

DESARROLLOS RECIENTES DEL MICROCRÉDITO

Los microcréditos constituyen un instrumento importante para el financiamiento de pequeñas unidades económicas: microempresas industriales, talleres, artesanía en general y pequeños centros de servicio. De esta manera el micro prestatario puede financiar sus operaciones con montos relativamente pequeños. El destino de los recursos está generalmente orientado al capital de operaciones, compra de mercaderías y la adquisición de herramientas de trabajo.

Las garantías guardan relación con el destino y monto del préstamo. Las más usuales son las personales y solidarias, luego las prendarias y en menor medida las hipotecarias.

Los plazos para la cancelación de los microcréditos dependen del monto solicitado y las políticas crediticias de la entidad financiadora, y fluctúan desde pocos meses hasta los tres años.

1.- EL MICROCRÉDITO EN EL SISTEMA FINANCIERO FORMAL

En el análisis de las entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF), exceptuando las Mutuales de Ahorro y Préstamo para la Vivienda cuya cartera está dirigida exclusivamente a la vivienda, se ve que gran parte de la cartera del sistema financiero no está dirigida al microcrédito, como se puede apreciar en el CUADRO N° 1. Es así que los créditos menores a \$us. 5.000 constituyen solamente el 8% del valor de la cartera, aunque concentran el 85% de los prestatarios.

CUADRO N° 1 ESTRATIFICACIÓN DE CRÉDITOS ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SBEF (Bancos, cooperativas y FFP'S)

Al 31 de diciembre de 1996
En miles de \$us

RANGOS	MONTO TOTAL	(%)	NÚMERO CRÉDIT.	(%)
Mayores a \$us. 10.000. -	3.449.526	88,10	27.415	8,69
de \$us. 5.001.- a \$us. 10.000. -	152.390	3,89	20.624	6,54
de \$us.1.001.- a \$us.5.000.-	239.008	6,10	107.625	34,12
de \$us.501.- a \$us.1.000.-	49.921	1,27	66.472	21,08
Menores a \$us. 500.-	24.775	0,63	93.262	29,57
TOTALES	3.915.621	100,00	315.398	100,00

Fuente: Boletín Informativo S.B.E.F. Enero 1997

En el último tiempo el sistema bancario ha promocionado fuertemente los préstamos de consumo, los que también llegarían a formar parte del microcrédito. Las líneas de crédito establecidas con las Tarjetas de Crédito también serían parte de esta categoría.

Más allá de estos financiamientos en las entidades bancarias, es el Banco Solidario la entidad financiera que tiene como política la concesión de créditos orientados a favorecer a los pequeños comerciantes y empresarios con características específicas, los que concentran

más del 50% de su cartera en créditos que son menores a \$us. 5.000 y favorecen al 87% de sus prestatarios, tal como se puede apreciar en el CUADRO N° 2.

CUADRO N° 2 ESTRATIFICACION DE CREDITOS BANCO SOLIDARIO

Al 31 de diciembre de 1996
En miles de \$us.

RANGOS	MONTO TOTAL	(%)	NÚMERO CRÉDIT.	(%)
Mayores a \$us. 10.000. -	6.001	12,65	471	2,46
de \$us. 5.001. - a \$us. 10.000. -	14.835	31,27	2.169	11,35
de \$us.1.001.- a \$us.5.000.-	23.019	48,51	9.827	51,41
de \$us.501.- a \$us.1.000.-	2.688	5,67	3.619	18,93
Menores a \$us. 500.-	904	1,91	3.028	15,84
TOTALES	47.447	100,00	19.114	100,00

Fuente: Boletín Informativo S.B.E.F. Enero 1997

Es importante hacer notar que los costos operativos provenientes de efectuar la evaluación, otorgación, seguimiento, control y recuperación de los microcréditos encarecen su costo unitario de intermediación. Por otra parte, las garantías para los microcréditos son generalmente solo personales o solidarias. Un volumen grande de ellos podría sobrepasar entonces las limitaciones del artículo 45 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras. Por estas razones este mercado aún no es atractivo para la mayoría de las entidades bancarias.

Sin embargo, con el desarrollo de la tecnología que permita reducir los costos operativos y con una interpretación adecuada del artículo 45 antes mencionado, es posible que las entidades bancarias incurrieren significativamente en el microcrédito.

Un aspecto a relieves del microcrédito en el sistema financiero, es que el único banco especializado en estas operaciones tiene la tasa de mora, como proporción de sus créditos, más baja del sistema.

Las cooperativas de ahorro y crédito canalizan los recursos hacia sectores de menores ingresos, dado que los socios que las componen son los solicitantes de microcréditos. En el sistema cooperativo existen solamente 1.869 prestatarios con créditos superiores a \$us.10.000, equivalentes al 24,2% de la cartera de este sistema, lo que quiere decir que más del 96% de los socios se benefician con más del 75% del crédito disponible, tal como se puede observar en el CUADRO N° 3.

El desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito ha sido muy desigual. Algunas tienen indicadores de desempeño financiero iguales o aún mejores que los de la banca, y otras con debilidades significativas que provienen generalmente de altas moras en su cartera de créditos. Las dificultades de gestión son también considerables, debido a que cuentan con relativamente poco personal calificado. Felizmente esta situación se subsana paulatinamente gracias al considerable apoyo internacional.

CUADRO N° 3
ESTRATIFICACIÓN DE CRÉDITOS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
Al 31 de diciembre de 1996
En miles de \$us.

RANGOS	MONTO TOTAL	(%)	NUMERO CREDITOS	(%)
Mayores a \$us. 10.000.	32.898	24,21	1.869	3,69
de \$us. 5.001.- a \$us.10.000.	39.341	28,95	5.316	10,50
de \$us. 1.001.- a \$us.5.000.	52.404	38,57	22.588	44,63
de \$us. 501.- a \$us.1.000.-	8.242	6,07	10.836	21,41
Menores a \$us.500.	2.986	2,20	9.998	19,76
TOTALES	135.872	100,00	50.607	100,00

Fuente. Boletín Informativo S.B.E.F. Enero 1997

En los Fondos Financieros Privados (FFP's), por otra parte, existen dos tendencias bien marcadas: un grupo que destina sus recursos a financiar operaciones de la pequeña y micro empresa y el otro que realiza sus colocaciones en crédito de consumo para la adquisición de bienes y servicios. De acuerdo a lo que se puede observar en el CUADRO N° 4, se tiene que el 95% del monto total de la cartera de los FFP's se otorga en créditos menores a los \$us.10.000, ese porcentaje representa el 99,8% de los prestatarios, existiendo por lo tanto una financiación directa al microcrédito.

CUADRO N° 4
ESTRATIFICACIÓN DE CRÉDITOS
FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS
Al 31 de diciembre de 1996
En miles de \$us

RANGOS	MONTO TOTAL	(%)	NÚMERO CRÉDIT.	(%)
Mayores a \$us. 10.000. -	3.367	4,78	155	0,17
de \$us. 5.001.- a \$us. 10.000. -	2.930	4,16	450	0,50
de \$us.1.001.- a \$us.5.000.-	36.007	51,07	22.877	25,61
de \$us.501.- a \$us.1.000.-	18.157	25,75	24.596	27,53
Menores a \$us. 500.-	10.044	14,25	41.260	46,18
TOTALES	70.505	100,00	89.338	100,00

Fuente: Boletín Informativo S.B.E.F. Enero 1997

2.- INSTITUCIONES PRIVADAS DE DESARROLLO SOCIAL (IPD'S Y ONG'S)

Según el Decreto Supremo 22409 de 11 de marzo de 1992, "se entiende por Organizaciones no Gubernamentales (ONG's) a las instituciones privadas o personas jurídicas, sin fines de lucro, nacionales o extranjeras, que realizan actividades de desarrollo y/o asistenciales con fondos del Estado y/o de cooperación externa en el

país". Existen ONG's especializadas en la otorgación de créditos que trabajan en el área urbana y/o rural y su mercado puede ser clasificado en los siguientes sectores: agropecuario, pequeña industria y artesanía, agroindustria, comercio, libre disponibilidad y otros.

A nivel nacional, el 62,5% del crédito está colocado bajo la modalidad de libre disponibilidad, el 20% al sector agropecuario y la diferencia a los otros sectores. Los departamentos cuya cartera se dirige preferentemente al sector agropecuario son: Santa Cruz, Cochabamba y Tarija. Los créditos de libre disponibilidad son mayoritarios en Chuquisaca, Potosí, La Paz, Tarija, Oruro y Beni.

La actividad de las ONG's que otorgan crédito en las áreas urbana y rural está resumida en el CUADRO N° 5, en el que se puede observar su cartera, el número de prestatarios y la mora, tanto para las entidades afiliadas a la Asociación de Instituciones Financieras Para el Desarrollo Rural (FINRURAL) y la Corporación de Instituciones Privadas de Apoyo a la Micro Empresa (CIPAME), como para las no afiliadas. Estas entidades presentan niveles de morosidad muy bajos.

CUADRO N° 5
CARTERA DE LAS INSTITUCIONES PRIVADAS DE DESARROLLO SOCIAL (IPD's)

LOCALIZACION	CARTERA (miles de \$us)	MOROSI. (%)	NUMERO PRESTAT.
URBANAS			
Excepto Banco Solidario (Dic.95)	12.042	3,00	22.757
RURALES			
a) Afiliados al FINRURAL (Dic.96)	23.394	4,44	105.097
b) No Afiliadas a FINRURAL (Dic. 95)	8.224	5,80	12.197

Fuente: Marconi Reynaldo, ONG's y Crédito Rural de Bolivia - FINRURAL y CIPAME

3.- PROGRAMA DE APOYO AL MICROCRÉDITO Y AL FINANCIAMIENTO RURAL (PAM)

Con el D. 5. 24436 de 13 de diciembre de 1996, ha quedado incorporado al FONDESIF el Programa de Apoyo al Microcrédito y al Financiamiento Rural (PAM), cuyo objetivo es extender el alcance de los servicios financieros adecuados y formales a aquellos segmentos poblacionales que aún no tienen acceso a los mismos, tanto en áreas rurales como urbanas del país, mediante la transformación de las entidades activas en microcrédito y financiamiento rural en entidades viables y supervisadas por la SBEF. Para ello el PAM facilitará la canalización de recursos financieros donados y prestados al país por la cooperación internacional (bilateral y multilateral), como un mecanismo para promover el fortalecimiento de las instituciones Privadas de Desarrollo Social (IPDS 's), las cooperativas y las entidades de financiamiento rural.

El apoyo a estas entidades busca fortalecerlas técnica y financieramente, de manera que tengan la capacidad de llegar a más clientes, particularmente en el área rural, con mejores servicios financieros y menores costos de transacción.