

## EL BANCO DE LA ALDEA PARA CORONEL

Rosario del C. González Jiménez<sup>1</sup>

**RESUMEN.** El 95,5% de la población de la comuna de Coronel reside dentro de los límites urbanos de la ciudad, por lo que este nivel de concentración demográfica hace difícil la búsqueda de soluciones a la pobreza y el desempleo. En este trabajo se evaluó la implementación del programa Grameen en la mencionada comuna, para lo cual se seleccionaron al azar 80 mujeres cesantes de escasos recursos pertenecientes al programa jefas de hogar y jefas de núcleo de la casa de la mujer. La muestra constituyó un 13% del universo total y fue aplicada entre enero y marzo de 2001. La principal conclusión es que, a pesar de que el grupo de mujeres que acoge la Casa de la Mujer posee las características, perfil y condiciones para optar a microcréditos, la implementación del Programa Grameen en Coronel estaría condicionada a una capacitación y concienciación previa sobre las condiciones y beneficios que se obtendría a través de éste.

**Palabras clave:** programa Grameen, microcréditos, capacitación

### INTRODUCCIÓN

Coronel se encuentra en un proceso de reconversión productiva provocada por la crisis del carbón. Las empresas locales no han sido capaces de generar suficientes fuentes laborales para satisfacer la oferta de trabajadores producida por el cierre del sector minero. Debido a ello, el gobierno implementó políticas especiales, como capacitación y subsidios, lo que no ha sido suficiente para mitigar los efectos de la pobreza y el desempleo en esta comuna, históricamente ubicada entre las más pobres del país<sup>2</sup>.

Según la encuesta de Caracterización Social II (CAS II) del año 2000, el 95,5% de la población de esta comuna reside dentro de los límites urbanos de la ciudad. Esta concentración demográfica hace más difícil aún la búsqueda de soluciones a la pobreza y el desempleo. La tasa de desocupados en la comuna ha sido una de las más altas de la provincia, la región y el país.

Uno de los problemas que se presenta en las comunas pobres como Coronel es la falta de acceso al crédito de su población. Por una parte, la dinámica del sistema financiero formal mantiene una cartera constante de clientes que acceden a créditos mediante la obligatoriedad del cumplimiento de un conjunto de requisitos para tal efecto<sup>3</sup>. Por otro lado, el estado y sus instituciones junto a las entidades financieras privadas, han empleado fórmulas que sólo han permitido que algunos sectores de la economía se reactiven, pero que no han desarrollado nuevas formas de empleo. La falta de acceso a los créditos de gran cantidad de personas se atribuye principalmente a la carencia de activos que sirvan de garantía a bancos, financieras e instituciones estatales.

El Banco Grameen es una institución financiera, de carácter privado, que presta dinero a los que carecen de toda garantía que los respalde. El origen de sus recursos proviene de préstamos otorgados por naciones y bancos internacionales, agencias de ayuda y donaciones. Actualmente opera con sucursales en más de 60 países del mundo, incluidos los Estados Unidos, Canadá, Francia y Noruega. En diciembre de 1997 contaba con 1.105 filiales que atendían a 2,27 millones de prestatarios en su casa, en 38.000 pueblos y aldeas diferentes, otorgó más de 2.400 millones de dólares en préstamos y registró una fuerza de trabajo

---

<sup>1</sup> Departamento de Economía, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Católica de la Santísima Concepción, Concepción, Chile. E-mail: [rgonzalez@ucsc.cl](mailto:rgonzalez@ucsc.cl)

<sup>2</sup> Ilustre Municipalidad de Coronel, SECPLAN, documentos inéditos

<sup>3</sup> Ver formularios de bancos y financieras

de aproximadamente 13.000 personas<sup>4</sup>. Este banco tiene sólo un 2% de préstamos incobrables y sus clientes son en un 94% mujeres.

El Programa Grameen tiene como objetivos eliminar la pobreza, dar educación, cobertura médica y empleo a todos, contribuir a la igualdad de los sexos (permitiendo que las mujeres se hagan cargo de sí mismas) y, asegurar el bienestar de las personas mayores.

La Metodología del Programa Grameen<sup>5</sup>, propuesta por su creador Muhammad Yunus, consiste en formar grupos de cinco personas cuyos integrantes tengan una situación de pobreza. Uno de los miembros del grupo realiza una solicitud de préstamo que debe ser aprobada por todos los miembros previamente. El solicitante debe seguir un curso de entrenamiento que le permita comprender el sistema y su filosofía. Después de otorgado el primer préstamo, y que se reembolsen las primeras cuotas, se extiende el crédito a otros dos miembros del grupo, los que si reembolsan sus cuotas regularmente durante las seis semanas siguientes, permitirán que los restantes integrantes puedan también acceder al crédito. Los reembolsos (cuotas) son semanales y se exige una asistencia obligatoria a reuniones semanales o quincenales a centros (según los países), conformados por entre 8 y 10 grupos, en un lugar determinado cercano al domicilio de los deudores. El sistema exige por lo tanto, amplia democracia participativa.

## **ANÁLISIS DE RESULTADOS**

Recientemente se evaluó la implementación del programa Grameen en la comuna de Coronel, para lo cual se seleccionaron al azar 80 mujeres cesantes de escasos recursos pertenecientes al programa jefas de hogar y jefas de núcleo de la casa de la mujer. La muestra constituyó un 13% del universo total y fue aplicada entre enero y marzo de 2001.

El estudio se realizó mediante la aplicación de una encuesta que permitió obtener indicadores de importancia al momento de analizar las fortalezas y debilidades de las mujeres del grupo objetivo, tales como tiempo de cesantía, experiencia laboral anterior como trabajador independiente, la confianza en el desarrollo de alguna actividad como trabajador independiente y las oportunidades de acceso a créditos en el sistema tradicional.

El 73,8% de las mujeres que componen la muestra se encuentran en un rango de edad de 31 a 50 años, siendo el promedio de 40 años; un 96,3% posee un nivel de escolaridad de 9,46 años, es decir, tienen primer año de enseñanza media cumplida y; el 63,8% tiene más de un año cesantía, siendo el grupo más afectado el de personas entre 31 y 50 años de edad. El ingreso medio de subsistencia, el cual no necesariamente proviene del trabajo, es de \$50.000 para un 53,8% de la muestra, mientras que para un 13% es de \$75.000.

Por otro lado, se estableció que el 41% de la muestra recibe subsidios (considerados como aquellos que incrementan el presupuesto familiar, por ejemplo, el subsidio único familiar); un 60% de la muestra recurre a sus familiares para sustentar el hogar en momentos de crisis, mientras que un 8,8% acude a la Municipalidad.

---

<sup>4</sup> Muhammad Yunus, Hacia un Mundo sin Pobreza, Editorial Andrés Bello, p. 397

<sup>5</sup> Muhammad Yunus, Hacia un Mundo sin Pobreza, Editorial Andrés Bello, segunda parte, varias páginas

Con relación a las destrezas, habilidades y experiencias del grupo de mujeres en estudio, características que permiten sustentar la implementación del programa Grameen, se estableció que el 71% de la muestra ha realizado trabajos de forma independiente.

Por otra parte, un 87,5% de las encuestadas declaró tener conocimientos de artesanía, comercio ambulante, trabajos de servicios y otros. La actividad de comercio ambulante (venta de ropa, hortalizas y productos comestibles, como empanadas) es la mayoritariamente desarrollada, puesto que el 43% del total así lo especificó.

Con relación al otorgamiento y recepción de créditos, se determinó que el 78% de la muestra no ha recibido nunca un préstamo para trabajar, sólo el 6% ha recibido un crédito por parte del Estado con propósitos laborales y un 7% recibió un préstamo de un particular.

En cuanto a las variables determinantes para la implementación del programa Grameen en Coronel se encontró que el 61% de la muestra estaría dispuesta a aceptar los requisitos del Programa Grameen.

## **CONCLUSIONES**

Según la estratificación socioeconómica realizada por la Casa de la Mujer y la Municipalidad de Coronel mediante la ficha CAS, la población de la comuna está en condiciones de escasos recursos, lo cual es un indicativo de que posee potencial para ser beneficiada por el programa Grameen.

La asistencialidad, a través de un elevado porcentaje de subsidios, está presente en gran magnitud como una política de Estado. La falta de trabajo y oportunidades son la principal consecuencia de esta situación.

La familia representa un núcleo importante para las encuestadas, dada la alta recurrencia a ella en momentos de no contar con los ingresos necesarios para sustentarse.

Dado el alto porcentaje de la muestra (71%) que ha trabajado en algún momento en forma independiente, implica que existe cierta capacidad de emprendimiento y que cuentan con experiencia y conocimientos en diferentes rubros. Este aspecto es relevante al momento de la evaluación de la implementación del Programa Grameen.

El comercio ambulante es una actividad bastante ejercida en Coronel, más del 43% de las mujeres creen que esto les generaría recursos. El problema es que son montos de capital muy reducidos y vulnerables como para poder sostenerlas en el tiempo. La artesanía también es una actividad que las mujeres estarían dispuestas a realizar si tuvieran el capital suficiente. Lo anterior permite concluir que las encuestadas están en una buena posición como para optar a créditos para iniciar alguna de estas actividades.

El hecho que sólo el 17,5% de las encuestadas hubiese tenido acceso a crédito refleja tanto la desinformación que pueden tener las personas de cómo acceder a los créditos del gobierno u otras instituciones, tales como las ONG's, como el factor confiabilidad exigida por los bancos o financieras para sus créditos, trámites que requieren demasiada documentación de respaldo y burocracia.

Debido al gran porcentaje (78%) que no ha recibido préstamos, sería difícil de revertir la situación a nivel de las instituciones del Estado, lo que deja abierta la posibilidad de que agentes económicos externos intervengan en la solución de este problema.

En cuanto a la disposición de aceptar los requisitos del Programa, un 35% de las personas encuestadas manifestaron que no estarían dispuestas a formar grupos de cinco personas para acceder a los microcréditos debido a que no les gustaba trabajar con socios o cualquier persona de la cual dependieran para obtener los créditos. Asimismo, muestran desconfianza en que los demás miembros del grupo paguen sus cuotas semanalmente y en su disposición o profesionalismo para trabajar y, no están dispuestas a ser aval de otros.

Finalmente, se puede señalar que a pesar de que el grupo de mujeres que acoge la Casa de la Mujer de la comuna de Coronel posee las características, perfil y condiciones para optar a microcréditos, la implementación del Programa Grameen en Coronel estaría condicionada a una capacitación y concienciación previa sobre las condiciones y beneficios que se obtendría a través de éste.