

ORIGEN, CARACTERIZACIÓN Y EVOLUCIÓN DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITOS
DESARROLLADO POR EL GRAMEEN BANK EN BANGLADESH

*ORIGIN, DESCRIPTION AND EVOLUTION OF MICROCREDIT DEVELOPED BY
GRAMEEN BANK IN BANGLADESH*

Raquel Marbán Flores
UNED
rmarban@cee.uned.es

Recibido: abril de 2005; aceptado: diciembre de 2006

RESUMEN

En este artículo trataremos, en primer lugar, de analizar desde el punto de vista teórico, las distintas definiciones y características de las microfinanzas a nivel internacional. En un segundo lugar nos centraremos en el caso concreto del sistema de microcrédito desarrollado por el Grameen Bank (Bangladesh) con gran éxito. Analizaremos la evolución y los cambios que ha sufrido el microcrédito en el seno del Grameen, desde su comienzo en la década de los 70 hasta la actualidad. Contrastaremos el antiguo sistema de microcrédito con el nuevo sistema que posee características mucho más flexibles. Como conclusión, estudiaremos la perspectiva de futuro de este nuevo sistema de préstamos y ahorros, así como, las ventajas derivadas de él.

Palabras clave: Microcrédito; Microfinanzas; Grameen Bank; Pobreza.

ABSTRACT

In this article, we will first try to analyse the different concepts and characteristics of the microfinances in the world. In the second part of this article, we will study the system of microcredit developed by the Grameen Bank in Bangladesh with great success. In addition we will analyse the evolution and the changes developed in the Grameen Bank, since the decade of the 70 to the present time. Finally, we will study the perspective of future of this new system of loans and savings, as well as, the advantages derived from it.

Keywords: Microcredit; Grameen Bank; Poverty.

JEL Classification: B25, F43.

1. INTRODUCCIÓN¹

En un primer apartado de este artículo nos hemos centrado en los principales aspectos teóricos de los microcréditos y las principales características del mismo. También, hemos tratado de diferenciar las operaciones realizadas por la banca tradicional y las realizadas por las organizaciones dedicadas a las microfinanzas.

En un segundo apartado hemos expuesto los objetivos y la metodología utilizada en este estudio. El objetivo principal de este trabajo es analizar las modificaciones que se han producido en la filosofía y metodología de los programas de microcrédito del Grameen Bank (GB), a lo largo de las últimas décadas. Queremos estudiar las diferentes adaptaciones y modificaciones del sistema de microfinanzas tras las diferentes adversidades a las que se ha enfrentado el Grameen Bank en los últimos 30 años. Este estudio consta de un trabajo de campo basado en entrevistas directas a los diferentes agentes expertos del Grameen Bank así como, a los distintos miembros del Grameen Trust. Además, visitamos diversas sucursales del Grameen Bank en zonas rurales y urbanas de Bangladesh. En estas visitas realizamos entrevistas tanto, a los directores de las sucursales como a las prestatarias.

En un tercer apartado nos centramos en el caso concreto de análisis: el Grameen Bank de Bangladesh. Hemos estudiado no sólo el origen y las características del sistema de microcrédito impulsado por el GB sino, también, las mejoras introducidas mediante el nuevo sistema de préstamos (Grameen II). Este nuevo sistema de microfinanzas se introduce en el seno del banco tras las importantes inundaciones producidas en Bangladesh en 1998, que condicionaron a los prestatarios a la hora de hacer frente a sus deudas como consecuencia de las importantes pérdidas.

Hemos tratado de comparar el sistema general de préstamo (utilizado antes

¹ Agradezco las sugerencias realizadas por los evaluadores anónimos de la Revista de Economía Mundial que se han tomado tantas molestias en guiarme y ayudarme a mejorar este trabajo, sin su colaboración este estudio no habría sido el mismo. También agradezco la generosidad y paciencia de Ana Porras del Río, siempre dispuesta a revisar mis documentos.

del año 2000) y el nuevo sistema denominado Grameen II (utilizado a partir del año 2000). En este apartado, estudiamos la evolución del nuevo sistema, tanto desde el punto de vista de los préstamos como desde el punto de vista de los ahorros.

A esto hay que añadir que los préstamos del GB están ayudando no sólo al desarrollo económico de los prestatarios, sino también al desarrollo del capital humano. Por ejemplo, cabe destacar que incluidos en el nuevo sistema (Grameen II) están los préstamos a estudiantes. Estos microcréditos conceden financiación a los niños y jóvenes, dando así la posibilidad de acceder a estudios medios o incluso universitarios.

Otra importante novedad es el diseño de las 16 decisiones que deben cumplir los prestatarios y sus familias y, cuyo objetivo es mejorar su calidad de vida. Estas decisiones incluyen tanto cuestiones puramente sanitarias como cuestiones alimenticias o educativas.

Por último, en un apartado final, hemos establecido las principales conclusiones de este trabajo.

2. MARCO TEÓRICO

En este apartado, trataremos de exponer los distintos conceptos y características que tienen los microcréditos en general, para posteriormente, centrarnos en el caso del Grameen Bank.

El microcrédito, según la rama de Ciencias Económicas, está basado en la idea de mejorar las condiciones de vida y la capacidad de generar riqueza, es decir, de reducir los niveles de pobreza en el mundo. Por este motivo, resulta fundamental que todos puedan tener acceso a los recursos financieros. Además, el mundo pobre necesita especial consejo y asistencia (Hicks, 1965).

Entre las definiciones de microcrédito cabe destacar la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre Microcrédito, en Washington, D.C., 2-4 de febrero de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), que define al microcrédito de la siguiente manera:

“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”.

Durante esta cumbre se fijó el objetivo de ampliar el alcance de los microcréditos de 80 a 100 millones de personas para el año 2005, con especial referencia a los microcréditos destinados a las mujeres. El montante que se pretendía alcanzar era de 20.000 millones de dólares.

En la Cumbre de Microcrédito (Informe de 2004) se diferencia el microcrédito de los préstamos bancarios de la siguiente manera:

- Mientras los bancos prestan generalmente a los ricos, los pioneros del microcrédito prestan a los pobres.
- Mientras los bancos prestan sobre todo a los hombres, el microcrédito está destinado a prestar a los más pobres que, en muchos de los casos, son las mujeres.

- Mientras los bancos prestan grandes cantidades, las organizaciones que trabajan con el microcrédito prestan pequeñas cantidades de dinero.
- Mientras los bancos requieren garantías, los programas de microcrédito están libres de garantía.
- Mientras los bancos requieren trámites interminables, las organizaciones que trabajan con microcréditos tienen fáciles trámite porque los prestatarios son, generalmente, analfabetos.

Según los datos de este Informe (Informe, 2004) a finales de 2003 había 2.931 instituciones dedicadas al microcrédito, con 80.868.343 clientes, de los cuales 54.785.433 se encontraban entre los más pobres antes de recibir estos pequeños préstamos.

En Informe de la Cumbre del Microcrédito del 2005 (Darley-Harris, 2005), calcula que el número de instituciones dedicadas al microcrédito en el mundo es de 3.164, mientras que el número de clientes de programas de microcréditos se amplió a 92.270.289 de personas durante el año 2004 (datos diciembre de 2004).

En la definición del microcrédito cabe resaltar las siguientes características del mismo (Lacalle, 2002):

- La reducida cuantía de los préstamos. A través de estos créditos se conceden pequeñas cantidades de dinero que suelen oscilar entre 100 y 600 dólares.
- Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un período de un año o inferior a un año.
- Los periodos de reposición son muy pequeños, es decir, el plazo del reembolso de las cuotas es reducido (semanales o mensuales).
- El tipo de actividad puesta en marcha gracias a este instrumento es la microempresa o micronegocio. Los microcréditos están dirigidos a la población más pobre para ayudarles a generar una fuente regular de ingresos mediante el autoempleo. Los microcréditos son el camino para obtener recursos entre aquellos que no tienen propiedades, ni posibilidad de recibir un crédito mediante el sistema bancario tradicional.
- Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

Otra definición de las microfinanzas (según Garzón, 1996) es la intermediación financiera a nivel local. En esta definición se incluyen no sólo créditos sino ahorros, depósitos y otros servicios financieros. Es un procedimiento local, basado en instituciones locales que recogen recursos locales y los reasignan localmente. Como veremos más adelante, el microcrédito implantado en el seno del Grameen se adapta a esta definición, puesto que las sucursales y los ahorros son locales, y van a generar esa redistribución local. Además, el GB pretende alcanzar la sostenibilidad financiera en todas sus sucursales.

A esto hay que añadir que el Banco Mundial, mediante el grupo consultivo de ayuda a la población más pobre del Banco Mundial (CGAP), cuenta con un

programa de microfinanzas y, sostiene que el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial.

Respecto al alcance de los programas de microcréditos en el mundo, podemos decir que el mayor número de clientes durante los años 1998 y 1999 está situado en Asia, seguido de África, América Latina y por último, Oriente Medio. Las microfinanzas tienen su origen en Asia, ahí radica su mayor presencia en este continente. Sin embargo, podemos observar que este sistema se está empezando a implantar en el resto de los países en vías de desarrollo, tal y como muestra la siguiente tabla:

TABLA 1: ALCANCE DE LOS PROGRAMAS DE MICROCRÉDITO EN EL MUNDO

<i>Región</i>	<i>Nº Clientes 1998</i>	<i>Nº Clientes 1999</i>
África	2.974.318	3.833.565
Asia	16.798.605	18.427.125
América Latina y Caribe	989.800	1.109.708
Oriente Medio	44.225	46.925

Fuente: Microcredit Summit Campaign.

Sin embargo, el impacto de las microfinanzas sobre la economía de un país es reducido. Maricruz Lacalle (Lacalle, 2002), constata el impacto económico positivo de los microcréditos en la economía familiar, aunque reconoce que todavía no existen datos sobre sus efectos en la reducción global de la pobreza. Pero los efectos de los microcréditos sobre los países del sur no sólo se deben medir en términos económicos. Lacalle destaca el aumento de la autoestima en la comunidad, el fortalecimiento de la población femenina y el establecimiento de unas relaciones más igualitarias.

3. OBJETIVOS Y METODOLOGÍA

En este artículo nos centraremos en el caso concreto del Grameen Bank, en su origen y en el sistema de microcrédito desarrollado e implantado en Bangladesh. Hemos elegido este banco por ser uno de los primeros impulsores del sistema de microcrédito con éxito en uno de los países más pobres del mundo, según datos de Naciones Unidas.

Por lo tanto, el objetivo principal de este estudio es analizar la evolución del sistema del microcrédito en el seno del Grameen Bank. Queríamos constatar cómo se ha ido adaptando y modificando este programa ante diferentes dificultades, como por ejemplo, las importantes inundaciones sufridas en Bangladesh durante el año 1998, que afectaron notablemente a las condiciones de vida de los prestatarios del GB y a su capacidad de hacer frente a sus deudas.

Nos parecía imprescindible conocer la evolución de un sistema de microcrédito que lleva funcionando con éxito en Bangladesh casi 30 años. La posibilidad

de evolucionar ante las condiciones adversas, bien sean socio-económicas o naturales, en nuestra opinión, es una de las características en las que radica el éxito del Grameen Bank.

La búsqueda de información la realizamos en las bases de datos del ISOC (CSIC), en la biblioteca del Grameen Bank y en la del Grameen Trust, en la biblioteca de la Universidad de Castilla la Mancha y la biblioteca de la Universidad Católica de Ávila.

Entre las fuentes secundarias que requerimos como base teórica para nuestra investigación destacan las teorías desarrolladas por la Economía Mundial y del Desarrollo. Otra fuente secundaria utilizada es la obtenida en las páginas web del Grameen Bank, del Grameen Trust, de Naciones Unidas entre otras páginas. También utilizaremos las principales publicaciones del Grameen Bank y del Grameen Trust.

Respecto a las fuentes primarias y al trabajo de campo que hemos realizado para esta investigación, cabe destacar las entrevistas directas a los diferentes agentes expertos del Grameen Bank y del Grameen Trust, entre ellos están: Nurjahan Begum o Jannat E. Quanine (pioneras en el GB y primeras estudiantes del profesor Yunus) y el Profesor Latiffe (Director Gerente del GT).

Además realizamos visitas a distintas zonas rurales y urbanas en Bangladesh. Estas zonas están localizadas en: Borá (donde visitamos cuatro centros y varias sucursales de esta región), Chitagong (donde visitamos tres centros, uno de los más antiguos y uno de los más reciente creación en el GB) o Dhaka (donde visitamos varias sucursales de la zona urbana). En las visitas a las zonas rurales realizamos numerosas entrevistas, tanto a los directores de las diferentes sucursales como a las prestatarias de dichas sucursales.

El periodo de tiempo dedicado a realizar estas entrevistas fue noviembre y diciembre de 2004.

Las entrevistas se diseñaron mediante preguntas abiertas para que los entrevistados pudieran expresarse libremente. Y se dirigieron a los principales directivos y gerentes que trabajan en el Grameen Bank y en el Grameen Trust.

4. ESTUDIO DE CASO. EL MICROCRÉDITO EN EL SENO DEL GRAMEEN BANK

4.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS DEL GRAMEEN BANK

El origen del sistema de microcrédito se basa, principalmente, en la necesidad que tienen los más pobres de recibir financiación formal para poder romper el círculo de pobreza en el que se encuentran. Por ese motivo, en la década de los 70 y 80, muchos organismos y organizaciones sin ánimo de lucro impulsaron y desarrollaron los microcréditos en estos países. Sin embargo, y gracias al éxito de las microfinanzas en los países en vías de desarrollo, algunas organizaciones públicas y privadas de países desarrollados también están impulsando los microcréditos en sus propios países para solventar la falta de financiación a la que se enfrentan los más desfavorecidos.

En 1976, el profesor de Economía de la Universidad de Chittagong, Muhamad Yunus, observa que buena parte de la población de Bangladesh estaba muriéndose de hambre, debido a un importante periodo de hambruna que se produce en esta década. Yunus, preocupado por este tema, decide organizar un grupo de estudiantes para buscar una solución al problema de la pobreza en esta región. La solución fue dar una cantidad pequeña de dinero a algunos pobres para que lo utilizaran en actividades productivas que generasen beneficios, y con ello, devolver al profesor el dinero prestado, además de mantenerse ellos y sus familias. La mayoría de los que obtenían este dinero lo utilizaron para procesar y vender bambú, devolviendo el dinero prestado en pequeñas cuotas semanales (10 Tk que equivalen a alrededor de 0,60 euros). Antes de que apareciera el profesor Yunus, esta gente pedía prestado a los usureros y pagaba un alto tipo de interés por el dinero, de forma que sus beneficios iban, casi íntegramente, a los usureros.

Poco a poco, el número de prestatarios del grupo de estudiantes del profesor Yunus aumentó hasta 42 familias. La cantidad prestada oscilaba alrededor de 20 Tk (unos 1,30 euros), que utilizaban para comprar materias primas, elaborar productos artesanales y venderlos en los mercados locales, de esta forma, podían hacer frente a la devolución del préstamo y mantener a sus familias.

En 1979 el profesor Yunus decidió pedir el dinero a bancos comerciales que le lo prestaban siempre bajo la condición de que Yunus garantizara su devolución, es decir, la garantía para el banco era él.

En 1982 se crea lo que hoy se conoce como Grameen Bank, con una participación del gobierno del 16%, y el resto del banco está actualmente en manos de las prestatarias. Inicialmente el GB se constituyó como un banco rural por considerar que los más pobres y los más necesitados de financiación están en las zonas rurales de Bangladesh.

El éxito del GB queda constatado en las diferentes réplicas que existen en distintos países. En estos casos, resulta crucial estudiar y entender la situación política, social y económica de los países, las entidades financieras tradicionales existentes o la situación del microcrédito allí.

Entre los objetivos principales del GB podemos destacar los siguientes:

1. Facilitar los préstamos a los pobres que no tienen ahorro ni garantías, y a los que nadie quiere prestar, es decir, que están fuera del sistema financiero tradicional porque no tienen propiedades que avalen esos préstamos. El GB tiene preferencia en situarse en las zonas rurales porque considera que en estas zonas están los más pobres de entre los pobres.
2. Eliminar la explotación de las personas. Antes de que existiera el GB las prestatarias acudían a la usura para conseguir el dinero que necesitaban. El problema era que el tipo de interés era demasiado alto (en ocasiones alcanzaba un 100% anual).
3. Crear empleo propio. En Bangladesh es muy difícil encontrar trabajo, de ahí la importancia de que los prestatarios generen autoempleo.

En la actualidad, el GB da oportunidades y trabajo a más de tres millones de personas de forma directa, y a más de cinco millones indirectamente.

4. Sacar a los pobres de su círculo de pobreza, permitiéndoles dedicarse a invertir, tener ahorros, y que estos ahorros generen más dinero. Los pobres, generalmente, se mueven en círculos de no ahorro, no inversión, no beneficios y, por tanto, no ahorros, y así sucesivamente.
5. Otro objetivo del GB son las mujeres. En Bangladesh el caso de las mujeres es particularmente duro puesto que, en muchas ocasiones son abandonadas por sus maridos, y son ellas las que tienen que administrar el dinero y encargarse del ahorro. A esto hay que añadir que, culturalmente las mujeres en Bangladesh son consideradas inferiores y esto condiciona su situación. Por lo tanto, la labor del GB está siendo la de promover indirectamente un importante cambio social.

Respecto a las características del microcrédito en el seno del GB podemos resumirlo de la siguiente manera:

- Promueve el crédito como un desarrollo humano.
- Ayuda a las familias pobres a salir de los círculos de pobreza.
- El GB no se basa en procesos legales o en avales, sino en la confianza en sus prestatarios.
- El GB tiene un gran interés en generar autoempleo para ayudar a los más pobres a salir de sus círculos de pobreza.
- Se basa en el principio de que las personas no deberían ir a los bancos sino los bancos a las personas. Por este motivo, la mayor parte de sus sucursales se sitúan en zonas rurales donde están los más pobres de entre los pobres.
- Para obtener un préstamo, el prestatario debe asociarse con otros prestatarios para formar un grupo solidario². De este modo, el GB promueve la formación de grupos solidarios en los distintos centros donde opera.
- Los préstamos pueden ser semanales o bisemanales (quincenales). El Grameen Bank considera que es más fácil para los prestatarios la devolución de pequeñas cantidades de dinero en cuotas semanales (que incluyen tipo de interés y capital).
- Existe obligatoriedad y voluntariedad en programas de ahorro para los prestamistas.
- Los préstamos concedidos por el Grameen Trust están destinados a organizaciones sin ánimo de lucro o directamente a prestamistas.
- Prioridad en la construcción de capital social. Existen 16 principios

² Grupos solidarios son un conjunto de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común (vecinal o amistad) que se organizan en grupo con el fin de acceder a un servicio de crédito (Otero, 1988)

o decisiones a tener en cuenta, que ponen un especial énfasis en el capital humano, en preservar el medio ambiente, promover la escolarización y fomentar los préstamos a estudiantes, entre otras cuestiones.

4.2. SISTEMA CLÁSICO DE PRÉSTAMOS EN EL GRAMEEN BANK

Con el sistema clásico de préstamo, el Grameen ha trabajado hasta el 2000, año en el que se instituye el Sistema General de Grameen, también denominado Grameen II. Las principales características de los préstamos antes de introducirse el sistema Grameen II eran las siguientes:

- Se trataba de reducidas cantidades de dinero, que se concedían sin necesidad de disponer de garantías colaterales (avales). Esto se mantiene en el nuevo sistema de préstamos.
- Las transacciones se realizaban de forma sencilla, con un tipo de interés fijo anual, no se utiliza un tipo de interés compuesto. Con el nuevo sistema se ha introducido un tipo de interés decreciente para los distintos préstamos, según explicaremos más adelante.
- El pago de las cuotas del préstamo se realizaban semanalmente, de forma que las prestatarias pueden ir devolviendo los préstamos en cuotas más pequeñas al ser semanales y no mensuales.
- El sistema de concesión de préstamo era progresivo, la posibilidad de recibir nuevos préstamos dependía de la devolución del primer préstamo.
- El Grameen Bank utilizaba los grupos solidarios para conceder los préstamos. En el caso del Grameen estos grupos están constituidos por cinco personas y se basan en una garantía mutua. Todos los miembros que componían el grupo se comprometían mutuamente a la devolución y cancelación del crédito, estos grupos actuaban como garantía ejerciendo presión para que los reembolsos se efectuaran semanalmente. En los diferentes grupos los miembros iban recibiendo uno a uno el dinero y, según lo devolvían se le concedía un préstamo al siguiente miembro y así sucesivamente, hasta que lo recibían todos, con este sistema los últimos en recibir su préstamo eran los líderes del grupo. Aunque el Grameen sigue basándose en los grupos solidarios, con el nuevo sistema de préstamo se modifica el sistema de recepción y se amplían los ahorros hasta hacerse personales.
- El Grameen establecía préstamos generales destinados a actividades relacionadas con la creación de microempresas, es decir, trataban de impulsar el autoempleo en Bangladesh. Esta característica básica del Banco se mantiene todavía hoy en día.

4.3. NUEVO SISTEMA DE PRÉSTAMO (SISTEMA GENERAL DEL GRAMEEN -GRAMEEN II).

En 1998, se produce en Bangladesh una de las peores inundaciones que duró más de 10 semanas. Los prestatarios del GB, como el resto de la población en Bangladesh, perdieron la mayoría de sus posesiones como consecuencia del desastre natural. Ante esta situación, el GB y, dado que las prestatarias eran las propietarias del banco, decidieron introducir un programa de emisión de “préstamos frescos” (renegociación de sus préstamos) para restaurar los ingresos que generaban sus actividades, así como reparar y reconstruir sus casas. Los prestatarios establecieron un nuevo plazo a su medida y lo adaptaron a su capacidad de pago. Con este nuevo sistema se pretende solventar la rigidez de los préstamos y adaptarlos a cada caso particular, así como a las actividades concretas de los prestatarios. Con el nuevo sistema de microcréditos, el Banco renegocia o llega a acuerdos con los prestatarios en caso de que ellos no puedan hacer frente a la deuda. La renegociación de la deuda es utilizada sobre todo por los prestatarios dedicados a la actividad agraria, ya que esta flexibilidad les permite pagar cuotas del préstamos mayores durante la época de mayores ingresos (época de cosecha) y cuotas menores durante el resto del año.

Como consecuencia de las dificultades de pago, a mediados del año 2000, el GB designó una nueva metodología que incorpora las lecciones aprendidas y los deseos acumulados durante los últimos 30 años. Esta nueva metodología se denomina Sistema General Grameen o GB II (Yunus, 2002).

El sistema de microcréditos Grameen II establece una mayor flexibilidad, el plazo de amortización de los préstamos se amplía y pasa a ser de: 3 meses, 6 meses, 9 meses, 3 años, etc. La flexibilidad hace que las cuotas de dinero se adapten a las necesidades de los prestatarios en la mayor medida posible. Otra importante novedad en este sistema es la posibilidad de renegociar la deuda individualmente, sin que la morosidad de un miembro del grupo solidario afecte negativamente al resto de los miembros.

A pesar de todo, el GB considera importante que se siga pagando el préstamo aunque se reduzca la cuota semanal. Y, si una prestataria abandona el programa, intentarán hablar con ella para que no deje de pagar totalmente el préstamo. Además, el GB busca cuál es el verdadero problema que hace que las prestatarias no paguen. La opción de la flexibilidad debe ser la última opción; antes, el GB buscará la manera de que los prestatarios sigan pagando su cuota semanalmente. Con el nuevo sistema de préstamo el Grameen hace presión sobre el miembro del grupo con problemas de liquidez y no sobre el grupo solidario, como ocurría antes del año 2000.

Con la renegociación de la deuda, generalmente, el tipo de interés se mantiene mientras el principal aumenta. Esta posibilidad de pagar más durante un periodo de tiempo y menos durante otro ha sido de gran ayuda en las zonas rurales. El GB II es utilizado, en mayor medida, por granjeros o personas que tienen un problema de liquidez en un momento concreto derivado de su actividad profesional o de su vida.

A pesar de la flexibilidad del nuevo sistema, la morosidad en el Grameen Bank es extremadamente reducida, tan sólo un 2% de los prestatarios no pagan regularmente su préstamo y, es a ellos a quienes se les puede aplicar el sistema del GB II (Datos Grameen, 2004).

Para participar en el GB II es necesario cumplir una serie de requisitos entre los que cabe destacar:

- Debe haber pagado al menos el 50% del principal para que la deuda pueda ser renegociada.
- Debe pagar una pequeña cantidad durante al menos 15 semanas consecutivas.
- Si no paga durante algún periodo deberá pagar un 20% durante el periodo que no ha pagado (si son seis meses, debe pagar el 20% más durante estos seis meses)

Otra novedad del sistema GB II es que establece un techo o una cantidad máxima para flexibilizar los préstamos.

El techo máximo establecido para los préstamos generales es de 4.000 Tk (46 €), aunque este techo puede variar dependiendo de las personas, de la actividad, etc. Para los préstamos destinados a construir o reconstruir una casa las cantidades pueden incrementarse.

Respecto a la duración de los préstamos, varía en función de la capacidad de los prestatarios. El techo depende de la actuación de los individuos, del grupo, del centro, etc. Este techo puede modificarse e incrementarse con el paso del tiempo, no es igual un techo para prestatarios nuevos que para antiguos prestatarios.

También con el nuevo sistema de microfinanciación del GB (GB II) se modifican los tipos de ahorro de la siguiente manera:

- Antes los ahorros depositados tenían un tipo de interés del 8,5%. En un mismo grupo se podían incluir distintos depósitos personales. Con este sistema los ahorros son individuales, no son del grupo, se separan las cuentas en cuentas individuales, es decir, 5 miembros, 5 cuentas de ahorro.
- Ahorros especiales, pueden utilizarse cuando quieran. El tipo de interés es del 8,5% y es un tipo de interés simple. Los miembros tienen que dedicar una parte de sus ahorros al ahorro personal y otro al especial. El interés se paga cada seis meses (en julio y diciembre).
- Depósitos de ahorro a 5 años. La cantidad máxima es de 50 Tk (0.60 €) cada mes, durante 5 años, con un tipo de interés de 11%.
- Sistema doble: las prestatarias depositan el dinero en el Banco durante 7 años y reciben el doble del principal. Este sistema es muy utilizado por todos los clientes.
- Depósitos de ahorro a 10 años: el tipo de interés es de un 9,5%, se recibe mensualmente y los ahorradores pueden sacar ese dinero cuando lo deseen.

- Depósitos fijos: son depósitos de dinero que se mantienen durante un tiempo determinado. Los prestatarios deciden el tiempo que mantienen el dinero en dicho depósito. Estos depósitos suelen estar destinados a los niños, a sus estudios, etc.

A continuación vamos a detallar la evolución de los ahorros a través de la tabla 2. Evolución de los ahorros en el GB.

TABLA 2: EVOLUCIÓN DEL TOTAL DE LOS AHORROS EN EL GRAMEEN BANK (1983-2005)

Periodo de tiempo (años)	Cantidad expresada en \$
1983	0.78
1984	1.54
1985	3.07
1986	4.010
1987	7.24
1988	10.39
1989	17.63
1990	25.86
1991	38.71
1992	57.05
1993	79.49
1994	103.11
1995	17.56
1996	125.27
1997	132.27
1998	115.21
1999	122.52
2000	126.78
2001	137.92
2002	162.77
2003	227.66
2004	343.52
2005	481.22

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos sacados de los anuario del Grameen Bank (1998-2005).

Si observamos la Tabla 2, vemos que los ahorros se han incrementado en los últimos años en el seno de GB. Hemos tomado datos desde el año 1983, puesto que ese año es en que se constituye el Grameen como banco. Los ahorros se implantan dentro de la metodología del GB en 1979, eran voluntarios, por ese motivo el monto es poco representativo (0.01 millones de \$ en el año 1979). Es partir del año 1998, y hasta el año 2000, cuando la cantidad de dinero en forma de ahorro se duplicó; durante este periodo se introdujo el nuevo sistema GBII. Una de las principales novedades de este sistema ha sido la introducción

de algunos depósitos obligatorios para los prestatarios, tal y como expusimos anteriormente.

Otro problema con el que se ha encontrado el Banco es que, en caso de que un prestatario fallezca, deja el préstamo pendiente; para solucionarlo, el GB pensó en la necesidad de crear unos seguros de vida que cubriesen la deuda del prestatario. Lo atractivo de este seguro de vida es que, en caso de fallecimiento de un prestatario, el Banco cubre la deuda (principal y capital) y, además, suele pagar los gastos del funeral.

Otra novedad del nuevo sistema son los préstamos para la escolarización. Dependiendo de cada sucursal, se destina una cantidad determinada para estos préstamos. Actualmente, alrededor de 3.020 niños están escolarizados entre las familias de las prestatarias (Yunus, 2002).

Para conseguir este tipo de préstamos se selecciona a los niños. El director de la sucursal decide el número de escolarizaciones mediante una preselección. Cada mes se les da un dinero que debe ser destinado a su educación; además se les concede una categoría dependiendo del talento de los niños y del área³ a la que pertenecen. Las cantidades varían en función del nivel de estudios. El dinero se concede a los niños, aunque son los padres los que se responsabilizan del mismo. La cantidad prestada a través de los préstamos para estudiantes oscila las 150 Tk (alrededor de 26 euros) al mes y su duración suele ser de un año.

Otras modificaciones que se han introducido a partir del Grameen II respecto a los préstamos son las siguientes:

1. Préstamos básicos (*basic loans*):

Son préstamos destinados a financiar las distintas actividades empresariales. El tipo de interés es del 20% y, es un interés decreciente⁴ (Yunus, 2004). El préstamo se amortiza mediante pequeñas cuotas semanales que, hoy en día, se pueden flexibilizar a través del sistema del GB II. La duración de estos préstamos puede oscilar entre 1 y 3 años.

Este es el sistema de préstamos más utilizado por los prestatarios. Los prestatarios deciden la cantidad que requieren aunque se les puede hacer recomendaciones al respecto. Una vez deciden la duración del préstamo la cuota se fija en función de ese plazo.

³ El Grameen Bank se constituye en grupos solidarios de 5 miembros. Un centro está formado por 8 grupos solidarios. Una sucursal está formada por 63 centros. Un área está compuesta por 8 o 10 sucursales. Una zona esta compuesta por 8 o 10 áreas.

⁴ El tipo de interés decreciente establecido por el Grameen Bank consiste en que el interés máximo que se pagará es el 20% en el caso de los préstamos básicos; según se va amortizando el préstamo, el tipo de interés va disminuyendo, es decir, es un tipo de interés variable, aunque los prestatarios siempre pagan la misma cuota para simplificar los trámites en las sucursales. Con este sistema las prestatarias van pagando más intereses y menos capital en las primeras cuotas y, en las últimas, pagan más capital y menos intereses. Este sistema es muy similar al sistema de amortización francés, utilizado en el sistema bancario tradicional europeo.

2. Préstamos para adquirir una casa (*houses loans*):
Dentro de estos préstamos existen distintas categorías, entre las que podemos destacar:

- a. Compra de un casa.
- b. Compra de un terreno y posterior edificación.

En ocasiones se concede un microcrédito para que los prestatarios adquieran un terreno y posteriormente edifiquen. La cantidad (sólo para la tierra) oscila entre 12.000 y 20.000 Tk (124€ y 260€ aproximadamente) El tipo de interés que se aplica a estos préstamos es de un 8% (Yunus, 2004).

3. Préstamos para los estudiantes (*education loans*):

Estos préstamos están destinados a los hijos de los prestamistas. En Bangladesh la educación es muy cara; por este motivo, muchos abandonan la escuela a temprana edad, incluso antes de los 10 años. Además, los institutos suelen situarse en las ciudades, y esto dificulta la posibilidad de estudiar porque habría que trasladarse allí. En las zonas rurales es más complicado el acceso a la universidad y, es reducido el número de estudiantes que accede a estudios superiores.

Estos préstamos tienen la condición de que los niños visiten regularmente los centros (en algunas reuniones) para que expliquen lo que están haciendo. La cantidad concedida por el GB depende de cada caso. La duración de estos préstamos normalmente es de 5 años, aunque también pueden durar 2 años. En todos los casos el tipo de interés es de 5% (tipo de interés decreciente). La cantidad que se concede se le va dando poco a poco según aprueben los exámenes se les va ampliando la cantidad hasta que termina el plazo. Estos préstamos se devuelven una vez que el becado se ha graduado y está trabajando, y tienen dos años para reembolsarlo. Estos préstamos son de reciente creación.

A continuación vamos a exponer la evolución de los préstamos en el GB desde el año 1999 hasta la actualidad (Tabla 3).

TABLA 3: EVOLUCIÓN DE LOS PRÉSTAMOS (EXPRESADO EN MILLONES DE TAKAS)

TIPO DE PRÉSTAMOS	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Préstamos básicos		437.190	7.012.517.639	8.581.245.245	13.348.33	17.125.26	25.678.54
Préstamos flexibles		335.470	1.662.744.925	2.348.648.188	1.215.04	1.618.86	1.431.80
Préstamos para casas	146.947.743	138.774	1.978.288.004	1.642.887.471	13.393.43	1.133.95	613.25

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos sacados de los anuario del Grameen Bank (varios).

Durante el año 1999 no existían los préstamos básicos ni flexibles, puesto que todavía no se había introducido el sistema GBII. Sin embargo, a partir

del año 2000, observamos que los préstamos básicos van siendo cada vez más importantes, hasta alcanzar una cifra que supera los 8 millones durante el año 2002. El número de préstamos básicos durante el año 2005 llega a ser bastante importante, tal y como observamos del Cuadro 3. Los préstamos flexibles también alcanzan una cifra significativa, aunque no son tan utilizados como los préstamos básicos, ya que estos préstamos se utilizan sobre todo en sectores como el sector agrario, que tienen una importante estacionalidad. Observando los préstamos para las casas apreciamos que el importe aumentó significativamente durante los años 2001 y 2002, como consecuencia, seguramente, de las inundaciones (producidas en 1998), y posterior reconstrucción de las casas de las prestatarias.

A lo largo de la Tabla 4, podemos apreciar la evolución del GB según el número de miembros, es decir, del número de prestatarios. Actualmente, este número se ha incrementado hasta superar los cinco millones de prestatarios (dato entresacado de las entrevistas realizadas a directores del GB y de los anuarios del GB). Como podemos apreciar, a pesar de las inundaciones y las dificultades a las que se ha enfrentado, este banco ha seguido aumentando el número de prestatarios desde su creación hasta la actualidad.

TABLA 4: NÚMERO DE MIEMBROS (EXPRESADO EN MILLONES)

1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
1.82	2.01	2.06	2.06	2.27	2.36	2.35	2.38	2.38	2.48	3.12	4.05	5.57

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de los anuarios del Grameen Bank (años 1995-2005).

Otra importante novedad que se introduce a partir del año 2000 es la sostenibilidad financiera que deben perseguir cada una de las sucursales. El GB premia a las sucursales capaces de ser autosostenibles financieramente. Algunos autores defensores de un sector microfinanciero que se rija por criterios de mercado defienden la viabilidad económica, por traer consigo la profundización bancaria que permite el desarrollo económico y social con independencia de los subsidios (Rosenberg, 1998).

4.4. RÉPLICAS DEL SISTEMA DE MICROCRÉDITO DEL GRAMEEN BANK

En 1991, dada la trayectoria exitosa del Grameen Bank, se crea el Grameen Trust. (GT). El GT tiene como finalidad dar a conocer y ayudar a implantar la metodología del microcrédito según el Grameen. El GT tiene por objeto, por un lado, movilizar los fondos de donantes internacionales hacia aquellas organizaciones (generalmente ONG) interesadas en implantar su metodología; por otro lado, son consultores de todas aquellas entidades que tienen interés en conocer el sistema de microcréditos desarrollado por el GB. Además de estas dos funciones, el GT está encargado de publicitar y promocionar la metodología del Banco.

Para alcanzar estos objetivos, el GT ha creado un programa conocido como “*Dialogue*”. Mediante este programa, el GT trata de potenciar las réplicas del Grameen. El GT ha organizado más de 52 “*Dialogue Programe*” (ver Anexo, Tabla 5) y ha recibido más de 928 participantes de 102 países de Asia, África, Australia, Islas del Pacífico, Europa y Norte, Sur y Centro América.

De 1991 a 2003 el GT ha asistido a 121 organizaciones en 35 países. Además de esta asistencia, el GT ha operado o dirigido directamente 4 proyectos en Afganistán, Myanmar, Kosovo y Turquía, mediante unos programas denominados: “*Build, Operate and Transfer*” (BOT *model*). En este tipo de programas (BOT) el GT desplaza a su personal para que implante, en un determinado país, un modelo de microcrédito semejante al del GB teniendo en cuenta las circunstancias particulares del país. Una vez implantada la metodología del microcrédito según el GB, el GT debe hacer seguimientos, evaluaciones e inspecciones con cierta periodicidad.

Entre los donantes de fondos que recibe el GT podemos destacar: USAID, WB, GTZ, UNCDF, Mac Arthur Foundation, Rockefeller Foundation, Fred Master and AUSAID, entre otros.

Además del GT, recientemente se ha constituido en España la Fundación Latino Grameen (FLAG). FLAG se constituyó el 12 de julio de 2004, bajo el patrocinio de la Fundación Caja de Granada. Entre sus objetivos cabe destacar:

- Fomentar e implementar el sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank, con el objetivo final de erradicar la pobreza mediante formación de personas e instituciones interesadas.
- Para conseguir este primer objetivo, la Fundación Latino Grameen canaliza todo tipo de recursos nacionales e internacionales, de entidades privadas o públicas hacia otras instituciones (generalmente ONG's) que desean implementar los microcréditos según la metodología Grameen Bank.
- Además, esta Fundación organiza seminarios, cursos y demás actividades formativas relacionadas con el microcrédito.

5. CONCLUSIONES: PERSPECTIVAS DE FUTURO DEL NUEVO SISTEMA DE MICROCRÉDITOS EN EL GRAMEEN BANK.

Según los informes de Desarrollo Humano, en las últimas décadas se ha producido un crecimiento progresivo de los fenómenos de desigualdad internacional y pobreza (Banco Mundial, 2001). Por este motivo, resulta imprescindible buscar alternativas para paliar la pobreza. Y una de las posibles vías para solventar estos problemas puede ser el sistema de microcrédito, que, en algunos países, desempeña un importante papel en sus economías locales y rurales.

A pesar de todo, son muchos los autores que critican el sistema de microcrédito por considerar que no es suficiente para solucionar los problemas de pobreza en los países en vías de desarrollo. Algunos opinan que estos programas de microfinanzas no tienen suficiente impacto macroeconómico. Sin embargo, tal

y como expone Lacalle (Lacalle, 2001), los efectos de los microcréditos sobre los países del Sur no sólo se deben medir en términos económicos. Hay que destacar el aumento de la autoestima en la comunidad, el fortalecimiento de la población femenina y el establecimiento de unas relaciones más igualitarias. Por estos motivos, hemos considerado necesario abordar el tema de las microfinanzas especialmente, centrándonos en el sistema desarrollado e implantado en Bangladesh mediante el GB.

A esto hay que añadir que el sistema de microcrédito ha ido evolucionando y transformándose según las necesidades de los propios prestatarios. Por ejemplo, en el caso de nuestro análisis, el Grameen Bank, las graves inundaciones sufridas en 1998 hicieron que muchos prestatarios perdieran todos sus bienes y no pudieran hacer frente a las deudas contraídas con el Banco. Con este nuevo panorama, el Grameen tuvo que modificar la filosofía y metodología utilizada hasta entonces.

A partir del año 2000, el Grameen diseña un modelo de microcrédito similar al de una autopista en la que los conductores pueden salir cuando lo requieran, para después volver a entrar cuando sean capaces de circular de nuevo a la velocidad recomendada en la autovía; es decir, en caso de impago, se puede renegociar la deuda.

Esta nueva filosofía del GB modifica, no sólo la metodología, sino buena parte de sistema de préstamos y ahorros. Estos últimos pasan de ser grupales (una cuenta de ahorro por cada grupo solidario) a ser individuales (una cuenta de ahorro por cada prestatario). Además, el Banco va a diseñar nuevos tipos de ahorro, algunos obligatorios para los prestatarios, y, de esta manera, va a aumentar considerablemente la cantidad de dinero ahorrada entre los prestatarios del GB. También los préstamos se adaptan al nuevo sistema, y aparecen los préstamos básicos y los flexibles.

A esto hay que añadir que, en los últimos años, el GB trata de conseguir en todas sus sucursales la sostenibilidad financiera. Con la sostenibilidad financiera se pretende abandonar el sistema de dependencia de donantes exteriores, y que sean los propios prestatarios y los ahorradores los que financien al Banco. Además, para asegurarse que las sucursales intentan llevar a cabo esta sostenibilidad, el GB ha establecido premios para las sucursales que lo consigan.

En mi opinión, el sistema de microcrédito debe ser un sistema dinámico capaz de modificar su filosofía y metodología con el fin del mejorar la calidad de vida de sus prestatarios y sus familias. En nuestro caso de análisis, podemos decir que el Grameen Bank ha realizado un enorme esfuerzo por adaptarse a la nueva realidad de Bangladesh. Hasta tal punto que, en estos momentos, asume el reto de prestar a los mendigos, por considerarlos los más pobres de entre los pobres.

ANEXO 1

TABLA 4: PROGRAMAS DE "GRAMEEN DIALOGUE"

Año	Número de Dialogue	Número de participantes
1991	2	31
1992	2	46
1993	4	77
1994	5	121
1995	3	80
1996	5	93
1997	6	118
1998	6	104
1999	5	46
2000	5	93
2001	3	43
2002	2	35
2003	3	41
TOTAL	52	928

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Grameen Trust.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Clark, P. y Kays, A.J. (1995): *Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States*, Aspen Institute, Nueva York, (1ª ed. 1995).
- Daley-Harris, S. (2005): *El estado de la campaña de la Cumbre del Microcrédito. Informe 2005*, Microcredit Summit Campaign, Washington, D.C.
- Farhad, H. y Zahidur R. (2001): *Microfinance and Poverty. Contemporary Perspectives*, University Tampere, EE.UU. (1ª ed. 2001).
- Garzón, J. (1996): "Microfinance and Anti-poverty Strategies. A Donor Perspective", United Nations Development Program (UNDP), Nueva York, EE.UU.
- Gibbons, D.S (1994): *The Grameen Reader. Training Materials for the International Replication of the Grameen Bank Financial System for Reduction of Rural Poverty*, Grameen Bank, Bangladesh, (1ª ed. 1994).
- Gibbons, D.S. y Kasim, S. (1990), *Banking on the Rural Poor*, Grameen Bank, Bangladesh, (1ª ed. 1990).

- Higibotham Holcombe, S. (1995): *Managing to Empower. The Grameen Bank's Experience of Poverty Alleviation*, University Press Limited, Dhaka (Bangladesh), (1ª ed. 1995).
- Hicks, U.K. (1965): *Development Finance*, Oxford University Press, Oxford, Inglaterra (1ª ed. 1965).
- Kumar Saha, B. (1997), *Agrarian Structure and Productivity in Bangladesh and West Bengal*, University Press Limited, Dhaka, Bangladesh, (1ª ed. 1997).
- Latiffe, H.I. (2004): *Grameen Trust Experience. Microcredit, Poverty and Poverty Research*, Grameen Trust, Dhaka, (2ª ed. 2004).
- Latiffe, H.I. (2003): *Financing Micro-finance Program*, Grameen Trust, Dhaka, (1ª ed. 2003).
- Lacalle Calderón, M. (2002): *Microcréditos. De pobres a microempresarios*, Ariel social, Madrid, (1ª ed. 2002).
- Lacalle Calderón, M. (2001): "Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para la lucha contra la pobreza", *Revista Economía Mundial*, nº 5.
- Maloney, C.I. y Sharfuddin Ahmed, A.B. (1988): *Rural Saving and Credit in Bangladesh*, University Press Limited, Washigton (1ª ed. 1988).
- Otero M. y Rhyne E. (1994): *The New World of Microenterprise Finance*, Kumarian Press, (1ª ed. 1994).
- Rosenberg, R. (1998): "CGAP Independent Review of UNCDF Microfinance Activities", Policy-Related Papers, United Nations Capital Development Fund, EE.UU.
- Together in the World (2001): *Manual de microcrédito*, editado y coordinado por Together in the World y Fundación Telefónica, Madrid, (1ª ed. 2001).
- Ud Dowla, A. (2001): *Micro Leasing. The Grameen Bank Experience*, Gyaan Mela Publication Series, Dhaka, (1ª ed. 2002).
- Yunus M. (2002): *Grameen Bank II Designed to Open New Possibilities*, Grameen Dialogue, Dhaka, (2ª ed. 2002).
- Yunus M. (2004): *Grameen Bank at a Glance*, Grameen Bank, (1ª ed. 2004).

OTRAS FUENTES

www.grameen-info.org

www.grameen-trust.org

www.villa-gebanking.org

www.microcredit.summit.org

