

Parte 2

Actores del Sistema Financiero Uruguayo

2.1 Bancos

Definición y funcionamiento de los Bancos

Los Bancos son los **intermediarios financieros mayoritarios** y también los más conocidos por el público.

Los Bancos reciben dinero de las personas que quieren ahorrar (**depósitos**). Los clientes que depositan dinero en el banco cobran una tasa de interés que varía en función del monto depositado.

A su vez, los Bancos prestan dinero a los prestatarios (**préstamos o créditos**) y cobran una tasa de interés mensual sobre cada préstamo. La tasa de interés es el precio del préstamo, la cobran al cliente por dejarle usar sus fondos.

Debido a que el interés que cobra por los préstamos es mayor al interés que paga por los ahorros, el banco obtiene una ganancia³.

¿Qué tipo de operaciones se puede realizar con los Bancos?⁴



Ejercicio Práctico 3

De manera colaborativa entre todos los participantes del curso, completar el siguiente cuadro describiendo las operaciones que realizan los Bancos con los diferentes tipos de actores.

	Personas y Empresas	Bancos e Intermediarios financieros
Operaciones Pasivas		
Operaciones Activas		

³ ©2010 Microfinance Opportunities and Freedom from Hunger.

⁴ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú.

Mitos comunes acerca de los Bancos⁵:

Existen numerosos mitos acerca de los bancos.

- ☹ Debes ser rico para usar un banco.
- ☹ Los bancos no son amigables.
- ☹ Ir al banco quita mucho tiempo.
- ☹ Si roban un banco, pierdes tu dinero.
- ☹ Los bancos se quedarán con mi casa.

Sin embargo, también hay un desconocimiento importante de la población acerca de las actividades de los bancos.

Características de los Bancos:

- ☹ Tienen requisitos poco flexibles.
- ☹ Suelen financiar actividades formales únicamente.
- ☹ Los trámites para solicitar créditos son exhaustivos.
- ☹ Suelen no tener celeridad en el otorgamiento del crédito.
- ☹ Están facultados para captar ahorro (a diferencia de las otras entidades financieras, a excepción de las cooperativas de intermediación financiera). Eso los hace más robustos en tanto el ahorro captado incrementa el monto de la cartera disponible para préstamos, y por tanto actúa como fuente del financiamiento de los créditos.

Beneficios del uso de los servicios de un banco⁶

- ☹ Seguridad (*el dinero está seguro*)
- ☹ Liquidez (*para ahorros*)
- ☹ Confiabilidad
- ☹ Privacidad
- ☹ Ganancias (*el dinero genera intereses*)
- ☹ Muchos productos disponibles (*varios tipos de préstamos y cuentas de ahorro*)
- ☹ Posibilidad de tener un historial crediticio
- ☹ Protegido por las leyes bancarias
- ☹ Acceso a asesoría financiera por parte de personal especializado.

⁵ ©2005 Microfinance Opportunities. Derechos reservados.

⁶ *Ibíd.*

✓ Ejemplos de Bancos

Entre los principales bancos del Uruguay se hallan:



2.2 Cooperativas de ahorro y crédito

- Tienen su origen en las Cajas Populares y Rurales – experiencias de ahorro colectivo y popular –.
- Los trabajadores públicos y privados, y los docentes fueron la base de los primeros grupos cooperativistas.
- En la actualidad la oferta de crédito de las cooperativas se orienta fundamentalmente a **personas con ingresos fijos** (asalariados, jubilados, pensionados, etc.) y sólo en menor grado se financia a micro y pequeños empresarios⁷.
- Algunas de ellas han incursionado en el **ámbito de las microfinanzas** y otorgan créditos sin recibo de sueldo y con una modalidad muy similar a la de las IMF.
- Poseen gran visibilidad **a nivel nacional**.
- A partir del año 2008 el sector cooperativo cuenta con legislación específica (Ley 18.407). Solamente las cooperativas de intermediación financiera que se hallan bajo la órbita de control del **Banco Central Uruguayo**, están facultadas a captar ahorros.

✓ Ejemplos de Cooperativas



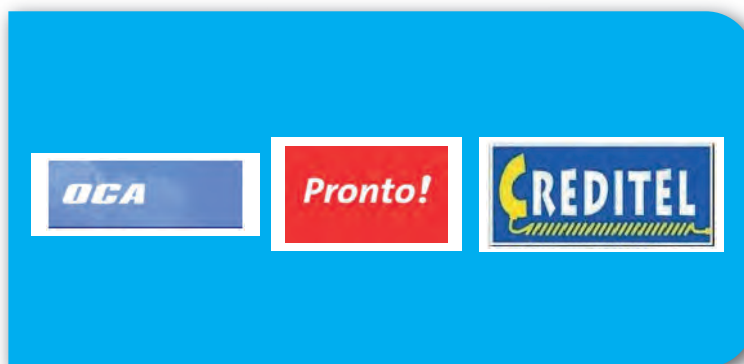
⁷ SILVEIRA Milton y MARTÍ Juan Pablo (2008). El sector cooperativo de ahorro y crédito del Uruguay y la experiencia de COFAC. Cooperativas e Integración Regional Mercosur con el apoyo de IDRC.

2.3 Financieras

- Son entidades reguladas por el Banco Central Uruguayo.
- Se orientan fundamentalmente al crédito de consumo.
- No pueden captar depósitos.
- Se caracterizan por la agilidad en el otorgamiento del crédito.
- Su tasa de interés suele ser elevada dado precisamente que el principal destino es el consumo.
- Por lo general no tienen un producto específico de crédito para microemprendedores, pero a menudo éstos toman crédito con las Financieras presentando el recibo de sueldo de algún familiar, amigo o vecino.
- Trabajan con difusión masiva (publicidad en calle, radio y televisión).
- Las Financieras más grandes del Uruguay tienen cobertura nacional, con presencia aún en las ciudades pequeñas.

Ejemplos de Financieras

Entre las principales Financieras del Uruguay en la actualidad se encuentran:



2.4 El Sector Público: La Banca Pública



- El Banco de la República Oriental del Uruguay (BROU) es el banco más importante de este país.
- Con una larga trayectoria y cobertura a nivel nacional, posee una gran incidencia en el sector bancario uruguayo.
- A su vez, es el banco que mayor confianza inspira entre los uruguayos.
- El Banco de la República Oriental del Uruguay ha decidido iniciar operaciones en el ámbito de las microfinanzas en agosto de 2008.
- Su estrategia de inserción ha consistido en la creación de una empresa especializada denominada República Microfinanzas S.A. que ha comenzado a otorgar créditos en marzo de 2010.

Desde el Estado, existen varias instituciones gubernamentales que dan apoyo desde distintos ángulos al sector de la microempresa y las microfinanzas.

A. Programa de Microfinanzas para el Desarrollo Productivo – OPP

Depende de la Oficina de Planeamiento y Presupuesto y tiene como finalidad la **gestión e implementación de proyectos de desarrollo productivo de carácter sectorial o regional** y que permitan la coordinación con otras organizaciones locales.



B. Dirección Nacional de Artesanías, Pequeña y Mediana Empresa (DINAPYME)



Creada en 1990, se enmarca bajo la órbita del Ministerio de Industria, Energía y Minería. Se encarga de coordinar acciones en todo el territorio nacional a favor de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Ofrece servicios de capacitación, asistencia técnica y financiera, así como también, asesoramiento y apoyo a las relaciones interinstitucionales.

C. Corporación Nacional para el Desarrollo (CND)



Entre sus líneas de acción se encuentra el promover y asistir a las micro, pequeñas y medianas empresas como agente financiero. Actúa como banca de segundo piso, es decir, financia a las Instituciones Financieras. Así contribuye de manera indirecta a dar un apoyo sostenido a las micro, pequeñas y medianas empresas a nivel nacional.

Las instituciones de microfinanzas no se definen por un tipo específico de figura jurídica sino más bien por las características de su operatoria y el público al cual se orientan.

Así, las cooperativas de ahorro y crédito, las financieras e incluso los bancos pueden ser considerados instituciones de microfinanzas en la medida en que cumplan con una serie de características. Definamos cuáles son estas características completando el Ejercicio 4 que aparece a continuación.



Ejercicio Práctico 4

Características de las Instituciones de Microfinanzas Completar según corresponda

- 1) Atienden a _____ o a quienes trabajan por cuenta propia, ya sea de carácter formal o _____.
- 2) Se orientan fundamentalmente a los emprendimientos _____.
- 3) Los tipos de _____ que otorgan son principalmente productivos o para vivienda.
- 4) Por lo general, no solicitan _____ reales y los requisitos son _____.
- 5) Metodología “in situ”: la institución evalúa al microempresario en su propio _____.
- 6) En ocasiones acompañan el financiamiento con asistencia técnica y _____.
- 7) La mayoría de las Instituciones de Microfinanzas en Uruguay operan bajo la forma de sociedades anónimas u Organizaciones No Gubernamentales, por lo tanto no se hallan facultadas para captar _____ del público.



Ejemplos de Instituciones de Microfinanzas





Ejercicio Práctico 5

Actores del sistema financiero y características (Unir con flechas según corresponda)

BANCOS

**COOPERATIVAS
DE AHORRO Y
CRÉDITO**

FINANCIERAS

**INSTITUCIONES DE
MICROFINANZAS**

- ✓ El otorgamiento es inmediato o muy rápido.
- ✓ Pueden captar ahorros.
- ✓ Atienden a la micro y pequeña empresa formal e informal.
- ✓ Requisitos flexibles.
- ✓ Presentan tasas de interés altas.
- ✓ Por lo general, para tomar crédito se requiere un recibo de sueldo.
- ✓ Mayor posibilidad de ofrecer altos volúmenes de crédito.
- ✓ Fundamentalmente, otorgan crédito de consumo.
- ✓ El otorgamiento del crédito puede resultar poco ágil.
- ✓ El crédito se evalúa en el emprendimiento.
- ✓ Se solicitan garantías reales.