

Testimonios de vida: réplicas en las provincias de la Argentina¹

Gabriela Bukstein*

Introducción:

El Grameen Bank (GB) en Bangladesh fue creado por el economista bengalí Muhammad Yunus en 1976, que se ha constituido en la experiencia más paradigmática, cuya metodología se basa en el otorgamiento de microcréditos a grupos solidarios de cinco personas, que deben efectuar devoluciones semanales de pequeñas sumas de dinero sobre el monto prestado, siendo mayoritariamente sus principales beneficiarias las mujeres de extrema pobreza de las áreas rurales.

La Fundación Grameen (Aldeas) Argentina (FGAA) inspirada en la filosofía del GB se constituyó como una organización con fines sociales, iniciando a sus actividades en el año 2000 aplicando la metodología en su forma más pura, y sólo incorporando algunas modificaciones lógicas según la realidad cultural de nuestro país.

El objetivo de nuestro estudio consistió en realizar una exploración, desde un análisis cualitativo, de los testimonios de las beneficiarias del microcrédito según la metodología Grameen, implementada por las réplicas de la FGAA que llevan a cabo su labor en las provincias de: Buenos Aires, Mendoza, La Pampa y Neuquén, para especificar los alcances del mismo y profundizar sobre las nuevas relaciones laborales que establecen las microempendedoras.

¹ El presente artículo forma parte de mi tesis Doctoral en Ciencias Sociales de la Universidad de Buenos Aires (UBA), Argentina.

* Doctoranda de la Universidad de Buenos Aires. Magister en Ciencia Política – IDAES – Licenciada en Sociología – UBA – . Investigadora del Instituto de Investigaciones “Gino Germani”. Directora UBACyT. Docente de la Universidad de Buenos Aires: Carrera de Sociología y Relaciones del Trabajo. Campos de estudio: economía social, desarrollo local, pobreza, empleo y género. E-mail: gabrielabukstein@argentina.com

El trabajo de campo se realizó a través de una muestra conocida como “*opportunistic sample*” a partir de datos y testimonios brindados por los informantes claves: operadores de campo y beneficiarias.

Las entrevistas en profundidad se relevaron a personas con diferentes niveles de responsabilidad tanto de la FGAA, como de las réplicas de las provincias, con la finalidad de captar las percepciones, intereses y obligaciones de quienes conducen una institución de microfinanzas; Además, se efectuaron entrevistas en profundidad a beneficiarias, para captar las mejoras en la calidad de vida a partir de la obtención del microcrédito.

Sintéticamente, el presente trabajo pretende explorar si la aplicación de un sistema de microcrédito de grupos solidarios, permite mejorar la calidad de vida de los individuos más vulnerables y si, al mismo tiempo, desarrolla las iniciativas personales, a partir del esfuerzo propio y de la potenciación de sus habilidades. Por otro lado, se analiza la labor de los responsables, operadores de campo, indagando su trabajo desde tres perspectivas, si el mismo se corresponde con sus intereses profesionales y personales, si el rol que desempeña es adecuado para las beneficiarias y si cumple con la filosofía del sistema. Y, además, se establece si la actividad de las microfinanzas viabiliza el desarrollo local de la comunidad donde se implementa.

Antecedentes del Grameen Bank

El economista bengalí, Muhammad Yunus, siendo Profesor Universitario y Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong inicia en el año 1974 un experimento sobre microcréditos para gente pobre prestando montos de dinero muy pequeños sin exigir garantías materiales. Su experimento fue impulsado por las paupérrimas condiciones de vida en que se encontraba la población, fue así que decidió ayudar a algunas familias y prestó un total de 27 dólares a 42 personas, para que comiencen un pequeño microemprendimiento para obtener

ganancias. Durante nueve años otorgó créditos experimentales hasta perfeccionar la metodología y convertirse en el actual Grameen Bank, y el 2 de octubre de 1983 el proyecto del Grameen Bank se convirtió en un banco comercial.

Uno de los requerimientos que fue introducido en la propuesta del proyecto consistía que las beneficiarias que recibieran el crédito del banco serían dueñas de un 40% y el 60% restante, correspondería al gobierno.

El método implementado por el GB se caracteriza porque ha revertido la práctica convencional bancaria al reemplazar la garantía material por una garantía solidaria, y así, crear un sistema basado en la confianza mutua, la responsabilidad, la participación y la creatividad y tomando como únicos clientes a los pobres.

El profesor Muhammad Yunus, pensó que si se pusieran los recursos financieros al alcance de los pobres, en términos y condiciones apropiadas y razonables, *"estos millones de personas con sus millones de pequeños emprendimientos se potenciarían para crear la mayor maravilla del desarrollo humano"* (Yunus, 2001:165).

Los microcréditos que se entregan a personas de bajos recursos sólo pueden ser empleados para microemprendimientos que logren un sustento económico. Por lo tanto, el microcrédito establece una relación comercial, y cada beneficiario se constituye en un cliente del banco. Los destinatarios están excluidos del sistema bancario comercial, y al iniciarse en esta práctica bancaria no tradicional acceden a un crédito que debe ser devuelto, en tiempo y forma, lo que marca el inicio hacia la recomposición de la autoestima y del empoderamiento de las personas que se insertan en el sistema según la metodología del GB.

Aproximadamente 4 millones de personas pobres en todo el mundo han recibido créditos siguiendo el sistema del GB, de los cuales el 94% son mujeres y cuya devolución superó el 95%. En Bangladesh, a través de la acción realizada por el GB, alrededor de 2,3 millones de familias rurales muy pobres han mejorado considerablemente su nivel de vida (Mena, 2003:3).

La propagación de este sistema en el mundo permite que en más de 66 países se esté aplicando y se hayan otorgado más de 3.000 millones de dólares (Yunus, 2001).

El microcrédito debe ser considerado como una herramienta generadora de ingresos pero es aún más abarcativa, ya que permite un cambio social a partir del desarrollo de las potencialidades individuales y un aumento de la autoestima.

El éxito obtenido de la experiencia del GB en Bangladesh confirma que se puede aliviar al mundo de la pobreza, pero se necesita la voluntad y la decisión de hacerlo.

Breve historia de la Fundación Grameen (Aldeas) Argentina²:

En septiembre de 1999 fue creada la Fundación Grameen (Aldeas) Argentina (FGA) cuya misión se basa en implementar la metodología del GB en la República Argentina; es una organización con fines sociales registrada, como fundación bajo la ley argentina.

Desde su creación, la fundación tiene como tarea brindar créditos de montos pequeños, principalmente destinados a mujeres pobres de áreas urbanas, para el desarrollo de microemprendimientos productivos o de servicios. Otra de las metas a alcanzar es promover en las beneficiarias el ahorro, por ese motivo se aplica en

² Destacamos que la información presentada en este apartado se basa en la recopilación de documentos brindados por la Fundación Grameen (Aldeas) Argentina, entrevistas a directivos de la misma, notas periodísticas, de la exploración en la página web de la fundación y de otras fuentes bibliográficas.

el sistema de microcrédito de grupos solidarios la práctica de un “fondo de ahorro grupal” que induce al ahorro colectivo.

La fundación surge ante una realidad económica y social apremiante, como lucha contra el desempleo y con la finalidad de revertir la difícil situación que atraviesa un amplio sector de la población, que quedó excluida de la economía formal.

Las razones más relevantes que impulsaron la creación de la FGAA se basan en:

- El aumento de los índices de desocupación
- La ayuda social por parte del Estado que no alcanza a cubrir la fuerte demanda de los sectores más carenciados
- La profundización de la brecha entre los distintos sectores sociales
- El incremento de la población por debajo de la línea de pobreza
- El cierre de numerosas fuentes de trabajo
- La imposibilidad de los sectores vulnerables al acceso al crédito
- La inexistencia de créditos de montos pequeños
- Y a la profunda convicción de que la metodología del GB constituye la herramienta para resolver dichas cuestiones

El motivo principal por el cual en la fundación se incorpora la metodología del GB se debe a la expansión del sistema en todo el mundo, a la aceptación y adopción del mismo por los beneficiarios y a la filosofía inculcada a través de la metodología. Las modificaciones en la metodología original se debieron a las diferencias existentes entre ambos países en lo que respecta a lo social, económico, cultural y geográfico.

La misión de la FGAA según lo establecido en el Estatuto es:

“Facilitar el acceso al microcrédito a los sectores más pobres de la sociedad a través de la metodología Grameen, para que por medio del esfuerzo propio puedan alcanzar una calidad de vida digna y aliviar su situación de pobreza.”

Asimismo, la fundación comparte la visión del Grameen Bank: *“Vivir en un mundo sin pobreza”* (Yunus, 2001:316).

Sus objetivos fundamentales son:

1. Difundir la metodología Grameen en todo el país

El GB de Bangladesh ha determinado la cantidad de réplicas que deben efectuarse durante el primer año, fijando un máximo de cinco réplicas. Sin embargo, a través de una gestión personal del fundador de Grameen en la Argentina, el Dr. Pablo Broder con el Prof. Muhammad Yunus, se ha permitido a la FGAA establecer un máximo de diez réplicas durante su primer año, veinte en el segundo y treinta en el tercero; a partir del cuarto año no existen limitaciones.

2. Crear un emprendimiento social que sea autosustentable, prescindiendo así de donaciones

Este objetivo contempla la integración de todas las réplicas de la Argentina en una Red, que posteriormente podría lograr reorganizarse como un banco cooperativo que sea propiedad de sus beneficiarios; cuyos intereses cobrados y los manejos financieros del banco sean la fuente de ingresos para llevar adelante las operaciones.

3. Promover aspectos de la calidad de vida de las personas como ser su salud, educación, planeamiento familiar y el cuidado del medio ambiente

La fundación se ha propuesto utilizar su estructura para el logro de fines más amplios que el mero mejoramiento del nivel de ingresos de sus beneficiarios pues se considera al ser humano en forma integral con múltiples necesidades que deben ser satisfechas.

En la actualidad, la fundación cuenta con cerca de 1.200 beneficiarias en distintos puntos del país, localizadas en: Bahía Blanca, Mármol, Florencio Varela, Tempeley, Ezeiza, Monte Chingolo, La Plata, Pilar, 9 de Julio, Azul, Tigre, San

Martín, Villa Adelina, y en las provincias de Chaco, Córdoba, Entre Ríos, La Pampa, Mendoza, Misiones, Neuquén, Río Negro y Santa Fe.

Las réplicas

Se denomina réplica a cada unidad, grupo de personas u organización de la sociedad civil que implementa diferentes programas en comunidades de bajos recursos, a través de la cual se otorgan microcréditos a los beneficiarios según la metodología Grameen.

La fundación implementa dos tipos diferentes de réplicas con la finalidad de difundir la metodología Grameen a lo largo de todo el país:

- ? **Réplicas propias:** La FGAA tiene bajo su responsabilidad el manejo operativo de la réplica, como la obtención de los recursos necesarios para asegurar el funcionamiento de la misma.

- ? **Réplicas de terceros:** la FGAA trabaja conjuntamente con diferentes entidades (asociaciones civiles sin fines de lucro y fundaciones) locales; de esta forma aprovecha el conocimiento de las mismas familiarizadas con el trabajo solidario en las localidades seleccionadas. Las asociaciones civiles (OSC's) deben poseer los recursos humanos y económicos necesarios para asegurar el funcionamiento de la réplica. Al mismo tiempo, deberán respetar los lineamientos de la metodología Grameen bajo la supervisión de la FGAA.

Las réplicas propias dependen de la FGAA para la obtención de recursos financieros y/o humanos y la de terceros, pueden ser totalmente autónomas y deben conseguir sus propios fondos y personal.

En líneas generales, se podría afirmar que esencialmente la fundación actúa como diseminadora de la metodología Grameen de Bangladesh en la República Argentina.

Las entidades que trabajan en distintas partes del país acuerdan un convenio con la fundación para adquirir los conocimientos básicos, que las habilita en la implementación de la metodología en comunidades de sus propias localidades.

El convenio que se establece entre la fundación y la institución replicante es, fundamentalmente, un acuerdo de cooperación y de respeto por la metodología Grameen; a su vez, deja asentadas las bases filosóficas y operativas. La fundación asume el compromiso de asistir metodológicamente a la entidad replicante. Se destaca que el vínculo que se establece entre las réplicas y la fundación es metodológico.

El convenio determina que las entidades que toman la iniciativa de formalizar una réplica, se comprometen a seguir estrictamente la metodología Grameen, contar con los recursos humanos para poder llevar adelante el proyecto, además de poseer los fondos estimados requeridos para otorgar los microcréditos a los beneficiarios durante el primer año.

Posteriormente, las entidades reciben un entrenamiento teórico-práctico, donde se realizan visitas al lugar bajo las pautas establecidas y se transmiten los pasos para dar inicio a una réplica. La capacitación que brinda la fundación es *in situ* y consiste en recorrer el terreno para conocer la realidad local y detallar las normas que deben seguirse.

Sin embargo, a pesar que la metodología está pautada por el GB de Bangladesh, se efectúa un trabajo conjunto con las asociaciones y fundaciones que participan en el proceso de capacitación, donde se establecen mancomunadamente los aspectos del sistema que presentan dificultades u obstáculos para su aplicación, teniendo en cuenta las diferencias topográficas, demográficas, culturales, de seguridad, etc. por su conocimiento del medio local. Por ese motivo, son analizadas las modificaciones posibles que permiten adaptar el modelo original de

Bangladesh a la realidad local, siempre que no se distorsione la esencia del sistema. Es así como, cada réplica en la Argentina posee sus propias peculiaridades pero pese a ello, todas comparten y respetan la metodología y la filosofía del GB.

Muchas otras dimensiones son especificadas y enseñadas durante el entrenamiento tales como el monto máximo de los microcréditos; el tiempo máximo de repago; la tasa directa de interés a aplicar (sobre la base de costo de los fondos, costos operativos y administrativos, medición de la tasa de incobrabilidad, etc.), el porcentaje máximo de incremento en el monto del microcrédito al renovarlo por un período adicional; la frecuencia de pagos; la frecuencia de las reuniones de grupos y centros; la contribución al fondo de ahorro grupal; el lapso de otorgamiento de microcréditos entre los miembros del grupo solidario; el perfil de los destinatarios de los créditos; la formación de los grupos solidarios; las características de las charlas para informarse e ingresar en el sistema; el ritual de las reuniones periódicas de los grupos y centros; el sistema de registro contable; los requisitos de los beneficiarios para incorporarse al sistema y para la formación de grupos; las reglas que deben respetarse estrictamente para poder mantenerse dentro del sistema; las particularidades de las reuniones para el reclutamiento inicial; la operatoria de las reuniones posteriores de información; las formas de asegurar la viabilidad económica de los microemprendimientos propuestos por las beneficiarias; el perfil de los operadores de campo (coordinadores de grupos), entre los aspectos principales a ser desarrollados durante la capacitación.

El entrenamiento finaliza cuando la OSC diseña su propio plan de trabajo donde organizan el proceso de actividades para implementar la metodología Grameen en el barrio seleccionado, lo cual es evaluado por los responsables de la fundación. A posteriori la fundación realiza el monitoreo y seguimiento *in situ* a la entidad para asegurar el éxito de la réplica, detectando dificultades y/o desviaciones

inmediatamente cuando aparecen, evitando que se transformen en problemáticas mayores que puedan poner en riesgo su normal desarrollo.

La última etapa del entrenamiento constituye la realización del llamado Taller de Iniciación que corresponde a la evaluación de los beneficiarios en cuanto a su nivel de conocimiento sobre la metodología, el grado de cohesión grupal alcanzado y la viabilidad de los proyectos a emprender. El Taller de Iniciación finaliza con la incorporación de los beneficiarias al sistema y la entrega de los primeros dos préstamos; ya que se otorga en forma escalonada (2 x 2 x 1), o sea, primero se entregan los dos primeros créditos, al cabo de cuatro semanas, los dos siguientes y al cabo de cuatro semanas más, el último, cuyo orden es establecido por los propios miembros del grupo solidario, según pautas fijadas por los mismos.

La capacitación continúa permanentemente a través de las diferentes situaciones que surgen espontánea y naturalmente con la evolución del proyecto. Es decir, que la vinculación entre la FGAA y la entidad replicante tiende a ser muy unida dentro de las posibilidades reales de cada institución.

La metodología del sistema de microcrédito de la FGAA:

Microcrédito: El microcrédito se destina a personas de bajos recursos para la realización de microemprendimientos individuales que generen ganancias diarias o semanales, sin garantías materiales.

Conformación de grupos: se forman grupos de cinco personas del mismo sexo, que se “obligan” solidariamente unas con otras. Esto crea una presión y cooperación grupal que asegura el compromiso en el reembolso de los créditos otorgados.

Desembolsos escalonados: Los microcréditos individuales se otorgan en forma escalonada, siguiendo un orden 2-2-1; lo reciben dos miembros del grupo; y si cumplen puntualmente con el pago de sus cuotas, al cabo de 4 semanas se

entregan el microcrédito solidario a otros dos miembros del grupo; y si estos dos cumplen con las devoluciones subsiguientes, al cabo de 4 semanas, se entrega al último.

Desarrollo económico: Inicialmente el monto del microcrédito es de 150 a 500 pesos en un año, pero si la persona cumple íntegramente con la devolución del mismo puede renovarlo año tras año por montos levemente superiores en cada ocasión, hasta un 40% más. De esta manera se acompaña el paulatino mejoramiento económico en forma personalizada.

Taller de Iniciación: instancia de evaluación del grupo solidario sobre el nivel de conocimiento de la metodología Grameen, la integración del grupo y la viabilidad de los microemprendimientos.

Reuniones de Centro: se denomina a las reuniones obligatorias conjuntamente con todos los grupos del mismo sexo, que han aprobado el Taller de Iniciación, con el objeto de realizar el seguimiento del desarrollo de los microemprendimientos, que permite mantener la cohesión grupal y efectivizar el pago de la cuota semanal.

Devolución del microcrédito solidario: Los beneficiarios devuelven el crédito en cincuenta cuotas semanales fijas, con un interés del 20% anual, sin garantías materiales.

Se considera que el sistema de microcrédito solidario permite romper el círculo de la pobreza, a partir del desarrollo humano y económico de cada individuo. Porque la persona al recibir un microcrédito logra emprender una actividad generadora de ingresos aumentando su autoestima. Siguiendo el pensamiento de Muhammad Yunus, el microcrédito no es únicamente una herramienta que genera ganancias, permite además producir cambios sociales significativos, y es un medio para que los pobres recuperen su dignidad.

El monitoreo y seguimiento de la metodología Grameen es la clave para asegurar el éxito del emprendimiento de cada beneficiario.

El seguimiento de la tarea emprendida es constante a través de un sistema de auditorías y supervisión en las diferentes áreas de la réplica: el área administrativo-contable (libros de actas, balances, etc.); el trabajo en el barrio (difusión del sistema, captación de nuevos beneficiarios, conformación de grupos, etc.); las tareas de los operadores de campo (completar los formularios, recibir el pago de las cuotas, controlar asistencia de los beneficiarios, monitoreo de los emprendimientos, etc,), cumplimiento de las normas por parte de los beneficiarios (asistencia a las reuniones de centro, pago en término de las cuotas) que garantizan el buen desempeño del sistema.

Operadores de campo: su experiencia

Un aspecto relevante de la investigación fue dar a conocer las voces y percepciones de los operadores de campo, que ocupan puestos con diferentes niveles de responsabilidad³ tanto en la FGAA-Buenos Aires, como en las otras réplicas de las provincias de la Argentina.

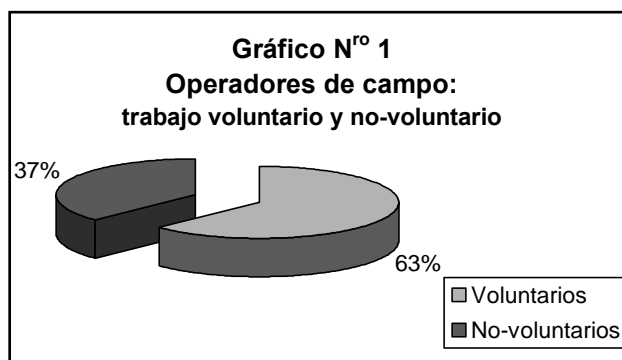
Los operadores de campo llevan a cabo la tarea de acompañar el proceso, dentro de la metodología Grameen, que abarca la difusión del método, la conformación de grupos, la entrega de microcréditos, las reuniones de centro, la supervisión y el monitoreo de los microemprendimientos.

Se efectuaron un total de 35 entrevistas individuales en profundidad en seis réplicas de la provincia de Buenos Aires y tres réplicas del interior del país,

³ Es necesario aclarar que el nivel de responsabilidad de los operadores de campo, varía de una réplica a otra, si bien la denominación se mantiene, las tareas que asumen, la carga de actividades y las labores que efectúan presentan diferencias.

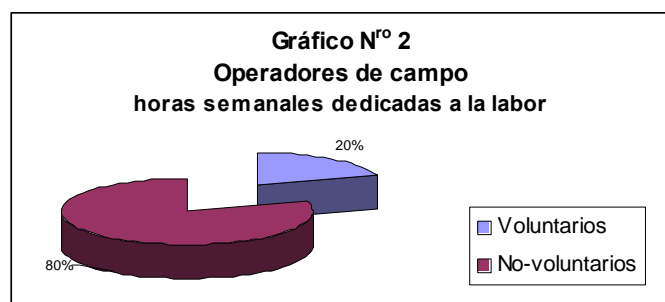
Mendoza, La Pampa y Neuquén, en donde los operadores fueron reconstruyendo su diario quehacer según sus propias percepciones, intereses y obligaciones.

Para una caracterización de la población encuestada se consideró importante mostrar que el 63% de los operadores de campo realiza la labor en forma voluntaria y el resto, un 37%, lo está llevando a cabo como un trabajo rentado.



Fuente: Elaboración propia, 2004.

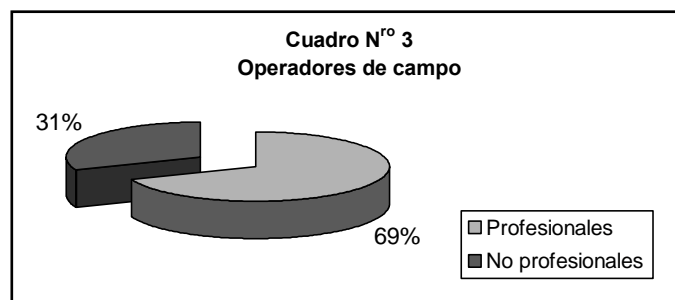
En lo que respecta a la cantidad de horas de dedicación se observa una gran diferencia entre los voluntarios y los no-voluntarios, donde los primeros tienen un promedio de tres horas semanales y los rentados un promedio de veinte horas semanales como mínimo en su labor.



Fuente: Elaboración propia, 2004.

Cerca del 70% de los operadores son profesionales con cierta trayectoria en sus carreras y entrenados en la actividad específica de las microfinanzas. Mientras, que un poco más del 30% son estudiantes, en su mayoría proveniente de las

carreras de ciencias económicas y administración. Los jóvenes demuestran un gran entusiasmo y gran sensibilidad por la temática, pero aparentemente es mucho más difícil para ellos permanecer en el sistema por períodos largos, por esa causa la masa de jóvenes en las distintas réplicas es fluctuante.



Fuente: Elaboración propia, 2004.

Los intereses que motivaron a los operadores para vincularse en las tareas de microcrédito son diversos; sin embargo, todos manifestaron como prioridad la necesidad de *“hacer una sociedad más justa”* o *“mejorar la sociedad”*.

Otro aspecto es que la mayoría menciona que la actividad que efectúa *“la enriquece como persona”* y *“que le brinda grandes satisfacciones”*.

Las tareas que cumplen los operadores son múltiples y muy variadas. Pero esquemáticamente, se podrían citar las siguientes:

1. Realizar charlas informativas difundiendo la metodología a potenciales beneficiarios.
2. Conformar grupos: transmisión de la metodología, elaboración de proyectos y armado de grupos de cinco personas.
3. Organizar las reuniones de centro: para recaudar el pago de los cuotas (completar planillas y libretas de las beneficiarias para su propio control), conocer el estado de evolución durante la semana de las diferentes actividades realizadas por los beneficiarios.

4. Visitar a los microemprendimientos para conocer en detalle los avances obtenidos o problemáticas que deben ser solucionadas.

Si bien, muchas de las actividades que deben ejecutar los operadores son rutinarias y consideran que *“completar las planillas con el pago de las cuotas lleva mucho tiempo y no permite estar más tiempo con las beneficiarias conversando sobre sus microemprendimientos”*; esto se ve compensado con la exposición de los éxitos logrados por las beneficiarias: *“finalizada la primera etapa de la reunión, inmediatamente me olvido de las planillas y libretas para comenzar a interiorizarme de todo lo sucedido en la semana. Es un placer conocer los pequeños logros y observar como el grupo se preocupa y trae soluciones para aquéllas que tuvieron problemas”*.

El trabajo de los operadores en todas las réplicas se hace en forma conjunta, es decir, van dos operadores a ejecutar las tareas, esto fue fundamentado porque *“a veces es muy dura la realidad y las problemáticas cotidianas que deben enfrentar las beneficiarias superan ampliamente nuestra capacidad de escucha y es bueno que otro operador esté presente”*. Indudablemente, el crítico entorno social y familiar en el que se encuentran las beneficiarias produce que en las reuniones de centro, no sólo se limiten a narrar éxitos y dificultades de sus microemprendimientos, sino que afloran las problemáticas, muchas veces cotidianas, de violencia familiar, desnutrición, alcoholismo, drogadicción, deserción escolar, la falta de alimentos, la frustración, la falta de fuerzas para seguir: *“Si bien el microcrédito y la metodología ayudan mucho a las beneficiarias, no resuelve toda su problemática, se necesita mucho más tiempo y muchas otras organizaciones que trabajen en el barrio para poder asistir integralmente las necesidades y carencias que quedan sin respuesta”*.

La propuesta de trabajar en red dentro de la comunidad entre las diferentes organizaciones que ejecutan programas específicos, permite abarcar y dar soluciones a mayor cantidad de inconvenientes que demandan las beneficiarias y

su grupo familiar, además garantiza que cada entidad no se desvíe de su misión y objetivos y cumplan con aquello que lo convocó en el barrio. A través de la conformación de una red se lograría una economía de recursos y una mayor eficiencia en la operatoria.

Por lo tanto, se debe propiciar el trabajo en red porque el establecimiento de vínculos entre instituciones, permite aprovechar las experiencias y conocimientos, facilita el intercambio de información, logra la coordinación de capacitaciones, incrementa el desarrollo institucional, racionaliza gastos y se fortalece al sector.

Las beneficiarias: testimonios de vida

Cada beneficiaria debe formar parte de un grupo de cinco personas, del mismo sexo, que vivan en el mismo barrio y que no sean familiares directos. Se intenta que conformen grupos de mujeres u hombres que posean intereses similares, que busquen progresar a través de su propio esfuerzo, desarrollar sus habilidades y ayudar a mejorar la situación económica familiar.

Por medio de la metodología de la FGAA muchas mujeres y hombres, pero especialmente las mujeres, alcanzan los objetivos planteados. Luego de armar un grupo solidario, elaborar un proyecto individual que genere ganancias diarias o semanales, y analizar su viabilidad grupalmente, entre los operadores de campo y el resto de los miembros del grupo de pertenencia. Luego pasarán por una instancia de examen, el Taller de Iniciación, donde al evaluarse positivamente la integración grupal, los conocimientos de la metodología y la viabilidad financiera de cada proyecto; los beneficiarios ingresan al sistema y reciben el monto solicitado para ejecutar su microemprendimiento.

Durante las sucesivas reuniones para la conformación grupal, para la incorporación y conocimiento de la metodología y de la filosofía Grameen y finalmente, la elaboración de los proyectos de cada una de las integrantes del

grupo, permiten que se manifiesten las dificultades, los miedos ante las situaciones de cambio, el no poder, el ver nuevamente que sus esfuerzos no son suficientes, etc. Sin embargo, el proceso lógico de las reuniones permite que cada integrante se redescubra, que surjan valores de solidaridad y compañerismo, que se afiance la pertenencia grupal y que se renueven sus fuerzas para construir una sociedad más humana, más equitativa y más incluyente.

Proyectos de las beneficiarias

A continuación se describen una serie de proyectos que se están llevando a cabo por beneficiarias a partir de la obtención del microcrédito otorgado por réplicas de la FGAA, demostrando que es posible cambiar una vida, brindando un derecho y una oportunidad como es el microcrédito. Al mismo tiempo se analizan las narraciones mostrando los cambios que se han producido en la calidad de vida de las beneficiarias.

La elección de estas mujeres que llevaron a cabo su emprendimiento a partir de la conformación de un grupo y recibir un microcrédito, son representativas del conjunto de beneficiarias que luchan por vivir dignamente y ganar el sustento y el de su familia, a partir de su propio microemprendimiento.

Proyecto I: Elaboración de pizzas y posterior venta y distribución en comercios de la zona

Descripción de la actividad:

En el proyecto intervienen los cuatro miembros de la familia de la beneficiaria, su marido, su niña de 15 y su niño de 12 años.

La rutina diaria consiste en comenzar a las 6:30 de la mañana con el amasado de las pizzas, se deja descansar la masa alrededor de 20 minutos las que luego se cocinan en el horno a leña, se les va agregando la salsa de tomate, muzzarella

y aceitunas a su debido momento, estos productos son comprados al por mayor listos para usarse; luego se empaquetan en bolsitas de freezer y se les agrega un papel con propaganda, indicando el nombre de “Susana las mejores prepizzas junto a un número de teléfono”. Este proceso termina al mediodía y por la tarde se realiza el reparto en comercios de unas 20 cuadras a la redonda. El hijo de la beneficiaria y también su marido son los encargados de ir en bicicleta a repartir los y levantar nuevos pedidos. Por la tarde también se realiza la compra de los productos que son necesarios para la elaboración de las prepizzas.

Vende alrededor de unas 450 pizzas por semana en 12 comercios, despensas, kioscos de la zona y vecinos.

Antigüedad: 2 años

Forma de organización: es una empresa de carácter familiar, donde participa el matrimonio y los hijos.

Número de trabajadores: cuatro trabajadoras, una a tiempo completo y tres a tiempo parcial.

Testimonio de la beneficiaria:

1. Capacitación y entrenamiento para recibir el préstamo:

“Me sirvió mucho conocer lo que pretende Grameen de nosotras, para darme cuenta de lo que puedo dar. El tiempo previo a recibir el préstamo parecía un poco largo al principio, pero luego me entendí de que era necesario, para convencerme de que puedo cumplir y para conocer a mis compañeras, ya que al no firmar ningún compromiso de plata, lo importante es el grupo, ya que la garantía es nuestra palabra.”

2. Diagnóstico y resultados:

“Al principio venía sólo a buscar la plata, pero luego me di cuenta de la importancia que tiene que lo ayuden a uno a ver el valor que tiene como persona y

sentirme reconocida por lo que hago. Que le den valor a mi palabra y tener a alguien, a un grupo, para contar las cosas.”

“El resultado es que me siento ahora con un respaldo económico para no tener que andar preocupada por el día a día. Que es un apoyo a mi familia y que estoy más tranquila y puedo pensar en seguir creciendo.”

3. ¿Por qué ha crecido el proyecto?:

“Creció porque el dinero aportado me dio un respaldo y abrió nuevas posibilidades. Me permitió cumplir con más clientes y tener mayor reserva de mercadería para poder trabajar más tranquila.”

4. Impacto en el barrio, en el hogar y en la beneficiaria (mejoras en la calidad de vida):

“No hay impacto en el barrio ya que no quise comentar que iba a recibir plata por miedo a que me roben. Al principio mi familia no creía que me iban a dar plata sin firmar ninguna garantía, pero con el tiempo se fueron convenciendo de que sí era posible. Y se dieron cuenta de que era una gran oportunidad ya que por una cuota muy accesible podíamos crecer en el trabajo. Puedo trabajar más tranquila y pensar en comprar cosas para los chicos que antes ni podía soñarlas.”

Proyecto II: Repostería. Elaboración de tortas de cumpleaños, casamiento etc.

Descripción de la actividad:

El proyecto consiste en la elaboración de tortas para festejos y también de tortas más sencillas de consumo diario.

El microcrédito fue solicitado para comprar elementos para decorar las tortas y los productos necesarios para hacer las tortas, principalmente, harina, levadura, huevos.

Las tortas se ofrecen mediante volantes que periódicamente se reparten en la zona y en los colegios más cercanos.

Actualmente cuenta con clientes fijos, como un comercio de la zona que pide 4 tortas por semana más varios bizcochuelos, pastafrolas y eventualmente otros productos, como por ejemplo, en las proximidades de las pascuas ha pedido 12 roscas por semana. La ganancia promedio a dos meses de recibir el crédito es de \$130 semanales.

Antigüedad: 2 años y tres meses

Forma de organización: es una empresa de carácter familiar, donde participa el madre y la hija.

Número de trabajadores: dos trabajadoras, una a tiempo completo y la otra a tiempo parcial.

Testimonio de la beneficiaria:

1. Capacitación y entrenamiento para recibir el préstamo:

“Todo el tiempo previo a recibir el préstamo sirvió ya que las preguntas que nos hacían me ayudaron para darme cuenta de lo que era capaz de hacer y si mi proyecto era rentable. Al no pedirnos garantías me parece bien que se evalúe al grupo para tener la seguridad de que va a funcionar. Me ayudó que me enseñen a calcular bien el precio por Kg., para poder saber mi ganancia.”

2. Diagnóstico y resultados:

“Pensaba poder aumentar los pedidos y seguir creciendo, además de poder contar con los productos para trabajar. El resultado fue buenísimo porque tengo nuevos clientes y más pedidos.”

3. ¿Por qué ha crecido el proyecto?:

“Creció porque a raíz de la promoción con los volantitos en el barrio y en los comercios conseguí darme a conocer a más gente. Además, porque al recibir el dinero podía tener los productos para elaborar las tortas que me pedían, antes no lo podía hacer porque no tenía los ingredientes.”

4. Impacto en el barrio, en el hogar y en la beneficiaria (mejoras en la calidad de vida):

“Tengo más ganancia para mi casa. La situación mejoró hay comida en casa todos los días. Los hijos demandan muchas cosas y duele tener que mandarlos a pedir. Ahora estoy contenta, aunque me siento más cansada. Estoy pensando en conseguir un ayudante y eso hace que pueda ayudar a otro del barrio y eso es bueno.”

Proyecto III: Armado de una peluquería

Descripción de la actividad:

El proyecto consiste en la adquisición de algunos productos para equipar su peluquería y comprar máquinas: tijeras, secadores de pelo, cepillos, y una máquina de cortar el cabello.

El local fue acondicionado, si bien humildemente, con todos los elementos básicos necesarios para mejorarlo y poder asistir a sus clientes tanto hombres como mujeres.

Antigüedad: 10 meses

Forma de organización: es una empresa individual

Número de trabajadores: una trabajadora, a tiempo completo

Testimonio de la beneficiaria:

1. Capacitación y entrenamiento para recibir el préstamo:

“La capacitación fue larga pero fue un aprendizaje de vida. Me sirvió para acercarme a mi vecina que nos conocemos hace 25 años pero nunca habíamos hablado, sólo los buenos días y las buenas tardes. Hoy estamos en el mismo grupo y nos vemos casi todos los días, nos preguntamos sobre nuestras actividades y hablamos sobre nuestras vidas. Es una gran amiga. Las reuniones semanales me sirven para conocer a las otras integrantes del grupo a preocuparme por ellas y ayudarlas, además de sentirme acompañada todo el tiempo, ya que se que ellas piensan en cómo puedo mejorar, qué otras tareas hacer y además, cuando estoy mal medio caída se que todas ellas me apoyarán y todo gracias al entrenamiento de Grameen que nos enseñó a considerar al otro, a que todo lo que hago por el otro redundará en algo positivo para misma y conocer las problemáticas de cada uno de nuestros emprendimientos para saber cómo resolverlas cuando llegue el momento.”

2. Diagnóstico y resultados:

“Vienen más clientes, sobre todos chicos que quieren que les corte con la máquina nueva. Ahora los chicos me dicen: ‘ah!, con esa máquina jjoya!’”

3. ¿Por qué ha crecido el proyecto?:

“Con la peluquería yo saco para pagarme los remedios, porque tengo un riñón trasplantado desde hace nueve años, que me donó una de mis hermanas, para comprarme la ropa, para comer, y para pagar el crédito, del que semana a semana pago \$ 8,40”.

4. Impacto en el barrio, en el hogar y en la beneficiaria (mejoras en la calidad de vida):

“Venir acá es como una alegría para nosotras; es como una salida. Acá encontré entre todas como una familia, a pesar que tengo la mía. Pero ésta es mi familia, prácticamente.

Todos los días me despierto y me dan ganas de vivir, de hacer esto, de hacer lo otro. Yo pensaba: 'ay! si pudiera comprarme esta cosa, o la otra, para la peluquería.' Yo quería adelantar, pero nadie me daba una oportunidad así, como lo hizo Grameen. Ahora, me gustaría recibir otro préstamo para comprar tinturas, porque me las piden mucho y son muy caras, y algo de ropa de mujer, como medias, que también me piden."

A partir de estas escasas ejemplificaciones se observa que los microcréditos impulsan a las beneficiarias, a sus familias y a la comunidad donde viven a superar su situación de pobreza y a mejorar la calidad de vida, porque:

- ? Las beneficiarias tienen un mayor ingreso, y eso les permite, mejorar la alimentación familiar y por ende la salud
- ? Recuperan la esperanza de un cambio y reconstruyen su autoestima
- ? Manifiestan una actitud positiva ante la vida
- ? Las reuniones de centro semanales obligatorias para pagar las cuotas, les permite intercambiar ideas y fortalecer su pequeño emprendimiento productivo o de servicio sobre la base de las experiencias de los otros miembros
- ? Las mujeres beneficiarias aprecian más los aspectos humanos y sociales que les brinda la metodología Grameen: reunirse, contar sus problemas, pertenecer a un grupo, etc.
- ? Las beneficiarias ingresan paulatinamente al mercado de consumo
- ? Despierta el interés en otros miembros de la comunidad local para participar y formar parte del sistema
- ? Permite integrar a los miembros desocupados de la familia al proyecto de la beneficiaria
- ? Las beneficiarias participan en espacios nuevos de interrelación con otros grupos y con otras mujeres
- ? Se genera un desarrollo personal de las beneficiarias
- ? Se difunden hábitos de vida: las personas que reciben el microcrédito se ven obligadas a trabajar todos los días, tener horarios y asumir responsabilidades para poder pagar la cuota semanal

Conclusión preliminar

“Cuando hogares más pobres recurren al trabajo de sus niños como un activo, en vez de invertir en su futuro proporcionándoles una educación, corren el riesgo de perpetuar la pobreza, traspasándola de una generación a la siguiente” (Moser, 1996:8)

Una de las problemáticas que se debe enfrentar en la realidad actual es la extensión y la profundización de la pobreza. Este panorama se combina y potencia con la alta desocupación, la precarización de los empleos y la gran cantidad de excluidos del sistema.

El mundo de los pobres se sustentaba de hogares con individuos de condiciones socio-ocupacionales distintas, pero a raíz de la crisis que se produjo en la Argentina a fines de 2001, la gran mayoría del sector de bajos recursos económicos queda sin trabajo y comienza a buscar otros medios para sobrevivir, uno de los cuales es el microcrédito, efectuando una actividad lucrativa independiente, desde la concepción de una nueva forma de trabajo, una nueva forma de ganar dinero. Los trabajadores por cuenta propia forman parte de un sector muy heterogéneo, y con la involución producida en el mercado laboral, esta actividad pasó a ser una opción para aquellos desocupados que no encontraban un trabajo asalariado.

Con el objeto de buscar nuevas alternativas que permitan construir una sociedad más ecuánime se analizó el impacto del sistema de microcrédito, como una herramienta en expansión para la reestructuración de la sociedad en cuanto a logros en la calidad de vida, desde la perspectiva de las beneficiarias y de los operadores de campo.

A partir del análisis de los testimonios brindados por los operadores de las réplicas y por las beneficiarias de los microcréditos, se afirma que la implementación de la metodología Grameen sirve para promover el desarrollo económico y humano a

través de un sistema de provisión de microcréditos a sectores pobres y tradicionalmente excluidos del circuito bancario formal.

Este sistema de microfinanciación, tiene como objetivo aliviar la pobreza y ayudar a transformar las estructuras económicas y sociales de los sectores más vulnerables. Es decir, que el microcrédito está dirigido a lograr una mejora sustentable en el nivel de vida de las familias beneficiarias, por medio de un incremento en sus niveles de ingreso y del desarrollo de nuevas motivaciones para la realización de una actividad económica rentable.

El sistema de microcrédito solidario facilita los procesos de trabajo, en sus diferentes aspectos, garantizando mayor eficiencia, nuevas posibilidades, incremento económico, efectivización de una actividad, logros personales y el empleo de recursos humanos.

Tal sistema, facilita la expresión y el diálogo entre personas y grupos ubicados en un mismo lugar geográfico. Como resultado, se abren nuevas *ventanas* en el entorno social, y se fortalece la participación y el posicionamiento de los individuos.

Se sostiene que en la economía de la Argentina, el sistema de microcrédito solidario cumple un rol fundamental, debido a las altas tasas de desempleo existentes y por las crisis económica y social, logrando mitigar la pobreza en el país.

Bibliografía y referencias

Beccaria L. y López, N. (comp.) (1996), Sin Trabajo. Las características del desempleo y sus efectos en la sociedad argentina. UNICEF/Losada. Buenos Aires.

Casalet, M; Palomino, H. y Senén González (1995), Redes públicas y privadas de apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa. Bs. As.

Coraggio, José Luis (1995), Desarrollo humano, economía popular y educación. Aique Grupo Editor.

Coraggio, José Luis (1998), Economía popular urbana: una nueva perspectiva para el desarrollo local. Instituto del Conurbano.UNGS.

Denzin, N. (1989), Interpretive interactionism. Newbury Park, Calif.: Sage Publications.

----- (1997): Interpretive Ethnography: ethnographic practices for the 21st Century. Thousand Oaks, California Sage Publications.

Denzin, N. & Lincoln, Yvonna –editors– (1994), Collecting and Interpreting Qualitative Materials. Sage Publications.

Díaz, Ma. Del Carmen (2001), “La experiencia mexicana retos y oportunidades”. Cumbre del microcrédito: México.

Flick, Uwe (1998), An introduction to qualitative research. London; Thousand Oaks, Calif. : Sage Publications.

Galín, P. (1987), “Condiciones de trabajo y precarización del empleo”, en Marta Novick comp. Condiciones de Trabajo en América Latina. Tecnología, empleo precario y salud ocupacional CLACSO. CONICET, Bs. As. Argentina.

Galín, P & Feldman, S. (1997), Sistemas de información sobre el empleo no registrado en los países del MERCOSUR. Buenos Aires, OIT.

Gibbons, David (1995), El libro de lectura del Banco Grameen. Grameen Trust, Bangladesh.

Jenks, Ch.; Perman, L. & Rainwater, L. (1998), “What is a good job? A new measure of labor market success.” American Journal of Sociology, Vol. 93, Nro 6. Chicago, The University of Chicago.

Ledgerwood, Joanna (1999) Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective. The World Bank. USA

Martínez, D. (1996), “Políticas de Mercado de trabajo en la OCDE y en América Latina”. Serie Documentos de Trabajo 42. Lima, OIT.

Mena, Bárbara (2003), "Microcrédito: un medio efectivo para el alivio de la pobreza". Cambio Cultural. Buenos Aires.

Moser, C. (1996), "Situaciones críticas Reacción de las familias de cuatro comunidades pobres a la vulnerabilidad y la pobreza". Washington. ESD.

Novick, M y Gallart M. A. (1997), Competitividad, redes productivas y competencias laborales. Oficina Internacional del Trabajo. RET.

Tilly, Charles (1995), "Scholarly Controversy: Global Flows of Labor and Capital. Globalization Threatens Labor's Rights", International Labor and Working Class History, Nro. 47, Spring.

Yunus, Muhammad (2001), Hacia un mundo sin pobreza. Editorial Andrés Bello.