

El microcrédito en el seno del Grameen Bank

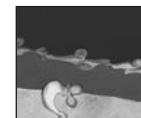
Análisis comparativo entre el Sistema Clásico de microcréditos y el Sistema Grameen II

Raquel Marbán Flores*

En artículo está centrado en el caso del microcrédito desarrollado e implantado con gran éxito en Bangladesh, el Grameen Bank. Después de más de 25 años y, para dar solución a algunos de los problemas que se les planteaban a las prestatarias, el Grameen Bank decidió mejorar su sistema clásico de microcrédito y creó el Sistema General o Grameen II. Este trabajo trata de analizar y comparar ambos sistemas de préstamos y ahorros, así como, las ventajas generadas como consecuencia de implantar este nuevo sistema de microcréditos. Tal ha sido la experiencia exitosa del Grameen Bank que, en la década de los 90 fundan el Grameen Trust encargado de transmitir la filosofía y metodología del mismo.

Palabras claves: microcrédito, microfinanzas, Grameen Bank, economía internacional.

Clasificación JEL: G21, N15.



COLABORACIONES

1. Introducción

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 esto, resulta fundamental tener acceso a los recursos financieros. El mundo pobre necesita especial consejo y asistencia (Hicks, 1965).

* Profesora Contratada, Doctora en la Universidad Católica de Ávila, Facultad de CC Jurídicas y Sociales, Departamento de Economía y Empresa y Profesora Asociada en la Universidad de Castilla-La Mancha, Facultades de CC. Jurídicas y Sociales, Departamento de Economía Financiera.

Entre las definiciones de microcrédito está la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre microcrédito en Washington DC, entre el 2 y el 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 concedidos de 8 a 100 millones de personas, especialmente para las muje-

res para el año 2005, con un montante de 20.000 millones de dólares, la mitad de los cuáles destinados a subvenciones, el resto para la concesión de créditos.

En el Estado de la campaña de la Cumbre de Microcrédito (Informe de 2004) (1) diferencia el microcrédito de los préstamos bancarios de la siguiente manera:

— Mientras los bancos prestan a los ricos, los pioneros del microcrédito prestan a los pobres.

— Mientras los bancos prestan a los pobres, el microcrédito presta a las mujeres.

— Mientras los bancos prestan grandes cantidades, el microcrédito presta pequeñas cantidades de dinero.

— Mientras los bancos requieren garantías, el microcrédito está libre de garantía.

— Mientras los bancos requieren trámites interminables, el microcrédito tiene fácil trámite porque los prestatarios son, generalmente, analfabetos.

Según los datos de este Informe (Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito, Informe de 2004) (1) a finales de 2003 había 2.931 instituciones de microcrédito, con 80.868.343 clientes, de los cuáles 54.785.433 estaban entre los más pobres cuando recibieron el préstamo.

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

— La reducida cuantía de los préstamos, suelen ser pequeñas cantidades de dinero. Estas cantidades oscilan entre 100 y 600 dólares.

— Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un período de un año o inferior a un año.

— Los períodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas

en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas, generalmente semanales o mensuales.

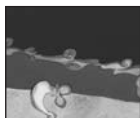
— El tipo de actividades puesto en marcha gracias a este instrumento son microempresas o micronegocios. Los microcréditos están dirigidos a los sectores más pobres de la sociedad para que éstos puedan poner en marcha un pequeñas empresas, con el que generar una fuente regular de ingresos. Los microcréditos son el camino para obtener recursos entre aquellos que no tienen propiedades ni posibilidad de recibir un crédito por la vía bancaria 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. Incluye 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 aplicado en el Grameen se adapta a esta definición puesto que, las sucursales son locales y, los ahorros locales van a generar esa redistribución local.

Según Mena (Mena, 2005) microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito

Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. Los pobres pueden además emplear los servicios de ahorro y seguro para planificar futuras necesidades de fondos y reducir el riesgo ante posibles variacio-



COLABORACIONES

(1) Estado de la Campaña de la Cumbre del Microcrédito, Informe de 2004.

nes en sus ingresos y gastos, tal y como expone Mena (Mena, 2005).

El *Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre* del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de Microfinanzas, 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.

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.

2. Antecedentes históricos del Grameen Bank

En 1976 nace el GB, en ese tiempo el profesor Yunus percibe que mucha gente moría de hambre en la calle, más de un millón de personas murieron en esta época a causa de la hambruna. Y preocupado por este tema, el profesor habló con sus estudiantes sobre la situación de los pobres y decidieron formar un grupo de investigación. Este grupo dio una cantidad pequeña de dinero a algunos pobres que utilizaron para procesar y vender bambú, y se le devolvieron en pequeñas cantidades (10Tk). Antes, de que apareciera el Profesor Yunus, esta gente pedía prestado a los usureros y pagaban un alto interés por el dinero, de forma que sus beneficios iban casi todos a los usu-

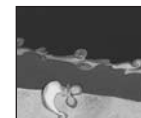
ros. Poco a poco el número de prestatarias aumentó hasta 42 familias, que recibían 20 Tk, compraban materias primas y, una vez vendido el producto final, devolvían el préstamo en pequeñas cantidades.

En 1979 el Profesor Yunus pidió el dinero a bancos comerciales que se lo prestaban, siempre bajo la condición de que Yunus debía devolverlo de forma que, la garantía para el banco era él.

En 1982 se crea lo que hoy se conoce como Grameen Bank, el 16 por 100 es del gobierno y el resto del banco (actualmente en manos de las prestatarias). Inicialmente el GB se constituyó como un banco rural, todavía hoy sigue basándose en esta filosofía.

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 la pobreza, particularmente a las mujeres.
- El GB no está basado en procesos legales o en avales sino en la confianza en sus prestatarias.
- Entre los objetivos del GB está el de generar autoempleo, ya sea, bien para generar actividades, bien para construir o reconstruir casas para los pobres.
- 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.
- Para obtener un préstamo, el prestatario debe formar un grupo. Por tanto, el GB promueve la formación de grupos y centros, dentro de estos grupos y centros se crean líderes de calidad mediante sus elecciones anuales.
- Los prestatarios pueden recibir préstamos de forma continual. Los nuevos préstamos consiguen avalar a los prestatarios sí ellos previamente los pagan.



COLABORACIONES

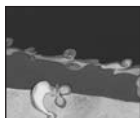
— Los préstamos pueden ser semanales o bisemanales (quincenales). Puesto que, el Grameen Bank considera que es más fácil para los prestatarios la devolución de pequeñas cantidades de dinero en cuotas semanales (que incluyen tipo de interés y capital).

— Un mismo prestatario puede recibir varios préstamos diferentes de forma simultánea.

— Existe obligatoriedad y voluntariedad de programas de ahorro para los prestatarios.

— Los préstamos concedidos por el Grameen Trust están destinados a organizaciones sin ánimo de lucro o directamente a prestatarios.

— Prioridad en la construcción de capital social. Existen 16 principios o decisiones a tener en cuenta, que tienen un especial énfasis en el capital humano, en preservar el medio ambiente, promover la escolarización y los préstamos a estudiantes, entre otros.



COLABORACIONES

Entre los objetivos principales del GB podemos destacar los siguientes:

1. *Facilitar el préstamos a los pobres que no tienen ahorro y a los que nadie quiere prestar*, por lo tanto, que están fuera del sistema financiero porque no tienen propiedades que avale sus préstamos. El GB tiene preferencia por localizarse 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 conseguían el dinero a través de la usura, sin embargo, el tipo de interés era demasiado alto (en ocasiones llegaba a un 100 por 100 anual).

3. *Crear empleo propio*. En Bagladesh es muy difícil encontrar trabajo, de ahí la importancia de que la gente creé su propio empleo. En la actualidad, el GB da oportunidades y trabajo a más de tres

millones de personas de forma directa (mediante el microcrédito y las microempresas) y a más de cinco millones indirectamente.

4. *Sacar a los pobres de su círculo de pobreza*, que se puedan dedicar a invertir, que tengan ahorros, y que los ahorros puedan generar más dinero. Los pobres, generalmente, se mueven en círculos de no ahorro, no inversión, no beneficios y por tanto, no ahorros...

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, son ellas las que tienen que administrar el dinero y por tanto, las encargadas del ahorro. A esto hay que añadir que culturalmente las mujeres en Bangladesh son consideradas inferiores, esto condiciona su situación, por este motivo el GB promueve un importante cambio social.

3. Sistema Clásico de préstamos en el Grameen Bank

El Grameen opera mediante sucursales que están situadas en las zonas rurales, puesto que, inicialmente el Banco se constituye como banco rural, tal y como expusimos en el anterior apartado.

Con este sistema el Grameen ha trabajado hasta 2000, año en el que se instituye el Sistema General de Grameen, también denominado Grameen II, tal y como expondremos en el siguiente apartado.

Las condiciones del préstamos (algunas todavía vigentes con el nuevo sistema) eran las siguientes:

— Se trataba de reducidas cantidades de dinero, que se conceden sin necesidad de disponer de garantías colaterales (avales). Esto se mantiene en el nuevo sistema de microcréditos.

— Las transacciones se realizan de forma sencilla, con un tipo de interés fijo anual, no utilizan un tipo de interés compuesto. Este sistema de interés se ha modificado, puesto que, como veremos en el siguiente apartado, se modificó por un tipo de interés decreciente en el nuevo sistema.

— Devolución del préstamos es semanal para que las prestatarias no tengan que devolver grandes sumas sino pequeñas cantidades semana a semana. Esto se flexibiliza en el nuevo sistema.

— El sistema de concesión de préstamo es progresivo, la posibilidad de recibir nuevos préstamo depende de la devolución de los mismos por parte de las prestatarias. Esta característica se flexibiliza en gran medida el nuevo sistema.

— El Grameen Bank utilizaba los grupos solidarios (2) 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 componen el grupo se comprometen mutuamente a la devolución y cancelación del crédito, estos grupos actuaban como garantía ejerciendo presión para que los reembolsos se efectúen semanalmente. En grupos los miembros van recibiendo uno a uno el dinero, según lo devuelve se le concede un préstamo al siguiente miembro y así sucesivamente, hasta que lo reciben todos, en este sistema los últimos en recibir su préstamo son los líderes del grupo. Aunque el Grameen sigue basándose en este sistema de grupos solidarios con el nuevo sistema de préstamo se modifican algunas cuestiones respecto al sistema de concesión de préstamos, tal y como veremos en el próximo apartado.

(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)

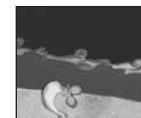
En este sistema se establecen préstamos generales que deben ser destinados a actividades relacionadas con microempresas que generan autoempleo. Los tipos de interés de estos préstamos eran tipos de interés simple, el GB no utilizó, ni utiliza en la actualidad tipos de interés compuestos.

4. Nuevo sistema de préstamo: Sistema General del Grameen - Grameen II

En 1998, se producen en Bangladesh una de las peores inundaciones que duró más de 10 semanas. Las prestatarias del GB, como el resto de la población en Bangladesh perdieron la mayoría de sus posesiones como consecuencia de este importante desastre natural. Ante esta situación el GB y, dado que las prestatarias eran las propietarias del banco, decidieron introducir un programas 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 encuentran el nuevo plazo a su medida y adaptado a su capacidad de pago. Con este nuevo sistema el Grameen Bank pretende solventar la rigidez de los préstamos y adaptarlo a cada caso particular, así como a las actividades concretas de los prestatarios. En el nuevo sistema de microcréditos, el Banco trata de renegociar o llegar acuerdos con los prestatarios en caso de que no puedan hacer frente a su deuda debido a problemas de liquidez, por ejemplo por la estacionalidad de las cosechas.

Ante estas situaciones concretas de dificultades de pago, a mediados del año 2000, el GB designó una nueva metodología que incorporaba las lecciones



COLABORACIONES

aprendidas y los deseos acumulados durante estos últimos 30 años. A esta nueva metodología se le llamó Sistema General Grameen o GB II (Yunus, 2002).

El sistema General Grameen fue construido alrededor de un «productor préstamo principal» denominado préstamo básico.

El sistema de microcréditos Grameen II establece una mayor flexibilidad, puesto que, con este nuevo sistema se puede prestar el dinero con un plazo de: 3 meses, 6 meses, 9 meses, 3 años, etcétera. La flexibilidad hace que las cuotas de dinero se adapten a las necesidades de los prestatarios en la mayor medida posible. En el anterior sistema el GB observó que, por algunas razones, ciertos prestatarios no podían hacer frente a las condiciones de sus préstamos, con el nuevo sistema se puede renegociar la deuda individualmente, es decir, caso por caso, y sin que esto afecte negativamente al grupo.

Sin embargo, el GB considera importante que se siga pagando el préstamo aunque se reduzca la cuota. Si en algún momento se abandona el programa de microcréditos hay que intentar hablar con el prestatario para que no deje de pagar totalmente el préstamo. Además el GB busca el verdadero problema, por el cuál no pagan los prestatarios. Aunque para el GB la opción de la flexibilidad debe ser la última opción, antes el GB intentaba que los prestatarios siguieran pagando su cuota semanalmente, ejerciendo presión social mediante el grupo solidario, puesto que, todos se veían afectados en el caso de que uno de ellos se declarará moroso. Con el nuevo sistema de préstamos el Grameen hace presión sobre el miembro del grupo con problemas de liquidez.

Generalmente, el tipo de interés se mantiene aunque la cantidad y el plazo de devolución se amplía es, por tanto,

una renegociación del préstamo. Esta posibilidad de pagar más durante un período de tiempo y menos durante otro, ha sido de gran ayuda en las zonas rurales, principalmente para aquéllos que dependían de las cosechas. Aunque este segundo sistema utiliza, en mayor medida, por prestatarios campesinos o personas que tienen un problema en un momento determinado.

A pesar de los problemas los grupos no suelen deshacerse porque los propio miembros del grupo crean una responsabilidad sobre el resto de los miembros.

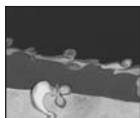
A pesar de la flexibilidad de este nuevo sistema la morosidad en el Grameen Bank es extremadamente reducida, tan sólo un 2 por 100 de los prestatarios no pagan regularmente su préstamo y, es a ellos a quien se les aplica el sistema del GB II (Datos Grameen, 2004).

Para entrar en el sistema del GB II es necesario cumplir una serie de requisitos entre los que hay que destacar:

- Debe haber pagado al menos el 50 por 100 del principal para que la deuda pueda ser renegociada.
- Debe pagar una pequeña cantidad durante al menos, 15 semanas consecutivas.
- Si no ha pagado durante algún período deberá pagar un 20 por 100 durante el período que no ha pagado (si son 6 meses debe pagar 10 por 100 más durante esos 6 meses).

Otra novedad de este sistema es que el GB establece un techo o una cantidad máxima para flexibilizar su préstamo general.

El techo máximo establecido para los préstamos generales es de 4.000 Tk, aunque este techo puede variar dependiendo de las personas, de la actividad, etcétera. Para los préstamos destinados a construir o reconstruir una casa las cantidades son diferentes.



COLABORACIONES

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, etcétera. Hay que seleccionar también estas características para establecer el techo del préstamo. 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 préstamos del GB (GB II) se modificaron los tipos de ahorro, tal y como expondremos a continuación:

— Antes del GB II los ahorros depositados se pagaban al 8,5 por 100. En el mismo grupo se podían incluir distintos depósitos personales. Con el sistema de GB II los ahorros son individuales no son del grupo, se decide separar las cuentas y poner cuentas individuales, es decir, 5 miembros, 5 cuentas de ahorro.

— Ahorros especiales, pueden utilizarlos cuando quieran. El tipo de interés es del 8,5 por 100 es un tipo de interés simple. Los miembros tienen que dedicar una parte de sus ahorros al ahorro personal y otro al especial. El tipo de interés se paga cada seis meses (julio y diciembre).

— G.s.p 5 años. El máximo es de 50 Tk cada mes, durante 5 años, con un tipo de interés de 11 por 100.

— Sistema doble. Las prestatarios depositan el dinero en el banco durante 7 años y reciben el doble del principal. Este sistema es muy utilizado por todo el mundo.

— G.s.p 10 años. El tipo de interés de estos depósitos es el 9,5 por 100, tipo de interés se recibe mensualmente y pueden sacar la cantidad correspondiente al interés cuando lo deseen.

— Depósitos fijos. Son depósitos de dinero que se mantienen durante un tiempo determinado. Ellas deciden el tiempo

que mantienen el dinero en dicho depósito. Dichos depósitos suelen estar destinados a los niños, a sus estudios, etcétera.

Uno de los problemas con los que se ha encontrado el GB antes del nuevo sistema de microcrédito (año 2000) era que si un prestatario fallecía y dejaba sus préstamos pendientes, para la cultura musulmana antes de morir no se deben dejar deudas económicas. Por este motivo, el GB pensó en la necesidad de mejorar los seguros de vida para que los prestatarios no dejaran deudas pendientes.

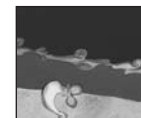
Lo atractivo de este seguro de vida es que si fallece el prestatario, el banco cubre la deuda (principal y capital) y además suele pagar los gastos del funeral.

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

Para conseguir este tipo de becas se seleccionan a los niños. El director de la sucursal decide el número de escolarizaciones con una preselección. Cada mes se les concede un dinero que debe ser destinado a su educación. Se les da una categoría dependiendo del talento de los niños y, del área. Las cantidades varían en función del nivel de estudios. El dinero se les concede a los niños, aunque son los padres los que se responsabilizan del mismo. Normalmente, se paga el 100 por 100 de su escolarización, la cantidad oscila los 150 Tk al mes. Las becas duran alrededor de un año.

En el Grameen II podemos destacar tres novedades en sus tipos de préstamos, según exponemos a continuación:

a) *Préstamos básicos (basic loans)*: son préstamos destinados a financiar las distintas actividades generalmente, en forma de cantidades pequeñas. El tipo de



COLABORACIONES

interés es del 20 por 100 (tipo de interés decreciente). La duración suele oscilar entre 1 y 3 años. La cuota se paga semanalmente aunque puede flexibilizarse (sistema del GB II). Este es el sistema de préstamos más utilizado por los prestatarios. Los prestatarios deciden la cantidad que requieren aunque se les puede hacer recomendaciones a este respecto, existen distintas opciones en cuanto a la duración. Una vez deciden la duración del préstamo la cuota se fija en función de ese tiempo.

b) *Préstamos de casa (houses loans)*: en este tipo de préstamos existen distintas categorías, entre las que podemos destacar:

- Compra de una casa.
- Compra de un terreno y posterior edificación.

En ocasiones se les concede un microcrédito para que compren un terreno y después lo edifiquen. La cantidad (sólo para la tierra) oscila entre 12.000 y 20.000 Tk. El tipo de interés aplicado a estos préstamos es de 8 por 100 (tipo de interés decreciente).

c) *Préstamos a la educación (educations loans)*: estos préstamos están destinados a los hijos-as de las prestamistas. En Bangladesh la educación es muy cara, por este motivo, muchos abandonan la escuela a temprana edad, normalmente no van a la escuela más que hasta los 10 años. Además, los institutos suelen situarse en las ciudades y esto dificulta la posibilidad de estudiar porque habría que trasladarse allí. Más complicado son los estudios en la universidad. Estos préstamos tienen la condición de incluir a los niños en los Centros (en algunas reuniones) para que expliquen que hacen. La cantidad concedida por el GB depende de cada caso. La duración de estos préstamos normalmente es de 5 años, aunque también pueden tener una duración de 2

años. En todos los casos el tipo de interés es de 5 por 100 (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 termine el plazo. Estos préstamos se devuelven una vez que el becado, se ha graduado y está trabajando y tiene dos años para devolverlo. Estos préstamos son de reciente creación. Durante el año 2003 el número de niños que recibía este tipo de becas a la escolarización ascendió a 9.343.

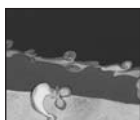
5. Réplicas del sistema de microcrédito del Grameen Bank

En 1991, y 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 desarrollado por el Grameen. El GT tiene por objeto por un lado, movilizar los fondos de donantes internacionales hacia aquellas organizaciones (generalmente ONG's) interesadas en implantar su metodología por otro lado, como consultores de todas aquellas entidades interesadas en conocer los microcréditos del GB. Además de estas dos funciones el GT está encargado de publicitar y promocionar la metodología del GB.

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» (Anexo, Tabla 1) y, ha recibido más de 928 participantes de 102 países de Asia, África, Australia, Islas del Pacífico, Europa, Norte, Sur y Centro América.

De 1991 a 2003 el GT ha dado asisten-



COLABORACIONES

cia 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 que el GT denomina: «*Build, Operate and Transfer*» (*BOT model*). En este tipo de programas (BOT) el GT desplaza a personal del GB para que implanten, en un país determinado, un modelo de microcrédito igual al del GB teniendo en cuenta las circunstancias particulares de ese país. Una vez implantada la metodología del microcrédito según el GB, el GT deberá hacer seguimientos, evaluaciones e inspecciones más o menos periódicas en el nuevo BOT.

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 podemos destacar:

— *Fomentar e implementar el sistema de microcréditos desarrollada por el Grameen Bank*, con el objetivo final de erradicar la pobreza mediante formación de personas e instituciones interesadas, así como la difusión de todo tipo de publicaciones relacionadas con los microcréditos.

— 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 ONGs) que desean implementar los microcréditos según la metodología Grameen Bank.

— Además, esta Fundación *organiza seminarios, cursos y demás actividades formativas relacionadas con el microcrédito*. De igual forma, edita libros, folletos y

demás material informativo y divulgativo sobre el tema.

6. Conclusiones: perspectivas de futuro del nuevo sistema de microcréditos en el Grameen Bank

En este trabajo definimos y expusimos las principales características de los microcréditos. El microcrédito, que se ha implantado con éxito sobre todo en los países en vía de desarrollo, tiene unas características básicas entre las que podemos destacar:

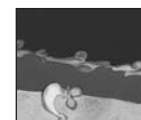
— Concede pequeñas cantidades que las prestatarias deben devolver en cuotas semanales, sin duda esto facilita la devolución del microcrédito.

— Están destinados a los pobres de entre los más pobres de los países en vías de desarrollo, es decir, están destinados a gente que no puede acceder al sistema financiero tradicional.

— En la mayoría de los casos está destinado a generar actividades como son las microempresas. Sin duda, esta idea de microempresa ayuda a los pobres a salir de sus círculos de pobreza, de no ahorro, de no préstamos, etcétera. Como vimos una de las características de los microcréditos del Grameen es la de generar autoempleo.

— La mayoría de los prestatarios son mujeres, teniendo en cuenta que, generalmente, el papel de la mujer en estos países está muy limitado por cuestión de tradición o cultura, estos microcréditos son una «revolución social» que podría ayudar a la alfabetización y la mejora en las condiciones de vida de estas mujeres.

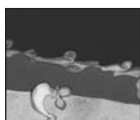
Decidimos centrarnos en el caso del Grameen porque es uno de los más exitosos a nivel internacional y, porque es uno de los pocos que ha conseguido te-



COLABORACIONES

ner réplicas, siguiendo su filosofía, en otros países.

Hemos analizado el sistema de créditos implantado y desarrollado por el Grameen Bank antes del año 2000. En este sistema conocido como sistema general de préstamos, se utiliza un tipo de interés simple anual, la devolución del préstamo es semanal. La mayoría de los prestatarios son mujeres, actualmente más del 98 por 100. El objetivo del Grameen Bank son las mujeres porque el Banco considera que administran mejor el dinero y se encargan mejor del ahorro. Este sistema establece una obligatoriedad y voluntariedad de ahorro para las prestatarias. Además, el profesor Yunus es consciente de la necesidad de construir un capital social, desarrolla junto con las prestatarias las 16 decisiones que deben intentar cumplir sus miembros. Estas decisiones ponen especial énfasis en la salud de las familias Grameen, la educación básica de los niños, la protección medioambiental, etcétera.



COLABORACIONES

Una vez establecido el concepto de microcrédito y las características del mismo en el seno del Grameen Bank analizamos el nuevo sistema de crédito conocido como Sistema General del Grameen o Grameen II. Después de las fuertes inundaciones producidas en Bangladesh durante el año 1998 el Grameen Bank se plantea la posibilidad de flexibilizar sus préstamos, es decir, la renegociación de las deudas. El Grameen diseña un modelo similar al de una autopista en la que los conductores pueden salir cuando lo requieran y después, volver a entrar cuando sean capaces de circular de nuevo a la velocidad recomendada en la autopista. Sin duda, esta es una importante aportación del Grameen a la teoría de los microcréditos, puesto que anteriormente, los prestatarios debían pagar sus cuotas semanalmente y si no lo hacían podían

pasar a ser morosos, condicionando al grupo al que pertenecían. Con el sistema Grameen II esto se modifica y, trata de adaptarse a las nuevas condiciones de sus prestatarias que en ocasiones no pueden pagar sus cuotas semanalmente, por ejemplo las que se dedican a la agricultura, que están condicionadas por las cosechas. Además de flexibilizarse el sistema de préstamos también se amplían los tipos de préstamos, como los préstamos para comprar casas y los préstamos a la educación. Otra novedad en el nuevo sistema son los tipos de ahorro, surgen nuevos ahorros como los especiales, los depósitos fijos, etcétera. Estos nuevos depósitos tratan de adaptarse a las preferencias de las prestatarias. Se crean depósitos de pensiones que permite que las prestatarias reciban el doble del dinero que depositaron 7 años después. Estos últimos depósitos dobles han tenido una gran aceptación puesto que, habían sido demandados por las prestatarias.

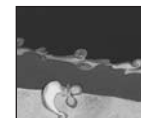
A esto hay que añadir que al implantar el nuevo sistema de microcrédito, el Grameen Bank piensa en la necesidad de que la mayoría de sus sucursales sean autofinanciables, con la perspectiva de futuro de que acaben por ser todas ellas sostenibles por sí mismas mediante los ahorros.

Dado el éxito del Grameen Bank y de su trayectoria de más de 30 años, en 1991 se planteó la posibilidad de transmitir su metodología, su filosofía y su experiencia en el campo de las microfinanzas. Las diferentes réplicas del Grameen Bank en otros países así como, las organizaciones a través de las cuáles se realizan estas réplicas: Grameen Trust y Fundación Latino Grameen. Hoy en día hay diferentes réplicas en distintos países. En estos casos, resulta crucial estudiar y entender la situación de los países, la situación del microcrédito allí. Será impor-

tante monitorizar, vigilar y revisar todos los pasos previos.

Bibliografía

1. ASIF UD D. (2001): «Micro Leasing. The Grameen Bank Experience». Dhaka, Editado por Gyaan Mela Publication Series.
2. CLARK, P. y KAYS, A.J. (1995): «Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States». New York. Editado por Aspen Institute. www.grameen-info.org.
3. GIBBONS, D.S. (1994): «The Grameen Reader. Training Materials for the International Replication of the Grameen Bank Financial System for Reduction of Rural Poverty.» Bangladesh. Edited by Grameen Bank.
4. GIBBONS, D.S. y KASIM, S. (1990): «Banking on the rural poor». Bangladesh Edited by Grameen Bank.
5. HIGIBOTHAM HOLCOMBE, S. (1995): «Managing to Empower. The Grameen Bank's Experience of Poverty Alleviation». Dhaka (Bangladesh). Edited by University Press Limited.
6. HICHS, U.K. (1965): «Development Finance». U.K Oxford University Press.
7. KUMAR SAHA, B. (1997) «Agrarian Structure and Productivity in Bangladesh and West Bengal.» Bangladesh. Edited by University Press Limited Dhaka.
8. LATIFFE, H.I. (2003): «Financing Microfinance Program». Dhaka, Bangladesh. Editado por Grameen Trust.
9. LATIFEE, H.I. (2004): «Grameen Trust Experience. Microcredit, poverty and poverty research». Dhaka, Bangladesh. Editado por el Grameen Trust. Segunda edición.
10. LACALLE CALDERÓN, M. (2002): «Microcréditos. De pobres a microempresarios.» Madrid. Editado por Ariel social.
11. MANUAL DE MICROCRÉDITOS (2001): Madrid. Editado por Imprenta Kadmos.
12. MALONEY, C.L. y SHARFUDDIN AHMED, A.B. (1988): «Rural saving and credit in Bangladesh». Edited by University Press Limited.
10. OTERO M. y RHYNE E. (1994): «The new world of microenterprise finance». Edited by Kumarian Press.
11. «Role of Institutions in Rural Community development» (1999): Tokyo, Japón. Edited by Asia Productivity Organization.
12. YUNUS, M. (2002): «Grameen Bank II Designed to Open New Possibilities.» Dhaka, Bangladesh. Editado por El Grameen Dialogue.
13. YUNUS, M. (2004): «Grameen Bank at a glance». Dhaka, Bangladesh. Editado por Grameen Bank. Septiembre de 2004.



COLABORACIONES

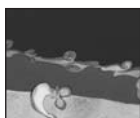
ANEXO

Programas de «Grameen Dialogue»

En el siguiente cuadro establecemos el número de cursos de formación («Dialogue») desarrollados e impartidos por el Grameen Bank, así como, el número de entidades que participaron en el mismo.

TABLA 1		
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: Grameen Trust.



COLABORACIONES