

JORGE BOLIVAR:

“AHORRAR PARA APRENDER” UNA INICIATIVA QUE TRANSFORMA AL PERÚ

*La Fundación Inversión y Cooperación (I&C)
apuesta por la pedagogía del ahorro como estrategia para la inclusión social.*

Jorge Bolívar Almela se acercó al Perú buscando profesionales para su empresa familiar y quedó tan impactado con la calidad humana de su gente que se enamoró del país y se comprometió activamente con su desarrollo.

La historia se remonta a 2005 cuando Expert Timing Systems (ETS) y Tech Rules, empresas españolas con amplia experiencia en el asesoramiento financiero y la tecnología, miraron hacia el Perú en busca de recursos humanos cualificados en el mundo de la tecnología. “Hicimos cuarenta y tantas entrevistas en dos días, fue una locura. Pero nos gustó mucho la formación y la calidad humana que encontramos”, recuerda Bolívar.

Los doce profesionales peruanos que se vincularon a la empresa en España fueron capacitados durante seis meses, con asignación de vivienda y remuneración y el compromiso de regresar a su país para incorporarse a una nueva empresa en Lima -fundada por la familia Bolívar- que daría soporte a Tech Rules en Latinoamérica. Fue así como nació Quipu Technology, especializada en software para que los bancos asesoren a sus clientes sobre cómo invertir.

Paralelamente, y con la idea de canalizar la responsabilidad social corporativa de ETS, la familia Bolívar creó la Fundación Inversión y Cooperación (I&C), que comenzó financiando un proyecto de la ONG peruana APRODES para la creación de una granja de cuys en el barrio de Comas (Lima). En la actualidad la granja sigue operando y la Fundación I&C no ha parado de generar ideas para contribuir a la superación de la desigualdad económica y social en el país.

De la costura al ahorro

Uno de los primeros proyectos que apoyó la Fundación fue el Taller de Costura Nuestra Señora de Guadalupe en Huachipa (Lima) que capacita a 120 personas al año y luego las incorpora al mercado laboral. El Taller, que también recibe el apoyo de la ONG española CESAL, se está transformando con éxito en una empresa auto sostenible bajo la marca Siray Wasi y hoy atiende a



grandes clientes en Perú. Siray Wasi es, sin duda, un proyecto bandera de I&C pero seguramente su éxito le permitirá volar solo muy pronto. Por eso y porque el asesoramiento financiero es el eje de las empresas de la familia Bolívar, Jorge ha decidido concentrar todos sus esfuerzos en el proyecto “Ahorrar para Aprender”.

“Enseñamos a la gente más pobre la importancia de ahorrar a largo plazo. No se trata solamente de hacer juntas de dinero o roscas, sino que les explicamos la importancia de ahorrar a largo plazo y de aprender a gestionar por ellos mismos sus ahorros”, resume Jorge Bolívar, quien destaca el trabajo que se ha hecho desde Quipu Technology creando un software para dar soporte al programa y también resalta el apoyo recibido de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú.

De hecho, uno de los inspiradores del programa ha sido Enrique Neuhauser, asesor de alta dirección de la Superintendencia e impulsor de diversos proyectos de inversión comunitaria.

“En Perú se han desarrollado mucho las microfinanzas, entendidas como microcréditos: pequeños préstamos para gente con pocos recursos. Esto se ha deteriorado porque se ha convertido en un negocio y el microcrédito puede terminar –en muchos casos- perjudicando a quien lo toma; especialmente cuando falta formación financiera en quien recibe el crédito. Por eso, queremos contribuir a cambiar esa dinámica de endeudamiento. Mi segundo país es Perú y estoy viendo cómo se fomenta salvajemente el consumismo y no el ahorro a largo plazo. Nosotros no vamos a prestar plata sino a enseñar a ahorrar y a gestionar el ahorro. Sólo cuando eso ocurra, entonces pueden tocar el crédito, porque el crédito es un arma de doble filo”, puntualiza Jorge Bolívar.

Las uniones de crédito y ahorro, como se denominan en Perú los grupos conformados por máximo 30 personas de confianza tienen toda una estructura con junta directiva, de crédito y de vigilancia para garantizar que la toma de decisiones sea democrática y que hay seriedad en el propósito de ahorrar. “Desde el primer día se comprometen a guardar una misma cantidad de dinero al mes”, continúa Bolívar “y solo pueden retirar una vez al año las utilidades generadas. La eficacia educativa de la propuesta se basa en que es práctica, colectiva y repetitiva”.

Ya son 1100 las personas que se han unido a “Ahorrar para Aprender” y la gran mayoría aprovecha los créditos que se otorgan para sacarse de encima a los chulqueros (usureros), reducir los sobreendeudamientos y luego, pasar a invertir en sus negocios o en la educación de sus hijos. Los intereses oscilan entre un 3% y un 5% al mes así que resulta rentable siempre y cuando se tenga consciencia de que este método de ahorro debe ser constante.

La iniciativa ya se está aplicando en Ecuador y el propósito de la Fundación I&C es exportarla a Guatemala y El Salvador y, atender el interés que ha generado en Kenia, Filipinas y España.

Fue la Cámara de Comercio del Perú en España (CCPE) la que introdujo a la familia Bolívar en Perú cuando se propusieron fundar Quipu y desde entonces la relación ha sido de amistad y admiración. Este año se les otorga el Premio de Reconocimiento Institucional. Aunque prefiriendo un bajo perfil, Bolívar recibe el reconocimiento con gratitud: “seguramente habrá más empresarios que se merezcan más este Premio. Pero si tenemos algún mérito es el de haber apostado por el Perú, cuando nadie lo hacía. Apostamos desde el primer día y contracorriente”.