

## **Inclusión financiera de las Mypes en el interior del país: El rol de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**

### **Antecedentes**

El Programa de Microfinanzas del Área de Políticas Territoriales (APT) de la Oficina de Planeamiento y Presupuesto está enmarcado en una estrategia del Gobierno de desarrollo del mercado de las Microfinanzas en el Uruguay, favoreciendo el acceso y la inclusión financiera de las mypes y emprendedores de todo el país. De esta forma, el Programa realiza acciones con el propósito de consolidar y ampliar el número de instituciones y herramientas financieras que trabajan con el sector, fortalecer las capacidades de las distintas entidades y actores que trabajan con las mypes como de los propios emprendedores, y generar un entorno normativo favorable para adecuarse a la realidad social y productiva de nuestro país.

Entre las acciones que se desarrollan con el objetivo de aumentar la cobertura territorial de servicios financieros para las micro y pequeñas empresas e impulsar el desarrollo de nuevos servicios financieros adecuados a la realidad de dicha población, el Programa de Microfinanzas apoya a entidades que quieran incorporar servicios financieros orientados específicamente a las micro y pequeñas empresas, a su oferta de productos financieros.

Durante el año 2013 los principales beneficiarios de esta línea de trabajo han sido las Cooperativas de Ahorro y Crédito del interior del país. Estas instituciones tienen, potencialmente, un importante rol a jugar en la inclusión financiera de las micro y pequeñas empresas, dada su presencia en el territorio, una ventaja comparativa frente a otras Instituciones de Microfinanzas radicadas en Montevideo.

Existe un gran número de estas cooperativas con larga trayectoria en sus respectivos departamentos en el desarrollo de servicios financieros para las familias. En cambio, en lo que tiene que ver con la oferta de servicios financieros específicos para las microempresas, la experiencia no es demasiada. Entre estas instituciones, el trabajo conjunto fue realizado con las Cooperativas CINTEPA, COOPACE y COMAC.

A pesar de la relativa limitada experiencia de trabajo con el sector, las instituciones no parten de cero. Es el caso de CINTEPA, que desde hace un tiempo considerable ofrece servicios financieros para sus socios emprendedores. Sin embargo, la cooperativa no lo hacía con una estructura específica, que le permitiera desarrollar la actividad con una mayor eficiencia. Por otro lado, COMAC posee cierta experiencia previa, habiendo desarrollado la actividad incipientemente pero con resultados negativos para la institución.

Estas instituciones han tomado la iniciativa de apoyar el acceso a financiamiento y fomentar el desarrollo del sector, desarrollando servicios financieros orientados específicamente a las micro y pequeñas empresas de sus departamentos de influencia: Colonia, Río Negro y Treinta y Tres, respectivamente. El rol estratégico que juegan estas instituciones, y potencialmente otras, en la inclusión financiera de las micro y pequeñas empresas del interior del país, es evidente: las tres cooperativas tienen una cobertura territorial que incluye las localidades de Treinta y Tres, Vergara, José Pedro Varela (Lavalleja), Juan Lacaze, Nueva Helvecia, Tarariras, Carmelo, Mercedes, Cardona, Dolores, San José, Libertad, Trinidad, Fray Bentos, Nueva Palmira y Young.

## Planes de Apoyo

Las tres instituciones, CINTEPA, COOPACE y COMAC, con el apoyo del Programa, llevaron adelante Planes de Apoyo, con los objetivos enunciados anteriormente, que consistieron en el desarrollo de las siguientes líneas de trabajo:

- Fortalecimiento Institucional

Esta línea de trabajo consistió en la incorporación de capacidades a la Cooperativa para desarrollar la nueva unidad de negocios, encargada de atender al sector de la micro y pequeña empresa. Las actividades que se realizaron fueron:

- ✓ incorporación de Oficiales de Crédito, a través de la contratación de nuevos recursos humanos externos, o destinando funcionarios de otras áreas de la institución a la nueva unidad;
- ✓ capacitación de los recursos humanos destinados a la nueva unidad, en la metodología de microfinanzas así como en el uso de los recursos informáticos de esta actividad;
- ✓ adquisición o desarrollo interno de software específico que permita un manejo eficiente de la cartera de micro y pequeñas empresas;
- ✓ promoción y difusión de los nuevos servicios financieros, dirigida al público de micro y pequeñas empresas, desde la promoción a través de medios de comunicación como la radio y folletería, hasta la identificación de la unidad de microempresas en los locales de las instituciones.

Esta línea de fortalecimiento fue implementada por las tres cooperativas.

- Desarrollo de Nuevos Productos

Adicionalmente, COOPACE y CINTEPA han avanzado en la implementación de monederos electrónicos, Cinteplus y TMEC respectivamente. A través de este servicio financiero, sus socios pueden realizar los pagos que realizan en su actividad diaria por medios electrónicos como un celular, o una tarjeta.

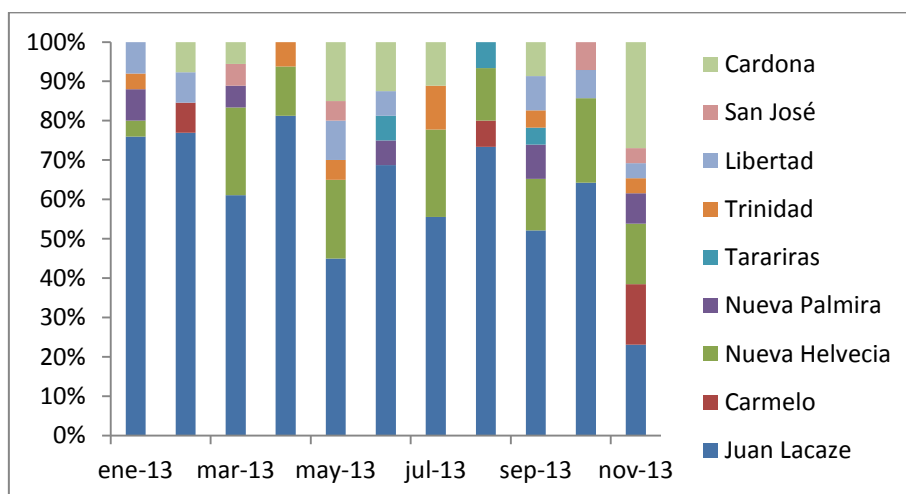
Con respecto a las micro y pequeñas empresas, estos instrumentos abren la posibilidad de un nuevo esquema de financiamiento para los socios que tienen pequeños comercios. De este modo, pueden financiar su capital de giro con su cooperativa, a través de convenios con proveedores mayoristas regulares.

## Resultados

Desarrolladas las líneas de trabajo acordadas, y aun estando la oferta de microfinanzas de estas instituciones en etapas incipientes, se pueden manejar algunos resultados positivos de los Planes de Apoyo, en relación a acceso a servicios financieros por parte de las microempresas y cobertura territorial.

Por el lado de CINTEPA, la cartera de microcrédito asciende a 144 microempresas socias, a setiembre de 2013. Durante ese año, se otorgaron créditos en su zona de influencia (ver gráfico N° 1), con una creciente diversificación entre las localidades en las que está presente.

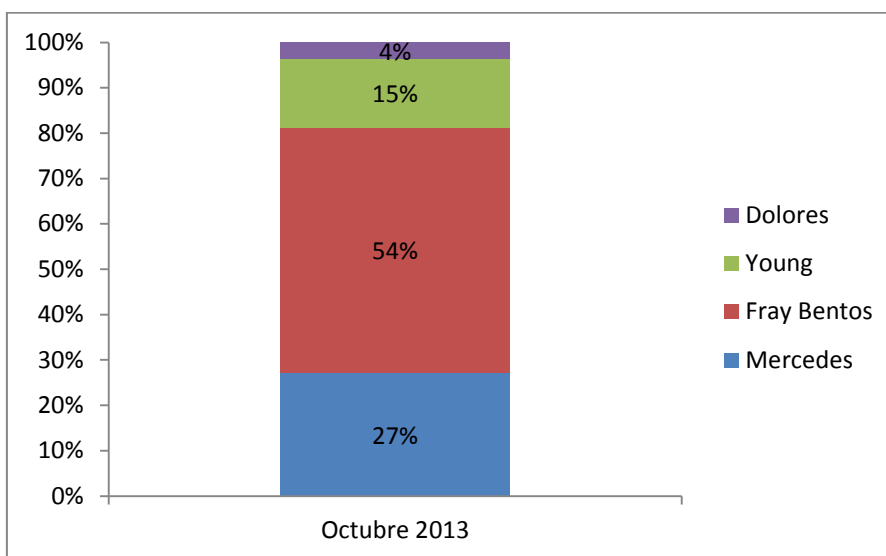
**Gráfico N° 1: Distribución de créditos, por sucursal**



Por el lado de COOPACE (los datos corresponden al período de ejecución del Plan de Apoyo), las operaciones en pesos uruguayos se han incrementado sustancialmente entre junio de 2012 y octubre de 2013: el número de operaciones y el monto de colocaciones aumentaron 300% y 20%, respectivamente. El crecimiento se ha dado en todas sus sucursales, en el gráfico 2 se presenta la distribución de la actividad entre ellas.

Cabe destacar que, alrededor del 60% de las operaciones con micro y pequeñas empresas, corresponden a socias mujeres de la cooperativa.

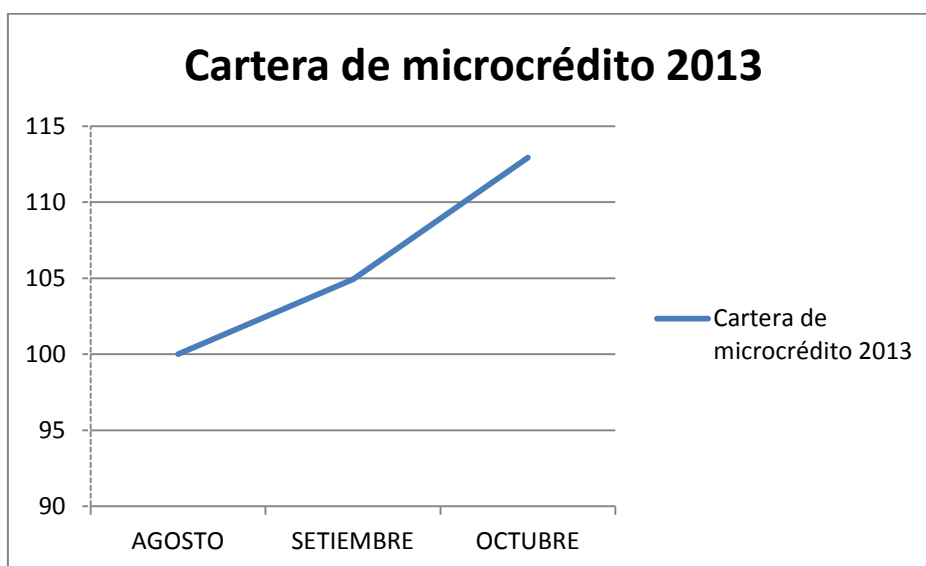
**Gráfico Nº 2: Distribución de créditos, por sucursal.**



Finalmente, la cooperativa COMAC ha alcanzado a noviembre de 2013 una cartera de 139 micro y pequeñas empresas socias de la entidad.

Vale destacar que la cooperativa ejecutó su Plan de Apoyo durante el segundo semestre del 2013. Según la entidad en su informe final, la cartera venía en descenso por la falta de nuevos préstamos, sea renovación o nuevos socios; sin embargo, a partir de la ejecución del Plan de Apoyo, la misma mejoró su dinamismo (ver Gráfico 3).

**Gráfico Nº 3: Cartera de microcrédito (pesos uruguayos)**





JOSÉ ARTIGAS  
UNIÓN DE LOS PUEBLOS LIBRES  
BICENTENARIO.UY



PRESIDENCIA  
Oficina de Plancamiento y Presupuesto



APT  
Área de Políticas Territoriales - OPP



Área de Políticas Territoriales - OPP  
PROGRAMA  
MICROFINANZAS  
Programa de Microfinanzas para el  
Desarrollo Productivo

De esta forma, se consiguió un incremento desde la implementación del plan, de un 12.9%, en cuanto al monto otorgado, y de un 10% en cantidad de socios.

El 56% de las mypes atendidas están a cargo de mujeres, el porcentaje de éstas en los nuevos socios de este año aumenta a 62%. El 78% de la cartera está centralizada en la capital del departamento de Treinta y Tres, un 10% se encuentra en la localidad de Varela, el 6% en la ciudad de Vergara, en estos tres puntos de venta se cuenta con Agencias. El resto del universo se distribuye en zonas vecinas de este departamento, así como en los departamentos de Rocha, Maldonado y Cerro Largo.