

# Se hace camino al andar



De alguna manera las micro-finanzas han venido a ocupar el espacio vacío que la experiencia truncada de la Banca de Desarrollo, ha dejado. Mientras la Banca tradicional que controla el 80 por ciento de la cartera sólo atiende al 28 por ciento de los clientes, las micro-finanzas atienden al 24 por ciento de los clientes, con sólo el 2 por ciento de cartera de todo el sistema.

Gustavo Rodríguez Cáceres

En la última campaña electoral algunos partidos políticos se empeñaron en desempolvar viejas propuestas de carácter nacionalista, como esa de crear una banca de desarrollo y fomento para el sector productivo, que apoye e impulse particularmente a los pequeños productores. Estas propuestas parecían desconocer los motivos por los que fracasó en Bolivia la experiencia de la banca estatal de desarrollo, al mismo tiempo que ignoraban la labor realizada por Organizaciones No Gubernamentales (ONG's), y Fondos Financieros Privados (FFP's) por ejemplo.

Por este motivo, es que el *Emprendedor* elegido para este mes, es la Asociación de Instituciones Financieras para el Desarrollo Rural (FINRURAL), que viene desempeñando una labor de representación, coordinación y difusión en el sector micro-financiero.

## Sus orígenes

FINRURAL, fue fundada el 28 de septiembre de 1993, en un principio agrupa sólo a ONG's, financieras que prestaban sus servicios en el área rural, lo que hasta hoy lleva reflejado en su denominación. Para 1999, la experiencia adquirida les permitió ampliar la asociación y es así que se incluyeron ONG's que operaban en el área urbana, FFP's y cooperativas de crédito.



Reynaldo Marconi, Gerente General, FINRURAL

La asociación empezó reflejando las contribuciones realizadas por las organizaciones micro-financieras en la prestación de servicios crediticios a los sectores marginados de ellos. En su memoria institucional indican que tienen como objetivos, fortalecer y representar a las organizaciones del gremio, impulsar políticas públicas y medidas gubernamentales que favorezcan a las micro-finanzas además de promocionar los productos, tecnologías y servicios financieros.

## Su labor

Para lograr estos objetivos, FINRURAL ha determinado las siguientes áreas de acción, gestión y representación pública, para generar un ambiente favorable hacia las micro-finanzas, particularmente rurales. Ha desarrollado servicios para mejorar y fortalecer a sus asociadas, como la capacitación y adiestramiento de personal, creación de una central de riesgos, que permita la información veraz y fidedigna entre las organizaciones vinculadas.

Al mismo tiempo ha incursionado en el desarrollo de nuevos servicios financieros, impulsando estudios, investigaciones, ejecución de proyectos y realización de viajes de intercambio. Su participación internacional, también es importante, actualmente coordina el trabajo de la red temática en finanzas para América latina e impulsa el Foro Latinoamericano de Finanzas Rurales. Evalúa el impacto de las micro-finanzas y lleva adelante el intercambio de experiencias, con países como Perú, Ecuador, Panamá, y Haití.

## Un balance necesario

Los datos presentados por Reynaldo Marconi, gerente general de FINRURAL, son contundentes. Indica que el 42 por ciento de las entidades micro-crediticias son de carácter lucrativo y el 58 por ciento son instituciones no lucrativas, en su mayoría ONG's financieras que realizan su trabajo en el campo.

Si analizamos la composición de la cartera, vemos que los Bancos tradicionales, controlan el 80 por ciento de la cartera y sólo atienden al 28 por ciento de los clientes. En cambio las ONG's, y otras instituciones de micro-crédito que controlan el 2 por ciento de la cartera, abarcan al 24 por ciento de los clientes de todo el sistema financiero. "Quiero subrayar la presencia y cobertura importante de estas entidades en el área rural" señaló, Marconi.

## El método de trabajo

El gerente de FINRURAL identificó dos metodologías básicas con las que sus asociadas llevan adelante su trabajo. La primera, es el crédito solidario destinado al sector productivo, cuyo principal objetivo es brindar liquidez a los microempresarios, indicó también que sus tasas de interés oscilan del 13 al 18 por ciento.

Otros trabajan con metodologías grupales, como los bancos comunales, por ejemplo. Éstas tienen por objetivo otorgar un micro-crédito con un servicio adicional. Es decir, el crédito esta ligado a satisfacer otras necesidades de los agentes económicos a quienes es otorgado. Por ejemplo CRECER, que presta, además, servicios vinculados a la educación. También se encuentra PROMUJER que coadyuva con asesoramiento de planificación familiar.

Según el criterio de Marconi, la primera modalidad de intervención inyecta liquidez inmediata en las unidades económicas, buscando generar y consolidar el empleo, impulsar la actividad económica, pero el efecto de esta acción es de carácter coyuntural.

El otro tipo de intervención busca más bien incidir en la situación estructural de los agentes económicos, este tipo de intervención articula muy bien entre lo que son los servicios financieros y otro tipo de servicios, que son imprescindibles para el desarrollo. En el caso de las mujeres, por ejemplo, se busca el desarrollo de la autoconfianza y autoestima, así como del liderazgo.

## Dificultades que impiden el desarrollo

Una de las limitaciones de estas entidades micro-financieras es que no tienen la posibilidad de captar recursos financieros de manera masiva, motivo por el cual, sus operaciones también son en pequeña escala. Otra es la limitación de carácter normativo, que les impide desarrollar sus planes de expansión y diversificación de servicios y productos financieros. En síntesis la imposibilidad de ampliar su cobertura les impide tener mayor impacto.

En el 65 por ciento de los municipios no hay presencia micro-financiera y comúnmente son las zonas más pobres y más alejadas del país. “¿Cómo podemos desarrollar ahí nuestros servicios?” cuestionó el gerente de FINRURAL. Éste, no es un reto sólo del micro-crédito, sino un esfuerzo gubernamental, concluyó ■



# Balanzas de Alta PRECISION

**industriales**

CAPACIDAD DE 10 A 2000 KG

**comerciales**

CAPACIDAD HASTA 30 KG

**analíticas**

TECNOLOGÍA SUPER HÍBRIDA

**exactas**

SÓLIDAS Y ECONÓMICAS



**SPAN**

CALIDAD CERTIFICADA



**CALIDAD • GARANTÍA • MEJOR SERVICIO**

**DISTRIBUIDORES AUTORIZADOS**

**LA PAZ:**

c. Heriberto Gutiérrez Nº 2475  
Telfs.: 2441833 – 2444024

**COCHABAMBA:**

c. Sucre Nº 749 Mezz. Of. 101  
Telf.: 4255448

**SANTA CRUZ:**

c. Gral. Agustín Saavedra Nº 533  
Telf.: 3332093

**UN MUNDO DE OPORTUNIDADES PARA LA INDUSTRIA NACIONAL LO ENCUENTRAS EN...**



**La fuerza de la Industria Boliviana**

**Llámenos:  
772-64151  
2252347**



Lunes a Viernes  
de 14:30 a 15:30  
Repris de 8:30 a 9:30

