

Principales características del programa de microfinanza desarrollado por el Grameen Bank en zonas rurales de Bangladesh

Raquel Marbán Flores¹

Resumen. A lo largo del presente artículo analizaremos los programas de microcréditos en el medio rural en los países en vías de desarrollo. Estos programas llevan cerca de treinta años desarrollándose e implantándose con éxito en algunos países como es el caso de Bangladesh, con el Grameen Bank. Tal ha sido la repercusión de estos programas que incluso se están empezando a desarrollar programas similares en los países desarrollados.

Por este motivo, estudiaremos la evolución histórica de uno de los pioneros en microcréditos en el mundo, el Grameen Bank, sus objetivos básicos, su metodología y las dificultades a las que se han tenido que enfrentar en los últimos años, como es el caso de la flexibilización de la deuda tras las importantes inundaciones sufridas en 1999. Por último, analizaremos de forma exhaustiva no sólo su evolución histórica, su organización y filosofía sino también, sus operaciones pasivas y activas desde el punto de vista de Banco Rural.

Este estudio se realizó como consecuencia del trabajo de campo realizado en el Grameen Bank en Bangladesh entre diciembre de 2005 y febrero de 2006. Hemos realizado entrevistas a los directo-

¹ Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED) Departamento de Economía Aplicada e Historia Económica, área de Economía Internacional.

res y diferentes prestatarios en algunas zonas rurales de Bangladesh como Bográ, Chittagong, Comilla y Dhaka.

Palabras clave: *Microcrédito, microfinanzas, Grameen Bank, Bangladesh.*

Abstract: *In this article, we will first try to analyse the differents concepts and characteristics of the microfinances. In the second part of this article, we will study the system of microcredit developed by the Grameen Bank in Bangladesh with great success. This Bank have a particularity because it is working in the rural area. Finally, we will study the systems of loans and savings, as well as, the advantages derived from it.*

The framework had been realising to rural area in Bangladesh: Bográ, Comilla, Dhaka and Chittagong. We have realised different interovuid to the headmaster's Grameen Bank: professor Yunus and another director to GB.

Key Words: *Microcredit, microfinance, Grameen Bank, Bangladesh.*

INTRODUCCIÓN

En este primer apartado vamos a exponer algunas definiciones y características del microcrédito en general, para posteriormente, centrarnos en el caso concreto del Grameen Bank en Bangladesh.

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 (Hichs, 1965).

Entre las definiciones de microcrédito está, la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre microcrédito en Washington, D.C, del 2 al 4 de febrero

de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), que lo define 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.

En la Cumbre Internacional del Microcrédito del año 2002 se reformula el concepto (Cumbre de Microcrédito, 2002):

Pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de garantías habituales y se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales.

El Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito (Informe de 2004) diferencia el microcrédito de los préstamos bancarios de la siguiente manera:

- Mientras los bancos prestan a los que tienen dinero, los pioneros del microcrédito prestan a los más pobres.
- Mientras los bancos prestan sobre todo a los hombres, el microcrédito presta a las mujeres, generalmente, que suelen ser las más desfavorecidas socialmente en el medio rural.
- Mientras los bancos prestan grandes cantidades, el microcrédito presta pequeñas cantidades de dinero.
- Mientras los bancos requieren garantías, las organizaciones que desarrollan programas de microcrédito no exigen garantías o avales.

- Mientras los bancos requieren trámites interminables, los programas de microcrédito tienen trámites sencillos y fáciles dado que, la mayoría de los prestatarios son analfabetos.

Según los datos de este Informe (Informe Cumbre del Microcrédito, 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 en los distintos países.

Otra definición de las microfinanzas (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. Esta definición de microfinanzas como sistema para paliar la pobreza en las zonas rurales es una de las ideas desarrolladas en buena parte de las organizaciones que implantan el sistema de microcrédito, como es el caso del Grameen Bank. Para el GB el banco tiene que ir en busca de sus clientes y no al contrario como exigen los bancos convencionales. Por ese motivo, el GB se ha situado en las zonas más pobres de Bangladesh que están localizadas en las zonas rurales.

Las microfinanzas incluyen un concepto más amplio, es decir, no sólo préstamos sino también ahorros, seguros, fondos de pensiones y demás servicios financieros. Tal y como exponen Johnson y Rogaly (Johnson y Rogaly, 1997) el concepto de microfinanzas está relacionado con la provisión de depósitos financieros, como los depósitos, seguros, pagos, transferencias, enseñanzas de terminología financiera, préstamos personales y préstamos para microempresas. Por tanto, el ahorro es clave en las microfinanzas. Las microfinanzas derivan de los microcréditos, de forma que, las instituciones u

organismos dedicados a las microfinanzas empezaron trabajando primero con los pequeños préstamos y, están empezando (algunos llevan tiempo haciéndolo) a trabajar con ahorros y, con otros servicios financieros.

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. Sin embargo, los efectos de los microcréditos sobre los países del Sur no sólo se deben medir en términos económicos. Esta autora destaca el aumento de la autoestima en la comunidad, el fortalecimiento de la población femenina y el establecimiento de unas relaciones más igualitarias. Esto añadido al medio rural, puede llegar a ser una importante herramienta para motivar a la población y, conseguir que se genere autoempleo entre los más desfavorecidos.

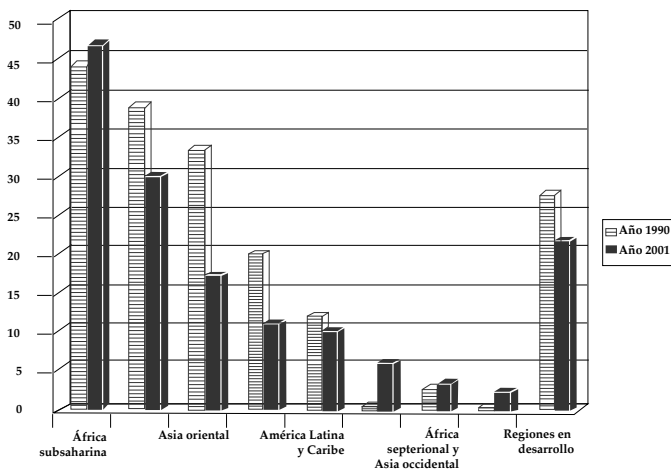
Son muchas las opiniones positivas respecto a los programas de microcrédito del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), que cuenta con un programa de microfinanzas y, sostiene que el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado, así como capacidad empresarial y talento gerencial (Informe Anual del Banco Mundial, 2006).

Características de algunos programas de microcrédito implantados con éxito en los países en vías de desarrollo

Según datos de la Food and Agriculture Organization of the United Nations (Informe Anual FAO, 2006), la pobreza extrema sigue siendo una realidad para más de mil millones de seres humanos que, subsisten con menos de un dólar al día. El hambre y la malnutrición afectan

a más de 800 millones de personas en el mundo. El porcentaje de la población mundial que vive con unos ingresos por debajo de un dólar al día ha disminuido de forma espectacular en Asia durante el periodo 1990-2000 y, se ha reducido la pobreza en casi 250 millones. Mientras, en África septentrional y Asia Occidental casi no han variado las cifras. En África subsahariana empeoró la tasa de pobreza y, en América Latina decreció muy lentamente (tal y como podemos ver en el gráfico 1)

Gráfico 1. Población con ingresos menores a 1 dólar / día



Fuente: Elaboración propia a partir del Informe de Naciones Unidas, 2005.

En las últimas décadas, algunas organizaciones internacionales, como es el Banco Mundial (BM) y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), promueven el sistema de microcréditos para solventar problemas de pobreza en zonas rurales (Informe Anual del Banco Mundial, 2006).

Para poder entender en cifras el alcance del microcrédito en el ámbito internacional podemos observar

la tabla 1, donde apreciamos que, el número de clientes ha evolucionado positivamente en los últimos años. Este aumento también se traduce en un aumento en el número de mujeres que acceden a estos programas en el mundo. Tal y como expusimos en el apartado anterior, las mujeres son una de las poblaciones a las que se les dirige los microcréditos en los países en vías de desarrollo por ser, generalmente, las más pobres de entre los pobres.

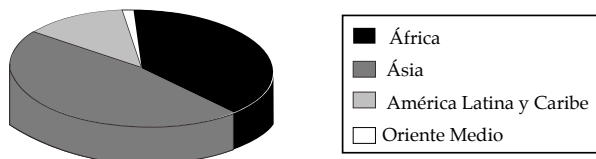
En la gran mayoría de las ocasiones coincide la pobreza de estas mujeres con su localización en las zonas rurales, que, generalmente son las zonas más desfavorecidas en buena parte de los países en vías de desarrollo.

Tabla 1. El microcrédito en el mundo

Año	Número de instituciones dedicadas a microfinanzas	Número total clientes act (millones de personas)	Número total clientes más pobres (millones de personas)	Porcentaje de mujeres prestatarias
2001	2.186	54.9	26.8	80,5%
2002	2.572	67.6	41.5	81%
2003	2.931	80.8	54.7	82,5%
2004	3.164	92.2	66.6	83,5%
2005	3.133	113.2	81.9	84,2%

Fuente: Elaboración propia a partir de Informes de Campañas de la Cumbre de Microcrédito, 2002-2005.

En el siguiente gráfico (gráfico 2) observamos que el número de organizaciones y programas de microcrédito en el mundo se desarrollan en mayor medida en Asia, seguido de África, América Latina y por último Oriente Medio.

Gráfico 2. Números de programas microcrédito año 2002-2004

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Informe de la Cumbre de microcrédito, 2002-2004

El mayor número de clientes de los programas de microcrédito se encuentran en Asia, seguido de África, América Latina y Caribe y por último Oriente Medio (según datos del Microcredit Summit Campaign), tal y como desglosamos en la siguiente tabla.

Tabla 2. Alcance de los programas de microcrédito en el mundo por regiones²

Región	Clientes 2004	Clientes 2005
África Subsahariana	7' 004 ,840	7' 429, 730
Asia y el Pacífico	81' 009, 798	96' 689, 252
América Latina y Caribe	3' 854, 401	4' 409, 093
Oriente Medio y África del Norte	168, 575	1' 287, 318
América del Norte y Europa Occidental	56, 911	55, 707
Europa Oriental y Asia Central	175, 764	3' 390, 290

Fuente: Elaboración propia a partir del Informe de Campaña de la Cumbre de Microcrédito, 2005.

² Los datos reflejados en estas tablas son datos que ha podido obtener la Campaña de la Cumbre de Microcrédito durante el año 2005. Aunque no están reflejados todos los clientes reales de estos programas en el ámbito internacional.

Al desagregar por continentes parece relevante diferenciar entre las organizaciones que desarrollan e implantan con éxito programas microfinancieros en las regiones más desfavorecidas del planeta:

- En África no son muy abundantes los ejemplos relacionados con las microfinanzas y, suelen ir relacionados con pequeñas organizaciones locales que son las encargadas de desarrollar estos programas. Además, suelen ser programas de reciente creación. Sin embargo, entre las organizaciones debemos destacar la Banca Popular y la Caja Nacional de Crédito Agrícola (1993) en Marruecos, una de las organizaciones más antiguas de África. Otros ejemplos interesantes son el Comité de Pilotage de las Microfinance (1999), Cajas Populares de Ahorro y Crédito o las cooperativas femeninas de ahorro y crédito entre otras, destacadas en Mauritania. En Túnez nos encontramos con Banque Tunisienne de Solidarité (1997), entre otras pequeñas organizaciones dedicadas a desarrollar programas de microcréditos de forma local o rural.
- En Asia podemos destacar, entre las organizaciones más importantes y con mayor repercusión en el ámbito internacional, el Grameen Bank. Es uno de los pioneros en implantar y desarrollar los sistemas de microcrédito en el mundo. Por este motivo le dedicaremos especial interés en nuestro análisis de caso.
- En América Latina y Caribe debemos destacar uno de los ejemplos con mayor repercusión y solvencia en esta región es el Banco Sol en Bolivia. En 1984 un grupo de empresarios bolivianos ligados al sector microempresarial solicitó un estudio a Acción Internacional Técnica (AITEC) de Cambridge (Estados Unidos). El objetivo que perseguía dicho estudio era crear una institución sin ánimo de lucro que apoyase el desarrollo de microempresas en Bolivia. El estudio concluyó

- entre otras cosas, que las dificultades más importantes a las que se enfrentaban los pequeños empresarios era el acceso a recursos y la falta de acceso al crédito a través del sistema financiero formal o tradicional. El 17 de noviembre de 1986, inversores internacionales y bolivianos inauguraron la Fundación para Promoción y el Desarrollo de la Microempresa (Prodem) como una Organización No Gubernamental (ONG). En 1992, es cuando Prodem inicia su andadura como impulsor de las microfinanzas y se dio a conocer como Banco Sol.
- En Oriente Medio cabe destacar dos países impulsores del sistema de microcrédito que son el Líbano y Jordania, donde se han implantado con cierto éxito y tímidamente diferentes programas de microcréditos, como es el caso de Microfund for Women y Jordanian Micro-credit ambas en Jordania. Otros ejemplos son Grupo AI Majmoua y Cooperative Housing Foundation ambas en el Líbano. Ejemplos en Palestina son Palestinian Business Women's Association y Hope for Creative Financing, entre otros.

Objetivo y metodología del estudio

El objetivo principal de este artículo es analizar las características principales del microcrédito del GB en el medio rural en Bangladesh. Este Banco, tiene su origen en el medio rural porque el objetivo del mismo es ayudar a los más pobres. A esto hay que añadir que, en nuestro caso la población más desfavorecida en las zonas rurales son las mujeres y, curiosamente, el 98% de los prestatarios son mujeres (Yunus, 2004).

La metodología utilizada en este estudio se divide en las fuentes primarias y secundarias.

Entre las fuentes secundarias destacan los datos obtenidos en las Bibliotecas de la Universidad de Castilla-La Mancha, Universidad de Ávila, en la Biblioteca

de la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED) en España. También se ha realizado una revisión bibliográfica en Bangladesh, en las Bibliotecas del Grameen Bank y del Grameen Trust.

Mientras que las fuentes primarias y el trabajo de campo, se realizaron directamente mediante entrevistas directas a buena parte de los representantes del Grameen Bank (en Dhaka, Bangladesh), así como, algunos Directores de Sucursales en las zonas rurales de Chittagong, Comilla, Bográ o Alrededores de Dhaka (Bangladesh).

Estas encuestas se realizaron en el periodo de noviembre de 2004 a enero de 2005. El número de encuestados ascendió a diez directores de sucursales entrevistados mediante preguntas abiertas para que se expresarán con mayor libertad.

También se entrevistó a algunas prestatarias (alrededor de 25 personas) en las zonas rurales de Chittagong, Comilla, Bográ y alrededores de Dhaka.

Además, como parte final de las encuestas se realizó una entrevista al profesor Yunus (Director y creador del Grameen Bank), el que, junto al Grameen Bank ha recibido el premio Nobel de la Paz, 2006.

Caso de estudio: el Grameen Bank en Bangladesh

Antecedentes históricos del Grameen Bank

El Grameen Bank nace en 1976, cuando el profesor de economía Yunus se da cuenta que mucha gente moría de hambre en las calles de Bangladesh. Durante esta década, más de un millón de personas murieron como consecuencia de un periodo de hambruna.

En un primer momento, el profesor Yunus concedía pequeñas cantidades de dinero a personas con bajos ingresos (o incluso ninguno) que utilizaban su dinero

para procesar y vender bambú, y se lo devolvían en cantidades relativamente pequeñas (10Tk alrededor de \$0,40). Antes que apareciera el profesor, esta gente pedía prestado a los usureros y pagaban un alto interés por el mismo, de forma que sus beneficios iban casi totalmente a la usura. Poco a poco, el número de prestatarias aumentó hasta alcanzar 42 familias, que recibían 20 Tk (alrededor de \$0,80). Este dinero lo utilizaba para comprar materias primas, procesar y después vender el producto final. Una vez vendido el producto devolvían al profesor el préstamo en pequeñas cuotas semanales (capital e intereses).

En 1979 el profesor Yunus decidió pedir dinero a bancos comerciales y prestarlo a las personas más pobres de las zonas rurales de Chittagong. El profesor Yunus era la garantía de los distintos préstamos solicitados a los bancos comerciales.

En 1982 se creó lo que hoy se conoce como el Grameen Bank. Este Banco se constituye con una participación del gobierno del 16 por ciento y, el resto del banco pertenece a las prestatarias. Además, este Banco se constituyó como un banco rural, por tanto, la mayoría de sus sucursales están localizadas en dichas zonas. Entre las características del microcrédito desarrolladas e implantadas en el seno del GB podemos destacar las siguientes:

- Promover el crédito, como un bien necesario para alcanzar el desarrollo humano.
- Ayudar a las familias a salir de la pobreza, especialmente, a las mujeres.
- No está basado en procesos legales o en avales sino en la confianza en la gente.
- Son ofrecidos para generar empleo, ya sea actividades de microempresas o en la adquisición de casas por parte de los prestatarios.

- 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 mayoría de las sucursales están localizadas en las zonas rurales, donde existe mayor dificultad para acceder al sistema financiero formal o tradicional.
- Para obtener un préstamo el prestatario debe formar un grupo. Por lo tanto promueve la formación de grupos y centros, donde crean líderes de calidad mediante elecciones anuales.
- Los prestatarios pueden recibir varios préstamos a la vez. Los nuevos préstamos consiguen avalar a los prestatarios si previamente se van pagando los anteriores.
- Las cuotas del préstamo suelen pagarse semanalmente o bisemanal (quincenales).
- Existe obligatoriedad y voluntariedad en programas de ahorro para los prestamistas.
- Existe prioridad en la construcción del capital social, es decir, para el GB es muy importante el desarrollo humano de los prestatarios y de sus familias.

Además, el Grameen Bank ha establecido 16 principios o decisiones que las prestatarias deben intentar cumplir. Estas decisiones tienen un especial énfasis en el capital humano, en preservar el medio ambiente, en promover la escolarización y los préstamos a estudiantes, entre otros.

Principales características de los préstamos y del ahorro en el Grameen Bank

Una vez que detallamos la evolución histórica, la metodología y los objetivos principales del Grameen Bank, resulta necesario analizar las principales operaciones realizadas en el seno de esta organización.

Entre las operaciones pasivas del Grameen podemos diferenciar distintos tipos de ahorro, como los ahorros personales, los especiales, los depósitos a cinco

años, los depósitos a diez años y los de tipo de interés fijo. El sistema de préstamos y ahorros del Grameen se modificó en el año 2000 (llamado sistema Grameen II) para adaptarse a las nuevas condiciones de las prestatarias y sus condiciones de vida (Marbán, 2005).

- Antes del año 2000 los ahorros depositados se pagaban al 8.5%. Un mismo grupo podía tener distintos depósitos personales. Con el sistema de Grameen II (después del año 2000) los ahorros se convierten en individuales no de grupo, se decide separar las cuentas y poner cuentas individuales, es decir, cinco miembros, cinco cuentas de ahorro.
- Ahorros especiales pueden ser utilizados por prestatarios cuando los necesiten. El tipo de interés es del 8.5% es un tipo de interés simple. Los miembros tienen que dedicar una parte de sus ahorros al ahorro personal y al especial. El tipo de interés se paga cada seis meses (en julio y en diciembre).
- Depósitos a cinco años (Yunus, 2002). El máximo que se puede depositar en este tipo de ahorros es de 50 Tk (aproximadamente \$0.50) al mes, se mantiene durante cinco años y obtienen un tipo de interés del 11 por ciento.
- Sistema doble: depositan dinero en el banco durante siete años y a cambio reciben el doble del principal. Actualmente este sistema es muy utilizado por todas las prestatarias.
- Depósitos a 10 años (Yunus, 2002): el tipo de interés de estos depósitos es el 9.5 por ciento, y se recibe mensualmente, además pueden sacar el interés cuando lo deseen.
- Depósitos fijos: son depósitos de dinero que se mantienen durante un tiempo determinado. Las prestatarias deciden por cuánto tiempo mantienen el depósito fijo, este ahorro puede destinarse a los estudios de los niños.

Otras formas de ahorro son los seguros de vida. Antes de establecer estos seguros si los prestatarios fallecían dejaban sus préstamos pendientes. Por este motivo el GB pensó en la necesidad de que existieran unos seguros de vida para que los préstamos no queden pendientes y tengan que pagarlo sus familias.

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.

Entre las operaciones activas en el Grameen Bank podemos destacar las siguientes:

Préstamos básicos (basic loans):

Estos préstamos suelen utilizarse para las distintas actividades empresariales o la creación de microempresas. Las prestatarias utilizan el dinero durante una semana y su tipo de interés es del 20% (tipo de interés decreciente). La duración de estos préstamos suele oscilar entre uno y tres años. La cuota se paga semanalmente y puede flexibilizarse, es decir, renegociar la deuda.

Este es el sistema de préstamos más utilizado por los prestatarios. Las prestatarias deciden la cantidad que necesitan para poner en marcha sus microempresas, aunque el GB puede hacer recomendaciones a este respecto. Una vez que deciden la duración del préstamo el GB fija la cuota en función de ese plazo.

Actualmente, los préstamos son personales y no de grupo como eran antes del año 2000. Además con el nuevo sistema se concede dinero a mayor plazo

Préstamos para comprar casa (houses loans):

En este tipo de préstamos existen distintas categorías, entre las que podemos destacar:

- a) Comprar una casa.
- b) Comprar un terreno y después edificarlo.

En ocasiones se les concede el dinero para que compren un terreno y después lo edifiquen. La cantidad (sólo para la tierra) suele oscilar entre 12,000 Tk (alrededor de \$600) y la cantidad para la construcción de la casa, es de un máximo de 20,000 Tk (alrededor de \$1,100). El tipo de interés para estos préstamos es de un 8 por ciento (tipo de interés decreciente).

Préstamos para la educación (Educations Loans):

Se destinan a los hijos e hijas de los prestatarios. En Bangladesh la educación es muy cara, por este motivo, muchos abandonan la escuela a temprana edad; no suelen ir a la escuela más allá de los 10 años. Además los institutos suelen estar en las ciudades y esto dificulta la posibilidad de estudiar porque habría que trasladarse allí. Más complicado es llegar a la universidad.

Estos préstamos tienen la condición de hacer que los niños visiten el centro dónde se le concedió este micropréstamo y explicar qué hacen. La cantidad obtenida para estos préstamos depende de cada prestataria, por tanto, de las madres o padres de estos niños. La duración de estos préstamos suele ser de cinco años aunque, puede ampliarse dos años más. En todos los casos el tipo de interés es del 5% (tipo de interés decreciente). La cantidad que se concede se le va dando según aprueben los exámenes y hasta que termine el plazo. Los préstamos se amortizan una vez que el estudiante se ha graduado y está trabajando, tienen dos años para devolverlo. Los préstamos a la educación han sido creados recientemente.

Reflexiones sobre las microfinanzas

Este tipo de créditos ha evolucionado considerablemente desde su creación en la década de los setenta. Cuando el profesor Yunus inicia con sus alumnos el proyecto de investigación que concedía pequeñas cantidades de dinero a los más pobres de Chittagong, no pensó en la posibilidad de otro tipo de créditos. Está claro que la evolución del sistema de microcréditos y su ampliación a las microfinanzas surge como consecuencia de la experiencia vivida en Bangladesh así como de las innumerables catástrofes naturales en las que se ha visto envuelto este país. A esto hay que añadir que este banco empezó trabajando con dinero del profesor, posteriormente obtuvo dinero de los bancos comerciales (con el aval de Yunus) y en la década de los ochenta se convierte en el banco que hoy todos conocen como el Grameen Bank.

Su andadura ha sido difícil y actualmente intenta ser autosostenible, es decir, que todas las sucursales mantengan un equilibrio entre sus ahorros y sus préstamos.

No es fácil ofrecer cifras sobre el impacto de los microcréditos en la pobreza en Bangladesh, aunque este país está a la cabeza en cuanto a organizaciones dedicadas a paliarla, sobre todo mediante las microfinanzas (Informe del Banco Mundial, 2006).

El microcrédito ha recibido duras críticas por ser difícil evaluar su impacto macroeconómico. Tal y como constata Maricruz Lacalle (Lacalle, 2002), el impacto económico positivo de los microcréditos radica en la economía familiar, aunque reconoce que todavía no existen datos sobre sus efectos en la reducción global de la pobreza.

En el caso del Grameen Bank este impacto tiene un carácter más bien local o rural. Tras visitar las zonas rurales más pobres de Bangladesh podemos decir que, a pesar de las dificultades existentes para evaluar estos programas hemos visto como los prestatarios tienen la

oportunidad de prosperar y mejorar su calidad de vida y las de sus familias. El GB ha motivado a muchas mujeres, les está enseñando a escribir (todos los ahorros y los préstamos deben ir firmados), les está dando la oportunidad de crear su empleo e incluso de contratar, en sus microempresas, a sus maridos, hijos o demás familiares. Sin embargo, no creo que las microfinanzas sean un milagro para paliar la pobreza, tampoco que, sea la única vía para aquellos que viven en la marginación. En mi opinión, este sistema de pequeños créditos puede ser una de las herramientas a utilizar para intentar salir de la pobreza y la marginación, tanto en los países en desarrollo como en los desarrollados.

Quizá en el caso del GB el impacto de las microfinanzas puede venir medido por la evolución y crecimiento de este Banco en los últimos años. En el siguiente cuadro observamos el aumento en el número de oficinas, la mayoría situadas en las zonas rurales de Bangladesh. También se ha producido un aumento en el número de empleados que ha ido a la par del incremento del número de préstamos otorgados.

Tabla 3. Algunos datos del Grameen Bank

Años	2002	2003	2004	2005
Número de oficinas	1, 332	1, 357	1, 525	1, 944
Número de empleados	11, 699	11, 846	13, 038	16, 142
Número de Prestatarios (expresado en millones)	2.08	2.87	3.70	5.05
Número de préstamos desembolsados (expresado en millones)	2.13	3.19	3.81	5.09

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del Balance del Grameen Bank, 2006.

A esto hay que añadir que los organismos internacionales (Banco Mundial o Fondo Monetario Internacional) están “aprendiendo” de otras organizaciones como el Grameen Bank a establecer programas de microcréditos en otros países con otras realidades sociales, económicas o culturales. También los países desarrollados ven en las microfinanzas una alternativa para ayudar a solucionar la marginación y la exclusión social, países como los Estados Unidos de Norteamérica o España están implantando los microcréditos con relativo éxito a través de instituciones públicas o privadas.

CONCLUSIONES

A lo largo de este artículo hemos analizado los programas de microcrédito en el medio rural en Bangladesh, centrandó nuestro interés en el Grameen Bank. Este Banco lleva más de 30 años desarrollando con éxito los programas de microcrédito en ese país. El profesor Yunus, impulsor y creador del sistema de microcrédito del Grameen Bank, consideró que las mujeres eran las más desfavorecidas en el medio rural y por este motivo inició su andadura otorgando microcréditos a las mismas.

La metodología y filosofía desarrollada en el seno del Grameen Bank ha sido analizada por multitud de organizaciones en el mundo, tanto en los países en vías de desarrollo como en los desarrollados. Por este motivo el Grameen Bank crea el Grameen Trust, que se constituye como asesor para todas aquellas organizaciones interesadas en implantar la filosofía de los programas de microcrédito desarrollado por el Grameen Bank.

A pesar de todo, el microcrédito ha recibido duras críticas por ser difícil evaluar su impacto macroeconómico. Y tal y como constata Maricruz Lacalle (Lacalle, 2002), el impacto económico positivo de los microcréditos radica en la economía familiar, aunque reconoce que todavía

no existen datos sobre sus efectos en la reducción global de la pobreza.

En mi opinión, el éxito del programa de microcrédito impulsado por el Grameen Bank radica en la capacidad que tienen de conseguir que muchas mujeres del medio rural comiencen a valorarse como personas, que sus hijos tengan la posibilidad de acceder a estudios a los que ellas no han accedido, y que generen un importante micro-tejido industrial, que son las microempresas, capaz de cambiar un sistema económico del medio rural desde el propio país en vías de desarrollo. Hoy en día en Bangladesh, son muchas las mujeres del medio rural que tienen experiencias e ideas propias que, sin el GB, difícilmente lo habrían conseguido.

A esto hay que añadir la repercusión que ha tenido el programa de microcrédito desarrollado por el GB tanto en el ámbito nacional (en Bangladesh) como en el internacional (en países en vías de desarrollo y en países desarrollados).

AGRADECIMIENTOS

Agradezco, al profesor Yunus y al Grameen Bank, la posibilidad que me dieron de visitar, aprender y realizar todo el trabajo de campo necesario para avanzar en mis investigaciones sobre las microfinanzas.

Este trabajo está, especialmente dedicado al profesor Yunus, creador e impulsor de las microfinanzas en el Grameen Bank en Bangladesh. Durante el año 2006 el profesor y su banco ha recibido el Premio Nobel de la Paz por el trabajo realizado en Bangladesh con sus programas de microfinanzas.

También, quiero agradecer a los trabajadores del Grameen Bank, a todas las personas que ha asumido el proyecto de Yunus como propio y que han entregado su esfuerzo, cariño y tesón al Grameen Bank, a todos ellos está dedicado este artículo.

Mi visita a las zonas más pobres de Bangladesh me enseñó que mujeres con unas condiciones muy duras de vida son capaces de sacar a sus familias adelante, a pesar de la pobreza, de la presión social, de la falta de cultura, a pesar de todo, hay mujeres que luchan por un mundo mejor. Mujeres que no saben de economía o de política pero que con su esfuerzo e ilusión están consiguiendo salir de sus círculos de pobreza, ellas y sus familias. Que su lucha, su esfuerzo y su grito silencioso no se quede en Bangladesh, así me lo pidieron y, me siento en la obligación de escribir este artículo para contar su experiencia.

REFERENCIAS

- Balance del Grameen Bank. 2006. Grameen Bank, Dhaka.
- Clark, P. y Kays, A. J. 1995. *Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States*. Aspen Institute, Nueva York.
- Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcréditos, Informe de 1997, 2004 y 2005 en: <http://www.microcreditsummit.org/spanish/index.html>
- Garzón, J. 1996. Microfinance and Anti-poverty Strategies. A donor perspective. United Nations Development Program (UNDP). Nueva York.
- Gutiérrez, N. B. 2006. Objetivo relevante de las instituciones microfinancieras, en: Galindo A., de la Cuesta M. (comp.), *Las microfinanzas instrumento de desarrollo entre Europa e Iberoamérica*. Universidad Pontificia de Salamanca.
- Gibbons, D. S. 1994. *The Grameen Reader. Training Materials for me International Replication of the Grameen Bank Financial System for Reduction of Rural Poverty*. Grameen Bank, Dhaka.
- Gibbons, D. S and Kasim, S. 1990. *Banking on the rural poor*. Grameen Bank, Dhaka, Bangladesh.
- Hicks, U. K. 1965. *Development Finance*. Oxford University Press. Oxford.

- Informe Anual del Banco Mundial, Banco Mundial, 2006 en: <http://www.bancomundial.org/>
- Informe Anual de la FAO, La FAO, 2006, en: www.fao.org
- Informe Anual del PNUD, Un aliado confiable para el desarrollo, PNUD, 2006, en: <http://www.un.org/spanish/>
- Informe de Naciones Unidas, Un concepto más amplio de la libertad: desarrollo, seguridad y derechos humanos para todos, 2005, en: <http://www.un.org/spanish/largerfreedom/contents.htm>
- Johnson, S. and Rogaly, B. 1997. *Microfinance and poverty reduction*, Oxfam (United Kingdom and Ireland) and ACTIONAID. Reino Unido.
- Latifee, H. I. 2003. Financing Micro-finance Program, Grameen Trust. Dhaka.
- Lacalle, C. M. 2002. *Microcréditos. De pobres a microempresarios*, Ariel social. Barcelona.
- Manual de microcréditos*. 2001. Imprenta Kadmos, Madrid.
- Marbán Flores, R. 2005. El Microcrédito en el seno del Grameen Bank, en: *Boletín Económico del ICE*, Información Comercial Española núm. 2851, Madrid.
- Foro Nantik Lum de microfinanzas, cuadernos monográficos, 2005.
- Otero, M. y Rhyne, E. 1994. *New World of Microenterprise Finance*. Kumarian Press, West Hartford.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. 2005 *Informe sobre el Desarrollo Humano*.
- Vázquez, O. O. 2006. Las microfinanzas en España, en: Galindo A. y de la Cuesta M. (comp.), *Las microfinanzas, instrumento de desarrollo entre Europa e Iberoamerica*. Publicaciones Universidad Pontificia de Salamanca.
- Dowla, U. A. 2002. *Micro Leasing: The Grameen Bank Experience*. Gyaan Mela Publication Series, Bangladesh.
- Yunus, M. 2002. Grameen Bank II Designed to Open New Possibilities, en: *Grameen Dialogue*, Dhaka.
- Yunus, M. 2004 *Grameen Bank At a Glance*. Grameen Bank., Dhaka.