

## Capítulo 3

# El capitalismo popular prospera en India

Barun S. Mitra

**E**n la actualidad, India se encuentra entre las economías de crecimiento más acelerado, logrando alcanzar un promedio superior al 6 por ciento anual. Asimismo, hoy día se reconoce su potencial no sólo por haber emergido como un gigante de la economía sino también por su surgimiento en el área de la informática (IT). El presente debate sobre la tercerización (outsourcing) remarca el enorme capital humano de India, y en su habilidad para competir con los mejores países del mundo. Hemos recorrido un largo trayecto.

Sin embargo, aún queda mucho por transitar. India continua siendo un país pobre, cuyo ingreso per cápita es de aproximadamente \$550 dólares—alrededor de \$3100 dólares en paridad de poder adquisitivo (PPP). No obstante, India cuenta al mismo tiempo con un inmenso potencial que es alentado por los ciudadanos más destacados de la economía del país quienes han sobrevivido, desde 1950, a la opresión y el control ejercidos por parte del Gobierno en cada uno de los aspectos de la actividad económica.

El ingenio, y un espíritu de iniciativa e innovación, ha ayudado a que la gran

mayoría de los residentes de India, en particular aquéllos que se encuentran en el último escalón de la escala socioeconómica, puedan sobrevivir frente a las agobiantes políticas económicas. En realidad, el ser una democracia pluralista ha permitido moderar ciertas políticas económicas, permitiendo a su vez que las personas dobleguen o supriman las regulaciones onerosas.

La consolidación de la democracia pluralista ha sido posible en parte gracias a la libertad de prensa. A pesar del fervor ideológico de la clase culta y la retórica de la clase política, hay un punto a partir del cual el Gobierno no puede imponer regulaciones económicamente rígidas. En cuanto el gobierno las impone de todos modos, los organismos de ejecución no pueden hacerlas valer.

Siempre ha sido de este modo. Entretanto que el partido político dominante adoptó la doctrina de un “patrón socialista de desarrollo” a mediados de la década de 1950, e intentó poner en práctica los planes de cinco años de estilo soviético, una gran parte de la economía de India ha seguido su rumbo prácticamente al margen de la ley. Actualmente, a 15 años de la liberalización

---

El ingenio, y un espíritu de iniciativa e innovación, ha ayudado a que la gran mayoría de los residentes de India, en particular aquéllos que se encuentran en el último escalón de la escala socioeconómica, puedan sobrevivir frente a las agobiantes políticas económicas.

económica, los expertos estiman que entre el 30 y 40 por ciento de la economía del país se mantiene en el sector informal. Esta economía informal refleja el verdadero potencial económico de India.

## **RUEDAS EN MOVIMIENTO**

Si el mundo está impresionado ante los logros obtenidos por India en el ámbito de la tercerización (outsourcing), estaría fascinado en cuanto a las extraordinarias distancias recorridas por los empresarios en dicho país a fin de escapar de las regulaciones onerosas impuestas por el Gobierno en el sector industrial.

Luego de que se cumpliera casi un año desde que Henry Ford revelara el poder económico de la línea de montaje, los emprendedores básicos de India han demostrado que sus automóviles fabricados manualmente son capaces de derrotar a la competencia de las contrapartes más modernas en las zonas rurales de India.

En la década de 1930, India se convirtió en uno de los primeros países en vías de desarrollo en fabricar automóviles. Sin embargo, desde la década de 1950, el sector automotriz se ha considerado como un rubro prestigioso por quienes diseñan las políticas en India; como consecuencia, ha recibido la aplicación de licencias, controles y gravámenes de manera excesiva. Los aranceles impuestos sobre los vehículos importados siguen siendo prohibitivos; incluso sobre aquéllos que son de segunda mano. Por cierto, la última estafa llevada a cabo en el sector automotriz es el ingreso al país de automóviles lujosos, supuestamente como taxis turísticos, los cuales conllevan una cantidad significativamente menor de derechos de importación. Sin embargo, estos vehículos se destinan a las personas adineradas y poderosas.

En las últimas dos décadas, el sector automotriz ha experimentado una desregulación gradual, y alrededor de una docena de fabricantes internacionales de automóviles opera actualmente en India. En un país donde la cantidad de habitantes alcanza los mil millones, la venta anual de automóviles oscila en 900.000 unidades, de las cuales tres cuartos pertenecen al segmento

de pequeños automóviles. De un total de 65 millones de vehículos que se encuentran actualmente en circulación en las rutas de India, dos tercios son medios de transporte de dos ruedas, el resto incluye automóviles, autobuses y camiones.

India posee una de las densidades mundiales más bajas en lo que a la cantidad de vehículos se refiere. La mayor parte de los habitantes de India aún carece de los medios económicos para adquirir un automóvil. Además, el sector del transporte público se encuentra bajo el control de las empresas deficitarias estatales, las cuales constituyen otra carga para los contribuyentes. Por consiguiente, existe una gran demanda ampliamente insatisfecha en lo concerniente a los medios de transporte, en particular, en las zonas rurales.

Más de un tercio de los hogares en India no cuenta con ninguna clase de transporte privado, y más del 43 por ciento de los habitantes posee tan sólo una bicicleta. Los animales de tiro siguen desempeñando un papel predominante en el sector del transporte. El espacio que separa la carreta tirada por bueyes de los medios de transporte del sector formal está ocupado por una única clase de mecánicos lugareños. Luego de haber aprendido el oficio de mantener y reparar diversos tipos de maquinaria agrícola durante las últimas tres décadas, estos mecánicos cuentan con la preparación necesaria para llevar a cabo el montaje de un camión pequeño motorizado en aproximadamente dos semanas. Desde sus talleres pequeños, son capaces de montar un vehículo desde el principio, directamente debajo de los árboles al costado del camino. En diversas regiones del norte de India, estos vehículos caseros reciben el nombre de *jugaad*, una palabra que en su dialecto significa “un arreglo rápido”.

El mercado floreciente de las autopartes en la ciudad de Nueva Delhi, por lo general, provee piezas de automóviles usadas como: caja de cambios, radiadores, ruedas y volantes. Los mecánicos comienzan con un motor diesel para maquinaria agrícola de 8 a 12 caballos de fuerza y que se emplea, generalmente, para impulsar las bombas de agua u otro tipo de equipos agropecuarios. Posteriormente, proceden con

Dado que reúnen las condiciones para recorrer trayectos cortos entre los pueblos y las aldeas pequeñas ubicadas en un radio de 50 kilómetros, estos vehículos llevan a los niños a la escuela, a los granjeros o comerciantes locales hasta los mercados cercanos, transportan productos, o trasladan al ganado vacuno para que sean asistidos por los veterinarios locales.

la soldadura del chasis, el montaje del motor y el acoplamiento de la caja de cambio para accionar las ruedas traseras. Asimismo, se coloca un banco rudimentario que cumple la función de asiento. Finalmente, el vehículo está listo para recorrer una distancia de alrededor de 20 kilómetros por hora y con una capacidad para aproximadamente 25 personas. A fin de ahorrar combustible, con frecuencia, no se colocan luces eléctricas ni bocinas. El vehículo cuesta entre \$1000 y \$2000 dólares. Si realizamos una comparación, el precio de un automóvil pequeño y básico (de 800 centímetros cúbicos), cuya capacidad es para cuatro personas, tiene un costo de aproximadamente \$5000 dólares.

En las zonas rurales, estos vehículos poco ortodoxos se ubican con total facilidad entre las carretas tiradas por bueyes o camellos y los automóviles comunes y los camiones. Dado que reúnen las condiciones para recorrer trayectos cortos entre los pueblos y las aldeas pequeñas ubicadas en un radio de 50 kilómetros, estos vehículos llevan a los niños a la escuela, a los granjeros o comerciantes locales hasta los mercados cercanos, transportan productos, o trasladan al ganado vacuno para que sean asistidos por los veterinarios locales.

Recientemente, un granjero se ha convertido en un innovador tras haber diseñado un tractor pequeño de bajo costo y merecedor de un premio, que se adecua perfectamente al típico granjero de India que posee reducidas extensiones de tierra. Asimismo, ha intentado solicitar la correspondiente licencia y quisiera someter al vehículo a diversas pruebas en las rutas convencionales con el objetivo de lograr su fabricación a nivel comercial. Desafortunadamente, no ha podido reunir el dinero necesario para llevar adelante estas pruebas, que podrían llegar a costar algo más que la suma de \$2000 destinada al montaje de uno de sus prototipos.

En la actualidad, ninguno de estos vehículos reúne las condiciones para la obtención de una licencia y según lo establecido por la ley, ninguna persona puede conducir este medio de transporte en las rutas públicas. No obstante, cumpliendo con la tradición de India, los organismos encargados de la ejecución de las leyes intentan desviar

su atención, ya que la prohibición de estos vehículos conllevaría costos económicos y políticos demasiado altos para el Gobierno.

## **HARDWARE VIRTUAL**

La revolución industrial de India se extiende más allá de la producción con escasa tecnología de los vehículos fabricados manualmente. Por otra parte, se puede observar la revolución informática de este país; la cual no hubiera sido posible sin el aporte de los técnicos del sector informal quienes se encargan de armar las computadoras.

El sector de servicios informáticos se encuentra entre los de más rápido crecimiento a nivel mundial. Según estimaciones, mientras que los ingresos en materia de servicios informáticos mostraron un incremento inferior al 2 por ciento entre 2000 y 2003 en todo el mundo, la industria de India, en lo que respecta a este sector, experimentó un crecimiento de los ingresos del 22 por ciento, un ritmo equiparable con el desarrollo de la industria electrónica de Hong Kong durante la década de 1970<sup>1</sup>. Más del 80 por ciento de los servicios informáticos de India se exportan.

Sin embargo, este sector permanece sobre *cimientos poco profundos*. La cifra oficial de computadoras personales (PC) vendidas en el país en 1997 asciende a 500.000. Actualmente, alcanza 3,6 millones de unidades. El nivel de penetración de PC en el mercado se multiplicó diez veces entre 1997 y 2005; aunque hoy día se mantiene en apenas 12 unidades por cada 1000 personas. La cifra de suscripciones a Internet es de sólo 6,6 millones; sin embargo, el número total de usuarios se eleva a 52 millones<sup>2</sup>.

Estas cifras se deberían observar dentro del contexto de la realidad de India. Tal como sucediera con el sector automotriz, el éxito de la informática en India se ha llevado a cabo, en gran medida, a pesar de los obstáculos impuestos por el Gobierno. Durante la década de 1980, los aranceles aplicados a las computadoras personales fueron del 300 y 400 por ciento, lo que reprimió el crecimiento del sector del hardware.

Así ingresan los ensambladores informales de computadoras personales: técnicos con

A menudo me preguntan, dice el cofundador de Hotmail, si hubiera sido posible establecer Hotmail en India. Mi respuesta es inevitablemente ¡no!. Si hubiera realizado el intento, seguramente alguien se hubiera acercado a decirme que mis intenciones eran apropiarme de los ingresos de las empresas telefónicas!”.

la experiencia para brindar el servicio de mantenimiento y reparación de estos equipos de alto valor, aunque pequeños, del país. A fines de la década de 1980, se conformó una legión de técnicos que se encargaban de armar computadoras personales de bajo costo para una gran cantidad de consumidores. La creciente demanda, naturalmente, trajo como consecuencia el incremento de una enorme red de comerciantes que ingresaban al país componentes de manera clandestina a fin de evitar los aranceles impuestos. Todos los mercados establecidos en las ciudades principales de India, especializados en proporcionar los componentes importados, necesitaban armar computadoras personales.

Hoy día, entre el 60 y el 70 por ciento de estos equipos se arman en el mercado “gris”. Por ejemplo, una computadora personal armada cuesta un 25 por ciento menos que el equivalente con su respectiva marca. Hoy en día, a pesar de que los aranceles de importación de computadoras personales han bajado casi a cero y que la carga impositiva encubierta sobre estos equipos ha bajado a un 10 o 15 por ciento, el sector informal sigue manteniéndose firme.

Los ensambladores competitivos del sector informal aseguran que la mayoría de las personas que adquieren por primera vez una computadora personal indefectiblemente lo hacen en éste sector. La mayor ventaja que los ensambladores del sector informal poseen es la flexibilidad para armar una computadora personal adaptada específicamente a las limitaciones financieras y necesidades del cliente. Cuentan con una gama de opciones para casi cada uno de los componentes principales, logrando un equilibrio entre la calidad y el precio. Por supuesto, también ofrecen opciones de servicio de reparación en el lugar.

Hewlett Packard (HP) es el proveedor de computadoras personales de marca más importante en India, y cuenta con una participación del 12 por ciento en el mercado. Los ejecutivos principales de empresas como HP reconocen que el sector informal ha desempeñado un papel primordial en lo que a la expansión del mercado se refiere. Al familiarizar a sus clientes con las

computadoras personales, los ensambladores informales construyeron el camino para que la próxima vez sus clientes adquieran un equipo de marca.

Sin embargo, se puede advertir que las políticas gubernamentales, por lo general, se han mostrado hostiles al crecimiento de la informática en India. Sabir Bhatia, empresario de Silicon Valley y cofundador de Hotmail, comenta lo siguiente:

“En mis viajes por el mundo, a menudo me preguntan si hubiera sido posible establecer Hotmail en India. Mi respuesta es inevitablemente ¡no!. Si hubiera realizado el intento, seguramente alguien se hubiera acercado a decirme que mis intenciones eran apropiarme de ¡los ingresos de las empresas telefónicas!”<sup>3</sup>.

## LA ENERGÍA DE LA GENTE

Los mayores impedimentos para que se produzca el crecimiento económico en India se hallan en el sector de infraestructura donde se manifiesta la deficiencia en el estado de las rutas, los puertos, la energía, etc. Asimismo, existe una necesidad apremiante para mejorar la infraestructura social, como las instalaciones sanitarias y educativas del país.

Si se compara el consumo de energía per cápita entre India y Estados Unidos, la relación es 1 a 20. Del total de 200 millones de hogares que existen en India, más de la mitad de las familias no tienen acceso a este servicio. Aproximadamente el 70 por ciento de la población depende del combustible tradicional, como la leña, el estiércol del ganado vacuno y demás desechos agrícolas para cocinar sus alimentos. La mayor parte de los habitantes de India experimenta habituales cortes de energía, los cuales se pueden extender tanto horas como días.

El sector de la energía se considera un monopolio natural en el país. El mayor porcentaje del suministro y distribución de la energía es controlado por las organizaciones del sector público. Por lo general, en lugar de considerar la creciente demanda existente como una posible oportunidad comercial, los proveedores de servicios intentan culpar a los consumidores por su apetito insaciable. Asimismo, los empresarios de India, en

particular aquéllos que se encuentran en el sector informal, han intervenido a fin de darle una solución a esta demanda.

En la ciudad de Nueva Delhi, los empresarios privados suplen las necesidades energéticas de los consumidores. La mayoría de los hogares, las asociaciones de viviendas y todos los barrios de mayor poder adquisitivo han instalado generadores de energía de emergencia a fin de que puedan recibir energía cuando se producen fallas en el servicio.

Según fuentes oficiales, la generación de energía privada se mantiene en un 18 por ciento, aunque este porcentaje captura sólo las instalaciones que superan un megavatio. Si se tienen en cuenta todas las viviendas e instalaciones industriales y comerciales que poseen su propia reserva de energía, éstas consumen entre un cuarto y un tercio de toda la energía del país; a pesar de todas las clases de regulaciones impuestas sobre esta forma de generación de energía así como todos los impuestos que se aplican al instalar y generar energía privada.

Lo que es aún más interesante es la instalación de la red paralela de suministro de energía nacional en diversos sectores de la región urbana de India. Los propietarios de comercios han instalado su negocio a lo largo de las rutas y, sin recibir ninguna sanción por parte del Gobierno cívico, colaboran con la ubicación de generadores a queroseno o gasoil a fin de suministrar energía durante las horas de la noche en que los habitantes realizan las compras. Generalmente, un empresario tiende cables que unen entre 50 y 100 tiendas o puestos de venta en un barrio o en una zona de mercado informal. La tarifa se basa en la cantidad de bombillas que estén encendidas en el transcurso de un número determinado de horas todas las noches. Mientras que el costo de la energía es mucho más alto de lo que en realidad sería si se recibiera desde la red de suministro, los distribuidores tienen la posibilidad de decidir si los beneficios de atraer a los clientes en las horas pico de compra compensan con los altos costos que generan estas unidades.

En los niveles más altos de la sociedad, los acuerdos son bastante sofisticados. Recientemente, el Gobierno desaprobo a todo

un barrio de altos ingresos en la ciudad de Nueva Delhi. Este área alberga a las personas adineradas y poderosas de la ciudad; en consecuencia, mas allá de su estado ilegal, no se ha demolido ninguna vivienda. Sin embargo, el Gobierno no les proporciona determinados servicios como la energía. Por consiguiente, cada vivienda de esa región ha instalado un generador. Con el transcurso del tiempo, los proveedores de servicios se han integrado a esta realidad, por lo que instalaron generadores mas grandes a fin de suministrar energía a cuadras enteras. El costo de la energía en esta región es aproximadamente cuatro veces mayor que el precio impuesto por el servicio público.

Estos ejemplos, que cubren tanto los estratos socioeconómicos más altos como los más bajos, nos dejan dos lecciones: (1) los consumidores están dispuestos a pagar a cambio de un servicio de energía confiable, y (2), si se presenta la oportunidad, los empresarios pueden poner en cuestionamiento la leyenda del monopolio natural, aun en sectores tan convencionales como lo es la electricidad.

Quizás, el mejor ejemplo de la capacidad empresarial en el sector privado en cuanto al cableado es la televisión por cable. Desde comienzos de la década de 1990, la televisión por cable en India ha estado bajo el control de empresarios privados independientes en prácticamente todas las localidades urbanas. En el transcurso de 10 años, lograron realizar las conexiones en 30 millones de viviendas urbanas (mucho más que lo que las las empresas telefónicas han logrado conectar durante los últimos 50 años. En efecto, actualmente India cuenta con la particularidad de haberse convertido quizás en el único país en todo el mundo donde la mayor cantidad de viviendas tiene televisión por cable en lugar de teléfono.

Estos servicios de infraestructura informal no se restringen únicamente a la electricidad o la televisión por cable. El servicio de reciclaje de desechos urbanos se encuentra en su mayor parte bajo el control de un millón de hombres dedicados a recolectar y clasificar el material de desecho. Prácticamente, no se descarta ningún elemento que se pueda volver a emplear o reciclar. Incluso en el

---

Estos ejemplos, que cubren tanto los estratos socioeconómicos más altos como los más bajos, nos dejan dos lecciones: (1) los consumidores están dispuestos a pagar a cambio de un servicio de energía confiable, y (2), si se presenta la oportunidad, los empresarios pueden poner en cuestionamiento la leyenda del monopolio natural, aun en sectores tan convencionales como lo es la electricidad.

caso del suministro de agua, existe evidencia de la aparición de un floreciente y amplio mercado del agua en las regiones urbanas y rurales de India. Desde luego, esta situación se desarrolla de manera pacífica y fuera del alcance de la ley.

## EDUCACIÓN MASIVA

Posiblemente, el fenómeno que más se desconoce en India es el papel que desempeña el sector informal en la educación básica. Desde la década de 1950, el ámbito de la educación ha sido un tema verdaderamente tabú; nunca se ha cuestionado la función que cumple el Estado en la provisión de la enseñanza a nivel primario, secundario o universitario. Por ejemplo, para establecer una escuela en la ciudad de Nueva Delhi y que ésta sea reconocida por el Gobierno, se deben reunir aproximadamente 40 permisos a fin de convencer a las autoridades de que la educación que se ofrece en el establecimiento cumpla con los mejores estándares.

No obstante, los resultados obtenidos en la educación pública, en especial en el nivel primario, han sido inverosímiles. Luego de que pasaran aproximadamente 60 años desde la independencia de India del régimen británico, los índices de alfabetización han superado escasamente el 60 por ciento. En la actualidad, el número de habitantes analfabetos excede la cantidad total de la población de 1950. La paradoja es aún mayor cuando se considera que mientras que algunos residentes labran nichos en la era de la información, otros no logran conseguir las tres competencias básicas de la educación (lectura, escritura y matemáticas).

La definición de alfabetización ha sufrido en sí algunos cambios. Con tan sólo ser capaz de escribir el nombre es suficiente para que a una persona se la considere funcionalmente educada. A pesar de que la burocracia y el presupuesto educativo han aumentado y de que el número de niños inscritos en los niveles primarios ha alcanzado el 95 por ciento, aún sigue siendo alto el porcentaje que no ingresa en la red educativa oficial. Las probabilidades de que un niño abandone la escuela aumentan a medida de que éste avanza hacia los niveles superiores.

Como era de esperar, los pequeños

empresarios también lograron ingresar en el sector de la educación con mucha aceptación. India siempre ha contado con algunas de las mejores escuelas privadas del mundo, aunque lo que nunca se ha apreciado es el grado de educación que brinda el sector informal. Según ciertas estimaciones, aproximadamente el 50 por ciento de los niños más pobres situados en las regiones urbanas de India asiste a escuelas privadas en sus vecindarios; algunas de estas instituciones son dirigidas por organizaciones benéficas mientras que la mayoría se encuentra a cargo de pequeños empresarios locales.

La experiencia de India nos obliga a concluir que la mayor parte de las familias más indigentes no sólo valoran la educación que reciben sino que también están dispuestas a pagar por ese servicio. Además, tienen su fundamento: Estudios hechos independientemente han demostrado que el nivel de educación que reciben los estudiantes que asisten a estas escuelas privadas informales es muy superior al obtenido por aquellos niños que concurren a escuelas estatales<sup>4</sup>.

En India, la escolarización patrocinada por el Estado es prácticamente gratuita. El Gobierno proporciona los libros de estudio, a menudo el uniforme y una comida a fin de incentivar a los padres a que envíen a sus hijos a la escuela. Por otra parte, numerosas encuestas han señalado los serios problemas que se presentan en la escolarización pública en India. La falta de instalaciones, la irresponsabilidad, el ausentismo de los maestros y las faltas injustificadas son algunos de los aspectos que forman parte del problema.

De esta manera, aun cuando la escuela estatal es gratuita y se encuentra al alcance de los padres empobrecidos, una gran mayoría prefiere pagar alrededor de \$1 a \$2 dólares mensuales para enviar a sus hijos a las escuelas privadas informales situadas en los barrios.

Por lo general, estas escuelas informales son dirigidas por familias que pertenecen a la comunidad. Estas escuelas tienen entre 50 y 100 estudiantes —a menudo, son estudiantes que se encuentran en diferentes grados aunque asisten a una clase común dirigida

Aun cuando la escuela estatal es gratuita y se encuentra al alcance de los padres empobrecidos, una gran mayoría prefiere pagar alrededor de \$1 a \$2 dólares mensuales para enviar a sus hijos a las escuelas privadas informales situadas en los barrios.

por un maestro general— y con frecuencia se dividen en dos o tres habitaciones de la casa, propiedad del maestro principal. Asimismo, pueden contratar a niños o niñas del lugar que hayan completado la escuela secundaria o bien que posean un título universitario para que se desempeñen como maestros adicionales. La mayoría de las veces, trabajan sujetos a una extrema competencia con otros empresarios educativos que se encuentran en las cercanías; por lo tanto, se puede observar cierta responsabilidad.

### ¿TODO LO QUE BRILLA...?

El mundo se queda perplejo al observar la pasión de India por el oro. A pesar de ser un país pobre con evidente escasez de capital, India es el mayor consumidor de oro a nivel mundial. En los valores actuales de mercado, el oro representa entre el 10 y el 15 por ciento del balance general doméstico de India. Por consiguiente, mientras que la relación del PBI entre India y Estados Unidos es 1 a 20, el consumo de oro de India es una vez y media más que el de Estados Unidos. India representa el 18 por ciento de la demanda mundial anual de oro, aunque su proporción de PBI global nominal es sólo del 1,6 por ciento.

Según determinadas estimaciones, los habitantes de India poseen más de 15.000 toneladas de oro, y la mayoría se encuentra en el sector privado. El valor total del oro se iguala, en líneas generales, a un tercio del PBI (de aproximadamente \$750.000 millones) de India. Resulta interesante que se haya acumulado este enorme activo privado a pesar de los esfuerzos por parte del Gobierno para convencer a los ciudadanos de que abandonen el oro mediante la aplicación de políticas de incentivos y amenazas.

El año pasado, la demanda de oro en India se incrementó más del 17 por ciento hasta llegar aproximadamente a las 643 toneladas métricas. Algunos analistas sostienen que el crecimiento en la demanda del metal provino de los inversores en otros bienes, como los bienes raíces y las acciones, reservando sus ganancias e inclinándose hacia el oro. Se estima que alrededor del 15 por ciento del oro se emplea para la inversión y el resto para las joyas y las monedas.

La afición creada hacia el oro no es

reciente. Frente a los desafíos económicos de la década de 1960, el Gobierno instituyó una Ley draconiana de control del oro con el propósito de desalentar la acumulación por parte de los habitantes de un bien no productivo. Se prohibieron las importaciones de este metal, y se amplió la brecha diferencial entre los precios nacionales e internacionales. Por lo tanto, no es sorprendente que, entre las décadas de 1960 y 1980, los habitantes convirtieran al contrabando del oro en un estilo de arte. El contrabando se transformó en el tema de innumerables películas del “Hollywood” de Bali (o lo que se conoce como “Bollywood”), donde se retrataban las maneras más exóticas en que se introducía el metal amarillo en el país. En la década de 1980, el tráfico ilegal anual de oro en India oscilaba entre 150 y 200 toneladas.

Dado que las prohibiciones a la importación crearon una inmensa red de contrabandistas y comerciantes ilegales, las restricciones aplicadas a la posesión de oro provocaron que prácticamente cada uno de los habitantes del país se convirtiera en un infractor de facto de la ley. Por lo tanto, esta violación ampliamente generalizada de un conjunto insostenible de leyes terminó por corromper a los organismos encargados de su ejecución. Afortunadamente, el comercio del oro, así como de una amplia gama de productos, se liberalizó en la década de 1990. Quién sabe cuáles serían los efectos catastróficos que provocaría la existencia de este vínculo entre delincuentes y organismos oficiales en el mundo, vínculo del cual podrían sacar provecho, por ejemplo, las redes terroristas.

Sin embargo, luego de las desregulaciones y de la liberalización del comercio, aún ingresan de manera clandestina alrededor de 40 a 50 toneladas métricas de oro cada año. Un corolario que explica la demanda insaciable de oro en India ha sido que la fabricación de joyas se ha convertido en una vasta industria artesanal. Las habilidades que poseen los artesanos del país han atraído la atención del mundo. En 2003, el oro representó el 21 por ciento de las importaciones no petroleras de India; mientras que la industria de las joyas abarcó el 18 por ciento del total de las exportaciones de productos.

---

Dado que las prohibiciones a la importación crearon una inmensa red de contrabandistas y comerciantes ilegales, las restricciones aplicadas a la posesión de oro provocaron que prácticamente cada uno de los habitantes del país se convirtiera en un infractor de facto de la ley. Por lo tanto, esta violación ampliamente generalizada de un conjunto insostenible de leyes terminó por corromper a los organismos encargados de su ejecución.

Dado que el costo de oportunidad de inversión en un bien no productivo como el oro puede ser enorme, ¿por qué la familia promedio de India no sustituye ni siquiera una parte del oro que posee por activos financieros? La respuesta es que este metal le proporciona a cada habitante una seguridad económica básica, incluso a los estratos sociales más bajos. Dos tercios de la demanda provienen de las regiones rurales del país, donde el alcance del sector bancario formal ha sido muy limitado.

Además, el oro se ha transformado en un bien atractivo para afrontar la inflación, la cual a menudo ha superado la tasa de retorno de cualquier activo financiero. Para el pobre Indú que no tiene acceso a los bancos, la fácil liquidez del oro que proveen los joyeros y las casas de empeño en los pueblos más pequeños, lo han convertido en un activo sumamentepreciado. En otras palabras, el oro generalmente sustituye a los servicios financieros, tales como los ahorros, los préstamos u otras formas de inversión que son difíciles de obtener.

## **TRANSFERENCIAS DE DINERO**

Cuando las personas encuentran barreras en su camino, por lo general, buscan la manera de sortearlas o, al menos, de minimizar su impacto. Asimismo, esto genera consecuencias no deliberadas.

La demanda de oro en India se enfrenta con una de las barreras más restrictivas del mundo: los controles sobre el mercado de divisas que pretenden detener la fuga de capitales. El gran apetito de India por el oro requería de un mercado de divisas. A fin de que el oro ingresara al país, se tenía que enviar dinero. De modo que, pese a las restricciones, la fuga de capitales aún caracterizaba a la economía de India hasta principios de la década de 1990.

Este ejemplo ilustra una de las paradojas más grandes que varios países pobres enfrentan: las economías nacionales necesitan de la inversión productiva para salir de la pobreza endémica pero, sin embargo, las políticas económicas rara vez se diseñan como para atraer a la inversión. En lugar de relevar nuevamente la sabiduría de los instrumentos de la política pública que afectan a las

inversiones, la mayoría de los Gobiernos prefieren perseguir a los deprivados.

En dicho clima económico fue que se dio lugar al nacimiento y perfeccionamiento del sistema informal *hawala* de transferencias internacionales de dinero en la década de 1960, especialmente en el sur de Asia. En urdu, un idioma hablado principalmente por la población musulmana en India y Pakistán, *hawala* significa “en el aire”. En árabe, por lo general se lo traduce como “transferencia”. En otras palabras, el *hawala* representa un sistema de transferencia invisible de dinero desde un país hacia otro.

El *hawala* también contrarresta la brecha entre el mercado y las tasas de cambio oficiales que se origina a raíz de las restricciones que el Gobierno aplica a las transacciones en moneda extranjera. Sin embargo, el *hawala* no es un sistema de lavado de dinero. El lavado de dinero es el intento de camuflar la proveniencia de los fondos al procesarlos a través de un número de transacciones internacionales, casi siempre a través del sistema bancario y otros canales financieros del sector formal. El *hawala* se basa principalmente en una red privada de agentes que operan entre países y continentes y trabajan, en su mayoría, fuera del sistema bancario formal.

En un principio fue una respuesta a las rígidas regulaciones sobre las divisas en el sur de Asia y los costos de la transacción extremadamente elevados en la comercialización de moneda extranjera. El rápido desplazamiento mundial de las comunidades expatriadas del sur de Asia que deseaban enviar dinero a sus hogares fortaleció la necesidad.

Por ejemplo, supongamos que un taxista en Nueva York quiere enviarle dinero a su madre a su país natal. Se acerca a un agente del *hawala* en su barrio, quien decide quedarse con una comisión simple, por lo general alrededor del 0,25 por ciento, o le ofrece una tasa de cambio que sea del 10 al 15 por ciento más elevada que la tasa oficial. Luego, el agente le informa a su par en India sobre la transacción, y esta persona le garantiza que se le enviará el dinero a su madre dentro de las 24 a 48 horas, por lo general en efectivo, ya que probablemente el receptor no posea



una cuenta bancaria.

A pesar de la liberalización económica y la difusión de las tecnologías de la comunicación, un giro telegráfico desde un banco a otro es un trámite que lleva días. El sistema hawala puede proporcionar servicios más rápidos a un menor precio según la confianza, la red, y el empleo de códigos simples, teléfonos, fax, correo electrónico, y ahora los mensajes de texto SMS. Existen alrededor de 20 millones de ciudadanos de India que residen en el extranjero, y se estima que la mayoría ha utilizado el sistema hawala en algún momento.

Tomar en cuenta el *hawala* significaría descubrir la manera de disminuir los costos de las transacciones de las transferencias en divisas, de modo que el 90 por ciento de las transacciones que hoy en día se llevan a cabo a través del hawala pasaran a formar parte del sistema formal. Sin embargo, para que ello suceda los canales del sistema bancario formal deben ser capaces de competir con los bajos costos que ofrece la red del hawala. Aunque la mayoría de las transacciones del hawala implican ganancias o ahorros legítimos de montos relativamente pequeños provenientes de las personas comunes que envían dinero a familiares y amigos, la capacidad del sector bancario de proporcionar un servicio a tan bajo costo está afectada por el costo elevado de las regulaciones de India, las restricciones sobre las divisas y el consecuente bajo nivel de competencia.

## EL BANCO DEL POBRE

Según el censo de 2001, casi el 50 por ciento de las familias de la zona urbana y sólo el 30 por ciento de las familias de la zona rural, utilizan los servicios bancarios en India. Los trámites que se necesitan para abrir una cuenta bancaria, junto con los bajos niveles de ingreso y el hecho de que la mayoría de los ciudadanos opera en una economía monetaria informal implican que el mantenimiento de una cuenta bancaria no es una propuesta atractiva para la mayoría de las personas.

La microfinanza es el nuevo mantra para el Gobierno y el sistema bancario porque les proporciona un programa de alta visibilidad, demostrando así sus intenciones de atacar la pobreza. Sin embargo, no se ha hecho lo

suficiente para que el sistema bancario del sector formal sea accesible para la numerosa población en la economía informal. Por consiguiente, el sector informal ha realizado improvisaciones a fin de brindar su propio servicio de crédito y ahorro.

Por ejemplo, en casi todos los complejos comerciales de Nueva Delhi, la gente con los niveles de ingresos más bajos ha intentado unirse en grupos pequeños, encabezados por un coordinador de confianza. Por lo general, estos grupos están compuestos por un número de 10 a 100 personas que trabajan en las intermediaciones, o que hace mucho tiempo que se conocen. Establecen varios esquemas de planes de ahorro mediante los cuales los miembros pueden depositar, por ejemplo, \$1 dólar por semana o \$5 dólares por mes. El coordinador actúa como un banco móvil, con el dinero en el bolsillo y listo para otorgar un préstamo en el acto. Todos los miembros del grupo tienen la oportunidad de extraer su contribución o de solicitar un préstamo. Los mismos miembros del grupo determinan la tasa de interés y, por lo general, es de 2 a 5 por ciento anual.

Los miembros se unen a estos grupos por diferentes razones. Algunas personas quieren ahorrar de un modo sencillo y conveniente con el fin de comprar algún artículo que desean como un televisor o una heladera. Otras personas se unen con el propósito de obtener un préstamo para solventar los gastos de la educación de un hijo o del casamiento de una hija. Dichos grupos independientes, que operan fuera del alcance de las instituciones de las microfinanzas, son bastante comunes tanto en las zonas rurales como urbanas de India. Los comerciantes en los barrios de bajos ingresos, a menudo, proporcionan planes semanales o diarios de ahorro para ayudar a los clientes a que les compren los productos. Por lo general, las mujeres en los pueblos se unen a estos grupos con el objeto de ahorrar pequeños montos de dinero, que puedan extraerse por turno a fin de afrontar los gastos de la familia.

En realidad, se desconoce el número exacto de dichos programas independientes que operan en India, aunque superan enormemente la cifra de 100.000 o a los programas de microfinanzas reconocidos. Este representa

---

La capacidad del sector bancario de proporcionar un servicio a tan bajo costo está afectada por el costo elevado de las regulaciones de India, las restricciones sobre las divisas y el consecuente bajo nivel de competencia.

Si estos emprendedores capitalistas populares se liberaran de las limitaciones que representan las regulaciones económicas burocráticas, podrían llevar a India al peldaño más alto de la escalera del desarrollo.

otro ejemplo de los emprendimientos populares del sector informal.

Una razón por la que los bancos formales no han ofrecido sus servicios a este segmento es que no han logrado imaginar cómo disminuir los costos de procesar clientes que realizan transacciones de bajos montos de dinero pero que, sin embargo, tienen una frecuencia mayor de transacción. Esto indica que el nivel de competencia en el sector bancario no es lo suficientemente alto para incentivar a los bancos a que innoven y atraigan nuevos clientes. Además, los bancos todavía no poseen la libertad de incrementar las tasas de interés a fin de compensar los riesgos mayores y evidentes asociados con los clientes del sector informal.

## EMPREDIMIENTOS POPULARES

Estos son solo algunos ejemplos del “perverso” espíritu empresarial, especialmente entre las personas que se encuentran en el último peldaño de la escalera económica hoy en día en India. Estas personas tienen una capacidad extraña para identificar una necesidad insatisfecha y luego hallan la manera de cumplir con esa demanda. La falta relativa de educación formal y capacitación, o de capital y tecnología no son un impedimento.

Los mayores obstáculos que los emprendedores populares de India enfrentan son los planes del Gobierno de prohibir sus actividades comerciales o imponer regulaciones. La encuesta anual “Doing Business 2006” del Banco Mundial, la cual mide la facilidad de la actividad comercial en un país, ubica a India en el puesto 116 dentro de los 155 países sobre los que se realizó la investigación. Nueva Zelanda se encuentra al frente de dicha clasificación, seguida por Singapur<sup>5</sup>.

A pesar de las reformas económicas recientes, la apertura de una empresa formal en India requiere 11 procedimientos y 71 días (cifra inferior a los 89 días que se necesitaban el año pasado). Además:

- El trámite de las licencias exige 20 procedimientos y 270 días;
- Los procedimientos de exportación llevan 36 días;

- Los procedimientos de importación llevan 43 días;
- Existen 59 impuestos, que para cumplirlos se necesitan 264 horas; y
- En general, se necesitan alrededor de 40 procedimientos y 425 días para celebrar un contrato.

El índice de “flexibilidad laboral”, el cual está relacionado con las dificultades en la contratación y el despido del personal, ubica a India en la posición 62 dentro de una lista de 100 países, con lo cual supera enormemente a cualquier país de la región. Además, mientras que la apertura de una empresa es lógicamente difícil, es probable que el cierre de ésta lo sea aún más. Según el presente informe, los procedimientos de quiebras llevan 10 años en India<sup>6</sup>.

Algunos competidores del sector formal se quejan de que aquellas personas que se encuentran en el amplio sector informal de India poseen ventajas ya que evaden los impuestos y no enfrentan todos los costos de las regulaciones económicas. Por otro lado, el obstáculo más importante para el sector informal es su vulnerabilidad a la extorsión por parte de los organismos responsables del cumplimiento de la ley. Si se hacen cumplir estrictamente algunas de las regulaciones se afectaría gravemente a los sectores más pobres de la sociedad que están involucrados en la totalidad de las actividades económicas informales. Inevitablemente, se daría lugar a la agitación política. Dado que India es una democracia, el Gobierno debe mantener un equilibrio; la corrupción es una forma práctica de permitir que las regulaciones se dobleguen o eviten.

Otro costo que el sector informal debe afrontar a raíz de su condición extra legal es la incapacidad de recaudar el capital necesario para expandir sus empresas, aún en los casos en que son competitivos y cuentan con servicios o productos exitosos. Esta imposibilidad de capitalizar los activos, y la consecuente infrautilización del capital para el desarrollo económico fueron investigados profundamente por el economista peruano Hernando de Soto en su libro: *El misterio del Capital*<sup>7</sup>. Un corolario de este problema es la dificultad del sector formal para aprovechar la experiencia técnica y administrativa de los

protagonistas exitosos del sector informal mediante la integración de éstos a sus operaciones.

Esta breve investigación proporciona una visión de la cultura de las actividades comerciales que prevalece en India. Si estos emprendedores capitalistas populares se liberaran de las limitaciones que representan las regulaciones económicas burocráticas,

podrían llevar a India al peldaño más alto de la escalera del desarrollo. No sería exagerado sugerir que en la actualidad no existe ningún país en el mundo en el que las actividades económicas del sector informal sean tan diversas y generalizadas como lo son en India. Esta actividad representa un potencial sin explotar que sólo espera ser utilizado.

## Notas al pie

- 1 *India's IT Services Industry: A Comparative Analysis*, Pratyush Bharati (Boston: Universidad de Massachusetts, enero de 2005).
- 2 *India: Internet Users and Subscribers 1998–2005* (Nueva Delhi: Asociación Nacional de Empresas de Servicio de Software, 2005).
- 3 “Online Businesses Grow in India”, M. Raja, *Asia Times*, 31 de agosto de 2005, en: [www.atimes.com/atimes/South\\_Asia/GH31Df04.html](http://www.atimes.com/atimes/South_Asia/GH31Df04.html).
- 4 *The Enterprise of Education*, James Tooley (Nueva Delhi: Liberty Institute, 2001).
- 5 *Doing Business 2006*, Banco Mundial, disponible en: <http://www.doingbusiness.org/>.
- 6 *Ibíd.*
- 7 *The Mystery of Capital: Why Capitalism Triumphs in the West and Fails Everywhere Else*, Hernando de Soto (Nueva York: Basic Books, 2000).