

El micro crédito tiene un aliado: FIE

Gustavo Rodríguez Cáceres

Artesanos, manufactureros, comerciantes y pequeños productores en Bolivia, conforman los núcleos más dinámicos de la economía. Éstos son centros generadores de fuentes de trabajo y, desde luego, de ingresos para miles de familias en todo el territorio nacional. Sin embargo, siempre estuvieron al margen de los canales de financiamiento formales –créditos de la banca comercial–. Ante esta realidad surgió el micro crédito.

Obra con rostro de mujer

En 1985 (con escaso capital y la activa participación de María Elena Butrón, Helga Salinas, María Rojas, Pilar Velasco y María del Pilar Ramírez) se creó Fomento a Iniciativas Económicas (FIE). "Empezamos a experimentar con micro créditos dirigidos –al principio– a exilados bolivianos que retornaban al país y a ciudadanos extranjeros... sabíamos de la cooperación internacional y de las Organizaciones No Gubernamentales (ONG). Debíamos demostrar que el micro crédito era un programa grande y fuimos al Banco Interamericano de Desarrollo (BID), que ya tenía experiencia en el rubro en países vecinos", rememora María del Pilar Ramírez, presidenta de la institución, quien fue reconocida por su labor; en 2000, por el BID, con el Premio a la Excelencia del Empresariado Social y, en 2001, el galardón fue para FIE con el Premio a la Excelencia en Micro finanzas, también otorgado por el BID.

De ONG a S.A.

Así, esta institución se convierte en pionera del micro crédito en el país. Ante el rápido crecimiento de estos programas de crédito, la respuesta positiva de la gente, y la experiencia de estos programas económicos, el gobierno y las instituciones de financiamiento comprendieron que el micro crédito debía ser incorporado al sistema financiero formal. En este contexto, se abrió la posibilidad de crear entidades financieras no bancarias bajo la modalidad de sociedades anónimas, donde la institución es un accionista más. Fruto de esa metamorfosis, en la actualidad –desde marzo de 1998– FIE es un Fondo Financiero Privado (FFP).

Su apuesta mayor

Ramírez sostiene que el éxito del micro crédito y, concretamente, de FIE, se debe a que existe "un mercado fértil y trabajador que cumple con sus créditos y paga los

La industria manufacturera –sobre todo de zapatos, tejidos y muebles– es el núcleo de su atención; sin embargo, la crisis, le impuso abrir su radio de atención al comercio minorista. La cartera en mora de FIE es una de las más bajas. ¿Su secreto? el conocer –de forma directa– a sus clientes y saber qué pasa con cada uno de ellos. ¿Su problema? la "irresponsabilidad" de la banca comercial al prestar indiscriminadamente a los microempresarios que los sobre endeudó y aumentó el riesgo de mora.

intereses correspondientes". La especialidad de FIE es el sector manufacturero, sobre todo la confección de zapatos y tejidos, la fabricación de muebles, y la transformación de alimentos, entre otros. Cabe agregar que ante la crisis, ahora también atiende al comercio minorista.

No obstante que el país se encuentra en crisis, Ramírez no pierde las esperanzas de que las cosas mejoren y la mejor prueba de su optimismo es que FIE continúa apoyando al sector manufacturero. Empero, alerta que por la crisis "muchos de ellos están dejando de ser productores para convertirse en comerciantes. Creemos que esta situación es coyuntural, los sectores populares son mayoría y demandan un producto manufacturado en el país, pensamos que una vez que mejore la situación económica en el país, los tradicionales manufactureros van a volver a abrir sus empresas", remarca.

FIE ha sido muy prudente en cuanto a la mora, pues, ante cualquier solicitud de crédito evalúa la deuda del cliente y su capacidad de pago con estricta rigidez. Una característica, muy importante de FIE, es que conoce, de forma directa a sus clientes, y sabe qué pasa con cada uno de ellos, porque "estamos en la calle. Creo que esto, nos ha permitido controlar la mora", pues FIE tiene una de las más bajas, enfatiza muy satisfecha, no sin antes subrayar "tenemos una excelente clientela".

Los obstáculos

FIE, como institución pionera en el micro crédito, en sus inicios, no podía evitar cobrar elevadas tasas de interés porque estaba en etapa de experimentación para conocer el mercado, por los costos de personal –tratar miles de pequeños créditos–. Ahora, las tasas de interés están determinadas por la competencia y el mercado tiene oferta muy variada. Otro de los problemas que FIE afrontó es el papel "irresponsable" de la banca comercial que –en cierto momento– vio por conveniente colocar créditos, pero de forma indiscriminada a los microempresarios. Esto explica el sobre endeudamiento de los clientes y el crecimiento del riesgo de mora que "casi destruye el trabajo de inclusión de importantes sectores informales al sistema financiero. Tergiversó la educación y formación de los prestatarios y atentó contra la política financiera basada en la confianza. En definitiva, malogró el trabajo que, entidades como FIE, habían desarrollado en largos años", finaliza Ramírez ■