

David BORNSTEIN

*El precio de un sueño. La aventura de Muhammad Yunus
y el Grameen Bank.*

Editorial Debate, Caracas, 2006

El autor es un periodista de investigación, que había escrito poco antes de esta obra el libro *Como cambiar el mundo. Los emprendedores sociales y el poder de las nuevas ideas*. El libro *El precio de un sueño* presenta el caso de un emprendedor social, Muhammad Yunus, un economista que luego de realizar estudios de doctorado en Estados Unidos, regresa a su región natal en Bangladesh y obtiene un cargo de profesor en la Universidad de Chittagong, ubicada en una zona rural. Escrito a partir de dos estadías largas en Bangladesh, y de interacciones cotidianas con Muhammad Yunus y con usuarias y personal del Banco, el libro nos hace comprender el proceso de creación de la importante innovación que representa el Banco Grameen, su organización y funcionamiento, los retos que debió enfrentar para pasar de una idea novedosa a mediados de la década de los setenta, a una institución que tiene más de cinco millones de prestatarios en 2005, y que ha entregado créditos por 1 500 millones de dólares en las dos últimas décadas. El autor describe como la idea del microcrédito surgió paulatinamente a partir de diversas experiencias de intervención en la comunidad que realizó el profesor Yunus con sus alumnos. “En lugar de gastar tiempo y dinero enseñando en las aulas teorías y fantasías sobre el desarrollo”, en uno de los países más pobres del mundo, lo importante para él era comprender como vivía el 90% de los habitantes, y encontrar una vía para liberarlos de la pobreza extrema. Para él, el desarrollo son acciones que producen cambios positivos en el 50% más pobre de la población. El progreso tecnológico y la industrialización no podían llegar a absorber y a mejorar las condiciones de vida de las 38 millones de personas que cada año se sumaban al mercado laboral. Además, la migración a las ciudades y el empleo asalariado podían significar una vida en un mísero suburbio por un salario de subsistencia, por lo tanto un empeoramiento de las condiciones de vida de los aldeanos. Al contrario, la oferta de pequeños créditos para el desarrollo de negocios independientes podría permitir la permanencia de los aldeanos pobres en sus aldeas, y un paulatino mejoramiento de sus condiciones de vida.

Ya existían en el país cooperativas de crédito, pero tenían altas cifras de morosidad, lo que también era común en bancos públicos. Yunus quiso diferenciar su iniciativa de estas experiencias, y planteó la organización de una actividad sustentable, es decir rentable como negocio, lo que exigía la devolución puntual de los créditos. Se trataba de un desafío importante, encontrar un equilibrio entre dos objetivos aparentemente incompatibles: atender las necesidades de los aldeanos más pobres y construir una empresa rentable. Para ello, se utilizó el conocimiento mutuo de los aldeanos, y la presión social, con la creación de grupos solidarios en la devolución del crédito. Esta modalidad innovadora ha sido retomada por numerosas instituciones de microcrédito en el mundo, y es la innovación más conocida del Banco Grameen.

Pero si la participación de los beneficiarios es utilizada para disminuir la morosidad, y al mismo tiempo los costos de operación del banco, no se reduce a esta dimensión, y constituye un elemento fundamental en la concepción misma del Banco Grameen, organización propiedad de sus usuarias; lo que lo diferencia de la mayoría de las instituciones de microcrédito que existen en el mundo. Al igual que en las cooperativas de ahorro y crédito, las usuarias del Banco Grameen son propietarias del banco y participan en la toma de decisiones.

Como otras empresas sociales, el banco Grameen utiliza recursos de donantes (instituciones privadas y públicas) pero ha ido constituyendo un patrimonio propio que le confiere autonomía y sustentabilidad, lo que no tienen otras instituciones con fines sociales que dependen de fondos públicos.

También, a partir de su objetivo fundamental que es la transformación social, las actividades educativas ocupan un lugar fundamental en la organización, y abordan no sólo temas relativos a los negocios, sino también cuestiones que afectan la vida de los miembros, como las relaciones familiares, la salud, el control de la natalidad, etc. Las 16 decisiones, elaboradas por las asambleas de socias, son un conjunto de principios y normas que deben regir el comportamiento de los miembros del Banco Grameen.

Una dimensión importante del proyecto de Muhammad Yunus es la preferencia por las mujeres, en un país donde ellas sufren una situación de subordinación extrema. El libro presenta varios casos de mujeres miembros del banco, describiendo su proceso de "empoderamiento" en su vida familiar y profesional a través de su participación como beneficiarias de créditos o como personal del Banco.

Madeleine Richer