

ISSN: 1576-0162

ESTUDIO DE LOS PRINCIPALES PROGRAMAS DE MICROFINANZAS
DESARROLLADOS E IMPLANTADOS EN EL SUR DE LA INDIA

*STUDY OF THE LEADING MICROFINANCE PROGRAMS DEVELOPED AND
IMPLEMENTED IN SOUTH INDIA*

Raquel Marbán Flores
Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED)
rmarban@cee.uned.es

Recibido: noviembre de 2007; aceptado: enero de 2008

RESUMEN

La India es un país que presenta una dualidad en su economía: por un lado, el aumento de la alta tecnología lo ha convertido en un país interesante para los inversores. Por otro lado, el desarrollo humano es relativamente bajo, situándose en el número 126 a nivel mundial (Informe PNUD, 2005). A esto hay que añadir que existen importantes desigualdades de género, de pobreza rural y de desigualdad entre las distintas regiones norte y sur de la India. Con este panorama, el reto al que se enfrenta este país es mejorar el desarrollo humano y reducir las desigualdades a todos los niveles. Una de las herramientas para poder aliviar la pobreza en la India puede ser los programas de microfinanzas.

A lo largo de este artículo pretendemos estudiar los principales programas de microfinanzas desarrollados e implantados con éxito en el sur de la India, así como las perspectivas de futuro de estas organizaciones que trabajan desde hace muy poco tiempo en esta región.

Palabras clave: Microfinanzas; Microcréditos; India.

ABSTRACT

India has some peculiarities: First, the increase of high technology has turn India into an attractive location for investors. However, its human development rate is relatively low, since India occupies the position 126 in the world (UNDP Report 2005). Moreover, there are important gender inequalities, rural poverty and inequalities between North and South regions. Therefore, one of the main Indian challenges are improving human development and reducing inequalities at every level. One of the tools that may be used to reduce poverty are microfinance programs.

In this paper we will try to investigate the most important microfinance programs developed and successfully implemented in South India, as well as future perspectives of these organizations that are working since very recently in Southern India.

Keywords: Microcredits; Microfinance; India.

Clasificación JEL: F01; F02.

Este artículo está especialmente dedicado al Profesor Rafael Martínez Cortiña, un ejemplo de compromiso con las microfinanzas, tema que acercó a sus alumnos. Gracias a él, el Profesor Muhamad Yunus, creador del Grameen Bank (Bangladesh), impartió una multitudinaria conferencia en la Universidad Complutense. Para el Profesor Martínez Cortiña, las microfinanzas podían llegar a ser una herramienta eficaz para aliviar la pobreza y mejorar la calidad de vida de muchos hombres y mujeres en los países en vías de desarrollo. Espero que este pequeño estudio sirva para conmemorar la figura del profesor Martínez Cortiña.

1. PERSPECTIVAS DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL ÁMBITO INTERNACIONAL

Una de cada cinco personas en el mundo vive con menos de un dólar al día, es decir, viven por debajo del umbral de la pobreza. Otro millón y medio de personas viven con 1 ó 2\$ al día. Estas cifras muestran que alrededor del 40% de la población vive en extrema pobreza (Human Development Report, 2005). A tenor de los datos, parece necesario buscar alternativas para combatir la extrema pobreza, no sólo a través de la ayuda internacional, sino también de instrumentos que ayude a solventar la pobreza extrema en las regiones más necesitadas del planeta.

En este contexto, los microcréditos pueden desarrollar un papel para aliviar la pobreza y la desigualdad social, tanto en los países en vías de desarrollo como en los países desarrollados. Este instrumento está orientado a los más pobres y vulnerables, que suelen ser las mujeres que viven en el medio rural.

El microcrédito nace con la idea de mejorar las condiciones de vida y la capacidad de generar riqueza, es decir, de reducir los niveles de pobreza en el mundo. Por este motivo, resulta fundamental que todos puedan tener acceso a los recursos financieros. Además, el mundo pobre necesita especial consejo y asistencia (Hicks, 1965). Este sistema, basado en pequeños créditos orientados a los más pobres, que en la mayoría de los casos son las mujeres, consigue crear empresas a pequeña escala, denominadas microempresas. Estas empre-

sas que repercuten positivamente, en buena parte de los casos, en la mejora de la calidad de la vida de las mujeres y de sus familias.

Los microcréditos han ido evolucionando a lo largo del tiempo, hasta conseguir ampliar el concepto a lo que se conoce como microfinanzas, es decir, ahorros, seguros, pequeñas operaciones de *leasing*, etc. Las microfinanzas consisten en la intermediación financiera a nivel local, donde se incluyen no sólo créditos, sino ahorros, depósitos y otros servicios financieros (Garzón, 1996). Es un procedimiento local, basado en instituciones locales que recogen recursos locales y los reasignan localmente.

Según el Informe del estado de la campaña de la Cumbre de Microcrédito (Daley-Harris, 2006), hasta el 31 de diciembre de 2005 había 3.133 instituciones dedicadas al microcrédito en el ámbito internacional, con 113.261.390 clientes, de los cuales 81.949.036 se encontraban entre los más pobres antes de recibir estos pequeños préstamos.

La Cumbre de Microcrédito 2006 (Daley-Harris, 2006) informa sobre algunas barreras o dificultades a las que se enfrentan las organizaciones que trabajan con estos programas entre las que cabe destacar:

- Servir a los más pobres.
- Formar instituciones financieras autosuficientes.
- Servir para dar confianza a las mujeres (empoderamiento).
- Asegurar el impacto positivo cuantificable en las vidas de los clientes y sus familias.

El éxito de las microfinanzas ha sido tal que algunos organismos internacionales como el Banco Mundial, a través del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre del Banco Mundial (CGAP), cuenta con un programa de microfinanzas, y sostiene que el microcrédito es realmente eficaz si existe un nivel mínimo previo de actividad económica que asegure oportunidades de mercado así como una capacidad empresarial y talento gerencial (Marbán, 2007).

Son muchos los estudios que han usado la cuasi-experimentación para estimar el impacto de las microfinanzas (Pitt y Khandker, 1996; Mustafa et ál., 1996; Hashemi et ál., 1996; Chen y Dunn, 1996; Dunn y Arbuckle, 2001; Coleman, 1999). Sin embargo, han sido muchas las críticas dirigidas a este sistema por las dificultades derivadas de precisar y determinar el impacto real de los microcréditos (Adam et ál., 1984; David y Meyer, 1983). Para algunos autores, resulta muy difícil separar la cantidad que destinan las prestatarias a sus gastos domésticos o a sus microempresas (Baqui Khalily, 2004).

A pesar de las dificultades para evaluar el impacto real positivo de los microcréditos sobre la economía del país o incluso sobre la economía regional, no podemos olvidar que estas mujeres estaban fuera del sistema financiero tradicional y gracias al microcrédito han conseguido mejorar su autoestima, aunque todavía no existen datos sobre los efectos en la reducción global de la pobreza. A pesar de todo, los efectos de los microcréditos sobre los países del sur no sólo se deben medir en términos económicos (Lacalle, 2002).

2. LOS PROGRAMAS DE MICROFINANZAS PARA ALIVIAR LA POBREZA EN LA INDIA

2.1. SITUACIÓN DE DESARROLLO EN LA INDIA

La India está poblada por 1.136 millones de personas, de las cuales un 74'27% habitan en el medio rural, y el otro 25,73% en el medio urbano. El número total de analfabetos en la India asciende a 359.284.417, de los cuales un 64'13% son hombres y un 39'29% son mujeres (Census Bureau of India, 2007). El índice de desarrollo humano se encuentra situado a la cola de los países, en el número 126 (Informe del PNUD, 2005).

TABLA 1: EL DESARROLLO HUMANO EN LA INDIA, 2004

IDH	Esperanza de vida (años)	Ratio de adultos analfabetos (% 15 años o más)	Ratio de la combinación: primaria, secundaria y terciaria (%)	GDP per cápita (\$ USA)
1. Noruega	1. Japón	1. Georgia	1. Australia	1. Luxemburgo
124. El Gabón	119. Comores	105. Ruanda	125. R.A. Siria	112. R.A. Siria
125 Namibia	120. Guyana	106. Malawi	126. Camerúm	113. Indonesia
126. India	121. La India	107. La India	127. La India	114. India
127. S. Tomé y P.	122. Kazajistán	108. Sudan	128.Laos R.D.	115. Vanuatu
128. Islas Salomón	123. Pakistán	109. Burundi	129. Camboya	116. Honduras
177. Níger	177. Swazilandia	128. Mali	130. Níger	172. Sierra Leona

Fuente: Informe de Desarrollo Humano, PNUD 2006.

Aunque se ha producido un aumento de las exportaciones de alta tecnología, y esto ayuda a convertir este país en interesante para los inversores, la situación respecto al desarrollo humano no es tan espectacular como los logros en el plano de la integración mundial.

Uno de los límites a los que se enfrenta la India respecto al desarrollo humano viene marcado por la mortalidad infantil, cada año mueren más de 10 millones de niños antes de cumplir los cinco años; es decir, en la India mueren 2'5 millones al año. Este dato revela que uno de cada cinco niños de los que mueren en el mundo es de la India (Informe PNUD, 2005).

Por consiguiente, uno de los mayores retos al que se enfrenta este país es mejorar su nivel de desarrollo humano. En particular, debe reducir las generalizadas desigualdades de género, la pobreza rural y las desigualdades existentes entre los distintos estados o regiones, que están minando el potencial para convertir el crecimiento en desarrollo humano (Informe PNUD, 2005).

Aunque la pobreza rural ha disminuido aceleradamente en algunos estados, como Gujerat y Tamil Nadu, y también se han obtenido resultados similares en otros del norte, todavía queda un largo camino para reducir el margen de desigualdad entre regiones o distritos.

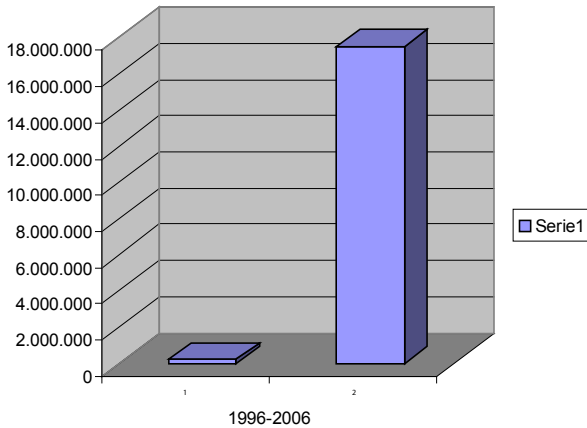
2.2. SITUACIÓN ACTUAL DE LAS PRINCIPALES INSTITUCIONES DEDICADAS A LAS MICROFINANZAS EN LA INDIA

En la India, los principales organismos que trabajan con programas de microfinanzas son los bancos comerciales, las cooperativas, los bancos regionales y las organizaciones no gubernamentales (ONGs) (Dadhich, 2007).

En este contexto, un 64% de los microcréditos concedidos se realizan a través de un banco rural regional (*regional rural bank*), otro 19% se conceden a través de un banco comercial (*commercial bank*) mientras que, el 17% restante se conceden a través de cooperativas (*cooperative bank*) (NABARD, 2007).

El número de prestatarios de programas de microfinanzas en la India ha pasado de ser 200.000 en el año 1996 a 17.500.000 en el año 2006. Y la cantidad destinada a microfinanzas se ha modificado desde los 4.000.000 \$ en el año 1996 a los 1.300.000.000 \$ en el año 2006.

GRÁFICO 1: NÚMERO DE PERSONAS QUE CONSIGUIERON UN PRÉSTAMO EN LA INDIA

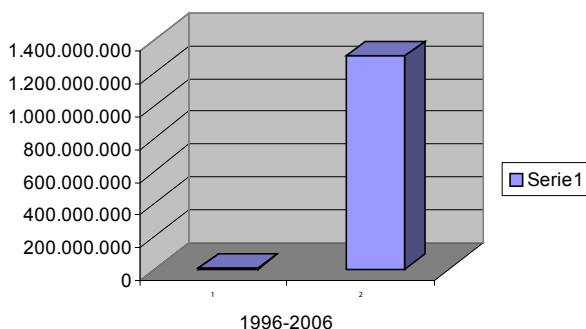


Fuente: Censo de la India, 2007.

Las organizaciones microfinancieras en la India se pueden clasificar en tres grandes modelos (Dadhich, 2007):

- Modelo I: los bancos proveen microfinanzas a las organizaciones no gubernamentales, para que ellos distribuyan estos créditos mediante grupos solidarios que fomenten la creación de microempresas.
- Modelo II: los bancos proveen directamente financiación a los grupos solidarios para crear microempresas.
- Modelo III: los bancos financian directamente a los grupos solidarios para crear microempresas, pero con la intervención de las ONG encargadas de movilizarse y facilitar esta tarea.

GRÁFICO 2: VALOR TOTAL DE MICROCRÉDITOS CONCEDIDOS EN LA INDIA



Fuente: Censo de la India, 2007.

En este estudio nos centraremos en las principales organizaciones que trabajan con microfinanzas en el sur, destacando Sanghamithra (promovida por MYRADA) y NARBAR. También analizaremos otras organizaciones promovidas por el Grameen Bank a través del Grameen Trust, que son: Evangelical Social Action Forum, Grameen Koota, SHARE y Swayam Drishi Sagam.

1. Sanghamithra Rural Financial Services (Sanghamithra) fue promovida por MYRADA, una organización cuyo objetivo es el desarrollo rural en el sur de la India. MYRADA se concibe como un banco para los pobres y fue una de las organizaciones pioneras e innovadoras al introducir el concepto de los grupos de autoayuda (*self-help group*, SHG). Este concepto surge en 1984-85, cuando MYRADA funda un sistema bancario destinado a cubrir las necesidades de los más pobres. Los SHGs conforman un sistema similar a los grupos solidarios implantado en buena parte de los programas de microfinanzas. Muchos de los esfuerzos de MYRADA vienen de la mano de otras organizaciones existentes, como NARBARD, que trabaja con cierto éxito con los SHG. Los SHG son un modelo basado en reuniones regulares, donde se proponen las provisiones de ahorro de los participantes (Sriram, 2004). En estos momentos, Sanghamithra concede microcréditos y servicios financieros a sus prestatarias.
2. El origen de NABARD se remonta a 25 años atrás, en 1982. Esta organización fue aprobada por el Parlamento de la India, y surge con el objetivo de cubrir las necesidades de la población que habita en el medio rural, facilitando créditos con el fin de promocionar la agricultura y el desarrollo de las granjas. Además, el objetivo básico de esta organización es promover la sostenibilidad y la equidad en el medio agrario y rural mediante créditos y otros servicios financieros. NABARD desarrolla este objetivo en cuatro fases: planificación de créditos, servicios financieros, promoción y desarrollo y supervisión.

Además, NABARD prepara un Plan de Créditos (PLP) anual para cada uno de los distritos del país, para promover el desarrollo agrícola y el sector rural. Este programa sirve como una guía para los bancos y las agencias gubernamentales que tienen que preparar su plan de créditos para cada uno de los distritos del país. A través del programa de pequeños créditos, esta organización ayuda a las actividades de mecanización agraria, reforestación, pesca, desarrollo local, horticultura, turismo rural, proceso de producción agraria, artesanía, etc. Su red nacional de oficinas asciende a 28 en las capitales de los distintos estados, y el número de sub-oficinas asciende a 391, localizadas a lo largo de todo el país.

A continuación analizaremos las principales organizaciones creadas bajo el amparo de la Fundación Grameen Bank localizadas en la India, entre las que están Evangelical Social Action Forum, Grameen Koota, SHARE y Swayam Drishi Sagam.

3. Evangelical Social Action Forum (ESAF) es una sociedad de caridad localizada en Kerala, al sureste de la India. Esta organización tiene 55 sucursales y se extienden a lo largo de cuatro estados: Maharashtra, Gujarat, Jharkhand, y Chattisgarh. Además de microcréditos, también tienen otros servicios financieros dedicados a fomentar las habilidades empresariales mediante la capacitación de los más pobres.

CUADRO 2: SITUACIÓN DE ESAF (JUNIO DE 2007)

Número de clientes activos	188,268
Préstamos (USD)	\$14,274,289
Porcentaje de riesgo en préstamos menores a 30 días	1,6%

Fuente: Memoria anual ESAF, junio 2007.

Tras el tsunami en el 2004, han abierto tres nuevas sucursales, una en Alleppey (estado de Kerala) y otras dos en Kanyakumari (estado de Tamil Nadu). Su sede central se ha establecido en Kanyakumari, donde trabaja con tres sucursales. Entre diciembre 2004 y marzo de 2005, ESAF se ha comprometido con distintos proyectos de ayuda, tales como reparación y construcción de casas y la provisión de catamaranes o lanchas en las regiones de la India devastadas por el tsunami.

CUADRO 3: SITUACIÓN DE ESAF (ESTADOS DE KERALA Y KANYAKUMARI, JUNIO DE 2007)

Número de clientes activos	110,951
Préstamos concedidos (USD)	\$12,003,159

Fuente: Informe anual ESAF, junio 2007.



4. Grameen Koota empieza a trabajar en 1999 con la ayuda y capital de los fondos del Grameen Trust. Entre sus objetivos están el de ayudar a las mujeres pobres de las zonas rurales y en las barriadas urbanas, mediante programas de microcréditos con tipos de interés más bajos y accesibles. Además, Grameen Koota es una organización que persigue la sostenibilidad financiera. Opera en Bangalore, que es el 13^o distrito más pobre de los 20 distritos existentes en Karnataka. Grameen Koota trabaja en áreas donde se estima que el 37% del distrito (aproximadamente 1'7 millones de personas) viven por debajo del umbral de la pobreza. Los programas de microcreditos en esta región están relacionados con otros dedicados al desarrollo social, tales como salud, planificación familiar, educación, nutrición, desarrollo de empresas, etc.
5. SHARE Microfinanzas se establece en la India en 1991, creada por la Fundación Chairman and Managing. SHARE Microfinanzas trabaja en la región de Andhra Pradesh, en el sur de la India. Esta organización concede pequeños préstamos a las mujeres pobres de las zonas rurales, que se destinan a generar mayores ingresos a través de proyectos de autoempleo, lo cual les permite mejorar su vida y la de sus familias. Además de los microcréditos, también tiene programas de formación, asesorías y consultas. La Fundación Grameen ha concedido asesoría técnica y fondos a SHARE desde el año 2000.

CUADRO 4: SITUACIÓN DE SHARE (JUNIO DE 2007)

Número de clientes activos	914,561
Préstamos (USD)	\$100,700,353
Porcentaje de riesgo en préstamos menores a 30 días	4.6%

Fuente: Memoria Share, junio de 2007.

Además de aprovechar los recursos financieros y la asistencia técnica del Grameen Bank, Share ha adoptado su metodología y filosofía. Esta institución dedica parte de sus fondos a programas de educación infantil, salud, nutrición, educación informal, alfabetización de adultos o sanidad en general.

6. Swayam Krishi Sangam (SKS) Microfinanzas comenzó su andadura en junio de 1998, aunque fue creada en el 1997 por Dr. Vikram Akula, presidente de la organización CEO. SKS Microfinanzas tiene como misión empoderar a las comunidades a través de los servicios financieros, y entre sus objetivos está el de conseguir la autosostenibilidad. SKS trabaja en el distrito de Medak, en la región de Andhra Pradesh. Además de conceder servicios financieros, SKS se dedica a proyectos destinados a la educación y a programas de nutrición y prescolarización a los

niños que no tienen acceso al sistema educativo, trabajando además con proyectos de sostenibilidad agraria. El futuro de esta organización es seguir trabajando con programas de microfinanzas y desarrollo en otras regiones o comunidades en la India.

CUADRO 4: SITUACIÓN DE SKS, JUNIO DE 2007

Número de clientes activos	764,973
Préstamos (USD)	\$82,194,429
Porcentaje de riesgo en préstamos menores a 30 días	0.2%

Fuente: Informe Anual de SKS, 2007.

3. CONCLUSIONES

A través de este estudio hemos pretendido mostrar las principales organizaciones dedicadas a las microfinanzas en el sur de la India. Hemos elegido la India por ser un país donde existen importantes desigualdades de género, pobreza rural y desigualdades entre los distintos estados, todo lo cual está minando su potencial para alcanzar un mayor nivel de desarrollo humano (Informe PNUD, 2005). Sin embargo, y a pesar de que la India está en la posición número 126 en el Índice de desarrollo humano, los programas de microcrédito no se han extendido realmente hasta la última década. La mayoría de estos programas se iniciaron en la década de los 80, o incluso a principios de siglo, por lo que podemos decir que son relativamente recientes. Además, muchos de estos programas están siendo impulsados por organizaciones que trabajan con microfinanzas con éxito en otros países, como es el caso del Grameen Bank en Bangladesh.

Casi todas las organizaciones que operan en el sur de la India son relativamente pequeñas, y están localizadas en zonas rurales pobres. En muy pocos casos existen organizaciones dedicadas a las microfinanzas en las áreas urbanas en el sur de la India. Esto puede deberse a las desigualdades sociales que se producen especialmente en las zonas rurales en este país.

Una de las características comunes a todas estas organizaciones es que destinan los microcréditos a los más pobres y vulnerables en las poblaciones rurales que, en el caso de la India, son las mujeres.

También existe una particularidad del sistema microfinanciero en este país, que es la implicación del estado en los programas de crédito hasta el punto que NABARD, una de las organizaciones analizadas, ha sido promovida por el gobierno.

En mi opinión los programas de microfinanzas tienen un enorme potencial en la India, donde podrían ayudar a la población más pobre y vulnerable de este país, que son las mujeres que viven en las zonas rurales. Aunque los actuales

programas de microfinanzas no tienen todavía una importante trayectoria, dada su tardía expansión en el país, India muestra unas características muy propicias para que el desarrollo de los programas de microfinanzas tenga éxito en la lucha contra la desigualdad en las poblaciones rurales y urbanas, así como en la erradicación de la desigualdad de género y la desigualdad entre regiones dentro del país.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Baqui Khalily, M.A. (2004): "Quantitative Approach to Impact Analysis of Microfinance Programs in Bangladesh –What Have We Learned", *Journal of International Development*, 16, 331-354.
- Chen M.A, Dunn E. (1996): *Household Economic Portfolios. Report Prepared Under Assessing the Impact of Microenterprise Services*, USAID, EE.UU.
- Coleman, B.E. (1999): "The Impact of Group Lending in Northeast Thailand-Special Issue on Group Lending", *Journal of Development Studies*, 60, 205-142.
- Dadhich, C.L. (2007): *Lessons from the Micro Credit Experiences of India*, Disponible online en: http://www.apraca.th.com/Sign_Guestbook/Infomarket/Lessons_from_the_Micro_Credit_/body_lessons_from_the_micro_credit_.html
- Daley-Harris, S. (2006): Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito, Summit Campaign.
- Dunn, E. y Arbuckle J.G. Jr (2001): *The Impacts of Microcredit: A Case Study from Peru AIMS*, USAID, EE.UU.
- Hashemi, S.M.; Schuler, S.R. y Riley, A.P. (1996): "Rural Credit Programs and Women's Empowerment in Bangladesh", *World Development*, 24, 635-653.
- Human Development Report (2006): *The Human Development Index*, PNUD, Nueva York.
- PNUD (2005), *La cooperación internacional en una encrucijada: ayuda al desarrollo, comercio y seguridad en un mundo desigual*, PNUD, 19-49.
- Maes, J. y Malika, B. (2005): "Building Economic Self-Reliance: Trickle Up Microenterprise Seed Capital for the Extreme Poor in Rural India", *Journal of Microfinance*, 7-2, 71-99.
- Marbán, R. (2007): "Origen, caracterización y evolución del sistema de microcrédito desarrollado en el Grameen Bank en Bangladesh", *Revista de Economía Mundial*, 16, 110-126.
- Marr, A. (2002): "Studying Group Dynamics: an Alternative Analytical Framework for the Study of Microfinance Impacts on Poverty Reduction", *Journal of International Development*, 14, 511-534.

- Moll, J.A. (2005): "Microfinance and Rural Development. A Long-Term Perspective", *Journal of Microfinance*, 7-2.
- Mcguirre, P. (1999): "Policy and Regulation for Sustainable Microfinance: Country Experiences in Asia", *Journal of International Development*, 11, 717-729.
- Mustafa, S.; Ara, I.; Banu, D.; Hossain, A.; Kabir, A.; Mohsin, M.; Yusuf, A. y Jahan, S. (1996): *Beacon of Hope: An Impact Assessment Study of BRAC's Rural Development Programme*, Research and Evaluation Division, BRAC, Bangladesh.
- Pitt, M.M. y Kandkler, S.R. (1996): *Household and Intra-Household Impacts of The Grameen Bank and Similar Targeted Credit Programs in Bangladesh in Credit Program for the Poor*, BIDS, Bangladesh.
- PNUD (2005): *La cooperación internacional en una encrucijada: ayuda al desarrollo, comercio y seguridad en un mundo desigual*, PNUD, 19-49.
- Robinson, M.S. (2001): *The Microfinance Revolution: Sustainable Finance for the Poor*, World Bank, Washington DC.
- Sriram, M.S. (2004): "Building Bridges between the Poor and the Banking System. A Study of Sanghamithra Rural Financial Services", disponible online en: www.inomics.com.
- Yunus, M. (2007): *El banquero de los pobres*, Plaza, Madrid.
- Yunus, M. (2006): *¿Es posible acabar con la pobreza?*, Universidad Complutense, Madrid.