

# PROPUESTA GRAMEEN: Estrategia para desarrollar emprendimientos

Janeth Moreira\_Zambrano<sup>1</sup>

## RESUMEN

La iniciativa del Banco Grameen es el otorgamiento de microcréditos a las familias de bajos ingresos y en particular a las mujeres. La experiencia ha demostrado que el apoyo a las mujeres genera progreso tanto personal, como en el entorno familiar y en la comunidad. En nuestro país esta iniciativa ha venido funcionando a través de bancos públicos y privados así como de programa crediticio a pequeños grupos sociales en comunidades urbano marginal con la prestación de bajas cantidades de dinero que permitan desarrollar nuevos emprendimientos. La propuesta Grameen crea instituciones alternativas de crédito comunitario, autosostenibles, eficientes y con capacidad de expansión suficiente para cubrir a los grupos de población bajo línea de pobreza. Esa es su finalidad: enfrentar la pobreza, no lucrar de ella.

## PALABRA CLAVE

Grameen, El crédito es un derecho humano

## ABSTRAC

The Grameen Bank initiative is the provision of microcredit to low income families and especially women. Experience has shown that support for women creates progress both personally and in the family and community. In our country, this initiative has been operating through public and private banks and credit program for small social groups in marginal urban communities with the provision of small amounts of money to develop new ventures. The proposal creates Grameen community credit alternative institutions, self-sustaining, efficient and sufficient expandability to meet groups of population below poverty line. That is its purpose: to address poverty, not to profit from it.

## KEYWORD

GRAMEEN, credit is a human right

## DESARROLLO

El último Censo Económico desarrollado por el INEC(2010), da a conocer sobre la proliferación de nuevos emprendimientos denominados en algunos casos como negocios “Informales”; aunque este tipo de negocios no es exclusividad de Portoviejo ni del sexo masculino, sino más bien, es la característica común a nivel nacional y en muchos otros países de la participación de familias pobres, en las que se insertan hombres y mujeres, junto con menores de edad, quienes buscan una alternativa de sobrevivencia a través de la intermediación de negocios, sin que exista en muchos casos una carga financiera o tributaria. En Portoviejo, son muchas las actividades comerciales que día a día aparecen especialmente en la zona urbana, pero que independientemente del monto de su capital, todos en conjunto aportan al dinamismo comercial y por consiguiente contribuyen a la oferta de

bienes y servicios con bajo nivel de industrialización. Estudios realizados, revelan que en el Ecuador se está aplicando una estrategia, que la comunidad internacional reconoce, está funcionando en Bangladesh y en cientos de países del mundo. El economista Bengali Muhammad Yunus, convencido de que el acceso al crédito es un derecho humano y una gran estrategia para enfrentar la pobreza, fundó en 1976 el Banco Grameen. Treinta años después ganó el Premio Nobel de la Paz en el año 2006.

La metodología Grameen es básicamente contraria a la de los bancos convencionales: mientras éstos se fundamentan en el principio de “quien más tiene, mas recibe”, Grameen parte de la creencia de **que el crédito es un derecho humano**, convicción con la que ha construido un sistema en el cual aquel que nada posee tiene mayor prioridad al otorgarse un crédito. El Gobierno ecuatoriano en el año 2007, como parte de su Plan Económico decidió desarrollar un programa de financiamiento para los pequeños y medianos productores que recibirían Créditos de hasta \$ 5.000, al 5% de interés anual y hasta 5 años plazo (Proyecto 555). Inicialmente el Banco Nacional de Fomento ejecutaría el Programa y posteriormente también lo haría la Corporación Financiera Nacional.

La propuesta Grameen entusiasmó a un grupo de personas en el Ecuador, quienes iniciaron sus actividades en algunas provincias, entre ellas Manabí; uno de los primeros Programas fue el llamado “En las Huellas del Banco Grameen”, posterior a ello el programa “Hogar de Cristo”, “Mi Banquito”, entre otros. El principal destino de los créditos otorgados ha sido para el comercio; los requisitos para beneficiarse de estos recursos apuntan a la conformación de un grupo solidario de mínimo 5 personas, recibir capacitación y finalmente recibir la aceptación y reconocimiento del grupo comunitario al que ingresara como socio activo.

A los 200 comerciantes Informales que se encuentran en el centro del cantón Portoviejo, se les aplicó una encuesta para entregarles un carnet y con ello organizar una Guía de Negocios Informales; luego se los distribuyó de acuerdo a la mercadería que venden; es así que existen hombres y mujeres que se han dedicado a la venta de accesorios en general como gorras, gafas, carteras, mochilas, lentes, candados, cosméticos, bisuterías, relojes, carteras, lencería, accesorios de celulares, artículos de hogar, calzado, alimentos preparados, confitería y frutas, ropa en general, productos medicinales, servicios varios, técnicos en reparación, ventas de CDs, venta y reparación de relojería, útiles de oficina y otros, para determinar su experiencia laboral, y si han recibido capacitación. Así mismo se realizó una entrevista para conocer si tienen facilidad para prestaciones o créditos y cuantos días a la semana trabajan.

<sup>1</sup> Ingeniera Comercial. Magister en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales. Directora de la Carrera de Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Universidad Técnica de Manabí. Docente investigador. Portoviejo, Manabí, Ecuador. ymoreira@utm.edu.ec

**TABLA 1**

EXPERIENCIA LABORAL EN EL COMERCIO INFORMAL			
Nº	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	1 a 5 años	20	10
2	6 a 10 años	46	23
3	11 a 15 años	37	18
4	16 años en adelante	97	49
	<b>TOTAL</b>	<b>200</b>	<b>100</b>

Fuente: Comerciantes informales del Cantón Portoviejo

De la encuesta aplicada a 97 personas que representan el 49 % expresan que su experiencia laboral en el comercio informales de 16 años en adelante; 46 personas que representan el 23 % están laborando de 6 a 10 años; 37

personas que significan el 18 % de 11 a 15 años y solo 20 personas que corresponden al 10% tienen de 1 a 5 años de experiencia laboral en el comercio informal en el centro de la ciudad de Portoviejo.

**TABLA 2**

CAPACITACIÓN RECIBIDA			
Nº	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	CÁMARA DE COMERCIO	2	1
2	ASOCIACIÓN	13	7
3	MUNICIPIO	6	3
4	S.R.L.	0	0
5	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ	2	1
6	NINGUNO	164	82
	<b>TOTAL</b>	<b>200</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigadoras

164 comerciantes encuestados que representan el 82%, no han recibido capacitación de ninguna institución, incluido el SRI; 13 que representan el 7 % han recibido de una asociación; 6 comerciantes que significan el 3% del

Municipio y 2 comerciantes que representan el 1% han recibido de la Cámara de Comercio y de la Universidad Técnica de Manabí.

**TABLA 3**

CALIFICACIÓN DE INGRESOS DE ACTIVIDAD COMERCIAL			
Nº	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	BUENOS	8	4
2	REGULARES	170	85
3	MALOS	22	11
	<b>TOTAL</b>	<b>200</b>	<b>100</b>

Fuente: Investigadoras

De acuerdo a los resultados, 170 personas que representan el 85% expresan que los ingresos económicos de su actividad comercial son regulares; 22 personas que son malos y solo 8 representan el 4%, los ingresos son buenos.

De la entrevista realizada a cada uno de los comerciantes informales, se observó que en su mayoría no están asociados, trabajan todos los días, no tienen facilidad para obtener préstamos lo que les impide aumentar su mercadería; tienen que vender y comprarlas inmediatamente acudiendo a los intermediarios que se las venden, muchas veces a un costo que no les permite que sus ganancias sean mejores. Los comerciantes informales en su mayoría tienen en esta actividad más de 16 años, no han recibido formación o capacitación dentro del área a la que pertenecen, sus recursos económicos son bajos a pesar que trabajan los 7 días de la semana y no tienen facilidad para realizar préstamos para aumentar sus negocios. Ante los resultados obtenidos, la Carrera de Administración de Empresas, pretende desarrollar como una alternativa de solución la capacitación a los comerciantes informales del centro de Portoviejo a

través de talleres, para que se integren, conozcan sus derechos como comerciantes y sus obligaciones; que puedan legitimar su actividad, dejando a un lado el término de informales, no evadiendo el pago obligatorio de impuestos, que conozcan que hay instituciones que dan apoyo y facilidad para obtener créditos y poder mejorar sus negocios y por ende su calidad de vida. Dar a conocer a los comerciantes informales los beneficios que brinda la propuesta del Banco Grameen, otorgando microcréditos a familias y a comerciantes de bajos ingresos para que desarrollen sus emprendimientos.

## BIBLIOGRAFÍA

FCAE (Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Manabí). 2011. Guía Microempresarial de Comerciantes Informales del Cantón Portoviejo.

SABANDO, H. 2011. Investigaciones realizadas por estudiantes de 8vo. Semestre de la FCAE-UTM-Portoviejo-Manabí-Ecuador.