

La Importancia de los Programas de Micro Crédito en Desarrollo Sustentable

La reducción de la pobreza es uno de los objetivos principales de los países en desarrollo y de las agencias de asistencia internacional. La erradicación de la pobreza y la promoción del desarrollo sustentable representa dos de los desafíos más importantes que afronta el mundo en el siglo XXI. Bajo la órbita del desarrollo sustentable todos los seres humanos tendrán la oportunidad de satisfacer sus necesidades básicas en modo apropiado, y de disfrutar del acceso equitativo a los recursos, tener voz y voto en el proceso de desarrollo social y económico que los afecta, y participar en la toma de decisiones políticas.

En la Conferencia Mundial del 2002 realizada en Johannesburgo, Sudáfrica, alcanzaron el consenso para reducir, al 50 por ciento hacia el 2015, el número de personas que en el mundo viven con menos de US\$1 al día. Representantes de 189 naciones participantes de la conferencia manifestaron su deseo de ayudar a los dos billones de personas alrededor del mundo que viven en extrema pobreza.

El logro de este objetivo requiere la atención de otros tanto objetivos tales como aumentar el nivel educativo, brindar comprehensivos servicios médicos, mejorar el estilo de vida y proveer de financiamientos a pequeñas y medianas empresas. La combinación del bajo crecimiento económico, la planificación de familias pobres y la inequitativa distribución del bienestar que conducen inexorablemente a la pobreza es endémico a las naciones con recesión económica. Es necesario la disponibilidad de capital para promover el desarrollo económico y el micro crédito como estrategia para la reducción de la pobreza. Esto posibilita el auto empleo, y ayuda a las familiar a emerger del círculo vicioso de la pobreza.

Una Historia de Éxito Internacional: Banco Grameen

El Dr. Yunus fundó el Banco Grameen en 1983 en Bangladesh, con la meta de asistir a los pobres brindando depósitos y servicios de micro crédito para clientes y grupos individuales. El banco promueve el concepto de los ahorros, reduciendo la dependencia en fondos externos. También ofrece micro créditos mediante financiamiento grupal, el cual no sólo elimina la necesidad de colaterales sino también reduce los costos. A la fecha, el banco ha experimentado altas tasas de interés y excelentes tasas de recuperación de los financiamientos. En sólo una década, la unidad se ha desarrollado de una organización experimental en una institución financiera de gran dimensión con oficinas a lo largo de Bangladesh.

Se puede comparar la tasa de recuperación del 90 por ciento del Banco Grameen (con 94 por ciento de sus financiamientos tomados por mujeres) con la tasa del Banco Nacional de Bangladesh, el cual tiene una tasa de recuperación de financiaciones del 25 por ciento. El diseño innovativo del Banco Grameen, ofrece financiamientos a todos, y en especial a las mujeres, mientras que su potencial para reducir la pobreza ha atraído el interés de los gobiernos y de las agencias de ayuda internacional alrededor del mundo. El modelo del Banco Grameen está siendo actualmente utilizado como referencia en los Programas de Micro Crédito en otros países.

I. Cómo el Micro Crédito Reduce la Pobreza

Los programas para reducción de la pobreza brindan el material, los fondos, la información y los servicios para la gente que carecen de ingresos o de oportunidades laborales. Debido a que los riesgos de crédito y los costos relativamente altos son asociados a los pequeños financiamientos, el sistema bancario tradicional generalmente no aprueba el sistema de micro crédito. Los solicitantes no tienen garantías para usar como colaterales a los financiamientos y frecuentemente son negados del capital debido al alto riesgo de insolvencia. En caso que ellos puedan movilizar recursos básicos, son casi siempre pasibles de altos intereses. Esta solución fija no resuelve el problema estructural: la falta de canales apropiados de financiación.

Las agencias internacionales y los gobiernos han ejecutado ya numerosas iniciativas para encaminar la reducción de la pobreza, sin embargo, los resultados provenientes de estas políticas son limitados. Una de las razones principales es que, debido a la inequitativa distribución de los recursos, solamente una pequeña porción de los fondos asignados llega a los pobres. Entre todas las experiencias malogradas, sin embargo, existe cierto éxito—el programa de micro crédito diseñado por el Dr. Yunus para el Banco Grameen.

El principal objetivo de los programas de micro crédito es compensar la inadecuada regulación de las instituciones financieras regulares brindando pequeños financiamientos en sectores económicos no tradicionales. Los flexibles procedimientos de repago y las razonables tasas de interés son parte importante del programa. Un pequeño monto de dinero puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza, según ha sido probado en programas exitosos, particularmente entre las mujeres, en villas y en áreas remotas.

II. Métodos para Extensión de Micro Crédito

El exitoso programa para reducción de la pobreza necesita satisfacer dos condiciones: la eficiente distribución de los recursos y la auto-suficiencia. La experiencia indica que los financiamientos preferenciales subsidiados no son la solución. Cuando se dispone de fondos limitados, el capital disponible fluye principalmente a compañías con relaciones bancarias relativamente fuertes, mientras que las compañías de pequeñas dimensiones o los pobres son dejados fuera de los fondos. Esto significa que no hay reducción de la pobreza. Es más, cuando esos fondos llegan a los pobres, las altas tasas de interés y el escaso ahorro resultan en una lánguida tasa de recuperación. Esto refuerza la decisión de limitar el financiamiento a los pobres. La situación se complica aún más debido a la tradicional escasa eficiencia de los bancos estatales, los que habitualmente son muy pasivos y carecen de prácticas gerenciales, llevando a la baja calidad del servicio bancario y a la erosión gradual de los planes de financiación preferenciales.

Para combatir este problema, las organizaciones participantes ejecutaron un sistema especial para limitar el monto de cada micro crédito, en modo de asegurar que los fondos lleguen a las manos de todos los pobres solicitantes. Además, los depósitos compulsivos, los financiamientos grupales o el uso de maquinaria como colateral están ayudando a reducir los costos de transacción para las instituciones financieras. La adopción de tales medidas, combinadas con un sistema de pagos flexible, ha llevado a bajas tasas de insolvencia.

Las instituciones de micro crédito participan activamente de la comunidad. Los oficiales de crédito necesitan establecer una relación de confianza con los solicitantes y entender tanto el uso que se le dará al capital como así también las fuentes ingresos de los mismos. La mentalidad del grupo necesita ser creada, de manera que el “colateral” se torne una responsabi-



lidad social. Esto se enfoca a la fortaleza de las garantías del grupo para el repago de la deuda y la sustentabilidad a largo plazo del programa. Los operadores del programa pueden jugar un rol especial reforzando su participación en organizaciones de villas, asistiendo en el establecimiento del sistema de contabilidad simple y ayudando a formar los mecanismos para la toma de decisiones del grupo. Algunas instituciones otorgantes de financiamiento también ofrecen entrenamiento técnico y asistencia educativa, la cual ayuda a elevar la capacidad de repago de los solicitantes de los financiamientos. Prestando atención a los objetivos a largo plazo de los solicitantes, el retorno del mecanismo de financiación a la función básica del mercado, y garantizando la gestión y operación apropiada de las instituciones aumenta la tasa de éxito de los programas de micro crédito.

III. Los Logros de los Programas de Micro Crédito

Desde la década del '70 a la década del '90, la cantidad de gente que obtuvo el micro crédito creció

de unos pocos miles al número de 10 millones de personas. La naturaleza de los financiamientos varió de subsidios a financiamientos comerciales. El impacto de los programas de micro crédito establecido por las organizaciones internacionales en países en desarrollo fue mucho mayor que los financiamientos del tipo subsidios debido a que las organizaciones de micro crédito habitualmente colocan tasas de interés que están por debajo de los canales financieros. En años recientes, la importancia del capital y la tecnología provisto por organizaciones de asistencia internacional a las agencias de micro crédito en países en desarrollo ha aumentado mientras que las instituciones de micro crédito gradualmente se transforman en el vínculo formal del sistema bancario. Aún más, según el informe del Banco Interamericano de Desarrollo, el rédito de algunas instituciones de micro crédito ha sido mayor que el rédito de los bancos comerciales.

La experiencia muestra que las financiaciones micro crediticias comprenden las siguientes características:

1. La tasa de repago de la deuda entre los pobres



(principalmente mujeres) es bastante alta, especialmente cuando las instituciones financieras establecen relaciones a largo plazo con la comunidad. La gente pobre cuida el crédito que recibe.

2. La expansión de servicios por instituciones de micro crédito muestra que la creencia de que los pobres no ahorran es incorrecta. Los servicios de depósito refuerzan la estabilidad fiscal de la institución.

3. Integrando las tasas de interés de las financiaciones con las tasas de interés del mercado aumenta los incentivos. Cuando los intereses de los financiamientos son superiores a las tasas de interés subsidiadas, los solicitantes deberán trabajar más arduamente para afrontar el repago de la financiación. Utilizando las tasas de interés del mercado también ayudará a determinar más rápidamente la productividad de los solicitantes. Esto permite a los prestamistas proveer de fondos directamente a los solicitantes interesados en trabajar.

4. Mientras que los solicitantes del crédito no ofrecen colateral, las instituciones financieras, si están bien gestionadas, pueden todavía generar

ganancias operativas. Cuando las condiciones del mercado no son maduras, las organizaciones de desarrollo deberán trabajar para reforzar el sistema bancario antes de ejecutar los programas de financiamiento.

5. El micro-financiamiento ayuda a los pobres a establecer una economía líquida brindando un entendimiento financiero básico y construyendo créditos accesibles a todas las personas. Esta estrategia ayuda a lograr el efecto de construcción institucional y de un objetivo a largo plazo para crear oportunidades económicas.

6. El micro crédito y los servicios de depósito pueden reforzar las unidades sociales y laborales para los pobres, mejorando la infraestructura a nivel local.

IV. Programas de Micro Crédito del ICDF

En la década del '90, la comunidad internacional se enfocó en estrategias para la reducción de la pobreza, creyendo firmemente en que este desafío también tendrá efectos positivos en el desarrollo



económico. Uno de los primeros objetivos del ICDF es promover el desarrollo económico en las naciones amigas. Para complementar esta estrategia, el ICDF también participa activamente en la reducción de la pobreza.

La distribución inequitativa del bienestar es un problema general en los países en desarrollo. frecuentemente, el capital no fluye de las grande y medianas compañías hacia las pequeñas y micro empresas. Para asegurar que los recursos para asistencia del ICDF puedan alcanzar aún más manos de pobres, la organización creó los programas especiales de micro crédito y los proyectos de micro crédito agrícola e industrial. Estos financiamientos ayudarán a las personas o a las pequeñas o micro compañías a obtener oportunidades de empleo o generar ingresos a los trabajadores, auto-abasteciéndose

Los proyectos de micro crédito del ICDF ayudan a las personas y a las pequeñas y micro compañías en África, Región del Caribe, Centroamérica y Asia a engranarse en la actividad económica mediante la obtención de financiamiento proveniente de las instituciones financieras o las organizaciones no gubernamentales. Paralelamente, el ICDF tiene programas de micro crédito dedicados a agricultura, los cuales fueron realizados en conjunción a las misiones técnicas. Esto ofrece pequeños financiamientos para ayudar a los productores o las cooperativas agrícolas a obtener nueva tecnología, consecuentemente expan-

diendo la producción. De manera de asegurar que estos servicios financieros pueden ser sostenidos, el ICDF refuerza la estructura de las instituciones financieras (o agencias financieras sin fines de lucro) ayudándolos a alcanzar el suceso financiero y e incrementar su expansión. Los programas cooperativos con instituciones no gubernamentales que extienden el micro crédito también ayudan a expandir el servicio y profundizar la ayuda a los pobres.

Cada país necesita estrategias diferentes para afrontar la reducción de la pobreza. Reconociendo estas diferencias regionales, el ICDF principalmente realiza dos tipos de pequeños programas de financiamiento: las financiaciones micro crediticias y los pequeños esquemas de financiamiento agrícola. El programa de micro crédito para asistir inicialmente en áreas con servicios bancarios insuficientes para establecer una mejor estructura financiera con funcionalidad en aumento, y luego proveer de financiamiento para que estas instituciones extiendan el financiamiento. En algunos casos, el programa incluye planes para realzar la función de las instituciones relacionadas. Los programas de pequeños financiamientos para productores y algunos programas de micro crédito también enfatizan el entrenamiento en tecnología de producción, el cual ayuda a los solicitantes del crédito a impulsar sus ingresos más rápidamente.

El micro crédito del ICDF y los programas de financiamiento agrícola han sido introducidos gradualmente en la mitad de los países cooperantes. Mientras que el micro crédito cuenta con sólo un pequeña porción de los planes de financiación, el impacto de nivelación ha ayudado a extender el programa para la mayor cantidad de gente posible. En el futuro, el ICDF continuará dialogando con los países cooperantes de manera de diseñar los programas de micro crédito más apropiados. El objetivo ápice del ICDF en el marco de sus objetivos para reducir la pobreza y lograr el desarrollo sustentable es asegurar que sus programas creen empleos y elevar los ingresos a los pobres.