

45. ALGUNAS PROPUESTAS INNOVADORAS DE MUHAMMAD YUNUS PARA COMBATIR LA POBREZA Y OTRAS CARENCIAS SOCIOECONOMICAS¹

ALFONSO RODRÍGUEZ SÁNCHEZ DE ALVA²
PATRICIA RODRÍGUEZ LÓPEZ DEL RÍO³
PABLO RODRÍGUEZ LÓPEZ DEL RÍO⁴

1. Introducción

En la presente Comunicación se expone en primer lugar, epígrafe introductorio, algunas referencias de instituciones internacionales que se ocupan de la pobreza; seguidamente, epígrafe 1 y 2, la aportación más conocida de M. Yunus, el Banco Grameen y los microcréditos y su contribución a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM); en el epígrafe 3, se expone el contenido del Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre Mundial del Microcrédito de 2011 que se celebrara en Valladolid en octubre de este año; el epígrafe 4 se destina a las conclusiones, finalizando la Comunicación con un Anexo sobre un proyecto de microcrédito en Andalucía de la Fundación CAJASOL.

La preocupación internacional por la pobreza se ha incrementado en las últimas décadas como ponen de manifiesto los numerosos eventos celebrados por instituciones internacionales, nacionales y regionales.

Algunas iniciativas relacionadas con la pobreza son las siguientes:

- La Declaración del Milenio de las NNUU el año 2000

1 Citar como: Rodríguez Sánchez de Alva, A.; Rodríguez López del Río, P.; Rodríguez López del Río, P. (2013) “Algunas propuestas innovadoras de Muhammad Yunus para combatir la pobreza y otras carencias socioeconómicas”. En: Camacho Ballesta, J. A. y Jiménez Olivencia, Y. (eds.). *Desarrollo Regional Sostenible en tiempos de crisis*. Vol. 2, cap. 45, pág. 845-867. Ed. Universidad de Granada, Granada. ISBN 978-84-338-5559-6. [<http://hdl.handle.net/10481/27514>]

2 Universidad de Sevilla.

3 Economista.

4 Veterinario de la ONGD Coopera en la República Democrática del Congo.

- La Conferencia Internacional sobre la Financiación del Desarrollo, celebrada en Monterrey (Méjico) en marzo de 2002
- La Cumbre del Grupo G-8 celebrada en Gleneagles en 2005
- La Declaración de París sobre la Eficacia de la Ayuda, año 2005
- El Programa de Acción de Accra de 2008
- Las Conferencias Internacionales sobre el seguimiento del Consenso de Monterrey, celebrada en Doha, la primero en 2008 y otras posteriores.
- Cumbre del G-20, celebrada en abril de 2009
- Los Informes sobre el Desarrollo Humano del PNUD desde 1990.
- Las IPPME del FMI-BM
- Los Programas Innovadores de M. Yunus
- Las Iniciativas Innovadoras para la financiación del desarrollo.
- La Política de Cooperación al Desarrollo incluida en el Tratado de Lisboa de la Unión Europea.

Quizás la manifestación más conocida sobre la pobreza sea el Plan de Acción para la Declaración del Milenio patrocinada por las NNUU, FMI y la OCDE en el año 2000. De esta Cumbre y de la Conferencia de Monterrey celebrada dos años después surgieron tres compromisos fundamentales para combatir la pobreza:

- Concentrar todos los programas de ayudas en los ocho Objetivos de Desarrollo del Milenio, la IED, el comercio internacional, la cooperación técnica y la reducción de la deuda externa.
- Mantener la recomendación de que los países más desarrollados destinen más recursos (el antiguo objetivo del 0.7% del sus respectivos PIB) a reducir la pobreza y a los restantes ODM.
- Que mejorase la eficacia de la Ayuda Pública al Desarrollo.

Específicamente el Objetivo 1 de Desarrollo del Milenio se concreta en la pobreza y el hambre:

Objetivo 1: Erradicar la pobreza extrema y el hambre.

Meta 1 A: reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas cuyos ingresos sean inferiores a 1,25 dólar al día.

Meta 1 B: lograr pleno empleo y productivo y trabajo decente para todos, incluyendo mujeres y jóvenes.

Meta 1 C: reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas que padecen hambre.

Según el cuadro adjunto la pobreza extrema presenta la siguiente distribución.

NIVEL DE POBREZA EN LOS PAÍSES EN DESARROLLO, POR REGIÓN						
Nº DE PERSONAS QUE VIVEN CON MENOS DE US\$ 1,25 AL DÍA (MILLONES)				%		
REGIÓN O PAÍS	1990	2005	2015	1990	2005	2015
Asia oriental y el Pacífico	873,3	316,2	137,6	54,7	16,8	6,8
de ésta, China	683,2	207,7	84,3	60,2	15,9	6,1
Europa y Asia central	9,1	17,3	9,8	2	3,7	2,2
América Latina y El Caribe	49,6	46,1	30,6	11,3	8,2	5
Oriente Medio y Norte de África	9,7	11,0	8,8	4,3	3,6	2,5
Asia Meridional	579,2	595,6	403,9	51,7	40,3	23,8
de ésta, India	435,5	455,8	313,2	51,3	41,6	25,4
África al sur del Sahara	297,5	388,4	356,4	57,6	50,9	37,1
Fuente: BM						
Total	1.818,4	1.374,6	947,1	41,7	25,2	15,5

- La cifra es aterradora: el 41,7% de la población mundial vivía en 1990 con menos de 1,25\$ al día, situación calificada como de extrema pobreza. En el 2005 el porcentaje se había reducido al 25,2%, la cuarta parte de la población del mundo pero en términos absolutos, la pobreza extrema, menos de 1,25 \$/día, se ha reducido en algo más del 32 % entre 1990 y 2005- 443,8 millones- por el notable descenso cosechado por Asia Oriental y Pacífico que se explica a su vez, por la espectacular contribución de China a la consecución de este objetivo. En la India la reducción de la pobreza extrema fue de 10 puntos porcentuales.

- Las promesas o compromisos financieros para reducir la pobreza están lejos de alcanzarse:

- La Ayuda Pública al Desarrollo (APD) de 2009 - 0,31% del PIB de los países donantes de la OCDE - solo representa el 44.3% de 0,7%, el objetivo recomendado por la Asamblea General de las NNUU en la década de los sesenta del siglo pasado.
- Solamente cinco países pequeños europeos, Suecia, Noruega, Luxemburgo, Dinamarca y Holanda superaron el 0,7%; EEUU, el principal donante en términos absolutos, solo contribuyó con el 0,20%.
- En la composición de la APD el alivio de la deuda externa se contabiliza como parte de la APD aunque no llegue a los países receptores.

- Entre 1980 y 2010 los Índices de Desarrollo Humano (el IDH se compone de tres indicadores: nivel de vida, educación y salud) elaborados por el PNUD han experimentado comportamientos positivos a escala mundial y regional: ha crecido un 37,2% en el mundo – del 0,455 al 0,624 – y algo por encima de este porcentaje en las regiones en desarrollo con la excepción de ALC y ASS.

- El componente más dinámico del IDH ha sido el PIBpc, que se ha duplicado. Los componentes esperanza de vida, alfabetización y matriculación registraron variaciones mucho más modestas. El crecimiento económico no se ha traducido en reducción de las desigualdades ni garantiza el desarrollo humano.

- 1.750 millones de personas (2010) son pobres en múltiples dimensiones (IPM), cifra que supera ampliamente a la incluida en el colectivo de extrema pobreza ofrecida con anterioridad.

- Tres Programas del FMI relacionados con la pobreza han alcanzado en los últimos años un especial relieve: el Documento de Estrategia de Lucha contra la Pobreza (DELP), la Iniciativa para los Países Pobres muy Endeudados (IPPME) y la Iniciativa para el Alivio de la Deuda Multilateral (IADM). Los requisitos para acogerse a estos programas son rigurosos porque obligan a los países candidatos a reformas y a presentar propuestas creíbles orientadas al crecimiento sostenible.

- Las ONGs y algunas fundaciones privadas han incrementado notablemente sus aportaciones para programas relacionados con los ODM y por la tanto con la pobreza. -- Según la OCDE en la década de los noventa las contribuciones oscilaron en torno a los 5.500 millones de \$ y llegaron a 25.000 millones de \$ en 2009/10. Bill Gates y otros empresarios norteamericanos se han comprometido a dedicar un porcentaje elevado de su patrimonio a fines humanitarios.

- El comercio internacional de productos agrícolas está distorsionado por las barreras proteccionistas de los países desarrollados (elevados aranceles, contingentes, licencia de importación, reglamentos y normas que obstaculizan y representan un obstáculo mayor que los aranceles) y/o por las subvenciones a la producción o a la exportación, todo ello produce excedentes, reduce los precios mundiales de los productos agrarios y los ingresos de las exportaciones de los países de menor desarrollo, argumentos contrarios a la reducción de la pobreza. Las subvenciones a sus agriculturas de los países miembros de la OCDE alcanzaron un promedio de 368 mil millones de \$ entre 2007/2009, aproximadamente el 0,9%/1% del PIB de dichos países, es decir tres veces más que el porcentaje de APD -0,31%- de los mismos países en 2009.

- Las numerosas iniciativas de Muhammad Yunus para reducir la pobreza primero en su país, Bangladés y posteriormente, su filosofía y en parte su metodología, en las regiones más pobres del mundo, pueden considerarse como las propuestas más innovadoras y revolucionarias conocidas en las últimas décadas; un resumen de las mismas se expone a continuación.

2. El banco grameen y los microcréditos

“Podemos crear un mundo en el que la pobreza solo se pueda contemplar en los museos de la pobreza. Algún día llevaremos a los escolares a visitar esos museos. Quedarán horrorizados al ver la miseria e indignidad que incontables personas tuvieron que padecer sin tener la menor responsabilidad en esa situación. “ *Muhammad Yunus*

En los años setenta del siglo pasado, el recién independizado Bangladés estaba en una situación terrible; la destrucción causada por la guerra con Pakistán, combinada con inundaciones, sequías y monzones creó una situación desesperada para millones de personas. El hambre asolaba a la población. En esos años es cuando el profesor Muhammad Yunus regresaba a su país natal proveniente de EEUU (donde había

disfrutando de una beca Fulbright) para dirigir el Departamento de Economía de la Universidad de Chittagong.

El profesor Yunus explicaba en la Universidad y al acabar sus clases cada noche regresaba a su casa y lo que veía en el camino era devastador. Cada vez le costaba más enseñar brillantes teorías económicas en el aula mientras una terrible hambruna hacía estragos a su alrededor.

Un día de 1974 y con algunos de sus estudiantes, decidieron ir a la aldea de Jobra, próxima a la facultad; allí se entrevistaron con una mujer que hacía taburetes de bambú y supieron que necesitaba pedir prestado lo equivalente a 15 centavos para comprar la materia prima necesaria para cada taburete que realizaba. Tras pagar a los intermediarios, algunas veces con intereses de hasta el 10% semanal, le restaba una ganancia de 1 centavo por taburete. Es más, muchas veces se veía obligada a vender sus productos a los usureros, que eran comerciantes. ¿Qué ocurriría si esta mujer pudiera pedir prestado a unas tasas de interés más bajas, y por tanto pudiera obtener mayores ingresos de su trabajo?

El profesor Yunus y sus alumnos fueron de nuevo a la aldea de Jobra, se entrevistaron con las personas pobres de la aldea que no contaban con ningún aval o garantía que les permitiese pedir un crédito en el banco, e hicieron una lista con las personas que se encontrarán en una situación parecida a la recién expuesta y el montante de dinero que les era necesario. El resultado fueron 42 personas que necesitaban un total de 27 dólares.

Yunus fue a visitar a los bancos de la zona, empezando por el de su Facultad y todos se negaron a prestar dinero a esas personas. Pensaban que no era una buena idea, no sabrían qué hacer con el dinero, no lo devolverían. El profesor sacó ese dinero de su bolsillo y se lo prestó. Este fue el inicio del Banco Grameen y de los Microcréditos.

Hoy el Banco Graneen tiene más de 8 millones de prestatarios en todo el país y ha prestado un importe total desde el inicio de 10.375,9 millones de dólares. La tasa de devolución de los préstamos es del 97%. Ha demostrado que los pobres y los pobres de entre los pobres son personas honestas y capaces, pero que se encuentran desde su nacimiento en una situación de marginación de la que es muy difícil salir, el círculo vicioso de la pobreza. Los microcréditos han servido y están sirviendo a muchos millones de personas en todo el mundo como instrumento para salir de ese círculo vicioso de la pobreza.

Entre el momento en que Muhammad Yunus prestó 27 dólares a los habitantes de Jobra hasta hoy, hay casi 40 años de superación de muchas adversidades, de aprendizaje y mejora, de hacer posible lo que era imposible y de lucha constante por alcanzar un objetivo: erradicar la pobreza. En el año 2006 el Banco Graneen y su fundador Muhammad Yunus recibieron el Premio Nóbel de la Paz en reconocimiento a su trabajo de 30 años y por considerar que la pobreza es una amenaza para la paz mundial. Con anterioridad había recibido el premio Príncipe de Asturias de Cooperación Internacional.

3. Ideas básicas de los microcréditos de Muhammad Yunus

3.1. EL SISTEMA DE PRÉSTAMO

1. Está dirigido a los pobres y en especial a las mujeres porque la experiencia les enseñó que éstas empleaban muy bien el crédito en pequeños proyectos empresariales tales como descascarar arroz, cerámica, costura y confección. Los clientes son elegidos por su potencial.

2. El sistema funciona a través de pequeños grupos de 5 personas que se apoyan las unas a las otras. En primer lugar solo 2 de ellas pueden obtener crédito, se las observa durante un mes para ver si actúan de acuerdo a las reglas del Banco. Solo si estas 2 personas devuelven los préstamos y los intereses durante 6 semanas consecutivas, otras dos personas del grupo se vuelven elegibles para recibir su crédito, y así sucesivamente. El grupo no está obligado a ofrecer ninguna garantía para los préstamos de sus miembros, ni tiene ninguna responsabilidad de las deudas de ninguno de ellos. La responsabilidad de reintegro corresponde en exclusiva al prestatario individual, mientras que el grupo y el centro supervisan que cada uno se comporte de forma responsable y nadie experimente problemas para la devolución del crédito.

3. Préstamos sin garantías, sin documentación jurídica, sin el aval del grupo ni responsabilidad colectiva. Está basado en la confianza: porque la finalidad del banco no es la de llevar a nadie ante los tribunales en caso de impago, sino la de ayudarlo a superar la situación que le sobrevino. Por ejemplo a alguien se le muere la vaca que compró para vender leche, o una catástrofe natural acaba con sus cultivos, Grameen le permite reprogramar el calendario de devolución y obtener un nuevo crédito paralelo. La tasa de devolución promedio de los préstamos es del 97%.

4. Se crean centros en cada aldea o cercanos a ellas si son pequeñas, a los que los prestatarios irán todas las semanas.

5. Las condiciones de los préstamos son:

- Préstamos muy pequeños, inicialmente; posteriormente mayores dependiendo del destino.
- Devoluciones semanales, cada 15 días, mensuales y plazos mayores.
- Para poder acceder a un segundo crédito es necesario haber devuelto el primero.
- Son destinados a actividades generadoras de ingresos rápidos, elegidas por el prestatario, individuales, y en las que se emplean habilidades que los prestatarios poseen de antemano.
- Una supervisión muy cercana tanto del grupo como del personal del banco.
- Insistir en la disciplina del crédito y en la responsabilidad colectiva de los prestatarios de apoyo mutuo.
- Precauciones especiales través del ahorro obligatorio y voluntario para minimizar los riesgos que tienen los pobres.
- Transparencia en todas las operaciones realizadas en el banco, la mayoría de las cuales transcurren en los centros de encuentro.

Simultáneamente se llevan a cabo programas de desarrollo social dirigidos a las necesidades básicas de los clientes. Lo cual ayuda a aumentar la conciencia social de

los grupos recién creados, centrarse cada vez más en las mujeres de los hogares más pobres cuya ansia por salir adelante y sacar adelante a la familia es mayor y fomenta el seguimiento de los proyectos sociales y la infraestructura física: vivienda, saneamiento, agua potable, educación, planificación familiar.

6. Un requisito muy importante para que funcione el sistema, es la formación específica necesaria para la cualificación de un personal altamente motivado, de manera que el proceso de toma de decisiones y la autoridad operativa se va descentralizando gradualmente y las funciones administrativas se delegan hacia abajo.

7. Expansión de la cartera de préstamos para satisfacer distintas necesidades de desarrollo de los pobres. A medida que el Programa general de créditos cobra impulso y los prestatarios se familiarizan con la disciplina del crédito, se introducen otros programas de crédito para satisfacer las necesidades sociales y económicas de los clientes. Además de la vivienda estos programas incluyen:

- Créditos para la instalación de letrinas
- Créditos para la construcción de pozos que abastecen de agua potable y el riego
- Créditos para comprar insumos agrícolas
- Préstamos para el arrendamiento de maquinaria y equipos, tales como teléfonos celulares

8. Propiedad de los pobres: Los prestatarios pobres poseen el 95% de las acciones del Banco; el 5% restante pertenece al Gobierno de Bangladés. Según Yunus los prestatarios se convierten en accionistas “autorizando al Banco a sacar el equivalente a unos dos dólares de dinero de su cuenta de ahorros como pago de una acción del Banco”. Estas aportaciones constituyen el capital social del banco en el que también tiene una participación el gobierno de Bangladés a pesar “de que no queríamos el dinero del gobierno pero éste insistía en que quería tener unas acciones del banco”. El Consejo de Administración cuenta con una presencia mayoritaria de mujeres.

Aunque los recursos propios y los depósitos son los principales instrumentos de financiación del Banco Grameen, entre 1982 y 1995 “recibimos fondos internacionales en concepto de préstamos y donaciones, pero en 1995 decidimos que no íbamos a aceptar mas dinero de fuera, que dependeríamos de nuestros propios recursos”.

9. De los 8.36 millones de prestatarios, el 97% son mujeres.

10. Genera beneficios: Desde que fue creado (1983), el Banco Grameen ha generado beneficios cada año, salvo en 1983, 1991 y 1992. En 2009 el BG ha generado dividendos del 30%, los mayores de todos los bancos de Bangladés de este año.

3.2. MODO DE OPERAR

Se crea una sucursal del banco con un gerente y con una serie de directores de centro, que cubre un área de unas 15 a 22 aldeas. El director y los trabajadores comienzan por visitar las aldeas para familiarizarse con el entorno en el que tendrán que trabajar y encontrar la clientela potencial así como explicar el propósito, las funciones y el modo de operar del banco a la población local.

Los microcréditos están ligados a mucha disciplina, supervisión, servicio y trabajo de campo. Los empleados del banco se desplazan a las aldeas, hablan continuamente con sus prestatarios, siguen sus proyectos, vigilan. Ello unido a la rigurosa selección de los prestatarios y de las actividades que se proponen ejecutar. La presión ejercida

en los individuos por el grupo y los plazos de devolución de los créditos, son la base de la viabilidad de los préstamos a los pobres.

El 100% de los préstamos se financian con los depósitos del banco. El 55% de sus depósitos provienen de los propios prestatarios del banco. Estos depósitos representan el 150% de los préstamos vigentes. Los depósitos, combinados con los recursos propios, suponen el 167% de los préstamos vigentes. En 1995, el Banco Grameen decidió no recibir más donaciones.

3.3. TIPOS DE PRÉSTAMOS

Según la memoria anual del Banco Grameen las modalidades más frecuentes de préstamos son las siguientes:

- El préstamo básico. Es el habitual, el que tiene como destinatario las personas pobres que lo solicitan para realizar actividades que le reporten ingresos.
- El préstamo para vivienda. El Programa empezó en 1984 (meses después de crearse el Banco). Se trata de viviendas dignas aunque baratas con el que las personas puedan tener un techo. La posesión de una casa le da a la persona orgullo, seguridad y respeto a si mismo lo que a su vez le da una base para prosperar económicamente y socialmente. El importe máximo del préstamo es de 354 US\$, a reintegrar en un máximo de 5 años.
- El préstamo para educación superior (que se ejecuta paralelo al préstamo básico). El Banco Grameen introdujo el préstamo para un programa de educación superior en 1997 para que los hijos con talento de los miembros del banco tuvieran acceso a la educación superior en medicina, ingeniería, etc. Estos préstamos cubren la totalidad de los gastos del estudiante desde que comienza hasta que terminan sus estudios. A final de 2009 había 48.306 estudiantes con estos préstamos.
- El préstamo para los mendigos. La mendicidad es el último recurso para sobrevivir que tiene una persona pobre, exceptuando el crimen u otras actividades ilegales. Entre los mendigos hay personas discapacitadas, ciegas, retrasadas, personas mayores con enfermedades..., el BG ha puesto en marcha en 2002 un Programa llamado “Struggling Members Programme” exclusivamente para mendigos. Unos 113.000 mendigos se han acogido a este Programa y un 79% de los préstamos han sido devueltos. De éstos, 19.574 mendigos han dejado la mendicidad y son ahora vendedores de puerta a puerta y 9.708 se han unido a los grupos de préstamos corrientes del BG.
- Muchos de los prestatarios han mostrado mucho dinamismo empresarial y para ellos está diseñado un tipo de “préstamo para microempresas” de importes mayores.

El préstamo básico se convierte en un préstamo flexible o préstamo reprogramado cuando el prestatario tiene dificultades en hacer frente a sus cuotas semanales (en 2009 el 4% de los prestatarios). El préstamo flexible reduce el tamaño de la cuota hasta un nivel tolerable. No es un préstamo independiente, sino un desvío temporal del préstamo básico. La tasa de recuperación de los préstamos básicos está cercana al 100%.

3.4. TIPOS DE INTERÉS

El Gobierno de Bangladés ha fijado el tipo de interés para sus programas de microcréditos en el 11%. Esto equivale a alrededor del 22% por el método de base decreciente empleado por el BG. Por tanto, los intereses del gobierno son superiores a los del Banco. Los tipos de interés se estructuran en función del estatus financiero y capacidad de devolución de los prestatarios. Hay 4 tipos:

- El 20% anual (base decreciente) para las actividades generadoras de ingresos.
- El 8% anual para los préstamos para viviendas.
- En los préstamos para estudiantes el tipo es del 0% mientras dura su periodo formativo (3-5 años) y 5% una vez finalizado éste.
- El interés en los préstamos para mendigos es el 0%.

El banco ofrece atractivos intereses para los depósitos.

Además, el banco concede becas para que los hijos de los miembros del mismo para que puedan aliviar el gasto que supone su escolarización. En 2009 fueron becados 23.000 niños.

3.5. OTROS PRODUCTOS DEL BANCO

Seguros:

- Seguro de Crédito. Con este programa se pagan todos los préstamos pendientes en caso de muerte del prestatario. El Fondo del Seguro se crea con el interés generado por una cuenta de ahorro que el prestatario tiene la obligación de abrir cuando recibe un préstamo. Concretamente se coloca en la cuenta de depósito el 3% del importe de cada préstamo. Las familias de los prestatarios fallecidos no tienen, pues, que hacer frente a la carga de devolver el préstamo, ya que los prestatarios y cónyuges asegurados no dejan tras de sí ninguna deuda de la que hacerse cargo. Los depósitos de este Fondo ascendieron en 2009 a US\$ 74.71 millones, mientras que los préstamos e intereses pendientes de cobro fueron de US\$ 17.81 millones.

- Seguro de vida. Las familias de los prestatarios fallecidos reciben el importe del seguro contratado que les exime del pago de futuras primas; sus familiares tienen derecho a ella si el prestatario era accionista del Banco.

- Fondo de pensiones para los prestatarios. En este programa, cada prestatario tiene que ahorrar una pequeña cantidad, por ejemplo 50 Tk (0,72 US\$), cada mes durante un periodo de 10 años. Al término del periodo, el depositante puede obtener casi el doble de la cantidad ahorrada

3.6. EMPRESAS CREADAS POR EL BANCO GRAMEEN

Algunas empresas fueron creadas por el Banco Grameen como entidades jurídicas separadas, para segregar proyectos financiados por donaciones. Con las donaciones transferidas (y algunos préstamos) al banco se crearon: Fondo Grameen, Fundación Grameen Krishi, Fundación Grameen Motsho (pesca). Grameen Kalyan (bienestar) es una empresa segregada del Grameen Bank. El Grameen Bank creó un fondo interno llamado Fondo para la Mejora Social, SAF (Social Advancement Fund) imputándole los intereses de todos los capitales procedentes de distintas donaciones. El SAF se

ha convertido en una empresa independiente que se ocupa de cumplir el cometido de desarrollar actividades de mejora social entre los prestatarios del Grameen en campos como la educación, la sanidad, la tecnología, etcétera.

Con independencia de estas iniciativas y con la filosofía y bajo la iniciativa de M. Yunus se ha creado la Red Grameen. El Banco Grameen no posee ninguna acción de las siguientes empresas de la red Grameen. Tampoco ha concedido ningún préstamo ni ha recibido ningún préstamo de estas empresas. Todas ellas son empresas independientes, registradas conforme a la Ley de Sociedades de Bangladés, con obligación de pagar impuestos y tasas, como cualquier otra empresa del país.

Grameen Phone Ltd, Grameen Telecom
Grameen Communications
Grameen Cybernet Ltd
Grameen Solutions Ltd
Grameen Information Grameen Highways Ltd
Grameen Bitek Ltd
Grameen Uddog (empresa)
Grameen Shamogree (productos)
Grameen Knitwear Ltd
Grameen Shikkha (educación)
Grameen Capital Grameen Management Ltd
Grameen Byabosa
Grameen Bikash (promoción de negocios)
Grameen Trust
Grameen Health Care Trust
Grameen Health Care Service Ltd
Grameen Danone Food Ltd
Grameen Veolia Water Ltd
Grameen Shakti
Grameen IT Park Ltd
Grameen Star Education Ltd
Grameen Employment Services Ltd
Grameen Fabrics and Fashion Ltd
Grameen Distributions Ltd
Grameen Shamogree Purbanchal Ltd
Grameen Shamogree Uttaranchal Ltd
BASF Grameen Ltd

2.7. BANCO GRAMEEN. DATOS 1976-2009 (EN MILLONES DE DÓLARES)

INDICADORES	1976	1983	1984	1986	1996	2006	2009
Total Desembolsos desde el Inicio (todos los préstamos)	0.001	194.95	21.83	56.51	1691.74	5954.02	8741.86
Desembolsos durante el año (todos los préstamos)	0.001	99.34	12.2	18.18	285.8	724.96	1150.54
Importe pendiente de cobro a final de año	0.0003	72.07	7.10	10.09	213.54	471.19	791.82
Préstamos para Vivienda desembolsados durante el año	-	-	0.14	0.19	4.06	2.01	2.43
Número de casas construidas (acumulado)	-	-	317	2.042	329.040	641.096	679.577
Total Depósitos (saldo)	-	18.51	1.54	4.10	125.14	633.31	1200.49
Depósitos de miembros de GB (saldo)	-	18.51	1.54	3.76	90.83	390.48	648.68
% de depósitos de miembros de GB en relación a todos los depósitos	-	100	100	92	73	62	54
Nº de Grupos	-	11.667	24.211	46.869	433.791	1.086.744	1.253.160
Nº de Miembros	10	58.320	121.114	234.343	2.059.510	6.908.704	7.970.616
% de Miembros mujeres	20	46	56	74	94	97	97
Nº de aldeas cubiertas	1	1.249	2.268	5.170	36.420	74.462	83.458
Nº de Sucursales	1	86	152	295	1.079	2.319	2.562
Nº de empleados						20.885	
Beneficio/Pérdida (del año)	-	-0.0059	0.0068	0.0003	0.46	20.00	5.38

Fuente: Banco Grameen.

La información ofrecida por el cuadro refleja la excepcional aceptación que ha tenido el microcrédito en las aldeas de Bangladés: el total de préstamos desembolsados se ha multiplicado por 30 entre 1986 y 1996 y por 5 entre este año y 2009, momento en el que el total desembolsado se situó en 8.741,86 millones de \$; los préstamos concedidos en el año 2009 superaron los 1.150 millones de \$.

De acuerdo a un estudio interno del Banco Grameen de febrero de 2011, el 68% de las familias del BG han cruzado el umbral de la pobreza.

En los últimos años Muhammad Yunus ha lanzado otra idea al mercado. El negocio social, que quiere aprovechar el dinamismo y las ventajas del capitalismo con el objetivo de obtener mejoras sociales. Se trata de empresas sin pérdidas ni beneficios, cuyos inversionistas no obtienen beneficios económicos. Al cabo de un tiempo pueden recuperar su inversión, pero los beneficios se reinvierten en la empresa para seguir favoreciendo alguna carencia social. La satisfacción que obtiene el inversionista no es económica sino en la forma de ver cómo su dinero está sirviendo para mejorar la vida de otras personas. Este nuevo abanico de posibilidades comenzó a gran escala en Bangladés mediante un acuerdo con la multinacional Danone.

4. El Banco Grameen y los objetivos de desarrollo del milenio

Según el Informe publicado en febrero de 2007 por la Fundación Nantik Lum (Fundación de microcréditos para el desarrollo), el Banco Grameen está contribuyendo a lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio.

Objetivo 1: Erradicar la pobreza extrema y el hambre.

Los microcréditos permiten a la gente pobre diversificar y aumentar sus fuentes de ingresos. La capacidad para pedir prestado pequeñas cantidades para abrir un pequeño negocio, pagar la escolarización de los hijos o hacer frente al pago de una deuda, puede ser el primer paso para romper el círculo vicioso de la pobreza. Los préstamos y ahorros permiten a las familias pobres sobrellevar las fluctuaciones y mantener sus niveles de consumo incluso durante los periodos de crisis. Según un estudio realizado en Bangladés a principios de los 90 por el Banco Mundial, el 5% de las mujeres beneficiarias del banco son capaces de superar el umbral de la pobreza extrema cada año. Además, sus familias son capaces de mantener esas ganancias a lo largo de los años. En el 2005, otro estudio calculaba que el 40% de la reducción de la pobreza de Bangladés era atribuible a los programas de microcrédito. Además, el Informe de Desarrollo Humano del PNUD del mismo año, ponía de relieve los extraordinarios avances experimentados por Bangladés a pesar de ser un país que no goza de una pujanza económica. Según este Informe, gran parte de estos avances eran atribuibles a los programas de microcréditos establecidos en el país.

Objetivo 2: Lograr la enseñanza primaria universal.

Los estudios llevados a cabo muestran que los niños y las niñas de las beneficiarias de los programas de microcréditos van a la escuela y permanecen más tiempo en ella que los que no lo son. Para apoyar esta prioridad, el Banco Grameen ha desarrollado préstamos específicos. Un estudio etnográfico llevado a cabo por Helen Todd en 1996 sobre una aldea donde trabajaba el Banco Grameen, reveló que todas las hijas de las beneficiarias estaban escolarizadas frente al 60% del resto, y el 81% de los hijos frente al 54% del resto.

Objetivo 3: Promover la igualdad entre los géneros y la autonomía de la mujer.

Los programas de microcrédito se han centrado especialmente en las mujeres como beneficiarias. Las mujeres han sido siempre financieramente más responsables, con una tasa de devolución más alta que los hombres, y lo que es más importante: invierten en la familia los beneficios de los préstamos. El acceso a los préstamos fortalece a las mujeres, incrementa su autoestima y confianza personal al tomar las riendas de su desarrollo, participan más en la comunidad, y son capaces de afrontar las desigualdades de su entorno. Los estudios realizados sobre las prestatarias del Banco Grameen muestran que el primer efecto que tiene lugar es el aumento de su autoestima, especialmente entre las más pobres. La capacidad de pedir prestado, rembolsar un crédito y ahorrar, les supone un aumento de sus capacidades. Además, el apoyo mutuo entre el colectivo de mujeres prestatarias de un centro les da confianza para empezar a par-

ticipar en la comunidad. Según Hashemi (1996), las prestatarias del Banco Grameen participan en la comunidad 7,5 veces más que el resto de mujeres.

Objetivo 4: Reducir la mortalidad infantil

Objetivo 5: Mejorar la salud materna

Objetivo 6: Combatir el VIH-SIDA, el paludismo y otras enfermedades.

Las enfermedades generan las mayores situaciones de crisis en las familias pobres. Los gastos asociados a las defunciones, a los medicamentos o a la incapacidad de trabajar, empobrecen aún más a dichas familias. Las familias que tienen acceso a microcréditos suelen tener una mejor situación nutricional, prácticas saludables de higiene y un mayor control de la natalidad que aquellas que no lo tienen. Esto es debido a que el tener unos ingresos mayores y estables les permite invertir más en la salud de la familia, pero también el hecho de que a través de las reuniones de grupo se lleven a cabo sesiones de sensibilización en temas de salud, permite que las mujeres mejoren la salud de su familia. Un estudio del Banco Mundial en Bangladés de 1996 demostró que un incremento en el 10% de los ingresos de las mujeres prestatarias del Banco Grameen, se correspondía con un aumento del 6,3% del perímetro del brazo de sus hijas.

Según el estudio realizado por Hashemi (1996), los porcentajes de utilización de medidas de control de natalidad y de contagio de enfermedades de transmisión sexual por parte de las beneficiarias del Banco Grameen son más altos (59%) que los de aquellas que no lo son (43%).

Objetivo 7: Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente.

No hay estudios que analicen el impacto de los microcréditos en la mejora del medio ambiente, pero sí hay evidencias de que una parte de los ingresos obtenidos a través de los microcréditos se invierte en la mejora de la habitabilidad del hogar. Esto quiere decir que entre otras cosas: se construyen letrinas, lo cual evita la contaminación de los ríos y bosques; se abandona el uso de la madera para construir a favor de los ladrillos y los tejados de aluminio, lo cual incide en la reducción de la tala de árboles; se mejoran las fuentes para evitar el agua empantanada y la aparición de la malaria; se utilizan estufas mejoradas que consumen menos madera; gracias a la sensibilización de las prestatarias y el aumento de sus ingresos, estas mujeres invierten parte de sus beneficios en la mejora de sus hogares. Ellas son conscientes de los beneficios que le reporta a su familia en términos de salud.

Objetivo 8: Fomentar una asociación mundial para el desarrollo.

El Banco Grameen es un ejemplo para muchas otras organizaciones en el campo de las microfinanzas. A través del Profesor Yunus, el banco ha estado muy implicado en la Campaña Mundial del Microcrédito, siendo él uno de sus directores. El profesor Yunus es la imagen de los microcréditos a nivel mundial, y nunca ha escatimado esfuerzos para sensibilizar a los donantes y reclamar el compromiso de todos los Gobiernos en la lucha contra la pobreza.

Para terminar se puede afirmar que la contribución del Banco Grameen en la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio es indiscutible. Los microcréditos son mucho más que dar acceso al crédito: es creer y apoyar a las personas no por su vulnerabilidad, sino por la capacidad intrínseca que tienen para salir de la pobreza.

5. El Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2011

5.1. ANTECEDENTES

Las Campañas de las Cumbres del Microcrédito tienen ámbito mundial y regional y centran su atención en cuatro objetivos: servir a las personas más pobres; servir y empoderar a las mujeres; formar a instituciones financieras autosuficientes; asegurar proyectos positivos y medibles.

En noviembre de 2011 se celebrará en Valladolid (España) la próxima Cumbre Mundial del Microcrédito.

La Campaña de la Cumbre de Microcrédito (CCM) reúne a agentes de microcrédito, partidarios, instituciones educacionales, organismos donantes, organizaciones no gubernamentales y otras relacionadas con el microcrédito para promover las mejores prácticas sobre el terreno, para aprender unos de otros, y para trabajar hacia los objetivos de la Campaña. La reina Sofía es copresidenta honorífica de la CCM y desde hace más de diez años ha asistido a varias de las cumbres mundiales y regionales celebradas hasta hoy.

La primera Cumbre de Microcrédito se celebró del 2 al 4 de febrero de 1997. En la Cumbre se reunieron más de 2.900 personas de 137 países en Washington, D.C. Lanzaron una Campaña de nueve años con el objetivo de alcanzar que 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, estén recibiendo crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales antes de finalizar el año 2005. Esta meta fue casi alcanzada, y en noviembre de 2006 en Halifax, Canadá se aprobó una nueva Campaña con el horizonte 2015 con dos metas:

- Trabajar para alcanzar a 175 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, con créditos para el auto-empleo y otros servicios financieros y empresariales para fines del 2015.
- Trabajar para asegurar que los ingresos de 100 millones de las familias más pobres asciendan a más de US\$ 1,25 diario ajustado a la paridad del poder adquisitivo (PPA), entre 1990 y 2015.

En estos 12 años, el número de familias muy pobres con un microcrédito se ha multiplicado por 17,5 en los últimos doce años: de 7,3 millones en 1997 a 128 millones en 2009.

El Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito recoge datos de 3.500 IMF (Instituciones Microfinancieras) de todo el mundo (723 facilitaron datos en 2010), datos que han sido a su vez verificados por un tercero en el 93% de los casos. Estas 723 instituciones abarcan al 94,6% de los clientes más pobres. Hasta el 22 de noviembre de 2010, 7.346 instituciones (e individuos partidarios) eran miembros de los 16

consejos de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito. De ese número, 3.589 IMF y 88 redes de agentes de 145 países eran miembros del Consejo de Agentes de Microfinanzas y han presentado un plan de acción institucional (PAI) al menos una vez desde 1998.

5.2. CONTENIDO DEL INFORME DEL ESTADO DE LA CAMPAÑA DE LA CUMBRE DEL MICROCRÉDITO 2011

“El microcrédito es una herramienta que libera los sueños humanos. Pero el microcrédito, por sí solo, usualmente no es suficiente”. Así comienza este Informe, admitiendo que no se ha conseguido que 100 millones de las familias más pobres (meta 2) crucen el umbral de la pobreza, y esto a pesar de que sí ha llegado a más de 190 millones de personas.

5.3. VALORACIÓN DE LA MARCHA DE LOS DOS OBJETIVOS DE HALIFAX DE 2006

Meta 1

A fin de diciembre de 2009, 3.589 instituciones de microcrédito reportaron haber servido a 190.135.080 clientes, 128.220.051 de los cuales se encontraban entre los más pobres cuando obtuvieron su primer préstamo. De estos clientes más pobres, 81,7% o 104.694.115, son mujeres. Si consideramos que esos 128.220.051 millones de clientes más pobres tienen un promedio de familiares y personas a su cargo de 5 personas, hablamos de que en 2009 los efectos de los microcréditos alcanzaron a 641,1 millones de las personas más pobres, lo que equivale a la población de la UE y de Rusia juntas. Si multiplicamos el número total de microcréditos servidos en 2009 por 5, obtenemos que el microcrédito en el año 2009 llegara a casi 1.000 millones de personas en todo el mundo.

Meta 2

Para iniciar el proceso de medir el avance hacia esta meta, la Campaña de la Cumbre de Microcrédito formó un panel de expertos en Bangladés como paso previo para la creación de una comisión que elaborase un informe que analizara cuántos clientes de microfinanzas han cruzado la línea de pobreza en ese país, en cifras netas, durante los últimos 20 años. Este estudio encontró que, en cifras netas, 1,8 millones de hogares de clientes de microfinanzas, representando a 9,43 millones de miembros de familia, cruzaron la línea de pobreza de US\$ 1,25 al día en el periodo entre 1990 y 2008. El estudio también encontró que los eventos a nivel macro, como las inundaciones en 1998 y la crisis de alimentos y combustible en 2008, tuvieron un impacto negativo significativo en el porcentaje de personas que salieron de la pobreza.

Si en Bangladés los resultados de los microcréditos fueron positivos, no se puede afirmar lo mismo de otras regiones del mundo que no siguieron o incluso se apartaron del espíritu fundador del Banco Grameen. Varias de las razones por las que el crecimiento en el número de clientes atendidos no se tradujo en personas que deberían haber superado el umbral de la pobreza pueden ser que el alivio de la pobreza ya no figuraba como un objetivo prioritario de muchas instituciones microfinancieras y las estrategias de crecimiento comúnmente adoptadas han llevado a estas a operar de forma que disminuyen el impacto positivo e incluso generan posibilidades de dañar a los clientes.

4.4. DISTRIBUCIÓN POR REGIONES

REGIÓN	NÚMERO DE PROGRAMAS QUE REPORTARON DATOS	NÚMERO TOTAL DE CLIENTES EN 2007	NÚMERO TOTAL DE CLIENTES EN 2009	NÚMERO DE CLIENTES MÁS POBRES EN 2007	NÚMERO DE CLIENTES MÁS POBRES EN 2009	NÚMERO DE CLIENTES MUJERES MÁS POBRES EN 2007	NÚMERO DE CLIENTES MUJERES MÁS POBRES EN 2009
África Subsahariana	981	9.189.825	10.776.726	6.379.707	6.360.861	3.992.752	3.935.808
Asia y el Pacífico	1.723	129.438.919	156.403.658	96.514.127	117.178.142	82.186.663	97.385.541
América Latina y El Caribe	639	7.772.769	12.257.181	2.206.718	2.834.742	1.450.669	1.935.685
Medio Oriente y África del Norte	87	3.310.477	4.552.387	1.140.999	1.492.322	890.418	1.217.113
Total de los países en desarrollo	3.430	149.711.990	183.989.952	106.241.551	127.866.067	88.520.502	104.474.146
América del Norte y Europa Occidental	91	176.958	148.628	109.318	85.750	72.576	56.651
Europa Oriental y Asia Central	68	4.936.877	5.996.500	233.810	268.234	133.815	163.318
Total de los países industrializados	159	5.113.835	6.145.128	343.128	353.984	206.391	219.969
Total Mundial	3.589	154.825.825	190.135.080	106.584.679	128.220.051	88.726.893	104.694.115

Fuente. Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2011.

Es indudable que la demanda de microcréditos alcanza una cifra excepcionalmente alta: 154,8 millones de clientes en 2007 y más de 190 millones en 2009; si se relacionan estas cantidades con el número de pobres del mundo se podría concluir que entre 7 y 12 personas que viven en pobreza extrema es cliente de algún programa de microcrédito. En Asia y el Pacífico se concentra las principales referencias entre las que cabe destacar que 97,38 millones de clientes eran mujeres pobres en 2009.

Según el Informe en Asia se concentra mayoritariamente en número de familias (no de clientes) más pobres, 184,4 millones de las cuales las microfinanzas alcanzan a 117,18 millones, 64,2% de cobertura; en África y Oriente Medio las familias se reducen a 80 millones y la cobertura baja al 10%; en las restantes regiones las microfinanzas tienen escasa penetración.

5.4. “SELLO DE EXCELENCIA” PARA LAS MICROFINANZAS

La Campaña cree que las microfinanzas necesitan una manera de reconocer a esas instituciones que adoptan la tarea vital de posibilitar la transformación y demuestran el compromiso y la habilidad de asistir a sus clientes a salir de la pobreza. Las discusiones iniciales han girado alrededor de un sello de excelencia que tome en cuenta el desempeño social y financiero de una institución, sus precios (incluyendo las tasas de interés de los préstamos), sus esfuerzos por proteger a los clientes, su éxito en enfocarse y servir a los muy pobres, sus estructuras de propiedad y gobernabilidad (incluyendo el grado de participación de los clientes), sus limitaciones

en el beneficio privado, y otras áreas que, en conjunto, apuntan hacia una institución que está haciendo esfuerzos concretos e identificables por hacer que las microfinanzas aspiren a ser no sólo transacciones, sino transformación de las vidas de individuos, familias y comunidades.

5.5. CASOS SINGULARES DE PERSONAS QUE RECIBIERON MICROCRÉDITOS. BUENA Y MALA PRACTICA

El caso de Rita

Para Rita, el microcrédito ha sido parte de un proceso de liberación. Criando a cinco hijos en la zona rural de Ghana, inicialmente no podía tomar un préstamo porque su comunidad la consideraba demasiado pobre. La temporada de seis meses para el cultivo de sus mangos no se acoplaba con los ciclos de pago de los proveedores locales de microfinanzas. Ella y sus hijos batallaban durante la “temporada de hambre”, los meses antes de la cosecha de mangos cuando no tenían suficiente dinero para comprar comida o medicinas. Después, se unió a un grupo de Crédito con Educación organizado por Freedom from Hunger. Rita recibió tanto un préstamo de US\$ 80 y formación sobre cómo diversificar su cultivo de tal forma que ella tuviera ingresos todo el año. Con un ingreso estable y un grupo que la apoyaba, pudo ahorrar dinero.

“La cosa más importante para mí fue empezar a ahorrar”, dice Rita. “Yo nunca antes había ahorrado. Ahora tengo ahorros para utilizar cuando es tiempo de cuotas escolares y otras necesidades, incluyendo más comida. Mi familia está mejor ahora. Comemos mejor”.

Rita también valora la motivación y la educación que recibe de las otras mujeres en su grupo. “Yo vivo en nuestra granja en las afueras. El programa me ha permitido reunirme con mujeres y compartir ideas, aprender unas de otras, tomar riesgos e imaginar un futuro mejor, especialmente para mis hijas. Después de mi familia, mi grupo es lo más importante para mí. Espero con gusto las reuniones semanales”.

Después de recibir crédito y educación, unirse a un grupo de apoyo y tener un lugar donde ahorrar, Rita ha empezado a atreverse a soñar un futuro mejor para ella y sus hijos. “Quiero ahorrar más para así poder usar mi propio dinero para la granja en lugar de tomar préstamos”, dice Rita. “Y quiero conocer gente que gana más dinero para poder aprender de ellos”.

El caso de Zaheera

Para Zaheera, de Andhra Pradesh, India, el microcrédito tuvo el efecto opuesto. Zaheera ya no sueña. Falleció en un suicidio aparente el 13 de septiembre de 2010. Al tiempo de su muerte, tenía préstamos con saldos pendientes de ocho instituciones microfinancieras de un total de 160.000 rupias (US\$ 3.500). No tenía ingresos regulares, sólo trabajos casuales en el pueblo que le reportaban aproximadamente 600 rupias (US\$ 13) a la semana. Utilizó casi todo el dinero prestado para la boda de su hija.

Con ocho préstamos distintos, Zaheera tenía reuniones con sus grupos de responsabilidad compartida casi todos los días de la semana. Pero estos grupos se pusieron en su contra cuando no pudo cumplir con sus pagos regulares. “Eso es lo que condujo a mi esposa al suicidio, ya que no tuvo el valor de enfrentar a las socias de los grupos, a los líderes y al personal de crédito sin haber hecho los pagos y no había de dónde

pagar todo el dinero”, dijo el esposo de Zaheera. Dejó atrás no sólo a su esposo, sino también a cuatro hijos, el más joven de tres años de edad.

Para Rita, el microcrédito formó parte de una combinación de servicios y apoyo que la ayudó a liberar sus sueños. Para Zaheera, una sobre-abundancia de microcrédito, ofrecido sin mucho apoyo ni otros servicios la condujo a la desesperación y a la muerte.

Las necesidades de los pobres. Más allá del crédito

El siguiente paso para asegurar que las microfinanzas generen un mayor movimiento para salir de la pobreza consiste en hacer lo que sugiere Cohen y diseñar productos financieros que satisfagan los flujos de dinero de quienes viven en la pobreza. Las historias de Feizal, Thembi, Hamid y Khadeja muestran el amplio rango de servicios financieros necesarios para las personas que viven con ingresos pequeños e impredecibles.

El caso Feizal

Uttar Pradesh, India, la familia de Feizal, de diez miembros, vive con un ingreso familiar mensual de US\$ 36, compuesto principalmente de sus ganancias por la venta de cazuelas de aluminio y suplementado por las ganancias de su hijo como aprendiz de sastre. Su esposa e hijas enrollan bidis (cigarros baratos) para vender. Aunque su ingreso es bajo, la familia apartó ahorros significativos en preparación para la boda de una de las hijas.

Cuando Feizal se fracturó el fémur, la familia se encontró de repente sin su principal proveedor de ingresos. El no tenía seguro, y como no quería gastar el dinero que había ahorrado para la boda de su hija, acudió a un médico tradicional de bajo coste. Pero la fractura empeoró y la familia se vio forzada a gastar casi US\$ 250 (dos tercios de su ingreso anual total) en otro médico y cuotas de hospital. El padre de Feizal pagó el resto y Feizal finalmente regresó a trabajar ocho meses después del accidente.

Durante la crisis de salud de Feizal, el valor financiero neto de la familia se deterioró pero no se tornó negativo. Ellos evitaron tomar préstamos caros, con interés, para cubrir lo más importante. En lugar de eso usaron ahorros, tomaron pequeños préstamos sin interés de amigos y vecinos y utilizaron crédito en las tiendas para comprar bienes para el hogar. No obstante, al final los costos del accidente “tanto el costo directo del tratamiento como el costo indirecto de la pérdida de ingresos” hundieron a la familia más profundamente en la pobreza. Si Feizal hubiera suscrito algún seguro, pagando cantidades pequeñas esparcidas en el tiempo, habría evitado, al menos en parte, las dificultades mencionadas.

El caso Thembi

Sudáfrica. Thembi tiene 50 años de edad y vive en un poblado sudafricano. Gana US\$ 169 al mes: US\$ 114 de su subsidio por discapacidad y US\$55 de su empleo a tiempo parcial. Cuando su hermano murió de tuberculosis, Thembi tuvo la responsabilidad total del gasto funerario de US\$ 1.413. Aunque este costo puede parecer alto, el hecho es que los funerales son muy importantes en la cultura sudafricana y son caros en proporción al ingreso anual. Los diarios financieros

sudafricanos sugieren que los hogares deben gastar aproximadamente siete meses de ingresos en un solo funeral.

Thembi pertenecía a una sociedad informal de entierros, un tipo de seguro para gastos funerarios, pero ésta no cubrió el costo total. También era socia de un club de ahorro, pero no tenía ahorros suficientes para cubrir los gastos restantes. Thembi reunió un conjunto de préstamos informales adicionales de parientes y donaciones, pero aun así le faltaban US\$92. Podría haber buscado un préstamo formal de un banco, pero sus ingresos irregulares y la pequeña necesidad requerida la hacían inactiva como candidata a un préstamo. Thembi decidió evitar el gasto excesivo y estrés adicional de visitar el banco, donde muy probablemente sería rechazada de cualquier forma, y obtuvo un préstamo con interés del club de ahorro de una prima suya. Thembi pasó el resto del año tratando de pagar sus préstamos. Logró pagar el préstamo de la sociedad de entierros en dos meses, pero falló en pagarles a su familia y al club de ahorros al terminar el año.

El caso Hamid y Khadeja

Bangladés. Hamid y Khadeja viven en un barrio bajo de Dhaka con su hijo joven. Su casa consiste de paredes de bloques de cemento y un techo de estaño; comparten baño y cocina con otras ocho familias. Hamid trabaja medio tiempo como conductor de caleza motorizada; Khadeja consigue sus ingresos como costurera. En promedio, la pareja gana US\$70 al mes, US\$ 0.78 por persona al día; un 20% se destina al alquiler y el resto a comida. A pesar de su modesto ingreso, Hamid y Khadeja administran activamente el dinero contratando seguros y otros instrumentos de protección y prevención.

Khadeja habló de la necesidad de administrar sus finanzas juiciosamente: “Realmente no me gusta tener que lidiar con otras personas sobre el dinero, pero si uno es pobre, no hay otra alternativa. Tenemos que hacerlo para sobrevivir”. La pareja no sabe leer, escribir o hacer cuentas por escrito, así que todos los registros los mantienen en sus cabezas; sin embargo los registros son precisos. Cuando se les preguntó cómo es que llevan control de todas las transacciones, Khadeja dijo, “Hablamos de ello todo el tiempo y eso lo fija en nuestras memorias”.

Ciertos cambios en el Banco Grameen y los microseguros pueden completar esta relación de casos singulares

El Banco Grameen ha agregado productos mejorados de depósito a su conjunto de servicios financieros (que han incluido ahorros de una u otra forma desde 1976) y ofrece préstamos más flexibles y cuatro nuevos productos de depósito. Cuando Grameen inició este cambio, su crecimiento estaba estancado. Necesitó Grameen 27 años para llegar a 2,5 millones de miembros y sólo tres años más para duplicar esa cantidad después de introducir nuevos productos. Esta revolución requirió cambios en casi cada aspecto del trabajo de Grameen, incluyendo sistemas de incentivos y reconocimientos para el personal que estaba estrechamente vinculado a los resultados con los clientes.

Seguros. En Jamii Bora empezaron con microfinanzas y en menos de un año se dieron cuenta de que sus miembros necesitaban seguro de salud, porque entre aquellos que estaban fallando, encontraron que muchos tenían el mismo problema. Más del 90 por ciento tenía algún familiar en el hospital. No hay una madre en todo el mundo que dejaría a un hijo morir por tener que pagar su préstamo microfinanciero.

Feizal, Thembi, Hamid y Khadeja ilustran la necesidad de asegurarse contra los golpes financieros del futuro. El microseguro comenzó a despegar a finales de los 1990. En 2009, más de 78 millones de personas que viven en los 100 países más pobres del mundo tenían alguno tipo de cobertura de póliza de seguro. Los microseguros ayudan a proteger a los clientes contra las contingencias que podrían llevarlos de nuevo a la pobreza, tales como la enfermedad, la muerte de un miembro de la familia o la pérdida de propiedad. Una encuesta realizada por el MicroInsurance Centre encontró muchos tipos de seguro que están disponibles para los hogares pobres, incluyendo coberturas de salud, propiedad, vida, cultivos y ganado.

6. Conclusiones

En las últimas décadas la pobreza ha sido un objetivo prioritario de numerosas organizaciones internacionales, regionales y nacionales. Las NNUU con su permanente apoyo a los ODM, el PNUD con la difusión de los IDH e IPM, el CAD de la OCDE con sus compromisos de APD, el FMI y el BM con programas para aliviar/condonar la deuda externa de los países pobres muy endeudados, las campañas de sensibilización y de presión de las ONGs sobre el 0.7%, las Cumbres del G-7,G-20 o la difusión de los microcréditos y de las microfinanzas, están situando en un plano destacado unas de las reindivnicaciones mas antiguas de la humanidad.

Las instituciones antes mencionadas y otras muchas instituciones académicas y universitarias publican periódicamente informes, libros, videos.. que proporcionan un diagnostico actual, científico y a veces dramático sobre las muchas dimensiones de la pobreza: cerca de 1.400 millones de personas viven con menos de 1,15 \$ al día y cerca de 2.600 millones con menos de 2 \$ al día; su distribución geográfica, por sexo, edad, dimensión infantil....

La pobreza extrema – medida por ingresos inferiores a 1,25 \$ al día - se ha reducido entre 1990 y 2005 en términos absolutos y relativos. Los IDH e IPM del PNUD confirman esta realidad. No obstante el crecimiento económico (del PIBpc) no ha reducido la desigualdad ni mejorado significativamente los indicadores de educación y salud.

La antigua recomendación (Asamblea de las NNUU de principio de los sesenta) de que los países desarrollados (los del CAD de la OCDE) destinasen el 0,7% de su PIB a cooperación para el desarrollo no se ha cumplido y está muy lejos de alcanzarse (0,31% en 2009). Estos mismos países destinan a subvencionar su agricultura el 1% de su PIB.

Las ONGs y fundaciones están contribuyendo a alcanzar las metas de los ODM mediante, protestas, presencia en los foros de difusión, voluntarios, publicaciones y recursos económicos.

Los microcréditos de M. Yunus sido la aportación más exitosa e innovadora en las últimas décadas sobre financiación de programas vinculados a la pobreza. Está basado en casos prácticos exitosos, realizados en aldeas de Bangladés con mujeres pobres, analfabetas que utilizaron los microcréditos para invertirlos prioritariamente en bienes de capital (una máquina de coser, una caja para limpiar zapatos, una olla, una vaca..) que le permitieran mejorar la productividad de su trabajo. Fue una revolución en el

sector de las finanzas, porque para la obtención de los microcréditos no se exigían ni avales, garantías u otras coberturas frecuentes. Además, los accionistas del Banco Grameen son mayoritariamente sus prestatarios y en su Consejo de Administración las mujeres representan un porcentaje elevado.

El éxito de los microcréditos del Banco Grameen se basa en su metodología, modo de operar, conocimiento de los beneficiarios, seguimiento de las operaciones. Si los préstamos no se recuperan, la actividad financiera carece de futuro; si los préstamos no se destinan a los fines previstos tampoco hay futuro. Según M. Yunus si “se empieza a dar préstamos a los pobres y espera que se lo devuelva. No lo devuelven. Hace falta una preparación detrás para gestionarlo, especialmente si va a hacerlo de una manera institucional”.

7. Anexo. Los microcréditos en Andalucía. El proyecto de la Fundación Cajasol en Sevilla

El microcrédito se ha introducido en España y en Andalucía sobre todo a partir del año 2000. Según la Secretaría de Estado de Cooperación internacional, “es un buen momento para tomar decisiones en relación al futuro de los microcréditos”. España trabaja en esta materia a través del Fondo para la Concesión de Microcréditos (FCM), un instrumento para el desarrollo que tiene como propósito el fomento de los servicios financieros dirigidos a la microempresa en los países en desarrollo como herramienta de lucha contra la pobreza.

Desde su creación en 1998 hasta 2010, el FCM ha concedido préstamos y créditos por más de 750 millones de euros y tiene dos millones de beneficiarios.

España, concretamente Valladolid, acogerá la próxima Cumbre Mundial del Microcrédito en noviembre de este año.

En estos momentos existen diversos programas de microcréditos en curso como el que lleva a cabo la Fundación CAJASOL en Sevilla.

Concretamente esta Fundación tiene en estos momentos 2 tipos de actuaciones puestas en marcha en cooperación con instituciones tanto públicas como privadas, en el ámbito de los microcréditos:

1. El Programa general de microcrédito, dirigido a emprendedores en riesgo de exclusión. Según la Obra Social, este proyecto puede definirse con 2 palabras: confianza y oportunidad. “Hablamos de confianza, porque más allá de la simple operación financiera, se trata de creer en las personas y en su potencial como emprendedores para llevar a cabo un proyecto de autoempleo. Y de oportunidad, porque al dirigimos a personas en riesgo de exclusión social, éstas se encuentran con una barrera difícil de franquear a la hora de conseguir fondos para la puesta en marcha de su iniciativa, y saben aprovechar la oportunidad que se les brinda”. Para muchas mujeres, se trata de la primera vez que encuentran una remuneración y un reconocimiento a su trabajo. Así, gracias a la independencia económica y al proceso de empoderamiento en el que se ven envueltas, consiguen salir de una situación de vulnerabilidad y mejorar su vida y la de sus familias.

2. Un proyecto piloto de microcréditos basado en la filosofía del Banco Grameen de Bangladés, en colaboración con la Fundación ICO, dirigido a los más pobres y

excluidos de la sociedad. Este proyecto piloto no sólo busca facilitar el acceso al crédito a las personas más desfavorecidas, sino también desarrollar un crecimiento personal y social de los usuarios del programa que les facilite el apoyo necesario para su fortalecimiento como personas, desarrollando las habilidades y capacidades que les permitan ser dueños de la gestión de su propio futuro.

Se trata de un proyecto totalmente novedoso en Europa y pretende obtener conclusiones sobre la adaptación de la metodología del Banco Grameen en sociedades desarrolladas, así como su posible réplica en otros puntos de la geografía española. Para ello, el programa cuenta con el asesoramiento personal de Nazrul I. Chowdhury, asesor para ICO en España y experto en microcréditos, que ha venido trabajando desde 1990 a distintos niveles en el Banco Grameen, últimamente como responsable del Departamento de Formación y Relaciones Internacionales de dicha entidad.

Cada quince días se realizan reuniones con los grupos de usuarios. Estas reuniones periódicas constituyen el eje principal de la metodología. Confianza, disciplina, capacidad y responsabilidad son algunos de los objetivos a conseguir en las mismas. También se realizan charlas, talleres formativos y otras actividades como la asistencia a conciertos, teatros y exposiciones, que tienen como finalidad proporcionar elementos de cohesión al grupo. El programa se está desarrollando en Sevilla capital, donde se trabaja en estrecha colaboración con cuatro organizaciones, todas ellas muy cercanas en su actividad a los colectivos diana del proyecto: Fundación Genus, Centro Al Alba, Fundación Sevilla Acoge y Cruz Roja.

Datos

- - El 77% de las operaciones se ha concedido para la puesta en marcha de un proyecto y el resto para atender diversas necesidades sociales.
- - El 60% de las destinatarias eran mujeres
- - El 65% de los beneficiarios eran inmigrantes
- - El importe medio es de 8.500 euros
- - El 27.5% de los negocios pertenecen al sector del comercio, el 25% a la hostelería y el 12.5% a actividades relacionadas con la estética, la higiene u atención personal.

Según Carmen Pérez, responsable del Programa de microcrédito de la Fundación “muchas personas experimentan cambios después de un tiempo de haber conseguido un microcrédito y haber puesto en marcha una actividad que le ha generado ingresos”. Porque además de ingresos, esto le ha proporcionado mucho más que el dinero: le ha dado seguridad, confianza en sí mismo, sentirse parte de la sociedad en igualdad. Estos beneficios para las personas son difíciles de cuantificar.

8. Bibliografía

- MUHAMMAD YUNUS. *El Banquero de los pobres*.
MUHAMMAD YUNUS. *Hacia un mundo sin pobreza*.
MUHAMMAD YUNUS. *Building Social Business: The New Kind of Capitalism that Serves Humanity's Most Pressing Needs*; Banco Grameen: www.grameen.com
Fundación Nantik Lum: www.nantiklum.org
Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito 2011: www.microcreditsummit.org
CAJASOL. Obra Social y Fundación. Memoria Obra Social 2009: www.cajasol.es/obrasocialfundacion
NNUU (2002). Consenso de Monterrey.
NNUU (2009). Fuentes Innovadoras de financiación del desarrollo.
NNUU. (2009). Comercio internacional y desarrollo.
NNUU (2010). Objetivos de Desarrollo del Milenio 8.
NNUU (2010). ODM. Informe 2010
OCDE. Rapport 2009. Mundi Prensa
PNUD. (2010). *Informe sobre Desarrollo Humano 2010. La verdadera riqueza de las naciones*.

