

# **Los bancos comunales como una alternativa de financiamiento para el desarrollo de las empresarias propietarias de microempresas.**

Artículo publicado en la revista académica ECO, Febrero 2007/No. 2. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala, bajo el título de “Los Microcréditos”, página 15.

Ezra Israel Orozco Paredes\*

## **I. La industria de las Microfinanzas**

Los bancos comunales, así como los grupos solidarios y los créditos individuales, forman parte de una gama de tecnologías que se han desarrollado y adecuado para el otorgamiento de microcréditos.

Éstos últimos, así como los microahorros, el microleasing, las micropensiones y los microseguros, forman parte de una gama de servicios, concebidos para atender a sectores de la población con menores ingresos, que en su conjunto constituyen la industria de las microfinanzas.

Y es que las microfinanzas conllevan un sentido social que las diferencia de otras prácticas financieras, otorgan un valor agregado al buscar mejorar las condiciones de vida de la población meta a quienes están dirigidas. También llevan inmersa la prestación de servicios de desarrollo empresarial (SDE) a los clientes, lo cual incrementa sus competencias personales.

No obstante, la variedad de servicios financieros (SF) que se están generando, es el microcrédito el que ha cobrado más auge debido al grado de masificación e impacto, que ha alcanzado.

Según Sam Daley-Harris, en el Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2006<sup>1</sup>, el microcrédito es una intervención capaz de producir un resultado final cuádruplo. Cuando se emplea efectivamente, puede 1) aliviar el sufrimiento, 2) traer dignidad, 3) hacerse sustentable, y 4) inspirar a otros a dar apoyo.

A nivel mundial, indica el mismo informe, para el 31 de diciembre de 2005 hubo 3.133 instituciones de microcrédito que informaron haber servido a 113.261.390 clientes, de los cuales 81.949.036 se encontraban entre la gente más pobre cuando tomaron su primer préstamo. Suponiendo que el núcleo familiar es de cinco personas, los 81,9 millones de clientes más pobres que recibieron servicios para fines de 2005 representan a unos 410 millones de miembros de familia beneficiados.

---

\* Administrador de Empresas con una Maestría en Finanzas. Ha sido Empresario y Consultor para la MIPYME. Es Catedrático horario en la URL. Especialista en Servicios de Desarrollo Empresarial y Microcrédito. Actualmente, Coordinador en el FDLG-Asdi, de Asistencia Técnica para Entidades Intermediarias Financieras.

Las microfinanzas, pero especialmente el microcrédito, están experimentando un crecimiento acelerado, su importancia e impacto cada vez es mayor, y eso lo revelan ciertos acontecimientos, que en los últimos años, le han dado relevancia tal, que han catapultado este tema a los titulares de los principales medios de comunicación en el mundo.

## II. Eventos que han reconocido el impacto de las microfinanzas en el mundo

### 1. Declaración del Año Internacional del Microcrédito 2005<sup>2</sup>

En 1998, la Asamblea General de las Naciones Unidas proclamó el 2005 como el Año Internacional del Microcrédito, con el fin de reconocer la contribución de éste a la mitigación de la pobreza.

Se enunciaron los siguientes mensajes claves:

- a. El microcrédito y la microfinanciación sostenible aseguran un mayor alcance a los desposeídos económicamente y un impacto duradero sobre la reducción de la pobreza y el proceso de desarrollo social y humano.
  - b. La microfinanciación es una parte integral de un sector financiero en buen funcionamiento.
  - c. Casi la mitad de las personas en el mundo no tienen acceso a servicios financieros básicos.
  - d. El microcrédito y la microfinanciación afectan de manera positiva a los individuos y los hogares, y fortalece las economías invirtiendo en la capacidad productiva de las comunidades locales.
  - e. El microcrédito y la microfinanciación facilitan la inclusión de las personas pobres en los flujos económicos, apoyando el crecimiento de mercados locales y extendiendo oportunidades económicas a través de nuevos empleos, inversiones e infraestructura.
  - f. El microcrédito y la microfinanciación ayudan a empoderar a los sectores menos favorecidos económicamente, al incrementar sus opciones y aumentar la confianza en si mismos a través de una mayor participación económica.
2. Otorgamiento del Premio Nobel de la Paz 2006 para el Banquero de los Pobres<sup>3</sup>

El Premio Nobel de la Paz 2006 fue concedido al economista bengalí Muhammad Yunus y al Grameen Bank, fundado por él, que ofrece microcréditos a personas sin recursos, anunció el Comité Nobel en Oslo.

“Una paz duradera no puede lograrse sin que una parte importante de la población encuentre los medios para salir de la pobreza”, declaró Ole Danbolt Mjoes, presidente del Comité Nobel noruego, al explicar las razones que permitieron dar el galardón a este economista.

“Yunus ha demostrado ser una personalidad con liderazgo, capaz de traducir visiones en acciones prácticas en beneficio de millones de personas”, señaló el Comité Nobel. Tan sólo en Bangladesh, dos millones de personas se han beneficiado con los microcréditos libres de intereses o a bajo interés, que se

otorgan sin garantías y mayoritariamente a mujeres, subrayó el comité.

El galardonado comentó a la cadena pública de televisión noruega NRK que está “encantado” por el premio. Y añadió: “Ustedes están apoyando el sueño de lograr un mundo sin pobreza”.

El Premio Nobel de la Paz está dotado de US\$1.3 millones y será entregado el próximo 10 de diciembre de 2006 en Oslo.

### 3. Cumbre Mundial del Microcrédito<sup>4</sup> 12 al 16 de noviembre 2006

La Reina de España ha expresado en Halifax (Canadá) su apoyo personal y el de España para que se cumplan los dos grandes objetivos del Desarrollo del Milenio, que 175 millones de familias tengan acceso a los microcréditos y que 100 millones superen los ingresos de un dólar diario para 2015.

La Reina participó en la ceremonia inaugural junto a mandatarios de países como Pakistán, Honduras o Uruguay y al profesor Muhammad Yunus.

Doña Sofía, incondicional defensora de esas ayudas desde que hace 10 años conoció el trabajo del Grameen Bank de Yunus, aseguró que el Nobel reconoce la gran relevancia de la idea de los microcréditos y también el trabajo y el esfuerzo de su creador para que los mecanismos financieros lleguen a las capas más desfavorecidas, así como su gran importancia para conseguir el cambio social y económico.

En su intervención, la Reina agradeció la presencia en el foro de Halifax de más de 2.300 delegados de más de 100 países y recordó que en la actualidad más de 3.000 entidades han prestado créditos a casi 82 millones de personas, lo que supone un gran recorrido para erradicar la pobreza principalmente en Asia, América y África.

En estos tres eventos de gran magnitud se muestra una clara unificación en los objetivos planteados, tanto para combatir la pobreza como para mejorar el nivel de vida de los clientes de microcréditos.

Las microfinanzas, una industria de reciente despegue y acelerado crecimiento, basa muchas de sus mejores prácticas en las ideas de Muhammad Yunus, conocido mundialmente por su invención del sistema de microcréditos. Conocer un poco más de él y su Grameen Bank, es imprescindible.

### III. El modelo de microfinanzas del Grameen Bank<sup>5</sup>

#### 1. Orígenes

El bengalí Muhammad Yunus, obtuvo una beca que le permitió recibir el grado de Doctor en Economía en 1969 en los Estados Unidos. Regresó a Bangladesh años después, para incorporarse a la Universidad de Chittagong, donde empezó a estudiar la pobreza y sus causas en las aldeas alrededor de esa ciudad.

En 1997, escribe el libro titulado “Hacia un mundo sin pobreza”, en el cual describe su historia, las bases de sus ideas y las estrategias que lo han llevado hasta obtener un impacto tal, que le valió recibir en 2006, el Premio Nobel de la Paz, por sus contribuciones en el combate a la pobreza.

Muhammad Yunus es conocido mundialmente por su invención del sistema de microcréditos. Sus inicios se narran como un mito, como una leyenda.

En su libro, relata cómo conoció una mujer que producía artesanías de bambú y que para obtener la materia prima necesitaba endeudarse con los prestamistas locales que cobraban altos tipos de interés. Dado que fracasó en su intento por conseguir dinero más barato con bancos comerciales, por falta de garantías crediticias, decidió hacer un préstamo personal equivalente a 27 US\$ (Q.210.00 aproximadamente), a esa y a otras 42 mujeres que querían iniciar actividades comerciales y artesanales. Los préstamos fueron devueltos a su vencimiento.

Aquello animó al Dr. Yunus que, con apoyo de sus estudiantes, empezó a ampliar el sistema de microcréditos.

En 1983 creó el Banco Grameen, el cual en los últimos 20 años se estima que ha prestado más de dos mil millones de euros a tres millones y medio de pobres. El banco tiene más de mil sucursales por todo el mundo y está siendo imitado por más de 7.000 organizaciones.

Una de las conclusiones más contundentes a las que llega Muhammad Yunus en su libro “Hacia un Mundo sin Pobreza”<sup>6</sup> es: “Estoy profundamente convencido de que podemos sacar al mundo de la pobreza si sólo tenemos la voluntad de hacerlo. Esta conclusión no es fruto de una esperanza piadosa, sino el resultado concreto de la experiencia que hemos adquirido en nuestra práctica de microcrédito”

#### 2. Datos generales del Grameen Bank?<sup>7</sup>

##### 2.1 Características principales:

- 2.1.1 Hace operaciones financieras como cualquier banco.
- 2.1.2 Capta depósitos a tasas comerciales.
- 2.1.3 Coloca créditos a tasa comerciales no subsidiadas,
- 2.1.4 Financia créditos con recursos propios y depósitos.
- 2.1.5 Hace inversiones.
- 2.1.6 Emite y coloca títulos en el mercado nacional e internacional.
- 2.1.7 Es propiedad de los pobres de Bangladesh (93% de acciones).

- 2.1.8 Está orientado para atender exclusivamente a esos pobres.
  - 2.1.9 Atiende a pobres masivamente, 3.12 millones, no se limita a pocos casos.
  - 2.1.10 Representa un tratamiento masivo para la superación de la pobreza.
  - 2.1.11 95% de sus clientes son mujeres.
  - 2.1.12 No exige garantías reales, no requiere firmas.
  - 2.1.13 El cliente no va al banco.
3. Resultados del Grameen Bank
- 3.1 Contribuyó al aumento en los activos de 3.12 millones de personas y, por consiguiente, ha afectado favorablemente 15.6 millones de personas (11% de la población).
  - 3.2 46.5% de las familias de prestatarios del Grameen ya superaron la línea de pobreza y una tercera parte está casi lista para superarla. En tres años, el rendimiento de los miembros aumenta en promedio en 59%.
  - 3.3 La tasa de recuperación de créditos es 99.06%. Y la principal causa de atraso es problemas de salud (44% de los incumplimientos). Para ello el Grameen estableció un programa de salud.
4. Revalorización de la mujer
- 4.1 Bangladesh, es un país con una sociedad rural, tradicional y musulmana (87% de la población).
  - 4.2 Tradicionalmente, la mujer es considerada persona de tercera categoría, las decisiones familiares son tomadas por los maridos; las mujeres trabajan y hacen papeles secundarios.
  - 4.3 Con su participación en microcréditos, la mujer se convierte, muchas veces, en fuente de ingreso familiar lo que eleva su status y la convierte en lideresa.
  - 4.4 Al principio, los maridos se sienten postergados, pero con mejoría de la economía familiar aceptan nuevo papel e incentivan a la mujer a continuar participando.
5. Grameen a partir de abril 2002
- 5.1 Otorgan tres tipos de créditos y plazos: Todos pueden ser de cualquier duración, en meses o años:
    - 5.1.1 Básico.
    - 5.1.2 Para Vivienda.
    - 5.1.3 Para Educación Superior.
  - 5.2 Cuando crédito no es pagado a tiempo, se convierte en “flexible”, provisión de 50% al cierre del primer año, y 100% al segundo.
  - 5.3 El monto de pagos semanales puede variar, de acuerdo a las posibilidades del prestatario.
  - 5.4 Para el 2003, la tasa de interés para créditos de vivienda fue de 8%, para créditos de educación superior 5%, para créditos generadores de ingreso 20%, todos con una inflación proyectada de 4.5%

## 6. Depósitos y fondos

- 6.1 Tienen un sistema de ahorro obligatorio. Cada prestatario tiene que depositar semanalmente el equivalente a US\$ 0.05 y 5% del crédito recibido. Parte son usados para comprar acciones del Banco.
- 6.2 Existe un Fondo de Emergencia constituido con el 5 por mil de cada crédito que otorga seguro en caso de muerte, accidente, robo o pérdida por desastre natural.
- 6.3 Cuentan con un Fondo de Rehabilitación para cubrir desastres, constituido por utilidades netas (condición para excepción de impuesto a la renta).

## 7. Formas de operación

- 7.1 La decisión de inversión es individual, y está orientada a actividades que generen ingreso rápido.
- 7.2 El Banco sólo induce iniciar empréstitos con créditos pequeños.
- 7.3 Es necesaria la pertenencia a un “Grupo” (5 personas) y un “Centro” (8 grupos).
- 7.4 Antes de la presentación de un crédito al promotor (cada semana), la solicitud debe ser aprobada por el Grupo y el Centro.
- 7.5 Hay reuniones semanales de centro con promotor, las cuales son adicionales a la supervisión cercana del crédito hecha por éste y el Grupo.
- 7.6 Se dan nuevos préstamos con montos que aumentan según el comportamiento de la prestataria, Grupo y Centro.
- 7.7 Se tienen que hacer depósitos obligatorios y voluntarios semanales en reunión, que incluyen abono al capital, interés y ahorros.

## IV. El modelo de microcrédito de FINCA<sup>8</sup> (Foundation for International Community Assistance)

### 1. Introducción

Tomando como base la filosofía de Grameen Bank, de dar préstamos a los pobres, muchas organizaciones han desarrollado tecnologías crediticias acordes a las necesidades propias que atienden. Una de ellas es FINCA Internacional.

En declaración de la Junta de Directores de FINCA Internacional en Washington<sup>9</sup>, donde felicitan al ganador del Premio Nobel de la Paz 2006, el Director Ejecutivo Rupert Scofield señaló, que la idea de confiar en los pobres ha generado un movimiento mundial de organizaciones con FINCA que proveen microcréditos a la gente más pobre.

El Dr. Yunus fue miembro de la Junta de Directores de FINCA durante siete años, recuerda el fundador de FINCA, John Hatch, conocido como el padre de los bancos comunales, e indica que: “Nosotros siempre hemos compartido un objetivo en común, de asegurarnos que nuestros nietos únicamente conozcan sobre la pobreza cuando visiten un museo de la pobreza.”

FINCA ha compartido su metodología de bancos comunales con otras organizaciones, por lo que existen derivaciones de ésta que se observan en la práctica. Sin embargo, ciertas características básicas se conservan con base en la idea original.

Los bancos comunales persiguen el empoderamiento de las prestatarias, al darles la responsabilidad y autonomía a las prestatarias para manejar sus propios bancos, así como el fomento al desarrollo, tanto personal como de la comunidad.

Los préstamos se otorgan a tasas de mercado, a empresarias para que desarrollen sus negocios ya que muchas de ellas tienen ideas innovadoras, son emprendedoras, pero no tienen acceso al crédito, ya que no cuentan con los requisitos que generalmente piden las instituciones de crédito del sector bancario.

A diferencia de la metodología del Grameen Bank donde la prestataria debe pertenecer a un grupo de cinco personas y a un centro que agrupo ocho grupos, no elaboran actas, no tienen mesas directivas, los préstamos son individuales y las garantías solidarias, según lo explica Xochitl Rodríguez, directora de un centro Grameen en Sonora México; los bancos comunales son grupos de aproximadamente veinte mujeres (en su mayoría), quienes forman un grupo, instalan una directiva y administran su propio microcrédito.

#### V. Algunas consideraciones de las microfinanzas en Guatemala

Tal y como se señaló, las microfinanzas engloban una serie de servicios financieros orientados a la población con menores ingresos. En Guatemala, uno de los problemas que enfrenta este sector es la falta de información ágil y oportuna que permita una aproximación más exacta de la realidad.

A noviembre de 2006, aun no se contaba con la información del año 2005, por lo que se presentan datos del 2004. No obstante, el hecho de contar con dicha información, se ha considerado un gran avance en la búsqueda de la transparencia del mercado y la democratización de la información.

La información que se presenta el Ministerio de Economía en el Informe Analítico Financiero y Estadístico de Microfinanzas del 2004<sup>10</sup>, únicamente incluye información sobre microcréditos de 38 entidades intermediarias financieras; 53% de las cuales son Organizaciones Privadas de Desarrollo (OPDF), 31% Cooperativas Federadas, 11% Cooperativas no Federadas y 5% Instituciones Bancarias.

Cabe mencionar, que generalmente se asocia el microcrédito como fuente de financiamiento para la microempresa, sin embargo, también existe microcrédito para la vivienda, microcrédito para consumo, entre otros, por lo es importante tener claro que cuando se habla de microcrédito, están contemplados destinos y clientes varios (incluye asalariados, por ejemplo).

El estudio evidencia los múltiples destinos de los microcréditos, cuando indica que, desde el punto de vista de sectores económicos, la cartera de créditos se destinó en el año 2004 a financiar en un 35.9% al sector comercio; 21.8% al sector construcción; 13.3% al sector industria; 9.2% al sector consumo; 5.6% al sector agrícola y el 14.2 % al sector de otros destinos.

Asimismo, se observa cierta especialización en la prestación de servicios, por ejemplo, las OPDF y las instituciones bancarias se concentraron en financiar primordialmente al sector comercio; las cooperativas federadas en financiar el sector construcción y las cooperativas no federadas en financiar el sector consumo.

Otra consideración importante es el hecho que se asocia el otorgamiento de microcréditos con las instituciones de microfinanzas, sin embargo, las cooperativas de ahorro y crédito, así como los bancos comerciales no hacen exclusivamente actividades de microfinanzas, por lo que es más correcto llamarles entidades intermediarias financieras.

Por último, si bien es cierto, una de las actividades más apoyadas con los microcréditos es la microempresa, se insiste en llamar microempresarios, a sus principales clientes, cuando lo micro es exclusivamente la actividad empresarial que desarrollan, este término minimiza a la persona. Por lo que una forma más correcta sería, empresarios propietarios de la microempresa.

#### 1. Cartera de microcréditos

Cuadro 1  
Total de Créditos Otorgados  
(cifras en millones de quetzales)

Tipo de operador	Totales	Vigente y al día	%	Mora y vencida	%
Bancos	1,129.40	1,109.50	98.2	19.9	1.8
Cooperativas Federadas	1,095.00	1,061.10	96.9	33.9	3.1
Cooperativas no Federadas	465.60	418.00	89.8	47.6	10.2
OPDF	21.40	18.90	88.3	2.5	11.7
<b>Totales</b>	<b>2,711.40</b>	<b>2,607.50</b>	<b>96.2</b>	<b>103.9</b>	<b>3.8</b>

Fuente: Caracterización Nacional de Oferentes de Servicios Financieros Especializados en Microfinanzas para el Sector MIPYME Guatemala, abril de 2005 Informe Analítico Financiero y Estadístico de Microfinanzas año 2004. Ministerio de Economía.

Es evidente, que según este cuadro, son los Bancos quienes tienen la mayor parte del mercado, seguidas por las Cooperativas Federadas, la participación de las Organizaciones Privadas de Desarrollo Financiero (OPDF) y las Cooperativas no Federadas, tienen la menor participación.

El hecho que los Bancos tengan la mayor participación, es parte del efecto de la bancarización de este sector. En Guatemala, hasta la publicación de este informe, únicamente BANCAFÉ y BANRURAL formaban parte de estos números, sin embargo, el interés de la banca comercial ha ido incrementándose últimamente y es por ellos que otros bancos como el G&T Continental y Banco de los Trabajadores, por mencionar dos más, han presentado ya productos microfinancieros al mercado.

Se espera que en corto plazo, el Banco Uno en Guatemala, se una a la prestación de servicios en microfinanzas ya que recientemente fue comprado por el Citigroup, quienes tienen una fuerte orientación a nivel mundial por este tema.

Según declaraciones, en la Cumbre Mundial del Microcrédito en Halifax Canadá, de Robert Annbale, director mundial de Microcréditos de Citigroup; definido como un banquero atípico, ya que suele atender a cliente analfabetos y que no poseen ahorros ni

cuentan con garantías para obtener créditos, indica que “se trata de extender el acceso a los servicios financieros a toda clase de gente”<sup>11</sup>

La capacidad del Banco Grameen de recuperar el dinero fue lo que llamó la atención de Citigroup y de otros bancos como el Deutsche Bank. Y eso se debe al efecto demostración de las instituciones pioneras en microfinanzas, que finalmente rinde su fruto, por lo que más personas tendrán acceso a los servicios financieros, con metodologías adecuadas a su contexto y diferente capacidad de pago.

## 2. Tecnologías de crédito.

Las diferentes metodologías usadas para el otorgamiento de microcréditos se presentan a continuación, incluyendo en el segundo cuadro una división por sector oferente.

**Cuadro 2**  
Cartera de crédito según tecnología utilizada  
Cifras en miles de quetzales y número de clientes

Tecnología de crédito	Totales		
	Total	# clientes	Monto promedio
Individuales	2,450,097	161,770	15.1
Bancos comunales	137,574	66,673	2.1
Grupos solidarios	102,176	25,937	3.9
Otras modalidades	17,224	28	615.2
<b>Totales</b>	<b>2,707,071</b>	<b>254,408</b>	<b>10.6</b>

Fuente: Caracterización Nacional de Oferentes de Servicios Financieros Especializados en Microfinanzas para el Sector MIPYME Guatemala, abril de 2005 Informe Analítico Financiero y Estadístico de Microfinanzas año 2004. Ministerio de Economía.

**Cuadro 3**  
Monto promedio y número de clientes, según operador y tecnología de crédito  
Cifras en miles de quetzales y número de clientes

Tecnología de crédito	Bancos			Cooperativas Federadas			Cooperativas no Federadas			OPDF		
	Total	# clientes	Monto promedio	Total	# clientes	Monto promedio	Total	# clientes	Monto promedio	Total	# clientes	Monto promedio
Individuales	1,042,042	70,315	14.8	1,091,743	65,579	16.6	17,927	1,476	12.1	298,385	24,400	12.2
Bancos comunales	34,316	9,334	3.7	2,675	1,781	1.5	2,379	2,379	1	98,204	53,179	1.8
Grupos solidarios	47,703	12,205	3.9	1,701	668	2.5	502	92	5.5	52,270	12,972	4
Otras modalidades	-	0	0	-	0	0	643	15	42.8	16,582	13	1,275.50
<b>Totales</b>	<b>1,124,060</b>	<b>91,854</b>	<b>12.2</b>	<b>1,096,119</b>	<b>68,028</b>	<b>16.1</b>	<b>21,451</b>	<b>3,962</b>	<b>5.4</b>	<b>465,440</b>	<b>90,564</b>	<b>5.1</b>

Fuente: Caracterización Nacional de Oferentes de Servicios Financieros Especializados en Microfinanzas para el Sector MIPYME Guatemala, abril de 2005 Informe Analítico Financiero y Estadístico de Microfinanzas año 2004. Ministerio de Economía.

Es importante notar que en todos los sectores se están manejando todas las tecnologías de crédito, aunque en distintas escalas. En las OPDF, aunque predomina el crédito individual, es donde más se otorgan metodologías grupales (grupos solidarios y bancos comunales).

Si se analiza la cartera, es obvio que el crédito individual tiene mucho más peso, sin embargo, si se analiza el número de clientes atendidos se observa que con la metodología de bancos comunales se atiende a un número mayor de clientes, especialmente en el caso de las OPDF.

El monto promedio de crédito más bajo, en todos los casos corresponde a la metodología de bancos comunales, lo cual es un indicador que ésta se dirige a los sectores más bajos entre los microcréditos.

Esta orientación de los créditos también le ha valido serias críticas a la metodología de bancos comunales, ya que se le señala de fomentar la informalidad y los círculos de pobreza, no solo por los montos bajos de los préstamos sino también por las altas tasas de interés que se cobran, las cuales están en función del riesgo crediticio. Se debe considerar también, que el crédito más caro es el que no está accesible para el cliente.

Se ha discutido (y sigue en discusión), en algunos espacios, que los servicios financieros deberían destinarse a aquellas actividades según su estrato de desarrollo, ya sea éste del sector moderno, de acumulación ampliada, y no tanto a aquellas actividades catalogadas como de acumulación simple o subsistencia, donde la estrategia de atención debiera ser diferente.

## VI. Los Bancos Comunales en Guatemala

En Guatemala existen muchas organizaciones que incluyen los Bancos Comunales como una de sus tecnologías crediticias, la mayoría de ellas maneja los mismos conceptos generales, sin embargo, la han tropicalizado según las características propias de su grupo meta, por lo que no existe un modelo único.

### 1. Definición de un banco comunal.

Es una asociación formada por mujeres (aunque en algunas intermediarias también participan hombres), con un promedio de aproximadamente 20 personas. Cada una trabaja en alguna actividad generadora de ingresos y que no necesariamente deba ser la misma.

Es a través del Banco Comunal que sus integrantes pueden acceder a microcréditos, para financiar sus actividades crediticias, el cual garantizan con su palabra en forma solidaria.

El nombre de Banco Comunal, ha generado controversia ya que según la Ley de Bancos y Grupos Financieros<sup>12</sup>, en su artículo 2 reza de la siguiente manera: “Para efectos de la presente Ley, la denominación “banco”, comprende a los bancos constituidos en el país y a las sucursales de bancos extranjeros establecidas en el mismo.”

Algunas organizaciones han adaptado el uso de la metodología con su nombre comercial, tal es el caso de los Bancrysoles pertenecientes a la intermediaria financiera Crecimiento y Solidaridad –CRYSOL- que tiene su base de operaciones en Jalapa y Chimaltenango. También se ha escuchado el nombre Bancomunal, con lo que se ha evitado la confrontación con el artículo citado en el párrafo anterior.

### 2. La administración

El grupo forma una Junta Directiva para que administre las distintas tareas del grupo, tales como, recolectar los ahorros e intereses, realizar los pagos de intereses, llevar los controles y dirigir la toma de decisiones cuando se requiera.

Con el apoyo de un asesor, se explican las funciones de cada miembro de la Junta Directiva, la cual generalmente está formada por una presidenta, tesorera, secretaria y dos vocales, el grupo en pleno procede a realizar democráticamente la elección.

La Junta Directiva levanta actas de las sesiones y registra todos los movimientos de dinero en un libro, preparando al final un informe de su gestión.

### 3. El destino del crédito

Los microcréditos concedidos pueden tener tantos destinos como actividades innovadoras y creativas realicen las socias. Los montos iniciales son pequeños con lo cual se pretende minimizar los riesgos y generar una cultura de pago, inexistente en algunos sectores de la población.

### 4. El ahorro

El modelo promueve el ahorro en efectivo. La cantidad a ahorrar será acordada por todas las socias cuando se elabore el reglamento respectivo.

Generar la cultura del ahorro ayuda a que las socias en un futuro dispongan de recursos que les permitan contar con un capital propio y eventualmente, prescindir del crédito.

En algunas intermediarias el ahorro sirve para generar préstamos internos que también ganan intereses pero éstos van al fondo común del Banco Comunal.

Cuando una socia cae en mora, también los ahorros de las socias sirven para responder oportunamente en el pago a la intermediaria, con lo que el Banco Comunal no se ve penalizado con pagos extras.

El hecho que el ahorro se tenga que usar para pagar deudas de socias que incumplen, genera malestar en el grupo, por lo que ellas mismas se encargan de ejercer la presión necesaria para lograr el pago pendiente.

### 5. Modo operativo de los bancos comunales

Cada quince o treinta días, hay reuniones de las socias en donde se reúnen para coleccionar los ahorros que se han programado y realizar el pago de los intereses o del capital cuando corresponda. Participa un asesor de la intermediaria, con voz pero sin voto en las decisiones que se tomen.

Hay varias modalidades de pago, algunas requieren pago de capital al final del ciclo (6, 9 ó 12 meses) otras requieren pagos mensuales de capital e intereses.

Durante las reuniones también se aprovecha a tener otro tipo de actividades, las que pueden ser de capacitación, intercambio de experiencias o recreación. Se celebran cumpleaños, o días especiales como el día de la madre y otras actividades que fomentan la cohesión del grupo al mismo tiempo que empoderan a las mujeres.

Las reuniones generalmente se realizan en la casa de alguna persona miembro de la directiva, aunque pudieran ser incluso al aire libre.

El grupo se rige por un reglamento que se elabora en consenso, allí se indican las responsabilidades de cada miembro, de la Junta Directiva, cómo actuar en caso de retraso en algún pago, sanciones que se prevén por incumplimiento o multas que se aplican por no asistir o llegar tarde a las reuniones, por mencionar algunos temas.

En algunos grupos aplican las multas, incluso al asesor cuando infringe el reglamento.

## 6. Finalización del ciclo

Cuando termina el ciclo (período por el cual fue concedido el crédito), la Junta Directiva debe presentar los registros e informes al día, así como una recomendación sobre la continuidad de las socias en un ciclo siguiente. Se pueden admitir nuevas socias o separar algunas que no cumplieron a cabalidad con las expectativas del grupo.

## 7. Impactos

El Fideicomiso para el Desarrollo Local en Guatemala –FDLG-, apoyado por la Cooperación Sueca –Asdi-, realizó un estudio de impacto<sup>13</sup> de sus programas de microcrédito en donde se pudo observar que, si bien es cierto no se tienen datos exactos sobre cuánto desarrollo ha generado efectivamente los programas de microfinanzas o cuál es el impacto real en el crecimiento económico o social del grupo meta, sí se tiene certeza que hay avances en muchos aspectos tales como:

1. Algunas mujeres nunca habían sacado cédula, ahora ya tienen un documento legal que las identifica.
2. Las mujeres en el campo sufren de humillaciones, ahora con el crédito se mueven solas un poco más y no dependen totalmente de los esposos.
3. El crédito les ayuda a ser productivas y no mantenidas.
4. Hay oportunidad de trabajar en conjunto por el mejoramiento de su comunidad.
5. Los diferentes espacios de diálogo, son aprovechados para intercambiar sus productos, generando más oportunidades de negocio.
6. Han aumentado su autoestima. Se sienten más útiles en su familia.
7. Los esposos las valoran de mejor manera.
8. Han aprendido a ahorrar.
9. Han aprendido a manejar su negocio.
10. Han incrementado sus ingresos
11. Han mejorado su calidad de vida en términos de alimentación, vestuario, educación y vivienda, por mencionar algunos aspectos evaluados.

Estas son algunas áreas donde se ha logrado contribuir con impacto positivo a través del otorgamiento de microcréditos con la metodología de bancos comunales.

## VII. Conclusiones

1. Los servicios financieros que conforman las Microfinanzas, van más allá del microcrédito, existe también microahorro, microleasing, micropensiones, microseguros, por mencionar algunos.
2. Las Microfinanzas conllevan un sentido social que las diferencia de otras prácticas financieras.
3. Las Microfinanzas están experimentando un crecimiento acelerado y un reconocimiento de su impacto a nivel mundial.
4. El modelo de Grameen Bank, ha demostrado la efectividad de sus estrategias en el combate a la pobreza.
5. Los modelos de microcrédito están orientados especialmente al desarrollo de la empresaria propietaria de microempresa, promoviendo la equidad de género.
6. Los microcréditos se utilizan para financiar múltiples destinos, tales como comercio, construcción, industria, consumo, entre otros.
7. No todas las instituciones que dan microcréditos son Instituciones de Microfinanzas, sin embargo, todas son entidades intermediarias financieras.
8. Las cooperativas de ahorro y crédito, así como los bancos han incursionado con mayor fuerza en las microfinanzas y generalmente lo hacen a través de la estrategia de downscaling
9. El efecto demostración del potencial y rentabilidad del sector, que han realizado las instituciones pioneras en microfinanzas, ha generado que más instituciones estén interesadas, ahora, por dar dinero a los pobres.
10. Los bancos comunales están orientados especialmente a mujeres, con los montos de crédito más bajos, fomentando su desarrollo así como el de sus microempresas.
11. Los bancos comunales han generado muchos impactos positivos, y en el caso de Guatemala, se han evidenciado con un estudio de impacto, mejoras en la calidad de vida de las socias, medida en términos de alimentación, educación, vivienda y vestimenta, por mencionar algunas áreas.

## VIII. Recomendaciones

1. Fomentar la investigación en el tema de las Microfinanzas.
2. Incluir temas de microfinanzas, como objeto de estudio en cursos relacionados.
3. Promover alianzas con el sector de microfinanzas, tanto en Guatemala como a nivel mundial, para lograr cooperación mutua.
4. Vincular los proyectos de incubación de empresas, programa de Emprendedores, responsabilidad social, con entidades intermediarias financieras que puedan apoyar el desarrollo de los mismos, incluyendo la cooperación internacional.
5. Participar activamente en los eventos de microfinanzas que se realizan, tanto en Guatemala, como a nivel mundial.
6. Continuar cerrando la brecha entre teoría y práctica, tanto de estudiantes como de docentes, mediante la visita al campo de distintos proyectos.
7. Incluir en los cursos de actualización de docentes, temas de microfinanzas.

---

## Referencias

- <sup>1</sup> Daley-Harris S. (2006). *Informe del Estado de la Campaña de la cumbre de Microcrédito*. Halifax, Canadá.
- <sup>2</sup> Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala (REDIMIF). *Memoria de labores 2005*. [www.redimif.org](http://www.redimif.org)
- <sup>3</sup> Reportaje (2006, 14 de octubre). *Nobel de la paz para el banquero de los pobres*. Prensa Libre. <http://www.prensalibre.com/pl/2006/octubre/14/153894.html>
- <sup>4</sup> EFE (2006, 18 de noviembre). *La reina Sofía defiende los microcréditos en la cumbre de Canadá*. Halifax, Canadá. [http://www.elperiodico.com/default.asp?idpublicacio\\_PK=46&idioma=CAS&idnoticia\\_PK=355417&idseccio\\_PK=1009](http://www.elperiodico.com/default.asp?idpublicacio_PK=46&idioma=CAS&idnoticia_PK=355417&idseccio_PK=1009)
- <sup>5</sup> <http://www.grameen-info.org/>
- <sup>6</sup> <http://www.mundonuevo.cl/areas/Revista/septiembre%202001/sin%20pobreza.htm>
- <sup>7</sup> Ferrari C. (2004). *Conferencia “Desarrollo y Microcréditos: el Grameen Bank y su Replicación*. Universidad Javeriana. Cali, Colombia.
- <sup>8</sup> <http://www.villagebanking.org>
- <sup>9</sup> <http://www.villagebanking.org/fincanews.htm>
- <sup>10</sup> Ministerio de Economía (2005). *Caracterización Nacional de Oferentes de Servicios Financieros Especializados en Microfinanzas para el Sector MIPYME Guatemala, abril de 2005 Informe Analítico Financiero y Estadístico de Microfinanzas año 2004*. Guatemala.
- <sup>11</sup> AFP (2006, 18 de noviembre). *Bancos apuestan a los microcréditos*. Prensa Libre, p.26.
- <sup>12</sup> Congreso de la República de Guatemala (2002). *Ley de Bancos y Grupos Financieros. Decreto 19-2002*. Guatemala.
- <sup>13</sup> Fideicomiso para el Desarrollo Local en Guatemala –FDLG-. (2005). *Evaluación de Impacto de la Fase I del FDLG*. Guatemala.

---

## Bibliografía

1. Arroyo J. y Nebelung M. (2002). *La Micro y Pequeña Empresa en América Central, Realidad, mitos y retos*. San José y Guatemala. GTZ/PROMOCAP y PROMICRO/OIT.
2. Carmichael J. y Pomerleano M. (2002). *The Development and Regulation of Non-Bank Financial Institutions*. Washington, USA. The World Bank.
3. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Rafael Landívar. (2006). *Revista ECO, Gerencialidad Socio-Empresarial*. Guatemala.
4. Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales –Forolacfr-. (2005) *Seminario Internacional. Medición del Desempeño Social de las Instituciones de Microfinanzas*. Santa Cruz de la Sierra, Bolivia.
5. Jansson T. y Taborga M. (2000). *The Latin American Microfinance Industry, How Does it Measure Up?*. Washington, USA. Inter-American Development Bank –IDB-.
6. Red Centroamericana de Microfinanzas, Redcamif. (2005). *Memoria de Labores 2005*. Managua, Nicaragua.
7. Yunus M. (1997) *Hacia un mundo sin pobreza*. Ed. Andrés Bello. España.