

**Panel 6:**

**Estado de la Inclusión Financiera  
Visión de República Microfinanzas**

I Congreso Banca y Economía de América Latina

4 de Setiembre 2013

## INDICE

---

- La exclusión social y financiera
- Estado de la inclusión financiera en Uruguay y América Latina
- Rol de las Microfinanzas

## LA EXCLUSIÓN SOCIAL Y FINANCIERA

---

La calidad del trabajo al que acceden las personas, causa una acumulación de procesos confluientes con rupturas sucesivas y de diferente grado que las van alejando de sus semejantes, grupos, comunidades, territorios, servicios, de los recursos y de los valores predominantes de la sociedad.



El trabajo indefinido, temporal, precario, estacional, sumergido, informal, posiciona a las personas más lejos o bloquea el acceso a los servicios sociales, servicios educativos, servicios sanitarios, equipamientos, bienes de consumo y también a los servicios financieros.



## LA INCLUSION FINANCIERA

---



Se define como “el acceso universal y permanente de servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como la posibilidad de su uso según las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar”.

[Op.cit. OIT, 2003,Estivill](#)

## OPINION SOBRE LOS BANCOS

Inaccesibles para el segmento objetivo

*No hay productos que se adapten a la clase pobre*

*No sólo a los pobres, no se adaptan a nosotros, los jóvenes*

Parte de este público nunca entró en un banco y piensa que se sentiría incómodo, que los mirarían con "cara rara"

El banco privado está dirigido a un público de clase media alta y alta. En cambio el banco del Estado debería "adaptarse a los trabajadores"

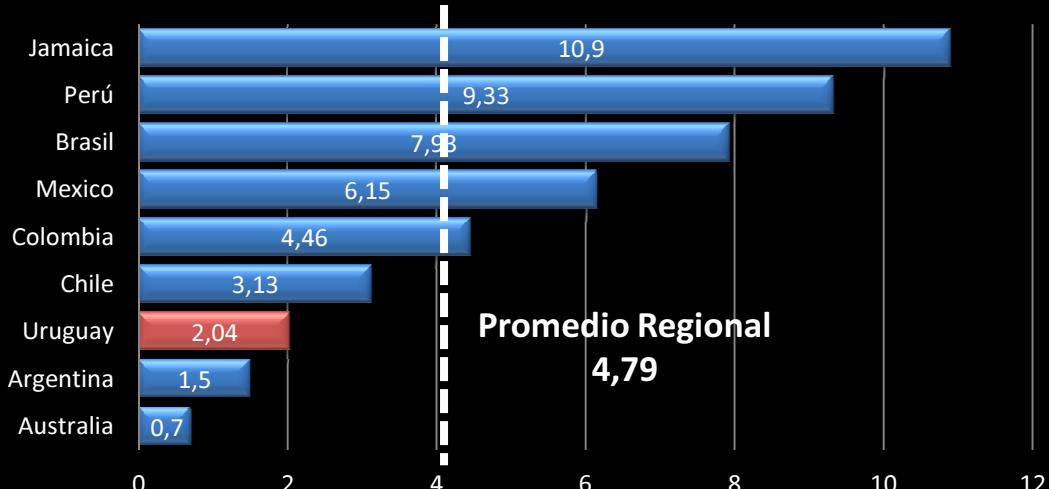
**No utilizan los bancos porque consideran que tienen poco dinero ya sea para una caja de ahorro o una cuenta corriente**

# ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN URUGUAY Y AMÉRICA LATINA

---

Indicadores de  
*Distribución de Servicios Financieros*  
en Uruguay y su comparación con la Región  
y otros Países

## Nº de Sucursales de Bancos Comerciales cada 1.000 km<sup>2</sup>



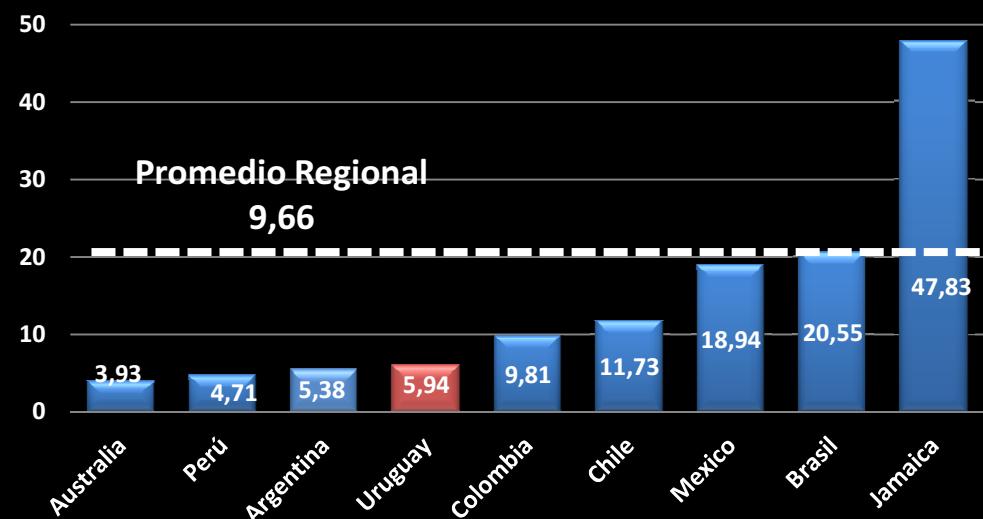
Fuente: Financial Access Survey, FMI

Uruguay se encuentra por debajo del promedio de la región en cuanto a la densidad de las sucursales de los Bancos Comerciales.

Desde el punto de vista de la cantidad de Cajeros Automáticos la situación es muy similar.

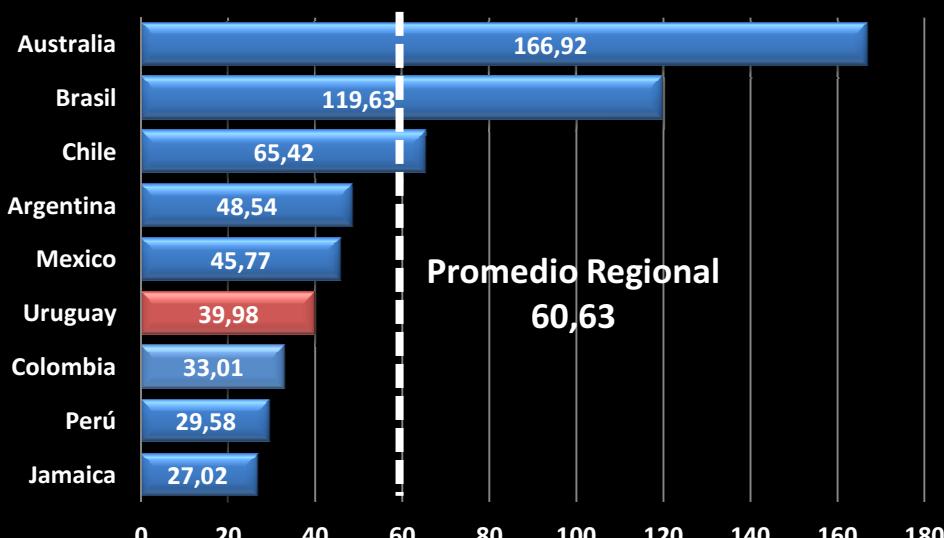
Cabe mencionar que en el caso de Uruguay la mayor concentración de Sucursales de Bancos Comerciales y ATMs se da en su Capital, Montevideo.

## Nº de ATMs cada 1.000 km<sup>2</sup>



Fuente: Financial Access Survey, FMI

## Nº de ATMs cada 100.000 adultos

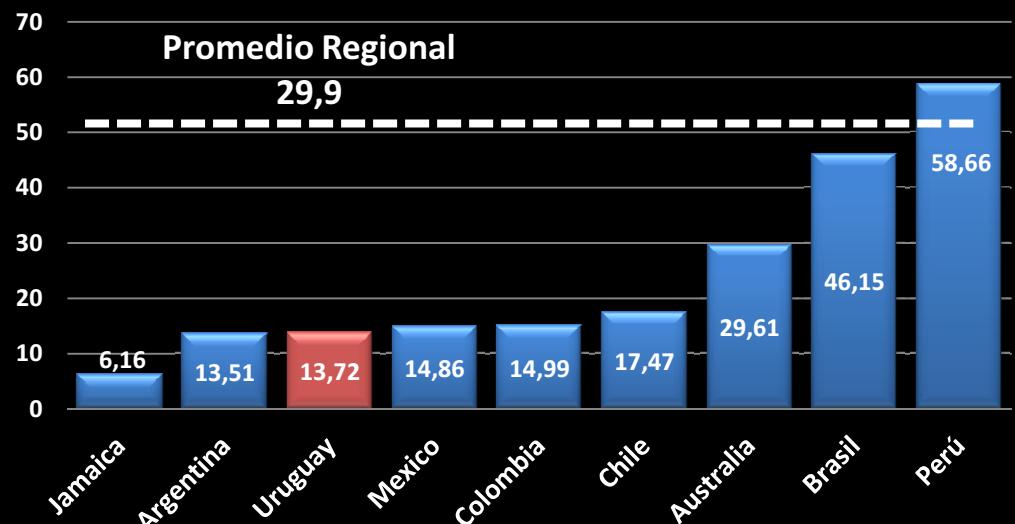


Fuente: Financial Access Survey, FMI

Desde el punto de vista de la distribución de Cajeros Automáticos en la población, Uruguay se ubica nuevamente por debajo del promedio regional



## Nº de Sucursales de Bancos Comerciales cada 100.000 adultos



Fuente: Financial Access Survey, FMI

## Volumen de negocio de los Bancos Comerciales

Tanto en los volúmenes de negocio como en la cobertura que ofrecen los Bancos Comerciales en nuestro país ha aumentado en la última década

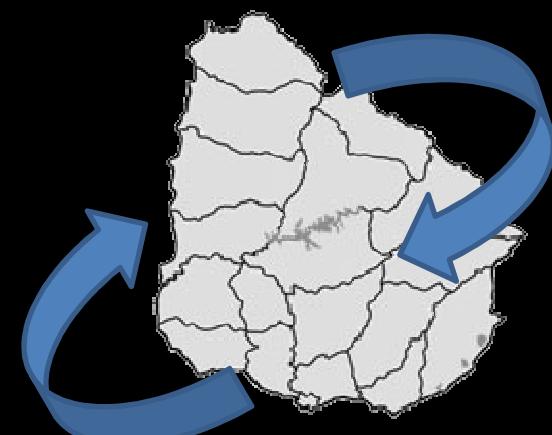


Fuente: Financial Access Survey, FMI

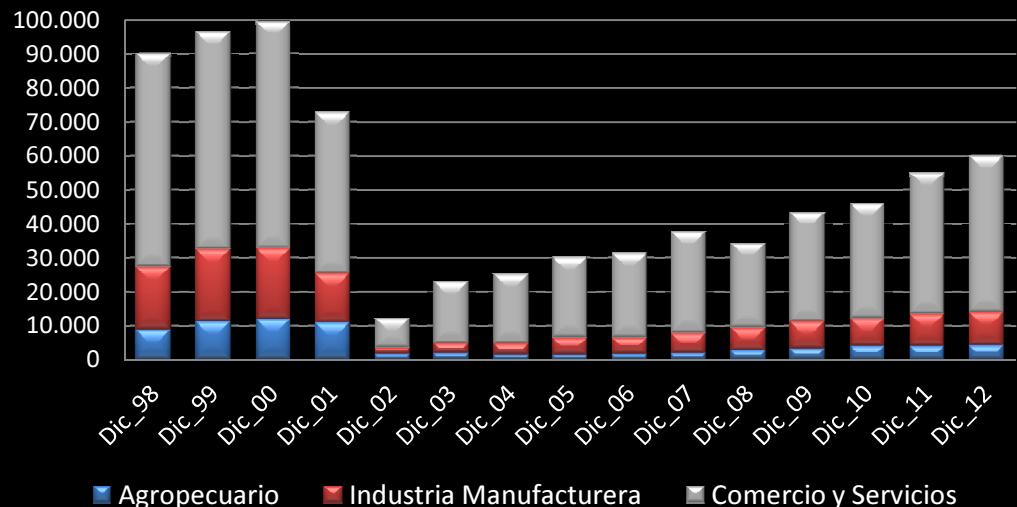
## Alcance y Distribución de los Servicios Financieros



Fuente: Financial Access Survey, FMI



## Cantidad de Operaciones Activas (SNF - Residente)

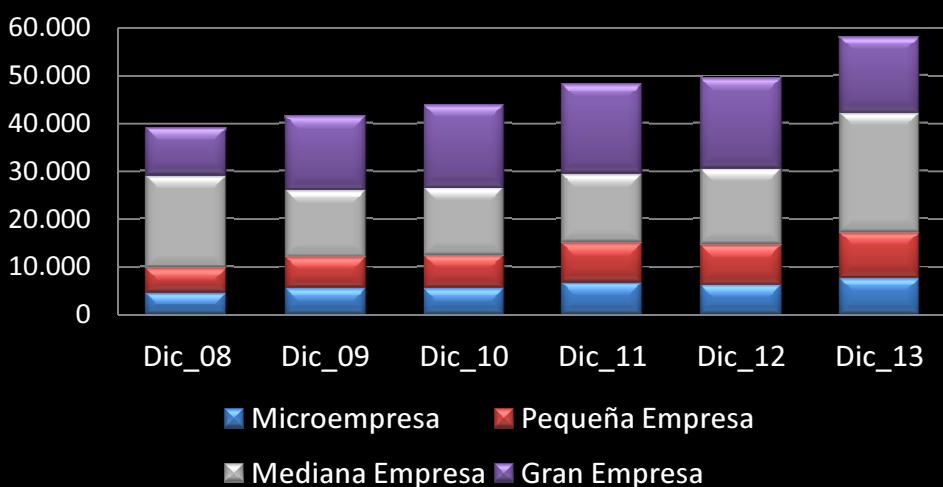


El Comercio y los Servicios son a los sectores que más crédito se le otorga.

Todos los sectores han mostrado un aumento en la toma de crédito desde 2002

La Mediana Empresa ha sido el tipo de empresa que más crédito contrajo y la que mayor variación presentó en el último año, tomando en cuenta el criterio BCU

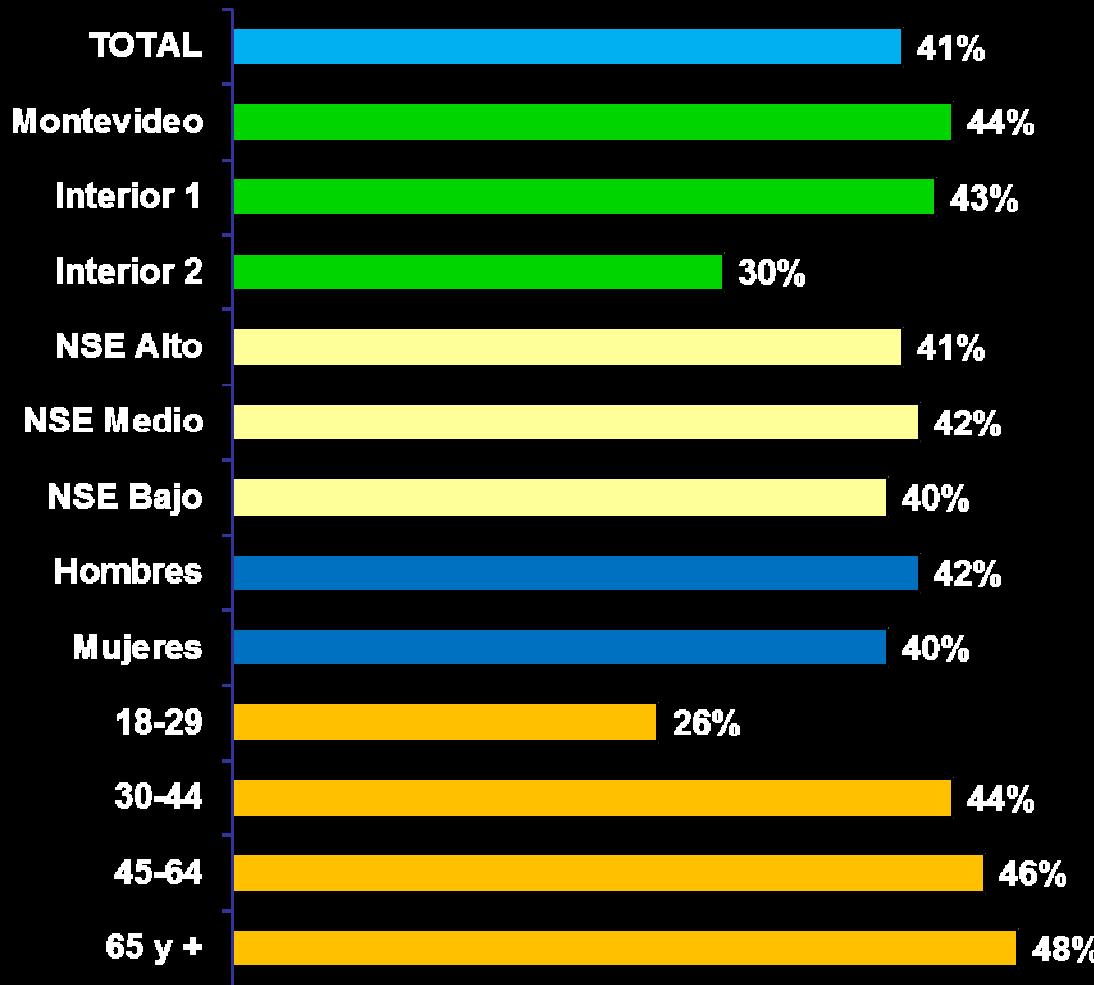
## Cantidad de Operaciones Activas (SNF - Residente)



Microempresa	Ventas Anuales < 2.000.000 UI
Pequeña Empresa	2.000.000 UI < Ventas Anuales < 10.000.000 UI
Mediana Empresa	10.000.000 UI < Ventas Anuales < 75.000.000 UI
Gran Empresa	Ventas Anuales > 75.000.000 UI

Fuente: Banco Central del Uruguay, BCU

## BANCARIZACION SEGÚN VARIABLES DEMOGRAFICAS – Encuesta RADAR



¿Es usted cliente de algún banco, aunque solo sea por una tarjeta de crédito o una caja de ahorros para cobrar un sueldo por cajero? Solo nos estamos refiriendo a bancos, no a cooperativas ni a otras empresas financieras. (base: todos)

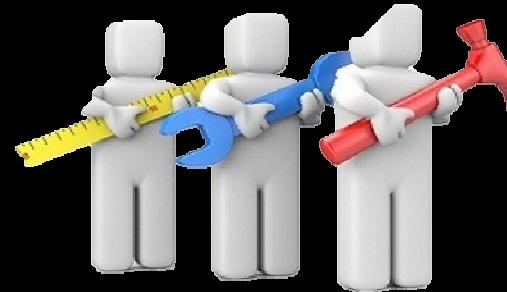
## MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

---

Encuesta Nacional de MYPES comerciales, industriales y de servicios 2012:

- ✓ 136.691 MYPES existen en nuestro país

- 53 % Servicio
- 37 % Comercio
- 10 % Industrias



- ✓ No presentan dificultades para acceder al financiamiento. Solo el 17% declaró tenerlas.
- ✓ El 47% de estas, no cuenta con ningún producto financiero.

Fuente: Ministerio de Industria, Energía y Minería, MIEMDINAPYME

# ROL DE LAS MICROFINANZAS

---

## MICROCREDITO:

Se definen como **pequeños préstamos** concedidos a personas, familias, trabajadores independientes y microempresas que por razones de garantías, oportunidad, requisitos, costos, etc..., **no son atendidos por la banca tradicional** y que posibilitan mejorar los ingresos así como la calidad de vida de los **sectores de bajos ingresos**



Su aplicación requiere de una **METODOLOGÍA ESPECÍFICA** de promoción, análisis de riesgo y seguimiento; y **costos de transacción** que son inherentes a su definición



## MICROFINANZAS

---

Entendemos por Microfinanzas, la prestación de servicios financieros especializados e integrales a personas, familias y grupos de población que por razones de ingresos, garantías o acceso, **no son atendidos por la banca tradicional.**



## **DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS EN URUGUAY**

---

La cercanía territorial, social y cultural con los sujetos del microcrédito ha determinado que las **ONGs iniciaran las Microfinanzas en Uruguay.**

Factores del desarrollo tardío de las Microfinanzas en el Uruguay (en relación a otros países de A.L.):

- ✓ **Baja inversión de la cooperación internacional en el tema.**
- ✓ **Menor peso relativo de los sectores de pobreza.**
- ✓ **Mercado de menor dimensión.**
- ✓ **Mercados más formalizados.**
- ✓ **Escaso interés de los bancos privados en el sector.**
- ✓ **Existencia de otras opciones de financiamiento formal e informal (consumo, prestamistas,...).**
- ✓ **Lenta aparición de políticas públicas relevantes de fomento al sector.**
- ✓ **Topes de usura para la tasa de interés aplicables a las Microempresas que no remunera los costos asociados de transacción.**

# **EL BANCO REPUBLICA**

## **PROMOVIENDO LA INCLUSION FINANCIERA Y SOCIAL**

---

El Banco República  
como entidad socialmente responsable definió:



### **En su Misión:**

“Brindar servicios financieros accesibles a toda la población a costos adecuados ....”

### **En su Plan Estratégico:**

“ Promoción económica y social, apoyando la inclusión financiera ...”

Inclusión social y financiera.

## CONCLUSIONES DE LA CONSULTORIA Y DECISION DEL DIRECTORIO DEL BROU

---

Desarrollar las microfinanzas desde una unidad externa



Una sociedad independiente:

**República Microfinanzas S.A.**



# FIRMA DEL CONVENIO INSTITUCIONAL DIPRODE - BROU



# REPUBLICA MICROFINANZAS S.A.

---

## Misión:

Contribuir a la inclusión financiera de toda la población, brindando servicios financieros y no financieros principalmente a microempresarios con dificultades de acceso a la banca tradicional.



# REPUBLICA MICROFINANZAS S.A.

## Visión:

Ser una institución socialmente responsable, autosustentable y referente en el desarrollo de las microfinanzas en el Uruguay.



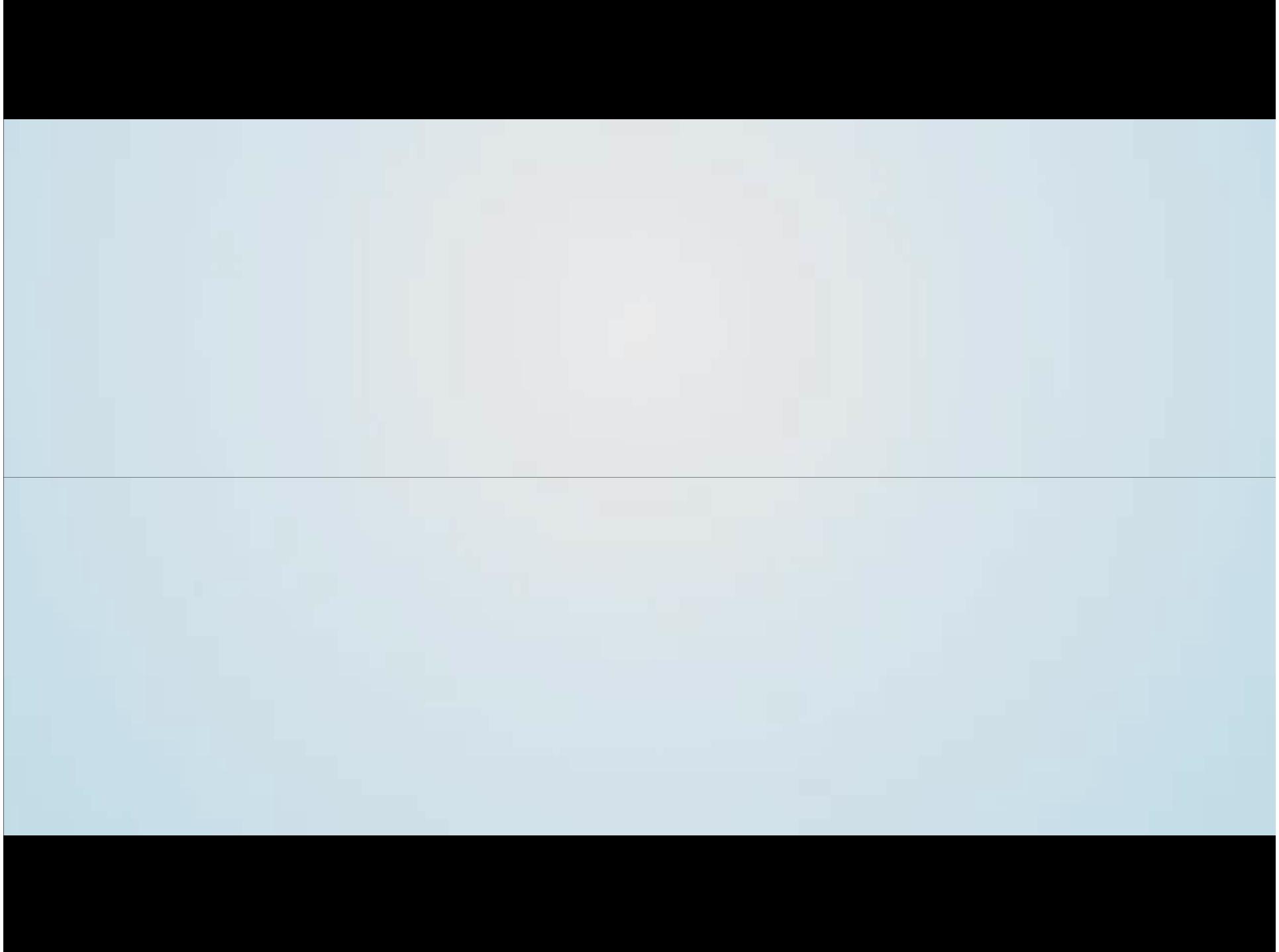
## METODOLOGIA DE TRABAJO



La **tecnología microcrediticia** se caracteriza por hacer intensivo trabajo de campo, donde la figura del asesor de crédito se constituye en una pieza clave.

- **Ir al lugar**
- **Escuchar muy bien**
- **Observar mejor**
- **Verificar datos**
- **Preguntar muchísimo y**
- **Cruzar información**





# NUESTROS PRODUCTOS



CRÉDITO PARA MICROEMPRESARIOS



DESCUENTO DE CHEQUES



CAJA DE AHORROS BANCO REPÚBLICA



LIBRE DISPONIBILIDAD



CRÉDITO PARA MEJORA DE VIVIENDA

# INSERCIÓN GEOGRÁFICA

*Inicialmente:*

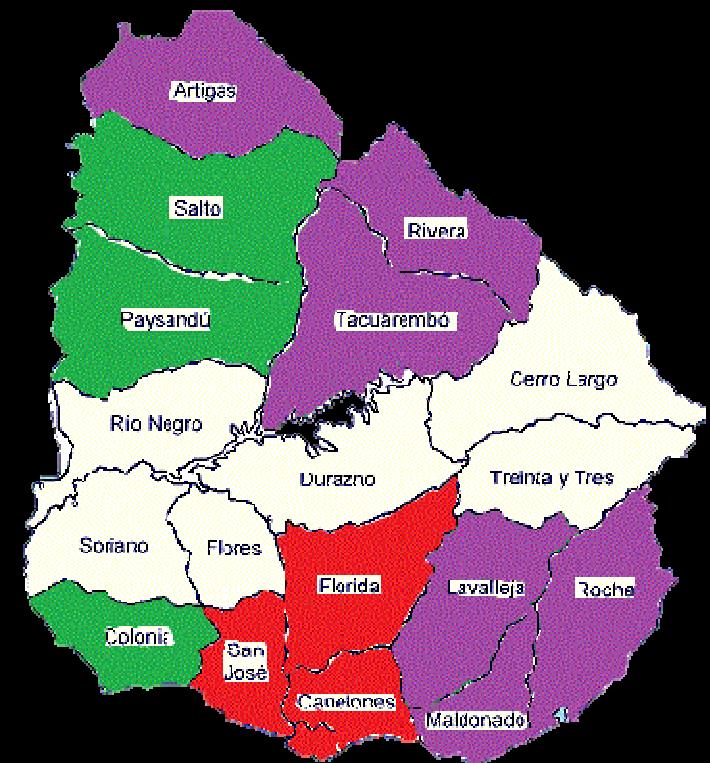
**Montevideo y Área Metropolitana**

*Actualmente:*

**Maldonado, Rocha, Lavalleja,  
Rivera, Artigas y Tacuarembó**

*Próximamente:*

**Salto, Paysandú y Colonia**



# CONVENIOS CON ENTIDADES PÚBLICAS Y ACTORES PRIVADOS

## Criterio básico de expansión:

Complementar las acciones de actores públicos y privados en pos de alcanzar mayores grados de inclusión financiera y social.

## Instrumento:

Convenios con Ministerios e Intendencias Departamentales interesadas, que participan en actividades promovidas por OPP (Programa de Microfinanzas) y que articulan con los actores privados locales.



# UN EJEMPLO DE COMPLEMENTACION

Convenio de República Microfinanzas S.A. con el MGAP, INALE y las empresas cooperativas y sociedades comerciales que industrializan la leche en el año 2011.

**Objetivo:** Crédito para alimentación complementaria de ganado lechero de productores remitentes.

**Solicitudes :** 914 productores.

**Monto Total:** 5 millones de dólares.

**TEA:** 6.6% más IVA

**Garantías:** Retención en liquidaciones por parte de la industria.

## CONVENIOS:

- Asociación de Feriantes
- Intendencia de Rocha
- Intendencia de Treinta y Tres
- Intendencia de Maldonado
- Intendencia de Lavalleja
- Diprode
- ANV - Agencia Nacional de Vivienda
- MGAP - Ministerio de Ganadería Agricultura y Pesca.
- IMM – Unidad Pymes
- OPP
- MIDES – Ministerio de Desarrollo Social.
- Fondo Garantía de Primer Piso:
  - Rivera
  - Maldonado
  - Rocha
  - San José
  - Salto



## LAS METAS DE MEDIANO PLAZO

---



- ✓ Dando servicios financieros al menos a **54.000 clientes.**



- ✓ Alcanzando una cartera de créditos de **584 millones de pesos uruguayos**

## INDICADORES RMSA

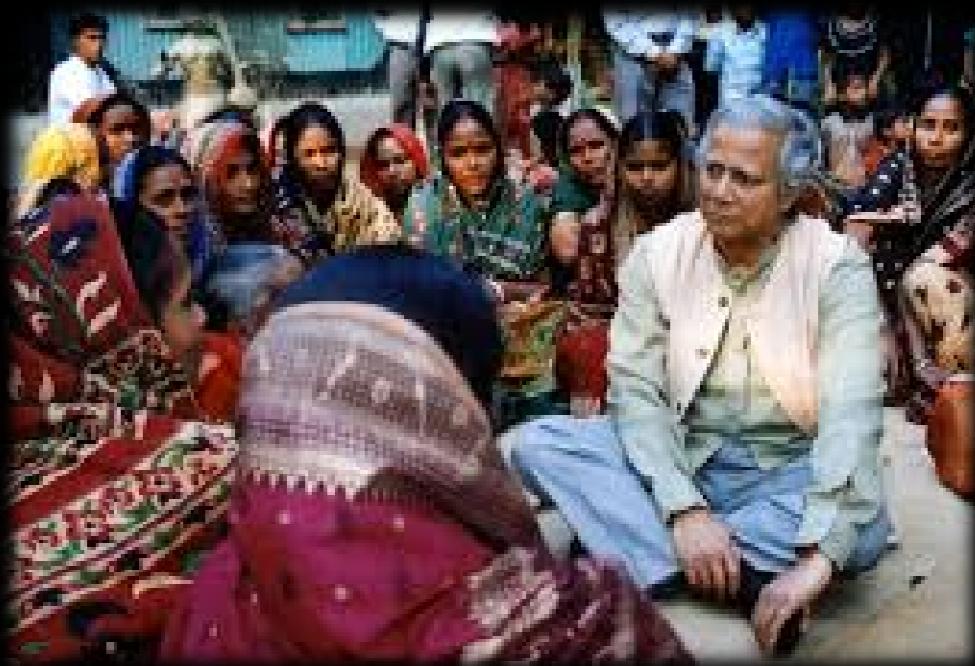
---

### Operaciones del 1/03/2010 al 31/7/2013

- ✓ N° de clientes: 27.806
- ✓ N° de créditos desembolsados: 46.064
- ✓ Monto créditos desembolsados: \$ 1.071:799.673
- ✓ Cartera de créditos vigente: \$ 323:048.878
- ✓ Crédito Medio desembolsado: \$ 23.268
- ✓ Clientes hombres: 55%
- ✓ Clientes mujeres: 45%

# LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

---



Al decir de Muhammad Yunus:

Las empresas sociales “*ofrecen un bien o servicio que genera beneficios económicos, al tiempo que beneficia a las personas pobres o a la sociedad en general*”.

**REPUBLICA MICROFINANZAS S.A.**

---

Muchas gracias

