

El Banco Grameen de Bangladesh: una alternativa de financiamiento para grupos marginados

MARIO SÁNCHEZ SILVA¹

Introducción

Bangladesh es un país asiático con una población de 124'774,000 habitantes. Adquirió su independencia en diciembre de 1971 después de la guerra de liberación; este proceso de cambio económico, político y social, ocasionó una profunda crisis económica que provocó una terrible hambruna sufrida en 1974.

En este contexto, el profesor de Economía Muhammad Yunus, de la Universidad Chittagong, se interesó profundamente en el problema de la pobreza que día con día se agudizaba, por lo que comenzó a visitar a la gente más pobre de los lugares aledaños a la universidad, debido a que es ahí donde en mayor medida se percibe dicho problema. Como resultado de esto, el profesor Yunus se dio cuenta de que existían personas capaces, trabajadoras y hábiles para producir diversos bienes y así ganarse la vida pero que, sin embargo, no contaban con el capital necesario para emplearse y obtener todas las ganancias implicadas en el producto final. Esto debido a que gran parte del capital (la materia prima) era prestado por los comerciantes a los productores y, finalmente, el producto terminado era comprado por el mismo comerciante a un precio que apenas cubría el de esas materias primas.

Lo anterior impulsó a Yunus a conceder préstamos a un determinado número de personas, aclarándoles previamente a éstas que el dinero debía serle reembolsado. Esta iniciativa tuvo éxito, pero lamentablemente él no contaba con los recursos suficientes para continuar otorgando préstamos, por lo que acudió a un banco comercial, considerándolo como la institución que debía tomar esta responsabilidad.

La actitud del banco hacia esta propuesta fue negativa, argumentaron lo siguiente: "No es viable otorgar crédito a gente pobre sin garantía alguna, sólo si tienen un fiador

1. Profesor Investigador de la sección de estudios de posgrado e investigación de la Escuela Superior de Economía, IPN.

por cada préstamo". Esto no era una solución para Yunus, debido a que el fiador trataría al acreditado como un esclavo, al ser el responsable de su préstamo, por lo cual él mismo se propuso ante el banco como fiador y fue aceptado. Así, en 1976 comenzó el proyecto Grameen en la villa Jobra, al fungir Yunus como fiador en diversos bancos. El resultado de esta experiencia fue satisfactorio, al cumplir los pobres en reembolsar al banco el dinero prestado y al mejorar sus ingresos. El programa fue extendido a Tangail (distrito cercano a Dhaka) en 1979. Con los efectos obtenidos en Tangail las actividades del programa fueron posteriormente extendidas a muchos otros distritos en el país: Chittagong, Dhaka, Rangpur y Patuakhali.

Este programa de crédito, desde su inicio, presta dinero solamente a la gente que no posee ni tierra ni propiedades. El Banco Grameen fue establecido para que las mujeres de las familias rurales más pobres invirtieran el capital en proyectos que les produjeran ingresos y desarrollaran la disciplina de reembolsar los préstamos. Tuvo tal éxito este disciplinamiento que hubo récord de reembolsos respecto a los otros programas de crédito.

En octubre de 1983 el proyecto Grameen fue transformado en un banco independiente, por orden del gobierno de Bangladesh, con el nombre de "Banco Grameen". El gobierno otorgó 60% del capital del banco, mientras que 40% fue aportado por los prestatarios del mismo banco. Ya para julio de 1986, la participación del gobierno dentro del banco disminuyó a 25% mientras 75% era de los prestatarios.

El proyecto de Chittagong concluyó que los individuos más pobres de las zonas rurales eran sujetos viables para recibir crédito por parte de los bancos debido a las siguientes razones:

a) Estos individuos deseaban utilizar pequeños montos de capital para incrementar su nivel de ingreso.

b) Estaban en disposición de utilizar las habilidades con que contaban.

c) Estaban en condiciones de reponer el préstamo inicial en un año, y así utilizar los subsecuentes préstamos más grandes en una inversión futura.

Hipótesis

De este modo, el proyecto dio validez a la hipótesis manejada por Grameen: "El crédito es el instrumento más poderoso para romper con el círculo vicioso de la pobreza". El círculo vicioso se fortalece al disminuir el ingreso, debido a un ahorro menor, la inversión decrece provocando una disminución adicional del ingreso, lo cual se revierte con una inyección de crédito.

El sistema de crédito

El crédito consiste en ofrecer otros recursos, además de dinero, a los pobres; lo cual incluye capacitación para el uso racional de éstos. Tal es precisamente lo que el Banco

Grameen se fija como objetivo. Provee el crédito exclusivamente a pobres a quienes las instituciones de crédito bancarias no atienden. Se trata de un procedimiento de manejo y un sistema de motivación para el personal calificado, que atiende a los más desposeídos.

En efecto, los elementos de la organización establecen los procedimientos de trabajo así como los procesos de manejo. Una evaluación posterior realizada por David Gibbons, cataloga estos elementos como la esencia del Banco Grameen, ya que para éste la forma rescate significa otorgar crédito a los más pobres.

Existe un enfoque exclusivo para los más pobres en la comunidad:

a) Se establece claramente un criterio para seleccionar a la clientela apropiada y para adoptar medidas prácticas que den a conocer el sistema.

b) Este tipo de rescate ha incrementado su asignación a mujeres.

c) El sistema está investigando el desarrollo socioeconómico de los pobres para conocer sus necesidades.

d) Los procedimientos de trabajo, sus regulaciones, sus métodos, su estructura de motivación y organización del personal calificado han estado en torno a las necesidades de los pobres.

Cuando una persona solicita un préstamo al Banco Grameen, se le pide que forme un grupo de cinco personas con situación económica similar. Una vez formado el grupo, solamente se elige a dos de ellos, de preferencia a los más necesitados, para que reciban el préstamo en primera instancia. El grupo estará entonces encargado de verificar que le den un buen uso al dinero, y que el pago se haga a tiempo, para no tener problemas. De lo contrario, el banco tendrá sus dudas para tratar con este grupo en el futuro y en este caso los otros tres miembros no recibirán el préstamo. De esta manera, surge la solidaridad en el grupo como una participación de interacción entre todos los miembros. Ellos pueden adquirir capacitación para planear y ejecutar a nivel micro el desarrollo de sus decisiones.

Así mismo, varios grupos se unen y forman un centro. En cada pueblo existen uno o dos centros, este centro es el foro que trata con el banco, respondiendo al principio sostenido por Grameen "La gente no debe ir al banco, el banco debe ir a la gente". En un día determinado a la semana, el centro se reúne y tiene una junta con un representante del banco y es en esta reunión donde todas las transacciones bancarias tienen lugar, en su propio vecindario, lo cual crea mayor confianza.

Los condicionantes especiales de préstamo manejados por el banco son particularmente apropiados para los pobres, a saber:

a) Pequeños montos de préstamos sin ningún colateral.

b) Préstamos reembolsados semanalmente durante un periodo de un año, a partir del momento en que se extiende.

c) Elección de un subsecuente préstamo dependiendo del reembolso del primer préstamo.

d) El individuo elige la actividad que le generará ingresos de acuerdo con sus habilidades.

- e) La supervisión del crédito es tan eficiente para el grupo como para el banco.
 - f) La disciplina de crédito y la responsabilidad colectiva de los prestatarios debe tener atención especial.
 - g) Salvaguardas especiales a través de ahorros voluntarios minimizan los riesgos enfrentados por los pobres.
 - h) Transparencia en las transacciones de todos los bancos, las cuales se efectúan cuando se reúnen los miembros del grupo al que se otorga el crédito.
- Para ayudar a los pobres con los múltiples problemas a que se enfrentan debido a las dimensiones de su situación se requiere:
- a) Incrementar la conciencia política y social de los nuevos grupos organizados.
 - b) Ampliar el enfoque existente sobre las mujeres de las familias más pobres, quienes tienen mayor interés sobre el desarrollo de la familia nueva.
 - c) Fomentar su participación en la planeación, ejecución y monitoreo de los proyectos, la infraestructura social y física, los alojamientos básicos, el saneamiento, las escuelas para niños, la planeación familiar y el cuidado del medio ambiente.

Expansión de la cartera de préstamos

Como el programa de crédito general recauda ingresos y el prestatario llega a familiarizarse con la disciplina que implica el crédito que se le otorgó, han sido introducidos otros programas de préstamo para el desarrollo de las necesidades sociales y económicas del cliente. Considerando que el crédito permite aumentos en el ingreso, y que esto genera una demanda de otras necesidades básicas, como, por ejemplo, albergues, saneamiento y provisión de agua potable, el Banco da financiamiento a los viejos prestatarios para que cubran estas necesidades básicas, tomando en cuenta que ellos han vivido a lo largo de su vida en chozas construidas con diversos materiales de deshechos y en condiciones deplorables. Así, con este préstamo podrán construir una casa-habitación adecuada. También fueron concedidos otros tipos de préstamo con diferente maduración:

- a) Créditos para la construcción de letrinas sanitarias.
- b) Para la instalación de tubería que administre agua potable.
- c) Para cultivo de productos agrícolas.
- d) Para la articulación de empresas emprendidas por el grupo.
- e) Recientemente, se ha implementado un programa para financiar proyectos que sean emprendidos por toda la familia de los prestatarios.

Organización

La evolución en la organización y el sistema de manejo del Banco Grameen han sido graduales, a través de una estructura de procesos de aprendizaje que está integrada por esfuerzos, errores y ajustes continuos.

El nivel de operaciones de la sucursal puede expandirse horizontalmente en función de la capacidad de adiestramiento del centro para convertir al *staff* en profesionales calificados. Sin embargo, con tal expansión horizontal la necesidad de centralizar la administración es mayor.

En lugar del crecimiento jerárquico de la pirámide organizacional, las decisiones y las autorizaciones han sido gradualmente descentralizadas, y desagregadas las funciones administrativas a los diferentes niveles en forma descendente.

¿Cómo enfrentar los nuevos riesgos?

En general, la gente puede pensar que los pobres serían incapaces de sobrevivir a los riesgos crediticios de este programa de Grameen, considerando que no poseen tierras, ni alguna otra propiedad para garantizar los créditos, pero esto sólo tiene validez en el sentido teórico, ya que en la realidad los pobres buscan la forma de superar su vida diariamente. Aun en medio de un ambiente hostil, han probado su habilidad para utilizar eficientemente cualquier actividad productiva con que cuenten e invierten los escasos recursos que puedan emplear. En Bangladesh, desde el final de la década de 1960, pequeños agricultores, campesinos marginados e incluso aquellos que no tenían tierras (por lo tanto, estuvieron rentando terrenos de otras personas), adoptaron recientemente la irrigación y la nueva tecnología basada en semillas, ya que pidieron prestado crédito para inversiones modernas de alto costo, como bombas de riego y fertilizantes.

Podemos decir que el riesgo es inherente a los pobres, ya que lo llevan consigo en cualquier oportunidad que tengan para invertir y, marginalmente, incrementar su ingreso.

Luego entonces, este tipo de gente está constantemente considerando el riesgo al calcular los costos que significan los préstamos de prestadores de dinero tradicionales o de amigos y parientes, tomando en cuenta que tales préstamos los requieren para sobrellevar su supervivencia. Pero actualmente los pobres toman riesgos a alto costo, involucrados en un juego de oportunidades en donde tales oportunidades están en contra de ellos. Están unidos por una relación de explotación con el prestador de dinero, de la cual no se pueden escapar a causa de las tasas de interés altas y recuperaciones de inversión marginales. Por tanto, una inundación, un fuerte ciclón, una prolongada sequía, una enfermedad grave en sus familias pueden afectar sus vidas en gran medida.

Los pobres confrontan resistencia política y social en su lucha por tener acceso a recursos productivos, sean éstos tierra, irrigación, tecnología, crédito o cualquier otro recurso. Los pobres requieren de seguridades especiales para mejorar su capacidad de enfrentar el riesgo al tomar decisiones de inversión.

En vista de la vulnerabilidad de su clientela, el Banco ha construido cuidadosamente sistemas de crédito innovadores y seguros. Éstos permiten a los miembros del proyecto Grameen superar desastres humanos y naturales.

Los componentes esenciales de tal sistema se mencionan a continuación:

1. La parte medular del sistema de crédito es el proceso de desarrollo de organiza-

ción en la base. Éste ayuda a la construcción de unidades viables dentro de los grupos y los centros para promover la solidaridad, puesto que se ha comprobado que donde la solidaridad del grupo es fuerte, los pobres pueden confrontar en una forma organizada a aquellos que son política y socialmente poderosos. Es decir, que esto protege contra la estructura de fuerza tradicional, contra defraudadores individuales y contra miembros que cometen errores dentro de la organización.

2. Se han establecido una serie de fondos para mejorar la elasticidad financiera de los prestatarios, con lo cual se les protege de los cambios externos y desastres naturales, tales subsidios son los que a continuación se mencionan:

a) El más importante es el fondo del grupo, que está formado por ahorros individuales, aportando hasta un taka (moneda en Bangladesh, en donde 1 taka es igual a 1.49 dólares) cada semana, estos ahorros ganan un interés de 8.5% anual y son reembolsables cuando un integrante abandone el grupo. Por otra parte, está compuesto por la contribución obligatoria de 5% de la cantidad prestada, lo que es llamado el impuesto grupo, pero, a diferencia del anterior, éste no es reembolsable por el miembro que deja el grupo. Este impuesto pertenece al grupo, y es manejado por él. Funciona como otro "pequeño banco" al cual los miembros del grupo tienen derecho a pedir préstamos para cubrir sus necesidades personales, frecuentemente sin ningún interés. Los hechos muestran que las personas del pequeño grupo recurren a estos préstamos de manera creciente para su consumo e inversión. Así, este "pequeño banco" se ha desarrollado a tal magnitud que ahora es considerado como un recurso substancial para Grameen y sus componentes. El monto total de ahorro en fondo del grupo ascendió, en junio de 1993, a 41.15 millones de dólares.

b) El fondo de emergencia, hasta mediados de 1991, estaba integrado por contribuciones obligatorias que son 25% de interés de los pagos, ganando 8.5% de interés. A partir de julio de 1991 la forma de pago de este subsidio ha cambiado, ahora los miembros pagan una cantidad fija: 5 takas por cada 1,000 para un préstamo mayor a 1,000 takas (1,490 dólares de 1991). También es mantenido en una cuenta separada. Es manejado por el centro, el que decide su uso durante crisis importantes, tales como las inundaciones que últimamente se han presentado en diversas áreas de manera frecuente. Sin embargo, este recurso ha sido empleado principalmente para proporcionar beneficios de garantía a determinadas personas del grupo designadas por el solicitante de crédito.

c) Desde el momento en que se llega a formar parte de Grameen, los nuevos integrantes son incitados a aportar voluntariamente un recurso llamado ahorro especial. Este subsidio es manejado por el centro y él se encarga de determinar la cantidad de contribuciones que se harán, variando de uno a cinco takas por semana. Ha sido empleado en la construcción de la casa del centro, que es donde tienen lugar los encuentros de los grupos, y en la construcción de las escuelas que se establecen cerca de esta casa. Este tipo de proyecto puede ser financiado por el banco en forma de préstamo suplementario, sin exceder 10 veces la cantidad de ahorros acumulados por los miembros.

d) A partir del segundo año de operar con el Banco, los integrantes contribuyen con el fondo para beneficio de los niños, esta contribución asciende a un taka por semana.

Este fondo es usado para los gastos de la escuela del centro, incluyendo los horarios pagados a los maestros y la compra del modesto equipo. Se atiende a los niños pequeños de los prestatarios, para poder posteriormente asistir a la escuela primaria que es ofrecida por el gobierno.

e) El fondo de desastre fue creado en 1988, cuando se suscitaron una serie de inundaciones devastadoras que afectaron a muchos miembros de Grameen, en los distritos del norte y el centro del país. Por este motivo, el Programa Mundial de comida de trigo asistió al Banco Grameen para la distribución inmediata entre los integrantes afectados. Puesto que Grameen no confiaba en esta caridad, la distribución se hizo bajo el principio "toma esto por que lo necesitas ahora para sobrevivir, pero paga cuando puedas". De hecho, la mayoría de los miembros pagó el valor del trigo que habían recibido. Luego surgió este fondo, que se reúne en los respectivos centros. Adicionalmente, se creó un fondo financiero central para prevenir desastres o emergencias futuras. Así, cuando el 30 de abril de 1991 un ciclón golpeó los distritos costeros de Bangladesh, provocó 10,000 muertos y 10'000,000 de damnificados, Grameen no tuvo que buscar asistencia alimentaria para proporcionar auxilio inmediato a sus miembros, ya que contaba con los fondos de desastre central. De nuevo, quienes recibieron asistencia están cubriendo los pagos del valor de los granos y otras ayudas que ellos recibieron.

Se proporciona información oportuna a los integrantes del grupo, ya sea individualmente o al grupo completo de individuos se les imparte un curso sobre el manejo y estado de los fondos de ahorro respectivos. En el libro de entradas y salidas registran todas las transacciones y muestran el balance al cierre del ejercicio. Las funciones y usos de estos fondos, así como los nuevos proyectos al ser fundados a partir de estos ahorros, son discutidos y aprobados en las reuniones centrales. Actualmente, los depósitos del fondo del grupo sumados al fondo de emergencia ascienden a más de 46 millones de dólares. Por otra parte, el pago del préstamo neto durante 1992 fue de 148.23 millones de dólares. Esto evidencia que los ahorros de los pobres, aunque recolectados en pequeñas cantidades, pueden llegar a ser medios poderosos de desarrollo y ayuda propia, y así pueden protegerse contra muchos riesgos económicos y sociales.

También se han preocupado por movilizar recursos en diversos pueblos alejados, ofreciendo la misma tasa de interés que otros bancos comerciales. Como la sucursal paga 8.5% sobre estos depósitos, mientras el costo de fondos pedidos como préstamo de la oficina principal de Grameen es 12%, las sucursales tienden a la movilización local de ahorros. Esto reducirá el costo de los fondos de préstamo a nivel de la sucursal y promoverá la viabilidad de operaciones de crédito. Los servicios de depósito bancario tienen la facultad de atacar la pobreza rural, lo cual puede unir los esfuerzos de ahorro rural con el financiamiento local del programa de crédito. Esto es toda una innovación respecto a lo que la banca convencional ha venido promoviendo, que es el flujo de recursos de las áreas rurales hacia las urbanas para financiar sus desigualdades financieras en la mayoría de los países subdesarrollados, puesto que el sistema de crédito del Banco Grameen puede revertir esta tendencia.

La tecnología

El programa de crédito considera que el prestatario es quien mejor conoce el mercado local, su capacidad productiva y los riesgos asociados con micro iniciativas, por lo que da a éste plena facultad para tomar su decisión de inversión, sin omitir la evaluación del grupo y el centro. La adopción de la tecnología toma en cuenta el nivel del solicitante del crédito, considerando que éste está familiarizado con las técnicas de producción relevantes.

Sin embargo, cuando se introduce nueva tecnología el Banco establece contacto con la agencia para asesorar al operador. En cuanto al desarrollo de los sistemas de producción animal, que conforman más de una tercera parte de todas las inversiones en el Banco Grameen, éste mantiene una relación directa entre los prestatarios y los servicios de extensión del departamento de producción animal.

Al reconocer la importancia de elevar la productividad a través de la adopción de nuevas tecnologías, Grameen pone especial énfasis en:

a) Valorar la necesidad específica, así como la relevancia para el desarrollo tecnológico en el ambiente social determinado.

b) La selección de una tecnología apropiada que pueda ser fácilmente comprendida, adoptada y controlada por los operadores en cuestión.

c) Investigación y experimentación del sitio.

d) Desarrollo de una organización adecuada y sistema de manejo donde los pobres puedan adquirir un mejor control sobre la tecnología.

Existe dentro del Banco una unidad de investigación y desarrollo que se encarga del proceso anteriormente citado. Los proyectos de las nuevas aplicaciones son probados para determinar su beneficio financiero y su viabilidad técnica. Éstos son primeramente probados a pequeña escala, estudiando la demanda del mercado potencial para el producto. Las innovaciones son probadas por la investigación y la sección de desarrollo del Banco. La mayoría han sido evaluadas como no viables y pocas se consideraron económicamente convenientes, lo que lleva a adopciones de gran escala por parte de los prestamistas.

Los sectores que más preocupan a Grameen son el de la agricultura y pesca, puesto que la dotación natural de recursos con que el país cuenta los obliga, si se busca un crecimiento macroeconómico, a tener un nivel de productividad alto en estos sectores, vía la introducción de tecnología moderna. El banco ha considerado un proyecto de riesgo en los dos distritos del norte; así, la Fundación Agrícola Grameen ha realizado grandes inversiones en el desarrollo de los sistemas de distribución, suministro de ingresos agrícolas, experimentación con diferentes sistemas de cultivo y prácticas de manejo de parcelas alternativas. El proyecto fue aprobado, pero durante los tres primeros años de operación se incurrió en pérdidas, además de que serán necesarias experimentaciones prolongadas con sistemas de cultivo diversificado, técnicas de riego apropiadas y prácticas de manejo de parcelas adecuadas a las condiciones locales. Por tanto, el proyecto tendrá un periodo de larga preparación antes de que se lleve a cabo la liquidación de cuentas.

El proyecto más exitoso ha sido "Joyshagar Fisheries", que abarca 724 ha de tierra, esparcido en diferentes distritos del noroeste de Bangladesh. En esta extensión hay principalmente viejas lagunas abandonadas que fueron recientemente manejadas por el departamento de pesca, el cual ha invertido millones de dólares al proyecto, proporcionados por el gobierno de Gran Bretaña. El proyecto en términos de producción de pescado ha permanecido en bajos niveles. Al final de 1986 Grameen hizo una evaluación del proyecto; resultaron un gran número de lagunas desarrolladas exitosamente, aunque muchas de éstas podrían no ser controladas por el banco puesto que su posesión está en duda. Se ha aplicado tecnología moderna de altos rendimientos, se realizó un re-excavación de las lagunas abandonadas, cría a través del desove inducido en gran escala, cría de bacalao, liberación a multitudes de pescado por un largo periodo, oferta de comida de pescado, tratamiento de enfermedades y manejo intensivo en granjas de pescado. Como resultado, la productividad ha aumentado considerablemente, y aunque este proyecto no se ha convertido en el más grande productor de crianza en la región, la producción de pescado ha aumentado de 40 toneladas en 1987 a 450 en 1991. Mientras la tecnología no fue muy diferente a la empleada por el departamento de pesca, la organización y el sistema de control introducido por Grameen para subsidiar las necesidades de los pobres del campo fue totalmente innovador. Dado que este proyecto ha conservado la filosofía de Banco Grameen, es decir, que ha organizado a aquellas personas que no poseen tierras, en numerosos grupos y centros, a los cuales se les ha destinado la tarea del saneamiento del agua con tecnología proporcionada por Grameen, y dando supervisión y protección de las áreas de agua. En este proyecto, los pobres han participado mayormente en el control de la tecnología, lo cual les permite elevar considerablemente sus ingresos y su bienestar.

Un sistema sustentable

La mayoría de los proyectos de desarrollo rural y esfuerzos por combatir la pobreza han fracasado, según el Banco Grameen, por la razón de que dieron importancia a los siguientes aspectos:

- a) Acceso de los más pobres a dichos proyectos.
- b) Tasas de interés suficientemente altas para sostener las operaciones crediticias.
- c) Impacto positivo sobre la vida de los pobres elevando su calidad de vida.

Por el contrario, Grameen se ha expandido exitosamente por todo el país, incrementando su membresía extendiendo rápidamente su programa de préstamo, que se ha enfocado a los más pobres. Otra razón de su éxito es el desarrollo de la diversificación de su programa de actividades, que consta además de la introducción de portafolios con nuevos préstamos, de la gradual incorporación de un programa de desarrollo social para conocer y atender las necesidades básicas de su clientela.

La facilidad para poner en operación el sistema a nivel sucursal ha sido clara no solamente en Bangladesh (con más de 930 sucursales a lo largo del país hasta febrero de

1992), sino también en el ámbito internacional, en particular en países del sureste de Asia. No se debe olvidar la existencia de variables conocidas y desconocidas que podrían afectar la efectiva realización del sistema Grameen en el futuro, tal es el caso de la inestabilidad política.

Teniendo en consideración el costo proyectado de operaciones de crédito, el número de solicitudes de préstamo en la sucursal, el volumen de préstamos y los intereses de diferentes tipos de préstamo, se puede especular que una sucursal modelo liquidaría sus cuentas por completo en ocho años. Grameen será confiable en la medida que el ambiente externo permanezca estable, por esto el Banco concluye que ahorrar con los pobres es más viable que el ahorro con los ricos.

Sin embargo, el mantenimiento institucional del Banco Grameen depende de la capacidad de riesgo colectivo de sus solicitantes de préstamo, luego entonces, se trata de conseguir que los pobres le den fuerza a la institución a través de su poder organizativo, elevando así su ingreso y haciéndolos más conscientes políticamente, es decir, que el solicitante del préstamo debe llegar a poseer el dinero y el desarrollo de Grameen. Este proceso comenzó desde 1983 cuando los prestatarios fueron motivados a comprar acciones del Banco (parte del capital del Banco), entonces el gobierno poseía 60% de esta parte y el restante 40% era propiedad de los prestatarios. Actualmente, cerca de un millón de solicitantes de préstamo han comprado las acciones valuadas en 100 takas cada una con un valor total de 1,000 millones de takas, lo cual constituye 85% de la propiedad de Grameen.

Los representantes de los prestatarios son seleccionados a través de un proceso electoral que comienza con una base de 40,000 centros. Los acreditados ocupan nueve de los 30 puestos del consejo de directores del Banco Grameen; generalmente son mujeres que provienen de lugares muy pobres y que ahora tienen por responsabilidad superar la extrema pobreza a través de esta participación. En consecuencia, el Banco es ahora una institución financiera casi totalmente propiedad de sus accionistas que solicitan crédito; y en la medida en que aumenta esta posesión por parte de los prestatarios, los pobres serán capaces de manejar las pólizas del Banco en el futuro. Así, simultáneamente irá mejorando la fuerza institucional del Banco y la seguridad colectiva de sus accionistas.

Las mujeres en Grameen

En un principio, un aspecto que criticaba el profesor Yunus a los bancos convencionales era que estaban diseñados para ser anti-pobres, para lo cual construyen el muro de la garantía. Otro aspecto en el que no estaba de acuerdo era que los bancos son anti-mujeres: no les quieren dar crédito a ellas. En efecto, si una mujer es quien va a solicitarlo, le piden que lleve a su esposo para que con él se realice el negocio.

En contra de las expectativas del sistema bancario tradicional, el Banco Grameen demuestra cómo una mujer, al lograr un ingreso, convierte a sus hijos en los beneficia-

rios inmediatos de ese ingreso, ellos son la principal prioridad, en segundo lugar está su casa.

Como resultado de esta política, ahora 92% de los prestatarios en Grameen son mujeres. Las mujeres son las que sufren los peores efectos de la pobreza. Si ser pobre es difícil, ser una mujer pobre lo es aún más: se encuentra completamente en la incertidumbre, no está segura de su esposo ya que él puede echarla cuantas veces quiera.

Dar prioridad a las mujeres no fue fácil. La primera y más fuerte oposición fue la de los esposos, luego la de los Mullahs (maestro musulmán o intérprete de la ley religiosa) y los profesionistas.

Casas para los pobres

Un albergue, es uno de los requerimientos básicos para que una persona organice y discipline sus acciones, para que establezca su mente. Es una inversión vital en lo que respecta a su salud, para incrementar la capacidad productiva y beneficiar a una persona y a su familia.

De esta manera, las casas para pobres son una necesidad absoluta. Ellas significan para éstos protección del temporal y la enfermedad; además de que para la mayoría de ellos una casa es un lugar de fábrica, lo cual sucede principalmente entre las mujeres que se autoemplean y son cabeza de familia.

Ignorando la forma convencional de instituciones financieras y banqueras, Grameen concede préstamos a los pobres para que ellos mismos construyan su casa. En efecto, el programa de préstamo para vivienda se introdujo en 1984, pidiendo refinanciamiento al Banco Central, ya que éste había anunciado refinanciamiento de préstamo para viviendas rurales en favor de otros bancos. Este programa se expandió rápidamente desde la inundación de 1987.

Inicialmente se otorgaron 1,500 takas como préstamo "moderado para casas". El monto subsecuente aumentó a 20,000 takas. Sin embargo, desde 1987 el monto del préstamo ascendió a 70,000 takas. Los préstamos llegaron a ser populares, especialmente en todas las áreas donde el Banco Grameen está en operación. Los préstamos básicos para casas han sido revisados y ajustados constantemente, de acuerdo con el incremento en los precios de los materiales de construcción.

Hasta 1991 se habían construido más de 100,000 casas con techo de lámina y excusados.

El programa de vivienda de Grameen recibió el Premio Internacional de Arquitectura Aga Khan en 1989, lo cual le dio al programa legitimidad y viabilidad.

Los resultados de Grameen

Comenzado como un proyecto de investigación hace aproximadamente 15 años, el Banco Grameen ha llegado a ser la institución financiera más grande del país que proporciona crédito a los pobres del campo. Ha otorgado alrededor de 400 millones de dólares en forma de crédito y cerca de 98% de la cantidad invertida fue recuperada en el segundo año a partir de la fecha en que se realizó el gasto.

Se han realizado valoraciones independientes acerca de la operación e impactos del sistema de crédito Grameen, según los cuales con la ayuda de préstamos anuales concedidos por el Banco muchos solicitantes del crédito han conseguido mejorar considerablemente sus condiciones de vida en un periodo de tiempo corto, han adquirido nuevos fondos con los que, entre otras cosas, construyen nuevas casas para reemplazar las antiguas en que vivían (aproximadamente 120,000 familias), además de que envían a sus hijos a la escuela, tienen mejor alimentación y visten mejor. Ahora son capaces de prestar e invertir grandes cantidades de capital.

Haciendo una evaluación cuantitativa, podemos concluir lo siguiente:

a) Con base en su principio de conferir crédito principalmente a las mujeres de los hogares más pobres, existe evidencia de que Grameen ha alcanzado a cubrir un nicho de mercado de los más pobres.

Un estudio reflejó que 96% de los solicitantes de crédito satisfizo el criterio de elegibilidad manejado por el Banco, es decir, que ha estado proporcionando crédito a un grupo objetivo ya determinado.

b) Un estudio realizado por el Banco Central de Bangladesh sobre el Banco Grameen, reportó un alza de 58% en el ingreso de los prestatarios en dos años, con una ganancia anual de 6% sobre la parte más alta del crecimiento per cápita. De hecho, los incrementos se dan tanto en los acuerdos fijados como en el capital de trabajo empleado por el solicitante del crédito.

c) Tienen capacidad institucional para iniciar un proceso de desarrollo que directamente beneficie al segmento más necesitado de la población. Dicho proceso, además, incluye una serie de efectos favorables, difíciles de cuantificar, pero que tienen enormes implicaciones en términos de progreso social y económico.

Grameen ha demostrado cómo el acceso al crédito permite a la mujer tener una función vital en la sociedad, siendo que ellas invierten una cantidad proporcionalmente mayor en la prosperidad de su familia. Se ha demostrado cómo al ser organizadas para interacción participativa, y para recibir con regularidad crédito, pueden emplear sus habilidades y proyectos al tomar nuevas decisiones de inversión. Simultáneamente, se ha conseguido crear conciencia social y política entre ellas, lo cual ha sido reflejado en la creciente participación dentro de las elecciones del banco.

d) Si bien es cierto que la tecnología es un factor importante en el programa de crédito para combatir la pobreza, no bastará con diseñar un método para transmitir el conocimiento tecnológico del laboratorio de investigación al campo de los pobres para alcanzar el desarrollo de los más necesitados. Sin embargo, si se asume que la pobreza

es moral y económicamente inaceptable, ya que ésta significa indignidad y desperdicio de recursos humanos, entonces deben buscarse tecnologías a las cuales la gente pobre tenga fácil acceso, es decir, que puedan ellos mismos comprender y controlar. La experiencia de Grameen comprueba que esta estrategia es definitivamente factible y puede ser operacional rápidamente, lo cual requiere de una acción por parte del gobierno nacional que deberá reconocer la necesidad de desarrollo de los más desprotegidos.

El Banco Grameen cumplió ocho años como banco independiente en octubre de 1992. Sus operaciones fueron expandidas y fortalecidas institucionalmente. El desarrollo de sus actividades fue diversificado. El banco tenía en junio de 1993, 1,030 sucursales en operación, con 1.6 millones de miembros, de los cuales 1.5 millones eran mujeres (94%, aproximadamente). El banco opera en 32,529 pueblos (el país cuenta con 68,000 pueblos en total), distribuidos en 60 distritos (en total son 64 distritos). Para finales de junio el banco distribuyó 599.48 millones de dólares con una tasa de recuperación de 98%. Los miembros del grupo ahorraron 58.15 millones de dólares, tomando préstamos para más de 500 actividades diferentes. El monto promedio del préstamo es cerca de 112.50 dólares. El banco distribuye regularmente cerca de 18.75 millones de dólares en préstamos cada mes. Esto ha permitido que la gente pobre sea sujeta de operaciones bancarias y pueda ser mejor prestataria que su contraparte rica. La única preparación requerida para llegar con un paquete viable de operaciones bancarias es un apropiado mecanismo de distribución de crédito y recuperación.

Los préstamos se destinaron a 563 actividades diferentes generadoras de ingreso, las cuales se agrupan en ocho categorías-sectores: procesamiento y manufactura, agricultura y silvicultura, ganado, pesca, servicios, comercio, bonetería, mercadería y empresas colectivas.

La mayor parte de los préstamos se otorgó a ganado y pesca, seguido por procesamiento y manufactura, comercio, agricultura y silvicultura.

Medidas necesarias para aliviar la pobreza

De acuerdo con el profesor Yunus, las siguientes dieciséis decisiones no son condiciones sobre el préstamo, en realidad son medidas para cambiar la vida de la gente pobre y conseguir que prosperen.

1. Inicialmente debe definirse el concepto de "desarrollo". Para Grameen éste significa un cambio positivo en las vidas de la parte baja de la población, digamos 50% de éstas. Si una persona tiene sólo una pieza de ropa y conseguimos que adquiera otra pieza, esto será un enorme desarrollo. Si otra persona sólo puede comer una sola vez al día, el llevarla a una situación en que pueda hacer dos comidas al día será un desarrollo de máximo orden. En otras palabras, las acciones económicas, programas o proyectos que no provocan cambios en la vida de la base de la población no deberían ser consideradas como acciones fomentadoras del desarrollo.

2. El crecimiento económico debe entenderse como aquel que facilita el alivio de la

pobreza y no el que la promueve o la empeora. Al considerar un programa económico no debemos olvidar cuestionarnos: ¿Qué clase de crecimiento económico se consigue? ¿En esto lo único que ayuda a los pobres? O ¿Es lo único que empeora su condición?

3. Antes de empezar a diseñar un programa para aliviar la pobreza debemos contestar a las siguientes preguntas: ¿Qué tan sinceramente deseamos anular la pobreza? ¿Qué tan rápido? ¿Qué tanto la pobreza es inaceptable para nosotros? ¿Qué tan intolerable es para nosotros ver a otro ser humano como un animal inferior? ¿Qué tan angustiados estamos para salvar la creatividad y la productividad de un ser humano al cual le faltan oportunidades, y ayudarle a utilizar su potencial para crear una mejor vida para sí mismo?

4. Al inicio del diseño debemos decidir cuánta pobreza deseamos reducir en un año, en términos de profundidad, y de su grado, y cuánta en cinco años y, por último, cuántos años deseamos darnos para eliminar la pobreza completamente.

5. Debemos decir cuántos recursos deseamos involucrar en el alivio de la pobreza. Es necesario garantizar que no se llegue a perder el objetivo del alivio de la pobreza en una larga lista de objetivos de desarrollo. La mejor forma de conseguirlo es preparar un plan de cinco años (y planes anuales) para el alivio de la pobreza.

6. El éxito en la tarea de aliviar la pobreza depende más de la determinación nacional o voluntad política que de la cantidad de fondos. El siguiente aspecto importante es la preparación institucional para alcanzar este objetivo, dado que las estructuras institucionales diseñadas por el segmento fuerte de la sociedad y las políticas seguidas por ellos crearon la pobreza que existe.

7. Debemos definir a quién llamamos pobre. Aquí se define a la base baja de la población como la gente "pobre", lo cual puede ser aplicado fácilmente en cualquier país del tercer mundo. Una vez que trazamos una línea para dividir a la población en pobres y no pobres, debemos seguir nuestro criterio para todos nuestros propósitos analíticos y de decisión. Considerar la base de 50% de la gente como "pobre", al igual que en Bangladesh, obligará a diseñar programas de alivio de la pobreza más efectivos.

8. Una vez que decidimos eliminar la pobreza entre la base de 50% de la población, el siguiente paso será asignar la prioridad. Ésta debe ser decidida con base en la ubicación de la escalera económica. Si una persona está debajo de otra, él o ella tendrán mayor prioridad que la otra persona. Así, 10% más bajo obtendrá la mayor prioridad relativa respecto al otro segmento de la población, sería el próximo más alto declive de la población, y así sucesivamente. Teniendo en consideración el criterio de prioridad nos protegeremos de repetir al mismo error de tratar a la población entera como un todo indivisible.

9. Existen dos dimensiones de prioridad. Entre los pobres debemos asignar mayor prioridad a las mujeres, debido a su vulnerable posición y al interés del desarrollo. Los niños deberán tener una importancia diferente, ya que construirán la estructura social futura. Los objetivos que no puedan ser materializados ahora a través de esfuerzos de la presente generación, pueden ser alcanzados fácilmente por la siguiente generación si prestamos la adecuada atención a los niños.

10. Si un proyecto es declarado para beneficio de "todos" uno puede estar seguro que solamente el segmento poderoso de la sociedad se beneficiará de éste, es decir, "todo" significa en realidad la gente que pertenece a la parte más alta de la sociedad. La clase baja se pierde en cualquier forma. Salud para todos, educación para todos, vivienda para todos, ambiente para todos, etc. Todos están dedicados para servir los intereses de la gente privilegiada. No podemos encontrar proyectos en favor de los pobres porque todos los proyectos que fueron supuestamente dirigidos a ellos fueron etiquetados para "todos" cuando en realidad se dirigieron, bajo camuflaje, a la gente privilegiada. Si deseamos dirigir estos programas a los pobres podemos rediseñar los programas manifestando nuestra intención y denominarlos en la siguiente forma: salud para los pobres, ambiente para los pobres, educación para los pobres, habitación para los pobres, etcétera.

11. Otra clase de proyectos instrumentales en el proceso de alivio de la pobreza son el diseño, experimentación y construcción de nuevas instituciones tendientes a servir el interés de los pobres. Pueden ser instituciones que otorguen crédito exclusivamente a los pobres, creación financiera, organizaciones sociales entre los pobres, para alcanzar los derechos de los pobres, etc. Mientras nuevas instituciones son construidas en esta clase, al mismo tiempo, algunas instituciones antiguas tienen que ser modificadas, demolidas o suspendidas. Viejas instituciones deben ser evaluadas con el objetivo de asegurar su capacidad de contribución al alivio de la pobreza; instituciones que contribuyen a profundizar o ampliar la pobreza deben ser identificadas y eliminadas o modificadas.

12. Una condición necesaria para fortalecer los esfuerzos que se destinan al alivio de la pobreza es la existencia de un gobierno local democrático y fuerte, con respaldo popular. A medida que podamos hacer que la influencia de las instituciones del gobierno local sea menor, mayor oportunidad tendrán los pobres para tomar las decisiones que los favorecerán. La democracia es la más potente protección para los pobres en Bangladesh. Si la democracia puede ser mantenida sin contaminación, tarde o temprano el interés de los pobres se verá reflejado en las decisiones locales y nacionales.

13. Los pobres están al margen de todos los derechos humanos. El acceso al crédito tiene que ser reconocido como un derecho humano. Si podemos establecer el derecho al crédito por parte de los pobres, sería más fácil establecer los demás derechos para ellos. La prioridad superior necesita ser asignada con el objeto de hacer arreglos institucionales que garanticen el derecho al crédito a cada una de las personas pobres: hombre, mujer o joven.

14. La política fiscal necesita ser reconsiderada. La incidencia de muchos de los impuestos indirectos recae sobre los pobres. Ellos no se dan cuenta a qué grado tienen que aceptar la ineficiencia y la corrupción del sistema, además de que no reciben ninguno de los beneficios generados por el sistema. La proporción de recursos acrecentados por impuestos directos debería ser incrementada, lo cual, además de reducir el impuesto que soportan los pobres, forzará al gobierno a ser más responsable y eficiente.

15. El sistema de subsidios y descuento de impuestos que benefician solamente a los ricos debería ser abandonado y dirigirse a los pobres. Los beneficios especiales

significan esfuerzos de los pobres, pero sólo bienestar para alguien más en nombre de los pobres.

16. Debería haber una decisión nacional firme que considerase el nivel tolerable de pobreza. Todas las medidas de emergencia son aplicadas con el fin de ayudar a una persona a que traspase este nivel y así conducirla a los límites aceptables. Se requiere de un acuerdo nacional para que nadie cruce este nivel hacia abajo. Este convenio puede ser establecido de la siguiente forma.

- Ningún ciudadano de Bangladesh debe sufrir hambruna, aun en los meses kartik o chaitra (es decir, durante el tiempo de sequía).
- Ningún ciudadano de Bangladesh debe vender la estructura de su casa o los utensilios propios, o vender su labor para un periodo futuro.

Para satisfacer estos acuerdos la nación debe movilizar todos los talentos y manejar habilidades tan rápidamente como sea posible para ponerse en acción.

Reflexión final

Grameen despertó confianza en la gente desde el momento en que ésta empezó a recibir dinero. Así, simultáneamente se da el proceso del aumento de la autoestima de una persona, y eso es más importante que el dinero mismo.

Los pobres no necesitan que les regalemos dinero, no necesitan limosnas; la solución tampoco está en ofrecerles beneficencias o programas de asistencia pública, como muchos países lo hacen, estancándolos así en la situación en que se encuentran. Lo que quieren es un trato justo, una oportunidad. Si, como lo muestran los hechos, la pobreza es la negación de todos los derechos humanos, el derecho de obtener un crédito debería considerarse también un derecho humano.

No se trata de negar la asistencia pública, sino que podría darse ésta y al mismo tiempo ofrecerles a la personas que se les está otorgando la opción del crédito para que éstas se ganen la vida por sí mismas. Esto restauraría la dignidad humana de los pobres al hacerlos contribuyentes, en lugar de vivir de los impuestos de otras personas.

Es indispensable generar empleos para eliminar la pobreza, aunque siempre se piensa en empleos de paga y generalmente para la población masculina. Sin embargo, creando el sistema de trabajar por cuenta propia, que es lo que está haciendo Grameen, se está permitiendo que millones de pequeñas manos desempeñando millones de pequeñas actividades creen un ambiente económico completamente nuevo. Al promover que las mujeres trabajen por su cuenta, ellas se pueden convertir fácilmente en personas que posean un ingreso y demuestren sus talentos económicos. Esto fundamenta los cimientos de una base económica fuerte.

El crédito puede ayudar a los pobres a salir del dominio económico del segmento económicamente más fuerte de la sociedad. El crédito significa tener derecho a los

recursos; pero la gente no lo ve así, lo considera como un lubricante de negocios o algo por el estilo. El banco entrega al prestatario el poder económico de manejar los recursos que le otorga, pero para escoger al prestatario actúa en una forma socialmente injusta, ya que no toma en consideración a gente que no puede ofrecer garantía ni fiador. Sin embargo, Grameen ha demostrado que esta garantía es un mito, ya que no garantiza que les paguen su dinero, es un mito creado por la gente privilegiada para mantener la balanza a su favor.

La gente trabaja y trata de ganarse la vida por su cuenta, sin ser reconocida por las autoridades, o incluso éstas la desalientan o se oponen a ello. La gente se esfuerza por lograr una posición conveniente, por crear algo, por encontrar un lugar. Y a este tipo de trabajo por cuenta propia lo degradan llamándolo "sector informal", cuando en realidad deberíamos llamarlo "economía popular". Deberían desarrollarse el marco teórico y las instituciones de tal manera que se proyectara a la "economía popular", apoyarla y ayudarla a crecer para permitir que la gente exprese sus talentos económicos.

Bibliografía

- Arias, Luis, (1990) *Asian Development Bank, Informal finance in Asia, Asian Development and Outlook*.
- Atlaseco: *Atlas économique mondial*, (1993) París, Francia, Les Editions de Séraill.
- Bouman, F. J. A. y R. Bastiaanssen (1992) "Pawnbroking and small loans: Cases from India and Sri. Lanka", en Dale W. Adams y Delbert A. Fitchett (comps.), *Informal Finance in low income countries*, Westview Press.
- Cruz Hernández, I. (1993) *Las uniones de crédito campesinas en México, del agricultor campesino a pequeño empresario con crédito agrícola: experiencia y procesos futuros*, Santiago de Chile, Serie de documentos tentativos Proceder-INDAP-IICA.
- Grameen Bank, (1992) *Credit for the rural poor: A case study of the Grameen Bank*. *L'état du Monde 2000*, París, Francia, La Découverte, 1999.
- Wahid, Abu N. M. (1994) "The Grameen Bank and Poverty Alleviation in Bangladesh: Theory, Evidence and Limitations", en *The American Journal of Economics and Sociology*.