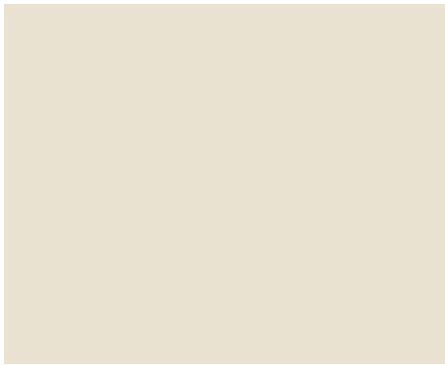


Construyendo una política de inclusión financiera para la inclusión productiva

Programa de Microfinanzas (APT-OPP)



Oficina de Planeamiento y Presupuesto

Director: Gabriel Frugoni

Área de Políticas Territoriales

Coordinador: Marcos Otheguy

Programa Microfinanzas para el Desarrollo Productivo

Coordinadora: Carolina Ferreira

Equipo de Trabajo

Responsable del Área de Servicios Financieros: Jerónimo Gravina

Responsable de Coordinación Territorial: Martín Lescano

Responsable de Monitoreo y Evaluación: Mariangel Pacheco

Asistencia del Área de Servicios Financieros: Joaquín Saldain

Asistente Ejecutiva: Ana Laura Barrios

Referente Territorial Litoral Norte: Andrea Malvasio

Referente Territorial Litoral Sur: Mariana Berger

Referente Territorial Región Este: Cecilia Ois

Referente Territorial Región Noreste: José Carlos Isasa

Referente Territorial Región Centro-Sur: Tania Burjel

Comunicación: Jacinta Rivera Trobo

Programa Microfinanzas

A mediados del año 2005, la Oficina de Planeamiento y Presupuesto, en acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), comenzaron a delinear un Programa de apoyo y fomento a los emprendedores y a la micro y pequeña empresa. Hoy, 8 años después de la firma del contrato, los temas vinculados a las microfinanzas ya no son ajenos a las políticas públicas, si no que son pieza fundamental del trabajo del Área de Políticas Territoriales (APT) de la OPP.

En nuestro país existe un gran número de personas que trabajan de manera independiente, pero sólo algunas de ellas cuentan con las herramientas financieras y asesoramiento adecuado. El Programa de Microfinanzas para el Desarrollo Productivo busca reducir la brecha existente entre las MYPES que ofrecen productos y quienes los demandan. Para lograr tales objetivos, el Programa trabaja en tres líneas estratégicas: acceso e inclusión financiera, herramientas financieras adecuadas para esa inclusión, y políticas integrales de desarrollo local para las MYPES.

Fotografías

Archivo APT

Diseño y armado

Taller de Comunicación

Impresión

Mastergraf

Depósito legal

XXX

Un antes y un después del Programa de Microfinanzas

La experiencia reinante demuestra que es posible acortar la brecha con los países centrales en base a una planificación estratégica del desarrollo, que combine crecimiento con distribución.

Esto supone, entre otras cosas, lograr el salto desde una competitividad basada en elementos coyunturales a otra sustentada en el desarrollo de capacidades, inversión en capital humano y conocimiento.

Cabe al Estado la tarea de impulsar las transformaciones necesarias para alcanzar el desarrollo y coordinar los elementos necesarios en pos de ese objetivo. Pero nada de esto se consigue sin una capacidad adaptativa ante retos cambiantes y un seguimiento de los planes concretos que impactan en áreas claves.

Para el gobierno nacional, la búsqueda de la cohesión social en relación a la descentralización implica la preocupación por la inclusión y la pertenencia de todos los territorios a un proyecto común.

En ese sentido, mediante la intervención del Programa de Microfinanzas hemos abordado una de las dimensiones de la apuesta a la inclusión: la financiera.

En estos años de trabajo se alcanzaron avances sustantivos a partir de la puesta en práctica de componentes como el de la equidad territorial (llegando a todo el territorio nacional), la integralidad de la intervención (combinando instrumentos y esquemas financieros para el desarrollo productivo con acompañamiento técnico y capacitación), la articulación interinstitucional, y la activa participación de todos los actores, ya sean beneficiarios como instituciones asociadas.

En materia de inclusión financiera para la inclusión productiva, sin duda hay un antes y un después en el Uruguay a partir del accionar del Programa de Microfinanzas.

Marcos Otheguy,

Coordinador del Área de Políticas Territoriales de OPP

Políticas públicas en vidas concretas

Construir una política pública de inclusión financiera para la inclusión productiva no es cosa de días, ni de meses, es un proceso continuo, en el cual creemos firmemente que el Programa de Microfinanzas para el Desarrollo Productivo ha realizado a lo largo de estos ocho años, una gran contribución.

En primer lugar, desde un punto de vista macro, consideramos que el Programa ha puesto la temática de microfinanzas e inclusión financiera en la agenda pública, siendo claros indicios de la evolución favorable del sector, la duplicación de la cartera y el número de clientes de las instituciones microfinancieras, así como el hecho de que Uruguay ha pasado del lugar 50 al 17 en el ranking mundial del desempeño del sector

Desde un punto de vista mesoeconómico, nuestro mayor aporte a la hora de diseñar e implementar dicha política, ha sido tanto el carácter integral del acompañamiento a las mypes uruguayas, el trabajar de forma articulada y coordinada con más de 130 instituciones, así como la llegada de las herramientas de inclusión productiva y

emprededurismo a cerca de 100 localidades de todo el país.

Pero a nuestro juicio, el principal diferencial del Programa ha sido el darle valor a la mirada micro de este proceso, es decir poder acercarnos a las vidas concretas de los emprendedores y sus familias, a sus necesidades, limitantes y expectativas, colaborando para que los pequeños empresarios de nuestro país sientan que las oportunidades y herramientas están ahí para el que quiera tomarlas, en la localidad que han elegido vivir, reconociendo la dignidad de su trabajo y de *sus vidas valiosas de ser vividas*, y eso, por suerte, aún no lo determina ninguna tasa de interés.

“El ingreso puede ser el más importante medio para una buena vida sin privaciones, pero no es el único determinante de las vidas que queremos construir. (...) Tenemos que preocuparnos por las vidas empobrecidas, no sólo por las billeteras llenas.”

Amartya Sen

Carolina Ferreira,

Coordinadora del Programa Microfinanzas

Tejiendo redes de apoyo a emprendedores en todo el territorio

Cada acción, cada actividad, cada pequeño logro de estos ocho años de trabajo fue posible gracias a un cuidado y laborioso trabajo de coordinación entre instituciones. No podemos tener la certeza de que todas las acciones fueron exitosas, ni de que nunca nos superpusimos con otra institución o doblegamos esfuerzos, pero lo que sí podemos asegurar es que, con el foco puesto en los emprendedores, conseguimos tejer redes y aceitar mecanismos por los que fluye la información útil para quienes tienen ganas de emprender.

Las Intendencias y sus oficinas de desarrollo, las instituciones de apoyo a microfinanzas, las cooperativas de ahorro y crédito, el Banco Central, los municipios, los centros comerciales, las asociaciones de pequeños empresarios, varios Ministerios como el de Industria,



Economía o Desarrollo Social, y hasta un establecimiento penitenciario son parte de todo este entramado de apoyo a emprendedores y de impulso de la educación e inclusión financiera en todo el territorio.

Gracias a este trabajo conjunto, las microfinanzas y la inclusión financiera están hoy en la agenda del Poder Ejecutivo y Legislativo; e incluso en la agenda de las instituciones privadas y de la banca tradicional. Actividades como foros, seminarios y mesas institucionales de Microfinanzas son las que, generando un mayor conocimiento del sector y de las necesidades y desafíos que las micro y pequeñas empresas enfrentan, consiguieron alcanzar este objetivo.

Las instituciones con las que hemos trabajado durante estos años coinciden en señalar la importancia del impulso de la formulación de un marco normativo específico para la inclusión financiera de las MYPES, del Programa nacional de Educación Financiera y de la encuesta nacional de inclusión financiera. Asimismo destacan la creación de ámbitos académicos de análisis de la materia como el Observatorio de Microfinanzas o el nacimiento del diploma de Economía y Gestión de la inclusión.

“El Programa ha hecho grandes avances, partiendo de una situación en que las microfinanzas en el país no tenían un desarrollo importante. En tal sentido ha fortalecido instituciones, ha puesto el tema en agenda, ha logrado la continuidad aún con cambios en la gestión pública”

Representante de institución de apoyo a MYPES.
Formulario de evaluación cualitativa.



Inclusión financiera al servicio de las micro y pequeñas empresas

La inclusión financiera de las micro y pequeñas empresas, concebida como el acceso y el uso adecuado de servicios financieros, es otro de los objetivos de nuestro trabajo. Los esfuerzos del área de servicios financieros se centraron en el desarrollo de instrumentos que solucionen la problemática de estas empresas a la hora de acceder a financiamiento adecuado a su realidad.

El microcrédito nace para que el microempresario consiga financiar su actividad y, de este modo, pueda mejorar sus condiciones de trabajo y de vida, las de su familia y su comunidad. Para aumentar la cobertura de este tipo de productos se ha trabajado en la generación de capacidades del conjunto de instituciones de microfinanzas: ONGs, Cooperativas y Empresas Administradoras de Crédito. Hoy en día, desde Tomás Gomensoro o Sacachispas hasta Aiguá o Lascano, los emprendedores de las pequeñas localidades tienen una opción real de financiamiento para poder crecer.

Estos productos permiten a dicha población realizar reformas en sus lugares de trabajo y hogares para adaptarse mejor a sus necesidades de producción, comprar materia prima para afrontar las zafras sin problemas o adquirir vehículos o maquinaria que les faciliten el trabajo y les permitan aumentar su producción y cobertura. La tasa de interés asociada a los microcréditos es sensiblemente menor a la establecida para los créditos al consumo, y la metodología a través de la cual se otorgan brinda mayor flexibilidad en cuanto a garantías, beneficiando a quienes

no pueden acceder a los productos financieros tradicionales.

Además del apoyo a IMFs, el Programa de Microfinanzas implementó los Fondos de Garantía y los Fondos de Crédito.

Los Fondos de Garantía Departamentales permiten a las instituciones de microfinanzas otorgar financiación en mejores condiciones, al contar con una garantía ante eventuales impagos. Con la misma filosofía, se trabaja en la implementación de un Fondo de Garantía Cooperativo, destinado a las pequeñas cooperativas de todo el país.

Adicionalmente, se constituirá un Fondo de Garantía de Segundo Piso para mejorar las condiciones de acceso a financiación de las IMFs.

Estos ocho años de trabajo sirvieron también para trabajar en la implementación de Fondos de Crédito que fomenten el acceso a financiamiento con objetivos concretos: apoyar la formalización de las micro y pequeñas empresas de los departamentos de Río Negro y Soriano, y fomentar el aumento de productividad de los micro y pequeños empresarios de Rocha. Asimismo, existen fondos rotatorios de crédito para fomentar el acceso a financiación en los departamentos de Durazno, Soriano y Treinta y Tres.

Pero el camino no termina acá. Adicionalmente al fomento del acceso a servicios financieros, y a través de técnicos de la red de instituciones que trabajan con el Programa, se trabajó en un plan nacional de educación financiera como elemento generador de capacidades en jóvenes, mujeres, micro y pequeñas empresas y emprendedores.



Los emprendedores protagonistas

Uniformes empresariales y de jardín Región Litoral Norte / Salto



Ana Perdomo realiza sus prendas bajo la firma Anaconda. Cuando empezó a trabajar como costurera independiente lo hacía con máquinas de uso doméstico y en una pieza de su casa. Hoy en día, gracias al acceso a microcréditos, ha podido reformar su casa para tener un taller con salida a la calle y cose con máquinas industriales.

“Las capacitaciones me abrieron la cabeza. Ya diseñé mi taller pensando en que algún día puedo trabajar con alguien para ampliar el negocio”, explica. *“Además, con el estudio de mercado descubrí que los uniformes empresariales eran un nicho de negocio en el que podía desarrollarme”.*

“Lo más lindo de ser emprendedora es la libertad de poder trabajar a tu propio ritmo”.

Ana Perdomo pudo acceder a microcréditos, capacitarse y recibir asesoramiento técnico especializado.

Fábrica de pastas Región Noreste / Paso de los Toros, Tacuarembó



La familia Pimienta, con Luis Miguel a la cabeza, tiene una fábrica de pastas en Paso de los Toros. Además de las pastas frescas que venden en su local, también fabrican fideos secos para distribuir en los almacenes de la zona. Desde hace unos meses realizan viandas y comidas para excursiones que visitan la ciudad isabelina.

Tras ser empleado durante más de 10 años en otras fábricas de pasta de la localidad, hoy en día la suya emplea a 14 personas. *“Lo mío fue pedido por la gente. Empecé haciendo para mí y algunos vecinos, como un hobby, pero empezó a crecer. Sigo aumentando el negocio porque la gente confía en mi producto”,* explica Pimienta.

Luis Miguel Pimienta accedió a 3 microcréditos y actualmente participa del programa de formación integral a emprendedores que se realiza en su localidad.

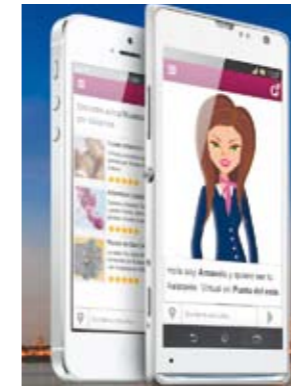
Dulce de leche de cabra Región Centro Sur / San José



Amalia Etcheverrigaray vive en Rincón de Caraballo a 14 kilómetros de San José de Mayo. Junto a su compañero empezaron a criar cabras como alternativa para cuidar su campo. Empezó a experimentar y ahora produce dulce de leche de cabra, apto para quienes son alérgicos a la lactosa. Está terminando con las habilitaciones para empezar a comercializar en las redes formales. Su espíritu emprendedor no cesa: *“No sé si es un sueño o una locura pero me gustaría poder formalizar esto para que los jóvenes de esta zona rural encuentren una alternativa de empleabilidad que no implique mudarse”.*

Amalia recibió asistencia técnica y fue entrevistada para la investigación sobre mujeres emprendedoras de San José.

Aplicación para teléfonos y tablets Región Este / Punta del Este, Maldonado



Rocía Plá y Fernando Riveiro están “incubando” a Amanda, una asistente virtual para poner en contacto a los turistas y habitantes de Punta del Este con los lugares y servicios disponibles, en IDEAR San Carlos, un proyecto para la incubación de ideas empresariales.

Amanda es una aplicación para dispositivos electrónicos (teléfonos, tablets y web) basada en los sistemas de inteligencia artificial, chatea y habla de forma natural para comunicarse con quien la apela. Sólo con decir “Amanda ¿dónde hay un hotel?” la asistente virtual dará al usuario las indicaciones para llegar. Lo mismo si se necesita un electricista o conocer la cartelera.

“Amanda está inspirada en los servicios de asistencia por voz de los teléfonos pero va más allá al convertirse en la asistente virtual de toda una ciudad”, explica uno de sus creadores.

La aplicación está en fase de desarrollo y espera estrenarse en el verano de 2015.

Plá y Riveiro recibieron capital de giro del Fondo de Garantía Departamental de Maldonado.

Emprendimiento agrícola Región Litoral Sur / Agraciada, Soriano



Lechugas, tomates, boniatos, zapallos cabutiá y perejil, son algunas de las verduras que Analía Shur produce en su chacra de Agraciada, en Soriano.

Shur empezó junto a su marido hace doce años con una explotación muy chiquita. *“Pasamos de 100 lechugas cuando empezamos a producir, a más de 7.000 por año. No teníamos ni regaderas, trabajábamos con un caballo y ahora tenemos 5 invernáculos”.*

“Gracias a los microcréditos que obtuvimos ampliamos mucho nuestras capacidades de producción, comprando motocultivadores y construyendo los invernáculos”, asegura entusiasmada Shur.

“Las capacitaciones nos sirvieron para llevar mejor las cuentas y sobre todo para conocer y vincularnos con otros emprendedores de la zona que trabajan en rubro afines”, afirma.

Shur y su esposo, Víctor Debenetti, participaron de cursos, recibieron asistencia técnica contable y accedieron a 4 microcréditos.

Cooperativa 14 de agosto Región Metropolitana / Atlántida, Canelones



Ofrecer una alternativa diferente en un parador de Atlántida es el proyecto de los 15 estudiantes que conforman la cooperativa de producción 14 de agosto. Tras ganar una licitación, estos veinteañeros están refaccionando el local para poner en práctica sus conocimientos en gastronomía y gestión desde el inicio de 2014.

Explican con orgullo que la suya es una propuesta diferente que busca una explotación sostenible no sólo a nivel económico, sino también social y culturalmente. Para ello habrá toques y servirán productos de los pescadores artesanales y las granjas orgánicas de la zona.

Estas con ganas de generar un *“un choque cultural”* y que *“los emprendimientos de jóvenes y autosustentables ganen su espacio. Son más viables porque los propios trabajadores son quienes los gestionan”.*

La Cooperativa 14 de agosto recibió asesoramiento técnico como parte del programa de apoyo integral a jóvenes emprendedores.

Llegar a donde más cuesta: trabajo de cercanía en pequeñas localidades

Carlos Reyles es una pequeña localidad del departamento de Durazno, localizada a medio camino entre la capital departamental y la ciudad de Paso de los Toros. Los lugareños la definen como una “localidad satélite”, pues todo “pasa” muy cerca de allí pero nada se instala realmente en ella.

En este contexto, cuando el Programa planteó la idea de trabajar en el fortalecimiento de emprendedores locales mediante capacitación y asesoramiento individual en el mismo lugar, en las casas o emprendimientos de cada uno/a, nos recibieron con mucho gusto.

La primera actividad que realizamos fue un taller de generación de ideas con un enfoque de desarrollo local. Allí comprendimos el potencial y entusiasmo de los emprendedores. A raíz de esto, y en el marco de un proyecto de apoyo a emprendimientos en pequeñas localidades, decidimos incorporar a Carlos Reyles como otra localidad en la cual trabajar.

Las inclemencias climáticas el día en que realizábamos el primer taller de sensibilización no consiguieron amedrentar a nadie, y nos reunimos con casi una docena de emprendedores con ganas de reflexionar sobre sus proyectos. Teresa fue una de ellos. Esta artesana, una luchadora de actitud admirable, no deja de formarse para seguir mejorando, tanto que ahora viaja semanalmente a Trinidad para profundizar en los conocimientos de gestión y emprendedurismo.

Al oeste de Río Negro, en el Km. 109, está Grecco, un pequeño pueblo rodeado de explotación forestal. Sus apenas seiscientos habitantes viven gracias al trabajo de la industria maderera. No existen alternativas de empleabilidad real para sus mujeres, de ahí la importancia de empoderarlas para que con sus saberes generen y fortalezcan sus emprendimientos como alternativa para obtener un ingreso.

Después de las instancias de capacitación y seguimiento iniciadas hace más de seis meses, algunas mujeres ya se preparan para, por ejemplo, abrir un pequeño quiosco en la ruta que atienda la demanda de agua caliente y minutas de los transportistas que trabajan en la industria forestal.

Este esfuerzo conjunto se materializó también en el acceso a un microcrédito a las necesidades de un grupo de mujeres integrantes de una cooperativa de apicultura. Hoy en día, gracias al aumento de su capacidad de producción, exportan sus productos y pueden mantener a sus familias.

Desde el Programa de Microfinanzas trabajamos para cada una de estas personas con espíritu emprendedor, brindándoles asesoramiento para que se visualicen como piezas clave del desarrollo económico de los lugares en las que viven, como piezas claves para la transformación de sus realidades.

Crónica de la llegada a pequeñas localidades de referentes regionales.

Localidades donde trabaja el Programa



Hacia el Uruguay productivo con base en el desarrollo económico local

El apoyo a las personas con espíritu emprendedor es clave para lograr este objetivo. Estos años de experiencia nos han servido para darnos cuentas de que las claves para que esto sea posible son:

- La articulación institucional. Llegar a todas las localidades de manera ordenada y creando alianzas que contribuyan a la mejora de la calidad de vida de las personas, evitando la duplicación de esfuerzos y el uso ineficiente de recursos destinados al desarrollo local de las políticas tanto nacionales como subnacionales. Es importante lograr que cada programa, cada técnico y cada acción contribuyan desde sus capacidades específicas y que puedan generar sinergias que potencien sus impactos.
- La implementación de acciones que potencien las cadenas de valor. El reto pasa por articular mecanismos que permitan la introducción de las micro y pequeñas empresas locales en las cadenas de valor de los emprendimientos productivos. Durante este tiempo hemos podido percibir que los emprendedores, a pesar de las capacidades generadas en cuanto a gestión y optimización de sus negocios, muchas veces no logran encontrar un canal para comercializar sus productos. A veces les resulta difícil

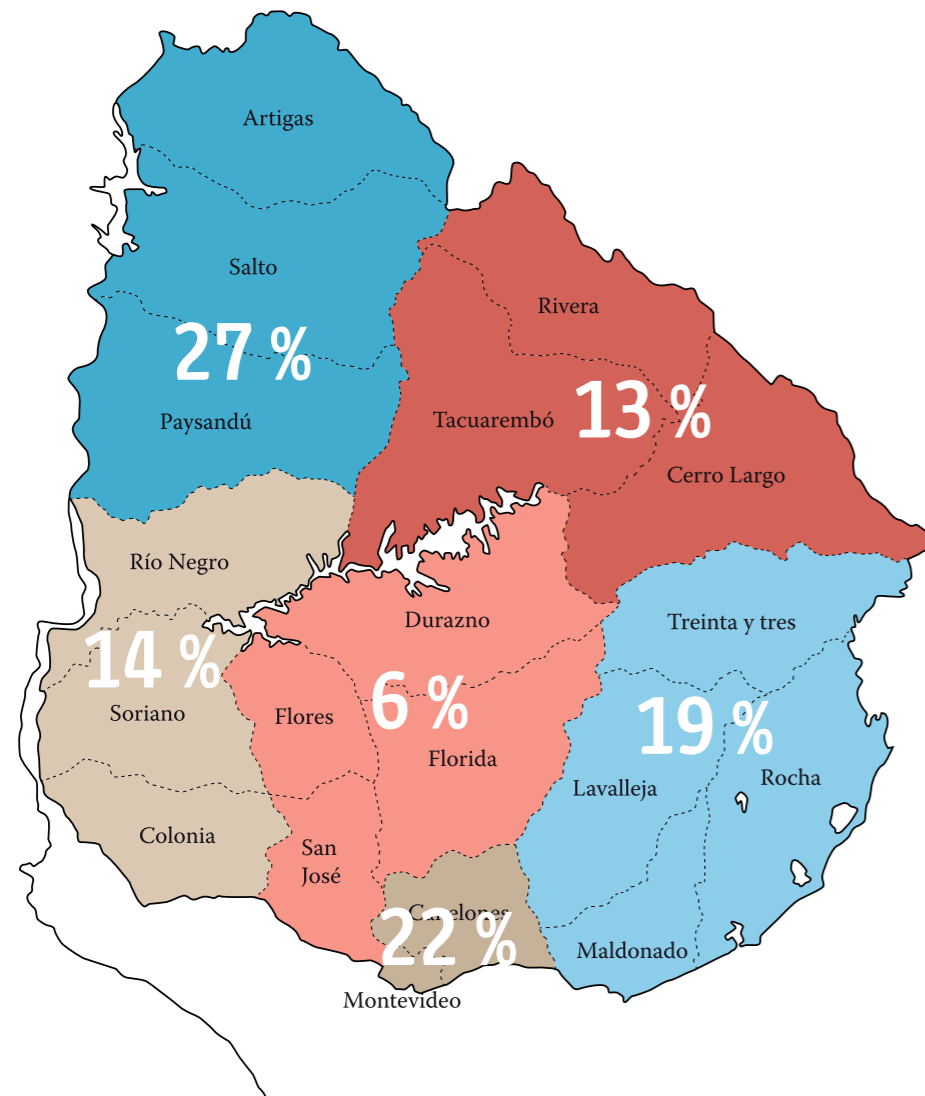
visualizar la potencialidad de las redes para la producción y comercialización y es por ello que las acciones que se piensan para el futuro en materia de desarrollo local deben atender a esta necesidad.

- El asociativismo y el trabajo en conjunto. Si varios emprendimientos de rubros afines o complementarios de la misma localidad se asocian, sus potencialidades aumentan y también sus oportunidades de negocio. Trabajar en pro de un cambio de cultura que estimule la formación de estas organizaciones de trabajo conjunto debe ser otra de las guías de la política pública de cara a un Uruguay más productivo.
- Todo esto debe ocurrir teniendo en cuenta las especificaciones de cada territorio y cada emprendedor. Una mayor focalización y la profundización de miradas transversales de género y generaciones en todas las estrategias implementadas en este sentido deben ser otro de los compromisos que asumamos todos los que trabajamos con este objetivo. Sin olvidarse de la capacitación, la formación de referentes locales que sirvan de multiplicadores de las acciones implementadas en pro de los emprendedores y la sistematización académica de los saberes que cada día se construyen en todos los territorios.



Inversión 2007-2014

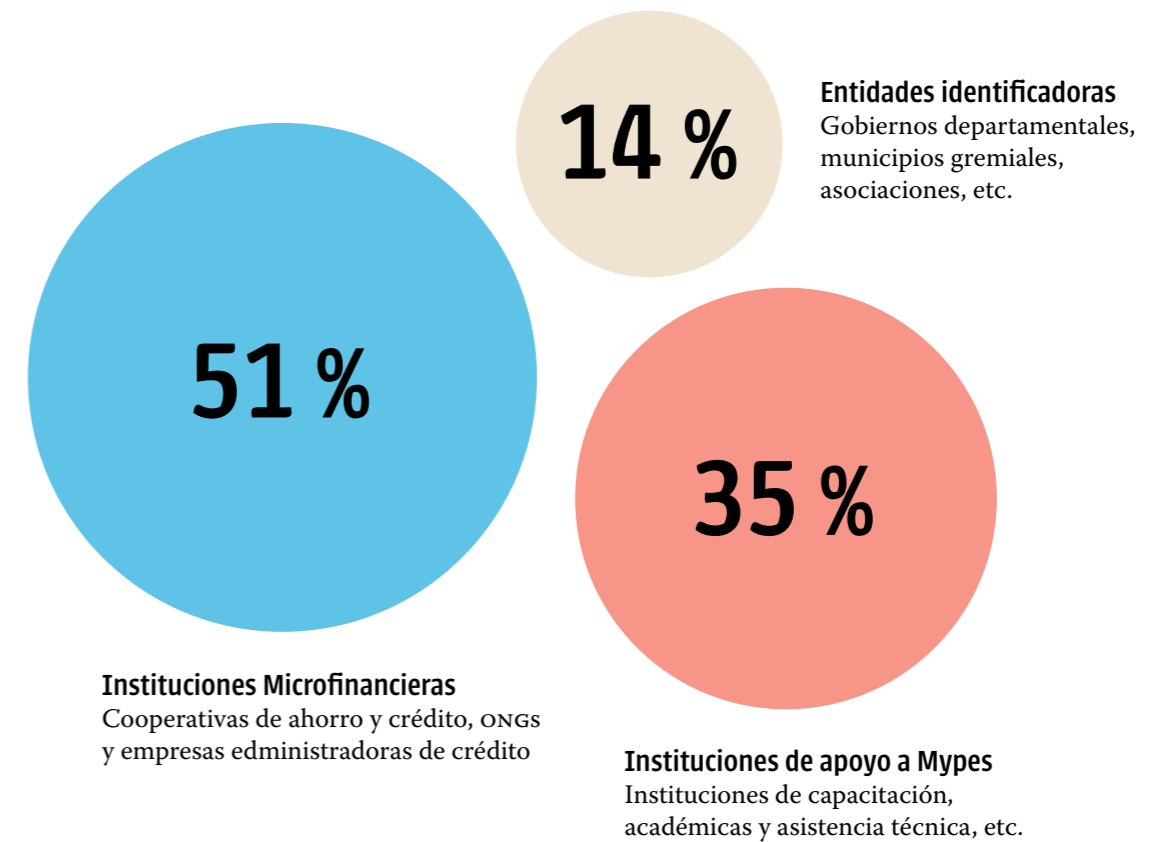
Distribución de la inversión en el territorio



Ejecución por componente en dólares

1. Marco de funcionamiento de las Microfinanzas	818.280
2. Instrumentos de servicios financieros	4.444.155
3. Instrumentación de servicios complementarios	2.659.462
4. Fortalecimiento institucional	2.400.391
5. Costos indirectos y financieros	1.994.937
Total	12.317.225

Distribución de la inversión por tipo de Institución



Nube de palabras más utilizadas



