

# EDITORIAL

A mediados del año 2005 se reanudó en el mundo el debate sobre la eficiencia de implementar políticas encaminadas a democratizar el crédito, como una herramienta que mitigue los efectos de la pobreza en los países subdesarrollados. El propósito de este programa es incentivar e inyectar capital a la población trabajadora de las economías emergentes, cuyas base son las garantías solidarias!<sup>1</sup>

## Microcrédito y pobreza

Los microcréditos son pequeños préstamos que han empezado a formar parte de las iniciativas políticas con enfoque social de algunos gobiernos, y están dirigidos específicamente a individuos o a pequeñas y medianas empresas -PYMES-, que se encuentran marginadas en su acceso a un préstamo por medio de las entidades financieras tradicionales. Precisamente pensando en este tipo de discriminación, muchos países en el mundo han empezado a considerar el microcrédito como una posible herramienta, que facilite la inyección de capital a la población pobre. La idea de esto radica, en que a través de un pequeño aporte monetario se pueden incentivar los procesos productivos y mejorar las condiciones en el nivel de vida.

Entre las consecuencias del difícil acceso al crédito está el abandono de las oportunidades de estudio de las generaciones

futuras, pues prácticamente las familias obligan a trabajar a todos sus integrantes, para así obtener un ingreso adicional. Esta situación empeora cuando el sistema económico no logra crear el nivel de demanda necesario para que la población económicamente activa encuentre alguna ocupación que le genere ingresos.

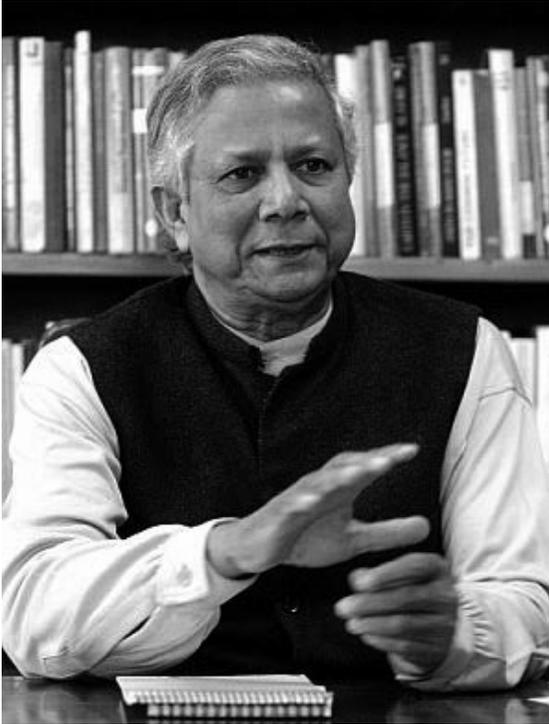
No obstante, Fabio Giraldo (Coordinador del Programa de hábitat de la ONU para Colombia) en varios discursos ha afirmado que “paradójicamente los pobres son grandes ahorradores respecto a sus niveles de ingresos. Cuando del total de sus entradas monetarias deben destinar una parte considerable como capital de trabajo para poder sobrevivir, lo que hace que su tasa de ahorro, sea elevada”<sup>2</sup>; sin embargo, este ahorro no es captado por las entidades financieras tradicionales, y por tanto no se materializa y posiblemente no se reproduce.

A razón de este debate, el año 2005 fue considerado como el año internacional del microcrédito, tema que se refuerza en el 2006 con el reconocimiento al Dr. Muhammad Yunus con el premio Nobel de la Paz, por desarrollar el concepto de microcrédito en Bangladesh (a través del Grameen Bank) o en otras palabras, por sus esfuerzos en incentivar el desarrollo social y económico para las clases pobres y marginadas.

---

1 En un principio, las garantías solidarias implican otorgar préstamos sin ningún tipo de restricción, es decir no hay que cumplir con todos los requerimientos que se exigen para hacerse a un crédito normal.

2 El crédito para el Hábitat y la reducción de la pobreza. 2005.



exceptuando que tiene la obligación de cumplir con la acumulación de las reservas legales en el Banco Central. Esta situación favorable para el banco, es el resultado de un óptimo grado de organización del capital monetario y humano que tiene como propósito hacer más productiva y eficiente la economía de su país, adicionalmente, ha favorecido el ahorro, la inversión, y la creación de nuevas instituciones para invertir los excedentes obtenidos.

Tras la creación de empresas filiales<sup>3</sup> como La Grameen Telecom y GrameenPhone entre otras, algunas personas han puesto en duda el propósito solidario del Banco, fortaleciendo el hecho, que nadie invierte si no piensa ganar algo.

Con el fin de acercarnos más a la realidad de los microcréditos, es importante conocer un poco el Grameen Bank, que es la prueba funcional (según aseguran muchos) de las consecuencias que trae consigo la democratización del crédito sobre un país en vía de desarrollo. Este banco fue creado de manera no tradicional, por tener un carácter predominantemente rural y atender únicamente a la población pobre. Su mecanismo de préstamo es a través de grupos de personas, lo cual se favorece en el hecho que Bangladesh trabaja sobre los cimientos de una cultura que trabaja en equipo.

Actualmente el banco goza de un elevado grado de autonomía y no se encuentra sujeto bajo la tradicional legislación bancaria,

La Grameen Telecom y GrameenPhone han hecho llegar teléfonos móviles a más de 2.000 aldeas en Bangladesh, y Grameen Communications está llevando Internet a la mayoría de estos lugares; sin embargo, existen varios cuestionamientos<sup>4</sup> frente a las dificultades que afronta el mercado de las telecomunicaciones ante estas empresas, pues la conexión a internet es lenta y muy costosa, y la mayor parte de la población no cuenta con los recursos para adquirir computadoras ni una conexión telefónica.

En la misma dirección, han existido cuestionamientos acerca de la posible relación económica del Grameen Bank con la compañía agroquímica Monsanto; en algún

---

<sup>3</sup> Ver: <http://www.grameen-info.org/>

<sup>4</sup> Ver: <http://www.itu.int/md/D02-ISAP2B.1.1-C-0010/es>

Fotografía: Yunus. [www.guerrerojuan.blogspot.com](http://www.guerrerojuan.blogspot.com)

momento se planteó la posibilidad de que la multinacional distribuyera sus semillas modificadas genéticamente como contraparte de los contratos entre campesinos y el banco. Esto, para muchos, sería una “traición” a los beneficiarios del banco.

Cabe entonces, la pregunta acerca de la responsabilidad social del banco y los organismos de control, pues la iniciativa de promover una agricultura favorable, no parece tener resultados del todo claros.

Otro aspecto relevante es acerca del control que hay sobre dichos préstamos pues (que se conozca hasta el momento) no es posible determinar si el dinero otorgado a la madre cabeza de hogar, sea realmente utilizado y manejado por ella o si se está dando a terceras personas como un segundo préstamo, a mayores tasas de interés.

Actualmente la respuesta que se ofrece es muy corta en términos de la información suministrada acerca del funcionamiento del banco y quedan abiertas las discusiones sobre sus favorables consecuencias en dicho país, pero sus atrasados resultados en otros lugares...

**¿Hay alguna analogía con el banco de**

## **las oportunidades?**

El Banco de las Oportunidades es un proyecto del gobierno Colombiano, construido sobre el aparente éxito que el Grameen Bank ha tenido sobre la población de Bangladesh. Como la información oficial<sup>5</sup> lo indica: El banco de las oportunidades es una estrategia de política de largo plazo,



basada en un conjunto de instrumentos diseñados para facilitar el acceso a crédito, ahorro, pagos, manejo de remesas y seguros a los colombianos pobres.

La mayoría de los críticos de este proyecto, afirman que su organización fue apresurada y se dejó de lado un análisis profundo de las condiciones estructurales que permitieron la creación del Grameen, la debilidad en la planeación genera un sinnúmero de inconsistencias que alejan la realidad del

<sup>5</sup> Ver: <http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/>

<sup>6</sup> *Ibíd.*

Fotografía: Crédito. Money Matters. [www.sxc.hu](http://www.sxc.hu)

propósito inicial. En primer lugar, el Banco de las Oportunidades funciona actualmente con un sistema de garantías tradicionales, mientras que el Grameen, funciona con garantías solidarias, siendo estas la clave de su éxito; estas garantías solidarias implican otorgar el préstamo sin ningún tipo de colateral o respaldo económico, sino únicamente a través de personas asociadas, que actúen como un grupo responsable de los intereses comunes, que paguen la deuda de forma conjunta y así mismo puedan acceder a un nuevo préstamo.

Por lo cual nos preguntamos si el gobierno planea, en algún momento, cambiar la garantía sobre la cual se creó este programa, bajo la idea de seguir el modelo de microcrédito impulsado por Yunus. En segundo lugar, el gobierno tampoco muestra con claridad cuál es la población objetivo a la que se dirige, rural o urbana, hecho que se complica cuando se reconoce la desorganización rural que el país afronta, como consecuencia del conflicto armado y la inseguridad, esto conduce a que el Banco de las Oportunidades no pueda encargarse de buscar al cliente, distanciándose aun más del modelo de banca móvil que busca cubrir únicamente a una población rural.

Para cumplir al menos la función de promover los créditos, el gobierno creó una La Red de la Banca de las Oportunidades, con bancos, compañías de financiamiento comercial, cooperativas, ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios financieros a la población

desatendida<sup>6</sup>. Aún así, sí se lograra cambiar la base de las garantías, y se pudiera operar bajo el concepto de banca móvil, la marcada cultura individualista que nos caracteriza no permitiría que funcione eficientemente la política de grupo utilizada en Bangladesh, siendo esta una hipótesis razonable que apoye un posible incumplimiento en los plazos de pago.

Teniendo en cuenta estos casos de microcrédito, y tratando de no caer en una conclusión muy apresurada, parece no haberse descubierto un modelo de acceso al microcrédito por parte de las familias más pobres que pueda generalizarse en el mundo. Hay experiencias aisladas exitosas (aparentemente), pero que no han podido replicarse en otras partes. ¿Cuál es el papel del marco legal, la organización social, los valores u otros factores que influyen en que una experiencia sea exitosa (según cita la mayoría) en un lugar, pero no en otros? O no será que la clave está en aumentar sus ingresos, no su crédito y por esto mismo, no se ha avanzado contundentemente frente al tema. Estas son algunas de las preguntas que quedan abiertas y sobre las cuales las entidades responsables no han suministrado información suficiente.

*Comité Editorial  
Revista Divergencia*