

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA

DIVISION DE POSTGRADO



FACTIBILIDAD PARA APLICAR EN FORMA EXITOSA
EL PROGRAMA DE MICROREDITOS EN MONTERREY

POR

ING. ADA OLIVIA TREJO DAVALOS

TESIS

EN OPCION AL GRADO DE:
MAESTRO EN CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS

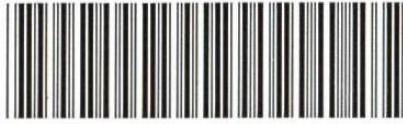
SAN NICOLAS DE LOS GARZA, N. L.

JUNIO 2002

A.O.T.D.

FEAOCITRIBLIDDAAD PAAROA APPLICOAR BAN FORWMA EXXIMOSW
HELPROOGRAKMA DE MICROORREDDITOS BAN MIONTHERREY

TM
Z5853
.M2
FIME
2002
.T7



1020148256

970 860

TM
Z 5853
.M2
FINE
2002
07



FONDO
TESIS

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA

DIVISION DE POSTGRADO



FEASIBILIDAD PARA APLICAR EN FORMA EXPLOSIVA
EL PROGRAMA DE MICROCREDITOS EN MONTAJES

POR

ING. ADA OLIVIA TREJO DAVALONI

TESIS

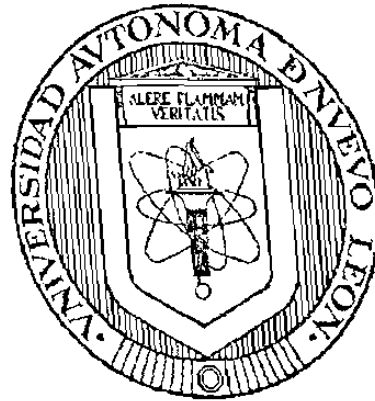
EN OPCION AL GRADO DE
MAESTRO EN CIENCIAS DE LA INGENIERIA
CON ESPECIALIDAD EN MONTAJES

SAN NICOLAS DE LOS GARZA, N.L.

JUNIO 2007

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA

DIVISIÓN DE POSGRADO



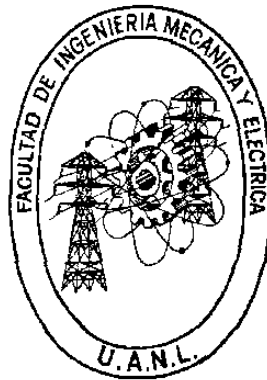
**FACTIBILIDAD PARA APLICAR EN FORMA EXITOSA EL
PROGRAMA DE MICROCREDITOS EN MONTERREY**

POR
ING. ADA OLIVIA TREJO DÁVALOS

TESIS
**EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS DE LA
ADMINISTRACIÓN CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS**

SAN NICOLAS DE LOS GARZA, N.L. JUNIO 2002

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA
DIVISIÓN DE POSGRADO



**FACTIBILIDAD PARA APLICAR EN FORMA EXITOSA EL
PROGRAMA DE MICROCREDITOS EN MONTERREY**

**POR
ING. ADA OLIVIA TREJO DÁVALOS**

**TESIS
EN OPCION AL GRADO DE MAESTRO EN CIENCIAS DE LA
ADMINISTRACIÓN CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS**

SAN NICOLAS DE LOS GARZA, N.L. JUNIO 2002

**UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
FACULTAD DE INGENIERIA MECANICA Y ELECTRICA
DIVISIÓN DE POSGRADO**

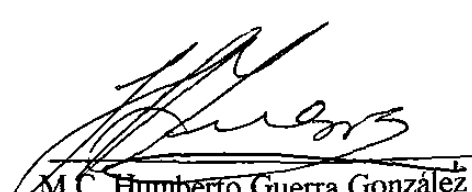
Los miembros del comité de tesis recomendamos que la tesis "Factibilidad para Aplicar En Forma Exitosa El Programa de Microcréditos en Monterrey" realizada por la Ing. Ada Olivia Trejo Dávalos sea aceptada para su defensa como opción al grado de Maestro en Ciencias de la Administración con especialidad en Finanzas.

El Comité de Tesis

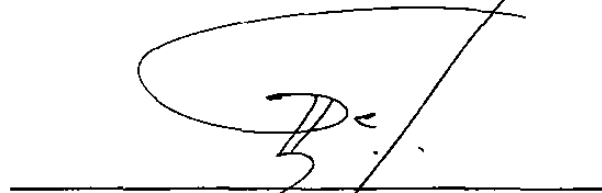

M.A. Liborio A. Manjarrez Santos
Asesor


M.C. Oscar González González

Coasesor


M.C. Humberto Guerra González

Coasesor


Dr. Guadalupe Alan Castillo Rodríguez

Vo. Bo

División de Estudios de Posgrado

San Nicolás de los Garza, Nuevo León, a Junio del 2002

DEDICO ESTA TESIS:

A mis padres por su invaluable apoyo moral y por guiarme siempre por el buen camino y por darle el ejemplo de lo que soy.

A mis hermanos: Mario, Mónica y Víctor.

A Carlos por su apoyo y por estar conmigo en todo momento.

PROLOGO

Este tema de microcréditos fue abordado con la conciencia de que en nuestro país se deben de tomar en cuenta políticas económicas orientadas a abatir la extrema pobreza.

Las experiencias adquiridas en otros países apuntan a que los microcréditos emprendidos por empresas financieras pueden ser un negocio rentable siempre y cuando se administre con eficacia.

En este trabajo se describen las ideas que dieron origen a este sistema y como se han aplicado en diversos países del mundo siguiendo pautas mas o menos afines.

En México en fechas recientes se han aplicado los programas de microcréditos por Instituciones publicas y privadas, y los resultados aún están por evaluarse.

SINTESIS

En el contenido de esta tesis se explico el termino de pobreza en el mundo y de la extrema pobreza y es por ello que surgen los programas de microcréditos los cuales van enfocados principalmente a la gente que vive en la extrema pobreza en el mundo.

Después se estudió la realidad socioeconómica en México, la cual esta conformada por el lugar de México en el índice de desarrollo humano, el nivel de pobreza y su participación laboral femenina.

Este trabajo se desarrolló haciendo una consulta bibliográfica sobre los orígenes de los microcréditos: su historia, su metodología y su desarrollo en Bangladesh en donde fueron aplicados por primera vez.

Posteriormente se analizan los elementos metodológicos que mejor permiten el éxito de un sistema de microcréditos, sus factores y la influencia de los aspectos culturales.

1 INTRODUCCIÓN

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En el sistema de libre mercado las instituciones financieras juegan un rol fundamental en el desarrollo económico de una sociedad, casi todas las operaciones productivas operan a través de créditos financieros que se otorgan a sociedades de producción o a personas físicas con solvencia económica. Este es el punto esencial en los países subdesarrollados, la mayoría de los países que vive en situaciones económicas precarias no tiene acceso a los créditos financieros y por lo tanto se les imposibilita crecer y desarrollarse económicamente.

Esto es, particularmente serio en México, en donde las personas sin recursos económicos que viven en la extrema pobreza son una gran mayoría. Los microcréditos representan una oportunidad única para tratar de ayudar a la gente sin recursos a salir de su precaria situación económica, los microcréditos fueron aplicados

por primera vez en Bangladesh y han resultado ser exitosos sacando de la pobreza extrema a millones de gentes en el mundo.

1.2 OBJETIVO

Basado en un análisis de nuestra realidad económica y social se analizó la posibilidad de que en México se apliquen en forma exitosa el programa de microcréditos.

1.3 HIPÓTESIS

1. La realidad socioeconómica de nuestro país parece ser idónea para la aplicación exitosa de un sistema de microcréditos.

2. Es posible que los microcréditos estimulando la creatividad e iniciativa saquen de la extrema pobreza sin necesidad de subsidios a miles de mexicanos.

3. Utilizando recursos económicos muy limitados es posible beneficiar e iniciar un proceso de mejoría económica para muchos miles de mexicanos.

4. Desmentir la idea generalizada de que las personas de escasos recursos carecen de responsabilidades y que pueden resultar a la larga para instituciones e crédito un buen negocio su apoyo económico.

1.4 LIMITES DEL ESTUDIO

Se estudió la factibilidad de aplicar un sistema de créditos en las zonas de más pobreza de México.

1.5 JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO DE TESIS

Esta inversión tiene un carácter predominante de justicia social y el convencimiento de que entre los sectores más pobres de nuestra sociedad existen elementos altamente emprendedores que solo necesitan de pequeños apoyos para salir de su estado de extrema pobreza, que es el principal flagelo de nuestro país.

1.6 METODOLOGÍA

1.6.1 Consulta bibliográfica sobre los orígenes y problemática de los sistemas de microcréditos a nivel mundial.

1.6.2 Estudio de perfil socioeconómico cultural de las regiones en el mundo donde sean aplicados los sistemas de microcréditos y los resultados obtenidos.

1.6.3 Análisis de cuáles son los elementos metodológicos que mejor permiten el éxito de un sistema de microcréditos, que factores son más importantes, como influyen los aspectos culturales y cuáles han sido las razones de sus fracasos.

1.6.4 Recomendaciones generales y conclusiones.

1.7 REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

El libro de Hashemi, Syed M, Ruth Schuler Sidney y Ann P Riley "Rural Credit Programs and Women's Empowerment in Bangladesh" fue utilizado como apoyo para realizar el marco conceptual de esta tesis. Tomándolo como base la historia y metodología que dieron origen a los microcréditos.

El libro de Harper Malcolm, Lessons from Workers se utilizó como apoyo para definir los índices de pobreza en el mundo.

El libro de Berger, Marguerite " Giving Women Credit" , fue de ayuda para poder definir la situación socioeconómica de la mujer y de ahí partir para lo que es la participación laboral femenina.

2 POBREZA EN EL MUNDO

2.1 POBREZA

La *pobreza* se relaciona con los ingresos insuficientes de la población para satisfacer sus necesidades básicas, la *pobreza humana* es el empobrecimiento en múltiples dimensiones: la privación en cuanto a una vida larga saludable, en cuanto a conocimiento, en cuanto a un nivel decente de vida, en cuanto a participación. Se define la *pobreza de ingreso* por la *privación en una sola dimensión*, el ingreso, ya sea porque se considera que ese es el único empobrecimiento que interesa o que toda privación puede reducirse a un denominador común.

El concepto de *pobreza humana* considera que la falta de ingreso suficiente es un factor importante de privación humana, pero no el único. Ni, según ese concepto, puede todo empobrecimiento reducirse al ingreso. Si el ingreso no es la suma total de la vida humana, la falta de ingreso no puede ser la suma total de la privación humana.

La pobreza ha permanecido prácticamente ausente en el debate social y económico de nuestra sociedad. La pobreza, causa de dolor, es como una enfermedad, ataca a la persona no sólo en lo material sino también en lo moral. Corroe la dignidad del ser humano y lo lleva a la desesperación total.

Las personas que viven en la pobreza generalmente la describen como un círculo vicioso, ya que se enfrentan a una amplia gama de desgracias interrelacionadas y difíciles de superar, que afectan sus derechos humanos, como el derecho a la vivienda, a un nivel de vida adecuado, a la educación, a la salud, al trabajo, a la vida y a la participación en la vida social, cultural, civil y política, entre otras. También es la principal causa de enfermedades mentales, tensión nerviosa, suicidio, desintegración familiar y abuso de sustancias

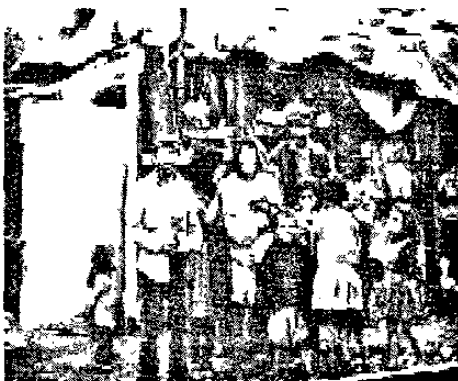


Foto 2.1 Pobreza Extrema

Se estima que 1,300 millones de personas viven actualmente en el mundo, en situación de pobreza extrema; carecen de los servicios básicos de educación, salud y saneamiento, y sobreviven con menos de 1 dólar al día. El 70 % son mujeres.

En muchos países en desarrollo, los pobres se esfuerzan por sobrevivir al margen de la economía oficial. Carecen de influencia política, de educación, de servicios de atención de la salud, de vivienda adecuada, de seguridad personal, de ingresos regulares y de comida suficiente.

Tanto el número como la proporción de personas que vivían en la pobreza extrema en todo el mundo disminuyó ligeramente a mediados del decenio de 1990. Gran parte de la disminución se produjo en Asia oriental, particularmente en China. Sin embargo, a fines del decenio el progreso se frenó durante algún tiempo en ciertos países asiáticos y en otros se detuvo o incluso se invirtió. En el resto del mundo, aunque bien disminuyó la proporción de personas pobres, el crecimiento demográfico provocó un aumento de los pobres en cifras absolutas. En los países de la ex Unión Soviética que se encontraban en transición económica y social, la proporción de pobres se multiplicó por tres, o incluso más.

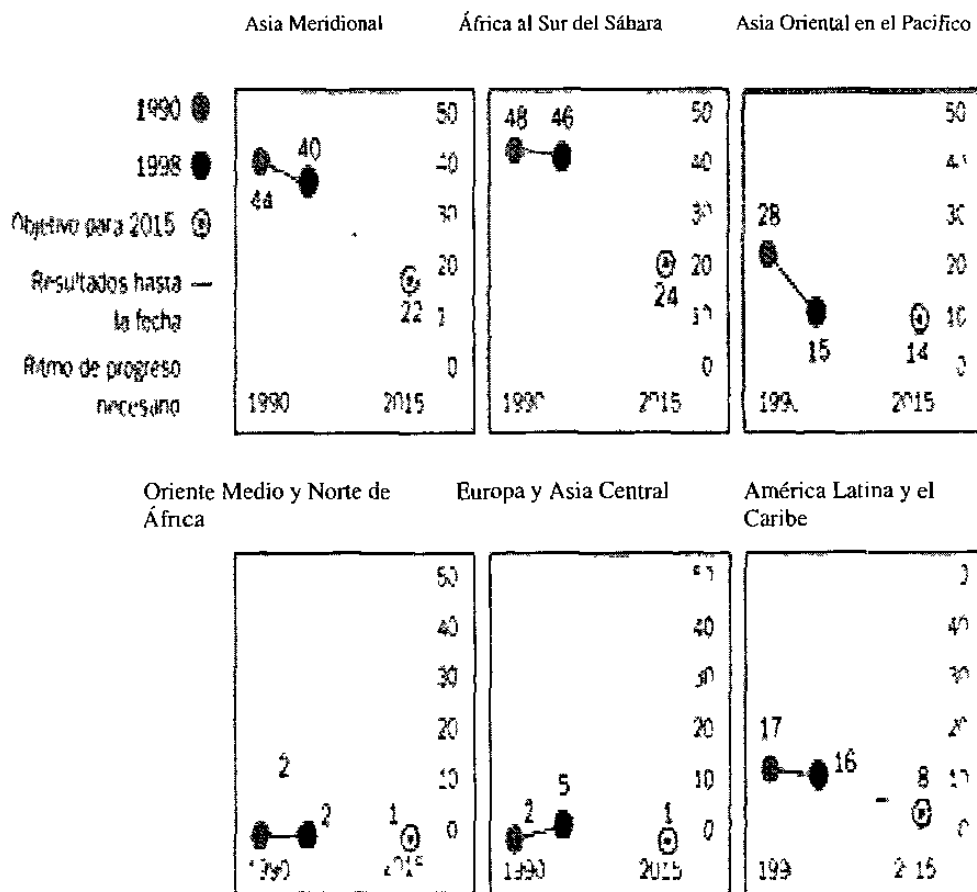


Figura 2.1 Procesos en algunas regiones, demoras y retrocesos en otras

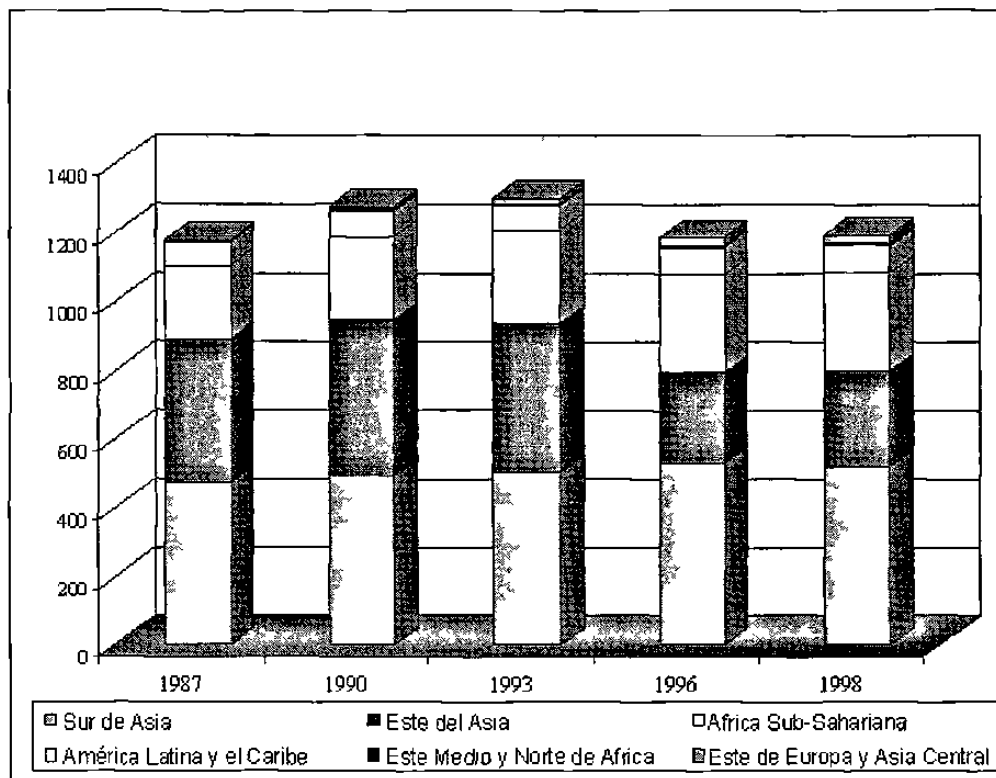


Figura 2.2 Personas que viven con menos de US\$ 1 por día (millones)

En cifras absolutas, la mayoría de los pobres está en Asia meridional, pero la proporción de pobres es superior en el África al sur del Sáhara. La mayor parte de la población pobre vive en zonas rurales, pero la pobreza urbana crece con más rapidez. Es más probable que sean las mujeres que los hombres quienes no gozan del derecho a la tierra y a otras propiedades. Las mujeres también tienen dificultades para acceder al crédito y carecen de oportunidades de empleo suficientes y de seguridad económica en la vejez.

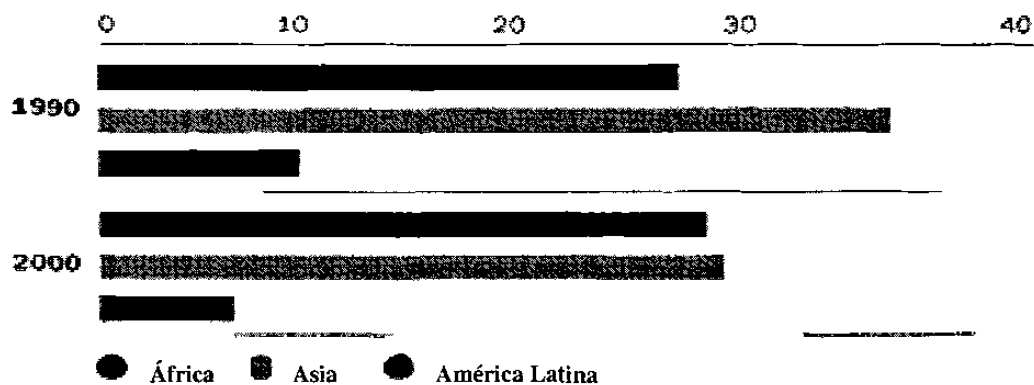


Figura 2.3 Malnutrición: Proporción de niños menores de 5 años con peso inferior al normal (%)

Hay actualmente en el mundo en desarrollo 150 millones de niños con eso inferior al normal, aunque la proporción de niños desnutridos se reduce en todas las regiones excepto en África. Un peso inferior al normal aumenta el riesgo de muerte e inhibe el desarrollo mental y físico. Y las mujeres que sufren malnutrición son más propensas a tener hijos de peso inferior al normal. A pesar del progreso, se precisarán esfuerzos especiales para lograr el objetivo de la Cumbre Mundial sobre la Alimentación de reducir a la mitad el número de personas que padecen de malnutrición para el año 2015.

Las tasas de pobreza pueden disminuir a la mitad para el año 2015 si los países aplican políticas tendientes a reducir las desigualdades sociales y de género y a crear oportunidades para que los pobres obtengan ingresos. Sin embargo, el logro del objetivo no es más que un primer paso, porque todavía quedarán casi 900 millones de personas en una situación de pobreza extrema. Por este motivo hay que intensificar todos los esfuerzos por eliminar la pobreza.

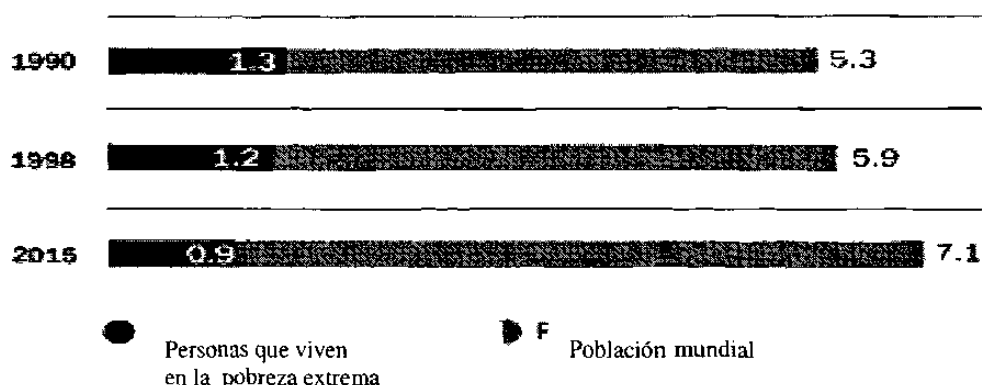


Figura 2.4 Población mundial y número de personas que viven en la pobreza extrema (miles de millones)

La pobreza es una enfermedad moral de la sociedad, que se profundiza con indecisiones o decisiones políticas en torno a la distribución de la riqueza, la ausencia de un crecimiento económico sostenido y la protección efectiva de los derechos humanos.

Para entender la urgencia de reducir la pobreza es necesario situarse empáticamente en la vida cotidiana de cada uno de los que sufren de hambre, que no tienen acceso a un empleo, ni acceso a los servicios básicos de salud, de educación, ni de vivienda; es decir que carecen de oportunidades para mejorar sus condiciones de vida y, de cuya responsabilidad no puede excluirse al Estado, como ente representativo de la sociedad política

La diferenciación social, las clases poderosas y los marginados, el acceso desigual a los recursos, la inequitativa repartición de la riqueza, son fórmulas que se

han repetido y han marcado la historia de la humanidad. En distintas épocas y regiones los ricos y pobres han existido, *distinguiéndose* por el tener o no poder, así el poder y la acumulación se superponen a la imposibilidad de acceder a recursos, a una vida digna, e incluso a una alimentación suficiente. La pobreza y el hambre de grandes proporciones de la humanidad son deudas que el poder y la acumulación de riqueza cargan.

. T

La pobreza extrema, constituye un subproducto de la pobreza, que obliga a los seres humanos que la padecen a no tener ni siquiera goce mínimo de sus derechos económicos y sociales. Para algunos debe entenderse como una condición mínima por debajo de mínimo humano, caracterizada por la insatisfacción de las necesidades básicas, la exclusión de oportunidades sociales y la discriminación que ello conlleva.

3 REALIDAD SOCIOECONÓMICA EN MÉXICO

3.1 LUGAR DE MÉXICO EN EL ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO

El Índice de Desarrollo Humano mide el logro medio de un país en cuanto a tres dimensiones básicas del desarrollo humano: una vida larga y saludable, los conocimientos y un nivel decente de vida. Por cuanto se trata de un índice compuesto, el Índice de Desarrollo Humano contiene tres variables: la esperanza de vida al nacer, el logro educacional (alfabetización de adultos y la tasa bruta de *matriculación* primaria, secundaria y terciaria combinada) y el Producto Interno Bruto . El ingreso se considera en el Índice de Desarrollo Humano en representación de un nivel decente de vida y en reemplazo de todas las opciones humanas que no se reflejan en las otras dos *dimensiones*.

Población	11°	Sistema Financiero	44°
Territorio	14°	Infraestructura	40°
Recursos Naturales	12°	Reglamentismo	58°
Energéticos	6°	Burocracia	48°
Des. Humano	50°	Crimen Organizado	55°
Esperanza de vida	55°	Ineficacia Policiaca	58°
Educación	93°	Corrupción	51°
Mortalidad Infantil	86°	Riesgo Financiero	52°
Evasión Fiscal	46°	Brecha de Ingresos	49°

Tabla 3.1 Lugar de México en el Índice de Desarrollo Humano, en un total de 174 países

De acuerdo con información del INEGI la cifras de pobreza en México en el 2000 fueron de 42 millones de pobres.

3.2 NIVEL DE POBREZA EN MÉXICO

México posee un índice de pobreza que es cuatro veces mayor que un país desarrollado con un perfil económico similar como es el caso de Grecia. Esta enorme diferencia se debe entre otras cosas a los índices de desigualdad entre su población, es decir, la desigualdad de capacidad la cual constituida por la educación, salud, capacidad de invertir, infraestructura básica ; así como a la desigualdad de

oportunidades la cual esta constituida por la oportunidad de empleo y por la oportunidad de inversión.

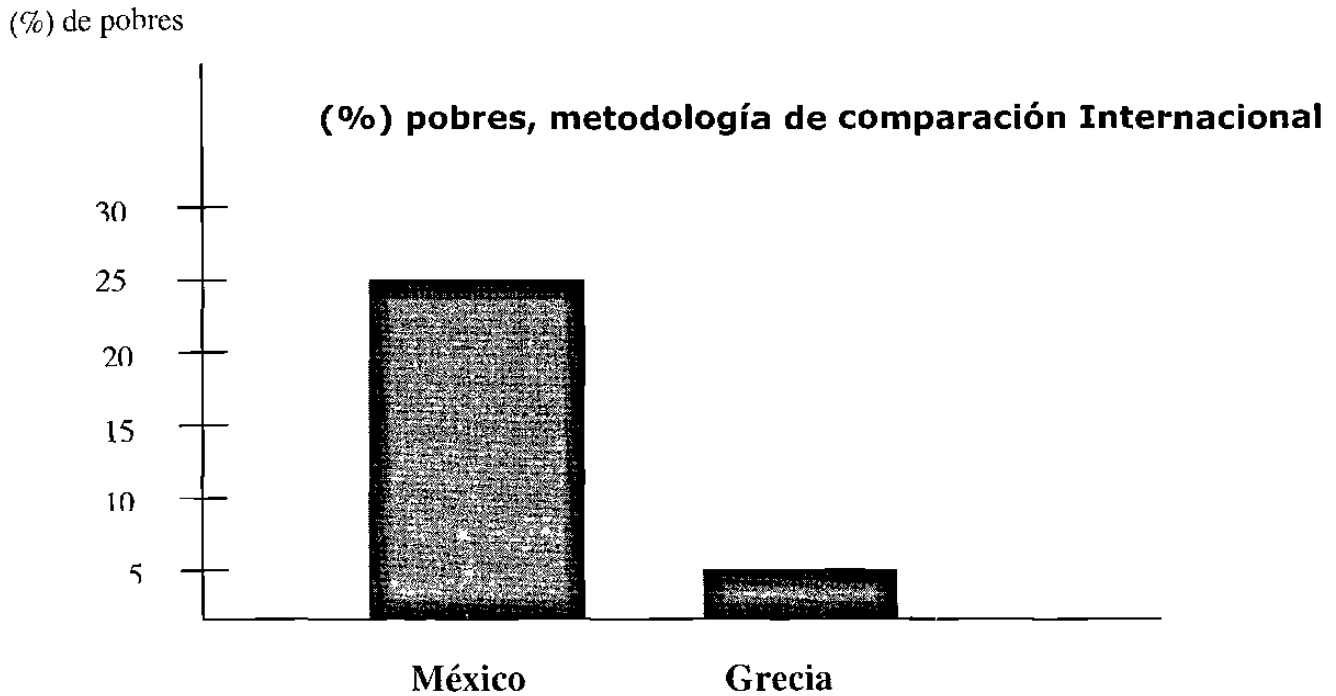


Figura 3.2 México es cuatro veces más pobre que países igual de ricos, metodología de comparación Internacional

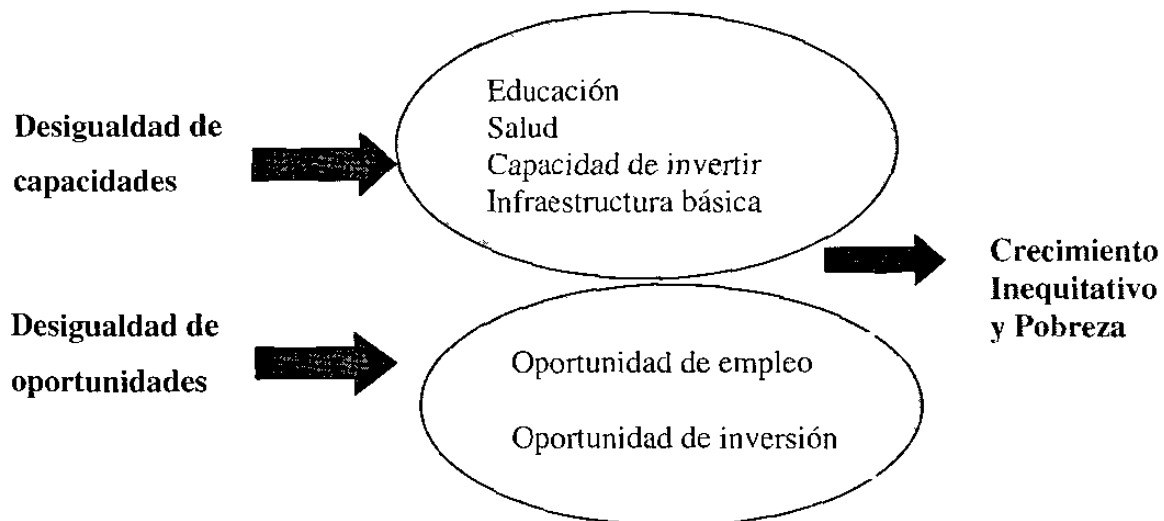


Figura 3.3 Desigualdad de capacidades y Desigualdad de oportunidades

3.3 PARTICIPACIÓN LABORAL FEMENINA

Hace unos años, la problemática del empobrecimiento de las mujeres era una cuestión central para las feministas, mientras que las mujeres despertaban poco interés entre las organizaciones no gubernamentales. Hoy en día, muchas organizaciones no gubernamentales se preocupan por las mujeres, pero la pobreza de esas mujeres no está siendo analizada como un proceso, es decir, como el resultado de relaciones de género y una relación capital / trabajo. Una de las principales características en la comparación entre diferentes países es la participación de la mujer en el campo laboral ya que mientras algunos países cuentan con una tasa del 75% como lo es el caso de Uruguay y Paraguay, en otra parte del mundo se observa que la tasa de participación laboral de las mujeres es del 43% como lo es el caso de México.

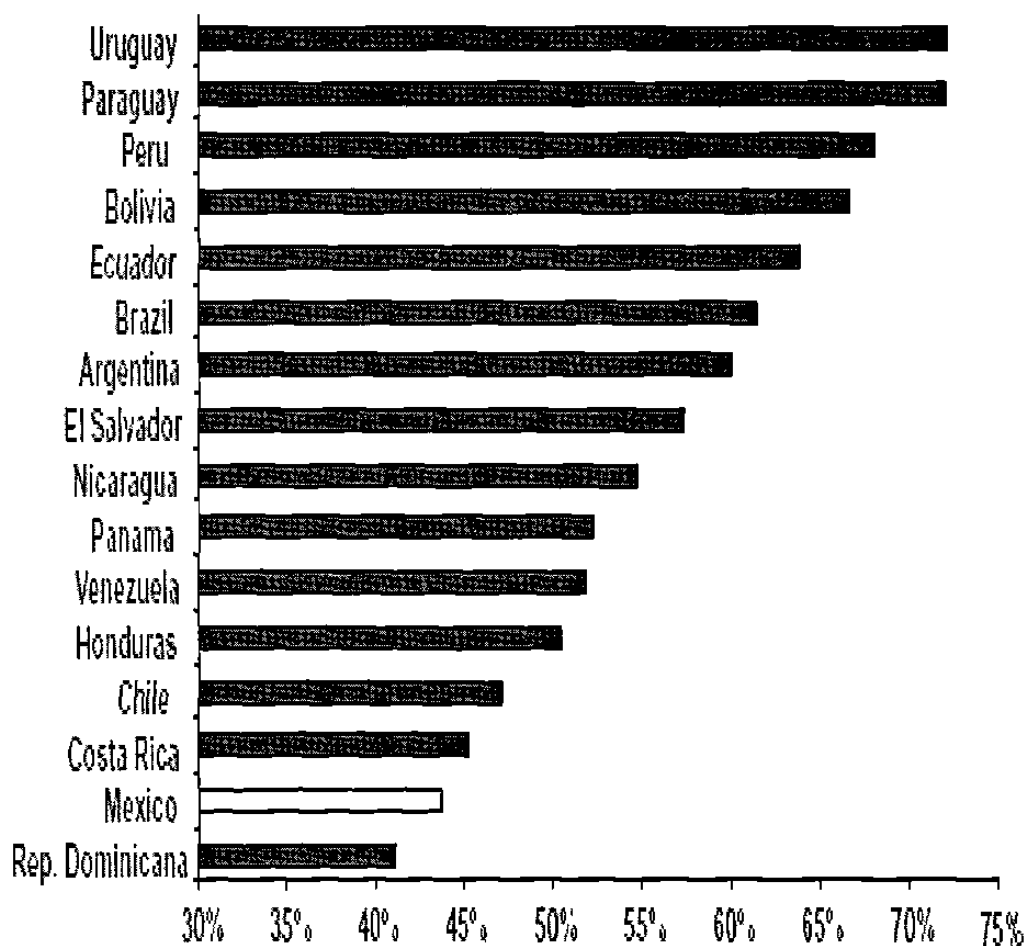


Figura 3.4 Tasa de participación femenina entre 25 y 45 años

4 LOS MICROCRÉDITOS Y SUS ORIGENES

4.1 TERMINO DE 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. 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.

4.2 HISTORIA DEL MICROCRÉDITO

El banquero de los pobres, un brillante economista bengalí llamado Muhammed Yunus que, tras recorrer los mas cotizados ambientes académicos, volvió a su país para impartir clases de economía y problemas de desarrollo en los que se manejaban dólares por billones en la prestigiosa Universidad de Chittangong, pero el contraste fue abrumador. Mientras a sus alumnos les enseñaba sofisticadas teorías económicas, a solo unos pasos miles de compatriotas sucumbían ante la ineficacia de una economía que simplemente no considera a los más pobres. Al hacer un trabajo de campo, en un pueblo pobre se encontró con una mujer que fabricaba hermosos taburetes de bambú; se extrañó de verla tan pobre y le pregunto cuanto ganaba por cada taburete, sacando cuentas se dio cuenta que ella trabajaba por veinte pennies por día. Como era posible eso?, un negociante le prestaba el dinero para comprar el bambú con la condición de que ella le vendiera los taburetes por un precio que el mismo determinaba. Para Yunus eso fue una revelación pues esa mujer era pobre y dependía de los proveedores ya que ella no tenia dinero.

Decide entonces llevar a sus estudiantes al campo y hacer una investigación en el pueblo para contar cuantas personas necesitan dinero, al conversar con los pobladores de una aldea cercana, comprobó que sólo faltaban 27 dólares para que 42 personas pudieran pagar sus deudas y romper así el círculo vicioso de los prestamistas.

Buscando una solución más institucional que emocional, Muhammed Yunus planteó el problema a los grandes banqueros del país, pero todos reaccionaron con sorpresa ante la absurda posibilidad de prestar dinero a los pobres.

Insistente en su empeño, solo logró ser el aval de muchas personas que requerían ínfimas cantidades de dinero, hasta que después de tres años de largos

trámites y lógicas resistencias nació oficialmente en 1983 el Grameen Bank.

Literalmente las mujeres eran el público objetivo, acostumbradas a administrar en tiempos de escasees; para Yunus ellas representaban la mejor vía de canalizar los recursos hacia la familia. Sin embargo el comienzo no fue fácil; aterradas ante la sola posibilidad de manejar dinero, ellas reaccionaron con una tajante negativa: “no gracias no sabríamos que hacer con él”, pero Yunus insistió en su desafío de lograr al menos el 50 por ciento de los clientes fueran mujeres. Pronto se rodeo de voluntarios que recorrieron los poblados de fue así como el propio Yunus convenció a muchas mujeres. Propuso a quienes les gustaba cocinar, hacer sus codiciados platillos para la venta. "No tenemos con que prepararlos decían pues para eso estoy yo, acepten mi dinero", se apresuraba en replicar este economista que dejó atrás las grandes teorías. Lentamente, el entusiasmo le fue ganando al miedo y hoy Yunus cuenta su experiencia emocionado hasta los huesos, porque ha sido capaz de demostrarle al mundo que la pobreza no es un problema en sí misma, el proyecto del Grameen Bank 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 Grameen Bank se transformó en un banco independiente.

Hoy, los pobres de zonas rurales son dueños del Grameen Bank. Los prestatarios del Banco poseen 96% de las acciones, mientras que el 4% restante pertenece al gobierno.

4.3 HISTORIA DEL GRAMEEN BANK

El Grameen Bank ha revertido la práctica convencional bancaria al eliminar la necesidad de garantía, creando un sistema basado en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. Grameen Bank provee microcréditos sin garantía a los más pobres de los pobres en las zonas rurales de Bangladesh.

Para el Grameen Bank, el crédito es un arma rentable para luchar contra la pobreza y sirve como catalizador para el desarrollo de condiciones socioeconómicas de los pobres, quienes son excluidos del sistema bancario comercial por ser pobres y

por ende, no bancarizables. El profesor Muhammed Yunus, fundador y director ejecutivo del Grameen Bank, pensó que si los recursos financieros pudieran ser puestos al alcance de los pobres en términos y condiciones apropiadas y razonables, millones de personas con sus millones de pequeños emprendimientos se potenciarían para *crear la mayor maravilla de desarrollo*.

En la actualidad, Grameen Bank 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 Grameen Bank 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 y el Instituto de Estudios de Desarrollo de Bangladesh.

El éxito del Grameen Bank 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 Grameen Bank 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.

En el Grameen Bank , la garantía tradicional es reemplazada por un sistema basado en la *solidaridad grupal* y en la viabilidad del proyecto; todo confluye para asegurar poder mantener la capacidad prestable pero, fundamentalmente, para lograr

que cada emprendimiento y, en consecuencia, el emprendedor sea exitoso. Los prestatarios comprenden el sentido solidario del sistema y comprueban los beneficios de permanecer dentro del mismo.

La fundación no actúa como banco sino como diseminadora de la metodología. Para ello, varios de sus integrantes viajaron y se capacitaron a fines de 1999 en Bangladesh. La fundación se conecta con Organizaciones No Gubernamentales de distintos puntos del país para implementar réplicas Grameen. La fundación conoce como funciona el sistema en Bangladesh después de 27 años de experiencia, prueba y error, y las Organizaciones No Gubernamentales locales conocen mejor que nadie su medio y su gente. Se trabaja en equipo para adaptar el modelo de Bangladesh a la realidad local siempre que no traicione la esencia del sistema Grameen. Para poder desarrollar esta tarea la Fundación depende de los aportes de fondos de donantes y del invaluable aporte que significa el trabajo de los voluntarios con auténtica vocación de servicio comunitario y plenamente consustanciados con la filosofía del Grameen Bank.

4.4 METODOLOGÍA APLICADA EN BANGLADESH

El Grameen Bank se basa en la formación voluntaria de pequeños grupos de cinco personas para proveer garantías grupales y moralmente vinculantes en lugar de la garantía requerida por bancos convencionales. En un principio, sólo dos miembros del grupo pueden obtener un préstamo. La obtención del monto solicitado por otros dos prestatarios del grupo, y luego por el quinto, depende del desempeño de reembolso de los primeros en recibir el crédito.

Se asume que si prestatarios individuales tienen acceso a crédito, podrán identificar y desarrollar actividades viables generadoras de ingresos - procesamientos

simples como descascarillar arroz, obtener cal; manufacturas como alfarería, tejidos y vestimenta; servicios de almacenaje, comercialización y transporte. Inicialmente, se le otorgó igual acceso al programa a mujeres y no sólo probaron ser prestatarios confiables sino empresarias astutas y por ende elevaron su posicionamiento, redujeron la dependencia de sus maridos y mejoraron sus viviendas y la nutrición y la educación de sus hijos. En la actualidad, más de 90% de los prestatarios son mujeres.

Las operaciones del Grameen Bank se caracterizan por su disciplina, supervisión y servicios intensivos, y son llevadas a cabo por banqueros ciclistas organizados en sucursales con un nivel considerable de autoridad delegada. La selección rigurosa por estos trabajadores bancarios de los prestatarios y sus proyectos, la presión grupal ejercida sobre los individuos por el grupo, y el esquema de reembolso de 50 cuotas semanales contribuyen a la viabilidad operacional del sistema bancario rural diseñado para los pobres. También se incentiva el ahorro; 5% de los préstamos se destinan a un fondo grupal.

El éxito de esta metodología demuestra que supervisión y gestión cuidadosas pueden refutar un número de argumentos que advierten sobre los perjuicios de otorgar préstamos a los pobres. Por ejemplo, antes se creía que los pobres no podían tener profesiones remunerativas; de hecho, los prestatarios de Grameen lo han logrado exitosamente. Se creía que los pobres no podrían cumplir con el reembolso; de hecho, la tasa de reembolso alcanza 95%. Se creía que mujeres pobres y rurales eran particularmente no-bancarizables; de hecho, representaron el 94% de los prestatarios en 1992. También se creía que los pobres no podrían ahorrar; de hecho, el ahorro grupal ha sido tan exitoso como los préstamos grupales. Se creía que los grupos de influencia en las zonas rurales se encargarían de que un banco como Grameen fracasase; pero el Grameen Bank se expandió rápidamente. El número de miembros creció de menos de 15.000 en 1980 a casi 100.000 hacia mediados de 1984. Hacia fines de 1998, operaba 1.128 sucursales con 2,34 millones de miembros (2,24 millones son

mujeres) en 38.957 aldeas. Existen 66.581 Centros de grupos, de los cuales 33.126 son mujeres. Los ahorros grupales han alcanzado taka 7.853 millones (aproximadamente US\$ 162 millones), de los cuales taka 7.300 millones (alrededor de US\$ 152 millones) pertenecen a mujeres.

Se estima que el ingreso familiar promedio de los miembros del Grameen Bank es aproximadamente 50% superior al de posibles candidatos que residen en aldeas donde no opera el Banco y 25% superior al de posibles candidatos que no son miembros en aldeas donde sí opera el Grameen Bank. Los más beneficiados han sido los que no poseen tierra, seguidos por terratenientes marginales. Esto resultó en una caída drástica del número de clientes viviendo bajo el umbral de la pobreza, 20% comparado con 57% de personas comparables que no son miembros del Grameen Bank. También hubo un cambio de empleo asalariado agrícola a auto-empleo en microemprendimientos. Dicho cambio en patrones ocupacionales ha afectado directa y positivamente el empleo y los salarios de otros trabajadores rurales asalariados. Lo que comenzó siendo una *iniciativa local* innovadora, una pequeña burbuja de esperanza, ha crecido al punto de impactar en la reducción de la pobreza a nivel nacional.

4.5 SISTEMA DE DESEMBOLSO DE CRÉDITO

El sistema de desembolso de crédito del Grameen Bank tiene las siguientes características:

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

▶▶ 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.

▶▶ Al otorgar préstamos, se ha dado prioridad mayormente a las mujeres.

▶▶ 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 Grameen Bank 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:

- ▶▶ Pequeños préstamos otorgados *sin garantía*

- ▶▶ Préstamos pagaderos en cuotas semanales a lo largo de un año

- ▶▶ El acceso a préstamos sucesivos depende del recupero del primer préstamo

- ▶▶ Actividades individuales, elegidas por el individuo, generadoras de ingresos que emplean la habilidad que el prestatario ya posee.

- ▶▶ Supervisión del crédito por parte del grupo y de los trabajadores del banco

- ▶▶ Énfasis en la disciplina crediticia y responsabilidad colectiva de reembolso.

- ▶▶ Salvaguardias especiales mediante la creación obligatoria y voluntaria de ahorro para minimizar los riesgos que enfrentan los pobres.

- ▶▶ 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 del Grameen Bank. Esto ayuda a:

▶▶ Incrementar la conciencia social y política de los nuevos grupos

▶▶ Concentrarse más en las mujeres de los hogares más pobres, cuyo sentido de supervivencia incide mucho en el desarrollo familiar.

▶▶ 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:

- ▶▶ Crédito para construir letrinas sanitarias

- ▶▶ Crédito para la instalación de tubería para agua potable e irrigación de huertas

- ▶▶ Crédito para cultivos estacionales para comprar insumos agrícolas

- ▶▶ Préstamos para el leasing de equipos, máquinas, por ejemplo teléfonos celulares adquiridos por miembros del Banco Grameen.

- ▶▶ Proyectos financieros llevados a cabo por la familia entera de un prestatario.

La premisa subyacente de Grameen Bank 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 Grameen Bank 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 Grameen Bank 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 Grameen Bank, 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.

4.6 BENEFICIOS ECONÓMICOS

▶▶ Crear oportunidades para el auto-empleo a un gran número de personas desempleadas.

▶▶ 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.

4.7 BENEFICIOS SOCIALES

▶▶ Aumentar la autoestima. Una persona que no puede alimentar a su familia pierde la confianza en sí mismo.

▶▶ Aumentar la educación. Al mejorar la situación económica de la familia los niños concurrirán a la escuela y no tendrán que salir a mendigar o trabajar.

▶▶ Aumentar la cooperación entre las personas. Una persona sin actividad se recluye en el hogar, perdiendo la oportunidad de cooperar con otros para salir adelante.

► Aumentar la seguridad. Al aumentar la pobreza aumentan los índices de criminalidad y violencia.

Visión: Un mundo sin pobreza.

4.8 DESARROLLO DE LOS MICROCRÉDITOS

El Grammeen Bank ofreció microcréditos a los más pobres del país, especialmente a las madres y jefas de hogar, la idea no era sólo dar el capital, era enseñar, asesorar y guiar en la inversión pasó a ser trascendental. Mujeres bengalíes que vivían en la más extrema pobreza fueron las principales clientas de Muhammad Yunus, el cual ha sido capaz de demostrarle al mundo que la pobreza no es un problema en sí misma. Cientos de mujeres que vivían en la más extrema de las pobreza, hoy están convertidas en exitosas microempresarias. Mujeres de Bangladesh que incluso nunca habían tocado físicamente el dinero, pues la arraigada tradición musulmana de su país así lo exige: la mujer siempre en el hogar, lejos de la vida en sociedad y dedicada a sus deberes femeninos.

A esta fuerte determinación cultural se suman además, una serie de factores que sin discriminación de edad o género mantienen a la mayoría de la población en una hambruna que parece irremediable. Con apenas el tamaño del estado del Distrito Federal, este país cuenta con 130 millones de habitantes y la mitad de ellos se encuentran bajo la línea de la extrema pobreza. En este oscuro y desbordado panorama acentuado además por constantes desastres naturales cualquier intento por superar la miseria puede parecer insignificante y hasta inútil. Sin embargo, la experiencia del llamado Banco de los Pobres, ha demostrado lo contrario. Torciéndole la mano al destino, a la realidad y las supuestas verdades del libre mercado, ya son

millones de bengalíes los que sin aval ni garantías hoy pueden optar al micro crédito y generar así, una clara opción que les permita salir de la pobreza.

Irónica conjunción: un indigente convertido en cliente bancario. Impensable para cualquiera de nuestros más grandes financistas, porque la absurda lógica del mercado dice: “los pobres no son solventes”.

En Agosto de 1996 solo en Bangladesh, el Grameen Bank trabajaba en 36 pueblos, con 426 grupos garantizando prestamos siendo esos grupos agrupados en 62 centros, donde cada semana se hacían las transacciones. En esas fechas 2,059,510 personas tenían deuda con el Grameen Bank, de las cuales el 94% son mujeres.

La Reina Sofía presidió en 1997 la Cumbre del Microcrédito donde se consagró la idea.

El microcrédito nació hace casi 25 años en Bangladesh como fruto de una idea puesta en marcha por el economista Mohamed Yunus, premiado con el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia. Yunus creó para ello un banco en 1976, el Grameen Bank, cuya peculiaridad consistía en que, al revés que la banca comercial, sólo prestaba su dinero a los más pobres, fundamentalmente mujeres, aún careciendo de avales, para que pudieran poner en marcha un pequeño negocio que les sacase de la miseria por medio de su trabajo.

La idea se ha ido extendiendo por el mundo con éxito en su aplicación, y tuvo su espaldarazo en la Cumbre de Microcréditos celebrada en Washington en 1997 para homologar y coordinar su labor como herramienta de progreso social y económico sostenible. La Reina Sofía ,junto a la Sra. Hillary Clinton y la Sra Hata (esposa del ex primer ministro de Japón), presidieron aquella Cumbre . A raíz de su celebración el

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo(PNUD) decidió iniciar un programa conocido como Microstar, que tiene como objetivo facilitar la cooperación entre las nacientes organizaciones nacionales de microcrédito en países en vías de desarrollo y las que ya están asentadas y ofrecen su experiencia y metodología a las nuevas.

Los microcréditos han favorecido a 13,8 millones de personas de entre los más pobres del planeta.

Según los datos aportados por el informe "Fortaleciendo a las Mujeres con el Microcrédito", divulgado en Junio de este año en una mesa redonda celebrada sobre este tema en la sede de Naciones Unidas en Nueva York, estos programas han favorecido ya a 13,8 millones de personas entre las más pobres del planeta, de las cuales 10,3 millones o un 75 por ciento son mujeres. Las personas que se han beneficiado del microcrédito suponen 6 millones más en los dos últimos años, o un 82 por ciento respecto a las beneficiadas a finales de 1997.

Los especialistas en cooperación internacional para el Desarrollo han concluido que existen más de mil millones de clientes potenciales de microcréditos y que esta modalidad de préstamo bancario para pobres "ha empezado a transformar la economía mundial". Estas conclusiones, fueron dadas a conocer tras la celebración del I Foro Internacional de Microcréditos que se celebró en enero de 2000 en Madrid, bajo la presidencia de honor de S.M. La Reina de España. Otras de las cifras facilitadas en este Foro hablaban de que 75 millones de mujeres pobres en India requieren servicios financieros de este tipo, que los bancos comerciales han comenzado ya abrir ventanillas para microcréditos y que unas 900 instituciones en todo el mundo, entre Organizaciones No Gubernamentales y bancos conceden actualmente microcréditos.

La media de los préstamos solicitados por los clientes de los microcréditos suele ser de unos 200 dólares (unas 30.000 pesetas), y aunque el único aval que se les pide es "su palabra", el índice de devolución de los préstamos está en un 95 por ciento.

España destinó a microcréditos 51,3 millones de dólares en el año 2001



Foto 4.1 La Reina Sofía

En Febrero de este año, en otra de las actividades relacionadas con el programa de microcréditos, la Reina Sofía visitó Bangladesh y presidió a firma de un acuerdo de intenciones entre España y el Grameen Bank de Bangladesh, por el que el también llamado Banco de los Pobres recibirá unos 2 millones de dólares para conceder microcréditos a los más necesitados de este país. En España, la práctica del microcrédito se incorporó en 1998, mediante la Ley de Cooperación Internacional para el Desarrollo, y su decreto regulador fue aprobado el pasado mes de enero.

En su intervención ante la 55 Asamblea General de Naciones Unidas el Ministro de Asuntos Exteriores de España, Josep Piqué, informó que "España ha elaborado un ambicioso programa de microcréditos orientado a satisfacer las necesidades de los sectores menos favorecidos de la población de los países en desarrollo". Para el cuatrienio 1998-2001, el Gobierno español destinó un presupuesto de inversiones en este tipo de préstamos de un total de 40.000 millones de pesetas. España otorgó a las regiones más desfavorecidas de Asia, África e Ibero América en el ejercicio de 1999 más de 8.000 millones de pesetas en microcréditos y para este año ya se han previsto unos 5.000.

El Gobierno español destinará 1.293 millones de dólares a programas de ayuda oficial al desarrollo durante el 2001, y de esta cantidad una de las partidas que mayor incremento registrará en relación al año 2000, un 25 por ciento es precisamente la del Fondo para microcréditos, que tendrá una asignación de 51,3 millones de dólares.

EEUU-BANGLADESH



Dacca, 20 mar (EFE).- Bill Clinton celebró con un grupo de campesinos de Bangladesh el éxito de los programas de microcrédito, una idea nacida en este país gracias al economista Mohamed Yunus, el "banquero de los pobres".

El presidente estadounidense escuchó de ellos historias muy personales acerca de cómo un préstamo de sólo unos pocos dólares para comprar una vaca, alquilar un arrozal o adquirir un telar pueden sacar a las personas de la pobreza, convertirlas en pequeños empresarios y cambiar la vida de pueblos enteros.

"Bangladesh es un país que, en términos económicos tradicionales, es todavía pobre. Pero tal como lo he visto hoy, en términos del espíritu y la habilidad de su pueblo, está lleno de riquezas", afirmó Clinton rodeado de campesinos y artesanos.

Foto 4.2 Campesino junto a un retrato del presidente de EEUU, Bill Clinton, colocado en el centro de Dacca.

El Grameen Bank, según la idea del bengalí Yunus, profesor de economía doctorado en EEUU, ofrece préstamos a personas pobres que presentan un proyecto para poner en marcha un medio de vida propio.

Desde su creación, el conocido como banco de los pobres ha prestado algo más de 3.000 millones de dólares, siempre en pequeñas cantidades, a 2,4 millones de personas, el 92 por ciento son mujeres, en 39.000 pueblos de todo el país.

A pesar de que el banco no exige avales, sino que se basa en el espíritu de superación y la responsabilidad personal de sus clientes, un 98 por ciento de los créditos han sido devueltos.

La financiación procede en buena parte del Gobierno, que en los últimos años ha destinado unos mil millones de dólares a programas de microcrédito.

Pero el banco no se ha dormido en los laureles, sino que ha apostado fuerte por el desarrollo de la telefonía móvil e Internet como nuevas áreas de crecimiento y herramientas de desarrollo económico y social en las aldeas pobres del país.

La organización Grameen tiene una concesión de telefonía móvil y está creando una red de cobertura nacional, y sus miembros, la mayoría de ellos mujeres, se dedican a la venta del servicio y los aparatos.

4.9 REQUISITOS PARA INSTALAR UNA RÉPLICA GRAMEEN

Como primer requisito para poder iniciar una réplica, es fundamental estar compenetrados con la idea y la filosofía Grameen.

Las Organizaciones No Gubernamentales, fundación u otro tipo de organización, ya existente o creada para el fin específico, que promueva el emprendimiento, deberá contar con al menos un líder responsable del proyecto, con pleno conocimiento y convencido de la efectividad del sistema, y con la ferrea

voluntad de ponerlo en práctica, y un mínimo de personas que desempeñen el rol de operadores de campo, los cuales son elementos fundamentales para el programa de microcréditos.

La Organización No Gubernamental interesada deberá comprometerse a contar con la masa de fondos prestables para los primeros dos años, aún cuando no es necesario disponer de la totalidad de los mismos al comienzo del proyecto, sino proponer un plan de recaudación y tener la certeza de que en ese período se podrá cumplir con el mismo, lo que le permitirá reunir el monto al que se ha comprometido.

Durante esta primera etapa, es conveniente que los fondos provengan de donaciones. Las organizaciones que lleven a cabo una réplica Grameen, pueden recibir todo tipo de ayuda, mientras la misma no condicione el proyecto.

La Organización No Gubernamental replicante deberá enviar informes regulares acerca de la evolución de la réplica a la Fundación Grameen, para lo cual se le facilitarán pautas ya establecidas y acceder a ser supervisada por la Fundación Grameen.

El convenio que se establece entre la Fundación Grameen y la organización replicante es, fundamentalmente, un acuerdo de cooperación y de respeto por la metodología Grameen, a la vez que deja asentadas las bases filosóficas y operativas expuestas más arriba, y el compromiso de la Fundación Grameen de asistir metodológicamente a la organización replicante.

5 CARACTERÍSTICAS DE LOS PRINCIPALES PROGRAMAS APLICADOS EN LA DIFERENTES REGIONES DEL MUNDO Y SU METODOLOGÍA

5.1 PROGRAMA DE MICROCRÉDITO PRISMA EN PERÚ

El programa de microcrédito Prisma fue creado para mejorar los ingresos a través de actividades económicas familiares, que sean lícitas. Estos préstamos no son para consumo ni para deudas. Estos préstamos ayudarán a financiar las actividades que generen ingresos y con ello poder mejorar la seguridad alimentaria de la familia y así mismo la educación de los hijos y así como ampliar los negocios

Las características de este tipo de crédito es que deben organizar a un grupo de 20 a 30 personas en una Asociación Comunal Pro-Desarrollo en pequeños grupos de 4 a 5 miembros cada uno. Cada integrante del grupo garantiza y responde por todo el grupo para cancelar sus pagos en forma colectiva y solidaria. Estos créditos están basados en las actividades productivas, aptitudes y habilidades de la población.

El programa de Microcrédito PRISMA viene trabajando con esta metodología desde 1997 y actualmente tiene 15 sedes distribuidas en 9 departamentos a las cuales se puede acudir para el trámite del microcrédito.

Para obtener un préstamo deben de Organizarse en grupos, a lo que le llaman grupos solidarios, cada grupo debe estar conformado por 5 o 6 personas. Los grupos se forman voluntariamente en base a la amistad, afinidad de las actividades que desean desarrollar, vecindad, responsabilidad conocida, etc.

Posteriormente se recibe una orientación de los oficiales de crédito Prisma, para que se agrupen adecuadamente, de tal manera que sepan que cada uno está comprometido con el otro. Si entre el mismo grupo son cumplidos y responsables, eso servirá para que les otorguen más créditos en el futuro.

La garantía es solidaria y colectiva, es decir si alguna persona del grupo solidario incumple con un pago del préstamo, las demás personas del grupo deben de responder por el pago. Las personas del grupo, según vean el comportamiento de los pagos de cada persona, presionan para que los pagos sean cumplidos y podrán retirar a aquella persona que siempre incumple con sus pagos una vez que cancele su deuda.

Una vez que se forman 4 a 5 grupos solidarios pasaran a formar una Asociación Comunal Pro Desarrollo, los asesores de crédito de PRISMA orientan como hacerlo. La Asociación Comunal Pro-Desarrollo es una especie de banquito organizado por los

mismo grupos solidarios. Esta brindaría servicios de crédito y ahorro. Si ahorran mas se podrá incrementar el capital y obtener un mayor préstamo cuando se requiera.

Todos los integrantes de la Asociación Comunal Pro-Desarrollo eligen una junta directiva La junta directiva asume la conducción de la Asociación Comunal Pro-Desarrollo y cada grupo solidario elige un delegado que los representa y facilita la comunicación entre los socios y la junta directiva.

El oficial de crédito de PRISMA actúa asesorando a la Asociación Comunal Pro-Desarrollo y desarrolla un plan de capacitación, para que se pueda trabajar mejor. Toda decisión de la Asociación Comunal Pro-Desarrollo es tomada en asamblea por todos sus integrantes.

Los prestamos se inician con montos pequeños y se incrementan cada ciclo(siendo el ciclo de seis meses para el caso de actividad rural y de cuatros meses para el caso de actividad urbana) a fin de posibilitar el crecimiento gradual del negocio de los grupos.

Para Asociación Comunal Pro-Desarrollo que realicen actividades urbanas, como actividades agrícolas y pecuarias: El préstamo del primer ciclo de seis meses es de hasta \$120 USD por persona y va subiendo gradualmente en \$60 USD en cada ciclo.

▶▶ Para Asociación Comunal Pro-Desarrollo que realicen actividades urbanas, como comercialización, etc. El primer préstamo es de hasta \$80 USD soles por persona y van subiendo gradualmente en \$40 USD en cada ciclo (de cuatro meses).

▶▶ Para Asociación Comunal Pro-Desarrollo que realicen actividades rurales, como actividades agrícolas y pecuarias, la tasa de interés es de 4.5 % soles. Los pagos

de intereses se hacen mensualmente y el capital prestado se cancela a fin de ciclo (después de seis meses).

► Para Asociación Comunal Pro-Desarrollo que realicen actividades urbanas, como comercialización, etc, la tasa de interés es de 4% en soles. Los pagos mensuales incluyen capital e interés, hasta que finalice el ciclo(de cuatro meses).

5.2 PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS PARA MUJERES EMPRENDEDORAS Y EMPRESARIAS EN ESPAÑA

Este programa va dirigido a Mujeres Emprendedoras y Empresarias que inicien su actividad o la hayan iniciado en un periodo inferior a un año. El objetivo de este es apoyar a las mujeres emprendedoras y empresarias en sus proyectos empresariales, facilitándoles el acceso a financiación en condiciones ventajosas y sin necesidad de avales y, al mismo tiempo, proporcionarles la asesoría y asistencia técnica individualizada necesaria para llevar adelante sus propios proyectos. Este programa habilita una línea de crédito de 6.010.121,04 euros (5,302 USD).

Importe máximo	12.020,24 euros (10,605 USD.)
Plazo de amortización	5 años más seis meses de carencia optativos
Tipo de interés	5% fijo durante toda la vida de la operación
Comisión de apertura	0,5%
Comisión de estudio	0,25%
Comisión de cancelación anticipada	0%

Tabla 5.1 Características del Programa Mujer Emprendedora y Empresaria

Los requisitos es ser mjeres promotoras de su propio negocio., iiciar su actividad o haberla iniciado en el periodo máximo de un año anterior a la fecha de solicitud, pesentar una solicitud para la concesión del microcrédito, pesentar un Plan de Empresa, de acuerdo con el modelo establecido, que refleje la viabilidad del proyecto.

5.2.1 INSTITUCIONES QUE FORMAN EL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS PARA MUJERES EMPRENDEDORAS Y EMPRESARIAS EN ESPAÑA

▶▶ La Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Economía

▶▶ El Instituto de la Mujer del Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales

▶▶ La Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora

▶▶ La Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona

▶▶ La Fundación La Caixa

Se cuenta con la colaboración de las Cámaras de Comercio que, a través de un convenio con el Instituto de la Mujer tienen establecidos Gabinetes de apoyo técnico a las mujeres empresarias.

Para solicitar un microcrédito se obtiene información del programa en cualquiera de las instituciones antes mencionadas en las cuales se podrá recoger una hoja de solicitud, así como un modelo de plan empresa, pudiendo recibir el asesoramiento correspondiente.

La solicitud junto con el Plan de Empresa se presentará en la oficina gestora del programa que atiende el La Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora, quien remitirá el expediente a la Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Economía.

El Plan de Empresa será precalificado por la Dirección General de Política de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Economía, que lo enviará de nuevo a la oficina gestora del programa.

Con el Plan de Empresa precalificado y el certificado de La Fundación Internacional de la Mujer Emprendedora, la solicitante se dirigirá a cualquier oficina de la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona para solicitar el crédito en las condiciones establecidas.

5.3 ASOCIACION DE PROYECTOS COMUNALES DE EL SALVADOR

La misión de este programa de microcrédito es Contribuir al desarrollo de los empresarios con microempresas del sector informal para mejorar las condiciones socio-económicas de éstos, a través de la provisión de crédito, capacitación, y asistencia técnica aplicando las mejores prácticas de microcrédito y lograr la autosuficiencia de los clientes y del programa.

Los objetivos son fortalecer administrativa y financieramente el Programa de Microcrédito, para lograr la autosuficiencia, mejorar los servicios que brinda el

programa a través de la atención oportuna y eficiente, aplicando las Mejores Prácticas de Microcrédito.

Podrán ser sujetos del programa, las personas naturales del sector informal y comunal urbano y rural, que realizan actividades de Producción, Servicio y Comercio, que cuenten con capacidad financiera para manejar la actividad objeto de financiamiento, que tenga por lo menos 8 meses de estar funcionando.

Los montos oscilan desde los ¢500 (\$57 USD) hasta los ¢6.000 (\$685 USD) en la modalidad de Bancos Comunales; de ¢500.00 (\$57 USD) hasta ¢10.000 (\$1,142 USD) en los créditos a Grupos Solidarios y para las Microempresas Asociativas y créditos Individuales desde ¢5.000 (\$571 USD) hasta ¢50.000 (\$5,714 USD).

Los plazos están determinados entre los 3 y 12 meses para Bancos comunales y Grupos solidarios y Las Microempresas Asociativas e Individuales puede alargarse el plazo hasta los 18 meses, dependiendo del monto que se utilice.

Las zonas de atención de Asociación de Proyectos Comunales de el Salvador están ubicadas específicamente en los siguientes lugares:

➤ Area Metropolitana de San Salvador.

➤ Nejapa, Quezaltepeque.

➤ La Paz: Zacatecoluca

➤ San Vicente: Tecoluca.

➤ Santa Ana: Santa Ana

►► Usulután: Berlín

La cartera de créditos esta concentrada específicamente en la modalidad de bancos comunales y grupos solidarios debido a la especialización que se tiene con la metodología de créditos grupales.

El sector de las micro y pequeñas empresas en El Salvador, representa una de las contribuciones más importantes a la economía en general. Durante muchos años este segmento de la población permaneció descuidado sin una atención adecuada a las necesidades que ellos demandan. Financiar a la Microempresa ha requerido de implementar metodologías y procedimientos adecuados a las características del sector.

Asociación de Proyectos Comunales de el Salvador en su vocación de atención a las comunidades más pobres del País, orientó parte de sus esfuerzos a cubrir la demanda de financiamiento, la cual esta destinada especialmente a cubrir necesidades capital de trabajo. Este servicio financiero nace con el propósito de apoyar iniciativas económicas empresariales, procurando la participación activa de la población especialmente Mujeres, mediante el apoyo financiero, capacitación y asistencia técnica; de tal manera que se mejoren las condiciones socio económicas de los sectores informal y comunal urbano y rural. La mayor parte de los microcréditos han sido para financiar a mujeres con Microempresas (80%), de las cuales muchas son madres solteras o tienen que mantener a toda su familia.

. I T I L

Pro Mujer (Programas para la Mujer) es una organización de desarrollo internacional sin fines de lucro. Su misión es ayudar a mujeres y sus familias a salir

de pobreza. Pro Mujer ofrece capacitación y préstamos pequeños para que mujeres puedan establecer o mejorar negocios pequeños y aumentar sus ingresos

Las mujeres en Latinoamérica, como las mujeres en todas partes del mundo, trabajan mucho. Además de criar a sus hijos trabajan para aumentar los ingresos de sus familias. Pro Mujer no sólo ofrece la capacitación y el crédito que necesitan para sus negocios, sino también capacitación en salud, planificación familiar y desarrollo del niño.

Al contrario a la tendencia corriente de algunas organizaciones en el campo de microcrédito a eliminar servicios no-financieros y actuar exclusivamente como bancos, Pro Mujer está definiéndose por ofrecer un programa comprensivo de crédito y capacitación a mujeres de una manera sostenible.

Pro Mujer recibe fondos de agencias internacionales y del gobierno de los Estados Unidos, los gobiernos de Bolivia y Nicaragua, grupos de ayuda internacional privados, fundaciones privadas, corporaciones e individuos.

Bajo la dirección del personal profesional de Pro Mujer, grupos de 25 a 30 mujeres se organizan en bancos comunales. En un curso de capacitación de 16 horas las clientes aprenden cómo manejar sus bancos y crear planes comerciales que muestran cómo invertirán sus préstamos en sus negocios.

Durante el período de capacitación, las mujeres forman grupos solidarios más pequeños de 5 mujeres que garantizan los préstamos unas a otras. Si una mujer no puede pagar su préstamo, miembros de su grupo hacen el pago por ella.

Préstamos de \$50 (\$44 USD) a \$600 (\$529 USD) son usados a establecer o mejorar sus negocios. El período del préstamo inicial es de 4 meses; los pagos son hechos cada semana. Cuando un préstamo es pagado, la cliente es elegible para otro préstamo, normalmente de una cantidad más grande.

En adición a los pagos de los préstamos, las clientes tienen que ahorrar el 10% del préstamo en una cuenta bancaria, la cual es denominada cuenta interna y que es manejada por las propias clientes. Las clientes pueden prestar la mitad de sus ahorros a otros miembros de su banco y ganar interés en los préstamos. Muchas de las mujeres empiezan como ahorristas y sólo piden préstamos cuando tienen la confianza que puedan pagarlos.

Los servicios financieros de Pro Mujer incluyen crédito y ahorros. Los servicios no-financieros incluye servicios de salud básicos y asistencia técnica en destrezas de negocios. Somos únicos en unir la capacitación de destrezas de negocios y crédito con servicios de salud y planificación familiar. Las mujeres que aprenden destrezas de liderazgo en bancos comunales las aplican a todas partes de sus vidas.

Pro Mujer fue incorporado en el Distrito de Colombia en 1991. En 1996, Pro Mujer estableció una oficina internacional en Nueva York. Esta oficina coordina el desarrollo programático, la asistencia técnica y la recolección de fondos para el apoyo de Pro Mujer.

La oficina en Nueva York promueve relaciones con corporaciones y fundaciones, explora oportunidades para desarrollo programático y expansión. También provee la competencia financiera y legal.

5.4.1 PRO MUJER EN BOLIVIA

En diciembre de 1993, las fundadoras de Pro Mujer visitaron el banco Grameen en Bangladesh. Esta experiencia transformó su visión del programa de crédito. Ellas volvieron a Bolivia dedicadas a extender el alcance del programa y lograr sustentabilidad institucional. Revisaron la metodología del banco comunal y desarrollaron el primer plan de negocios estratégico de cinco años. Gracias a este plan estratégico, Pro Mujer Bolivia recibió dos donaciones adicionales para establecer oficinas regionales en Sucre, Tarija y Cochabama.

De 1994 a 1996, el número de clientes creció a 13.000 (1,858 USD). Un auditaje gerencial de 1996 reveló que Pro Mujer Bolivia estaba en buena posición para continuar extendiéndose gracias a la dedicación del personal administrativo, buen sistema de información gerencial, acceso descentralizado y una red de bancos bien organizados. Esto preparó el terreno para ganar 1.7 millones de dólares americanos para implementar microempresas otorgadas. Actualmente, Pro Mujer Bolivia está llevando a cabo actividades para hacerse más fuerte, como el desarrollo de un modelo para evaluar el impacto del programa y la expansión del programa a otras regiones. Adicionalmente Pro Mujer Bolivia está poniendo a prueba nuevos servicios y productos financieros en un esfuerzo por responder a las necesidades exigentes de nuestras clientes.

	1995	1996	1997	1998	1999
No. de Clientes	5,940	12,118	17,711	22,395	24,942
No. de Bancos Comunales	153	317	513	662	823
Cartera	\$388,278	\$1,059,890	\$2,336,307	\$2,199,952	\$2,314,099
	\$5,515	\$151,542	\$ 34,044	\$314,548	\$330,868
	USD	USD	USD	USD	USD
Ahorros	\$177,670	\$538,882	\$1,019,724	\$1,423,475	\$1,373,942
	\$25,403	\$77,049	\$145,799	\$203,527	\$196,445
	USD	USD	USD	USD	USD

Tabla 5.2 Características de Pro Mujer en Bolivia

5.4.2 PRO MUJER EN NICARAGUA

En 1996, se estableció Pro Mujer Nicaragua con \$1.5 millones otorgados por USAID para proveer entrenamiento y crédito a 6.000 mujeres en Leon y Chinandega. El personal administrativo de Bolivia asistió técnicamente en operaciones del programa.

Para mediados de 1997, Pro Mujer Nicaragua estableció dos centros de entrenamiento en Leon y Chinandega sirviendo a 2.500 mujeres. La Fundación Daniele Agostino y El Centro para Empresa Privada financiaron componentes de salud y educación cívica.

En 1999, Pro Mujer Nicaragua extendió sus operaciones a Managua y Masaya. Actualmente, Pro Mujer Nicaragua sirve 6,000 clientes y la expansión añadirá 3,500 clientes al programa.

Pro Mujer continuará a desarrollar su programa comprensivo de crédito y capacitación a través del establecimiento de una organización no-gubernamental autónomo y sostenible en Puno. El programa dará crédito a 6,720 mujeres y logrará 93% de sustentabilidad al fin del convenio.

	1995	1996	1997	1998	1999
No. De Clientes	N/A	288	1,967	3,645	5,805
No. De Bancos Comunales	N/A	10	57	125	195
Cartera	N/A	\$15,523	\$96,457	\$209,039	\$307,255
		\$1,109	\$6,894	\$14,942	\$21,962
		USD	USD	USD	USD
Ahorros	N/A	\$783	\$32,604	\$64,302	\$150,056
		\$55 USD	\$2,330	\$4,596	\$10,725
			USD	USD	USD

Tabla 5.3 Características de Pro Mujer en Nicaragua

Puno es una de las zonas más pobres de Perú. La mayoría de las mujeres tienen una educación primaria, aunque un tercio son analfabetas. La cliente típica en Puno tiene cuatro

hijos y trabaja en el sector informal vendiendo productos. Ellas tienen entre 25 y 45 años de edad y son bilingües, hablando Aymara-Español y Quechua-Español.

A causa de la proximidad cercana a Bolivia, Perú recibirá asistencia técnica y capacitación de nuestro personal boliviano.

5.5 LA FUNDACIÓN UN SOL MÓN EN BARCELONA

La Fundación Un Sol Món es una entidad creada en febrero de 2000 por la Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona en Cataluña en el seno de su Obra Social, recuperando el espíritu fundacional de las cajas, a efectos de promocionar económicamente aquellos colectivos sociales más desfavorecidos y excluidos.



Foto 5.1 Microempresas en Barcelona

Los objetivos de la fundación son, por un lado, ofrecer apoyo técnico y financiero a programas de cooperación al desarrollo de los países del Tercer Mundo y, por otro lado, impulsar proyectos para la lucha en favor de los colectivos excluidos en nuestra sociedad, lo que se ha llamado el Cuarto Mundo.

Un tercer objetivo es la sensibilización de nuestra sociedad sobre todas las situaciones de pobreza, marginación, exclusión

La Fundación Un Sol Món concede una línea de microcréditos destinada a personas y colectivos en situación de marginación, colectivos en riesgo de exclusión social y personas sin acceso al crédito ordinario en nuestro país. El propósito es ofrecer apoyo a la financiación de actividades generadoras de ingresos suficientes que faciliten la viabilidad,

tanto de proyectos de autoempleo como de entidades de inserción laboral y permitan la devolución del crédito otorgado. Los créditos se concederán en la modalidad de crédito personal, sin garantías reales, con el aval moral de una entidad de apoyo que se compromete a realizar su seguimiento.

También se apoya la creación de sistemas microfinancieros y de procesos productivos que generen ingresos económicos a los colectivos más desfavorecidos de los países del Sur.

La Fundación Un Sol Món ofrece microcréditos a persona y entidades de inserción laboral que quieren llevar a cabo un proyecto generador de ingresos económicamente viable, y que no pueden acceder al sistema financiero tradicional por falta de garantías reales. Las personas que quieran solicitar un microcrédito para desarrollar un proyecto de negocio para autoemplearse o que ya trabajen por su cuenta con dificultades de financiación y sin obtener respuesta del banco por falta de aval deben presentar un plan de empresa a una entidad de la red de apoyo de la Fundación Un Sol Món, que validará la idea de negocio y apoyará durante toda la vida del microcrédito.

Las personas que quieran solicitar un microcrédito para desarrollar un proyecto de negocio para autoemplearse o que ya trabajen por su cuenta con dificultades de financiación y sin obtener respuesta del banco por falta de aval deben presentar un plan de empresa a una entidad de la red de apoyo de la Fundación Un Sol Món, que validará la idea de negocio y apoyará durante toda la vida del microcrédito, los requisitos y las características son las siguientes:

- ▶▶ El solicitante no puede tener aval ni garantías
- ▶▶ El negocio debe aportar estabilidad laboral al emprendedor
- ▶▶ Es imprescindible un compromiso personal del solicitante en el proyecto
- ▶▶ Tres personas deben apoyar la idea de negocio
- ▶▶ Compras de mercancía
- ▶▶ Herramientas necesarias para empezar
- ▶▶ Obras para adecuar el local
- ▶▶ Maquinaria para hacer crecer el negocio
- ▶▶ Tipo de interés: 6% fijo anual
- ▶▶ A retornar en un plazo de tres años
- ▶▶ No se aplica ninguna comisión

Este programa pretende impulsar las microfinanzas en África y América Latina mediante el apoyo directo a Instituciones Microfinancieras presentes en países de estos dos continentes. El respaldo ofrecido se concreta en apoyo financiero y técnico de la Fundación Un Sol Món y de la propia La Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona en Cataluña.

Los principios del microcrédito coinciden con los de las cajas de ahorro: ambos representan o han representado una estrategia viable contra la exclusión financiera de los sectores más desfavorecidos de la sociedad y contra la usura, basada en la

proximidad a las necesidades del cliente / beneficiario y en el compromiso con el desarrollo de su territorio. El programa de apoyo a instituciones microfinancieras responde a las necesidades identificadas por la Fundación Un Sol Món de facilitar la transferencia de tecnología de captación de depósitos y, especialmente, de facilitar las herramientas de fomento de ahorro utilizadas por las cajas en España.

Para identificar el marco de actuación en el apoyo directo a Instituciones Microfinancieras se efectuó un análisis del nivel de desarrollo humano, de la situación de las microfinanzas y la presencia de Organizaciones No Gubernamentales de españolas en diversos países de África y América Latina. Teniendo en cuenta estos indicadores y otros factores como la estabilidad sociopolítica, se seleccionó El Salvador y Mozambique, países que además se están recuperando de las catástrofes naturales, terremotos e inundaciones, sufridas recientemente.

Después de que se hizo una prospección sobre el terreno y se estudió la situación de 12 entidades microfinancieras, 5 en El Salvador y 7 en Mozambique, valorando especialmente la sostenibilidad económica y el compromiso social con la pobreza, las dos instituciones elegidas para el programa de apoyo a Instituciones Microfinancieras son:

▶▶ ADEL Morazán Crédito, Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito AMC en El Salvador

▶▶ Tchuma Cooperativa de Crédito en Mozambique.

5.5.1 ADEL MORAZÁN, SOCIEDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMC EN EL SALVADOR



Foto 5.2 Microempresas en El Salvador

Se trata de una sociedad cooperativa de ahorro y crédito constituida el 19 de diciembre de 2000, que surge a raíz de la evolución del programa de créditos de su principal socio fundador, la fundación ADEL Morazán. Esta fundación fue creada en 1993 con el objetivo de facilitar el desarrollo económico de Morazán.

La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito opera en la zona oriental del salvador, donde se encuentran los departamentos más pobres y despoblados del país y aproximadamente el 75% de la población es rural. en la actualidad tiene dos agencias en funcionamiento en los departamentos de Mozarán, una en San Miguel y otra en La Unión.

Ofrece diversos servicios financieros, aunque los más utilizados son los créditos individuales para financiar circulante a menos de un año y créditos individuales para inversión a dos o tres años.

AMC ha elaborado un plan de expansión de sus operaciones por toda la zona oriental y central del país en los próximos cinco años que incluye la capital, San Salvador. Este plan prevé la apertura de 5 oficinas y el incremento progresivo de la

cartera de crédito hasta alcanzar un volumen equivalente a 12 millones de euros (\$10,586 USD) cuatro veces más que la situación actual. Por esta razón, el propósito de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito es constituirse como entidad financiera regular. Según las leyes salvadoreñas, la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito necesita un capital social de 25 millones de colones (\$342,857 USD), la moneda local, unos 3 millones de euros (\$2,646 USD), y está buscando inversores que conecten con la sensibilidad institucional y, al mismo tiempo, aporten capacidad técnica a la institución.

La Fundación Un Sol Món tendrá dos niveles de colaboración con la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito: Aportaciones financieras y asistencia técnica para mejorar la organización.

▶▶ Aportaciones financieras: se plantea un primer estadio de apoyo en forma de préstamo para que AMC pueda expandir sus operaciones de crédito que, en un futuro, se podría convertir en una participación de aproximadamente el 15% del capital social de la nueva sociedad financiera. Esta aportación se realizaría en varios años, ya que el cambio legal está previsto para el año 2004.

▶▶ Asistencia técnica para mejorar la organización, para la implementación de nuevos servicios financieros, la formación directiva y técnica en gestión financiera y el marketing.

El Salvador, al igual que otros muchos países de América Latina, se encuentra inmerso en un proceso de dolarización de su economía. Ello significa que la moneda utilizada para todas las transacciones económicas acabará siendo el dólar

norteamericano, y en términos de política económica implica la pérdida de autonomía por parte de la autoridad monetaria del país, cediéndola, en este caso, a la Reserva Federal de Estados Unidos. Este hecho es muy importante porque, tal como establece la teoría económica, para que un grupo de países adopte una moneda única con unas mínimas garantías de éxito deben confluír una serie de factores que en la mayoría de los países que la han adoptado no se dan, como es el caso de El Salvador.

La economía del país es muy dependiente de los EE UU. En 1999, el 25% de sus exportaciones fueron principalmente materias primas: algodón y café, básicamente, porcentaje que, a pesar de ser muy elevado, se ha reducido considerablemente a lo largo de las últimas décadas en 1979, las materias primas representaban el 62% de las exportaciones salvadoreñas. Las manufacturas producidas en las maquilas instaladas por las multinacionales en el país representaron, en 1999, el 46% de las exportaciones. Por consiguiente, más del 70% de las exportaciones del país corresponden a productos controlados mayoritariamente por multinacionales norteamericanas. Los últimos terremotos que sacudió el país, durante los primeros meses del año 2001, han incrementado de forma notable el nivel de endeudamiento, hecho que podría comprometer muy seriamente la estabilidad financiera del país y comportar un aumento del servicio de la deuda externa. La necesidad de satisfacer el servicio de la deuda podría repercutir directamente en el poder adquisitivo de las poblaciones con menos recursos económicos y obligar a grandes sacrificios sociales.

5.5.2 TCHUMA, COOPERATIVA DE CRÉDITO EN MOZAMBIQUE



Foto 5.3 Entidad de crédito en Mozambique

Tchuma significa riqueza en idioma bantú, es una cooperativa de crédito y ahorro que actúa con la licencia del banco de Mozambique. A diferencia de las tradicionales cooperativas de crédito, en Mozambique estas entidades se estructuran como sociedades anónimas en las que los socios de la cooperativa son propietarios de acciones.

Tchuma se constituyó como cooperativa de crédito en marzo de 1999 aunque el proyecto nace en 1996 y es una iniciativa de dos instituciones muy reconocidas en el país: Fundação para o Desenvolvimento de Comunidades, la Organización No Gubernamental local más grande de Mozambique, y Sociedad de Crédito e Inversión, un fondo de inversión local. Ambas instituciones disponen del 49,9% de las acciones, mientras que el resto está en manos de los clientes en su mayoría mujeres.

Tchuma opera en la zona urbana de Maputo a través de una oficina central que también es una agencia de atención al público. Tiene una cartera de 2.500 clientes, normalmente emprendedores informales que trabajan como pequeños comerciantes (puestos en los mercados), artesanos (zapateros) o pequeños productores (cría de pollos). Más del 70% de los clientes son mujeres. Ofrece exclusivamente créditos para circulante a partir de 65 euros. La media del importe del crédito es de aproximadamente 150 euros (\$132,328 USD). El plan de Tchuma se basa en tres prioridades:

▶▶ Ampliación del programa de crédito a diversas poblaciones de la provincia de Maputo para llegar a tener 14.000 clientes activos.

▶▶ Rentabilidad, equilibrio entre gastos e ingresos a partir de 2004.

▶▶ Ampliación de la gama de servicios financieros: libreta de ahorros (2002), préstamo vivienda (2004), seguros (2006).

La colaboración con la Fundación Un Sol Món es semejante a la de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito, y prevé la vertiente de aportación financiera convertible en capital y asesoramiento técnico.

5.6 FUNDACIÓN FOSIS EN CHILE

Fondo de Solidaridad e Inversión Social

El sistema funciona mediante la constitución de grupos de cinco mujeres llamados núcleos solidarios, con ideas concretas de pequeños negocios, individuales o colectivos. Cada una recibe un préstamo de \$100.000 (\$152 USD), con un interés de un 1.6% mensual y un año de plazo para su devolución en cuotas semanales y/o mensuales, de acuerdo a la naturaleza del negocio. El fondo que financia los créditos es rotatorio, y puede seguir funcionando en la medida que son devueltos. Hasta el momento, la devolución ha sido exitosa y sólo se registra un 3% del total de beneficiarias con problemas atraso, frente a lo cual se les presta una asesoría para buscar una solución, o cambiarse de actividad económica.

Además del apoyo en dinero, las mujeres reciben un apoyo integral mediante capacitación en contabilidad básica, comercialización, y acceso a redes de apoyos institucionales mediante el cual se entregan microcréditos a grupos de mujeres urbanas y rurales de escasos recursos, siguiendo la metodología del Grameen Bank. Más conocido como el "banco de los pobres", éste fue fundado en Bangladesh por Muhamad Yunus, quien recientemente visitó Chile para promover esta innovadora iniciativa, que ha logrado reducir los índices de pobreza en su país financiando actividades de autoempleo a grupos marginales, especialmente de mujeres.

Lo relevante es que estas mujeres no son sujetos de crédito para el sistema financiero formal. Son muy pobres, no poseen garantías, un 44% cursó sólo enseñanza básica, el 58% de sus esposos se desarrollaron laboralmente en el mercado informal y un 24% está de ellos está cesante. Y sin embargo cumplen.

Para el Director de Fosis, la clave está en la filosofía que da origen al Grameen Bank, el cual recuperó el concepto de solidaridad en los negocios, confiando en los recursos de los propios pobres. El hecho de que una institución, pública o privada, vaya a las casas de las personas, les preste asesoría y las acompañe, crea en sus ideas y sobre todo confíe en su palabra, hace que éstas se las arreglen para desarrollar una actividad económica con éxito y para pagar el crédito contraído. Cumplen y de paso comienzan a creer en ellas mismas y a soñar que es posible superar la pobreza.

El Gobierno de Chile, a través de Fosis y Mideplan, está replicando esta experiencia en forma piloto en seis comunas de la Región Metropolitana: Estación Central, Cerrillos, Maipú, San Bernardo, Pedro Aguirre Cerda y Lo Espejo. Ya se han colocado 205 microcréditos a través de la Cooperativa Cardenal Silva Henríquez, que actúa como ejecutora del proyecto, y existen 700 mujeres en lista de espera luego de la primera convocatoria y difusión en las comunas seleccionadas.

5.7 PROGRAMA DE MICROCRÉDITO RURAL EN BOLIVIA

El Programa de Microcrédito Rural, es un programa que se viene ejecutando en el área rural del Departamento de Potosí, Bolivia con financiamiento del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, la Corporación Andina de Fomento, el Fondo de Desarrollo Campesino a través de la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de Criadores de Camelidos en el Altiplano Andino.

El programa se inicia en Enero de 1996 con la apertura de una agencia de créditos en la localidad de Uyuni, Provincia Quijarro del Departamento de Potosí por la Fundación para Alternativas de Desarrollo, institución que oficia de intermediaria entre los fondos otorgados por UNEPCA y los beneficiarios.

El área de cobertura del programa comprende 5 provincias: Quijarro, Baldivieso, Daniel Campos, Nor y Sud Lipez que se caracteriza por ser una zona de extrema pobreza cuya principal actividad es precisamente la crianza de ganado camélido, principalmente llamas (*Lama glama*) y como actividad secundaria el cultivo de la quinua (*Chenopodium quinoa*, Wild), en el caso de algunas comunidades de Quijarro, Baldivieso y Daniel Campos la explotación de sal obtenido del Salar de Uyuni.

A esto se suma que las comunidades involucradas están muy distantes unas de otras, requiriendo para trasladarse de una a otra demasiado tiempo, generalmente toda una jornada y solamente por sendas o caminos abiertos por los mismos transportistas (huellas) en medio del salar o en las mismas comunidades.

Esta situación de aislamiento que caracteriza a la zona repercute negativamente en la presencia de instituciones de apoyo técnico y menos aun de apoyo financiero o crediticio. Prácticamente el único centro de abastecimiento donde confluyen los campesinos de toda la zona es Uyuni, localidad de cierta importancia sobre todo ferroviaria, por constituir un paso obligado de la ferrovia La Paz, Bolivia - Antofagasta, Chile. También centro de vinculación caminera hacia las ciudades de Potosí y Oruro.

En esta localidad, el servicio de entidades financieras es reducido, prácticamente se limita a la presencia de una agencia bancaria de reciente creación y en 1996 la apertura de la agencia mencionada anteriormente y otra similar a cargo de la Asociación Nacional Ecumenica de Desarrollo con fondos del Programa Quinoa Potosí para varios microcréditos. De acuerdo al diagnostico de la zona en base al cual se inicio el programa de microcréditos, la población objetivo se estimo en 1000 familias para 1996, las mismas constituidas por pobladores dedicados exclusivamente a la actividad agrícola y pecuaria, principalmente criadores de llamas que jamás habían tenido acceso a ningún tipo de crédito o apoyo financiero para sus actividades.

Las características económicas de la zona son de extrema pobreza donde la explotación prácticamente es de supervivencia y si ocasionalmente se produce excedentes, los mismos no generan ingresos que puedan permitir a los campesinos generar ahorros. Se estima en forma general que el ingreso anual por capita oscila entre los 200.- y 250 \$us. (Dólares americanos).

El programa de microcrédito rural se una actividad dentro del Componente Fondo de Inversiones del Proyecto de Desarrollo de Criadores de Camelidos del

Altiplano Andino previsto para su ejecución durante el primer año del proyecto, se inicia en enero de 1996 y tiene una duración inicial de un año. Los objetivos de este programa de microcréditos son los siguientes:

▶▶ Apoyar con servicios de crédito a los criadores de camelidos sudamericanos que están concentrados en el altiplano del Departamento de Potosí.

▶▶ Posibilitar a la población inmersa en el proyecto el acceso al crédito que será un instrumento para incrementar la producción y productividad con la finalidad de mejorar los niveles de ingreso familiar.

▶▶ Considera al crédito como una herramienta para superar la economía de subsistencia de las familias dedicadas a la crianza de camelidos lo cual conlleva a generar ingresos económicos para cubrir necesidades de las unidades familiares de producción.

▶▶ Fortalecer el desarrollo de las organizaciones de criadores de camelidos para asegurar la transferencia y adopción tecnológica, al mismo tiempo facilitarles el acceso a recursos financieros.

▶▶ Propiciar la participación de la mujer rural en los diferentes niveles de producción, transformación artesanal y comercialización brindando oportunidades para acceder al crédito para facilitar y ampliar sus actividades.

▶▶ Incorporar al sistema de crédito a los artesanos y pequeños empresarios que sean capaces de financiar la incorporación de tecnología, capitalización y reinmersión en el circuito de la utilización de los productos derivados de la cría de camelidos.

Los servicios financieros se concentran en el programa se concentran en otorgar microcréditos solamente.

Sin embargo durante la primera gestión del programa se han identificado necesidades de capacitación y apoyo a la comercialización de los diferentes prestatarios, ante ello la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de Criadores de Camelidos en el Altiplano Andino a través de sus otros dos componentes: Capacitación y Comercialización viene coordinando actividades que apoyen favorezcan en forma mas directa a los criadores de camelidos de la zona involucrada.

Este programa fue ejecutado a través de la Fundación para alternativas de Desarrollo como entidad intermediaria especializada en otorgar créditos, es un Organización No Gubernamental con la cual se firmo un Contrato de Administración de Fondos por la suma de \$us. 100.000.-, precisamente para otorgar de prestamos en forma de microcrédito cuyos montos oscilan entre 100 y 400 \$us. (Dólares americanos) en una primera oportunidad, para luego ir incrementando los montos de acuerdo al comportamiento de los prestatarios en sus pagos.

Para otorgar los microcréditos se conforman grupos solidarios para garantizarse entre si, estos grupos generalmente son de 3 personas afines y de las mismas comunidades que se garantizan entre si en forma cruzada y mancomunada, generalmente en una comunidad existen varios grupos y esto significa que los mismos deben ser patrocinados por las principales autoridades de la comunidad a fin de garantizar la devolución de los prestamos.

Para acceder a los mismos, los interesados solamente deben llenar un formulario con sus datos generales, la actividad a la que se dedican y el destino que se dará al préstamo. Los prestamos no pasan de los 6 meses por los cuales se cobra un interés del 2,5 % mensual en moneda nacional.

El formulario de solicitud es llenado por los propios interesados con la colaboración del oficial de créditos, funcionario dependiente de la agencia de crédito que tiene la función de evaluar las solicitudes y en forma conjunta con el principal responsable de la agencia aprobar o rechazar la solicitud.

También se ocupa del seguimiento en el cobro de las amortizaciones y los intereses de acuerdo a un plan de pagos acordado previamente entre el prestatario y el oficial de créditos.

Para la colocación de \$us. 100.000.- se han requerido \$us. 39.600.- en la primera gestión para gastos de operación; sin embargo este capital a generado en un año \$us. 108.042,69 adicionales, constituyendo una cartera al 31 de Diciembre de 1996 de \$us. 208.042,69.

Los intereses generados por la colocación de los \$us. 100.000.- a la misma fecha alcanzan a \$us. 23.023,220 que son divididos en dos partes iguales (50 % para cubrir los costos de operación y 50 % para capitalizar el monto del fondo de microcrédito). En el segundo año los costos de operación se mantienen, lo que representa un 19 % del total de la cartera.

La responsabilidad en la ejecución del programa esta en forma completa a cargo de FADES como institución intermediaria, sin embargo existe por encima de ellos la Unidad Ejecutora del Proyecto, que a través del Coordinador de Crédito supervisa y hace un seguimiento de las actividades que se desarrollan de acuerdo a planes y cronograma de actividades.

También existe en la misma Unidad Ejecutora el Departamento de Seguimiento y Evaluación con cuyo responsable se coordina las evaluaciones periódicas programadas conjuntamente el Coordinador de crédito y el responsable de la agencia de créditos de la intermediaria.

Los resultados logrados con al 31 de Diciembre de 1996 en cuanto a movimiento de cartera se refiere, se han favorecido con un primer préstamo a 922 familias correspondientes a 79 comunidades en 5 provincias. De todas ellas 326 familias (35 %) ya han sido favorecidas con un segundo préstamo que en promedio significa Bs. 1000.- por familias (aproximadamente \$us. 200.-). También en ese año se recuperó un total de \$us. 23.032,20 por concepto de intereses corrientes, de los cuales el 50 % está destinado a cubrir los costos de operación de la institución intermediaria y el restante 50 % está destinado a capitalizar el monto del programa. La mora registrada a Diciembre de 1996 fue de 0.1 %, tendiendo en todos los meses a 0%.

De la misma manera se ha establecido que los préstamos otorgados han servido para diversas actividades, pese a que inicialmente se condicionaba a alguna actividad relacionada con los camelidos, entre ellas se citan las siguientes: productos veterinarios para la curación del ganado, siembra de pastos y semillas forrajeras, compra de heno de alfalfa, cebada y/u otros, comercialización de fibra, carne, tejidos y compra de ganado.

Se realiza una evaluación y seguimiento permanente al programa, con visitas de campo y entrevistas a los propios comunarios beneficiarios de los microcréditos, estas evaluaciones son periódicas entre los principales responsables de la agencia de crédito y el coordinador del componente en la Unidad Ejecutora del Proyecto de

Desarrollo de Criadores de Camelidos en el Altiplano Andino, también se realizan supervisiones y evaluaciones a cargo de misiones de seguimiento y evaluación, delegadas tanto por como por la Unidad Ejecutora del Proyecto de Desarrollo de Criadores de Camelidos en el Altiplano Andino, los financiadores en este caso Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Corporación Andina de Fomento y el Fondo de Desarrollo Campesino.

De la misma manera se reciben reportes e informes del movimiento de cartera en forma mensual, en el que se incluye recuperación tanto de capital como de intereses, complementado por un informe teórico que refleja las necesidades, dificultades y posibles soluciones identificadas en las visitas de campo.

Estos informes mensuales se acompañan con copias de los formularios de prestamos, conciliación y extracto bancario y sugerencias para mejorar la actividad crediticia.

De las evaluaciones realizadas se ha determinado que los montos de préstamo que se han dado son muy bajos, requiriendo mayores montos para sus actividades, sin embargo la característica del microcrédito es precisamente eso, el de crear las condiciones necesarias optimas para otorgar montos mayores, pero una vez que los interesados hayan demostrado responsabilidad en su primer préstamo. Estos montos mayores ya no están comprendidos en el microcrédito, mas bien son financiados a través de otras líneas de crédito y bajo la modalidad de presentación de proyectos y el asesoramiento técnico de alguna institución sea publica o privada, pero enmarcada dentro fe las reglas y leyes que rigen en el país para la intermediación de recursos de crédito.

Es un aspecto importante que se ha tomado en cuenta en el programa de microcrédito rural, y es aquel relacionado precisamente con la recuperación de los intereses, se indicó que la mitad de los mismos estaban destinados a incrementar el monto de crédito. Esto significa en el primer año que los \$us. 100.000.- inicialmente otorgados se han convertido en \$us. 111.516,10 lo que significa que año tras año el monto debe ir incrementándose para atender otras zonas o mayores demandas o finalmente garantizar la continuidad del mismo, dándole la sostenibilidad respectiva.

Por otro lado luego de las evaluaciones realizadas y principalmente la última al final del año, se ha establecido la necesidad de ampliar la vigencia del programa por dos gestiones más, es decir lo que inicialmente se había programado para un año, ahora se convierte en tres años, pasados los cuales nuevamente se realizara una evaluación final para que en función a los resultados logrados se recomiende su continuación o definitivamente se cierre el programa. Lo último no significa cortar la atención a los beneficiarios de la zona, por el contrario significa incrementar los recursos de crédito para otorgar de montos mayores y bajo la presentación de proyectos específicos orientados principalmente a la producción y apoyo a la comercialización.

5.8 FUNDACIÓN GRAMEEN EN ARGENTINA

En Septiembre de 1999, nace la Fundación Grameen Argentina, para llevar adelante la misión de Grameen en nuestro país. Fundación Grameen Argentina es una organización sin fines de lucro registrada bajo la ley Argentina, cuya función es replicar el funcionamiento del Grameen Bank de Bangladesh en Argentina.

La Fundación Grameen en Argentina trabaja para beneficiar a los más de 3 millones de argentinos que actualmente viven debajo de la línea de indigencia. es reconocida formalmente por la organización Grameen.

El presidente de la Fundación Grameen Argentina, Dr. Pablo Broder, ha sido nombrado representante personal de Muhammad Yunus para la Argentina y Paraguay. Los planes y acciones de Fundación Grameen Argentina son controlados y aprobados por Muhammad Yunus y el Grameen Bank.

Un equipo de trabajo de Fundación Grameen Argentina viajó a Bangladesh a fines de 1999 para realizar un entrenamiento que les permitiera conocer a fondo todos los aspectos de la metodología del Banco Grameen. Este grupo de entrenadores está habilitado para capacitar al personal que operará las réplicas en nuestro país, Uruguay y Paraguay. Los objetivos de la Fundación Grameen en Argentina son los siguientes:

- ▶▶ Difundir la metodología Grameen en más de 100 réplicas en todo el país.
- ▶▶ La Fundación apunta a establecer réplicas del sistema Grameen en todos aquellos puntos del país donde existiera la necesidad y donde hubiera personas dispuestas a salir de su situación de pobreza por medio del esfuerzo propio.
- ▶▶ Crear un emprendimiento social que sea autosustentable, pudiendo prescindir de donaciones.
- ▶▶ Contempla la integración de todas las réplicas del país en un Grameen Bank Argentina, banco cooperativo propiedad de sus prestatarios.
- ▶▶ Promover aspectos de la calidad de vida de las personas como ser salud, educación, planeamiento familiar, cuidado del medio ambiente, etc.

▶▶ Fundación Grameen Argentina se ha propuesto utilizar su estructura con fines más amplios que el mero mejoramiento del nivel de ingresos de sus prestatarios.

A fin de instalar las primeras réplicas del país, la Fundación Grameen Argentina trabajará conjuntamente con Organizaciones No Gubernamentales locales. De esta manera se aprovecha el conocimiento de las Organizaciones No Gubernamentales ya familiarizadas con el trabajo solidario en las localidades seleccionadas.

La Organización No Gubernamental tendrá las siguientes responsabilidades:

- ▶▶ Seguir estrictamente los lineamientos de la metodología Grameen
- ▶▶ Deberá procurarse los fondos necesarios para constituir la masa prestable de dinero durante los primeros años, previo estar en condiciones de tomar créditos.
- ▶▶ Reclutar a sus operadores de campo y personal auxiliar para el proyecto.
- ▶▶ Informar regularmente a la Fundación Grameen Argentina sobre el estado de situación de la réplica.
- ▶▶ Solventar sus gastos con miras a volverse un emprendimiento autosustentable y a una eventual integración con todas las réplicas Grameen en el país.

En una segunda etapa, la Fundación Grameen Argentina instalará réplicas propias asumiendo los compromisos solicitados a las Organizaciones No Gubernamentales, pero continuará apoyándose en el conocimiento y la experiencia de organizaciones familiarizadas con el medio.

Porque Grameen no es un mero sistema de microcréditos más. Es el detonante que permite desarrollar la creatividad y todo el potencial que la falta de oportunidad impide que se manifieste en las personas. En Grameen, el crédito no es sólo una herramienta generadora de ingresos; es un arma poderosa para el cambio social, un medio para que los pobres recuperen su dignidad.

Las razones para recrear en nuestro país un fenómeno de las características mencionadas se encuentran abonadas, además, por una serie de rasgos propios que hacen de tal intento un esfuerzo más que necesario:

▶ Alto nivel de desempleo que, atento a las circunstancias nacionales e internacionales, se haría muy difícil revertir a través de los mecanismos tradicionales.

▶ Situación crítica de las cuentas públicas que ha restringido, hasta su práctica desaparición, las diversas manifestaciones de asistencia social por parte del estado.

▶ Crecimiento permanente de la desigualdad

▶ Enormes bolsones de población pauperizados, con ingresos muy por debajo de la línea de subsistencia.

▶ Desintegración productiva de vastas zonas del país, con fenómenos de

desindustrialización masiva, con su consiguiente secuela de desocupación, migraciones internas y miseria.

5.9 MICROCRÉDITOS SANTA FE EN GUANAJUATO

Los créditos que otorga Santa Fe varían en su estructura y tamaño, pero todos tienen, como último fin, financiar alguna actividad productiva. Se otorgan a grupos de personas quienes reciben una capacitación previa, demuestren un ahorro periódico, además de que deben estar involucrados en alguna actividad económica; ya sea propia e independiente, o de carácter asociativo.

Estos créditos -dependiendo de la actividad- son escalonados a corto plazo, lo que permite que, una vez liquidado con oportunidad el primero de los préstamos, se vayan multiplicando los recursos a los que puede tener acceso. Los criterios son sencillos y la meta es una: que todas aquellas personas que tienen una actividad productiva, comercial o de servicio, y que jamás han tenido acceso a un financiamiento, ahora cuentan con esa oportunidad.

Este proyecto, que se inspiró en el Grameen Bank de Bangladesh ha dado sus frutos en poco tiempo. A apenas un año y medio de su creación, ha otorgado más de 25 mil crédito y no se ha limitado al estado de Guanajuato, por el contrario, se a extendido a otras entidades de la República como Puebla, Baja California, Oaxaca, Nuevo León, Aguascalientes, Chihuahua, Coahuila, Tabasco y Tamaulipas.

En el caso concreto de este programa de créditos, la mayoría de quienes se han beneficiado de éste son mujeres y es que, según un estudio del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo , del total de los casos de usura, el 50 por ciento corresponde a mujeres cabezas de familia, que necesitaban de un pequeño capital para iniciar un negocio en ausencia de un hombre, o bien para apoyar con un ingreso extra. Los negocios que se pueden iniciar mediante estos créditos son de todo tipo, puede ser un taller de costura, una pequeña fábrica de alimentos, un taller mecánico o una microempresa rural.

Lo interesante de este tipo de microcréditos es que la tasa de recuperación es altísima; superior al 95 por ciento. Es decir, casi la totalidad de los créditos se liquidan.

5.10 MICROCRÉDITOS DEL GOBIERNO DEL DISTRITO FEDERAL Y LA SECRETARÍA DE DESARROLLO ECONÓMICO

El objetivo es fomentar los proyectos de negocio y de autoempleo, mediante el otorgamiento de microcréditos a grupos solidarios. Los requisitos para adquirir un microcrédito en el distrito federal son los siguientes:

▶ Ser jefe (a) de familia o de hogar, preferentemente, y no tener empleo estable.

▶ Participar en un Grupo Beneficiario entre 5 y 15 personas preferentemente del mismo sexo.

▶▶ Todos los integrantes del grupo deberán vivir en una de las 778 Unidades Territoriales consideradas en el programa y en la misma demarcación territorial (delegación).

▶▶ Ser mayor de edad.

▶▶ Presentar original y copia de identificación oficial (credencial del IFE o cartilla o pasaporte vigente) y comprobante reciente del domicilio actual.

▶▶ No se otorgarán créditos a Personal de las dependencias del Gobierno del Distrito Federal que participen en este programa, Beneficiarios de otros programas otorgados por las diversas dependencias del Gobierno del Distrito Federal, Proyectos que tengan como finalidad el establecimiento de comercios en vía pública (comercio ambulante).

Un grupo beneficiario es un grupo de 5 a 15 personas que se organiza con el propósito de impulsar proyectos de negocio individuales o comunes, para gestionar Microcréditos.

Cada uno de los integrantes funge como el aval solidario de los demás, por lo que en caso de que alguno de los integrantes del grupo no cubra sus pagos, el grupo estará obligado a asumir el pago del crédito.

Los negocios pueden ser individuales o grupales, Cada uno de los participantes del grupo puede tener su propio negocio o pueden asociarse en un mismo proyecto. Cocina económica, taller de modas, reparación de calzado, carpintería, plomería, pastelería, servicios de limpieza y mantenimiento, cuidado de ancianos y/o enfermos, serigrafía, cerámica y reparación de artículos en general.

MONTO DEL CRÉDITO	PAGOS SEMANALES FIJOS	
\$1,000.00	\$66	
\$1,100.00	\$73	
\$1,200.00	\$80	Monto: \$1,000.00 hasta \$3,000.00
\$1,300.00	\$86	El trámite es totalmente gratuito.
\$1,400.00	\$93	
\$1,500.00	\$99	Plazo: 16 semanas.
\$1,600.00	\$106	Tasa de Interés: 0.7% semanal fija.
\$1,700.00	\$113	
\$1,800.00	\$119	Otros programas cargan una tasa semanal superior al 1.4% y hasta de 84% anual.
\$1,900.00	\$126	
\$2,000.00	\$133	Se comienza a pagar en la semana siguiente al otorgamiento del crédito.
\$2,100.00	\$139	
\$2,200.00	\$146	
\$2,300.00	\$153	
\$2,400.00	\$159	
\$2,500.00	\$166	
\$2,600.00	\$172	
\$2,700.00	\$179	
\$2,800.00	\$186	
\$2,900.00	\$192	
\$3,000.00	\$199	

Tabla 5.4 Pagos fijos semanales de acuerdo al monto del crédito en el distrito Federal

6 PROCEDIMIENTOS DE LOS PROGRAMAS DE MICROCREDITOS APLICADOS EN LA ZONA METROPOLITANA DE MONTERREY

6.1 EMPRENDEDORES DE NUEVO LEÓN

Emprendedores de Nuevo León es una Institución no lucrativa respaldada por la Secretaria de Desarrollo Humano y del Trabajo.

Existen dos tipos de créditos en emprendedores, los cuales pueden ser grupos comunales o individuales.

Los grupos comunales están formados por 20 a 25 personas las cuales tienen la obligación moral de asistir a juntas semanales en las cuales hacen el depósito de sus pagos a un tesorero, para posteriormente este depositarlo en el banco, y esto es controlado mediante una mesa directiva la cual está conformada por los mismos integrantes del grupo comunal. Los integrantes del grupo tienen la obligación de hacer sus pagos semanales y si por alguna causa algunos de los integrantes del grupo no paga, el resto del grupo debe hacerse responsable del pago a tiempo ya que si este no se realiza, se rechazan a todo el grupo y pasan a una lista negra en la cual ya no pueden solicitar crédito, es decir, se les niega el crédito a todo el grupo y de manera individual también.

En el caso del microcrédito individual se tiene otra política la cual consiste en tener un codeudor, es decir, un aval el cual tiene la obligación de responder en caso de incumplimiento por parte del solicitante del microcrédito.

Los oficiales de asignados al programa de emprendedores, son previamente capacitados, realizan visitas semanales a las juntas de los grupos comunales, este con el fin de tener un control la política de el Programa de Emprendedores.

Ropa nueva	Taller Eléctrico	Florería	Tamales
Ropa usada	Frutería	Mercería	Costura
Carpintería	Colchas y Edredones	Paletas	Manualidades
Hamburguesas	Vulcanizadora	Snack	Zapatos
	Barbacoa	Estética	Tortillería
	Repostería	Joyería	Artesanías
	Elotes		

Farmacia	Herrería	Pañales
Comidas	Refaccionaria	Reparación de Calzado
Prod. De Belleza	Abarrotes	Dulces
Tortas		Pollo Asado

Tabla 6.1 Lista de negocios establecidos y caseros

La tasa de interés mensual es del 6% y se tiene una recuperación de crédito del 97%, cartera de clientes a 39 días y la entrega máxima del financiamiento son 7 días a partir de la solicitud. Solo se otorgan créditos a personas sin solvencia económica. Están destinados a colonias populares como los son: Fomerrey, Infonavit, Topo chico, etc.

Las líneas de crédito son desde \$600 hasta \$10,000

1er. Crédito	\$600 a \$2,500	
2do. Crédito	\$600 a \$3,750	Esto habiendo pagado puntualmente el crédito anterior
3er. Crédito	\$600 a \$5,625	
4to. Crédito	\$600 a \$6,850	

Crédito	Costo del crédito	Suma total a pagar	Pago semanal
\$1,000	\$180	\$1,180	\$98.33
\$2,000	\$360	\$2,360	\$196.66
\$3,000	\$540	\$3,540	\$294.99

Tabla 6.2 Pagos semanales de acuerdo con el monto del crédito

Sus ventajas son mínimos requisitos, sin ahorros ni gastos de papelería, plazo de 3 meses, en 12 pagos semanales, pagos fijos en sucursales del Banco Vital, puntualidad del pago = mayor crédito, seguro de crédito por \$50,000.

6.2 COMPARTAMOS EN MONTERREY

Compartamos es una Institución con responsabilidad social comprometida en llevar servicios financieros adecuados a la gente emprendedora que vive en condiciones desfavorable generando oportunidades de crecimiento económico, personal y social.

Esta Institución esta enfocada únicamente a mujeres, en su mayoría a madres de familia a las cuales si les han les han brindado servicio en 35 sucursales alrededor de toda la República, beneficiando a mas de 95,000 microempresarias.

Se cuenta con personal altamente autorrealizado, es una Institución lider en finanzas populares masificando su cobertura para ampliar las fronteras de los servicios financieros, logrando ser un medio para un México mejor. Los logros que han tenido son los siguientes:

▶▶ Apoyar a la microempresa

▶▶ Reducir la pobreza

▶▶ Elevar el ingreso familiar

- ▶▶ Crear empleos

- ▶▶ Capacitar a su personal

- ▶▶ Estimular actividades económicas y productivas

- ▶▶ Estimular el ahorro

- ▶▶ Brindar oportunidades

- ▶▶ Dar acceso a servicios financieros

Financian a toda persona emprendedora que necesite recursos para invertir en su negocio y que sea responsable, solidaria, honesta y con deseos de superación.

Sus ventajas es que tiene solidez y antigüedad de la Institución, una amplia experiencia en finanzas populares, diferentes opciones de prestamos, acceso a montos flexibles, servicio personalizado y de calidad, prestamos siempre que los requieran, descuentos en establecimientos de la localidad , ahorro garantizado por un banco comercial, permanencia, seguridad y confianza, fácil acceso al crédito.

Los montos de los prestamos son de \$900 hasta \$14,000 con un plazo de tres meses para pagar, montos flexibles, formas de pago flexibles, sin aportación social, Cuotas de recuperación accesibles. Los requisitos son ser mayor de 18 años, contar con credencial de elector, comprobante de domicilio, conformar un grupo solidario, contar con una actividad productiva.

7 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1 CONCLUSIONES

1.- El sistema de microcréditos en el extranjero ha sido muy exitoso, pues ha ayudado a muchas familias a salir de los niveles de pobreza extrema, el cual es uno de los principales problemas del mundo.

2.- El sistema, ha resultado ser un buen negocio para las empresas financieras que lo han aplicado, pues los niveles de recuperación de los créditos otorgados son mas altos que los sistemas tradicionales, es por ello que es factible la aplicación exitosa del programa de microcréditos en Monterrey.

3.- Lo que permite que un sistema de microcrédito bien administrado conservando cierta fidelidad con los sistemas originales puede ser: altamente

redituable en términos de recuperación de dinero invertido para las empresas financieras que lo apliquen.

4.- Los sistemas de microcréditos además permiten una revaloración del papel que ejerce la mujer como núcleo de la familia en las sociedades modernas.

7.2 RECOMENDACIONES

1.- Los sistemas de microcréditos por sus características peculiares no deben ser aplicados, sin tener claros los objetivos y las ideas originarias que dieron nacimiento a dicho sistema.

2.- Estos sistemas deben aplicarse como un mínimo de criterio burocrático para que puedan ser exitosos.

BIBLIOGRAFÍA

Harper Malcolm, *Their Own Idea: Lessons from Workers' Co-operatives*, IT Publications. 1998, pp. 354-612

Hashemi, Syed M, Ruth Schuler Sidney and Ann P Riley, "Rural Credit Programs and Women's Empowerment in Bangladesh", *World Development*, Vol. 24, #4, April 1996, pp.115-235

Harry Oppenorth, *Financing Women's Enterprises*. IT Publications and Royal Tropical Institute. 1992, pp. 221-248

Berger. Marguerite , " Giving Women Credit: The Strengths and Limitations of Credit as a Tool for Alleviating Poverty" *World Development*, 1989, pp. 1017-1032

LISTA DE FOTOS

Num.	Descripción	Página
2.1	Pobreza Extrema	14
4.1	Reina Sofía	41
4.2	Campeño junto al retrato del presidente de los EEUU en el centro de Dacca	42
5.1	Microempresas en Barcelona	58
5.2	Microempresas en El Salvador	62
5.3	Entidad de crédito en Mozambique	65

LISTA DE GRAFICAS

Num.	Descripción	Página
2.1	Procesos en algunas regiones, demoras y retrocesos en otras	15
2.2	Personas que viven con menos de de US\$ 1 por día	16
2.3	Malnutrición proporción de niños menores de 5 años con peso inferior al normal	17
2.4	Población mundial y numero de personas que viven en la pobreza extrema	18
3.2	México es cuatro veces mas pobre que países igual de ricos	22
3.3	Desigualdades de capacidades y desigualdades de oportunidades	22
3.4	Tasa de porcentaje femenina entre los 25 y 45 años	23

LISTA DE TABLAS

Num.	Descripción	Página
3.1	Lugar de México en el Índice de Desarrollo Humano en un total de 174 países	21
5.1	Características del programa mujer emprendedora y empresaria	48
5.2	Características de Pro mujer Bolivia	56
5.3	Características de Pro mujer Nicaragua	57
5.4	Pagos fijos semanales de acuerdo al monto del crédito en el Distrito Federal	82
5.5	Lista de negocios establecidos y caseros	85
5.6	Pagos semanales de acuerdo con el monto del crédito	85

RESUMEN AUTOBIOGRÁFICO

ADA OLIVIA TREJO DÁVALOS

Candidata a la Maestría en Ciencias de la Administración con
Especialidad en Finanzas

Tesis

“Factibilidad de aplicar en forma exitosa el programa de
microcréditos en Monterrey”

Datos Personales

Lugar y fecha de nacimiento: Monterrey, Nuevo León el 8 de Agosto de
1977. Padres: Víctor M. Trejo Ramón y Mireya Dávalos Lozano.

Educación: Egresado de la Universidad Autónoma de Nuevo León,
grado obtenido; Ingeniero Administrador de Sistemas en el 2000.

