultura.

#### **Los problemas y las estrategias utilizadas para mitigar la pobreza:**

VSSU trabaja en uno de los distritos más pobres de la India donde la densidad de población es alta y el perfil demográfico es variado. Conformada por el delta más extenso del mundo, esta región es muy propensa a los desastres y las personas están expuestas a amenazas constantes por las inundaciones, los ciclones y los animales salvajes. El 74% de la población vive en las zonas rurales y la mayor parte depende de la agricultura y los programas de medios de vida agrícolas para su supervivencia. El 37,8% de las personas sigue viviendo por debajo del umbral de pobreza y, debido a la falta de educación y de competencias laborales, así como a los peligros para la salud, llevan una vida desgraciada. Desde sus inicios, VSSU ha trabajado sin cesar para reducir las diferencias e incorporar innovaciones con el propósito de satisfacer las necesidades básicas de la comunidad desfavorecida que vive en la precariedad y el desamparo.

VSSU es conocida por sus servicios de crédito autosostenible basado en los pequeños ahorros. No es una entidad crediticia, sino una organización que apunta a crear el hábito del ahorro entre sus clientes desfavorecidos a fin de fortalecer su situación financiera y ayudarlos a evitar futuras situaciones de inestabilidad. Por otra parte, si bien ofrece préstamos, corre un riesgo muy bajo debido a los saldos de ahorro que mantiene. Gracias a este sistema, los clientes caen en impagos con menos frecuencia porque entienden que también han invertido sus ahorros en VSSU, lo que los ayuda a ser leales y utilizar sus recursos de una manera adecuada. Además, el programa de ahorro ayuda a generar confianza en el cliente, quien, gracias al crecimiento gradual de sus ahorros en un período de 3 a 5 años, se vuelve autosuficiente y ya no necesita solicitar más préstamos de organismos externos para continuar la actividad en su propia escala. A nivel macroeconómico, los pequeños ahorros de las personas pobres están contribuyendo en gran medida, sin mucho esfuerzo y en un plazo adecuado a la formación de capital y, en última instancia, al crecimiento del producto interno bruto de un país en desarrollo como la India.

VSSU ofrece a sus clientes, que no podrían acceder a un préstamo bancario, varios planes de ahorro de distinta frecuencia, es decir, diarios, semanales, depósitos recurrentes y excepcionales, etc.; todos los planes de ahorro incluyen servicios de préstamos. El plan de depósito diario es la mejor opción para los clientes de bajos

ingresos, ya que con sus ahorros esos clientes no suelen reunir las condiciones para acceder a servicios bancarios formales. Debido a los bajos costos de los fondos, VSSU puede conceder a sus miembros préstamos a un interés bastante bajo con un mecanismo de cuotas adaptado a las posibilidades de cada cliente. Además, el servicio a domicilio de VSSU evita que los clientes tengan que sacrificar valiosas horas del trabajo que les da el sustento para ir al banco. Todos estos productos de ahorro ayudan a VSSU a movilizar suficientes recursos para el desarrollo de las sociedades a largo plazo.

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

Las innovadoras iniciativas de VSSU se centran en la oferta de productos y la prestación de servicios orientados a los clientes. La mayoría de las instituciones de microfinanciación trabajan con préstamos bancarios, pero VSSU siempre se ha centrado en el crédito basado en los ahorros. De esta manera, ha demostrado que el modelo guiado por los ahorros reporta beneficios a largo plazo tanto para el cliente como para la institución. VSSU es una organización singular porque emplea un sistema de crédito basado en los ahorros, mientras que otras organizaciones utilizan sistemas de crédito tradicionales que recurren a la financiación bancaria o los subsidios. El enfoque de microfinanciación de VSSU es mucho más flexible; los préstamos están garantizados con los depósitos del garante y se adaptan a las necesidades del cliente. Además, el monto, el reembolso del préstamo y la flexibilidad del plazo se determinan junto con el cliente en función del proyecto propuesto en el que este desea invertir y del saldo de su cuenta de ahorros con VSSU. Se alienta a los clientes a ahorrar un monto mínimo con regularidad para fomentar su confianza en sí mismos, así como a aprovechar los servicios de préstamos libres de trabas. VSSU ha puesto en marcha diversos programas, como el complejo más grande de Bengala de escuelas de formación profesional, instituciones académicas, universidades, bibliotecas, guarderías, un hogar para niños indigentes, proyectos de ecoturismo, un centro de energía renovable, una zona de captación de agua de lluvia, centros que prestan servicios básicos de salud, etc. (sin ningún apoyo de fondos externos ni subsidios). Con el correr de los años, VSSU ha utilizado los ingresos procedentes de sus actividades de microfinanciación para lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio de las Naciones Unidas, lo que demuestra un compromiso inmenso y verdadero con la comunidad.

En este contexto, VSSU recuerda las palabras del Premio Nobel Muhammad Yunus: “Lo estoy intentando, pero Kapil ya lo ha logrado, el 100% de los préstamos provenientes de ahorros, mientras que yo recibo fondos de instituciones financieras nacionales e internacionales”. Asimismo, el modelo de VSSU ha demostrado que las personas que viven en las zonas rurales atrasadas también reúnen los requisitos para solicitar préstamos, tienen capacidad de ahorro e inclinación a ahorrar y, además, buena intención y el hábito de reembolsar con regularidad los préstamos. Las estrategias utilizadas se han reproducido en varias partes del país y han tenido resultados excelentes. El fundador y Director General ha sido invitado a las mejores universidades de los Estados Unidos de América, entre ellas, Massachusetts Institute of Technology, Tufts University, St. Norbert College, Purdue University, la Escuela de Derecho y Diplomacia Fletcher y la Facultad de Wooster, para dar a conocer su experiencia sobre la “inclusión financiera innovadora”.

En un informe de 56 páginas publicado en 2003, el Banco Mundial declaró que la microfinanciación internacional puede aprender de VSSU. Hasta la fecha, más de 356 pasantes y personas de más de 55 países de los cinco continentes han visitado VSSU y han visto de primera mano el enfoque de desarrollo integral que aplica para fortalecer la nación. A diferencia de otras organizaciones de orientación comercial, desde hace tres decenios VSSU solo se centra en una pequeña zona rural de Bengala, donde miles de habitantes aún siguen privados de sus necesidades básicas, por lo que

todavía queda mucho más por hacer para promover el desarrollo sostenible para todos de una manera intensiva.

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

Vombol Mondal es un joven desempleado y analfabeto de 21 años proveniente de una familia que vivía bajo el umbral de pobreza. Tras la muerte de su padre en 2015, debió asumir la responsabilidad desgraciada de mantener a su familia de cinco integrantes en medio de una profunda dificultad financiera. La familia de Vombol no podía escapar de la inanición continua. VSSU se comunicó con él para ofrecerle una moto de carga, cuyo costo era de 1230 dólares, y se acordó que Vombol reembolsaría el préstamo en el transcurso de 24 meses con una tasa de interés subsidiada. Vombol trabajó con diligencia y su esfuerzo incansable le permitió devolver el préstamo al cabo de un año. Ahora mantiene a su familia sin dificultad, su único hijo ingresó en la guardería de VSSU y Vombol actualmente gana alrededor de 15 dólares diarios. Vombol aprovechó su destreza, y su afán por salir de la pobreza le permitió cumplir ese objetivo.

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

VSSU se ha dado cuenta de que el crédito por sí solo no es suficiente. Se necesitan servicios que ofrezcan un seguro gratuito, incentivos, formación profesional, publicidad y comercialización, suministrados en forma de paquete, de manera que todos los clientes pobres puedan crearse el hábito de depositar y reembolsar dinero con regularidad. El sector de la microfinanciación en la India ha sido testigo recientemente de los efectos catastróficos derivados de prestar excesiva atención a los logros cuantitativos. El avance del desarrollo no sigue ninguna fórmula científica, de modo que debe centrarse en el cliente, estar orientado al proceso y tener un enfoque holístico a fin de obtener efectos sostenibles. La pobreza es la principal causa de la pobreza; si alguien es pobre, la pobreza lo hunde más; si es rico, la riqueza lo rescata. En la India, los pobres pagan tasas de interés entre 2 y 4 veces más caras que los ricos. Es muy desafortunado que, en la India, los pobres tengan que pagar una tasa de interés anual del 24% cuando solicitan préstamos de desarrollo empresarial, mientras que los ricos solo paguen una tasa anual del 10% al 12% para llevar una vida de lujo. Para hacer realidad la inclusión social, necesitamos que el entorno regulador sea más propicio, que los banqueros sean receptivos a ver más allá de la banca tradicional y que los donantes y los acreedores consideren la inclusión financiera en conjunto con otros aspectos del desarrollo de la comunidad.