

Microcréditos Santa Fe de Guanajuato A.C.: promesas y realidades del autodesarrollo

Luis Miguel Rionda
Universidad de Guanajuato

INDICE DE CONTENIDO

Introducción	1
La apuesta institucional: el SEFIDE	3
La banca social y el microcrédito.....	7
Santa Fe de Guanajuato A.C.....	9
Los microcréditos hoy.....	18
Fox 2000.....	21
El camino de la autosuperación.....	24
Historias de éxito: ¿esperanza o realidad?.....	26
A manera de conclusiones	27
Bibliografía referenciada.....	29

© Luis Miguel Rionda
Apdo. postal No. 479, 36000 Guanajuato, Gto. México
Tel. (4) 732-0006 ext. 4117 ó 4119 – Fax: (4) 732-4092
riondal@quijote.ugto.mx

Microcréditos Santa Fe de Guanajuato A.C.: promesas y realidades del autodesarrollo

Luis Miguel Rionda¹
Universidad de Guanajuato

Introducción

Vicente Fox Quesada asumió la gubernatura del estado de Guanajuato el 26 de junio de 1995. Con ello se convirtió en el primer opositor al oficialismo que llegaba a la máxima posición política estatal mediante elecciones, llevaba consigo un compromiso muy claro con los principales damnificados de la crisis económica que se desató a principios de ese año: los deudores. El propio Fox se consideraba a sí mismo un deudor, situación que lo había hecho cavilar antes de aceptar competir por la candidatura panista.² A lo largo de su campaña electoral tuvo diversos acercamientos con organizaciones como *El Barzón*³ y *Salvemos Nuestra Casa*.⁴ Su compromiso consistió en idear estrategias que permitieran a las decenas de miles de deudores guanajuatenses sortear la etapa más difícil de la crisis. Una de sus ofertas de campaña más destacadas había sido la poco viable idea de crear un sistema financiero estatal autónomo, que le asegurara a la entidad mayor protección contra los avatares económicos nacionales.

El estilo claramente populista que pronto cobró la campaña electoral de Vicente Fox evidenció pronto una enorme efectividad para atraer la atención del ciudadano común, agobiado por las penurias económicas que acarreó la devaluación del peso, el acicate a la inflación, el despido masivo de trabajadores y el despegue de

¹ Agradezco mucho la ayuda que recibí para la elaboración de este trabajo por parte de la Lic. Mónica González, directora de comunicación social del SEFIDE, y del C.P. Jorge Farfán, director ejecutivo de Microcréditos Santa Fe de Guanajuato. Mucha de la información contenida en este texto proviene de fuentes que ellos amablemente facilitaron. Sin embargo, no son corresponsables de las conclusiones u opiniones que se expresen por parte de este autor.

² Él confrontó problemas para costear los crecientes pagos hipotecarios de un departamento urbano que acababa de adquirir. Los problemas en sus finanzas personales le llevaron a meditar cuidadosamente antes de aceptar la candidatura panista a principios de 1995. Resolvió su aceptación a 19 días de la convención estatal panista del 5 de febrero. Notas de los periódicos locales *A.M.* (2/XI/1994 "Duda Vicente Fox") y *El Nacional de Guanajuato* (14/XI/1994, "Un punto de vista" por Fermín Salcedo, y 6/II/1995 "En el balcón"), así como comunicación personal de LFG, empresario leonés amigo de la familia Fox.

³ Concretamente con su líder nacional, Maximiano Barbosa.

⁴ Organización regional guanajuatense fundada y liderada por Alberto Cifuentes Negrete, exsecretario particular de Carlos Medina Plascencia y a la sazón diputado local panista en la LVI legislatura.

las tasas de interés hasta convertir las deudas bancarias más comunes en débitos impagables. La ágil y oportuna propuesta general del candidato del Partido Acción Nacional (PAN) se centró en esas contrariedades sociales, para las que desplegó un enorme abanico de ideas innovadoras, algunas realistas, otras más bien quiméricas, pero que le transmitían al ciudadano común la convicción de que había una salida diferente a las privaciones del momento.⁵ Su contrincante principal, el veterano político priísta Ignacio Vázquez Torres, no supo percibir las sensibilidades sociales del momento y transmitió un mensaje arcaico que se limitó a manifestar su fe en las medidas económicas que estaba desplegando el gobierno federal. No fue sorpresiva su derrota en las elecciones del 28 de mayo de 1995 con el 33% de los votos contra el 58% del tumultuoso panista.

Al tomar posesión el 26 de junio de ese año, algunas de sus primeras acciones se orientaron hacia el combate al agio bancario y el apoyo a los deudores. Fox ordenó la fundación de una Oficina de Combate a la Usura, que pronto atendió una gran cantidad de asuntos, casi todos vinculados con el cobro excesivo de intereses por parte de los bancos. El Barzón llegó a declarar públicamente que el gobernador guanajuatense les apoyaba de forma decidida.⁶ La molestia de los banqueros pronto fue evidente y llegaron a amenazar de restringir sus servicios en Guanajuato.

La actitud oficial pronto se moderó, y con el tiempo descendió la beligerancia del gobernador guanajuatense. Sin embargo continuó apoyando a los deudores con programas concretos.⁷

⁵ En un desplegado de prensa intitolado "Ahora sí, ¡no basta con no incrementar el IVA!", Fox dio a conocer su propuesta fiscal y económica: "1.- Suspender la aplicación del programa de ajustes hasta que surja un verdadero programa [...] 2.- Debe suspenderse en incremento a los impuestos, como el IVA. 3.- La gasolina, el diesel, el gas doméstico y los fertilizantes no deben aumentar sus precios más del incremento a los salarios mínimos. 4.- Debe reestructurarse el crédito y las carteras vencidas de todos los ciudadanos. 5.- Deben detenerse todas las acciones de embargo de bienes contra aquellas personas, empresas o instituciones que en estos momentos son incapaces de pagar sus compromisos financieros, pues esto afecta gravemente los procesos de producción. 6.- Es necesario poner un techo máximo a la tasa de interés de un 8 por ciento, en términos reales." *El Nacional de Guanajuato*, 17/III/1995.

⁶ Incluso llegaron a publicar un desplegado en prensa invitando a una reunión nacional, inserción donde aparecía el logotipo del gobierno de Guanajuato. Hubo pronto un desmentido oficial.

⁷ Por ejemplo, los trabajadores del gobierno del Estado que tenían deudas con la banca fueron apoyados por el Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (ISSEG) con préstamos con intereses muy bajos, que les permitieron a mucho saldar sus deudas bancarias.

La apuesta institucional: el SEFIDE

Ya en su gobierno, la vaga propuesta de campaña de dotar al estado de Guanajuato de un sistema propio de “financiamiento al desarrollo” –concepto más preciso que el escuchado en la campaña- debió ser aterrizada y concretada por parte del que a partir de entonces fue el principal diseñador de lo que sería un peculiar esfuerzo de ingeniería financiera: Norberto Roque Díaz de León.⁸ Este experto en finanzas propuso y diseñó el *Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo* (SEFIDE), que mediante la asignación de fondos públicos a bolsas de financiamiento, conocidos entonces como “Fondos Guanajuato”, se pretendió facilitar el acceso a créditos a empresarios medios y pequeños, así como a personas emprendedoras con medios precarios que desearan establecer alguna línea de negocios.

El *Plan Básico de Gobierno 1995-2000* reflejaba fielmente las angustias económicas que se padecían en el primer año de la administración foxista. El “error de diciembre” -de 1994- repercutió duramente en el nivel de vida de los guanajuatenses, que violentamente vieron reducidas sus oportunidades de empleo. Decenas de miles, tal vez centenas de miles, de trabajadores de industrias tan sensibles como la maquila y la vinculada a la producción para la exportación fueron despedidos –o “no renovados” sus contratos-, por lo que no es difícil comprender por qué Vicente Fox descansó el grueso de sus propuestas de campaña en el abatimiento del desempleo, que entonces fue concebido como la principal contrariedad que padecía el estado. El plan mencionado planteó como su prioridad número uno

⁸ Nació en la ciudad de Irapuato, Gto. en el año de 1956. Ingeniero Químico por la Universidad de Guanajuato (1978), Maestría en Administración de Empresas por el ITESM (1980). Efectuó estudios sobre Administración, Finanzas y Promoción del Desarrollo en el ITAM, el IPADE (Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas) y en el IMERVAL (Instituto del Mercado de Valores), entre otros. En el Programa de Apoyo Integral a la Pequeña y Mediana Empresa PAI-Fogain de Nacional Financiera ocupó los siguientes cargos desde 1980 a 1986: Promotor Industrial, representante estatal en Guanajuato, Coordinador Regional y Subdirector Regional para los Estados de Guanajuato, Zacatecas, Aguascalientes, San Luis Potosí y Querétaro. A partir de 1986 atendió la Gerencia de Promoción a la Pequeña y Mediana Industria y coinversiones de Nacional Financiera. De 1989 hasta enero de 1996 ocupó el cargo de Representante de Nacional Financiera en el Estado de Guanajuato. Fue presidente del Centro Bancario de León, del Centro Bancario Regional del Centro, del Instituto Mexicano de Ingenieros Químicos Sección León y del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas IMEF, Grupo Guanajuato (actualmente es miembro del Comité de Ética de IMEF nacional). En 1996 fue nombrado por el gobernador Vicente Fox coordinador del Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo (SEFIDE). Luego, al asumir Ramón Martín Huerta la gubernatura interina por la solicitud de licencia de Vicente Fox en agosto de 1999, sería nombrado Secretario de Desarrollo Económico del gobierno del estado de Guanajuato. A partir de septiembre del año 2000 participó en el equipo de transición del presidente electo Vicente Fox, dentro del área económica, atendiendo los temas de microempresa, banca Social y financiamiento del desarrollo. Al asumir la presidencia, Vicente Fox lo nombró director general del Fideicomiso de Fomento Minero (fuente: <http://www.fomentominero.gob.mx>).

el “crear las condiciones para un desarrollo económico sustentable y competitivo a nivel mundial, que impulse el progreso de todos los guanajuatenses sin comprometer el equilibrio ecológico.” Luego, como una de sus estrategias básicas, se planteó el abatimiento del desempleo entre los sectores sociales más desprotegidos:

Se busca ofrecer a estos ciudadanos [los marginados], oportunidades que antes no tenían y que se manifiestan en la posibilidad de la creación de micronegocios generadores de empleo y auto empleo que hacen a la comunidad más independiente y le permiten mejorar su calidad de vida. No se trata de programas asistenciales ni de recursos a fondo perdido, sino de ayudar a los emprendedores a crear negocios sostenibles que se constituyan en fuentes de empleo permanentes. Tres dependencias comparten esta responsabilidad junto con organizaciones no gubernamentales: Secretaría de Desarrollo Económico, Secretaría de Desarrollo Agropecuario y Rural, y Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo.⁹

El SEFIDE se concebía como un instrumento financiero que llevaría a los ciudadanos, particularmente de las clases populares y medias, las oportunidades para el progreso mediante los fondos económicos y la asesoría que facilitarían la auto-superación de la situación de estrechez en la hacienda familiar. Se buscaba así que:

en Guanajuato los ciudadanos, alcancen la salud financiera y tengan así oportunidades para prosperar. El Sistema Estatal de Financiamiento al Desarrollo (SEFIDE) encuentra en este objetivo una de sus principales tareas. El SEFIDE busca, además, incrementar la posibilidad de los Guanajuatenses de tener acceso a financiamiento y a capital de riesgo; hacer accesibles mecanismos de crédito y ahorro particularmente a los pequeños ahorradores y a los habitantes de las zonas rurales; y promover la creación de instituciones que apoyen la creación de micronegocios generadores de empleo y autoempleo que hacen a la comunidad más independiente y le permite a los ciudadanos a mejorar su calidad de vida. No se trata de programas asistenciales ni de recursos a fondo perdido, sino de ayudar a los emprendedores a crear negocios sostenibles que se constituyan en fuentes de empleo permanentes.¹⁰

Congruente con la ideología solidarista y subsidiaria de Acción Nacional, el gobierno foxista le apostaba a la autosuperación individual de la problemática eco-

⁹ *Plan Básico de Gobierno 1995-2000*, versión 1996, pág. 6. Texto incluido en el Disco Compacto del IV Informe de Gobierno de Vicente Fox Quesada. Gobierno del Estado de Guanajuato.

¹⁰ *Plan Básico de Gobierno 1995-2000*, pág. 7.

nómica particular de las familias y los individuos. Se buscó expresamente evadir las tradicionales actitudes paternalistas y asistencialistas de los programas sociales que caracterizaron a los gobiernos priístas. La superación de la pobreza dejaba así de ser un objetivo a ser atendido a nivel de las comunidades marginadas o de las regiones de refugio, para transitar ahora hacia el nivel individual, particular, de cada persona, familia o empresa.

La explicación oficial que acompañó a la atractiva propaganda del SEFIDE rezaba:

El Gobierno del Estado de Guanajuato a partir de la presente administración decide intervenir en áreas específicas, que se registran donde existe una o más fallas del mercado, que inhiben la inclusión de los excluidos o no permiten que éste haga una correcta asignación de recursos; los Fondos Guanajuato de Financiamiento, son una muestra de política económica de intervención selectiva que ha permitido al SEFIDE, incluir al financiamiento a amplios sectores productivos de la entidad, al nivel de la micro y pequeña empresa que dentro del Sistema Financiero no son sujetos de crédito y puedan obtener recursos necesarios para incrementar su actividad productiva, la generación de empleos y consecuentemente mejorar el nivel de vida.¹¹

La creación del SEFIDE se sustentó en un decreto gubernativo,¹² como muchos otros organismos nacidos durante la administración foxista, ya que ésta se mostró reacia a negociar con el Congreso la modificación de la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo,¹³ lo que hubiera dado mayor legitimidad a los numerosos organismos que brotaron durante los cuatro años de ese régimen. Como en el resto de las nuevas dependencias, en el SEFIDE se contrató a personal con alto perfil en cuanto a su formación –aunque no siempre en cuanto a experiencia en el sector público- que en términos formales no engrosaría la burocracia estatal, ya que se sujetaba a un régimen de contrato laboral por servicios profesionales y pago por honorarios. Eso garantizaba el buen desempeño de la plantilla, aunque significaba una renuncia a derechos laborales permanentes.

¹¹ Tríptico de presentación del SEFIDE.

¹² Decreto Gubernativo No. 24 publicado en el periódico oficial local de fecha 22 de Marzo de 1996.

¹³ La ley orgánica vigente databa de 1985 y sólo fue reformada hasta el 2001. Por ello, el rediseño administrativo que aplicaron los gobiernos de Carlos Medina y Vicente Fox fue alejando cada vez más a la realidad orgánica gubernamental de la virtualidad de una ley incómoda (Rionda, 2000).

El programa fue presentado a la sociedad guanajuatense –o mejor dicho a su componente empresarial- el 27 de marzo de 1996 por medio de una impresionante presentación impregnada de *marketing* –según los testimonios periodísticos-, donde se destacaron numerosas bondades potenciales gracias a su labor de intermediación financiera. Un editorial periodístico local rezó:

En realidad, el Sefide es más una oficina de gestoría a la que los empresarios podrán acudir para buscar una fuente de financiamiento, porque carece de capital propio, lo que, según se comentaba, de entrada acota sus posibilidades, igual como ocurre con las empresas y sus sufrimientos para allegarse de financiamiento. La novedad en este sistema sería, aparte de la banca de primer piso, la inclusión de las cajas de ahorro. Y parece que a ellas se les apuesta mucho, porque hasta el gobernador las incluyó en su discurso, para anunciar la posibilidad de promover nuevas cajas de ahorro.¹⁴

El SEFIDE tuvo como presidente de su consejo al gobernador Fox, como secretario a Norberto Roque y a María Elena Morales, la contralora estatal, como comisaria.¹⁵ Los programas en los que se desglosaron los entonces llamados “fondos Guanajuato” fueron los siguientes:

1. Fondo Guanajuato de Financiamiento
2. Fondo Guanajuato de Inversión
3. Fondo Guanajuato de Financiamiento Rural
4. Fondos ADMIC León para mujeres y jóvenes emprendedores
5. Fundación para el Desarrollo Sustentable (Fundes)
6. Sociedad de Inversión de Capitales
7. Fondo Guanajuato de Financiamiento Minero
8. Fondo Guanajuato de Micropréstamos

Se arrancó con un fondo de diez millones de pesos aportados por el gobierno del estado. Esto obligaba a otorgar créditos no mayores de cien mil pesos por proyecto. Se anunció que se buscaría aportaciones económicas adicionales por parte de la iniciativa privada, el gobierno federal y la banca de desarrollo nacional e internacional.¹⁶

¹⁴ *El Nacional de Guanajuato*, “3ª columna”, 28/III/1996.

¹⁵ Los consejeros fueron los siguientes empresarios: Vicente Aguayo Durán, Humberto Soto Rodríguez, José Antonio Zavala Arias, Javier Mendoza Márquez, Juan Antonio Aguirre Villaseñor, Javier Usabiaga Arroyo, Ricardo Alanís Posada, Luis Gómez Villa, José Luis López Gracia, Armando Cabria Pérez, José Arturo Arellano González, José Luis Romero Hicks, Sergio Zepeda Vega, José Antonio Espinoza Morett, José Manuel Mendoza Márquez, Carlos Flores Alcocer y Eduardo Sojo Garza Aldape.

¹⁶ *El Nacional de Guanajuato*. Nota de Martín Fuentes Lezama, sin día, noviembre de 1996.

A mediados de 1997, y como resultado de las inundaciones registradas en Irapuato y León, se creó otro programa dentro del SEFIDE: el “Estamos contigo”, cuyo objetivo fue atender a las familias y microempresas damnificadas por siniestros naturales. Se concebía así al crédito como una estrategia no solamente para promover el desarrollo económico, sino también para atraer o rescatar a sectores afectados por inclemencias naturales o sociales.

La banca social y el microcrédito

La historia del programa de microcréditos guanajuatense se inició cuando el gobernador Vicente Fox acudió al primer *State of the World Forum*, celebrado en San Francisco California en octubre de 1995, bajo los auspicios de Mikhail Gorbachev. Ahí, entre los 600 líderes de opinión que acudieron de 60 países, conoció personalmente a Muhamad Yanus, fundador en 1983 del *Grameen Bank* (“Banco del Pueblo”) de Bangladesh. El guanajuatense quedó profundamente impresionado con la experiencia de este economista, profesor de la *Chittagong University* en ese país, quien había revolucionado las estrategias tradicionales de financiamiento al desarrollo popular mediante créditos de unos pocos dólares por persona, sobre todo a mujeres emprendedoras. Carlos Castillo Peraza escribió después sobre este banco:

El Grameen Bank —que exige a sus demandantes no pagar ni aceptar pago de dotes matrimoniales— atiende sobre todo a mujeres. Y no otorga crédito a individuos, sino a un grupo mínimo de cinco personas que se exigen el cumplimiento de los pagos acordados. El banco es propiedad de sus clientes en 93% de su capital. La mujer que cubrió en tres años sus créditos para producir al 2%, tiene automáticamente derecho de pedir otro para casa, en sistema mutualista, al 8%. Los pagos son forzosamente pequeños: se hacen por semana, como en el sistema católico de “cajas populares”. Grameen no cobra derechos de autor ni regalías por el uso de sus procedimientos. Actúa en 39,346 poblados, ha prestado ya 2,800 millones de dólares a 2,370,130 personas, de las cuales 2,246,340 son mujeres. Además, ha destinado poco más de 180 millones de dólares a mutualistas para construcción de casas, con los que han sido edificadas 506,680 de éstas. Todo esto, en Bangladesh.¹⁷

¹⁷ “Nuevos problemas, nuevas soluciones”, en *Nexos*, No. 264, diciembre de 1999.

Vicente Fox se entusiasmó tanto con el resultado del *State of the World Forum* que propuso la realización de una siguiente edición regional en Guanajuato, en noviembre de 1996, con el tema “América Latina: enfrentando los retos globales del nuevo milenio”. A esta versión del foro, que congregó a 700 líderes del mundo y de Latinoamérica, acudió otro académico que dejaría una profunda huella en el ánimo del estusiasta gobernador: Mahbub ul Haq, entonces presidente del *Human Development Center* de Pakistán, y elaborador del primer *Informe sobre el Desarrollo Humano* de la ONU en 1990.¹⁸ La concepción solidarista del “desarrollo humano”¹⁹ era el complemento perfecto para culminar la definición de la política social característica de la administración foxista. Es por ello que el gobernador dispuso la creación en Guanajuato de un Centro para el Desarrollo Humano (CDH) bajo el modelo del original paquistaní que dirigía el propio Mahbub ul Haq en Islamabad. Esta aspiración se concretó el 23 de abril de 1998, cuando se integró el CDH como una asociación civil, una ONG, aunque recibía su financiamiento e instalaciones del gobierno del estado.

La página oficial en Internet del *State of the World Forum* apunta como los principales logros del encuentro de Guanajuato los siguientes:

- *A Grameen-type bank was created and funded by local businessmen in Guanajuato. The bank, Santa Fe de Guanajuato, has since made thousands of micro-enterprise/small business loans to individuals otherwise unable to obtain credit, while maintaining a very high loan repayment rate.*
- *A Human Development Center was created in Guanajuato in partnership with the Pakistan Human Development Center and the Grameen Bank. The Guanajuato Center is making an ongoing assessment of the progress of human development on all levels in Mexico in order to eliminate poverty and to build a more equitable and sustainable society.*²⁰

Apenas un mes antes de la realización del foro el gobernador había anunciado la inminente puesta en marcha de lo que entonces se denominaba entre los corrillos

¹⁸ Cfr. *Informe sobre Desarrollo Humano 1999*, ONU, pág. 16.

¹⁹ “La verdadera riqueza de una nación está en su gente. El objetivo básico del desarrollo es crear un ambiente propicio para que los seres humanos disfruten de una vida prolongada, saludable y creativa. Esta puede parecer una verdad obvia, debido a la preocupación inmediata de acumular bienes de consumo y riqueza financiera.” Mahbub ul Haq, *Primer Informe sobre Desarrollo Humano*, ONU, 1990.

²⁰ <http://www.worldforum.org/history/accomp.html>

políticos como “Banco Santa Fe”, “Banco de los Pobres” y “Santa Fe de Guanajuato A.C.”, bajo el modelo del *Grameen Bank* y de otras experiencias similares en el mundo. También prometió que esta iniciativa de financiamiento social contaría con un capital inicial de 100 millones de dólares, aportados tanto por el gobierno como por la iniciativa privada, con lo cual se atendería al 40% de la población del estado clasificada en situación de pobreza. Con ello, dijo, se beneficiaría “a dos millones de mujeres, que podrán iniciar pequeños negocios, como la fabricación de quesos, que podrán adquirir una máquina de coser, para hacer ropa y luego venderla”.²¹

Después Norberto Roque, mucho más cauteloso que su superior, declaró que los fondos iniciales serían de solamente 10 millones de pesos, que al tipo de cambio de entonces equivalían a 1.32 millones de dólares. El programa se inició el 13 de noviembre con una prueba piloto con 40 créditos individuales de 500 pesos (66.2 dólares) otorgados a mujeres de colonias populares de León.²² El éxito de la experiencia fue completo, con recuperación del 100% de los créditos y de los intereses del 4% mensual, que equivalían a 53.9% anual.²³

Santa Fe de Guanajuato A.C.

El Plan Básico de Gobierno 1995-2000, en su revisión de 1996, planteó como una de sus metas en el rubro económico otorgar 40 mil microcréditos a través del Sistema Santa Fe de Guanajuato.²⁴ La misión de este nuevo organismo estatal fue definida de la siguiente manera:

*Elevar la calidad de vida personal y comunitaria de nuestros clientes principalmente mujeres emprendedoras, creando una cultura de autoempleo, impulsando sus proyectos de inversión a través de: Fomento al Ahorro, Capacitación, Asistencia Técnica, Asesoría, mediante el otorgamiento de microcréditos.*²⁵

Y se continúa explicando su sentido:

²¹ *El Sol de León*, 9/octubre/1996.

²² Comunidad de Hacienda Arriba, Barrio del Coecillo, colonias Morelos, Las Amalias y Constituyentes de Guanajuato.

²³ La inflación mensual promedio de 1996 fue de 2.9% y la anual de 27.7%. El rendimiento promedio de los CETES a 28 días fue de 31.4% anual. Banamex, *Examen de la situación económica de México*, Vol LXXIII, número 859, pp. 250-251.

²⁴ *Plan Básico de Gobierno 1995-2000*, pág. 31.

²⁵ Documento informativo de Santa Fe de Guanajuato A.C.

*Santa Fe de Guanajuato, A.C. apoya microempresas cuyos propietarios son principalmente mujeres dedicadas al autoempleo en diversas actividades económicas, tales como la comercialización de bienes de consumo, la producción de artesanías y la cría de animales. Tal como lo menciona la metodología utilizada por la organización, en un núcleo solidario no podrán tener más de una tercera parte de hombres.*²⁶

La norma de preferir prestar a las mujeres por sobre los hombres dio pronto motivo a la sátira pública. La prensa manejó este punto como si los maridos ahora necesitarían “el aval de sus esposas” para poder acceder a los créditos.²⁷ En una sociedad profundamente tradicionalista como la guanajuatense, este manejo pudo haber sido sumamente perjudicial para el programa.

El sistema aplicado en Guanajuato fue muy similar al de Bangladesh. Se prestó preferentemente a las mujeres, organizadas en “núcleos solidarios” de entre 15 y 20 personas. Además, se procuró que en un mismo núcleo solidario no participaran matrimonios. Su organización requiere de la elección de una presidenta, una secretaria, una tesorera y una supervisora.

Para tener derecho a formar parte del núcleo, cada una de ellas debe tomar charlas de capacitación con un “asesor” de la empresa financiadora, y someterse a un estudio socioeconómico. Sólo después de que se organizan, nombran una mesa directiva y dan las primeras aportaciones a un fondo de ahorro común, recibían los primeros 500 pesos, los que se comprometían, ante el núcleo, en invertir en una actividad redituable –con la excepción de la venta de alcohol, tabaco o drogas-. No se emprenden negocios comunes; siempre son individuales.

El núcleo solidario debe liquidar el primer crédito en 12 semanas para que se le otorguen nuevos apoyos por un monto superior al primero. Además de los pagos semanales de 48 pesos, cada acreditada debe aportar una cantidad acordada por las propias integrantes del núcleo, para integrarse a un fondo común de ahorro, que luego puede ser prestado a alguna(s) de ellas con las mismas condiciones crediticias que les impone el Santa Fe. Durante tres ciclos de igual duración el

²⁶ *Ibidem.*

²⁷ *El Sol de León*, nota de Reuter, 11/septiembre/1996.

procedimiento se repite, y al final el núcleo solidario podría calificar para recibir apoyos crediticios de otros programas del gobierno del Estado o de SEFIDE. Luego se ampliaría el número de ciclos crediticios a cinco.

Si alguna obligada solidaria no cumple con sus compromisos, y deja de hacer sus pagos, todo el núcleo sale perjudicado, y no califican para la siguiente ronda. Este sistema garantiza la alta recuperación de los préstamos sin necesidad de un gran aparato legal de cobranzas. Se apuesta a la coacción comunitaria sobre el desempeño de los individuos, y a una especie de “chantaje” de la financiadora por sobre el conjunto.

El programa de microcréditos Santa Fe ha recibido asesoría de instituciones hermanas como el *Grameen Bank*, el Banco del Sol de Bolivia y Acción Comunitaria del Perú.

Por supuesto que el programa desató controversia desde su origen, particularmente de priístas y perredistas, aunque no faltó algún panista que se mostrara cauteloso ante el entusiasmo del gobernador.²⁸ El consejero estatal del Partido de la Revolución Democrática (PRD), Rommel Contreras, declaró que este era “un programa electorero y populista”, que significaba “un manejo equivocado del presupuesto público para impulsar supuestos organismos que vienen a desaparecer la pobreza en Guanajuato”.²⁹ El líder del Partido Popular Socialista (PPS) Alberto Reyna García declaró que los microcréditos eran una medida “populista, demagógica y electorera”, que además “contradice los principios de Acción Nacional”.³⁰

El gobernador Fox acudió a la Cumbre mundial sobre el Microcrédito que tuvo lugar en Washington DC, del 2 al 4 de febrero de 1997. En la declaración final de esta cumbre se declaró:

²⁸ Tal fue el caso del diputado federal panista Juan Miguel Alcántara, quien hizo algunos comentarios prudentes en *El Nacional de Guanajuato*: “aún no se puede decir nada [...] hay que ver cómo se va a operar ese programa [...] hace falta más información por lo que respecta a la forma de operar y de captar los recursos”.

²⁹ Nota de Adriana Monroy para el periódico *A.M.* Octubre de 1996.

³⁰ *El Sol de León*, 1997 sin mes ni día (se consultó el fondo de prensa del SEFIDE, que en muchos casos no incluye en sus expedientes toda la información de cada nota).

El propósito de esta asamblea es iniciar un movimiento mundial que ponga al alcance de 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente a las mujeres de esas familias, créditos que puedan destinarse al trabajo autónomo y a otros servicios financieros y empresariales, a más tardar para el año 2005.³¹

Y más adelante:

Los esfuerzos de los más pobres por ayudarse a sí mismos. Debe reconocerse que la piedra angular de cualquier estrategia de lucha contra la pobreza es el deseo irreprimible y la capacidad innata de las personas de mejorar su situación y salir airoso, por su propio bien para sí mismas y, especialmente, el de sus hijos. La mayoría de los pobres que no pueden encontrar un trabajo asalariado luchan contra la pobreza e intentan ganarse la vida con lo que tienen a mano. Una mujer que vende naranjas en las calles de La Paz o un hombre que arregla cacerolas usadas en Bombay constituyen ejemplos del modo en que sobreviven millones y millones de personas, creando trabajo e ingresos para sí mismos y sus familias cuando no tienen empleo. Las personas que trabajan por cuenta propia constituyen entre el 50% y el 60% de la mano de obra de muchos países en desarrollo.

Para el futuro, esta cumbre se planteó la ambiciosa meta de llevar los microcréditos a 100 millones de familias a nivel mundial para el año 2005. El gobernador Fox anunció a su regreso a Guanajuato que él se había comprometido a que para el año 2000 el sistema Santa Fe alcanzara los dos millones de créditos, pero ya a nivel nacional.³²

En este foro Vicente Fox pudo entrevistarse con la reina Sofía de España, entusiasta promotora del sistema de microcréditos. El guanajuatense la invitó a visitar Guanajuato con motivo de un foro regional que su gobierno organizaría sobre este tema en julio. La reina aceptó, pero finalmente no acudiría.

El traspaso formal del programa a la iniciativa privada se concretó en mayo de 1997 mediante la integración de una Asociación Civil, cuyo Consejo Directivo fue presidido por el prominente empresario leonés Alejandro Arena Torres Landa.³³ Otros cuatro empresarios completan el consejo, pero nunca se hicieron públicos sus nombres, y los funcionarios y el presidente de Santa Fe de Guanajuato A.C.

³¹ <http://www.microcreditsummit.org/spanish/declarationspanish.htm>

³² *El Sol de León*, entrevista con Jesús Murguía Blancas, febrero de 1997.

³³ Presidente del grupo Halcón, dueño del conjunto comercial Gran Plaza, el más importante de la ciudad de León.

no accedieron a proporcionar esta información al autor. Se explica que ellos desean mantener el anonimato, pues sólo les convoca la labor social altruista y desinteresada. En palabras del ingeniero Arena: “Dios me ha dado más de lo que merezco, y es tiempo de regresarle a la sociedad algo de lo que él me ha dado”.³⁴

En julio de 1997, 40 “clientas” se encontraban ya en el tercer y último ciclo de préstamos, 300 en el segundo y 2,460 en el primero. Estaban organizadas en 135 núcleos solidarios en 28 municipios. Se había garantizado un 100% de recuperación de los créditos. Además, 320 mujeres estaban en la etapa de ahorro previa al otorgamiento del primer crédito, y 12,980 estaban siendo asesoradas y atraídas hacia el programa. Esto daba un total de 16 mil “clientes”.³⁵

Del 14 al 18 de julio de 1997 se desarrolló en León el “Seminario sobre Fundamentos y Experiencias en Microcréditos” con el apoyo de la Universidad Anáhuac del Sur. Ahí destacó la participación del Dr. Hairo Sánchez, representante en México del Banco Interamericano de Desarrollo, quien calificó a los microcréditos de “la solución para el desarrollo de América Latina”. El funcionario dejó abierta la posibilidad de que el BID otorgara créditos al sistema Santa Fe, al considerarlo “elegible”. Pero no hubo consecuencias ante esta posibilidad.³⁶

Como consecuencia de ese seminario, el Instituto Anáhuac para el Financiamiento Alternativo al Desarrollo (IAFAD) de la ciudad de México, firmaría un convenio con Santa Fe de Guanajuato A.C. el 28 de octubre de 1998, con el objeto de ofrecer capacitación, asistencia técnica e investigación aplicada en temas como: a) programas de microfinanciamiento, b) cajas de ahorro y c) cooperativas de ahorro y crédito. Vicente Fox y Hairo Sánchez fungieron como testigos de honor.

El entusiasmo por los microcréditos fue evidente cuando se cumplió el primer aniversario del programa, en noviembre de 1997. Para entonces ya se reportaba haber atendido a 27 mil 795 “clientes”³⁷ organizados en 1,034 núcleos solidarios

³⁴ Entrevistas con el C.P. Jorge Farfán y con el Ing. Alejandro Arena Torres Landa, 24/1/2001.

³⁵ *El Nacional de Guanajuato*, 14/julio/1997, p. 16.

³⁶ *El Sol de León*, 15/julio/1997.

³⁷ Concepto manejado por el organismo, con el que se ha venido subrayando su espíritu propiciador de la libre empresa y su vocación como empresa privada, a pesar de trabajar con fondos públicos.

en 186 comunidades del estado, con un nivel de recuperación del 100%.³⁸ Se cubría ya a 38 de los 46 municipios y se contaba con el apoyo de 101 asesores que supervisaban y asesoraban a los núcleos. Se reportó también que la mitad de los créditos correspondía a la zona rural y la otra mitad a la zona urbana. Un 98% de los beneficiarios eran mujeres. El monto de préstamos otorgados en el año sumaba 4 millones de pesos. Celaya, Salamanca y León concentraban la mayoría de los clientes del sistema.³⁹

Con motivo de este aniversario, y al calor del entusiasmo oficial ante el traspaso de Santa Fe de Guanajuato A.C. a la iniciativa privada, se llegó a afirmar que la meta para el año de 1998 sería otorgar más de 100 mil créditos a 63 mil clientes, con un monto de 67 millones de pesos. Fue claro para los analistas y actores políticos locales que muchas cosas habían cambiado en el ambiente político local a lo largo de 1997, en particular por el arranque oficial de la precampaña de Vicente Fox el 2 de julio de ese año, en busca de la candidatura presidencial del PAN para las elecciones del 2000. Los programas sociales en Guanajuato recibirían un fuerte impulso, y bien podía interpretarse esto como una estrategia política de un gobernador en precampaña.

Algunos líderes sociales tradicionalmente contestatarios, como Martín Montaña, líder de la UCOPI,⁴⁰ en un inicio criticaron fuertemente al programa de microcréditos. Sin embargo aceptaron el ingreso del programa en sus zonas de influencia, llegando a participar en los eventos de entrega de los apoyos, como sucedió el 15 de noviembre de ese año con colonos de la calle Independencia.⁴¹

Muchos comerciantes establecidos comenzaron a expresar sus reservas sobre los microcréditos, que veían como una estrategia de fomento de la economía informal y el comercio ambulante y callejero. El presidente de la CANACO de Celaya, Artu-

³⁸ “¿Cómo vamos?”, encarte especial del gobierno estatal en la prensa local, noviembre de 1997.

³⁹ *El Nacional de Guanajuato*, nota de Jacinto Pizano, 8/octubre/1997.

⁴⁰ Antes Unión de Colonias Populares de Irapuato, ahora Unión Campesina Obrero Popular Independiente.

⁴¹ *El Nacional de Guanajuato*, 16/noviembre/1997, p. 23.

ro Hernández, externó opiniones muy duras contra Santa Fe de Guanajuato,⁴² mismas que debieron ser respondidas ante la prensa por Norberto Roque.⁴³

Ya para entonces la tasa del interés que Santa Fe de Guanajuato cobraba sobre los préstamos había subido al 5%, a pesar de que la inflación anualizada había descendido del 27.7% de 1996 al 15.7% en 1997.⁴⁴ Se explicaba que un 3% correspondía al costo financiero y administrativo del crédito, y un 2% por el costo de la capacitación y asistencia técnica.

En septiembre de 1997 Fox aseguraba que gracias al sistema de microcréditos se habían fundado más de mil quinientos “changarros” o microempresas en todo el estado. Afirmaba que todo guanajuatense emprendedor tenía acceso a alguno de los mecanismos crediticios del sistema estatal de financiamiento:

*Arriba [de la pirámide social] tenemos a la Banca Comercial que cubre un 20 por ciento [de la población]; en medio tenemos Fofies, Fimicro, Fundes y las cajas de ahorro; abajo tenemos a Santa Fe de Guanajuato.*⁴⁵

El 30 de septiembre el presidente de la Generalitat de Valencia, de visita en Guanajuato, fue invitado a presenciar la entrega de 15 microcréditos al núcleo solidario leonés “Mujeres trabajando” de la colonia Rivera del Río. En el evento las beneficiarias expusieron sus proyectos individuales:

*Raquel Vargas dijo que quiere vender jugos y chocomiles y promete pagar puntualmente. Juana López pretende vender tamales y atole. José Angel López pondrá un puesto de mariscos. Elisa Vargas venderá menudo. Angélica Hernández se dedicará a hacer bolsitas de plástico y María Loreto venderá varitas de dulce en la calle.*⁴⁶

Todavía entonces se seguía esperando la aportación de la iniciativa privada. Alejandro Arena anunciaba que se buscaba la aportación de 12 millones de pesos, que se unirían a los 8 millones aportados por el gobierno estatal como “capital se-

⁴² “Yo auguro, desde este momento, sin temor a equivocarme, que el microcrédito Santa Fe es un fracaso [...] por el interés de usura, por la forma de manejo de su promoción, y porque la gente se niega a recibirlos [...] no es posible una evolución tan dinámica sin considerar las bases en que estos microcréditos son otorgados”. *El Nacional de Guanajuato*, 5/agosto/1997.

⁴³ *El Nacional de Guanajuato*, 6/agosto/1997.

⁴⁴ Banamex, *Examen de la situación económica de México*, Vol LXXIV, número 871, p. 256.

⁴⁵ *El Nacional de Guanajuato*, “Todos los guanajuatenses tienen acceso al crédito, garantiza Fox”, nota de Alfredo García Ledesma. Noviembre/1997.

⁴⁶ Periódico A.M. “Es Santa Fe solidario”, nota de Pablo César Carrillo, 1/octubre/1997.

milla” a un fideicomiso.⁴⁷ El tiempo pasó y nunca se recibieron esas contribuciones privadas. El sistema debió trabajar con el “capital semilla” hasta el 2001, cuando el Congreso local aprobó reforzar, nuevamente con recursos públicos, los fondos de la asociación civil.⁴⁸

Norberto Roque calculaba en 1997 que cada semana el programa captaba entre 350 y 400 nuevos clientes.⁴⁹ Y resumía la filosofía del organismo de microcréditos con una explicación peculiar:

Aquí se invierte en la gente, no en paternalismo, se invertía en dignidad, muchos de los grupos cuando arrancan nos llegan las señoras como que nos invitó mi comadre, yo tengo tienda de abarrotes pero no tengo capital para surtirme, se van dando cuenta de las oportunidades que pueden tener y a lo mejor las personas que se creen van bien, también tienen problemas. Y de esta manera con el reanime y retroalimentación se puede hablar de que las personas tienen un empuje en su autoestima.⁵⁰

Ya para 1998 en su tercer informe de gobierno, Fox indicó que sumaban ya 38 mil los créditos Santa Fe otorgados.

Las críticas continuaron expresándose, sobre todo en la voz de los políticos opositores, algunos de los cuales se mostraron radicalmente ácidos. El doctor Salvador Guerra, expresidente municipal priísta de Celaya publicó:

[...] con el objeto de enmarcar y darle realce a su idea [el gobernador] ejemplifica que con quinientos pesos de microcréditos muchas tamaleras podrían tener su negocio propio e inundar con ‘voto-tamales’ el estado, pero además en su falacia ocurrencia, informa que la reina Sofía de España iniciaría el programa basado únicamente en el conocimiento del viaje que los reyes españoles iniciarían a nuestro país.⁵¹

Otros críticos fueron los diputados Ernesto Scheffler (PRD), Malú Micher Camarena (PRD), J. Inés Rico (PRI) y Francisco Arroyo Vieyra (PRI), y los dirigentes estatales del PDM, José Antonio Cruz, y del PRI, Juan Ignacio Torres Landa. Con fre-

⁴⁷ *El Nacional de Guanajuato*, 1/octubre/1997.

⁴⁸ Entrevista con el diputado local Francisco Arroyo Vieyra, líder de la bancada priísta, 10/1/2001. La Ley de Egresos del 2001 asignó \$59'931,419 pesos al SEFIDE. Santa Fe de Guanajuato había solicitado apoyo de entre tres y cinco millones de pesos, que reforzarían el “capital semilla” asignado en 1996.

⁴⁹ *El Nacional de Guanajuato*, 29/septiembre/1997.

⁵⁰ *El Sol de León*, 1997 sin mes ni día, nota de Karla Rosete N.

⁵¹ *A.M. de León*, “Tamaleras... no vendrá la reina”, colaboración publicada en julio de 1997.

cuencia se cuestionaba la validez legal del organismo, su inicial carácter de “banco” de los pobres –para lo cual se necesitaba autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros-, así como el que el Estado financiara préstamos “usuarios”. Finalmente el gobernador Fox calificó a los críticos de “plumas pagadas desde Los Pinos”.⁵² Aseveró que quienes despreciaban un crédito de 500 pesos “nunca han estado en contacto con la pobreza”.

En cambio el programa tuvo numerosos defensores entre la diputación y la clase política panista, en particular los diputados Humberto Andrade Quezada y Tomás Martínez López, quienes rechazaron su presunto carácter “electorero”.⁵³

El diputado Francisco Arroyo asegura que el programa tiene tres puntos flacos: 1) la discrecionalidad en el otorgamiento de los créditos, concedidos más con criterios de “adoctrinamiento de cofradía”, donde “hacen jurar a las amas de casa”, lo que lo convierte en la práctica en un “crédito a la palabra”, y 2) las tasas altísimas y 3) los sistemas de cobro. Por otra parte, en relación a la participación de empresarios en su conducción señaló que:

La única aportación del sector privado, y es una aportación cuestionable, es que los cargos son honoríficos, y nosotros estamos en contra de los cargos honoríficos porque la Constitución señala que cualquier cargo público debe ser remunerado... es el mismo caso de COFOCE, es el mismo caso del poliforum... Porque de otra manera estaríamos fomentando que las políticas públicas en México sólo las manejen los adinerados, y el que una persona sea adinerada no es garantía de su solvencia moral y honradez. [...] Son gentes que no están sujetas a la Ley de Responsabilidades.⁵⁴

El programa comenzó a ser imitado en otros lugares del país. Nacieron así los sistemas “Santa Fe de Colima”⁵⁵ y “Santa Fe de Jalisco”. Así como Muhamad Yanus no cobraba derechos por su idea original, Santa Fe de Guanajuato permitía y promovía la aplicación de su metodología, para lo cual ofrecía su apoyo y asesoría,

⁵² *El Nacional de Guanajuato*, entrevista con Alicia Arias y Alfonso Ochoa, febrero de 1997.

⁵³ A.M. de León, 19/II/1997.

⁵⁴ Entrevista con Francisco Arroyo Vieyra, 10/II/2001.

⁵⁵ Producto de un convenio firmado el 30 de junio de 1998 en la capital colimense por el gobernador Fox con un representante del gobernador de Colima, Fernando Moreno Peña. Ahí se le cuestionó sobre el posible uso electoral del programa a favor de su candidatura, a lo que respondió en tercera persona que “Vicente Fox puede por sí solo llegar a la Presidencia de la República; no necesito apoyarme en el Santa Fe para eso. La jodidez y la pobreza están a la orden del día y lo que necesitamos es impulsar oportunidades por todos los medios”.

sin más requerimiento de que se aplicara el epíteto “Santa Fe” a las nuevas iniciativas. Después nacerían organismos hermanos en San Luis Potosí, Pachuca, Cuernavaca, Zamora y Atizapán de Zaragoza. Estos últimos cuatro solamente con alcances municipales.

Para julio de 1998 se reportaba que el Santa Fe atendía a 30 mil clientes, bien lejos de los 63 que se había anunciado el año anterior. Los problemas de financiamiento del sistema impidieron que éste creciera a los ritmos previstos. Las aportaciones privadas no llegaron, y se continuó trabajando con el financiamiento público. Para el 2000 la cifra se había incrementado a 36,500 créditos otorgados.

Con motivo de un encuentro con el Centro Bancario de Guanajuato en 1999, Fox destacó que “ya se han realizado los primeros movimientos para hacer a todos los guanajuatenses sujetos de crédito y darles acceso al capital, por ello el Sistema Estatal de Financiamiento para el Desarrollo, SEFIDE y Microcréditos Santa Fe, han llegado hasta las 2 mil 500 comunidades para atender a toda esa población que hasta hoy no es bancable.”⁵⁶

Los microcréditos hoy

En la actualidad las clientas reciben un crédito inicial por 800 pesos. Pero antes de recibirlos durante las cinco semanas de capacitación deberán haber aportado 32 pesos semanales al fondo común de ahorro, lo que totaliza 160 pesos. Luego, durante las 12 semanas del primer ciclo, y al mismo tiempo que van cubriendo su adeudo inicial, deberán hacer aportaciones a dicho fondo hasta acumular al menos otros 160 pesos.

El interés que se cobra al crédito es superior al 6% mensual, ya que se calcula con base semanal, al 1.5%. Los miembros del núcleo, si logran superar los múltiples obstáculos que se enfrentan al tener que responder por el crédito del resto de los demás,⁵⁷ podrá seguir el siguiente programa de créditos y pagos:

⁵⁶ Comunicado de prensa del Gobierno del Estado de Guanajuato, 9/junio/1999.

⁵⁷ Se registra una deserción de alrededor de un 10% de los miembros por ciclo.

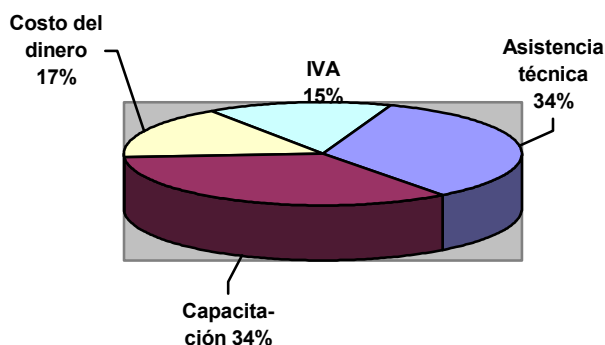
Tabla 1. Ciclos de préstamo, pagos, ahorro e intereses

Ciclo	Crédito (*)	Semanas del ciclo	Pagos semanales al crédito(**)	Interés total en el ciclo	Ahorro en el ciclo	Ahorro individual acumulado
0.	\$0	5	\$0	0%	\$160	\$160
1.	\$800	12	\$78.66	18%	\$160	\$320
2.	\$1,360	15	\$111.06	22.5%	\$272	\$592
3.	\$2,280	20	\$148.20	30%	\$456	\$1,048
4.	\$3,760	28	\$190.69	42%	\$752	\$1,800
5.	\$6,136	32	\$283.79	48%	\$1,227	\$3,027
6.	\$9,644	40	\$385.76	60%	\$1,929	\$4,956

(*) El crédito máximo puede variar en función del ahorro que acumule cada participante. El tope máximo de un crédito individual es de 21 mil pesos.

(**) 1.5% del Crédito total + (Crédito total / semanas ciclo)

En el ciclo más largo, el interés anualizado significaría un 108% de intereses, o sea un 9% mensual, muy por encima del -ya de por sí alto- interés de las tarjetas bancarias (5.5% mensual) en junio de 2001. Estos réditos se justifican en función del alto costo administrativo que tienen estos créditos, cuyo interés semanal se desglosa de esta manera:



Los pagos semanales son depositados en una cuenta en Bancomer por parte la tesorera del núcleo. El núcleo es el beneficiario y el responsable ante Santa Fe. Por su parte, la tesorera es la encargada de manejar los fondos del ahorro grupal en una cuenta independiente, en la que no tiene intervención Santa Fe más que a nivel de supervisión de que el ahorro se esté dando efectivamente.

Los responsables del programa explican que el costo financiero de manejar varios miles de microcréditos es muy superior al que enfrentan los bancos o cajas populares, cuyos créditos son mayores en montos y menores en cantidad relativa. Se

deben buscar actividades que permitan una casi inmediata recuperación de la inversión y por lo mismo una alta tasa de ganancia, como podría ser la venta de comestibles o artículos en la vía pública, el montaje de un modesto taller familiar, la cría de animales de traspatio, los trabajos semicalificados eventuales – albañilería, plomería, etcétera-, la maquila de algunos productos semiindustrializados, las ventas de puerta en puerta... Todos ellos, en la práctica, representan evasión fiscal, inseguridad laboral, explotación del trabajo familiar –amas de casa, infantes y ancianos- y en ocasiones con riesgos laborales muy elevados.

Según un informe interno de Santa Fe de Guanajuato A.C., para octubre del 2000 se tenía una atención a 36,432 clientes -90% de ellos mujeres- y se registraba la siguiente situación financiera:

- Cartera colocada: 14 millones de pesos
- Mora: 5%
- Núcleos solidarios: 2,504

En 1997 se operaron 21,712 microcréditos que representan \$ 1'255,280.60 USD, para 1998 el dato acumulado de microcréditos operados era de 75,153 representando un importe acumulado de \$5'328,718 USD, para 1999 las cifras acumuladas ascendían a 94,144 microcréditos operados y 7'411,942 USD, y para el año 2000 se ha alcanzado la cifra de 99,435 microcréditos operados con un importe alcanzado de \$8'636,436 USD. Esta última cifra se presenta con fecha al 30 de junio del presente, considerando que el segundo semestre de cada año es cuando se observan los incrementos en la demanda de nuestros servicios. Estas cantidades han sido resultado de los altos niveles de revolvencia del capital semilla y de los altos índices de repago.

Santa Fe de Guanajuato, A.C. ha atendido a 36,432 clientes, y con el afán de continuar el desarrollo de la organización ofreciendo servicios con una mayor calidad, estamos trabajando para obtener el reconocimiento de la norma internacional de calidad ISO 9002 a través de la auditoría de certificación que se llevará a cabo en el mes de agosto próximo por el Instituto Mexicano de Certificación.

El sistema Santa Fe logró llegar a un “punto de equilibrio” financiero hasta tres años después de su apertura. A la fecha no hay ganancias, pero tampoco pérdidas. Con los ocho millones de pesos originales se ha podido financiar un crédito acumulado de \$88,362,160 en poco más de cuatro años. Además se ha podido

pagar el salario de 110 trabajadores, que llegaron a ser 250 en 1998. Tuvieron problemas de control y seguimiento de los créditos, pero desde marzo del 2000 cuentan con un sistema de cómputo que les ha resuelto el problema. Como ejemplo de los problemas operativos que atravesaron, cuando el C.P. Jorge Farfán⁵⁸ se hizo cargo del sistema Santa Fe en abril de 1998, existían 25 mil depósitos en la cuenta bancaria concentradora de los que se desconocía la identidad de sus depositantes, lo que imposibilitaba un control contable adecuado.

Para garantizar la permanencia del sistema de microcréditos, Farfán asegura que se requiere de más aportaciones económicas por parte del gobierno de la entidad. Ellos son auditados con regularidad, lo que garantiza la transparencia en el uso de los recursos, pero sin duda no son aún autofinanciables.

Fox 2000

No puede afirmarse que este programa haya sido, por sus limitados alcances, una estrategia política que le haya brindado algún tipo de ventaja a Vicente Fox en su búsqueda de la candidatura presidencial y luego de la presidencia misma. Incluso aceptando la cifra acumulada de clientes atendidos por el sistema Santa Fe al año 2000 –casi cien mil-, es una cifra relativamente poco significativa si la comparamos con el padrón electoral de 2 millones 785 mil electores que representó el estado de Guanajuato, de los que votó el 66.7% (1'857,517). Tampoco se puede afirmar con seguridad que no haya tenido ningún peso, pero por lo menos no fue un factor que se haya discutido o expuesto durante la fase intensa de las campañas electorales. Sin embargo, sí allanó el camino político para algunos de sus primeros impulsores.

Norberto Roque, al hacerse cargo en el equipo de transición de Vicente Fox de todo aquello que se refería a la “banca social”, parecía perfilarse para ser el responsable de proyectar el modelo de los microcréditos Santa Fe a nivel nacional. Todavía en noviembre de 2000 declaraba a la prensa que “el proyecto de microcrédito arrancará durante los primeros 30 días del gobierno foxista y se sustentará

⁵⁸ Había trabajado durante 12 años en los negocios particulares del Ing. Arenas.

de fondos estatales, instituciones de ahorro popular y ONG's."⁵⁹ Sin embargo no fue así, y recibió la encomienda de hacerse cargo del Fideicomiso de Fomento Minero, área en la que aparentemente no tiene experiencia. El proyecto de banca social se dejó bajo la responsabilidad del Consejo Mexicano de Ahorro y Crédito Popular, bajo la presidencia de Ramón Imperial, y de la socióloga María del Carmen Díaz Amador, coordinadora de banca social y microcréditos de la Secretaría de Economía. El apoyo financiero a las iniciativas de ahorro popular sería canalizada a través del reformado Patronato del Ahorro Nacional –PAHNAL-, presidido por Javier Gavito.⁶⁰

El presidente Vicente Fox, el director ejecutivo del *Grameen Bank* Muhammad Yunus y otros dignatarios se reunirán del 9 al 12 de octubre de 2001 en Puebla para celebrar la Cumbre Regional de Microcrédito de América Latina y el Caribe. Se espera una asistencia de aproximadamente 600 participantes de toda América Latina y el Caribe. El tema del microcrédito se ha constituido así en un elemento esencial de la propuesta social de la administración federal foxista, y es de esperarse que con el transcurrir del sexenio se vean concretar otras estrategias complementarias, que ya se están comenzando a discutir, como el fomento de la cultura empresarial desde la educación básica, el asociacionismo, etcétera.

El presidente Fox ha evidenciado con frecuencia su interés por las estrategias de fomento al microcrédito. Señaló en un reciente acercamiento con los secretarios de desarrollo económico de los estados:

Hay que operar más los programas de financiamiento en los estados, los asuntos de las instituciones de microcrédito, donde espero que haya quedado claro, nosotros no vamos a operar instituciones de microcrédito ni nada que se le parezca. Lo que vamos es a fortalecer, a vigorizar las existentes. Tenemos la convicción y la filosofía de que éstas deben de ser de la sociedad privada, de la sociedad civil, no de gobiernos y estados. Yo creo que ya bastante hemos corrompido y prostituido los créditos a la palabra, lo que fue nuestra banca BANRURAL en su tiempo, lo que fueron todos esos ejercicios

⁵⁹ *El Economista*, 23 de octubre de 2000.

⁶⁰ Periódico *Correo*, edición especial, 21 de febrero de 2001, pag. 1, con información de la agencia SUN.

*de manejo de crédito y financiamiento de parte del gobierno y del estado, siempre terminó mal, siempre terminó en corrupción.*⁶¹

Se han puesto en marcha programas federales como el de “Manos que trabajan”, que se apoya en la misma filosofía del sistema Santa Fe, y otorgará apoyo sobre todo a mujeres pobres y/o indígenas. Otros van en la misma línea, como el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y Microempresaria.

No han pasado desapercibidas para los críticos las debilidades o imprecisiones de la propuesta presidencial con relación a los programas de microcréditos. Un economista y profesor del ITAM, Isaac Katz, publicó una crítica aguda, en la que destacan estos juicios:

*De las posibles características de este programa no hay nada claro, ya que no hay una definición de quiénes serían sujetos de recibir créditos y qué se entiende por un microcrédito en cuanto a su monto ya que en Bangladesh estos son en promedio de 50 dólares mientras que en Europa del Este son de 150 dólares. Tampoco está claro cómo se financiaría este programa ni bajo qué esquema regulatorio operaría la banca popular. En primer lugar, es indudable que este tipo de programas tendrá un costo fiscal que puede ser relativamente elevado ya que no hay nadie en el sector privado que en su sano juicio esté dispuesto a aportar los recursos necesarios para llevarlos a cabo. [...] Una segunda fuente de presiones fiscales del programa de los microcréditos se derivaría de las posibles pérdidas en que incurrirían estos bancos por concepto de cartera vencida y cartera incobrable. [...] debe quedar claro que estos microcréditos no pueden ser créditos "a la palabra", sino que requieren una garantía real al tiempo que los deudores tienen que estar sujetos a la Ley de Concursos Mercantiles para que enfrenten los costos de su fracaso y que éstos no se transfieran fiscalmente a la sociedad. También es importante señalar que la tasa de interés que se pudiese cobrar sobre los microcréditos no puede estar subsidiada ya que al menos ésta tiene que cubrir el costo del fondeo más los costos de operación de la intermediación, ya que no hacerlo así implicaría una asignación ineficiente de recursos y un mayor costo fiscal.*⁶²

El articulista aparenta no conocer la aplicación concreta de un programa de microcréditos, como el Santa Fe. En el caso que aquí hemos analizado, el subsidio social se limita a la aportación de recursos fiscales para integrar un fondo básico que permita funcionar al programa. El costo operativo del mismo se traslada al “clien-

⁶¹ Discurso pronunciado en la Reunión Anual de la Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico, Guanajuato, Gto. 3/III/2001. Página Internet de la Presidencia.

⁶² “Los microcréditos”, en *El Economista*, 20/XI/2000.

te”, al usuario que debe costear tasas de interés muy elevadas, lo que lo obliga a buscar giros de actividad que permitan una elevada tasa de ganancia y un breve lapso de recuperación de la inversión, labores que sólo pueden encontrarse en la economía informal, que evade impuestos y fomenta la explotación de la fuerza de trabajo familiar, incluyendo la infantil.

Al 31 de diciembre de 1999 existían 1,065 instituciones en el mundo que otorgaban microcréditos a 23 millones y medio de pobres. En América Latina actuaban 152 programas que daban crédito a casi 1 millón 110 mil pobres. El 47.9% era considerado pobre extremo, y de éstos poco más de dos terceras partes eran mujeres.⁶³ El programa Santa Fe de Guanajuato participó en la cifra latinoamericana con 11,629 créditos, un 2.64% del total del subcontinente. Esta cantidad la ubicó en el 13° lugar entre los mayores programas de microcréditos de la región, pero lejos todavía de la mexicana *Asociación Programa Compartamos*, con 43,951 (10%), o de la *Cooperativa Emprender de Colombia*, con 41 mil créditos. Para la misma fecha el *Grameen Bank* reportó 2 millones 360 mil créditos, lo que lo ubicó como la institución de este tipo con más clientes a nivel mundial.⁶⁴

El camino de la autosuperación

La actitud de autosuperación de corte individualista promovida por el sistema de microcréditos y por los otros programas de la política social del gobierno foxista se puede ilustrar claramente con las intervenciones de los conferencistas principales del foro *Desarrollo con Sentido Humano*, que se desarrolló en Guanajuato capital el 15 y 16 de enero de 1999. Sólo como ejemplo podemos citar la exposición de Xóchitl Gálvez, creadora de la Fundación Porvenir, quien luego sería nombrada directora de la oficina presidencial para atención a los indígenas:

Hace 4 años yo recibí un premio en Nueva York, como la mejor empresaria mexicana y un periodista me decía que cómo le había hecho, que cómo era posible, que eso de ser empresaria era exclusivo para gente o de familias que venían de empresarios, y pues yo le hablaba, pues que bueno que tuve

⁶³ “Empowering Women with Microcredit. 2000 Microcredit Summit Campaign Report”. A encontrar en: <http://www.microcreditsummit.org/campaigns/report00.html>

⁶⁴ *Ibidem*.

*que caminar porque hoy soy una mujer que puede trabajar 20 horas diarias, soy una mujer muy fuerte con una capacidad de trabajo impresionante, que bueno, que no tuve escuela secundaria en mi pueblo, que bueno que me tenía que parar a las 4 de la mañana diario porque se me hicieron hábitos como la tenacidad, como la constancia, que bueno que tuve que aprender a trabajar desde niña, que tuve que aprender a vender, porque sin querer ahí se gesto una empresaria, porque para ser empresaria hay que saber que vender tu producto y yo era buenísima vendiendo en la comunidad, me movía con una facilidad y hoy como empresaria no se me va un contrato, cliente que encuentro, cliente que cierra contrato, pero decía a este periodista lo más importante por lo que yo he tenido éxito como empresaria y como ser humano, es por los valores, vengo de una cultura con más de mil años de valores, una cultura, que imagínense nosotros pensamos que Dios esta en cada ser humano, nosotros pensamos que Dios somos nosotros, yo te puedo chingar a ti, pues estoy chingando a Dios, nos protegemos, nos ayudamos, nos amamos; yo nunca he oído a un funcionario público que diga “quiero ser Presidente porque amo a mi pueblo”. Me queda claro que quiere ser presidente para hacerse rico, por ego.*⁶⁵

Desde el punto de vista de este autor, se trata del solidarismo individualista propio de la ideología demócrata cristiana, para la cual la responsabilidad primaria en relación con la superación de la pobreza y la marginación reside en el individuo. Es un compromiso personal, casi egoísta, con su destino particular. No se concibe la solidaridad comunitaria más que como elemento externo de coacción, no como un componente propiciador de un progreso compartido, que refuerce los valores asociativos que puedan darle viabilidad al concepto de desarrollo comunitario.

La autoestima y la dignidad personales son referencias permanentes dentro del discurso de los promotores del programa. No es sino a través de un compromiso consigo mismo, y con nadie más, que el progreso –particularmente el económico– es posible. La competencia del mercado nos exige preparar nuestras mejores armas –es frecuente el uso de terminología militar– para afrontar la lucha en condiciones de ventaja. La supervivencia es del más fuerte, del mejor, del que tiene las ambiciones para salir adelante, incluso con medios tan limitados como los que propicia el sistema de microcréditos. Esta es una propuesta que debería ser más ampliamente debatida, particularmente cuando se aplica a un entorno social que,

⁶⁵ *Memorias del Foro Desarrollo con Sentido Humano*. Guanajuato: Centro para el Desarrollo Humano A.C. Abril de 1999. Pp. 90-91.

como el mexicano, todavía conserva en su identidad un importante y muy respetable componente de cultura comunitaria y solidarista –en su acepción grupal.

Historias de éxito: ¿esperanza o realidad?

Los funcionarios del sistema Santa Fe facilitaron un encuentro del autor con tres mujeres integrantes del programa, que accidentalmente se encontraban en las oficinas realizando trámites. Las tres historias particulares se relatan a continuación, respetando sus respectivas valoraciones:

María de la Paz Contreras es tesorera del núcleo solidario “Gran Ilusión”, en la ciudad de León. Transitan por el primer ciclo, gracias a la invitación de amigas suyas. No creía al principio en las bondades del programa, pues “quién presta sin conocer”. Con sus 800 pesos de crédito montó un puesto de jugos y chocomiles, que le ha redituado ganancias que le han permitido afrontar sus compromisos con Santa Fe. Ella se asume como “empresaria en pequeño”, y su negocio le permite una segunda entrada adicional a la de su esposo, un obrero del zapato que sufrió un infarto. Ya había participado en un núcleo anterior, el “Azteca”, pero que se desintegró por culpa de varios morosos, a los que el jurídico de Santa Fe no les hizo nada, “se burlaban del jurídico”. Considera que su actual éxito –todavía a prueba- es debido a la reinversión de algunas ganancias en su negocio. Ya tiene acumulados 1,300 pesos de ahorro.

La señora María Cristina Aguirre, originaria de Sinaloa y avecindada en León, asegura que “Santa Fe es feminista”. Su núcleo es de los más grandes, con 32 integrantes. Ella ya transita por el segundo ciclo. Con el segundo préstamo pudo pagar el enganche de su equipo de peluquería. “Las mujeres somos muy entronas y muy agradecidas, y podemos demostrarles a los hombres, que no nos tenían fe, que podemos hacerla. Somos las que estamos al pendiente del gasto. Somos el pilar de la familia, no vamos a dejar a los hijos por irnos de parranda.” Su esposo es un señor mayor, y tienen un hijo que con sacrificios lo mantienen en una escuela particular. Los prestamistas cobran intereses del 4% semanal, por lo que en

comparación Santa Fe cobra poco. Ella tiene mucha fe en el presidente Fox, y cree que con él nos irá mejor.

María de la Luz Moreno, del núcleo “Granito de Arena”, distribuye productos *Herba Light* de puerta en puerta, también en León. Aunque de edad mediana ya es viuda, lo que dejó a su familia en el desamparo. A duras penas terminó la primaria y tiene una personalidad tímida, pero se siente satisfecha de la actividad que realiza.

A manera de conclusiones

El programa de microcréditos Santa Fe exhibe bondades y oscuridades. La filosofía en la que se funda puede ser debatible, pero tiene una lógica interna que la hace coherente y sencilla de apreciar por parte del común de los ciudadanos. Es claro que uno de los prejuicios sociales más arraigados es la convicción de que el origen de los problemas que aquejan a nuestras familias y grupos sociales deben buscarse en las motivaciones individuales, en la capacidad o incapacidad de asumir de forma singular los retos del entorno. Desde esta visión simplista, el auto-desarrollo personal es la vía lógica y privilegiada. Sin embargo, la literatura académica más seria destaca la importancia que tienen los factores comunitarios y la necesidad que tiene el individuo de garantizar los lazos de solidaridad grupal.

Considero que la estrategia de los microcréditos debe buscar reforzar los lazos comunitaristas, pero no a manera de chantaje que garantice el pago, sino por medio de aventuras de inversión conjuntas que unifique esfuerzos en torno a un objetivo económico común. El sujeto de crédito debe seguir siendo el grupo solidario, pero también debe ser el responsable de diseñar la actividad que convoque al conjunto. Se asume por parte de los responsables del programa que se está educando en el trabajo de equipo, pero más bien se propone un esquema de vigilancia grupal, pero no de colaboración en torno a propósitos.

También debería buscarse anudar este tipo de programas con actividades educativas y de capacitación permanentes que busquen calificar las actividades del núcleo, superando los escalones más bajos –y competidos- del escalafón laboral. Tampoco se debería fomentar las actividades informales, los “changarros”, que no

garantizan estabilidad en el empleo, ni seguridad ante los riesgos laborales, ni se sustrae de la explotación del trabajo familiar e infantil. Un puesto callejero puede resolver una situación de emergencia macroeconómica, pero en el largo plazo representa un callejón sin salida sin perspectivas realistas de superación. Las gustadas historias del liberalismo simplista sobre el *self-made man*, o en este caso la *self-made woman* son alimento para la ingenuidad popular y una vía de escape para lavar la buena conciencia del sistema hegemónico, pero están muy alejadas de las cifras de los casos reales, como se podría en evidencia en un esfuerzo serio de tasación de los “casos de éxito” *versus* los “casos de fracaso”.

No es suficiente el financiamiento pulverizado para rescatar de la marginación a conjuntos sociales amplios. Habría necesidad de privilegiar estrategias de mayor envergadura, que generen empleos estables, seguros y legales. Se requiere la creación de oportunidades en los niveles medios de la actividad económica, donde se ubica la potencialidad real del desarrollo económico formal de mediano y largo plazo.

Es necesario someter a este y a otros programas sociales a una evaluación regular y rigurosa por parte de instancias independientes del Estado o de las asociaciones civiles que las operan. El sistema Santa Fe genera sus propios datos, que no es posible cotejar con fuentes alternas. No se conocen los detalles del manejo financiero del sistema, ni el volumen preciso de “casos de éxito” o “casos de fracaso” entre los beneficiarios. Dicha evaluación se debe fundar en metodología ya probada por parte de las ciencias sociales que se han dedicado al estudio de la pobreza y de las políticas públicas.

Llama la atención que un programa que fue concebido como una aventura conjunta entre el Estado y la iniciativa privada, hoy sobrevive solamente con las aportaciones públicas. Se antoja pensar que los representantes del sector privado sólo están dispuestos a ceder su tiempo, pero no así la generosidad de su bolsillo. La filantropía que no le cuesta al filántropo pierde su sentido verdadero.

Sin duda, el entusiasmo, la buena fe y la capacidad profesional de los funcionarios y trabajadores de este tipo de programas es el elemento que los acerca más al logro de una cantidad apreciable de objetivos institucionales y sociales. Pero un programa que enfrenta una problemática tan compleja e inmensa como la pobreza crónica de los sectores populares nuestro país puede basarse en estrategias de mayor sofisticación y alcance, sólo posible si se acepta abrir el debate racional y alejarse de las exigencias de corto plazo de la política pragmática.

Bibliografía referenciada

Fox Quezada, Vicente

(1996) *Plan Básico de Gobierno*. (Revisado) Guanajuato: Gobierno del Estado.

(1996) *Primer informe de gobierno*. Guanajuato: Gobierno del Estado.

(1997) *Segundo informe de gobierno*. Guanajuato: Gobierno del Estado.

(1998) *Tercer informe de gobierno*. Guanajuato: Gobierno del Estado.

(1999) *Cuarto informe de gobierno*. Guanajuato: Gobierno del Estado.

Martín Huerta, Ramón

(2000) *Quinto informe de gobierno*. Guanajuato: Gobierno del Estado.

Rionda, Luis Miguel

2000 "Política, alternancia y gestión administrativa en Guanajuato (1920-1998", en Víctor Alejandro Espinoza Valle (coord.) *Alternancia y transición política ¿Cómo gobierna la oposición en México?* México: El Colegio de la Frontera Norte - Plaza y Valdés Editores, pp. 27-54.