



TRANSITARE

Revista de Turismo, Economía y Negocios

transitare.anahuacoaxaca.edu.mx

Artículo de reflexión

Microcréditos solidarios: Un enfoque de reducción de pobreza a través del turismo

*An Approach to Reduce Poverty:
Microcredits for Tourism*

Eduardo A. Díaz *; María C. Onofri**

Facultad de Ciencias Económicas - Universidad Nacional de La Plata

Argentina

Historia del artículo. *Recibido: 23 de junio de 2016; aceptado 18 de noviembre de 2016*

*Correo electrónico: eeadiaz@gmail.com

*Correo electrónico: onofrimc@gmail.com

Esta obra está bajo [Licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

Universidad Anáhuac de Oaxaca, Oaxaca, México; 2017.

Abstract.

Tourism can have both positive and negative effects and there are three aspects over which it can impact: environment, economy and society. The main objective of this paper is to set an alternative policy to deal with negative effects of tourism and to potentiate its positive effects fighting with inequality and poverty. It is proposed an integrated strategical plan in order to execute sustainable touristic projects through micro credits. This tool is presented to reach vulnerable populations giving them the opportunity to achieve credits within a self-sustainable program focus on a leading activity with great effects and constant growth.

Keywords:

Tourism, Sustainability, Poverty, Micro credits

Resumen.

El turismo tiene impactos positivos y negativos, en los planos ambiental, económico y social. El objetivo del presente trabajo será brindar una alternativa de política que busque paliar los efectos negativos del turismo y potenciar sus efectos positivos al tiempo que se lucha contra la desigualdad y la pobreza. Se propone el desarrollo de un plan estratégico integral para la ejecución de proyectos turísticos sostenibles a través de microcréditos. Esta herramienta busca alcanzar a las poblaciones más vulnerables de la sociedad permitiéndoles alcanzar el crédito mediante un programa autosustentable enfocado en una actividad de gran impacto y en constante crecimiento.

Palabras clave:

Turismo, Sostenibilidad, Pobreza, Microcréditos

1. Introducción

El turismo representa una fuente de trabajo y capital de gran magnitud, constituye uno de los sectores más importantes por su participación en el PBI mundial y la generación de empleos, al mismo tiempo que contribuye al crecimiento económico, particularmente en países de bajo nivel de ingreso. La posibilidad de crecimiento y de creación de empleos brindan un punto de partida para analizar esquemas de reducción de la pobreza a través del turismo, a fin de desarrollar e implementar planes estratégicos asociados. Se pondrá foco en la región norte de Argentina, cuya riqueza histórica, cultural y natural son destacables. Pero que, sin embargo, posee una deuda social que, según los principales indicadores, es de gran magnitud con deficiencias en materia de infraestructura y calidad de vida.

Dos planes que buscan comenzar a cerrar la brecha existente entre el Norte Argentino y el resto del país son: el Plan Belgrano (2015) y el Plan Federal Estratégico de Turismo Sustentable (con antecedentes en su formulación desde 2004). Estos abarcan principalmente problemáticas de infraestructura e incentivo a inversiones.

Este trabajo se ocupa de analizar la implementación de microcréditos a través de la metodología de grupos solidarios, a fin de complementar las políticas nacionales y posibilitar los micro emprendimientos orientados al turismo, con el objetivo de ayudar a los individuos a salir de la situación de pobreza y vulnerabilidad.

El análisis se realizará sobre la posibilidad de implementación de proyectos orientados a la actividad turística que creen un vínculo entre los habitantes de la región y los turistas. El sistema de microcréditos a través de grupos solidarios busca garantizar la subsistencia y el desarrollo de las familias, promoviendo el desarrollo del capital económico de las comunidades. Permitirá aumentar el capital social, se brindarán nuevas oportunidades, y una mayor parte de la población participará de la actividad turística. Una menor desigualdad y mejores condiciones atraerán más turismo y este efecto sinérgico colaborará con el desarrollo regional.

2. Turismo para el Desarrollo y Turismo Sostenible

En el mundo existe cada vez una mayor preocupación por la pobreza y por la búsqueda de alternativas para brindar ayuda a los países que la necesitan. Así, pueden encontrarse conceptos y estructuras como “Turismo a favor de los pobres” frase acuñada por el Departamento para el Desarrollo Internacional (DFID) del Reino Unido en los noventa, y que varios organismos¹ de las Naciones Unidas la adoptaron en este siglo. Los Documentos de Estrategia de Lucha contra la Pobreza (DELP) describen las políticas y programas económicos, sociales y políticos de un país durante un período de tres a cinco años. Los DELP son planes integrales elaborados por los gobiernos, con el respaldo de colaboradores en las tareas de desarrollo, que identifican quiénes son los pobres y plantean estrategias para superar la pobreza incluyendo objetivos de políticas y gastos. Fueron acordados en el año 1999 por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional (FMI) como estrategias nacionales y participativas de lucha contra la pobreza que deberían ser la base para cualquier préstamo preferencial y el alivio de la deuda.

Según distintos estudios, el sector del turismo crea la mayoría de los nuevos puestos de trabajo en los países en desarrollo. Y también es el principal exportador de servicios para varios países en desarrollo y tiene un gran potencial para brindarles ventajas competitivas.

Según datos de la OMT/ONU el turismo generó ganancias de alrededor de 260 mil millones de dólares en 2007 en los países en desarrollo. En comparación, el turismo representa entre el 3% y 10% del PBI de las economías desarrolladas y hasta el 40% de las economías en desarrollo.

Dado que la actividad turística presenta un continuo crecimiento principalmente en los países en desarrollo, es de suma importancia para los países tomar medidas para convertir este crecimiento en desarrollo (para ello se debe reducir la desigualdad y brindar oportunidades para quienes se encuentren por debajo de los umbrales de pobreza e indigencia). La Organización Mundial del Turismo ha adoptado y lo ha definido de la siguiente manera:

El desarrollo sostenible atiende a las necesidades de los turistas actuales y de las regiones receptoras y al mismo tiempo protege y fomenta las oportunidades para el futuro. Se concibe como una vía hacia la gestión de todos los recursos de forma que puedan

¹ Particularmente, la Organización Mundial del Turismo (OMT) amplió el concepto y sugirió que todas las formas de turismo pueden contribuir a reducir la pobreza.

satisfacerse las necesidades económicas, sociales y estéticas, respetando al mismo tiempo la integridad cultural, los procesos ecológicos esenciales, la diversidad biológica y los sistemas que sostienen la vida (UN CEPAL ILPES, 2003).

Además, lanzó recientemente un programa denominado «Turismo Sostenible – Eliminación de la Pobreza» (UNWTO ST-EP, 2008). Esta iniciativa se concentra en medidas a largo plazo para promover el turismo sostenible (a nivel social, económico y ecológico) y que específicamente atenúan la pobreza, trayendo consigo progreso y empleos a personas que viven con menos de 1 dólar por día.

Asimismo, el año 2015 marcó un hito con la adopción de los 17 objetivos del desarrollo sostenible (Sustainable Development Goals, SDGs) y el Acuerdo de París. El turismo se incluye en los objetivos 8, 12 y 14 por su capacidad para contribuir al crecimiento económico inclusivo y sustentable, consumo y producción sustentables, y el uso también sustentable de los océanos y recursos marítimos.

Los tres principios en los que se basa el desarrollo sostenible radican en la sostenibilidad ecológica, cultural y social y económica. La OMT plantea el turismo sostenible como un modelo de desarrollo económico que mejora permanentemente la calidad de vida de la comunidad, facilita al visitante una experiencia de alto nivel y protege al medio ambiente.

3. Segmentación del mercado del turismo

La OMT (en UN CEPAL ILPES, 2003) ha distinguido entre sus estadísticas a tres grupos principales, dependiendo del motivo del viaje:

1. *Turismo de ocio, recreo y vacaciones.*
2. *Negocios y profesionales.*
3. *Otros.*

Dentro de la primera categoría de “Turismo de ocio, recreo y vacaciones” se realiza una subdivisión ulterior entre:

- *Turismo Urbano:* visitas realizadas a centros urbanos de distintas dimensiones con el fin de conocer lugares de interés.

- *Turismo Cultural*: Su principal motivación es la de conocer aspectos de la cultura de los antiguos y/o actuales habitantes del lugar visitado.
- *Turismo de Resort o Complejo Turístico*: Ofrece una amplia gama de servicios e instalaciones, especialmente dedicadas al descanso y esparcimiento, experiencias docentes y salud.
- *Agroturismo*: Se realiza en explotaciones agrarias y complementa los ingresos de pequeños agricultores a través de servicios, por lo general alojamiento, comida y oportunidades de familiarización con trabajos agropecuarios.
- *Ecoturismo*: La UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza) define al ecoturismo como una modalidad turística ambiental responsable consistente en viajar o visitar áreas naturales sin disturbar. Las actividades ecoturísticas requieren productos turísticos en áreas remotas, raras y con espectaculares entornos ambientales y paisajísticos.

De acuerdo a la OIT (2009), el sector de la hotelería, la restauración y el turismo (HCT, por sus siglas en inglés) incluye:

- * *hoteles, pensiones, moteles, campamentos para turistas y centros de vacaciones;*
- * *restaurantes, bares, cantinas, cafeterías, pubs, clubes nocturnos y otros establecimientos similares;*
- * *instituciones que suministran comidas y refrigerios en hospitales, cantinas de fábricas y oficinas, escuelas, aviones y barcos;*
- * *agencias de viaje, guías de turismo y oficinas de información turística;*
- * *centros de conferencias y exposiciones*

Mientras que otras organizaciones relacionadas con el turismo utilizan definiciones más amplias, incluyendo todos los servicios y productos consumidos por el turista, incluido el transporte.

Así, combinando las subdivisiones de la OMT para la actividad turística, con los sectores que se incluyen dentro de ésta actividad se puede empezar a ver la amplitud de alternativas que se van a poder considerar al momento de generar políticas de desarrollo. El hecho de que la actividad turística esté presente en una variedad tan amplia de sectores de la economía permitirá concebir distintos tipos de estrategias para la lucha contra la desigualdad y la pobreza.

4. Impacto del turismo

Aun cuando los efectos económicos del turismo son alentadoramente positivos, se debe tener en cuenta que esta actividad tiene impactos tanto positivos como negativos, que se detallarán brevemente a continuación. El objetivo de este trabajo es brindar alternativas de política para contrarrestar los impactos negativos, potenciar los efectos positivos y fomentar el atractivo del lugar para los turistas al tiempo que se lucha contra la desigualdad y la pobreza.

4.1. Impactos ambientales

Los ingresos provenientes del turismo pueden ayudar a financiar la preservación de parques naturales y proteger regiones ecológicamente sensibles de la implantación de usos alternativos perjudiciales. El turismo orientado hacia la ecología puede aportar a la educación ambiental de turistas y de la población local, pero la utilización de recursos y la producción de desechos puede crear conflicto entre formas alternativas de su utilización.

La conservación de la naturaleza constituye una de las bases principales del sector. Los daños causados por el turismo al entorno natural pueden provocar la pérdida de la atracción del destino para los turistas. Estos impactos se producen por los desplazamientos motorizados y toda la infraestructura que ello supone. Las principales razones por las que se producen impactos ambientales:

- *Alto consumo de agua en zonas de escasez.*
- *Contaminación hídrica.*
- *Superficie requerida para el turismo es muy grande y causa serios daños al entorno natural.*
- *Extracción de materiales para la construcción causa perjuicios a los ecosistemas involucrados.*
- *Muchas actividades turísticas alteran el espacio natural de plantas y animales que viven en él.*
- *Residuos sólidos provenientes de la visita de turistas provoca una contaminación adicional, tanto si son incinerados como si son arrojados en vertederos.*

La planificación de las actividades turísticas y del desarrollo turístico puede reducir ampliamente estos impactos ambientales, mejorando las condiciones de vida para los nativos de las zonas y las experiencias de los turistas.

4.2. *Impactos socioeconómicos*

Algunos de estos impactos son de orden económico y otros social. Dentro de los impactos sociales se encuentran: la pérdida de tradiciones y costumbres, valores y formas de compartir y relacionarse con los habitantes. Las razones que inducen a las personas a compartir sus comunas o ciudades con turistas ya no se centra sólo en la hospitalidad y el intercambio cultural, sino que gran parte de los incentivos se hallan en los ingresos económicos que los turistas y visitantes significan para la región.

Pero estos ingresos tienen un impacto que no siempre es positivo, ya que traen aparejadas consecuencias en la vida de los habitantes. Los impactos económicos negativos de mayor importancia están relacionados al aumento de:

- *Los precios del suelo.*
- *Los impuestos a la propiedad.*
- *La oferta de mano de obra.*
- *Los impuestos al valor agregado (IVA).*

El aumento en la demanda de la tierra y de bienes y servicios trae aparejados aumentos en los precios que suelen ser sumamente perjudiciales para los habitantes de la zona y principalmente para quienes se encuentran en situaciones de pobreza y vulnerabilidad. Además, se observan cambios en la estructura social como así también en las costumbres, hábitos y tradiciones de la gente que no siempre llevan a una mejora en la calidad de vida.

4.3. *Impactos económicos*

Los impactos económicos se pueden clasificar en “directos” e “indirectos”. El primer tipo es la venta directa que se realiza a los turistas, mientras que el segundo se refiere a las ventas que se necesitan para llevar adelante el negocio, no se realiza directamente con el turista, pero no existiría sin él. Éstos impactos económicos indirectos son importantes para las regiones. A la vez, existe un flujo monetario emisor de dinero de la economía del destino turístico por pago de conceptos como importaciones o servicios profesionales del exterior.

El resultado de este impacto se ve por la participación relativa de la economía local versus la participación de otros lugares, mientras mayor sea la participación de la economía local en el suministro de bienes y servicios, menor será la fuga de ingresos hacia áreas fuera de la región en consideración. La poca capacitación turística de la población trae como consecuencia que sólo obtengan empleos no calificados, que disminuya su participación en la actividad económica y que haya una distribución no equitativa de los ingresos.

5. Propuesta Para el desarrollo y el turismo sustentable

La mayor importancia que se le da al sostenimiento, tanto del medio ambiente como cultural y social, a nivel mundial está generando un cambio que también puede apreciarse en el turismo. En este cambio observado, aquellos mercados que se consideraban demasiado pequeños para merecer la atención de los operadores turísticos se están convirtiendo en nichos importantes para el ecoturismo, turismo aventura, turismo de salud y el turismo de educación o espiritualidad y esto le abre las puertas a zonas que se encuentran más aisladas, o menos desarrolladas, como opciones de conexión con la cultura y la naturaleza de un país.

La planificación estratégica es un instrumento que permite determinar en conjunto con la comunidad el tipo de proyectos que se busca atraer y cuáles serían los emplazamientos territoriales y las condiciones de operatividad, velando además por la sostenibilidad de los mismos.

En un contexto de mayor preocupación a nivel mundial por la sostenibilidad ambiental, cultural y social, y con una serie de programas de inversión nacionales que buscan llevar infraestructura e incentivo a las inversiones a las zonas más retrasadas del norte argentino, se plantea aquí la opción de generar un plan estratégico para brindar asistencia a quienes quedan fuera del sector formal de la economía al tiempo que se fomenten actividades de turismo sustentable.

5.1. Panorama OMT del turismo internacional

Al considerar el informe de la OMT “Tourism Towards 2030” (Turismo hacia el 2030) se puede observar un pronóstico a largo plazo actualizado y una evaluación del desarrollo del turismo para el período de 2010 a 2030, representando un proyecto de investigación de amplio espectro que se

ha convertido en referencia mundial para las previsiones sobre turismo internacional. (OMT-UNWTO, 2015). Los resultados más importantes de este estudio son las proyecciones cuantitativas de la demanda del turismo internacional durante el periodo de 20 años. Las previsiones actualizadas incorporan un análisis de los factores sociales, políticos, económicos, medioambientales y tecnológicos que han configurado el turismo en el pasado y de los cuales se espera que influyan en el sector en el futuro.

Según este informe (Figura 1), el número de llegadas de turistas internacionales en todo el mundo crecerá un promedio del 3,3% al año durante el periodo comprendido entre 2010 y 2030. Con el tiempo, la tasa de crecimiento irá disminuyendo paulatinamente del 3,8% en 2012 al 2,9% en 2030, pero sobre la base de unas cifras cada vez mayores. En términos absolutos, las llegadas de turistas internacionales aumentarán en unos 43 millones al año, frente a un incremento medio de 28 millones anuales registrado en el periodo comprendido entre 1995 y 2010. En 2030 el 57% de las llegadas internacionales se registrarán en destinos de economías emergentes (frente al 30% de 1980) y el 43% en destinos de economías avanzadas (frente al 70% en 1980).

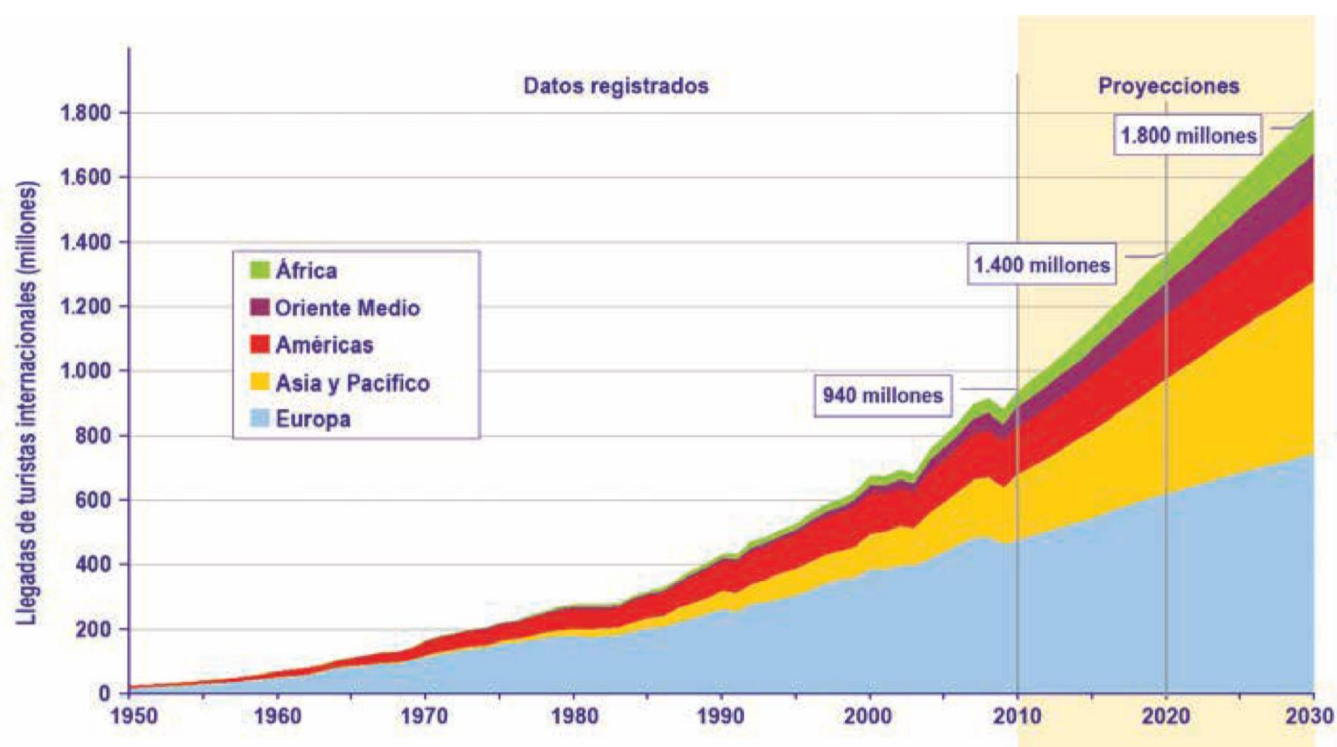
Figura 1. *Turismo internacional por región de destino*

	Llegadas de turistas internacionales (millones)					Crecimiento medio anual (%)						Cuota (%)	
	Datos registrados			Proyecciones		Datos registrados			Proyecciones				
	1980	1995	2010	2020	2030	1980-'95	'95-2010	2010-'30	de los cuales		2010	2030	
Mundo	277	528	940	1.36	1.809	4.4	3.9	3.3	3.8	2.9	100	100	
Economías avanzadas	194	334	498	643	772	3.7	2.7	2.2	2.6	1.8	53	43	
Economías emergentes	83	193	442	717	1.037	5.8	5.7	4.4	4.9	3.8	47	57	
Por regiones de la OMT:													
África	7.2	18.9	50.3	85	134	6.7	6.7	5	5.4	4.6	5.3	7.4	
África del Norte	4	7.3	18.7	31	46	4.1	6.5	4.6	5.2	4	2	2.5	
África Occidental y Central	1	2.3	6.8	13	22	5.9	7.5	5.9	6.5	5.4	0.7	1.2	
África Oriental	1.2	5	12.1	22	37	10.1	6.1	5.8	6.2	5.4	1.3	2.1	
África austral	1	4.3	12.6	20	29	10.1	7.4	4.3	4.5	4.1	1.3	1.6	
Américas	62.3	109	149.7	199	248	3.8	2.1	2.6	2.9	2.2	15.9	13.7	
América del Norte	48.3	80.7	98.2	120	138	3.5	1.3	1.7	2	1.4	10.4	7.6	
El Caribe	6.7	14	20.1	25	30	5	2.4	2	2.4	1.7	2.1	1.7	
América Central	1.5	2.6	7.9	14	22	3.8	7.7	5.2	6	4.5	0.8	1.2	
América del Sur	5.8	11.7	23.6	40	58	4.8	4.8	4.6	5.3	3.9	2.5	3.2	
Asia y el Pacífico	22.8	82	204	355	535	8.9	6.3	4.9	5.7	4.2	21.7	29.6	
Asia del Nordste	10.1	41.3	111.5	195	293	9.9	6.8	4.9	5.7	4.2	11.9	16.2	
Asia del Sudeste	8.2	28.4	69.9	123	187	8.7	6.2	5.1	5.8	4.3	7.4	10.3	
Oceania	2.3	8.1	11.6	15	19	8.7	2.4	2.4	2.9	2	1.2	1	
Asia Meridional	2.2	4.2	11.1	21	36	4.3	6.6	6	6.8	5.3	1.2	2	
Europa	177.3	304.1	475.3	620	744	3.7	3	2.3	2.7	1.8	50.6	41.1	
Europa del Norte	20.4	35.8	57.7	72	82	3.8	3.2	1.8	2.2	1.4	6.1	4.5	
Europa Occidental	68.3	112.2	153.7	192	222	3.4	2.1	1.8	2.3	1.4	16.3	12.3	
Europa Central/Oriental	26.6	58.1	95	137	176	5.3	3.3	3.1	3.7	2.5	10.1	9.7	
Europa Meridional/Medit.	61.9	98	168.9	219	264	3.1	3.7	2.3	2.6	1.9	18	14.6	
Oriente Medio	7.1	13.7	60.9	101	149	4.5	10.5	4.6	5.2	4	6.5	8.2	

Nota: El turismo hacia 2030. Tomado de Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO, 2016)

De acuerdo a las previsiones por regiones (Figura 2), el mayor crecimiento corresponderá a Asia y el Pacífico, donde se prevé que las llegadas aumenten en 331 millones hasta alcanzar los 535 millones en 2030 (+4,9% al año). Por otro lado, en Oriente Medio y África la cifra de llegadas crecerá más del doble según el pronóstico para este periodo, pasando de 61 millones a 149 millones y de 50 millones a 134 millones respectivamente. Europa (de 475 a 744 millones) y las Américas (de 150 a 248 millones) crecerán comparativamente menos.

Figura 2. *Tendencias y proyecciones 1950-2030*



Nota: El turismo hacia 2030. Tomado de Organización Mundial del Turismo (OMT-UNWTO, 2016)

5.2. *Microcréditos solidarios y turismo*

Lo que se propone en este trabajo es el desarrollo de un plan estratégico integral para la ejecución de proyectos sostenibles enfocados en las áreas de impacto negativo del turismo, con el objeto de atraer turistas mediante la mejora en las experiencias y ofreciendo mayor variedad de

opciones, proveyendo mejor calidad de vida en las comunidades residentes y un aumento de las oportunidades de inserción en el mercado laboral.

Los microcréditos solidarios se presentan aquí como alternativa para la recuperación económica, brindando una oportunidad para elaborar proyectos familiares o colectivos en producción, comercio o servicios, que pueden ser utilizados como instrumento de política social capaz de combatir y enfrentar, en alguna medida, el fenómeno de pobreza al mismo tiempo que se le da cauce a una tendencia de la demanda mundial de turismo que busca experiencias que tengan un trasfondo social. De acuerdo al PNUD, las microfinanzas hacen posible llegar a una diversidad de emprendimientos de la población vulnerable, que no puede acceder a la banca formal y requieren programas flexibles.

Pensado como un programa de autosustentación, estaría destinado a ser un elemento dinamizador de la economía y un recurso recuperable para la continuación y ampliación del proceso económico. Otorgando créditos para proyectos turísticos sustentables se busca captar las tendencias antes comentadas del turismo tanto nacional como internacional. Concebido como combate contra la pobreza, y paralelamente, para impulsar el desarrollo regional sustentable, el programa fomentaría el desarrollo de proyectos enfocados en las áreas con impacto turístico y que permitan el enriquecimiento de la calidad de vida de las comunidades originarias en combinación con la promoción de sus tradiciones y características culturales.

El programa se plantea como un complemento a los planes ya existentes en materia de infraestructura e incentivo a las inversiones, ya que apunta a la posibilidad de otorgar microcréditos solidarios a familias o comunidades que se encuentran fuera del sector formal de la economía, con enfoque a proyectos turísticos y de sustentabilidad, para lograr el desarrollo de estos sectores al mismo tiempo que fomenta el turismo y combate sus posibles impactos negativos.

En el marco de las propuestas presentadas, los proyectos a financiar deberán cumplir con algunas características que se correlacionen con la estrategia planteada. Algunos ejemplos podrían ser, proyectos de energías renovables, reciclado de residuos, talleres de artesanías, huertas y granjas, actividades culturales y recreativas, construcción de mobiliario, entre otros. Se requiere que los proyectos puedan brindar la posibilidad de empleo a familias en el sector turístico directa o indirectamente, pero bajo la estricta promoción del concepto de turismo sustentable.

El enfoque de Microcrédito asignados a proyectos turísticos se plantea como instrumento para un programa sustentable en el tiempo, es decir, una concepción duradera de los proyectos de desarrollo, con base en el dinamismo interno que tienen y en una perspectiva que no comprometa a las generaciones venideras y cree espacios atractivos otorgando mayor variedad de experiencias a los turistas.

Algunos ejemplos de este tipo de proyectos a financiar podrían ser:

- Talleres de artesanos abiertos a la comunidad, como atractivo para que el turista vea el trabajo local y como fuente de ingreso de la venta de sus productos,
- Capacitación turística a la población residente,
- Huertas familiares que sean quienes abastezcan a los hoteles, productos frescos y orgánicos, que sirvan como atractivo para quienes hacen agroturismo,
- Servicios de alojamiento en casas de familia, mediante inversiones para mejorar el lugar donde vive la familia y que sea de calidad, seguridad y salubridad, que posean energías renovables, por ejemplo, paneles solares.
- Promoción del voluntariado, captando turistas tanto nacionales como internacionales,
- Reciclado de residuos para usos diversos, como por ejemplo la construcción, como es el caso de la casa de botellas que se encuentra en la provincia de Misiones².
- Aumentar la oferta de alojamiento en casas de familia,
- Capacitar a los individuos para actividades como guía turístico, o preservación de espacios naturales.

Así, financiando proyectos familiares orientados al turismo sustentable, se lograrán beneficios en el desarrollo de las comunidades locales.

Un ejemplo de cómo los microcréditos solidarios representan una herramienta útil para lograr propósitos de desarrollo en sectores aislados o en situaciones vulnerables se encuentra en las mujeres Warmi de Abra Pampa, en la Puna jujeña, quienes mediante este sistema han podido ayudar a su comunidad y evitar su desintegración, con un índice de recupero total de los préstamos, según ellas indican, con sólo algún atraso en el pago de la cuota; y sin la necesidad de garantías de ninguna índole.

² Para más información, consultar: <http://www.ariguazu.com/la-casa-botellas.html>

Como se mencionó antes, se espera que las llegadas de turistas internacionales presenten un crecimiento de 3,3% anual entre 2010 y 2030, con un ritmo de crecimiento de llegadas a destinos emergentes del 4,4% anual. Paralelamente la cuota de mercado de las economías emergentes, que aumentó de 30% en 1980 a 45% en 2014, se espera alcance el 57% en 2030.

La OMT establece que un número creciente de destinos de todo el mundo se han abierto al turismo y han invertido en él, haciendo del mismo un sector clave para el progreso socioeconómico a través de la creación de puestos de trabajo y de empresas, la generación de ingresos de exportación y la ejecución de infraestructuras.

Durante las seis últimas décadas el turismo ha experimentado una continua expansión y diversificación, convirtiéndose en uno de los sectores económicos de mayor envergadura y crecimiento del mundo. A pesar de las fuertes conmociones que ocasionalmente se producen, el turismo ha experimentado un crecimiento prácticamente ininterrumpido. De forma análoga, lo han hecho los ingresos por turismo internacional obtenidos por los destinos de todo el mundo.

Dado este panorama de crecimiento y la evidencia sobre los posibles efectos positivos del incremento del turismo, es que se recomienda la puesta en práctica de un plan estratégico integral que complemente los actuales planes de inversión y que le otorgue a las comunidades del NOA mejores condiciones de vida y una interacción con los turistas más amena y fluida.

6. Implementación de la propuesta

Con ésta metodología de microcréditos a emprendimientos turísticos se busca alcanzar a la población vulnerable, aquellos sectores socio-económicos que no tienen acceso al mercado de crédito formal y que requieren de fondos para sustentarse, mediante el acceso al crédito para llevar a cabo proyectos relacionados a la actividad turística.

Dos aspectos serán de vital importancia para el desarrollo del plan estratégico, por un lado, se requiere determinar qué tipo de institución será y quien se encargará de su financiamiento y control. Lo que se propone es que sea una organización de la sociedad civil y su financiamiento podría provenir de bancos y empresas cuyas políticas se enmarquen en la responsabilidad social empresarial (RSE), lo cual podría originar un mayor involucramiento social con el desarrollo y la sustentabilidad. El otro

aspecto que se debe definir son los objetivos que se pretenden alcanzar para, a partir de ellos, establecer metas que permitan trabajar para su consecución de la forma eficiente, efectiva y eficaz.

A la hora de implementar el plan se deberán tener en cuenta múltiples aspectos:

- a) Recursos iniciales: se deberá determinar quién los aportará y bajo qué condiciones.
- b) Financiamiento de la operatoria.
- c) Aspectos del funcionamiento: será necesario definir una serie de aspectos que hacen al funcionamiento institucional y que conducirán a facilitar una gestión eficaz del proyecto.

Respecto al tercer rubro “Aspectos del funcionamiento”, se presentan a continuación algunas de las definiciones requeridas para su funcionamiento y gestión eficaz:

- Una adecuada relación de los integrantes de los diferentes segmentos implicados en la operatoria.
- Presupuesto: manejar un presupuesto operativo realista, que permita mantener el personal y todos los gastos necesarios para el funcionamiento del proyecto a lo largo de su ejecución.
- La administración deberá ser austera para asegurar la autosuficiencia del organismo.
- Reducir al mínimo la alta incidencia que pueden tener los costos impositivos, bancarios y transaccionales de movimientos en cuenta corriente, giros, transferencias, notarías, etc.
- Desarrollar una infraestructura propia, equipamiento informático y comunicacional adecuado y un equipo especializado dedicado únicamente a la ejecución del microcrédito.
- Designar un Jefe de Equipo de microcrédito idóneo, que lidere claramente a las personas que de él o ella dependen. Este actor establecerá las rutinas de orden operativo (ruteros, controles, parámetros de productividad, etc.) y dará prolijidad en la documentación respaldatoria (carpetas, solicitudes, acuerdos, actas, planillas, software, etc.).

- Precisar los roles y funciones de cada actor en la institución.
- Lograr que esos integrantes perciban que crecerán en su trabajo en la misma medida que crezca el programa de microcréditos de la Institución Local.
- Consolidar un equipo de trabajo con una baja rotación del personal por largo tiempo, que pueda ir entrenando a sus reemplazantes y asumiendo responsabilidades de mayor importancia en el desarrollo de la Institución
- Capacitación de los individuos involucrados en todos los aspectos de la gestión y administración de los fondos para asegurar la mayor eficiencia posible en la implementación.
- Se recomienda especificar los informes que se consideren necesarios para la adecuada gestión de los proyectos tanto en el aspecto técnico como en el financiero.

De acuerdo a la Guía para la Gestión de Microcréditos de PNUD, la definición de los roles y las funciones que cada actor institucional desempeñe será un paso importante para alcanzar los objetivos. Al mismo tiempo se debe tener en cuenta que el montaje de una estructura organizacional e institucional ágil y adecuada para recibir, administrar, distribuir y controlar los fondos permite cumplir con su mandato principal.

Para la gestión del proyecto se deberá considerar, además:

- * Un comité de seguimiento
- * Un organismo ejecutor
- * Un administrador de fondos

En cuanto a la población objetivo, se recomienda hacer especial énfasis en jefes de hogar con hijos a cargo y que posean habilidades y/o capacidades potenciales a desarrollar mediante emprendimientos productivos.

Resulta conveniente determinar a priori que actividades podrían ser financiadas y cuáles no, a los fines de establecer reglas claras de ingreso al sistema de microcréditos. En la “Guía para la gestión de microcréditos” de PNUD, se encuentran enumerados algunos ejemplos de las restricciones que se deben poner al financiamiento, éstos son:

- Las realizadas por familiares directos, en primero y segundo grado, de miembros pertenecientes a las Instituciones Locales, autoridades y técnicos.
- Las actividades que tienen impacto ambiental negativo.
- Aquellas destinadas a: instalaciones o mejoras en predios ocupados de hecho, la compra de armas, faenas no autorizadas por organismos competentes, captura y/o faena de animales silvestres sin expresa autorización de autoridad competente, trabajo infantil y servicios financieros.

Esto es a modo de ejemplo ya que se recomienda definir detalladamente que tipo de proyectos se financiarán y cuáles son los proyectos que no podrán ser financiados mediante éste sistema de microcréditos. Esto deberá ser definido por un comité designado por parte de la institución administradora de los microcréditos, en colaboración con asesores especializados en proyectos de turismo sustentable y con la participación de quienes serán la población destinataria de los microcréditos, ya que serán ellos quienes llevarán adelante las actividades y conocen mejor que nadie las costumbres y necesidades de las zonas afectadas.

Otro aspecto a tener en cuenta al momento del diseño del plan estratégico serán las características de los créditos que se otorguen. Se deberán especificar:

- Tipo de proyectos que se financiarán.
- Destino de los créditos.
- Montos según el destino y tipo de proyecto.
- Sistema de amortización.
- Tasa de interés.
- Garantías.
- Aprobación de microcréditos.

En términos de garantía, según la metodología propuesta de microcréditos solidarios, los garantes son Grupos Solidarios, habitualmente formados por entre cuatro y seis integrantes, todos microempresarios independientes entre sí que se reunirán con la promesa de garantizar mutuamente sus créditos.

Para la aprobación de microcréditos se requerirá fijar un criterio de aprobación en función a los puntos ya enunciados sobre los tipos de proyectos y que considere la aprobación además del garante responsable, en este caso propuesto del grupo solidario en el que se encontrará.

7. Conclusiones

El objetivo es impulsar la promoción de asistencia financiera a quienes se encuentren en lugares donde se producen las necesidades más urgentes y quienes son desplazados del sistema, por no poseer los recursos necesarios. Se busca desarrollar las capacidades para la generación de ingresos en aquellos individuos que no las poseen y de fortalecerlas en quienes sí las poseen, pero se hallan aislados, a fin de lograr una economía desarrollada para todos los miembros de la comunidad sin dejar de lado sus gustos, costumbres, y tradiciones, y compartiéndolas con el mundo mediante el fomento del turismo.

A través del desarrollo de las fuentes de trabajo y el fomento del turismo mediante el sistema de microcréditos aplicados a proyectos turísticos se podrán aprovechar de manera eficiente los beneficios del turismo para el crecimiento y del desarrollo de la economía y se propagarán hacia los sectores hasta hoy relegados.

8. Referencias

- OIT (2009). *Reducir la pobreza a través del turismo*. Documento de trabajo n° 628, Ginebra: Organización Internacional del Trabajo.
- Origlia, G. (15 de agosto de 2016.). De la Puna jujeña a Harvard: las mujeres Warmi hacen escuela con su red de microcréditos. *La Nación* (Buenos Aires). Recuperado de: <http://www.lanacion.com.ar/1927708-de-la-puna-jujena-a-harvard-las-mujeres-warmi-hacen-escuela-con-su-red-de-microcreditos>
- PNUD (2008). *Guía para la gestión de microcréditos. Herramientas para el fortalecimiento de instituciones locales*. Buenos Aires: Programa Naciones Unidas para el Desarrollo.
- OMT-UNWTO (2016). *Panorama OMT del turismo internacional, Edición 2015*. Madrid: OMT-UNWTO
- Velasco González, M. (2009). *Gestión turística del patrimonio cultural: enfoques para un desarrollo sostenible del turismo cultural*. *Cuadernos de Turismo*, 23, 237-253.
- UN CEPAL ILPES (2003). *Guía conceptual y metodológica para el desarrollo y la planificación del sector turismo*. Manuales, Series de la CEPAL, Santiago de Chile: ILPES.
- UNWTO ST-EP (2008). *Sustainable Tourism for Eliminating Poverty*. UNWTO ST-EP Foundation. Recuperado de <http://www.unwtostep.org/>

Para citar este artículo (estilo APA):

Díaz, E. A. & Onofri, M. C. (2017). Microcréditos solidarios: Un enfoque de reducción de pobreza a través del turismo. *Transitare*, 3, 188 - 206