

En medio de llamados a que retiren el Premio Nobel de la Paz 2006 otorgado conjuntamente a Microfinanzas en la India y a Muhammad Yunus<sup>1</sup>, su fundador, el “fraudulento” Banco cierra a fines de octubre de 2010.  
México, gravemente herido por el modelo Yunus

El 21 de octubre de 2010 Patrick Bond y Alam Khorshed escribieron acerca del “Grameen Bank y el microcrédito, la «historia maravillosa» que nunca ocurrió”, en el *Pambazuka News*,<sup>2</sup>

Durante años, el ejemplo de los microcréditos en Bangladesh fue promovido como modelo del modo en que los campesinos pueden salir de la pobreza. Esta percepción generalizada recibió un impulso en 2006, cuando Muhammad Yunus y el Grameen Bank, la institución de microfinanzas que creó, recibieron conjuntamente el Premio Nobel de la Paz. En el sur de Asia en particular, y en el mundo en general, el microcrédito se ha convertido en una especie de evangelio, cuyo profeta es Yunus.

Considere esta afirmación descabellada, que Yunus hizo en sus comienzos, a finales de 1970: “La pobreza será erradicada en una generación ...”

Devinder Sharma escribe en su blog *Ground Reality*<sup>3</sup> (*La realidad de Tierra*), el 10 de octubre de 2010:

Cuando hace unos meses la NDTV mostró un recorte de prensa sobre la cremación de un agricultor que —incapaz de soportar el continuo hostigamiento de los matones de micro-finanzas— se suicidó, la nación se negó a tomarla en cuenta. La NDTV fechó la historia ocurrida en Bhubaneshwar, capital de Orissa, el 19 de marzo de 2010: “Orissa: Los préstamos inducen a los agricultores al suicidio”.

La nota periodística informaba: “En 2009, 43 agricultores de Orissa se suicidaron. Durante el año se observó una renuncia masiva a préstamos agrícolas del gobierno de la UPA, así como una inversión récord de más de 1,400 millones de rupias del

---

1. Dr. **Muhammad Yunus**, n. 28 de junio de 1940. Banquero y economista de Bangladesh, desarrollador del concepto de microcrédito que ideó el paquistaní Akhter Hameed. Los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas humildes que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional. Fundador del Banco Grameen. Fue galardonado con el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia en 1998; por el premio Internacional Simón Bolívar en 1996 y con el Premio Nobel de la Paz de 2006 “*por sus esfuerzos para incentivar el desarrollo social y económico desde abajo*”

2. <http://links.org.au/node/1955>

3. <http://devinder-sharma.blogspot.com/2010/10/killing-ways-of-micro-finance.html>

gobierno estatal en créditos agrícolas, pero todos [los destinatarios] eran pequeños agricultores incapaces de tener acceso a préstamos institucionales y tuvieron que pedir prestado a las ONG de microfinanzas a una tasa de interés exorbitante. Muchos, incluso el gobierno del estado, sospecharon que esta red de préstamos de explotación pudo orillar al suicidio a los agricultores endeudados. ...

El *New York Times* (14 de abril de 2010) contenía un análisis detallado “Los Bancos Obtienen Grandes Beneficios de los Pequeños Préstamos”:

Atraídos por la perspectiva de grandes ganancias de los préstamos, hasta del más pequeño, ahora una serie de bancos e instituciones financieras dominan el campo. Hay algunos cuyas tasas de interés son del 100 por ciento o más.

- **Te Creemos**, un prestamista mexicano, cobra una de las tasas de interés y hace los cargos más altos en el mundo de las microfinanzas. Según los analistas, la friolera de 125 por ciento promedio anual. El promedio en México es de alrededor del 70 por ciento, en comparación con un promedio mundial de alrededor del 37 por ciento en intereses y comisiones, según los analistas.
- **Compartamos**, una empresa mexicana que nació como pequeña organización sin fines de lucro, generó 458 millones dólares mediante una venta pública de acciones en 2007, a la que los inversores le reconocieron plenamente su potencial como golpe de suerte, según los expertos. **Compartamos** cobra en promedio casi 82 por ciento en intereses y comisiones.

He citado estos ejemplos en un post anterior (Los bancos hacen dinero de los más pobres [http://devinder-sharma.blogspot.com/2010/04/banks-make-big-money-from-po ...](http://devinder-sharma.blogspot.com/2010/04/banks-make-big-money-from-po...)), pero siento que debo compartíroslos una vez más sabiendo que la memoria pública es demasiado corta. Y estoy seguro que como yo, también usted debe estar preguntándose cómo a los más pobres de los pobres les pueden exprimir un interés del 125 por ciento. ¿No es un crimen?”

Desde que me ocupé del asunto para exponer el lado oscuro del negocio de las microfinanzas, me han inundado mensajes de apoyo (por supuesto, también me toca una cuota de mensajes de odio) y sugerencias sobre cómo mejorar la entrega de las microfinanzas. Usted ha leído probablemente sobre el instituto de microfinanzas de cero intereses en Pakistán que figuraba en este blog hace algún tiempo, pero además tengo las siguientes sugerencias:

1. Los prestatarios de pequeños préstamos, simplemente deben suspender los pagos. Ahora, antes de enojarse, permítanme explicar. Esta es la única manera de llamar la atención de los políticos y los tomadores de decisiones sobre los procedimientos criminales de las IMF.
2. A todos los intermediarios de microfinanzas que actúan como IFM se les debe pedir

que cierran el negocio. Constituyen la raíz del problema. Obtienen crédito de los bancos y donantes más o menos al 12 por ciento de interés; además, añaden 12 por ciento como margen de utilidad, con lo que despluman a los pequeños prestatarios. En los planes de pago semanal, la tasa de interés efectiva alcanza al 36 por ciento.

3. Las microfinanzas necesitan un modelo que está siguiendo la Sociedad para la Eliminación de la Pobreza (SERP) en Andhra Pradesh. El SERP ha puesto a flote a centenares de grupos de autoayuda, que obtienen microfinanciamiento @ al 3 por ciento de interés. De forma colectiva obtiene fondos en préstamo de los bancos nacionalizados, y los pone a disposición de los más pobres entre los pobres a una tasa de interés del 3 por ciento. El gobierno del estado destina a fondo perdido el componente restante de los intereses bancarios (o en otras palabras, subvenciona los intereses bancarios).
4. En el momento en que los pequeños prestatarios se suicidan o incumplen, los grupos de autoayuda que operan al amparo de la SERP en Andhra Pradesh han creado [un superávit obscuro de ganancias].

Como el *Wall Street Journal* [escribió] a finales de 2001, la quinta parte de los préstamos del Banco Grameen quedó insoluto más de un año después de la fecha de vencimiento: [pero Grameen ocultó las fuertes pérdidas ... y reprogramó los préstamos a corto plazo vencidos por períodos tan largos como los dos años, de tal modo que, en lugar de descartarlos, dejó que se acumularan los intereses mediante nuevos créditos a los prestatarios, solo para mantener la ficción del reembolso sobre los antiguos préstamos. Ni siquiera las técnicas de presión extremas —tales como el retiro de láminas del techo a la casa de las mujeres morosas, según una nota del *Wall Street Journal*— mejoró los índices de recuperación en las áreas de endeudamiento crítico, donde anteriormente Grameen ganó fama mundial ...

Según escribió Alexander Rajan, el 29 de octubre de 2010: “En poco tiempo, las IMF parecen más empresas de lucro que organizaciones de servicio social”.<sup>4</sup>

“Cuando empezamos el desarrollo hace un par de décadas, instintivamente nos enfocamos a reducir la influencia de los prestamistas, cuando no a eliminarlos completamente. ¿Por qué?” Eran los opresores y explotadores tradicionales en la sociedad. Los micro-ahorros y los préstamos revolventes funcionaron muy bien hasta que las más prometedoras IMF entraron a escena. Las IMF operan bajo estas dos creencias: “Tener acceso al crédito caro es mejor que no tener crédito” y “la tasa observada está donde la demanda es igual a la oferta”. Estas dos ideas fueron, irónicamente, el sostén mismo de la operación de los prestamistas tradicionales.

La resultante es una situación orwelliana análoga a la “rebelión en la granja”, donde no somos capaces de distinguir entre “cerdos” y “humanos” y viceversa. De hecho, los prestamistas

---

4. The sooner MFIs are seen as profit enterprises, and not social benefit organizations, the better.

tienen nueva cara, se presentan como IMF. Un buen ejemplo es Mohd Yunis del Banco Grameen, quien procede de una casta tradicional de prestamistas. Y, por supuesto, lo obtuvieron también Al Gore y Pachauri. Gracias a Dios, el Comité del Nobel no confirió a Gandhiji la misma distinción, aporreándolo con esos trcaleros.

La salida a bolsa de SKS, una de las IMF más grandes de la India, se vio sobrevaluada 15 veces; su acción de diez rupias se cotizó a una prima de 985 rupias, indicador de lo mucho que el mercado confiaba en su rentabilidad, mientras “hiciera banca con los pobres”. Las IMF argumentan que tienen que cobrar altas tasas para mantener la rentabilidad ...

Hace un mes, en el estado de Andhra Pradesh SKS fue acusado de una serie de suicidios de agricultores que indujeron al Gobierno del Estado a poner nuevas restricciones a la industria de las microfinanzas procurando limitar las tasas de interés y acabando con los medios coercitivos de recuperación. La semana pasada, la policía de Andhra Pradesh arrestó a tres agentes de préstamos de SKS Microfinance y Spandana Sphoorty Financial Ltd. después que los acreditados se quejaron de que los agentes los presionaron ilegalmente para pagar alrededor de \$ 1.300 por sus pequeños préstamos. Esta conducta de las IMF no es ninguna sorpresa para quienes andamos en el campo.

Una investigación de las IFM pone las tasas de interés entre 25 y 30%. Pero mi experiencia (y ahora cumpla 30 años en el campo) sitúa esta cifra muy por encima varias veces. Incluso si tomamos esta gama descrita como la más baja del mundo, la única ventaja de estos créditos es para el capital de trabajo y no para la formación de capital. ¿Cuál es el tipo de subvención que Rata Tata consigue para producir un coche lakh? Todos somos conscientes de que un aumento de sólo 0.5% en las tasas bancarias puede colapsar el mercado de valores, tan delicada es su rentabilidad asociada a las tasas de interés. Compárese este indicador con lo que exigen soportar a los pobres. ...

Ahora bien, si a los pobres les facilitan todos los accesos a las IFM, podemos hacer la pregunta, ¿a qué viene el clamor por concentrarlos en un estado que se encuentra entre los cinco más desarrollados del país? Hubiéramos pensado que atenderían a los cinco que yacen en el fondo, pero no, los evitan como a la peste. Es fácil observar que eligen los estados en función de su potencial de recuperación. Los intereses que el IMF persigue son los intereses de su propio sustento y de su propio crecimiento. Los pobres difícilmente aparecen en el radar, excepto para fines retóricos. De hecho, sobre la sangre y la coacción de los pobres es como las IMF del tipo de SKS pueden regalar [enormes, excesivos bonos a su director general, quien fue despedido por detener una investigación —sobre un intento de gratificación que pretendía igualarse al "criminal" tipo de primas que pagan a Meg Whitman, cuando salió de eBay y a Carly Fiorina cuando dejó Hewlett-Packard].

Mientras más pronto se vea a las IMF como empresas de lucro, mejor. Cuanto más tiempo aparenten favorecer a los pobres, más desacreditarán el sector de las ONG que engendraron un Frankenstein. En vez de regular las IMF, por mi parte, aplaudiré el día en que desaparezcan.

Patrick Bond y Alam Khorshed (citados arriba), escriben que la población rural de Bangladesh comenzó a preguntarse si el MC es la maldición en su vida. La tentación de aceptar MC es irresistible para los pobres. De hecho la situación es tal que no tienen mayor opción que endeudarse y afrontar después las consecuencias. ¿Cuáles son las consecuencias? Me gustaría citarlas mediante un comentario ...

“Algunos cobradores informaron sobre el acoso de los acreedores: intimidación, maltrato, abuso y ofensas al pudor de modestas mujeres y castigo extremo como obligar a los morosos a permanecer de pie bajo el sol, atados a los árboles, o hacerlos correr a campo traviesa”. Los medios de matar de las micro-finanzas. ...

En Bangladesh ocurre exactamente lo mismo. Esta es una escena general relacionada con MC. El proyecto del Banco Grameen del doctor Yunos no es la excepción. De hecho, es líder en materia de acoso para la recuperación. El interés de MC es tan alto en esta zona que es casi imposible ser su beneficiario. ¿Por qué las organizaciones de Derechos Humanos no pusieron el grito en el cielo antes que el Dr. Yunos recibiera el Nobel de la Paz” ¡El Nobel de la Paz para un haragán del préstamo! ¡Qué broma! ¡Debe tratarse de la broma del milenio!

Mientras tanto, Eric Bellman y Chang Arlene escribieron el 28 de octubre 2010 en el *Wall Street Journal* que el préstamo de avaricia que se practica en la India ha sido efectivamente cerrado hasta que la 'usura' sea detenida o limitada.

El movimiento de microcréditos que se suponía iba a ayudar a sacar de la pobreza a millones de personas en la India en las últimas semanas ha caído en el caos.

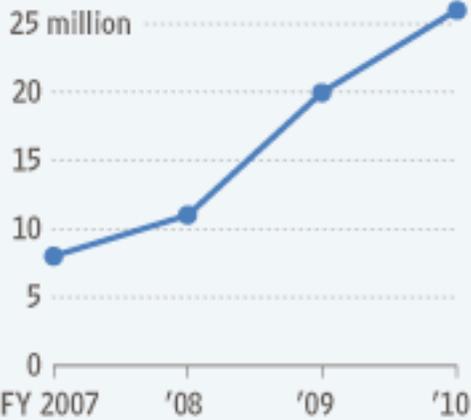
Instados por funcionarios del gobierno local y por políticos, miles de acreditados simplemente dejaron de pagar a los prestamistas, aunque tuvieran el dinero. Ante el temor de que los acreditados fueran enterrados por intereses de usura, el gobierno ha comenzado a restringir el trinquete. En algunos casos, incluso la policía ha detenido a los agentes de préstamos bajo presunción de acoso a los acreditados.

Mientras tanto, los políticos locales han culpado a los microcrédito [hasta de 70] suicidios y están instando a los acreditados a no pagar lo que deben ... En el sureño estado indio de Andhra Pradesh, ... En relación con los microcréditos en la India Los prestatarios se han puesto en huelga contra el repago de los préstamos de usura.

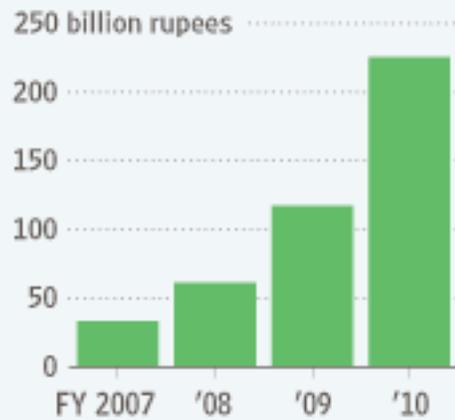
## Surge in Tiny Loans

India's microcredit industry

Borrowers



Total loans



Note: Fiscal year ends March 31; 250 billion rupees=\$5.61 billion

Source: Intelicap

Fuente: <http://online.wsj.com/article/SB10001424052702304316404575580663294846100.html>