



Libro Crear un mundo sin pobreza

Los negocios sociales y el futuro del capitalismo

Muhammad Yunus
Public Affairs, 2008
También disponible en: Inglés

Reseña

En este excelente y provocativo libro, el ganador del Premio Nobel de la Paz, Muhammad Yunus, define su visión para un nuevo tipo de empresa, el negocio social, administrado de acuerdo con los principios de un negocio, pero con un objetivo no capitalista de beneficio social. Esta propuesta no es una quimera no probada. Yunus fue el pionero de este modelo de negocio cuando fundó la mundialmente famosa institución financiera de microcrédito, el Banco Grameen. Recientemente, al trabajar con Groupe Danone de Francia, estableció un negocio para producir y comercializar yogur fortificado en Bangladesh. Este libro narra la historia de la participación del autor en los negocios sociales y ofrece estimulantes sugerencias para su futura evolución. *BooksInShort* lo recomienda a líderes de negocios y emprendedores con mentalidad progresiva que desean que sus proyectos beneficien no sólo a sí mismos, sino a la sociedad en general.

Ideas fundamentales

- El capitalismo es un sistema desbalanceado, con una visión distorsionada de la naturaleza humana.
- El “triple resultado” es una ilusión, pues el único resultado que importa a las empresas capitalistas es la ganancia para los inversionistas.
- El Banco Grameen demuestra que las instituciones innovadoras pueden ayudar a eliminar la pobreza.
- El Banco Grameen rescató a las mujeres empobrecidas de una aldea de la tiranía de los prestamistas.
- Los inversionistas en negocios sociales no esperan ganar más allá del rendimiento de su inversión original.
- El negocio social reemplaza el motivo lucrativo capitalista con un motivo de beneficio social.
- Dichos negocios sociales pueden eliminar la pobreza.
- Las organizaciones sin fines de lucro no pueden eliminar la pobreza porque los donadores tienden a frenarse en tiempos de crisis – exactamente cuando la gente pobre necesita ayuda.
- Los negocios sociales mantienen el enfoque en hacer un buen trabajo y proporcionar valor genuino.
- Groupe Danone de Francia ha lanzado un negocio social en Bangladesh.

Resumen

El problema con el capitalismo

El capitalismo tiene muchas ventajas, pero también muchas limitantes y deficiencias. Carece de bases éticas o conciencia social. Aunque la filosofía de “responsabilidad social empresarial” (RSE) exige a los negocios buscar un “triple resultado” de “beneficios financieros, sociales y medioambientales”, el sistema capitalista efectivamente les prohíbe colocar la responsabilidad social en primer lugar. Tarde o temprano, cuando los beneficios sociales entran en conflicto con el interés de los inversionistas, los inversionistas son quienes deben ganar.

“Los mercados sin restricciones ... no están pensados para resolver problemas sociales y en realidad pueden exacerbar la pobreza, la enfermedad, la contaminación, la corrupción, el crimen y la desigualdad”.

En un capitalismo sin restricciones, los ricos se hacen más ricos, los pobres se hacen más pobres, y los fuertes dominan y excluyen a los débiles. Estos mecanismos

actuales para frenar y controlar el capitalismo en favor de los pobres han demostrado ser inadecuados:

- **Gobierno** – En muchos países desarrollados, los sistemas democráticos y los sofisticados regímenes normativos ofrecen protección contra la contaminación, el fraude y otros males sociales. Estos países tienen también infraestructuras bien desarrolladas para el intercambio de información y capital, que obliga a los negocios a competir en el mismo nivel. Sin embargo, aun en los países desarrollados a veces hay fraude y explotación. En el mundo en desarrollo, son un problema aún mayor. Si toda la población del mundo se transportara a Estados Unidos, su densidad de población seguiría siendo menor que la de Bangladesh, por ejemplo. Bangladesh ha progresado mucho al reducir la mortalidad infantil y la pobreza, pero aún queda mucho por hacer. En general, los gobiernos son vulnerables a la burocracia, la corrupción, la ineficiencia y el control de poderosos grupos de interés. Los gobiernos solos no pueden resolver el problema de la pobreza.
- **Entidades sin fines de lucro** – Las organizaciones sin fines de lucro canalizan la generosidad de los individuos ricos del mundo. Han hecho mucho bien. Sin embargo, la beneficencia no es suficiente para resolver problemas de enfermedades, hambruna, deterioro medioambiental y falta de vivienda. La beneficencia tiene un límite y con frecuencia el flujo de fondos se detiene en tiempos difíciles, precisamente cuando los pobres tienen mayor necesidad.
- **Multilaterales** – Las instituciones y las dependencias multilaterales, como los bancos de desarrollo regional, el Banco Mundial y la Corporación Financiera Internacional, tienen mandatos para eliminar la pobreza y fomentar el desarrollo económico. Sin embargo, combinan las desventajas de los gobiernos y las organizaciones sin fines de lucro. Son tan burocráticas y tan interesadas en su propio bien como los gobiernos, y tienen un financiamiento tan insuficiente e inconsistente como las organizaciones sin fines de lucro.
- **Responsabilidad social empresarial** – La responsabilidad social empresarial asume dos formas. La primera dice, en efecto: “No hacer daño a la gente o al planeta (a menos que eso signifique sacrificar ganancias)”. La segunda dice: “Hacer el bien a la gente y al planeta (en la medida que pueda hacerse sin sacrificar ganancias)”. Ambas son bienintencionadas, pero en última instancia las empresas tienen que responder a las demandas de los inversionistas. El capitalismo castiga estrictamente a cualquier empresa que coloque a los inversionistas en segundo o tercer lugar. Por lo tanto, el doble o triple resultado de la responsabilidad social corporativa es engañoso. Siempre gana un resultado: el rendimiento para los inversionistas.

Negocio social

El negocio social no es una institución gubernamental, multilateral, ni de beneficencia. De hecho, a nivel organización, los negocios sociales son muy similares a un negocio con fines de lucro. Tienen empleados, y producen y venden productos y servicios. Sin embargo, el motivo subyacente del negocio no es ganar dinero, sino proporcionar un beneficio social.

“La teoría dominante del mercado libre sufre de ‘insuficiencia de conceptualización’, para captar la esencia de lo que es ser humano”.

Los negocios sociales no venden sus productos o servicios por debajo del costo. Ésta es una importante diferencia entre los negocios sociales y las organizaciones sin fines de lucro. Los negocios sociales ganan dinero, pero sus ganancias no van a los inversionistas. Lo reinvierten en expansión, para poder beneficiar a más gente. Como cualquier negocio, los negocios sociales tienen inversionistas. Sin embargo, los inversionistas no esperan grandes rendimientos. Los negocios sociales sólo prometen a los inversionistas que se les devolverá su capital. Hay dos tipos de negocios sociales:

- **Compañías cuyo enfoque es el beneficio social en vez de la ganancia** – Sus inversionistas quieren ayudar a la sociedad, en vez de obtener el mayor rendimiento sobre el capital invertido.
- **Compañías que buscan maximizar ganancias, pero cuyos dueños son pobres** – El beneficio social que proporcionan estos negocios consiste en regresar las ganancias a los pobres, para que puedan salir de la pobreza.

“Para atraer inversionistas, propongo la creación de un mercado bursátil separado, que se podría llamar el mercado bursátil social. Sólo los negocios sociales participarían”.

Los inversionistas en negocios sociales pueden incluir fundaciones, gobiernos e incluso negocios con fines de lucro que tienen la obligación de mejorar a la sociedad. De hecho, Groupe Danone de Francia participó en la creación de un negocio social en Bangladesh.

Los negocios sociales tienen precedentes históricos. En una época en la que muchos propietarios de molinos mantenían a los trabajadores endeudados con las tiendas de la compañía, Robert Owen (1771-1858) fundó tiendas cooperativas que vendían productos ligeramente por encima del costo.

Banco Grameen

Muhammad Yunus era profesor de economía a mediados de la década de 1970, cuando descubrió por qué, sin importar cuánto trabajara, la gente pobre en su país seguía siendo pobre: estaba en las garras de los prestamistas. En una conversación con una mujer de una aldea que hacía sillas de bambú, se dio cuenta que las tasas de interés compuesto sobre las pequeñas cantidades que ella pedía prestadas para comprar material podían llegar al 10% diario. Además, el prestamista insistía que, como condición para el préstamo, sólo le vendiera a él y él establecía los precios.

“Tenemos que eliminar las reglas y leyes absurdas que hemos creado, que tratan a los pobres como si fueran insignificantes”.

Yunus hizo un sondeo de otras mujeres de la aldea y descubrió que el monto total que habían pedido prestado era menos de 856 taka (la moneda de Bangladesh) o US\$27. Yunus pagó las deudas de las mujeres y empezó a trabajar en un mecanismo que les permitiera escapar de las garras de los prestamistas. Los bancos convencionales no creían que las mujeres pobres fueran un buen riesgo crediticio. Yunus decidió establecer un nuevo tipo de banco que atendiera a los pobres. Primero necesitaba reformar las leyes bancarias de Bangladesh. Su persistente cabildeo logró desarrollar la legislación necesaria y en 1983, Yunus fundó el Banco Grameen.

“Todos entienden que el dinero es importante. El único problema de los pobres es que no hay institución alguna que les dé dinero a ellos”.

Desde su inicio, el Banco Grameen ha prestado US\$6 mil millones, con un tasa de pago de 98.6%. Igual que otros bancos, el Banco Grameen es rentable; de hecho, registró pérdidas sólo en 1983, 1991 y 1992. Grameen ha sacado de la pobreza a casi dos tercios de sus prestatarios. Además, ha impulsado un sistema de empresas,

incluidas las siguientes:

- **Grameen Trust** – Crea instituciones de microcrédito o microfinanzas en todo el mundo, usando un modelo de Construir-Operar-Transferir (BOT, por sus siglas en inglés).
- **Grameen Check** – Fomenta la industria de los telares en Bangladesh con apoyo de diseño y ventas.
- **Grameen Fund** – Proporciona capital de riesgo para nuevos negocios con base en el modelo Grameen.
- **Grameen Fisheries and Livestock** – Apoya los programas de acuicultura y ganadería que proporcionan fuentes de ingreso a las mujeres pobres.
- **Grameen Shikkha** – Proporciona un estipendio que permite a las familias pobres enviar a sus hijos a la escuela. Sin el estipendio, las familias tendrían que enviar a sus hijos a trabajar o a pedir limosna.
- **Grameen Telecom** – Proporciona servicios de telecomunicaciones a la gente pobre de Bangladesh, entregando teléfonos celulares a las “damas del teléfono”, quienes a su vez venden servicios a sus compañeros de la aldea.

Groupe Danone

La idea de Grameen Danone se originó en el 2005 entre Yunus y el presidente y director ejecutivo de Groupe Danone, Franck Riboud. Riboud dijo a Yunus que su familia tenía la tradición de “ser socialmente innovadora y progresista” y que él quería encontrar la manera de ayudar a alimentar a los pobres. Yunus propuso una operación conjunta para producir yogur barato y fortificado para los niños, que ayudara a enfrentar el problema de desnutrición en Bangladesh. El modelo para la operación conjunta sería el de un negocio social, que vendiera productos, reinvirtiera las ganancias en la empresa y no pagara dividendos a los inversionistas.

“La clave para reducir la pobreza con frecuencia no es la creación de ‘empleos’ – es decir, trabajo asalariado para los grandes empleadores corporativos – sino el impulso al empleo por cuenta propia a todos los individuos”.

Pocas semanas después de la reunión de Yunus y Riboud, Groupe Danone envió un equipo a Bangladesh para considerar asuntos sobre el diseño, manufactura, cadena de suministro, distribución y precio del producto. El yogur ya era un alimento popular en Bangladesh, que se vendía en tarros de barro, pero a un precio demasiado alto para la gente pobre.

“Cuando se viola la libertad de expresión o de religión ... las protestas globales a menudo se movilizan ... Pero cuando la pobreza viola los derechos humanos de la mitad de la población mundial, casi todos nosotros desviamos la vista y seguimos adelante con nuestras vidas”.

Groupe Danone se enfrentó con algunos desafíos a su iniciativa habitual. Por ejemplo, por lo general la compañía construía una sola planta grande para atender a un mercado regional. Sin embargo, Yunus insistió que dependiera de plantas más pequeñas que compraran la leche a los granjeros locales, muchos de los cuales habían comprado su primera vaca con un préstamo de Grameen. La multinacional descubrió, para su sorpresa, que una planta pequeña podía operar de manera tan rentable como una grande.

“Subir los peldaños en la escalera económica tan rápido como sea posible es la mejor protección contra cualquier forma de dominio extranjero”.

La refrigeración era otro reto. Por lo general, Danone mantenía el yogur refrigerado desde la producción hasta el punto de venta, pero la mayoría de los aldeanos que compraría y vendería el yogur no tenía electricidad. Por lo tanto, la distribución rápida era primordial. El yogur tendría que consumirse dentro de las siguientes 48 horas a su producción. Danone desarrolló una red de distribución con la ayuda de las “damas Grameen”.

“Un negocio social no puede esperar tener clientes sólo porque está manejado por gente agradable con buenas intenciones. Tiene que atraer clientes y retener su lealtad por ser el mejor”.

La operación conjunta hizo un análisis de mercado para decidir el sabor y el logotipo del producto. El logo combinó el icono de la casa roja y verde de Grameen con las letras azules de Danone y una imagen de un león. La estrella de fútbol, Zinedine Zidane, que es muy popular en Bangladesh, aceptó ir a Bangladesh para apoyar el debut del producto. Ahora las compañías están buscando la manera de mejorar su empaque con contenedores que no dañen el medio ambiente y que incluso sean comestibles.

Acabar con la pobreza

Los pobres no son pobres debido a su falta de carácter o de voluntad para trabajar duro. Son pobres porque las instituciones y normas que funcionan para los ricos no funcionan para ellos. Como la gente pobre de Bangladesh no podía obtener créditos de los bancos, se convirtió en esclava de deudas de los prestamistas. El capitalismo no da incentivos a los negocios para que atiendan a los pobres, pero sí un gran incentivo para explotarlos.

“La mejor manera de combatir la pobreza es darles dignidad e independencia a las mujeres pobres”.

Ciertos prejuicios, como la idea de que los prestatarios pobres no pagarán sus deudas, con frecuencia evitan que la gente de negocios cuestione los métodos convencionales. Las experiencias del Banco Grameen y de Grameen Danone dan a entender que las estructuras y los enfoques de los negocios con fines de lucro se pueden aplicar al servicio de objetivos socialmente benéficos.

“Los más ricos del mundo pueden disfrutar hoy sus fastuosos estilos de vida. Pero ... ¿qué precio están dispuestos a pagar en destrucción medioambiental y conflictos militares para conservar ese estilo de vida?”.

Por ejemplo, la tecnología de la información podría convertirse en una gran fuerza para la democratización y liberación de los pobres. La TI podría ayudar a los granjeros en aldeas remotas a descubrir a qué precio se venden los artículos en los grandes mercados, para que no tengan que aceptar cualquier precio que ofrezca el agente local. Obtendrían el poder de cuestionar y rebatir. Hoy en día, se necesita educación y entrenamiento para poder usar la TI. Se necesita hablar con fluidez una lengua importante, como el inglés o el chino. Sin embargo, los ingenieros podrían diseñar sistemas que no requieran educación ni dominio de una lengua importante.

“Si no estamos logrando algo, es porque no nos lo hemos propuesto. Aceptamos las limitantes psicológicas que evitan que hagamos lo que decimos que queremos hacer”.

El negocio social puede sacar estas ideas del reino de la fantasía y convertirlas en realidad. Con su énfasis en la cuidadosa responsabilidad de los beneficios sociales, puede hacer posible el desarrollo sin la destrucción del medio ambiente. Llegará el día en que la gente tenga que ir a los museos para conocer la pobreza.

Sobre el autor

Muhammad Yunus fundó el Banco Grameen, la institución financiera pionera del microcrédito. Recibió el Premio Nobel de la Paz en el 2006.
