

EL PAPEL DE LAS ONG'S EN EL FUTURO DE LAS MICROFINANZAS



Por: Julio Flores Coca
Gerente General
Fondo de Desarrollo Local
Managua, Nicaragua

Surgimiento de las Microfinanzas

- ❑ En los años 70 Mohamed Yunus crea el Grammen Bank.
- ❑ Las microfinanzas en Latinoamérica se desarrollan en los años ochenta.
- ❑ Ajuste estructural, Reforma financiera, crecimiento del sector informal urbano
- ❑ Surgimiento de Ong ´s que incorporan componentes de micro-finanzas ó son creadas para ese fin.

Evolución de Microfinanzas

- ❑ Gran apoyo de la cooperación internacional e instituciones multilaterales
- ❑ Crecimiento y desarrollo de Ong´s con rentabilidad y calidad de cartera.
- ❑ Leyes especiales para transformación de Ong´s en entidades reguladas. Ej. FFP
- ❑ Bancos privados incursionan a atender Pymes (downscaling) como una ampliación de su línea de negocio.

Presencia de Ong's y servicios

- Aún con la presencia de los bancos y entidades reguladas, la Ong's continúan con presencia importante en el mercado.
- Muchas se destacan por su alto desempeño, comparable con entidades reguladas.
- Las redes u organizaciones que las aglutinan han implementado mecanismos de auto-regulación que les permiten ser confiables ante proveedores de fondos.

Presencia de Ong's. cont....

- ❑ Las empresas calificadoras de riesgos evalúan desempeño lo cual añade confiabilidad a proveedores.
- ❑ En general tienen una clara misión de proveer servicios a microempresarios pobres y segmentos excluidos por entidades reguladas.
- ❑ Proveen servicios financieros y no financieros manteniendo buenos indicadores de desempeño.

Las Ong's tendrán cabida en el futuro?

- Tienen cabida debido a:
 - Las Ong's son más efectivas en la atención a segmentos rurales y agropecuarios.
 - En las áreas urbanas compiten adecuadamente con entidades reguladas, usualmente se ubican en segmentos de más bajo ingreso.
 - Son más sensibles a atender demandas de servicios no financieros, muchas veces destinando recursos de sus excedentes hacia otros servicios necesarios. P.ej:
Empoderamiento de mujeres, capacitación, acceso a mercados.

Las Ong's tendrán cabida en el futuro?

- ❑ Pueden experimentar con nuevos productos en segmentos de mayor riesgo, sin la presión de alcanzar márgenes de ganancia para distribuir entre accionistas.
 - Créditos de inversión para reconversión productiva
 - Crédito agropecuario mujeres rurales
 - Créditos para manejo silvo-pastoril ó de bosque.
 - Crédito a micro-empresarios emprendedores.
- ❑ Estructurar cartera con impacto en el desarrollo y no necesariamente con alta rentabilidad. Subsidio cruzado, (subsidiar con carteras rentables a las menos rentables)

Las Ong's tendrán cabida en el futuro?

- ❑ Mientras mantengan un desempeño responsable y transparente, obtendrán recursos de la cooperación que buscan impacto en el desarrollo.
- ❑ La transformación a entidades reguladas muestra en muchos casos que las instituciones pierden su misión, pasan de sector rural a urbano. De segmentos de muy bajo ingreso a segmentos más consolidados. Incrementan sus montos promedios.
- ❑ La autoridades de regulación que no adaptan sus normas prudenciales provocan cambios en la estructura de carteras e incrementan los costos.

Desventajas

- ❑ Las Ong ´s tienen la desventaja de no captar ahorro en ninguna modalidad. Importante como servicio y para disminuir costos de fondeo.
- ❑ Organismos y autoridades opuestos al ahorro por dogmatismo.
 - Las ong ´s en tienen poco peso en el total del sistema financiero. No provocaría crisis en caso de fracaso de alguna de ellas.
 - Las quiebras bancarias en general han provocado deuda interna. El estado (sociedad) ha asumido los costos.
 - En otros países como España, las Cajas de ahorro son organizaciones sin fines de lucro, funcionan muy bien captando ahorro y tienen mas de 100 años de existir.