

Lic. Luis Baliña, Arq. Alberto Bellucci, Lic. Ludovico Videla, Prof. Carola Blaquier, Mons. Juan Carlos Maccarone, Mons. Eugenio Guasta, P. Dr. José Rovai (Córdoba), P. Dr. Miguel Barriola (Córdoba), P. Dr. Alberto Espezel, Prof. Rafael Sassot, Prof. Rebeca Obligado, Lic. Carlos Hoevel, Prof. Lucía Piossek Prebisch (Tucumán), Dr. Jorge Saltor (Tucumán), Prof. Julia Alessi de Nicolini (Tucumán), Prof. Cristina Corti Maderna, Prof. Dr. Raúl Valdez, Carlos J. Guyot, P. Lucio Florio (La Plata), P. Dr. C. Schickendantz (Córdoba).

*Director y editor responsable: P. Dr. Alberto Espezel
Secretaria de redacción: Prof. Cristina Corti Maderna*

COMMUNIO

| | | |
|-------------------------------|-----------|--|
| | 3 | Justicia, sociedad civil y voluntariado |
| <i>Carlos Hoevel</i> | 5 | Las formas sociales del Tú |
| <i>Eduardo Yvorra</i> | 24 | Voluntariado en Caritas |
| <i>Mercedes Puló de Ortiz</i> | 31 | Un emprendimiento comunitario en los Valles Calchaquíes |
| <i>Juan Padilla</i> | 39 | El crédito a la microempresa |
| <i>Alejandra Marsilli</i> | 44 | Fundación Sagrada Familia (vivienda) |
| <i>Francisco Bastitta</i> | 56 | Los Grupos Misioneros |
| <i>Luis María Coviella</i> | 61 | Movimiento CREA |
| <i>V. Bradley Lewis</i> | 73 | Ciencias Sociales en MacIntyre |
| <i>Alberto Espezel</i> | 89 | Lectura de Rahner y Balthasar |

El crédito a la microempresa

Desarrollo de unidades económicas y su trascendencia social

*Juan Padilla**

INTRODUCCION. EL TEMA EN EL MUNDO.

Para millones de personas de los países en vías de desarrollo, la actividad microempresarial representa la única y principal fuente de ingresos. No obstante, las mujeres que venden frutas o verduras en las plazas de los mercados comunitarios, las que tienen talleres de confección en sus casas, los carpinteros que elaboran muebles manualmente, los prestadores de servicios, los artesanos regionales y otras muchas clases de microempresarios, han sido marginados de las instituciones financieras del sector formal porque se ha presumido desde hace tiempo que no son dignos de crédito.

Sin embargo, desde finales de la década del setenta, han aparecido técnicas para prestar servicios financieros a este mercado anteriormente no explorado, y los clientes del mismo han recibido estos nuevos servicios con gran entusiasmo.

Los relatos de las personas que han recibido un préstamo por primera vez son testimonio del valioso papel que pueden desempeñar estos servicios en las comunidades pobres. Se han refinado las metodologías para adecuarse a las necesidades de las comunidades locales, a menudo con mucho éxito. Estas técnicas se han convertido en la base de una nueva actividad que crece en la mayoría de los países en vías de desarrollo (y también en países desarrollados, para sus inmigrantes), dedicada a aumentar el acceso de los pobres a los servicios financieros.

** Ex-gerente de la institución*

El desafío actual para quienes prestan estos servicios es lograr una escala masiva, ya que el mercado potencial es enorme, y al mismo tiempo obtener un alto grado de autosuficiencia financiera. Y si bien el desafío es grande, varias instituciones en diferentes países vienen enfrentándolo con éxito.

UN ENFOQUE CONCEPTUAL DE LA MICROEMPRESA

La dimensión social es el gran tema de la economía mundial en este tiempo. Es una visión sistémica, que obliga a darse cuenta que hay que atender a todo un sistema al mismo tiempo, a todas las dimensiones que constituyen una realidad.

Su preocupación por la dimensión social enfoca al empresario, reclamándole responsabilidad social, no sólo responsabilidad empresarial en su comportamiento económico. El empresario como dirigente social debe actuar desde las convicciones de su vocación con responsabilidad hacia la empresa y hacia la sociedad. El comportamiento empresario hace a su persona y a su papel en la sociedad.

La responsabilidad social del empresario es compleja, pero al cabo, es la respuesta que el hombre concreto va demandando a todos los sistemas y a todos los protagonistas de la sociedad.

Hoy se considera que una sociedad liberal es un Estado de Derecho, más una economía liberal, más una cultura pluralista, más una visión del hombre como centro de ese conjunto. En realidad, estamos hablando de la visión liberal clásica, que dice que la democracia liberal se compone a la vez de la libertad y de la igualdad.

Las ideas de mercado, capitalismo y aún democracia son valores-instrumentos y el destino de esos instrumentos depende, finalmente, de qué resultados reales tienen para las personas concretas.

Respecto del problema del desempleo, los economistas no están dando respuestas suficientes a un problema esencialmente económico. Hay grandes sectores que se sienten ajenos a la economía y no advierten que todos tienen algo que decir sobre un problema tan global como puede ser el del desempleo.

Para un país como la Argentina, que en pocos años vió subir su tasa de desempleo de un 6/6,5 % (el nivel standard desde 1940) al triple de ese ratio, el tema del "autoempleo" o cuentapropismo pasó a tener una enorme importancia como factor de contención de la desocupación y sus secuelas sociales. Es por ello que, a pesar de que en la Argentina la incidencia económica de los microempresarios no es relevante, sí lo es en el terreno del desarrollo social de las familias de menores recursos de nuestra sociedad.

En todo nuestro país se estima que existen más de un millón de personas que encuentran en sus microempresas la única vía de mantener una vida digna, basada en el trabajo, para sus familias. Si a ese número de microempresarios le sumamos quienes colaboran con ellos, llegamos a un 20 % de la Población Económicamente Activa (PEA) de la Argentina. Las cifras son imprecisas por la informalidad (falta de registros) de esta clase de unidades económicas.

FUNDACION EMPRENDER. UNA EXPERIENCIA DE MICROREDITO EN ARGENTINA

Misión: Apoyar el desarrollo de las microempresas argentinas (cuentapropistas: comerciantes, productores y prestadores de servicios), de las personas de menores recursos económicos.

Objetivos: Brindar crédito y capacitación gerencial a quienes no tienen acceso a esos instrumentos de crecimiento económico.

Operatoria: Obtiene fondos prestables en los mercados de capitales nacionales y extranjeros, y los presta a Grupos Solidarios (entre 3 y 6 personas) de los barrios más humildes, sin garantías reales, a tasas de interés de mercado.

Logros: Fundada en mayo de 1992, ha prestado 66 millones de pesos a 10.000 microempresas (donde trabajan 24.000 personas), con un cumplimiento en los pagos superior al 98 %. El 45 % de los prestatarios son mujeres que tienen una actividad independiente y sostienen a sus familias. Ha brindado cursos de capacitación para los negocios a más de 6.000 microempresarios. (Datos de 1999).

Su operación es autosostenible; ha crecido con el apoyo proveniente del empresariado nacional y extranjero.

Estructura: Nueve sucursales; cuatro ubicadas en los alrededores de Buenos Aires (a 30/40 km del centro). Las otras están en las ciudades de Córdoba, Rosario, San Miguel de Tucumán, Resistencia y S.Salvador de Jujuy (abiertas a fines de 1997). También opera 6 Centros de Atención a Microempresas (CAM) en parroquias, sociedades de fomento barrial y organizaciones comunitarias.

Fundadores: Federico Zorraquín, Eduardo Casabal, Eduardo Costantini, Fundación Amalia L. de Fortabat, José Rohm, Juan Bautista Peña (h), Fundación del Banco de Galicia, Fundación Pro-Vivienda Social y la Fundación ACINDAR.

Relacion con entes gubernamentales: con la Secretaría de Desarrollo Social de la Nación, a través del apoyo recibido del FOPAR (Fondo Participativo de Inversión Social) para la apertura de Sucursal Resistencia y del FONCAP (Fondo de Capital Social) para el fortalecimiento de las Sucursales Jujuy y Rosario.

Relaciones internacionales: Emprender está afiliada a la red latinoamericana de ACCION International. Miembro de la Microfinance Network (red mundial de Microfinanzas) y es participante del Microcredit Summit. Ha recibido apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo, de la Chase Manhattan Foundation y de la Citicorp Foundation.

EMPRENDER: Un puente solidario entre los empresarios

La iniciativa de crear la Fundación Emprender se basó en la idea de tender un puente entre ámbitos divorciados entre sí, pero tomando en cuenta realidades económicas (marginalidad, informalidad, pero también eficiencia, productividad), que hay que conocer para operarlas en forma sostenible.

En sus cinco años de vida, el funcionamiento de la institución consistió en aliarse permanentemente con otras instituciones comunitarias, de apoyo o de base. Su propio nacimiento es consecuencia de alianzas.

La Fundación surgió como una alianza de empresarios argentinos con responsabilidad social. Ellos crearon un "puente entre empresarios" pues, como empresarios que han tenido más oportunidades que otros y que pueden más, tratan de extender esas oportunidades a otros empre-

sarios, a los que el sistema no llega. Construyeron un puente entre los empresarios que pueden más y los que tienen menos.

El aporte económico y de trabajo voluntario de los miembros del Consejo de Administración de Emprender ha sido siempre muy comprometido. Consideran que deben existir las acciones solidarias y no reclamarse una economía solidaria, pues economía y solidaridad son cuestiones que corren por carriles paralelos: existe la economía y hay gente solidaria. Ninguna empresa puede perder dinero permanentemente en solidaridad hacia los demás, pues dejaría de existir como empresa. Pero sí hay muchos empresarios que tienen una gran responsabilidad social y son personas solidarias.

La segunda alianza de Emprender fue la afiliación a la Red Acción Internacional. Esta Red recibe el nombre de su institución líder, que nuclea a las organizaciones de este tipo de América Latina y Estados Unidos. Es una gran soporte técnico e intelectual que está por detrás de las organizaciones, aportando ideas para mejorar la gestión y ayudando a pensar cómo alcanzar mayor eficiencia en el cumplimiento de la misión.

Desde el inicio, los empresarios se aliaron con un grupo de profesionales que integraban la Fundación El Otro. Tenían experiencia de trabajo en el campo y fueron ellos quienes bajaron la idea a tierra y la hicieron funcionar.

Para las empresas y empresarios que colaboraron con Emprender, un gran atractivo fue que la Fundación se montó en torno de la idea central de lograr su autosuficiencia económica. Para ellos fue importante saber que se les pedía su aporte económico por una única vez y que de ahí en más el grupo de profesionales que trabaja en la Fundación se comprometía a llevarla en forma autosostenible.

En síntesis, tres alianzas hicieron posible la concreción del proyecto y dieron origen a Emprender: la alianza entre los empresarios, de éstos con los profesionales de El Otro y la alianza con Acción Internacional.