

Las microfinanzas: realidad, tendencias e institucionalidad

Este trabajo se realiza para el Comité Finanzas de la Coordinadora de Centrales Sindicales del Cono Sur. La recopilación de información y redacción fue hecha en Montevideo, Uruguay, por el Ec. Juan José Cladera que contó con la colaboración de la Sra. Dolly Méndez, ex -bancaria del Banco do Brasil.
Junio de 2004.



Algunos cambios del entorno

1. Los mercados se están ampliando.
2. Las empresas se enfrentan a nuevos mercados por lo que
 - a. precisan nuevas formas de gestión ,
 - b. enfrentan un nuevo proceso de competencia y de concentración, que se está produciendo mundialmente poniendo a la riqueza en menos personas, y a la pobreza –que cada vez es mayor–, en más personas,
 - c. es necesario más capacidad empresarial a partir del volumen de negocio y del reconocimiento social de la actividad, y
 - d. la pequeña empresa se justifica exclusivamente desde una rentabilidad cada vez más difícil de defender en el ámbito local.

Algunos cambios del entorno

3. La distancia entre los grupos sociales se expande introduciendo elementos de fractura social. Cada día se explicitan necesidades sociales que antes se ocultaban, por ejemplo, en un menor crecimiento de la población activa. Surgen grupos de población que antes ofertaban menos su capacidad profesional (mujeres); otros que se reincorporan con más dificultad al trabajo (mayores, desocupados de larga antigüedad).
4. La economía debería tener un cambio de valores cuyas bases sean la solidaridad y la comprensión de lo común, creando riqueza para el apoyo mutuo. Por el escenario descrito, no se puede dejar dar la espalda a los nuevos procesos surgidos en la sociedad para poder paliar la exclusión porque se corre el riesgo de descolgarse si no aumenta la sensibilidad por estos problemas sociales.

Algunos cambios del entorno

5. Las fronteras de acceso al empleo son complejas o la sensibilidad social existente permite reclamar a personas con mayores dificultades de empleabilidad .
6. La dinámica social con que se viven los problemas reclama soluciones que se han de estructurar con el objeto de aminorar las diferencias.
7. El empleo aparece como la herramienta adecuada para crear cohesión social. Por lo tanto, se ha de saber abordar la necesidad de reforzar las empresas a partir de aumentar la capacidad económica y su presencia en el mercado de acuerdo a la mayor disposición a los incrementos de empleo y que integren a su compromiso social la solidaridad.
8. Hay que evitar que la rigidez de las figuras jurídicas tradicionales nos lleve a ignorar que la sociedad se está desarrollando con nuevas maneras de ejercer la solidaridad desde la actividad económica. También se debe actuar económicamente con fuerza, de forma de realizar eficazmente los valores sociales para de esta manera hacer nuevas empresas en un mundo económico globalizado

Antecedentes históricos y nuevas tendencias

- En 1844, los denominados “pioneros de Rochdale”, como reacción colectiva frente a la exclusión y a las barreras de entrada al consumo y al trabajo idearon una forma sistemática y ordenada para crear actividades de generación de riqueza, abarcando los diversos campos y necesidades: cooperativas de producción (agrícola e industrial), de consumo, de viviendas, de ahorro y crédito, de servicios, etc
- La iniciativa era para cubrir necesidades pegadas al nivel local y a una realidad concreta, tanto económica como social, cercana a los propios individuos.
- La persona se sitúa por encima del capital, valorando a éste como instrumento y no como fin.

Antecedentes históricos y nuevas tendencias

- El lema de “una persona un voto” es resumen de la idea por la que todos valen igual y nadie se diferencia por cuestiones marginales al concepto personal, especialmente por la posible aportación distinta de capital, base de la capacidad de decisión o del reparto de beneficios, como ocurre en las sociedades anónimas o limitadas
- Al cooperativismo se le han sumado nuevas formas de organización que se recrean permanentemente bajo el rótulo de organizaciones no gubernamentales (ONG) que forman una red de vasos comunicantes
- Pero también quedan los “aislados” que son la gran mayoría de los necesitados de ser integrados in totum a la sociedad, para que reciban los beneficios de los avances reales en salud, vivienda, seguridad social, etc., que vienen con la integración social donde el trabajo y las relaciones de producción son las vías más atractivas, estables y seguras.

Microfinanzas

- Las microfinanzas democratizan el acceso al crédito, fundamentalmente para la vida moderna, de la cual gran parte de los latinoamericanos están excluidos.
- El crédito para empresarios de bajos ingresos con capacidad de crear en riquezas para ellos mismos y para el país, solo es posible desarrollando un nuevo concepto: el microcrédito como parte de las políticas de desarrollo.
- Sus ventajas son:
 - la generación de trabajo y renta para las familias usuarias complementarias a la subocupación y/o como formas alternativas de ocupación y el aumento de productividad de los pequeños emprendimientos.

Microfinanzas

- la herramienta importante en el proceso de combate a la pobreza perteneciente a la base de la pirámide económica y social.
- el impacto social de las microfinanzas es reconocidamente positivo porque contribuye para el rescate de la ciudadanía con fortalecimiento de la dignidad, la elevación de la autoestima y la inclusión en peldaños de educación y consumo superiores.
- el microcrédito es una concesión de préstamos de bajo valor a pequeños empresarios informales y microempresas sin acceso al sistema financiero tradicional, principalmente por no tener cómo ofrecer garantías reales. Es un crédito destinado a la producción (capital de giro e inversión) y es concedido con el uso de una metodología específica.

Microfinanzas

La Necesidad de las microfinanzas en América Latina

PAÍS	Microempresas (unipersonal y hasta 5 empleados)	Con acceso al crédito	%
Bolivia, 1999	1.362.321	379.117	27.8
Chile, 1998	1.207.184	82.825	6.9
Perú, 1997	6.866.193	185.431	2.7
México, 1998	10.273.945	67.249	0.7
Uruguay, 1998	341.909	1.600	0.5
Brasil, 1999	18.989.753	62.485	0.3
Argentina, 1998	1.911.170	4.940	0.3
Brasil, 1999	18.989.753	62.485	0.3
América Latina	58.773.600	1.526.128	2.6

Microfinanzas

Razgos distintivos de las microfinanzas

Categoría	Banca Tradicional	Microcrédito
Propiedad y gobernabilidad	<ul style="list-style-type: none"> - Accionistas maximizadores de ganancias - Toma de decisiones centralizadas 	<ul style="list-style-type: none"> - Accionistas sin fines de lucro - Toma de decisiones descentralizadas
Clientes	<ul style="list-style-type: none"> - Empresas formales - Asalariados - Dispersos geográficamente 	<ul style="list-style-type: none"> - Negocio familiares, c/poca documentación y muy bajos ingresos - Reunidos geográficamente
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> - Garantías y documentación formal - Incentivos salariales debe ser la menor compensación al of.de crédito - Crédito individual 	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis del flujo de caja <i>in situ</i> - Incentivos salariales son la mejor compensación al oficial - Crédito individual y/o grupal
Característica del producto	<ul style="list-style-type: none"> - Monto alto - Plazo largo - Tasa de interés baja(?) - Repago mensual 	<ul style="list-style-type: none"> - Monto bajo - Plazo relativamente corto - Tasa de interés en gral. es alta - Repago semanal

Institucionalidad

En la década del 90 se introdujo un nuevo marco de política para evaluar el rendimiento de las instituciones financieras.

Este marco ha ganado una amplia aceptación entre entidades financieras porque propone dos criterios básicos de evaluación: **cobertura y autosostenibilidad**.

Sostiene que las instituciones financieras que proveen una amplia gama de servicios al cliente de manera eficiente tienen probabilidades de ejercer el impacto deseado: en el caso de microfinanzas se aplica principalmente en el sentido de ampliar ingresos de la población y reducir la pobreza.

Institucionalidad

La **cobertura** es medida por diversos indicadores, tales como el número de clientes y el tamaño promedio del préstamo (como muestra del nivel de ingresos).

La **autosostenibilidad** se evalúa por medio del cálculo del índice de dependencia del subsidio (IDS) de una cooperativa financiera u otro tipo de ONG, el cual indica el porcentaje en que debiera aumentar la tasa de interés promedio del préstamo de modo de que éste sea autosostenible (por ejemplo, independiente del subsidio).

Encontramos dos vertientes diferentes para aplicar la regulación bancaria por parte de los bancos centrales

- a. Las instituciones de intermediación financiera que se rigen por los acuerdos emanados del Bank for International Settlements (BIS)
- b. Otras instituciones (cooperativas cerradas) que actúan con limitantes

Institucionalidad

En la realidad de América Latina se encuentra una gran diversidad, a modo de ejemplo y por país:

- **Argentina:** Tanto bancos locales provinciales como cooperativas participan otorgando microcréditos
- **Brasil:** Su desarrollo principal estaría en las cooperativas de ahorro y crédito siendo la producción y el negocio rural el gran objetivo
- **Chile:** Con subsidios el Santander participa activamente en segmento de microcréditos
- **Ecuador:** El Banco Solidario actúa con una estrategia de vinculación internacional a las Cajas Populares y recibe transferencias de los ecuatorianos radicados en el Exterior.
- **Uruguay:** Existen proyectos para atender el problema rural desde fuera de las IIF

Conclusiones

La política económica ha de saber actuar de forma de integrar los diversos comportamientos que se dan en la sociedad para construir cohesión social.

Las características de la sociedad actual exigen comportamientos empresariales que sepan actuar en mercados amplios y competitivos.

Esto plantea a las unidades económicas; más allá de su tamaño y fuente de financiamiento, el reto de desarrollar capacidades de gestión y descubrir alianzas estratégicas que aporten sinergias y economías de escala para incrementar su competitividad y desarrollar sus valores, creando empleo y construyendo riqueza para toda la sociedad.

Conclusiones

La realidad del mundo como de los países latinoamericanos nos muestra una gran diversidad, inabarcable en un estudio.

Sin embargo encontramos casos donde, con subsidios, bancos internacionales atienden al microcrédito, cooperativas de ahorro y crédito en expansión y propuestas novedosas que se enmarcan en formas organizativas alternativas a las tradicionales del sistema financiero conocido.

Las cooperativas de ahorro y crédito como las ONG son las que necesitan una profundización del conocimiento en todas las áreas, porque serían las únicas de ser autosustentables.

La regulación, la supervisión y el control puede o no estar en el Banco Central.