

## Apunte N° 4 – Unidad N° 2

### Experiencias en economía social

#### **Finanzas solidarias**

Las **finanzas** se refieren a la utilización del **dinero**, su precio, su costo y su rendimiento, las formas de generación y captación de los excedentes económicos, su protección, transferencia y control, su préstamo y, en general, todas las actividades que hagan al flujo de ingresos y egresos monetarios de las experiencias económicas, a lo largo del tiempo.

La dinámica que domina el mundo financiero, como varios otros mundos dentro de un sistema capitalista, es la de la maximización de las ganancias de los que tienen recursos y los usan invirtiendo en determinadas actividades y no invirtiendo o desinvirtiendo en otras.

Para la **economía social** las finanzas se alejan de los centros financieros. Son finanzas que buscan recuperar las capacidades de trabajo, promover nuevas capacidades, reconocer y valorar las existentes. Al contrario, las finanzas dominantes, se alejan del mundo del trabajo, de la producción, del consumo y llegan a crear burbujas separadas de la “economía real” en la que se basa la **economía social**.

#### **Banco Grameen**

Grameen es un sistema de microcrédito sin garantía material destinado a beneficiar a los más pobres, para que puedan invertirlo en actividades que les generen las ganancias suficientes como para mejorar su calidad de vida mediante su propio esfuerzo.

Se basa en la confianza mutua, la responsabilidad, la participación, la creatividad y, fundamentalmente, en la solidaridad.

El vocablo “Grameen” proviene de Bangladesh, y significa “aldeano”, o “de la aldea”. Los orígenes de Grameen se remontan al año 1974 en Bangladesh, cuando el economista Muhammad Yunus, entonces Profesor Universitario, comenzó una experiencia inédita hasta entonces: prestar dinero a gente pobre para microemprendimientos sin exigirles ningún tipo de garantía. Lo que comenzó como un intento de ayuda a algunas familias creció hasta convertirse en el actual Grameen Bank. El profesor Muhammad Yunus pensó que si los recursos financieros pudieran ser puestos al alcance de los pobres en términos y condiciones apropiadas y razonables, *“estos millones de personas con sus millones de pequeños emprendimientos se potenciarían para crear la mayor maravilla de desarrollo”*. El éxito del Banco Grameen en aliviar la pobreza ha inspirado a individuos e instituciones en todo el mundo. Muchos de ellos asisten a los programas de capacitación y aprendizaje para replicar el sistema en sus países de origen. Así se han establecido réplicas de Grameen en más de 100 países.

#### **Grameen en Bangladesh**

En la actualidad, BG es el instituto financiero rural más grande del país. Posee más de 2,3 millones de prestatarios, 94% de los cuales son mujeres. Contando con 1.160 sucursales, BG provee servicios en 38.951 aldeas, llegando a más de la mitad de las de Bangladesh. El reembolso de los préstamos, con un valor promedio de US\$ 160, supera el 95%.

El impacto positivo que ejerce el Banco Grameen sobre sus prestatarios ha sido documentado en estudios independientes realizados por agencias externas incluyendo al

Banco Mundial, el Instituto Internacional de Investigación de Políticas Alimenticias (IFPRI) y el Instituto de Estudios de Desarrollo de Bangladesh (BIDS).

El éxito del Banco Grameen en aliviar la pobreza ha inspirado a individuos e instituciones en todo el mundo. En la última década, más de 4.000 personas de aproximadamente 100 países han asistido a los programas de capacitación y aprendizaje. Algunos de ellos regresaron a sus países y replicaron el sistema financiero del Banco Grameen ayudando a los pobres a superar la miseria. Se han establecido más de 230 programas de réplicas de Grameen en 66 países en la última década. En total, han otorgado crédito a más de 800 mil prestatarios en el mundo.

### **Microcrédito**

La facilitación de pequeños préstamos a personas demasiado pobres para acceder a los créditos bancarios tradicionales ha resultado ser un método efectivo y popular en la lucha contra la pobreza, posibilitándoles así el crear sus pequeñas empresas. Sin embargo, al aumentar últimamente el interés general en el tema de microcrédito, además de los conceptos de "micro" y "crédito", se han agregado otros objetivos de desarrollo. El concepto de ahorro es particularmente importante, como un fin en sí mismo y una garantía para préstamos.

Muchas actividades de desarrollo comunitario han utilizado al microcrédito como un "inductor", empleándolo como punto de partida para un programa de organización comunal o como un ingrediente en un programa educativo y de capacitación más extenso.

### **Una breve historia del Banco Grameen**

El origen del Banco Grameen se remonta a 1976, cuando el Profesor Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación de campo para diseñar un sistema de préstamos para proveer servicios bancarios a los pobres de zonas rurales. El Proyecto del Banco comenzó con los siguientes objetivos:

- extender facilidades bancarias a hombres y mujeres pobres
- eliminar la explotación de los pobres por parte de prestamistas
- crear oportunidades de auto-empleo para la multitud de desempleados en las zonas rurales de Bangladesh
- implementar un sistema que los más perjudicados puedan manejar por sí solos (principalmente las mujeres de los hogares más pobres),
- revertir el antiguo círculo vicioso de "bajos ingresos, bajos ahorros, baja inversión", convirtiéndolo en un círculo virtuoso de "bajos ingresos, inyección de crédito, inversión, mayores ingresos, mayor ahorro, más inversión, mayores ingresos"

Entre 1976 y 1979, el proyecto demostró su efectividad en Jobra (una aldea cercana a la Universidad de Chittagong) y en otras aldeas de la zona. Con el patrocinio de Banco Central de Bangladesh y el apoyo de los bancos comerciales nacionalizados, en 1979 se extendió el proyecto al distrito de Tangail (ubicado al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh). Con el éxito de Tangail, el proyecto se amplió a varios otros distritos del país. En octubre de 1983 por ley, el Proyecto Banco Grameen se transformó en un banco independiente. Hoy, los pobres de zonas rurales son dueños del Banco Grameen. Los prestatarios del Banco poseen 96% de las acciones, mientras que el 4% restante pertenece al gobierno.

### **Sistema de desembolso de crédito**

El sistema de desembolso de crédito del Banco Grameen tiene las siguientes

características:

1. Se concentra exclusivamente en los más pobres de los pobres. Se asegura la exclusividad mediante:

- a. El establecimiento de un criterio claro de selección de la clientela y la adopción de medidas prácticas para filtrar a aquellos que no lo satisfacen.
- b. Al otorgar préstamos, se ha dado prioridad mayormente a las mujeres.
- c. El sistema de otorgamiento de créditos ha sido diseñado para cumplir con las distintas necesidades de desarrollo socioeconómico de los pobres.

2. Los prestatarios forman grupos pequeños y homogéneos. Dichas características facilitan la solidaridad grupal y la interacción participativa y la recolección de cuotas. Desde el comienzo se enfatiza el fortalecimiento organizacional de la clientela de Grameen, para que adquieran la capacidad de planear e implementar decisiones de desarrollo a nivel micro. Los Centros están funcionalmente ligados al Banco Grameen y los trabajadores de campo de este último deben asistir a reuniones semanales del Centro.

3. Condiciones especiales de préstamo que son particularmente convenientes para los pobres. Estas incluyen:

- a. Pequeños préstamos otorgados sin garantía
- b. Préstamos pagaderos en cuotas semanales a lo largo de un año
- c. El acceso a préstamos sucesivos depende del recupero del primer préstamo
- d. Actividades individuales, elegidas por el individuo, generadoras de ingresos que emplean la habilidad que el prestatario ya posee
- f. Supervisión del crédito por parte del grupo y de los trabajadores del banco
- g. Énfasis en la disciplina crediticia y responsabilidad colectiva de reembolso
- h. Salvaguardias especiales mediante la creación obligatoria y voluntaria de ahorros para minimizar los riesgos que enfrentan los pobres
- i. Transparencia en todas las transacciones del banco, que se llevan a cabo principalmente en las reuniones del Centro.

4. El funcionamiento simultáneo de una agenda de desarrollo social que trata las necesidades básicas de la clientela. Esto se refleja en las "16 decisiones" adoptadas por los prestatarios de Grameen. Esto ayuda a:

- a. Incrementar la conciencia social y política de los nuevos grupos
- b. Concentrarse más en las mujeres de los hogares más pobres, cuyo sentido de supervivencia incide mucho en el desarrollo familiar.
- c. Incentivar la supervisión de proyectos sociales y de obras de infraestructura - construcción de viviendas, condiciones sanitarias, agua potable, educación, planeamiento familiar, etc.

5. Diseñar y desarrollar sistemas organizativos y gerenciales capaces de entregar los recursos del programa a la clientela. Este sistema ha evolucionado gradualmente mediante un proceso estructurado de aprendizaje que incluye prueba y error y ajustes continuos. Un requisito importante para la operación del sistema es la capacitación especial necesaria para

desarrollar un equipo de trabajo motivado, para que gradualmente se descentralice la toma de decisiones y autoridad operacional y que se deleguen las funciones administrativas a niveles locales.

6. Expansión de la cartera de préstamos para satisfacer las diversas necesidades de desarrollo de los pobres. A medida que el programa crediticio general tome velocidad y los prestatarios se familiaricen con la disciplina crediticia, otros programas de préstamos son introducidos para satisfacer las crecientes necesidades de desarrollo social y económico de la clientela. Además de la construcción de viviendas, dichos programas incluyen:

- a. Crédito para construir letrinas sanitarias
- b. Crédito para la instalación de tubería para agua potable e irrigación de huertas
- c. Crédito para cultivos estacionales para comprar insumos agrícolas
- d. Préstamos para el leasing de equipos, máquinas, por ejemplo teléfonos celulares adquiridos por miembros del Banco Grameen.
- e. Proyectos financieros llevados a cabo por la familia entera de un prestatario.

La premisa subyacente de Grameen es que, para poder emerger de la pobreza y zafar de las garras de usureros e intermediarios, lo más importante para un campesino sin tierra es el acceso al crédito, sin el cual no puede lanzar su propio emprendimiento, no importa qué tan pequeño sea. Desafiando la norma de bancos rurales tradicionales de "sin garantía (en este caso, propiedad) no hay crédito", el Banco Grameen propuso probar -exitosamente- que prestar a los pobres no es una propuesta imposible, sino al contrario, les da a campesinos sin tierra la oportunidad de adquirir sus propias herramientas, equipos, u otro capital de trabajo y comenzar emprendimientos generadores de ingreso que les permitirán escapar del ciclo vicioso de "bajos ingresos, bajo ahorro, baja inversión, bajos ingresos". En otras palabras, la confianza del banquero depende de la voluntad y capacidad de los prestatarios de triunfar en sus emprendimientos.

El modo de operación del Banco Grameen es el siguiente: se crea una sucursal que cuenta con un gerente de sucursal y un número de gerentes de Centros, cubriendo una zona de aproximadamente 15 a 22 aldeas. El gerente y los trabajadores visitan las aldeas para familiarizarse con el ámbito local donde operarán e identifican posibles candidatos, también explican el propósito, el funcionamiento y el modo de operación del banco a la población local. Se forman grupos de cinco posibles candidatos y en primera instancia, sólo dos de ellos son aptos, y reciben, un préstamo. Se controla al grupo por un mes para asegurar que estén cumpliendo con las reglas del banco. Cuando los primeros dos prestatarios reembolsan el préstamo más intereses durante seis semanas, otros dos miembros pueden recibir préstamos. Debido a estas restricciones existe presión grupal por mantener las cuentas individuales claras. En este sentido, la responsabilidad colectiva del grupo sirve como garantía del préstamo.

Los préstamos son pequeños pero suficientes para financiar los microemprendimientos de los prestatarios como: descascarillar arroz, reparar máquinas, comprar vacas lecheras, cabras, género, cerámica, etc. La tasa de interés sobre todos los préstamos es de 20%. La tasa de reembolso actual es de 95% debido a la presión grupal e interés individual mencionados anteriormente, al igual que la motivación de los prestatarios.

Aunque se apunta a la movilización de ahorros paralelamente a las actividades prestamistas del Banco Grameen, la mayor parte de los fondos prestables se obtienen en términos comerciales del banco central, otras instituciones financieras, el mercado de capitales y de organizaciones de asistencia bilateral y multilateral.

## ***La Banca Popular Ética***

Dentro de las finanzas éticas, la Banca Ética es el primer banco especializado en esta alternativa.

El mismo promueve una participación activa de los distintos actores que participan en las operaciones financieras. Por ejemplo, los fondos de los ahorristas se destinan a financiar los proyectos en función de las preferencias que ellos hayan manifestado, aunque -claro está- según las demandas de crédito que el banco vaya recepcionando.

Lugar de origen: norte de Italia

Forma jurídica: banco cooperativo con la forma de “banco popular”

Año de inicio de operaciones: 1998

Datos de alcance (año 2004): 286 millones de dólares estadounidenses en créditos otorgados y 25 mil socios.

Ofrece:

Todo tipo de servicios financieros y algunas instancias de acompañamiento. Se basan principalmente en la idea de “ahorro solidario” y la inversión socialmente responsable. Uno de los servicios más innovadores es la posibilidad de suscripción de certificados de depósito dedicados a determinados sectores y/o actividades y la autodeterminación de la tasa de interés pasiva: sobre una base máxima determinada por todos los socios, los ahorristas pueden decidir que el banco les pague menos, siempre que eso se traduzca en menores tasas de interés para los prestatarios.

Los usuarios participan activamente tanto en las estrategias de largo plazo como en el momento de consumir un servicio. Buscan una constante innovación para mejorar la circulación del flujo informacional.