

Estudio sobre la experiencia reciente de los bancos comerciales en las microfinanzas

MARÍA EUGENIA VELÁSQUEZ ÁVILA

*Escuela de Ciencias Administrativas
Universidad Metropolitana*

La experiencia a nivel global ha mostrado que, desde mediados de los años noventa, son muchos los bancos comerciales que han ingresado a prestar servicios financieros en el sector de las microempresas. En América Latina, en particular, alrededor de setenta instituciones bancarias comerciales han incursionado en el mundo de las microfinanzas y se observa que cada vez más bancos comerciales introducen productos y servicios financieros a la microempresa, dentro de su cartera tradicional. Tal situación no parece fortuita, si se toma en cuenta que es en América Latina donde el microcrédito se ha tornado más rentable y se registra el mayor porcentaje de instituciones microfinancieras autosostenibles. Sin embargo, si se relaciona con la escala de operaciones, este porcentaje resulta muy bajo, por lo que se infiere que la penetración del segmento microempresarial está todavía en sus inicios.

Este trabajo tiene como objetivo examinar las diferentes experiencias institucionales, normas regulatorias y prácticas gerenciales aplicadas por los Bancos Comerciales que han incursionado en el área de las Microfinanzas en América Latina, con especial atención al caso de Venezuela, tomando en cuenta que una de las características de los microcréditos es contribuir a aliviar la situación de pobreza de los trabajadores de las microempresas que forman parte de la economía informal. Al mismo tiempo, se identifican cuáles son las mejores prácticas que debe aplicar la Banca Comercial para adaptarse a una metodología bancaria alternativa como son las llamadas "tecnologías de microcrédito". Se parte del principio de que la microempresa es radicalmente distinta a los otros tipos de empresas: grandes, medianas y pequeñas, por lo cual ésta no puede ser atendida por la banca comercial usando la metodología con la cual atiende a los demás segmentos de la pirámide empresarial. Por esta razón, la atención por parte de la banca comercial a la microempresa no puede ser afrontada de la misma manera en que lo hace con los demás segmentos del mercado empresarial, esto es, a través de la banca corporativa; más bien los bancos comerciales deben prescindir de la metodología de banca corporativa e incursionar en el segmento del mercado empresarial a través de lo que se conoce como banca microempresarial, que es totalmente distinta a la primera.

El trabajo analiza las diversas iniciativas tendientes a atender el sector microempresarial en Venezuela, tales como la creación de instituciones públicas, la instauración de una cartera obligatoria de microcréditos para los bancos comerciales y la reciente creación de varios bancos microfinancieros privados, concluyendo que las necesidades de dicho mercado han superado la oferta de financiamiento, por lo cual hasta la fecha todos los bancos dedicados a este sector en particular han podido expandir rápidamente sus actividades.

Palabras clave: *Microfinanzas, banca comercial, tecnologías de microcrédito, mejores prácticas, microempresa.*