

## **Grameen Bank, en pocas palabras**

**Muhammad Yunus  
Marzo de 2006**

### **1.0**

#### **Propietarios: los desfavorecidos**

El proyecto Grameen Bank nació en Jobra, una aldea de Bangladesh, en 1976. En 1983 se convirtió en un banco formal en virtud de una ley especial aprobada para su creación. Es propiedad de las personas con escasos recursos económicos que piden préstamos al banco, la mayoría de las cuales son mujeres. Esta entidad trabaja exclusivamente para ellos. Los prestatarios del Grameen Bank poseen en la actualidad el 94% del capital total del banco. El 6% restante es propiedad del estado. .

### **2.0**

#### **Sin garantías, sin documentación jurídica, sin garantías de grupo ni responsabilidad colectiva**

El Grameen Bank no pide ninguna garantía para sus microcréditos. Puesto que el banco no pretende llevar a los tribunales a ninguno de sus prestatarios en caso de que no devuelvan su préstamo, no les exige que firmen ningún documento legal.

Aunque cada prestatario debe pertenecer a un grupo de cinco integrantes, dicho grupo no está obligado a ofrecer ninguna garantía para los préstamos a uno de sus miembros. La responsabilidad de reintegro corresponde en exclusiva al prestatario individual, mientras que el grupo y el centro supervisan que cada uno se comporte de forma responsable y nadie experimente problemas para la devolución del crédito. No se da ninguna modalidad de responsabilidad colectiva, es decir, los miembros del grupo no son responsables de pagar la deuda de un miembro que no satisfaga sus obligaciones.

### **3.0**

#### **Un 96% de mujeres**

El número total de prestatarios es de 5,89 millones, el 96% de los cuales son mujeres.

### **4.0**

#### **Sucursales**

El Grameen Bank cuenta con 1.952 sucursales. Trabaja en 63.712 poblaciones. Su personal está compuesto por un total de 17.686 personas.

### **5.0**

#### **Más de 268.000 millones de Tk desembolsados**

El capital total desembolsado en préstamos por el Grameen Bank desde su creación asciende a 267.950 millones de Tk (5.400 millones de USD). De esta cantidad,

238.310 millones de Tk (4.790 millones de USD) han sido devueltos. La cuantía total de los préstamos pendientes en la actualidad es de 29.640 millones de Tk (441.85 millones de USD). En los últimos 12 meses (entre abril de 2005 y marzo de 2006), el Grameen Bank ha desembolsado 42.770 millones de Tk (657.68 millones de USD). El promedio mensual de desembolsos de capital en préstamo durante los últimos doce meses fue de 3.560 millones de Tk (54.81 millones de USD).

Según las previsiones, los desembolsos en 2006 serán de 54.000 millones de Tk (821 millones de USD), lo que supone una media mensual de 4.500 millones de Tk (68.40 millones de USD). Se prevé que, a final de año, los préstamos pendientes asciendan a 38.500 millones de Tk (585 millones de USD).

## **6.0**

### **Índice de devolución del 98%**

El índice de devolución de los préstamos es del 98,30%.

## **7.0**

### **El 100% de los préstamos se financia con los depósitos del banco**

El Grameen Bank financia el 100% de sus préstamos vigentes con fondos de sus depósitos. Más del 64% de sus depósitos proviene de los propios prestatarios del banco. Estos depósitos representan el 114% de los préstamos vigentes. Los depósitos, combinados con los recursos propios, suponen el 134% de los préstamos en vigor.

## **8.0**

### **Sin donaciones ni préstamos**

En 1995, el GB decidió no recibir más donaciones. Desde entonces, no ha vuelto a solicitar fondos a donantes. La última donación de capital, programada con anterioridad, se recibió en 1998. El GB no prevé que en el futuro vaya a plantearse la necesidad de aceptar donaciones ni de pedir préstamos a fuentes locales o externas. La cantidad cada vez mayor de depósitos del GB será más que suficiente para mantener en funcionamiento y seguir desarrollando su programa de créditos y para devolver los préstamos existentes.

## **9.0**

### **Generando beneficios**

Desde que fue creado, el Grameen Bank ha generado beneficios cada año, salvo en 1983, 1991 y 1992. Ha publicado regularmente sus cuentas anuales, auditadas por dos entidades de prestigio internacional del país. Estos informes están disponibles en CD, y algunos de ellos en nuestra página de Internet: [www.grameen.com](http://www.grameen.com).

## **10.0**

### **Ingresos y gastos**

Los ingresos totales generados por el Grameen Bank en 2005 fueron de 7.390 millones de Tk (115,61 millones de USD). Los gastos totales fueron de 6.350 millones de Tk (99.34 millones de USD). Los pagos de intereses sobre los depósitos ascendieron a 2.290 millones de Tk (35.82 millones de USD). Este último concepto fue el componente más cuantioso de los gastos (36%). Los gastos salariales y de prestaciones sociales y de pensiones ascendieron a 1.670 millones de Tk (26.13 millones de USD); el segundo mayor componente de la partida total de gastos (26%). El Grameen Bank consiguió un beneficio de 1045 millones de Tk (16.27 millones de USD) en 2005. La totalidad de los beneficios se transfiere a un Fondo de rehabilitación creado para paliar situaciones de desastre. Ésta es una condición impuesta por el gobierno para eximir al Grameen Bank del pago del impuesto de sociedades.

## **11.0**

### **Bajos tipos de interés**

El gobierno de Bangladesh ha establecido el tipo de interés aplicable a los programas de microcréditos desarrollados por el estado en un 11% simple, que equivale a un 22% con aplicación a capital decreciente. El tipo de interés que aplica el Grameen Bank es menor que el del gobierno.

Existen cuatro tipos de interés que se aplican a los préstamos del Grameen Bank: 20% (con carácter decreciente) para los préstamos que generan ingresos, 8% para los préstamos de vivienda, 5% para los créditos de estudios y 0% (sin intereses) para los mendigos e indigentes. Todos los tipos de interés son simples, y se calculan conforme al método de saldo decreciente. Esto significa que, si un prestatario suscribe un préstamo que genera ingresos de, digamos, 1.000 Tk, y devuelve la cantidad completa en el plazo de un año en pagos semanales, abonará una suma total de 1.100 Tk, esto es, 1.000 Tk del principal más 100 Tk de los intereses del año, lo que equivale a un tipo fijo del 10%.

## **12.0**

### **Intereses de los depósitos**

El Grameen Bank ofrece tipos de interés muy atractivos para los depósitos. El interés mínimo que se ofrece es del 8,5%, y el máximo del 12%.

## **13.0**

### **Miembros indigentes**

La mendicidad es el último recurso de supervivencia para las personas desfavorecidas, aparte del delito y otras actividades ilegales. Entre los indigentes hay discapacitados físicos, psíquicos e invidentes, así como ancianos en precario estado de salud. El Grameen Bank ha dispuesto un programa especial, denominado "Programa de miembros en lucha" (*Struggling Members Programme*), para llegar a los indigentes. Cerca de 66.000 personas que practicaban la mendicidad han

entrado en el programa. La cantidad total desembolsada asciende a 53.950 millones de Tk, de los cuales 29.68 millones ya han sido devueltos.

Las características principales del programa son las siguientes:

1)

Las normas existentes del Grameen Bank no se aplican a los miembros indigentes; ellos hacen sus propias reglas.

2)

Todos los préstamos son sin intereses y se conceden a veces a plazos muy largos, lo que supone que el importe de los reintegros es muy reducido. Por ejemplo, por un préstamo para adquirir una colcha, una mosquitera o un paraguas, muchos prestatarios devuelven 2,00 Tk (3,4 céntimos de USD) a la semana.

3)

Los miembros indigentes están cubiertos por programas de seguros de vida y de préstamo sin abonar coste alguno.

4)

Se fomenta el que los grupos y centros apadrinen a los miembros indigentes.

5)

Se entrega a cada miembro una placa de identificación con el logotipo del Grameen Bank, que puede mostrar en su vida cotidiana para que todos sepan que pertenece al Grameen Bank y que esta entidad nacional lo respalda.

6)

actividades complementarias que les procuren ingresos, como la venta de artículos de consumo popular puerta a puerta o en el lugar donde practiquen la mendicidad.

El objetivo del programa es ofrecer servicios financieros a los indigentes para ayudarles a encontrar una forma de sustento digna, enviar a sus hijos al colegio y lograr pasar a la categoría de miembros convencionales del Grameen Bank. Deseamos asegurarnos de que nadie en las aldeas del Grameen Bank tenga que mendigar para sobrevivir.

## **14.0**

### **Vivienda para los pobres**

El Grameen Bank comenzó a ofrecer préstamos para vivienda en 1984. Los prestatarios encontraron este programa muy atractivo, y recibió el premio internacional Aga Khan de arquitectura en 1989. El importe máximo de un préstamo para vivienda es de 15.000 Tk (249 USD) que se reintegra en un plazo de cinco años, en pagos semanales. El tipo de interés es del ocho por ciento. Se han construido 631.375 viviendas con estos préstamos, con un capital promedio de

13.250 Tk (197 USD). Se ha desembolsado una cantidad total de 8.370 millones de Tk (125 millones de USD) en préstamos para vivienda. En los últimos doce meses (de abril de 2005 a marzo de 2006) se han construido 14.824 viviendas gracias a préstamos de este tipo por valor de 139.770 millones de Tk (2.04 millones de USD).

## **15.0**

### **Créditos para microempresas**

Algunos prestatarios avanzan en los negocios más rápidamente que otros por beneficiarse de diversos factores positivos, como proximidad al mercado, presencia de varones con experiencia en la familia, etc. El Grameen Bank ofrece préstamos mayores, denominados créditos para microempresas, para estos miembros más ágiles. No existe restricción en cuanto al volumen del préstamo. Hasta ahora 760.627 miembros han suscrito préstamos para microempresas. Un total de 16.650 millones de Tk (267.29 millones de USD) se han desembolsado en préstamos de esta categoría. El volumen medio por préstamo es de 21.891 Tk (326 USD), y el mayor préstamo concedido hasta el momento es de 1,2 millones de Tk (19.897 USD), que se empleó para comprar un camión que explota comercialmente el marido de la prestataria. Arados, bombas de riego, vehículos de transporte y embarcaciones fluviales para transporte y pesca son objetos muy comunes de los préstamos para microempresas.

## **16.0**

### **Becas de estudios**

Cada año se ofrecen becas para los hijos de los miembros del Grameen Bank, con prioridad para las hijas, para animarles a obtener mejores calificaciones académicas. Cada año, cerca de 20.000 niños de distintos niveles de formación educativa reciben estas becas.

## **17.0**

### **Préstamos de estudios**

Los estudiantes que logran alcanzar la educación de tercer grado obtienen mayores préstamos de estudios, que cubren la matrícula, gastos de manutención y otros gastos escolares. En marzo de 2006, 9.785 estudiantes habían recibido préstamos para cursar estudios superiores. De ellos, 9.065 estudian en distintas universidades; 110 en facultades de medicina; 234 en facultades de ingeniería; y 376 en otras instituciones profesionales.

## **18.0**

### **La red Grameen**

El Grameen Bank no posee ninguna acción de las siguientes empresas de la red Grameen. Tampoco ha concedido ningún préstamo ni ha recibido ningún préstamo de estas empresas. Todas ellas son empresas independientes, registradas conforme a la Ley de sociedades de Bangladesh, con obligación de pagar impuestos y tasas, como cualquier otra empresa del país.

- 1) Grameen Phone Ltd.
- 2) Grameen Telecom
- 3) Grameen Communications
- 4) Grameen Cybernet Ltd.
- 5) Grameen Software Ltd.
- 6) Grameen IT Park
- 7) Grameen Information Highways Ltd.
- 8) Grameen Star Education Ltd.
- 9) Grameen Bitek Ltd.
- 10) Grameen Uddog (Enterprise)
- 11) Grameen Shamogree (Products)
- 12) Grameen Knitwear Ltd.
- 13) Gonoshasthaya Grameen Textile Mills Ltd.
- 14) Grameen Shikkha (Education)
- 15) Grameen Capital Management Ltd.
- 16) Grameen Byabosa Bikash (Business Promotion)
- 17) Grameen Trust

## **19.0**

### **Empresas creadas por el Grameen Bank**

Las siguientes empresas de la red Grameen fueron creadas por el Grameen Bank, como entidades jurídicas separadas, para segregar algunos proyectos del Grameen Bank financiados por donaciones. Los capitales de donaciones transferidos al Fondo Grameen se entregaron como préstamo del Grameen Bank. Estas empresas tienen las siguientes obligaciones en materia de préstamos para con el Grameen Bank:

Grameen Bank:

Fondo Grameen: 373,2 millones de Tk (6,38 millones de USD)

Fundación Grameen Krishi: 19 millones de Tk (0,33 millones de USD)

Fundación Grameen Motsho (Pesca): 15 millones de Tk (0,26 millones de USD)

El Grameen Bank ofreció avales en favor de las siguientes instituciones para los préstamos que éstas recibieron del estado y de entidades financieras.

Dichos avales siguen en vigor.

Grameen Shakti : 17 millones de Tk (0,29 millones de USD)

Fundación Grameen Motsho (Pesca): 10 millones de Tk (0,17 millones de USD)

### **Grameen Kalyan**

Grameen Kalyan (bienestar) es una empresa segregada del Grameen Bank. El Grameen Bank creó un fondo interno llamado Fondo para la Mejora Social, SAF (*Social Advancement Fund*) imputándole los intereses de todos los capitales procedentes de distintas donaciones. El SAF se ha convertido en una empresa independiente que se ocupa de cumplir el cometido de desarrollar actividades de mejora social entre los prestatarios del Grameen en campos como la educación, la sanidad, la tecnología, etcétera.

## **20.0**

### **Liquidación de los préstamos en caso de fallecimiento**

En caso de que un prestatario fallezca, todos los préstamos que tenga pendientes se liquidan por medio del Programa de seguros para préstamos. En este programa, se crea un fondo de seguro con los intereses generados en una cuenta de ahorro creada con los depósitos de los prestatarios realizados para el aseguramiento de sus préstamos en el momento de recibir dichos préstamos. Cada vez, una cantidad equivalente al 3% del importe del préstamo se deposita en esta cuenta. Dicha cantidad se transfiere desde la cuenta de ahorro especial. Si el saldo de la cuenta de ahorro para el seguro es igual o superior al 3% del importe del préstamo, el prestatario no tiene obligación de ingresar más dinero en la cuenta. Si es inferior al 3% del importe del préstamo, tiene que ingresar fondos suficientes para igualar este porcentaje.

La cobertura del programa de seguros para préstamos se ha ampliado también a los maridos, con depósitos adicionales en la cuenta de depósito para el seguro del préstamo. Si el marido de una prestataria fallece, el seguro puede liquidar el remanente del préstamo de dicha prestataria, la cual puede tomar otros préstamos de igual modo que si hubiera liquidado por sí misma el préstamo inicial.

La cifra total de depósitos en las cuentas de ahorro para seguros era de 2.534.85 millones de Tk (37.78 millones de USD) el 31 de marzo de 2006. Hasta esa fecha, 42.949 prestatarios y cónyuges asegurados fallecieron, dejando atrás un total de 321.25 millones de Tk (5.22 millones de USD) en capital e intereses pendientes de devolución, que fueron liquidados por el banco conforme al programa. Las familias de los prestatarios fallecidos no tienen, pues, que hacer frente a la carga de devolver el préstamo, ya que los prestatarios y cónyuges asegurados no dejan tras de sí ninguna deuda de la que hacerse cargo.

## **21.0**

### **Seguros de vida**

Cada año, las familias de los prestatarios del Grameen Bank fallecidos reciben un total de 8 a 10 millones de Tk ( 0,14 a 0,17 millones de USD) en indemnizaciones de seguros de vida. Cada familia recibe 1.500 Tk según la duración del periodo durante el cual el fallecido hubiera sido prestatario del Grameen Bank. Un total de 83.509 prestatarios del Grameen Bank han fallecido hasta el momento. Sus familias recibieron, en conjunto, una cantidad total de 161.62 millones de Tk (3,59 millones de USD). Los prestatarios no deben abonar ninguna prima por este seguro de vida. Los prestatarios pasan a estar cubiertos por este seguro al convertirse en accionistas del banco.

## **22.0**

### **Depósitos**

A finales de marzo de 2006, la suma total de los depósitos del Grameen Bank era de 33.690 millones de Tk (502.11 millones de USD). Los depósitos de los miembros representaban el 64% del total. El saldo de los depósitos de los miembros ha aumentado a una tasa media mensual del 3,86% durante los últimos 12 meses.

## **23.0**

### **Fondo de pensiones para los prestatarios**

A medida que los prestatarios envejecen, aumenta su preocupación acerca de lo que va a ocurrirles cuando ya no puedan trabajar y ganar dinero. El Grameen Bank abordó este problema introduciendo un programa para la creación de un fondo de pensiones para la tercera edad, que inmediatamente se hizo muy popular.

En este programa, cada prestatario tiene que ahorrar una pequeña cantidad, por ejemplo 50 Tk (0,86 USD), cada mes durante un periodo de 10 años. Al término del periodo, el depositante obtiene casi el doble de la cantidad ahorrada. Los prestatarios encuentran este programa muy atractivo. A finales de marzo de 2006, el saldo en esta cuenta alcanzaba un total de 9.240 millones de Tk (152.01 millones de USD). Se ingresaron 250 millones de Tk (4.35 millones de USD) en los últimos tres meses (enero-marzo de 2006). Esperamos que el saldo de esta cuenta aumente en unos 4.980 millones de Tk (75.70 millones de USD) en 2006, lo que situaría el saldo en 13.970 millones de Tk (212.34 millones de USD).

## **24.0**

### **Reserva de impagos**

El Grameen Bank tiene una política muy rigurosa en cuando a reservas para deudas de dudoso cobro. Si un préstamo no se devuelve a tiempo, se convierte en un tipo de préstamo especial denominado "préstamo flexible", y se efectúa una reserva equivalente al 50% al finalizar el primer ejercicio anual. Cuando un préstamo flexible alcanza su segundo año de vida, se realiza una reserva del cien por cien. Al llegar al tercer año, el capital pendiente se cancela por incobrable incluso aunque continúen registrándose devoluciones del préstamo.

El saldo de la reserva de impagos era de 2.660 millones de Tk (41.61 millones de USD) al término de 2005, tras haber cancelado por incobrables préstamos por valor de 2.000 millones de Tk (31.29 millones de USD) durante 2005. De la cantidad total cancelada en el pasado, un total de 850 millones de Tk (13.30 millones de USD) se recuperó en el transcurso de 2005.

## **25.0**

### **Pago de prestaciones de jubilación**

El Grameen Bank cuenta con una política de jubilaciones atractiva. Todos los empleados pueden jubilarse tras cumplir diez años de servicio. En el momento de jubilarse, reciben una prestación por jubilación al contado, que suelen cobrar en los 30 días siguientes a su jubilación. Desde que se puso en práctica esta prestación, 5.765 miembros de la plantilla se han jubilado y han recibido un total de 3.000 millones de Tk (55.44 millones de USD) al contado. Esto supone un total de 0,52 millones de Tk (9.617 USD) por empleado jubilado. En los últimos 12 meses, 469 trabajadores se jubilaron y cobraron prestaciones por valor de 407.80 millones de Tk (6.27 millones de USD). La prestación media por jubilado es de 0,87 millones de Tk (13.369 USD).

## **26.0**

### **Operadoras de teléfonos ( *Telephone-Ladies* )**

Hasta la fecha, el Grameen Bank ha concedido préstamos a un total de 199.199 personas para que compren teléfonos móviles y puedan ofrecer servicios de telecomunicaciones en casi la mitad de las aldeas de Bangladesh donde este



servicio no ha existido nunca. Las operadoras desarrollan un negocio muy rentable con estos aparatos

Las operadoras realizan una función importante en el sector de las telecomunicaciones en el país, y contribuyen además a generar ingresos para Grameen Phone, la mayor compañía telefónica del país. Las operadoras utilizan un 16% del tiempo total de llamadas de la empresa de telefonía, aunque su número sea de sólo el 4% del total de abonados a la misma. .

## **27.0**

### **Elecciones para órganos locales**

El sistema del Grameen familiariza a los prestatarios con el proceso electoral. Hay elecciones rutinarias, para elegir presidentes y secretarios de grupo, directores y subdirectores de centro cada año. Escogen a los miembros del consejo responsable de dirigir el Grameen Bank cada tres años. Esta experiencia les ha preparado para presentarse a cargos públicos. Hacen campaña y son elegidos para cargos municipales. En 2003, en las elecciones para el gobierno local (Union Porishad), 7.442 miembros del Grameen se presentaron para los escaños reservados para mujeres y 3.059 de ellas fueron elegidas. Constituyen un 24% del total de miembros elegidas para los escaños reservados a mujeres en el gobierno local Union Porishad. En las elecciones al gobierno local de 1997, 1.753 miembros fueron elegidas para estos escaños reservados a mujeres.

## **28.0**

### **MIS y sistema de contabilidad informatizados**

La contabilidad y la gestión de información de prácticamente todas las sucursales (1.613 de las 1.952) están informatizadas. Esto permite al personal de la oficina dedicar más tiempo a los prestatarios y menos a labores administrativas. El personal de la oficina cuenta con cifras de reintegro de préstamos preimpresas antes de cada reunión semanal. Si cada prestatario hace sus pagos conforme al programa de reintegros, el personal no tiene que escribir nada en el documento salvo su firma. Sólo se registran las divergencias. El único papeleo que se sigue realizando en las aldeas es apuntar cifras en las libretas de ahorro de los prestatarios.

Veintiuna de las treinta y cinco oficinas están conectadas entre sí y con la oficina central a través de una intranet. Esto facilita enormemente la transmisión de datos y las comunicaciones.

## **29.0**

### **Política de apertura de nuevas sucursales**

Las nuevas sucursales deben autofinanciarse enteramente con los depósitos que movilizan. No reciben fondos de la oficina central ni de ninguna otra oficina. Se espera que toda nueva oficina cubra gastos en su primer año de funcionamiento.

## **30.0**

### **Superando el umbral de la pobreza**

Según un estudio interno realizado recientemente, el 58% de las familias de los prestatarios del Grameen han superado el umbral de la pobreza. El resto de las familias van escalando con constancia para lograrlo. .

### **31.0 "Logros y estrellas"**

El Grameen Bank concede estrellas de distintos colores a las sucursales y los trabajadores por la consecución al 100% de tareas concretas. Una sucursal (o un empleado) con cinco estrellas se encuentra en el nivel más alto de rendimiento. A finales de diciembre de 2005, las sucursales registraban los siguientes resultados: 1.066 sucursales de un total de 1.735, recibieron estrellas (verdes) por mantener el récord del 100% en reembolsos.

1.196 sucursales recibieron estrellas (azules) por alcanzar beneficios. (El conjunto del Grameen Bank alcanza beneficios porque el beneficio total de las sucursales que genera beneficios supera a las pérdidas totales de aquéllas que tienen pérdidas.) 969 sucursales recibieron estrellas (violetas) por cubrir toda su financiación con sus ingresos y depósitos. Estas sucursales no sólo desarrollan su actividad con fondos propios, sino que también aportan sus excedentes para hacer frente a las necesidades de capital de las sucursales deficitarias.

293 sucursales solicitaron estrellas (marrones) por garantizar la educación del 100% de los hijos de las familias pertenecientes al Grameen. Tras la finalización de los procesos de verificación, se confirmarán sus estrellas. 49 sucursales han solicitado estrellas (rojas), que identifican a las sucursales que han logrado que todas las familias de sus prestatarios (normalmente 3.000 familias por sucursal) crucen el umbral de la pobreza.

Las estrellas se confirman sólo cuando finaliza el procedimiento de comprobación. Cada mes, las sucursales se acercan más a hacerse con más estrellas. El personal del Grameen Bank espera lograr que todas sus sucursales tengan cinco estrellas.

Trademarks & Copyright © 1998 Grameen Communications last modified on 5-April  
-2006.

<http://www.grameen-info.org/bank/GBGlanceSpanish.htm>