

*Análisis del libro*

# “EL BANQUERO DE LOS POBRES: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo” de Muhammad Yunus.<sup>1</sup>

Aníbal Astudillo, Damián Cagnoni, Nicolás Demey, Ana María Henry, Adrián Romano y Juan Francisco Veiga<sup>2</sup>

1

## Preliminares

Alguien, desde el anonimato, sostuvo “no hay mayor pobreza que la de acaparar”. Siguiendo esa línea de pensamiento, hemos enfocado este trabajo con el firme objetivo de socializar las ideas vertidas por Muhammad Yunus.

Con el correr de las páginas, el lector, además de cautivarse con los propios pensamientos del reconocido autor, podrá ir descubriendo –tal como nosotros lo hicimos y ha quedado asentado en la conclusión-, que el problema de la pobreza, más que con dinero, se soluciona con valores e ideas. Dentro del ámbito de estas últimas –las ideas- lo más importante es innovar, ser creativos, buscar nuevas respuestas para las preguntas de siempre y, esto último, se puede lograr con un cambio de paradigma: no se trata de una empresa sencilla, lo sabemos. Si hasta el mismísimo Albert Einstein lo advirtió cuando sostuvo “es más fácil desintegrar un átomo que romper un prejuicio”.

No obstante, creemos que vale la pena el esfuerzo porque, al cabo, “no hay peor fracaso que el no intentarlo”.

---

<sup>1</sup> El presente estudio ha sido parte de la experiencia desarrollada por alumnos de la Asignatura Macroeconomía y Política Económica (curso 2007) cuyo objetivo ha sido profundizar el análisis crítico de distinta bibliografía presentada en el curso.

<sup>2</sup> Estudiantes avanzados de la Licenciatura en Economía y Administración Agrarias FAUBA.

## Unidad I

### Comentario del libro

El presente trabajo tiene como objetivo abordar el cambio del paradigma económico convencional, a partir del cual el economista Muhammad Yunus se propone erradicar la pobreza de la humanidad. A lo largo de su libro, titulado “El banquero de los pobres”, relata su propia experiencia y la puesta en práctica de sus teorías económicas y políticas sociales para tal fin.

El contexto específico a partir del cual el profesor Yunus comienza su lucha contra la pobreza y formula estas teorías fue durante la hambruna que azotó a Bangladesh en 1974 (hoy en día, uno de los países más pobres y poblados de mundo), país que se encontraba inmerso en una coyuntura de crisis política y social, en búsqueda de la independencia de Pakistán Oriental.

Mientras se desempeñaba como profesor de Economía en la Universidad de Chittangong, cercana al pueblo de Jobra donde la pobreza alcanzaba niveles altísimos, concentró su esfuerzo en comprender la vida social y económica que aquellas personas desarrollaban en ese humilde pueblo, para concluir en la desarticulación de las teorías económicas clásicas que enseñaba a sus alumnos y desarrollar nuevas teorías que se apliquen en la realidad económica de los sectores más marginados de la sociedad, implementando un sistema de microcréditos, que son créditos solidarios sin garantía destinados hacia las clases más necesitadas para que puedan realizar una actividad independiente y creativa. Este sistema se consolidó en el año 1976 con la fundación de su banco, pronto reconocido como el “Banco Grameen”. Desde entonces, se han distribuido más de seis mil millones de dólares en préstamos a 6,95 millones de prestatarios en el mundo.<sup>3</sup>

Asimismo, su principal postura se vincula con la inserción de las clases pobres como protagonistas activos de la economía mundial, incorporando la financiación como derecho humano y sustento de la creatividad potencial de aquellas personas. Es difícil pensar en el esfuerzo que conlleva generar este tipo de revolución económica y social dentro de una sociedad ampliamente capitalista y preocupada por el beneficio individual, y donde las herramientas que emplea el Estado no alcanzan para cumplir los objetivos que se proponen para erradicar la pobreza.

Los ideales de Yunus fueron funcionales al desarrollo e integración de las clases más pobres a un sistema financiero que rompía con los esquemas tradicionales. Naturalmente, en un principio se dudaba del éxito de un sistema basado en el préstamo de capital a sectores que no disponían de respaldo alguno para hacer frente a la devolución del mismo. Lo revolucionario de Yunus no fue sólo mostrar que si podían rembolsar ese dinero que recibían, sino también que este sistema generaba un compromiso entre aquellas clases pobres en función de desarrollar un mecanismo que les permita mejorar su calidad de vida y la independencia económica.

### Problemas

A lo largo del libro, el autor propone resolver las siguientes problemáticas:

- El divorcio entre las teorías económicas clásicas y los efectos de su aplicación en la vida cotidiana de las personas. La teoría económica está enfocada en los países ricos, dejando de

<sup>3</sup> Fuente: <http://www.grameen-info.org/bank/GBGlance.htm>

- lado a los pobres y su inserción en el sistema económico mundial;
- La banca financiera convencional está basada en un sistema de garantías y avales, excluyendo a los pobres del mismo. Este hecho deriva en la solución más común denominada loan shark, es decir, se acude a prestamistas con intereses desde un 5 % semanal hasta un 30 % mensual. Por lo tanto, el proceso productivo en los que se involucran estas personas o microempresas necesitan ser altamente rentables para poder subsistir, canalizando gran parte de esta rentabilidad a la persona que ofrece el financiamiento. Yunus critica también el sistema bancario actual fundamentando que no está pensado para personas analfabetas (como en general ocurre en esta clase social), dado que se deben rellenar formularios e impresos para solicitar un préstamo;
  - La visión cortoplacista, el exceso de burocracia y las permanentes modificaciones en la normativa bancaria tradicional;
  - La estratificación socio-cultural existente, producto de factores religiosos o tradiciones culturales ancestrales, limita la inserción de esas personas al aparato productivo. Asimismo, reconoce la restringida inclusión de la mujer en el mercado laboral y la actividad económica a nivel mundial. Cabe destacar que las mujeres aportan el 67% del trabajo del mundo, ganan el 10% de los ingresos del mundo y poseen sólo el 1% de la propiedad del mundo;<sup>4</sup>
  - El rol del Estado no es efectivo en cuanto a políticas sociales activas. Se centra en políticas clientelistas. Concibe al Estado como distribuidor inequitativo de los recursos disponibles e ineficientes en la aplicación de las herramientas para erradicar la pobreza.

### Información acerca de Muhammad Yunus y el Banco Grameen

Muhammad Yunus nació el 28 de junio de 1940 en Chittagong, lugar donde se desarrollaba el centro económico de lo que entonces era la Bangladesh Oriental. Estudió en la Universidad de Chittagong y obtuvo el doctorado en la Universidad Vanderbilt a la que había podido acceder gracias a una beca Fulbright. Posteriormente, fue profesor en Tennessee de Estados Unidos. En 1971 regresó a Bangladesh, que se había independizado, para ejercer la profesión docente en la Universidad de Chittagong, donde ocupó el cargo de Director del Departamento de Economía Rural hasta 1989.

En 1974 propuso una forma de organización social para aldeas rurales denominada "Gram Sarker" (gobierno rural). La propuesta demostró ser practicable y útil, por lo que en 1980 fue adoptada oficialmente por el gobierno de Bangladesh. Desde esa época, comenzó a tomar conciencia de que sólo se puede salir de la pobreza superando las leyes del mercado y proporcionando microcréditos.

M. Yunus fue galardonado con el Premio Nobel de la Paz en el año 2006 "por sus esfuerzos para incentivar el desarrollo social y económico desde abajo con la utilización de programas económicos innovadores, como son los préstamos en la modalidad de microcréditos", según indicó el Comité. Asimismo, se señaló que "todo individuo sobre la Tierra tiene tanto el potencial como el derecho de una vida digna. Entre distintas culturas y civilizaciones, Yunus y el Banco Grameen han mostrado que incluso los más pobres entre los pobres pueden trabajar para construir su propio desarrollo".<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Fuente: <http://www.oportunidad-en-la.org/ghacemos.html>

<sup>5</sup> Remisión al Anexo I: Palabras del Profesor M. Yunus en la última visita a la República Argentina publicadas el 15/10/2006

Por último, con respecto al Banco Grameen, el Comité recalcó que "el crédito es un arma rentable para combatir la pobreza y funciona como un catalizador en el desarrollo general de las condiciones socioeconómicas de los pobres que han quedado fuera de la órbita de los bancos, por ser pobres".<sup>6</sup>

### Hipótesis

La hipótesis central de este trabajo sostiene que: ***es posible la erradicación de la pobreza mediante la voluntad política real para la organización y distribución de la riqueza.***

En función de dicha hipótesis vertebral, se desprenden otras complementarias; a saber:

- El sistema bancario tradicional, en cuanto a la estructura financiera se refiere, no responde a las expectativas crediticias de los que, económicamente, menos tienen y más necesitan;
- La formación y las garantías no son requisitos excluyentes para acceder a los diversos mecanismos de crédito;
- La inserción de la mujer como protagonista en la actividad económica, refuerza la capacidad productiva tanto a nivel familiar como social;
- El sistema de subsidios y planes sociales desalientan el espíritu emprendedor potencial que todo ser humano, independientemente de su escala social, tiene incorporado por naturaleza. Este hecho no sólo mantiene sino que incrementa el nivel de pobreza.

El profesor Yunus confirma todas estas hipótesis a partir de una serie de vivencias personales. En una primera instancia, Yunus busca concentrarse en satisfacer su deseo de ser útil a aquellas personas que morían de hambre y tratar así de aliviar su culpa. Su intención desde un principio nunca fue convertirse en un prestamista sino solucionar un problema inmediato y concreto.

Para ello, junto a un puñado de sus estudiantes, realiza un trabajo de campo en la aldea cercana a la Universidad de Chittagong llamada Jobra, que consistía en estudiarla y tratar de conocerla en diversos aspectos sobre su economía y condiciones sociales, con el fin de mejorar la calidad de vida del lugar con proyectos e ideas creativas. Con el transcurso del tiempo, llega a la conclusión de que aquellas personas que se encontraban en la peor de las pobrezas y que sólo contaban con su fuerza de trabajo como único medio de subsistencia, al no poder entrar en el circuito financiero, se veían obligadas a obtener el capital necesario para continuar con sus procesos productivos dentro de un circuito extraoficial de prestamistas. Estos últimos, al aplicarles tasas usurarias terminaban hundiendo aún más en la pobreza a aquellas personas.

Atento a ello, al profesor se le ocurre buscar la forma de prestarles a esos pobladores el dinero necesario a tasas que le permitieran devolver puntualmente el dinero tomado y mejorar su nivel de vida. Para dar este paso fundamental, era necesario encontrar la forma de garantizar la devolución de estos préstamos sin ajustarse a las normas que rigen el circuito financiero oficial, es decir garantizar estos préstamos sin avales y/o garantías tangibles ya que las personas a las que estaban dirigidos, no las poseían. La manera de hacerlo fue acercándose a las personas más necesitadas en lugar de esperar que ellas se acudieran a pedir estos préstamos, utilizando un sistema de pequeños grupos de solidaridad que genera un círculo de cooperación entre las personas integrantes

<sup>6</sup> Oslo, 13 de Octubre de 2006. Comité Nóbel de Noruega para el Premio Nóbel de la Paz. [http://nobelprize.org/nobel\\_prizes/peace/laureates/2006/press.html](http://nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/press.html)

asegurándose que, a través del compromiso social compartido, los reembolsos de estos préstamos fuesen cumplidos. De este modo, se lograron altos índices de cumplimiento sin recurrir a las normativas clásicas del sistema financiero oficial.<sup>7</sup>

Cabe destacar que Yunus centra su análisis en la figura de la mujer, inmersa en la pobreza y limitada en diversos ámbitos por la cultura bengalí, debido a las normas del purdah<sup>8</sup>. Son ellas, según el autor, quienes sufren de forma más pronunciada la pobreza y se adaptan mejor y más rápido que los hombres al proceso de autoasistencia, intentando asegurar el porvenir de sus hijos con más eficacia. Al mismo tiempo, logran demostrar mayor constancia en el trabajo, lo que redundará en un reaseguro en el cumplimiento de la devolución del dinero prestado. Actualmente, el 97% de los préstamos del Banco Grameen se otorgan a mujeres.<sup>9</sup>

El autor, a través de su trabajo de campo, analiza también las implicancias de los planes de asistencia social del Estado, los cuales están dirigidos no a los estratos inferiores de la pirámide de pobreza sino a los intermedios y en distribuciones heterogéneas de pobreza, que indefectiblemente terminan transformándose en instrumentos de políticas asistencialistas brindando beneficios sólo para el actor que se encuentra en la escala superior de la referenciada pirámide. Es decir que orienta su ayuda a través de la formación de grupos homogéneos de personas con las mismas necesidades.

Los decisores gubernamentales, un gran número de ONGs y los consultores internacionales suelen empezar la lucha contra la pobreza poniendo en marcha programas de formación sumamente complejos, partiendo del supuesto de que las personas son pobres porque carecen de habilidades suficientes. De algún modo, se abusan de esta formación ya que crean más puestos de trabajo para los miembros organizadores sin direccionar los beneficios hacia los más necesitados.

Los funcionarios y empleados de las instituciones multilaterales de ayuda exterior tienden a adoptar una actitud dominante y arrogante ante los países que ayudan, paralizando de este modo las iniciativas propias de aquellos países. En este sentido, como sostiene M. Yunus:

---

*“Según la estimación de una institución de investigación de Bangladesh, de los más de 30 mil millones de dólares recibidos por nuestro país durante los últimos 26 años en concepto de asistencia de donantes extranjeros, el 75% no se gastó en Bangladesh, sino que se dedicó a maquinaria, artículos y consultores del propio país donante. La mayoría de las naciones ricas utilizan sus presupuestos para ayuda exterior para emplear a personas de su propio país y vender sus propios productos; La reducción de la pobreza pasa a ser un objetivo secundario. El 25% que se gasta en Bangladesh suele ir a parar directamente a una muy reducida elite de proveedores, contratistas, consultores y expertos locales. Los miembros de esa elite utilizan gran parte de ese dinero para comprar bienes de consumo fabricados en el extranjero, lo cual no ayuda a la economía ni a la población trabajadora de la población. Además, existe la creencia muy extendida de que un considerable pedazo*

---

<sup>7</sup> En la actualidad, el Banco Grameen posee un índice de reembolso de los préstamos 98,48%. Fuente: <http://www.grameen-info.org/bank/GBGlance.htm>

<sup>8</sup> Consiste en un conjunto de prácticas con las que se pretende dar cumplimiento al mandato coránico de la protección de recato y la pureza de las mujeres. Asimismo, les prohíbe salir de sus hogares o ser vistas por cualquier hombre que no sea un familiar directo suyo.

<sup>9</sup> Fuente: <http://www.grameen-info.org/bank/GBGlance.htm>

*del pastel de dinero los donantes acaba (en forma de comisiones clandestinas) en los bolsillos de los funcionarios y de los políticos que ayudan a que se decidan ciertas compras o a que se firmen determinados contratos.” (Yunus, M., 2006: p. 136)*

Sirve también como ejemplo, los resultados de las políticas asistencialistas aplicadas en países primermundistas como Estados Unidos donde se desincentiva la salida del sistema de sus beneficiarios, ya que al estar en un programa de asistencia social se cierran todos los accesos (incluso la opción de retirarse del mismo), transformando a la persona en prisionero no sólo de la pobreza, sino también de quienes deberían ayudarlo.

Los datos relevados nos dan un panorama de lo corrupto e ineficiente que son los proyectos financiados por la política exterior. En contraposición, se explicitan variadas alternativas para lograr el objetivo fundamental de erradicación de la pobreza y dignificación de la persona.

## Objetivos

Teniendo presente que el objetivo central del libro de M. Yunus es difundir la teoría del microcrédito como herramienta financiera para la erradicación total de la pobreza extrema y el hambre, cabe destacar la existencia de objetivos secundarios orientados al logro de esta gran meta:

- Demostrar la ineficacia del sistema financiero convencional para la erradicación de la pobreza y el mejoramiento de los niveles de vida de la población pobre. De esta manera, el Banco Grameen tiene como objetivos proveer servicios financieros a los pobres (y, en especial, a las mujeres) y ayudar a combatir a la pobreza, manteniendo un negocio rentable. Se trata pues de un objetivo compuesto que surge de visiones tanto económicas como sociales;
- Fomentar la inserción de la mujer como un actor más en el sistema bancario tradicional, de manera tal que se les posibilite el derecho a la propiedad de los activos;
- Promover el crédito como un derecho humano y conceder una elevada prioridad en la formación de capital humano y en la protección del medio ambiente;

## Conclusiones

Por compartir el pensamiento del autor, nos tomamos el permiso de reproducir la principal conclusión que el propio M. Yunus obtiene al llevar a cabo su experiencia con el Banco Grameen, cuando -entre otros conceptos- asegura que “la solución a la pobreza en el mundo, fundada sobre la creencia de que el crédito es un derecho humano fundamental, es de una brillante simplicidad: presten dinero a las personas pobres, fomenten una serie de principios financieros sensatos que regulen sus vidas y ellas se ayudaran a si mismas”.

Ante lo revolucionario de su propuesta frente a las instituciones enmarcadas en años de estudios de análisis de riesgo, normas, políticas, avales, etc., lo que él propone es tomar como aval de estos préstamos el compromiso ético y económico de devolución por parte de los prestatarios, ya que su único medio de subsistencia depende de la toma de estos préstamos.

Sin duda, el proyecto planteado por Yunus generó una revolución en el ámbito social aplicado a nivel mundial. De acuerdo con las ideas del autor, el libre mercado, tal como está organizado actualmente, no puede regular por sí mismo el estado de las personas pobres ni facilitar soluciones para todos los problemas sociales. Por otro lado, insiste en que el Estado debe retirarse de la mayoría de sus ámbitos, y dejar al sector privado a cargo de estas funciones. Sin embargo, cabe aclarar que se opone a este último sector tal como se lo entiende habitualmente, y defiende la creación de uno completamente nuevo llamado "sector privado movido por la conciencia social". En éste, debería existir una ética empresaria que destine sus esfuerzos a objetivos sociales y no únicamente a incrementar sus beneficios personales, lo que resulta ser "el empresario social".

### Recomendaciones, consideraciones y opiniones planteadas por Yunus

Las opiniones del profesor M. Yunus a lo largo de su libro son múltiples y variadas, entre las cuales ponderamos las siguientes:

- El libre comercio debe ser libre para los más débiles, los pobres deben convertirse en actores del proceso de globalización y no ser sus víctimas pasivas.
- Los reales beneficiarios del proteccionismo comercial, son aquellas personas ricas e inteligentes que saben manipular el sistema, las personas pobres por el contrario disponen de mejores oportunidades en un mercado más amplio donde todo el mundo se beneficiaría del libre flujo de mercancías, finanzas y personas;
- La teoría microeconómica, que desempeña un marco crucial dentro del marco analítico de la economía, está incompleta porque considera a los individuos como consumidores o trabajadores y se ignora el potencial que éstos tienen como individuos autoempleados. Considera el autoempleo generalizado en los países tercermundistas como un síntoma de subdesarrollo. Los economistas no han logrado entender el poder social del crédito. En la teoría económica se considera al crédito como un mero medio con el que lubricar los engranajes del comercio y la industria. En realidad el crédito genera poder económico, el cual se traduce inmediatamente en poder social;
- La teoría económica se orienta a estudiar los procesos de desarrollo y prosperidad, dado que son éstos los que resolverán el problema del hambre y la pobreza;
- La ayuda exterior que llega a los países con esta problemática, debería re-dirigirse para que tenga un impacto más directo sobre las personas realmente desfavorecidas;
- La formación como herramienta vital, para que las personas pobres asciendan posiciones en la escala económica resulta importante pero no prioritaria. Las personas pobres, no lo son porque no hayan recibido formación sino porque no pueden retener los rendimientos de su trabajo;
- Cree en la tesis central del capitalismo, donde el sistema económico es competitivo, pero no concuerda en sostener que la ganancia personal constituye la única fuente de alimentación posible de la libre empresa; puesto que los objetivos sociales pueden suplir la codicia como fuerza poderosa de motivación;

- Los subsidios de desempleo no son la mejor forma de combatir la pobreza, dado que a ésta no la crean las personas pobres, sino que viene creada por las estructuras de la sociedad y por la políticas que ésta aplica;
- La educación retrasa el matrimonio y por lo tanto la procreación, cuanto mejor educadas estén las mujeres más probabilidades existen de que utilicen anticonceptivos y de que puedan ganarse la vida por su cuenta;
- Los perceptores de algún tipo de subsidio mensual de su gobierno pierden la iniciativa y la creatividad potencial. Muchos de ellos calculan la cantidad de dinero de la seguridad social y de la cobertura del seguro público que perderían si se autoemplearan y llegan a la conclusión de que es un riesgo que no merece la pena;<sup>10</sup>
- La economía de mercado, tal como está organizada en la actualidad, no proporciona soluciones para los males de la sociedad. No cuesta ilustrar los objetivos sociales cruelmente abandonados: perspectivas económicas y sistema de salud para los pobres, educación para los desprotegidos, bienestar para los ancianos y personas disminuidas físicamente. Sin embargo, el Estado en su forma actual, por sus propias limitaciones debería desentenderse casi por completo de estos temas y dejar actuar al sector privado. Un sector privado organizado según el modelo Grameen, es decir animado por una preocupación de bienestar social;
- Existe cierta indefinición del concepto pobreza, razón por la cual se la debe estudiar detenidamente ya que, dentro de ésta, es posible distinguir entre los agricultores propietarios marginales y las personas realmente pobres. En este sentido, insiste con estudiar y analizar a la persona pobre desde un enfoque netamente microeconómico;
- Los indicadores económicos que los países publican habitualmente con orgullo, tales como el ingreso per capita, el producto bruto interno y demás, no reflejan el bienestar real de la sociedad, dado que son sólo valores medios de la población y en ellos nada se dice acerca, por ejemplo, de la distribución de la riqueza.

## Unidad II

### El contexto del libro

#### Antecedentes acerca de la temática

Previo al desarrollo del Banco Grameen en 1976 en Bangladesh, la historia del microcrédito moderno comienza en los años 70 con tres entidades: en 1970 el Banco Dagang en Bali (Indonesia), en 1971 Opportunity Internacional en Colombia y en 1973 ACCION International en Brasil.

Con respecto a Opportunity Internacional, el mismo ofrece oportunidades a las personas que viven en la pobreza para transformar sus vidas creando trabajos y estimulando a los negocios pequeños y

<sup>10</sup> Según el INDEC, en Argentina, en el mes de octubre de 2005, se registraron 1.472.187 personas como beneficiarios sólo del Programa Jefes de Hogar, por medio del cual reciben \$ 150 por mes en forma directa e individual.

fortaleciendo a las comunidades. Funciona a través de asociados locales que proporcionan préstamos a negocios pequeños, planes de ahorro, capacitación y asesoría. Los fondos de préstamo se reciclan una y otra vez.<sup>11</sup>

Opportunity International ha ayudado a crear más de un millón de trabajos desde 1971. Reconoce que la mayoría de las personas más pobres del mundo son mujeres y da prioridad a programas para las mismas. Como también destaca Yunus, la investigación muestra que es mucho más probable que usen su ingreso para satisfacer las necesidades de su familia que los hombres.

Por otra parte, ACCION International fue fundada en 1961 por Joseph Blatchford, un estudiante de derecho. Blatchford acababa de realizar una gira por treinta ciudades de América Latina. A su regreso no pudo olvidar las imágenes de la pobreza urbana, las superpoblaciones, el hambre y la desesperación. Fue así como decidió hacer algo para ayudar, y con sus compañeros de la universidad recaudó noventa mil dólares en donaciones de empresas privadas para montar una nueva clase de organización: un proyecto de desarrollo comunitario, organizado por voluntarios, cuyo objetivo sería ayudar a los pobres a ayudarse a sí mismos.<sup>12</sup>

En el verano de 1961, Blatchford y otros treinta voluntarios viajaron a Venezuela. Muy pronto, identificaron las necesidades de mayor prioridad para la comunidad e instalaron el suministro de electricidad y el saneamiento, iniciaron programas de capacitación y nutrición, y construyeron escuelas y centros comunitarios. A lo largo de los diez años siguientes, ACCION inició programas en tres países más: Brasil, Perú y Colombia, con la participación de más de mil voluntarios y contribuyendo con más de nueve millones de dólares al desarrollo de algunas de las comunidades más pobres de Latinoamérica.

En 1973, los voluntarios de ACCION en Recife, Brasil, advirtieron lo generalizadas que eran allí las empresas a pequeña escala. El programa de ACCION en Recife inventó el término "microempresa" y comenzó a otorgar pequeños préstamos. Se cree que con estos primeros préstamos se formalizó el concepto de microcrédito. El experimento en Recife fue un éxito. Cuatro años después, la organización había concedido 885 préstamos, con los que había contribuido a la creación o la consolidación de 1.386 puestos de trabajo. ACCION había encontrado una manera de generar riqueza para los menos favorecidos de América Latina. Hasta el día de hoy, maneja los siguientes números: casi cuatro millones de clientes atendidos con 9,4 mil millones de dólares en capital desembolsado y una tasa de reembolso superior al 97%.

### Importancia actual del microcrédito

En primer lugar, la definición de microcrédito puede incluir actividades tanto de intermediación financiera como sociales. Actualmente, los programas de microcrédito brindan servicio de asistencia para la constitución de grupos de productores, el desarrollo de las confianzas en sí mismos y en los propios recursos y el fortalecimiento de las capacidades individuales. El microcrédito no es una

<sup>11</sup> Fuente: <http://www.oportunidad-en-la.org/ghacemos.html>

<sup>12</sup> Fuente: [http://www.accion.org/about\\_out\\_geninfo\\_s.asp](http://www.accion.org/about_out_geninfo_s.asp)

actividad simplemente bancaria, sino que tiene un elevado potencial como herramienta de desarrollo económico y social.<sup>13</sup>

En relación con este concepto, en un estudio realizado en 2001 por la comisión europea<sup>14</sup>, se pusieron de relieve los objetivos estratégicos para los cuales la inclusión de programas de microcrédito en los planes de desarrollo puede representar un aporte efectivo:

- Mayor inclusión en el mercado laboral: asegurar que los jóvenes y los desempleados puedan aprovechar las nuevas oportunidades de empleo y las diferentes iniciativas de capacitación y formación asociadas a la microempresa. (MyPE – Micro y Pequeñas Empresas);
- Desarrollo del espíritu empresarial: facilitar la creación y gestión de nuevos emprendimientos y proporcionar el fortalecimiento de una cultura empresarial mediante programas específicamente diseñados;
- Promoción de igualdad de oportunidades: favorecer el acceso equitativo de hombres y mujeres a las actividades económicas;
- Aumento de la inclusión social: apoyar a los grupos marginados para que accedan al capital social, cultural, y económico en el ámbito de un proceso de mayor integración territorial;
- Creación de nuevos sectores: fomentar actividades con elevado potencial de crecimiento en inversión en áreas caracterizadas por la existencia de necesidades básicas insatisfechas.

El Banco Mundial estima que existen unas siete mil instituciones microfinancieras, sirviendo a unos 16 millones de pobres en países en desarrollo. En tanto, el éxito del modelo Grameen ha inspirado esfuerzos similares en otros países en vías de desarrollo e incluso en países industrializados como los Estados Unidos. Muchos, aunque no todos los proyectos de microcréditos, imitan la idea de Yunus que se relaciona con que la gran mayoría de los prestatarios sean mujeres.

En Latinoamérica, existe un sinnúmero de entidades y organizaciones (no sólo ONGs sino también bancos convencionales) dedicadas al microcrédito, que se caracterizan universalmente por prestar a individuos de bajos recursos económicos o por debajo de la línea de pobreza. Lamentablemente, muchas veces la población no se entera de estos esfuerzos debido a la falta de mecanismos para promocionarlos.

La razón por la que este tipo de organizaciones han florecido en Latinoamérica es por sus altos niveles de rentabilidad y reembolso, que hacen que sea una operación sostenible. En países como Ecuador, Bolivia y Perú, bancos convencionales han logrado expandirse en el país a través de un modelo de negocio que presta servicios a la población de bajos recursos económicos asesorados por ACCION International.

Actualmente, la Fundación Grameen Argentina tiene 25 réplicas funcionando activamente, donde concentra alrededor de 1200 prestatarios con una cartera de 540 mil pesos. Además, se han otorgado más de 1800 microcréditos con esta metodología y el monto total prestado asciende a 810 mil pesos. Asimismo, se ha alcanzado un reembolso promedio de los préstamos superior al 92%, lo que refleja el éxito de los prestatarios en sus microemprendimientos en el país. Sin embargo, no existe hoy en día un marco regulatorio específico que promueva los micropréstamos. Fueron presentadas diversas propuestas que no han logrado su debido tratamiento en las cámaras de diputados y/o senadores.

<sup>13</sup> Remisión al Anexo II: Análisis FODA de los microcréditos.

<sup>14</sup> Fuente: <http://www.localdeurope.org>

Recién en la actualidad, algunas comisiones legislativas parecerían focalizar su interés en la aludida y postergada temática.<sup>15</sup>

También, es importante recalcar que la mejor manera de servir a la población con bajos recursos económicos o por debajo de la línea de la pobreza es a través de esfuerzos sostenibles. No es útil donar dinero a aquellas personas que no tendrán pan en su mesa el mes siguiente, sin promover su creatividad potencial. Es más importante proveer trabajo, entrenamiento y/o recursos financieros para que ellas mismas, con sus propios medios, puedan generar riqueza.

### Sectores de la economía hacia los que se orienta el libro

El trabajo de Yunus está basado en el desarrollo del sector terciario (servicios financieros) como elemento trascendental para sectores de la economía de producción primaria (agricultura, ganadería y pesca) y secundaria (manufacturas). El proyecto del Grameen está orientado a crear mecanismos financieros que le permita a los sectores sociales más marginados acceder a los medios de producción para desarrollar sus capacidades productivas. A través de la producción de bienes mediante el autoempleo, dichos sectores logran salir de la pobreza.

### Relación con otras disciplinas

En el trabajo de Yunus intervienen, fundamentalmente tres disciplinas vinculadas a interpretar el objetivo del proyecto Grameen en función de la problemática planteada:

11

- **Economía:** de acuerdo a la definición de economía, entendida como una ciencia social que estudia los procesos de producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios, el objetivo que persigue Muhammad Yunus es mejorar el acceso de las personas pobres a los sistemas de producción mediante los microcréditos que se destinan para financiar la elaboración de productos que puedan ser intercambiados y, de esta manera, obtener una ganancia que les permita salir de la pobreza (medida por los niveles de alimentación, salud y educación, entre otros).
- **Sociología:** es una ciencia social que atiende preferentemente al estudio del comportamiento grupal y de las costumbres y disposiciones sociales perdurables que derivan de aquel. Es una herramienta fundamental para poder entender el contexto en el que se desarrolla el proyecto, es decir, entender las costumbres, idiosincrasias y cultura de la población, objeto del proyecto le permitió a Yunus poder constituir grupos tomadores de crédito para que de esta manera se genere una responsabilidad colectiva de devolución del capital prestado; estrechando los lazos y estableciendo redes productivas de contacto entre los tomadores de crédito;
- **Justicia y Derecho:** este concepto es una premisa básica para la inclusión social. En el contexto actual del mercado financiero y el acceso al crédito, la injusticia o asimetrías reinantes excluyen automáticamente a los que menos poseen. Es así que, un proyecto de inclusión social basado en la justicia y el derecho, otorga las mismas oportunidades a toda persona, para abandonar el estado de pobreza.

<sup>15</sup> Remisión al Anexo III: Los microcréditos en la Argentina ¿por qué no tienen éxito?

Por su parte, es necesario mencionar otras disciplinas que influyen en el proyecto Grameen modificando en menor o mayor grado el desarrollo del mismo:

- **Ética:** En el caso de Yunus, sus principios suponen una igualdad de condiciones y oportunidades entre las personas, particularmente en la inclusión de la mujer al mercado laboral y al acceso a la dignificación de las personas a través del autoempleo;
- **Contabilidad:** Es la herramienta para poder llevar a cabo todo el proyecto de una manera sistemática y organizada permitiéndole insertarse en un marco mayor como es el sistema financiero. A su vez, entendemos en el concepto de contabilidad la globalización de las herramientas financieras (tasa de interés, monto, plazo, y destino del crédito) necesarias para la materialización del proyecto;
- **Historia:** Estudia las sociedades en el curso del tiempo, movida por la esperanza que el pasado pueda ayudarnos a comprender el presente. Esta disciplina se encuentra presente en el libro en la coyuntura de un país socialmente revolucionado y económicamente endeble;
- **Educación:** Yunus le presta especial atención a ésta, ya que fomenta la educación de las generaciones posteriores a los tomadores de crédito, tomando ésto como requisito para acceder a los mismos;
- **Geografía:** Es necesario conocer las características edáficas y climáticas de las zonas donde se pretende desarrollar los proyectos productivos, y cómo la geografía modifica o coacciona el desarrollo de la sociedad. Bangladesh es un país azotado por grandes inundaciones que provocan las lluvias monzónicas, ciclones y tornados que destrozan viviendas, caminos, estructuras edilicias, y provocan muertes y hambrunas. Yunus no aplica sanciones ni anula los préstamos anteriores en los casos en que sus prestatarios sean damnificados por dichas situaciones extremas, sino que les concede de inmediato otro préstamo expandiendo su plazo y procurando que el prestatario lo pague más gradualmente y en cuotas más reducidas. Bajo esta disciplina, pretende potenciar la sensación de independencia, orgullo y confianza del mismo, y evita que se hundan en la apatía y el letargo por culpa de la desesperanza.

### Comparación con las ideas de Amartya Sen<sup>16</sup>

En el primer apartado de esta unidad, desarrollamos los antecedentes temáticos referidos al trabajo de M. Yunus y sus microcréditos. También realizamos algunos abordajes y estudios previos de otro autor reconocido (Amartya Sen) relacionados con la problemática social de la pobreza en el mundo. Presentamos ahora el siguiente cuadro comparativo entre las ideas y perspectivas de M. Yunus y el aludido Sen, quien también orientó sus investigaciones hacia las economías de los sectores mas postergados.

| AMARTYA SEN   | MUAHAMMAD YUNUS   |
|---|---|
| La base de su trabajo es terminar con la pobreza, la ignorancia, la enfermedad y la desigualdad de oportunidades. | El objetivo de su trabajo es, por medio de la difusión del microcrédito, erradicar totalmente la pobreza extrema y el hambre en el mundo. |

<sup>16</sup> India (1933- ). Premio Nóbel de Ciencias Económicas por la Real Academia Sueca de Ciencias en 1998.

|   |   |
|---|---|
| <p>Señaló que los principios éticos bien fundados suponen la igualdad entre los individuos, pero como la habilidad para aprovechar la igualdad de oportunidades varía con cada persona, el problema de la distribución de bienestar nunca podrá resolverse del todo.</p>  | <p>Basa su teoría en la potencial creatividad que todas las personas poseen y mediante la cual, con el acceso al crédito, pueden terminar con la pobreza de sus familias.</p>   |
| <p>Encara el problema de la pobreza desde otra perspectiva, asumiendo que la educación y la salud son fundamentales para combatirla. En este sentido, señala: "si bien la apertura económica contribuye al desarrollo, ésta por sí sola no bastaría si no se toman medidas en el campo de la educación y la salud, las cuales son esenciales en la lucha contra la pobreza".</p>  | <p>Focaliza su estudio sobre la base de la autosuficiencia del ser humano y su capacidad para autoemplearse y salir de la pobreza, sin priorizar la educación y la salud como puntos indispensables. En otras palabras, el mejoramiento en la salud y la educación, es la consecuencia del acceso a los microcréditos, que ayudan a las personas a salir de la pobreza.</p>   |
| <p>Completó la labor previa de Serge Kolm y Anthony Atkinson en la búsqueda de índices para medir los grados de ingresos y, con ello, el nivel de pobreza y otros indicadores del bienestar. El consiguió esclarecer la relación entre la llamada curva de Lorentz, que mide la desigualdad en ingresos, y la distribución de diferentes activos por parte de la sociedad.</p>  | <p>Los índices, por si solos, no aportan soluciones definidas al concepto de pobreza y además, ésta, tiene distintos tipos de definiciones, lo cual dificulta las acciones que se pueden tomar. Quería comprender la realidad que rodea la existencia de un pobre descubriendo la verdadera economía de su vida cotidiana.</p>  |
| <p>Centra su trabajo en la importancia del desarrollo de las potencialidades humanas. Para él, desde la Economía se debe permitir el desarrollo de estas capacidades de las personas incrementando las opciones vitales. Este supuesto de partida está enfrentado con los de la Economía del Bienestar Clásica, atravesada por la lógica de hacer máximo el nivel de bienestar individual. En el trabajo, los empleados obtienen otros beneficios más allá del económico. El "bienestar humano" consiste en desarrollar las capacidades de las personas, en que ellas sean capaces de hacer más actividades y no cuando éstas sean capaces de comprar más bienes o servicios.</p> | <p>En este aspecto, ambos autores coinciden en el diagnóstico de que las personas, al desarrollar sus potencialidades a través del trabajo, logran una mejora en su calidad de vida, sus relaciones interpersonales y su participación en las tomas de decisiones. Es decir, aporta el mismo significado al concepto de Bienestar. Es la creatividad potencial del hombre la que permite el desarrollo personal y la integración a un grupo social, elementos básicos del crecimiento económico y social.</p> |
| <p>La ampliación de la educación de la mujer puede reducir la desigualdad de género en la distribución dentro de la familia y contribuir a reducir las tasas de fecundidad.</p>   | <p>El hecho de insertar a la mujer como agente de trabajo disminuye la desigualdad de género, y a su vez, al ser la mujer quien prioriza el hogar familiar y el bienestar de sus hijos, enfoca sus gastos en la educación de los mismos, cuestión que amplía el bienestar familiar.</p>   |
| <p>Las hambrunas no son el resultado directo de una insuficiente producción sino que ésta es</p>  | <p>El efecto de la hambruna afecta principalmente a la población pobre, ya que ésta carece de acceso a mecanismos crediticios que mejoren</p>   |

|   |   |
|---|---|
| <p>consecuencia de mecanismos injustos de distribución.</p> | <p>sus ingresos a partir del autoempleo, generando de esta manera una reducción en la participación de la actividad económica global y siendo necesariamente condicionada por ayuda estatal, la cual produce dependencia y no fomenta la capacidad de sobrevivir por medios de creación propia, agudizando de este modo la distribución desigual del ingreso.</p> |
|---|---|

### Conclusiones

M. Yunus hace referencia, casi permanente, a los problemas con los que se encontró y siguen presentándosele. Contra los mismos debe seguir luchando puesto que es tan fuerte el arraigo que se tienen de determinados conceptos, que a todos nos cuesta cambiar aquello que siempre fue hecho de cierta forma. En consecuencia, los que manejan alguna disciplina específica, ante este nuevo modelo o paradigma, suelen incomodarse y reaccionar poniendo diversas trabas u obstáculos, basadas –muchas de las veces- en la supuesta expertez de la misma disciplina. En el mismo sentido, tal como señaló el propio M. Yunus en la IV Asamblea de la Agrupación de Miembros de IIST, “a menudo tendemos a mirar a los pobres de forma acusadora, como si la pobreza fuese obra suya. Y no lo es. Son las víctimas del sistema. No podemos castigarlos por ello”.

A lo largo de la investigación, quedó evidenciado, mediante los antecedentes presentados, que, previo a los primeros trabajos de Yunus en la Aldea de Jobra en 1976, ya estaban desarrolladas tres organizaciones dedicadas a brindar pequeños préstamos a personas de bajos recursos en distintos países (Indonesia, Brasil y Colombia). Por lo tanto, identificamos que M. Yunus no fue el original creador sino más bien quien formalizó y promovió el sistema de microcréditos a escala mundial, materializado con el otorgamiento del Premio Nóbel de la Paz en 2006.

Tal reconocimiento le fue otorgado más por su aporte al bienestar de las clases postergadas y la inserción de la mujer en el sistema productivo, que por su labor en el ámbito económico. Es decir, sus ideas y métodos no fueron revolucionarios a escala económica/financiera, ya que el sistema continuó funcionando con los principios y valores de siempre, pero si lo fue a nivel social.

También, consideramos que el contar con un Estado que lleve a cabo políticas, especialmente orientadas hacia la implantación de una plataforma legal y jurídica idónea que garanticen un contexto que haga valer eficazmente los compromisos contractuales adquiridos, resulta trascendental para que la concesión de préstamos pueda cumplirse con éxito. Cabe aclarar que, los microcréditos pueden permitir a los pobres mejorar su situación, pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales en infraestructuras y servicios que son responsabilidad del Estado.

Consideramos una propuesta interesante para los bancos tradicionales la incorporación de un área destinada a la obtención de microcréditos dado que actualmente estas organizaciones no se encuentran bien adaptadas al mundo cultural en el que se desenvuelve la clientela microfinanciera.

Por último, con los microcréditos, y no con limosnas o planes sociales otorgados por el Estado donde impera el principio de "una acción = un voto", las personas podrán ir avanzando con dignidad y orgullo a lo largo de la escala económica.

## Anexos

### ANEXO I: Palabras del Profesor M. Yunus en la última visita a la República Argentina publicadas el 15/10/2006 - Nóbel de la Paz pide manejar microcréditos en Argentina<sup>17</sup>

Muhammad Yunus dijo que la Argentina es "un país maravilloso", pero donde, como en Bangladesh, "la política es caótica".

"Me sorprendió encontrar mucha gente muy pobre, pero también bastante gente muy rica, así que allí no es una cuestión de recursos, es un país que combate mal la pobreza. El tema de la pobreza nunca fue encarado de la debida manera", dijo Yunus.

"El microcrédito sería muy útil para permitir el ingreso en la economía formal de esa masa de gente pobre, es una forma de conectarlos", añadió.

Entrevistado por La Nación, dijo que su "mayor éxito es que la idea detrás del Grameen Bank hoy es un concepto conocido en todo el mundo, al punto que prácticamente no hay país que no tenga algún programa de microcrédito. En 1997 nos pusimos el objetivo de llegar a 100 millones de familias de entre las más pobres de la Tierra con el microcrédito para 2005. Parecía una utopía y, sin embargo, estamos en 2006 y miramos a un año atrás con felicidad, porque lo logramos".

Dijo que su sueño sería que "le dieran la responsabilidad del microcrédito para toda la Argentina al Grameen Bank".

"Armar un contrato por el cual llegamos allí, armamos todo, llevamos nuestra gente, les mostramos lo bien que funciona y vamos entrenando a los locales para que después manejen la estructura. Eso, en lugar de ir avanzando con un pequeño programa por aquí, otro pequeño programa por allá", explicó.

"Pueden hacerlo ustedes mismos de entrada, por supuesto, pero tardarían más por la falta de experiencia. Si está el dinero, tardaríamos unos tres meses y podríamos dejar un núcleo para que después sigan solos. Estamos ahora con proyectos en Costa Rica, Guatemala y Nicaragua, pero lo de la Argentina es un desafío que personalmente me encantaría, porque es un país maravilloso", se entusiasmó.

### ANEXO II: Análisis FODA de los microcréditos:<sup>18</sup>

| Interno  | Externo   |
|--|---|
| <p><b>Fortalezas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importancia del objetivo del microcrédito.</li> <li>• Diversidad de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales</li> </ul> | <p><b>Oportunidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mayor conocimiento y conciencia en la importancia y necesidad de este instrumento.</li> <li>• Gran aumento en la demanda de</li> </ul> |

<sup>17</sup> Fuente: <http://www.asteriscos.tv/noticia-2406.html>

<sup>18</sup> Lic. Luciana Gineste. Desafíos y oportunidades para las Microfinanzas en el contexto de la globalización y el libre comercio: El caso argentino. U.C.A Noviembre de 2004

|  |   |
|--|---|
| <p>trabajando en el tema.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Experiencia por más de una década.</li> <li>• Buenos resultados cuantitativos y cualitativos (reducción de pobreza e indigencia, aumento del nivel educativo de la gente, etc.)</li> </ul>  | <p>Microcréditos.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cierta recuperación económica y cambio en la visión internacional del país.</li> <li>• Gran sentido solidario de la gente (voluntariado, donaciones, etc.).</li> <li>• Apoyo gubernamental y de la población en general.</li> </ul>  |
| <p><b>Debilidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Problemas de financiamiento y de recursos en general de las Instituciones de Microfinanzas.</li> <li>• Problemas derivados del trabajo voluntario no remunerado.</li> <li>• En muchos casos, falta de una metodología adecuada que impide el éxito del programa (constitución de los grupos, montos, plazos, seguimiento, control, etc.)</li> <li>• En muchos casos, dificultades de organización y puesta en marcha</li> </ul> | <p><b>Amenazas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de una legislación adecuada.</li> <li>• Cultura del asistencialismo, clientelismo político.</li> <li>• Precariedad en el trabajo de los microemprendedores (productos con poco valor agregado).</li> <li>• Limitada disponibilidad de fondos.</li> <li>• Inestabilidad económica del país.</li> </ul> |

Luego de analizar la situación de los microcréditos, se pueden visualizar los desafíos para modificar el escenario. Para esto, una de las primeras acciones sería establecer una legislación adecuada que no sólo beneficie a microemprendedores, sino también a instituciones que trabajan con las microfinanzas y donantes de las mismas.

Otra acción pertinente está relacionada con que las instituciones de microfinanzas puedan obtener un acceso más simple a fuentes de financiamiento tanto públicas como privadas (locales e internacionales) apuntando a la autosustentabilidad.

En consecuencia se podría llegar a:

- Incrementar el valor agregado de los productos de los microemprendedores;
- Capacitar a los microemprendedores poniendo énfasis en su formación;
- Llegar a erradicar el asistencialismo y el clientelismo político para el otorgamiento de los microcréditos.

**ANEXO III: Los microcréditos en la Argentina ¿por qué no tienen éxito?<sup>19</sup>**

En la Argentina, existe un importante déficit en lo que es la oferta de microcréditos, correspondiéndose a distintas razones tanto de índole económica como de gestión empresarial.

“Las instituciones microfinancieras (IMF’s) tienen que alcanzar la sustentabilidad operativa y financiera para que logre autonomía y continuidad en el tiempo; así como desarrollar un nivel de recursos humanos que permita supervisar y promover el negocio rentablemente. Esto permitirá a la organización el ser competitiva y, por lo tanto, exitosa. En la Argentina ni siquiera se tuvieron en cuenta estos puntos básicos.”

Si bien la aparición de las IMF’s en Argentina es bastante reciente, un estudio realizado por Microfinanza S.R.L. demuestra que es el país de América latina donde menos se ha desarrollado este sistema.

No se puede negar que en el país no hay una tradición de ONG’s crediticias que presten servicios a microemprendedores, tampoco existen instituciones formales que hayan incorporado a sus carteras a esta parte del mercado. Alrededor de 1970 se iniciaron programas de microcréditos (por ejemplo, para producciones campesinas como ser el Instituto Social de Desarrollo –INDES-), pero tenían un alcance cuantitativo muy reducido.

En los noventa comenzaron a operar varias instituciones que atendían a las microempresas urbanas, donde se pueden distinguir dos tipos de instituciones microfinancieras en el país, las que tienen un nivel gubernamental y que se llevan a cabo a través de políticas públicas y de instituciones oficiales de apoyo a la microempresa, y las no gubernamentales.

A nivel gubernamental, se iniciaron varios proyectos de apoyo a la microempresa, pero es el FONCAP (Fondo de Capital Social) el que ha tenido mayor relevancia., perteneciendo al Ministerio de Desarrollo Social, lo que hace que cada vez que cambia el gobierno, cambien los directivos del Fondo.

Las instituciones no gubernamentales, hay más de 200 organizaciones que brindan apoyo técnico y financiero al sector de la microempresa. Tan solo en la Ciudad de Buenos Aires, se encuentran 38 instituciones entre las que están: FIE Gran Poder SA, Fundación Grameen (Aldeas) Argentina, El Ceibal Asociación Civil, Fundación Contemporánea (mujeres 2000).

“El mayor financiador de estas instituciones es el FONCAP, que cobra tasas en pesos que oscilan entre el 14 al 15% anual. El acceso a agentes internacionales de financiamiento ha sido una oportunidad para pocas IMF’s ya que son organizaciones pequeñas y no siempre pueden alcanzar economías de escalas requeridas.

Además, estas IMF’s tampoco resultan sostenibles dado el pequeño tamaño de sus carteras, la falta de enfoque hacia la rentabilidad y la sustentabilidad, y la crisis económica del 2002. Muchas de las organizaciones tienen todavía, un enfoque asistencial y no poseen estructuras de gobernabilidad sólidas.”

Una de las instituciones que tuvo mayor importancia en la Argentina fue la Fundación Emprender, la misma surgió en 1992 por una iniciativa conjunta de distintos empresarios (Eduardo Casabal, Eduardo Costantini, Juan Peña, José Rohm y Federico Zorraquín) en la provincia de Buenos Aires. Su cartera

<sup>19</sup> Fontana, A.L. y Negre, M.I.: "Los microcréditos en la Argentina ¿por qué no tienen éxito?" en Observatorio de la Economía Latinoamericana Nº 64, julio 2006.

llegó a los 3600 clientes y se les otorgaban préstamos de \$850 que debían ser pagados en cuotas semanales en 16 semanas y una tasa del 4% mensual.

Según el artículo segundo de su estatuto, la fundación Emprender tiene como objetivo –entre otros– “proveer el financiamiento... para el desenvolvimiento de micro empresas, proporcionando asistencia económica y técnica al mayor número posible de personas de escasos recursos dentro del territorio nacional, por medio de inversiones recuperables y otras (conf. inciso c).

Uno de los inconvenientes era su elevado costo fijo, pero por un lado logró que se instalara en la Argentina el debate sobre la microempresa.

En el año 1999, nace la Fundación Grameen (Aldeas) Argentina para llevar a cabo la visión y misión del Grameen Bank, otorgando crédito a personas que viven por debajo de la línea de pobreza. El método que usan es similar a la establecida por Yunus: son individuales y se utiliza el grupo solidario con un monto que no supera los \$500, con repago semanal y una tasa del 20% anual.

“Más allá de estos casos concretos, se ve que en la Argentina aún no existen suficientes IMF’s para cubrir las necesidades de financiamiento de las microempresas, y las que existen, en general, trabajan con informalidad y sin institucionalidad.”

La recesión trae desempleo que afecta, en especial, a los más pobres. En los últimos diez años los jefes de hogar cuadruplicaron la tasa de desempleo. Esta involución trae aparejada la exclusión de esta gente de la actividad económica.

Recién en el año 2003 cuando se crea un programa de subsidios que intentó subsanar el problema. Pero este “remedio” trajo problemas secundarios que ha llevado a que el programa sea cuestionado. El principal inconveniente que se produjo es que no es un programa para que la gente trabaje, sino que se subsidiaba a esa gente. Y, hoy en día, esas personas siguen sin trabajo y viviendo a costillas del Estado.

El contexto de los últimos años ha sido de características desfavorables para el desarrollo del microcrédito. Pareciera que el futuro cercano luce más amigable.

Más allá del marco económico, político y social, también se encuentra el regulatorio. La ley de Entidades Financieras, nº 21526, es poco proclive al financiamiento de la microempresa.

En resumen, las instituciones formales, bancos y entidades financieras no han desarrollado el financiamiento de las microempresas por las siguientes razones: marco normativo inadecuado, escasa percepción del Management en las potencialidades del sector y falta de competitividad en el esquema dinámico de la estructura organizativa.

Además, tampoco existe imaginación para el manejo de garantías alternativas que es un factor clave para el desarrollo de la masa crítica, junto con la falta de estudio para la presentación de nuevo y adecuados productos. También existe la justificación, como excusa, que dice que la estructura económica y social del país no está preparada para el desempeño del microcrédito.

Lo que se ha intentado mostrar es que existe un escaso alcance del crédito a las microempresas, producto de la falta de competitividad de las IMF’s., las mismas no tienen una visión del negocio, el cual se debe profundizar y mantenerse actualizado. En lo referido al desarrollo del producto, una de las principales restricciones se vincula a la falta de oferta accesible y generalizada en las distintas regiones del país, y a la escasa participación del Estado en la implementación y promoción de los

microcréditos. Tampoco se tiene un entendimiento del segmento de mercado, ya que la mayoría de las organizaciones no llevan a cabo investigaciones de mercado, con lo cual no tienen identificado cuáles son las necesidades de los consumidores. En nuestro país, el mercado es heterogéneo, resultando indispensable que la institución sepa a qué parte va a prestar sus productos y servicios.

Por esto, se puede lograr entender que no existe capacidad operativa para llevar a cabo en forma exitosa el negocio.

Algo que es importante es que la institución tenga sustentabilidad económica tanto operativa como financiera, para garantizar la continuidad e independencia de la organización.

De esta manera, se deberá desarrollar una oferta de productos y servicios requerida por el mercado, innovando y creando valor empresario. Por último, es importante tener un acceso fluido al mercado de inversores a tasas de interés razonables.

Todo esto quiere dejar en claro, por qué en la Argentina las instituciones no contemplan estas características básicas para llevar adelante a este tipo de organizaciones. Pero también es necesario un marco regulatorio adecuado, para que se produzca una oferta deseable.

Por lo tanto, se halla una falta de conocimiento, experiencia y promoción y los mismos afectan a la calidad de la toma de decisiones. Estos debieran ser corregidos para poder cumplir con un plan estratégico.

## Bibliografía

- ACCION International, 2007. [http://www.accion.org/about\\_out\\_geninfo\\_s.asp](http://www.accion.org/about_out_geninfo_s.asp)
- Asteriscos TV, 2007. <http://www.asteriscos.tv/noticia-2406.html>
- ELPE, 2007. Amartya Sen. <http://www.geocities.com/WallStreet/Floor/9680/nobel.htm>
- Finance for local development, 2007. <http://www.localdeveurope.org>
- Fontana, A. L. y M. I. Negre. 2006. Los microcréditos en la Argentina ¿por qué no tienen éxito? Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana Nº 64.
- Fundación Grameen (aldeas) Argentina, 2007. Premio Nóbel de la Paz para Muhammad Yunus. <http://www.grameenarg.org.ar>
- Gandul, A. 1999. Microeconomía al alcance de todos. Buenos Aires. Ed. Macchi.
- Gineste, Luciana. 2004. Desafíos y oportunidades para las Microfinanzas en el contexto de la globalización y el libre comercio: El caso argentino. Buenos Aires. Universidad Católica Argentina.
- Grameen, 2007. <http://www.grameen-info.org/index.html>
- Grameen, 2007. Grameen Bank at a Glance. <http://www.grameen-info.org/bank/GBGlance.htm>
- Horton, P. B. y R. L. Horton. 1983. Introducción a la sociología. Buenos Aires. Ed. El Ateneo.
- Max Schmidheiny Foundation, at the University of St. Gallen. [http://www.ms-foundation.org/awardees/1995/content/muhammad\\_yunus\\_cv\\_en.pdf](http://www.ms-foundation.org/awardees/1995/content/muhammad_yunus_cv_en.pdf)
- Ministerio de Trabajo, empleo y seguridad social, 2007. Informes y estadísticas. <http://www.trabajo.gov.ar/jefes/infostats/index.asp>

- Nobel Prize Organization, 2007. The Nobel Peace Prize for 2006. [http://nobelprize.org/nobel\\_prizes/peace/laureates/2006/press.html](http://nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/press.html)
- Opportunity International, 2007. <http://www.oportunidad-en-la.org/ghacemos.html>
- Sem, A. 1997. Desigualdad y desempleo en la Europa contemporánea. Revista Internacional del Trabajo. Vol. 136, Nº 2.
- Sem, A. Capital humano y capacidad humana. Cuadernos de Economía, MS, informe de investigación.
- Sem, A. Desigualdad y desempleo en la Europa contemporánea, MS, informe de investigación.
- Wikipedia, 2007. M. Yunus. [http://es.wikipedia.org/wiki/Muhammad\\_Yunus](http://es.wikipedia.org/wiki/Muhammad_Yunus)
- Wikipedia, 2007. Microcr. <http://es.wikipedia.org/wiki/microcr>
- Wikipedia, 2007. Microcrédito. <http://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>