

Informe de Monitoreo Anual 2023

Agencia Nacional de Desarrollo
Evaluación y Monitoreo

Marzo 2024

Contenido

I.	Introducción.....	2
II.	Una mirada global.....	3
i.	Seguimiento Financiero.....	5
a.	Montos Comprometidos.....	5
b.	Montos Ejecutados.....	9
c.	Fuente de financiamiento.....	11
ii.	Seguimiento Físico.....	12
a.	Programas y Convocatorias.....	12
b.	Proyectos postulados y aprobados.....	13
c.	Situación de la Cartera de Proyectos Aprobados.....	15
III.	Una mirada por tipo de Programa.....	16
i.	Instrumentos que financian proyectos y formación.....	19
a.	Proyectos Aprobados por área estratégica.....	20
b.	Distribución y Alcance Territorial.....	28
c.	Nivel de la intervención.....	30
d.	Sectores Productivos.....	31
ii.	Centros Pymes.....	33
iii.	Instrumentos financieros.....	40
a.	Colocaciones crediticias apoyadas.....	41
b.	Utilización conjunta de instrumentos financieros.....	44
c.	Tamaño de empresa.....	45
d.	Territorio.....	46
e.	Sectores Productivos.....	47
IV.	Síntesis final.....	49
	Anexo I: Datos Complementarios.....	51
	Anexo II. Nuevos instrumentos e iniciativas 2023.....	7
	Anexo III. Listado de Instrumentos y Convocatorias.....	9

I. Introducción.

En el Informe de Monitoreo Anual (IMA) se presenta información sobre la implementación de programas de desarrollo productivo dirigido a las MIPYMES realizado por la Agencia desde sus inicios hasta el año 2023, focalizando el análisis en este último año. El objetivo del documento es presentar una visión sintética del accionar de la Agencia brindando transparencia sobre el uso de los recursos públicos.

El informe se encuentra organizado de la siguiente manera. En el Capítulo II se presenta una mirada global del accionar de la Agencia, tanto en términos físicos como financieros. Se describen en primer lugar los compromisos y ejecución (desembolsos) financieros realizados por la Agencia. En segundo lugar, se identifica el despliegue de programas e instrumentos, y se presentan las principales características de la cartera de proyectos financiados.

En el Capítulo III se describen con mayor detalle los programas e instrumentos implementados. En la Sección i se presenta mayor detalle de los instrumentos que financian cartera de proyectos, asistencias técnicas y formación. En la Sección ii se presenta el despliegue territorial de la red de Centros Pymes que brindan servicios de desarrollo empresarial en todo el interior del país. En la Sección iii se identifica la llegada a micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) y emprendedores a través de los créditos productivos apoyados con instrumentos ANDE.

Finalmente, en el Capítulo IV se realiza una breve síntesis del accionar de la Agencia.

II. Una mirada global.

En el marco de la *planificación estratégica 2021-2025*, la Agencia ha seguido trabajando sobre la base de cuatro objetivos estratégicos (véase Diagrama 1), sustentados en un modelo conceptual que reconoce que el desempeño de las mipymes se ve afectado tanto por determinantes internos como externos a la empresa, reconociendo la importancia de contar con información sobre el universo de mipymes y la necesaria articulación entre los diversos actores vinculados al desarrollo productivo.

Los múltiples determinantes internos se vinculan en sentido amplio a los “*recursos y capacidades*” de las firmas. Los determinantes externos se relacionan con las condiciones vigentes en el entorno institucional y económico más cercano a la empresa (mercados y sectores) y tienen que ver tanto con el “*clima de negocios*” como con fallas de coordinación y escasa provisión de bienes colectivos.

En el **Objetivo Estratégico 1 (OE1)** se incluyen los instrumentos y acciones orientados a abordar las brechas o restricciones que enfrentan las mipymes (factores internos).

En el **Objetivo Estratégico 2 (OE2)** se diseñan instrumentos destinados a fortalecer el entorno empresarial, abarcando tanto acciones de promoción y fomento de la cultura y ecosistema emprendedor, como fortalecimiento de capacidades sectoriales y/o territoriales.

En el **Objetivo Estratégico 3 (OE3)**, la Agencia trabaja en la generación y sistematización de información relevante sobre el universo de las Mipymes, explotando datos provenientes de registros administrativos y generando nueva información a partir de la implementación de encuestas nacionales a micro y pequeñas empresas (MIPES).

Diagrama I. Síntesis conceptual de los objetivos estratégicos.



Fuente: Elaboración propia.

En el **Objetivo Estratégico 4 (OE4)** se realizan esfuerzos orientados a mejorar la coordinación institucional en la implementación de política de desarrollo productivo con foco en MIPYMES, coordinando los diversos niveles de gobierno (nacional, departamental, local) y realizando esfuerzos orientados al acercamiento entre la Academia y los diversos actores del sector productivo.

Asimismo, la Agencia ha definido algunas prioridades transversales, que tienen que ver fundamentalmente con: *¿cómo alcanzar los objetivos planteados?* En este sentido, se quieren alcanzar los cuatro objetivos estratégicos con despliegue territorial, promoviendo la equidad social (con énfasis en la equidad de género), el equilibrio medioambiental y generando impacto directo en los emprendimientos y MIPYMES.

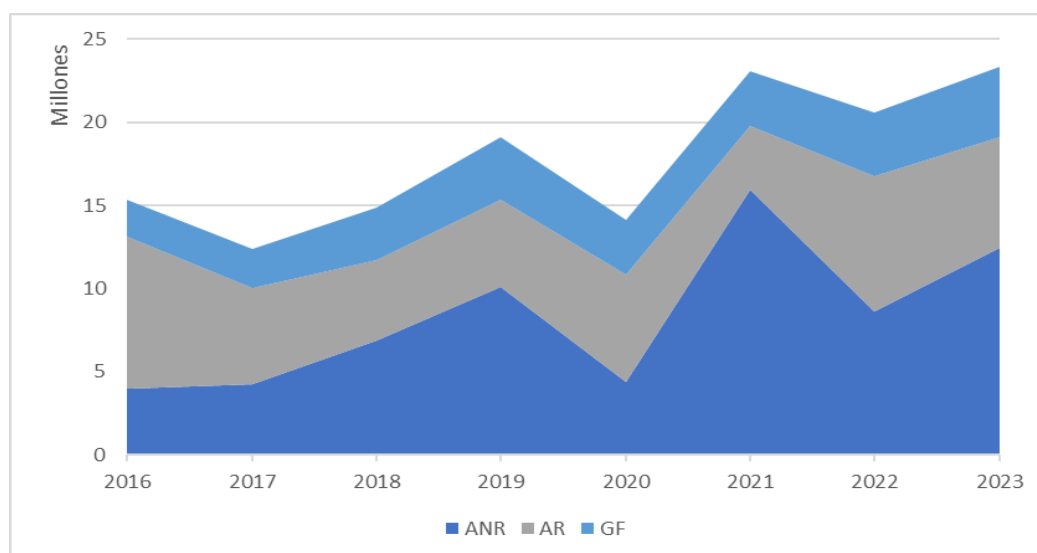
A continuación, se presenta el seguimiento financiero (montos comprometidos y ejecutados) y físico (cartera de instrumentos y proyectos) del accionar de la Agencia desde sus inicios, pero con particular énfasis en el último año.

i. Seguimiento Financiero.

a. Montos Comprometidos.

Desde sus inicios en el año 2016¹, la Agencia ha comprometido 153 millones de dólares en la implementación de instrumentos de política de desarrollo productivo con foco en Mipymes². Si no se incluyen los instrumentos específicos destinados a atender los efectos de la pandemia de Covid, en el año 2023 se registra un nuevo máximo, alcanzando los 23.3 millones de dólares comprometidos (véase Gráfico I).

Gráfico I: Evolución de los montos comprometidos, según tipo. Período 2016-2023.



Fuente: Elaboración propia.

En la Tabla I se presentan los montos comprometidos desde el inicio de actividades de la Agencia. En el Panel A se presentan los **aportes no reembolsables (ANR)**, incluyendo los costos de implementación de los servicios de desarrollo empresarial brindados por los Centros Pymes (CPY). Desde el año 2016 la Agencia comprometió 88.7 millones de dólares en ANR, de los cuales **12.5 millones de dólares** fueron comprometidos en el año 2023.

¹ Si bien la Agencia comenzó a operar en el año 2015, comienza a implementar instrumentos y programas en el año 2016.

² Se incluyen los Gastos de Funcionamiento de la Agencia.

Tabla I: Montos comprometidos en Aportes No Reembolsables (ANR), Aportes Reembolsables (AR) y Gastos de Funcionamiento (en U\$S). Período 2016-2023.³

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)(i)						
Concepto	2016-2019	2020	2021	2022	2023	Total
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	18.239.741	3.227.531	13.330.538	3.693.369	6.346.315	44.837.494
ANR Instrumentos Financieros (PFM IC-ET, ETM, PCD No Covid)	230.504	0	27.698	845.692	3.016.802	4.120.696
Medidas COVID	0	0	0	0	0	0
PCD - Grupos COVID	0	4.721.488	1.955.124	320.315	0	6.996.927
Subsidio Artistas, Autores y Guías Tur	0	608.253	22.751	0	0	631.004
Subsidio MIDES 2021 (Decreto 147/21)	0	0	10.723.371	0	0	10.723.371
Subsidio MTSS 2021 (Decreto 151/21)	0	0	3.720.900	0	0	3.720.900
Centros de Competitividad Empresarial	1.020.281	954.648	243.512	0	0	2.218.441
Centros Pyme	0	0	2.181.791	3.688.721	2.822.395	8.692.907
Convenios	5.428.623	67.374	18.914	66.451	26.236	5.607.598
Otras Acciones	253.799	119.824	149.859	335.275	269.215	1.127.971
Total Programas	25.172.947	9.699.119	32.374.457	8.949.822	12.480.963	88.677.309
Panel B: Aportes Reembolsables (AR)						
FGAS - Refinanciaciones (ii)	2.027.351	0	0	0	0	2.027.351
FGAS - Arroceros (ii)	1.070.169	511.877	0	0	0	1.582.046
FOGANDE-Micro (ii)	91.552	328.526	553.317	3.829.489	2.449.205	7.252.088
FOGANDE - Mujeres Rurales (ii)	0	0	0	104.332	58.799	163.131
Crédito Italiano (iii)	1.365.839	785.210	137.600	773.840	186.029	3.248.519
PFA (iii)	20.498.204	4.848.340	3.167.520	3.422.327	3.956.696	35.893.088
Seguro por Cese (iii)	0	12.499.325	0	0	0	12.499.325
Préstamo ANDE Tasa 0% (iii)	0	0	1.431.144	0	0	1.431.144
Total AR	25.053.115	18.973.279	5.289.582	8.129.989	6.650.729	64.096.693
Panel C: Gastos de Funcionamiento (iv)						
Gastos de Funcionamiento ANDE(iv)	11.418.653	3.282.461	3.256.858	3.840.526	4.197.727	25.996.225
Total Gastos	11.418.653	3.282.461	3.256.858	3.840.526	4.197.727	25.996.225

Fuente: Elaboración Propia a partir de Registros Contables y Sistema de Gestión de ANDE (GESPRO).

(i) Montos Comprometidos.

(ii) Montos garantizados.

(iii) Total de Colocaciones realizadas.

(iv) 2015-2023: Balances Auditados. TC al cierre de ejercicio. Año 2016 incluye gastos operativos del año 2015 por USD 343.388.

Obs: Tipo de Cambio al cierre de cada ejercicio.

En el Panel B, se presentan los Aportes Reembolsables (AR). En el caso de los fondos de garantías se consideran los montos efectivamente garantizados (FGAS, FOGANDE y FOGADER) y en el caso de los créditos (primer y segundo piso) los montos efectivamente colocados. En total la Agencia ha comprometido en AR **64.1 millones de dólares**. En el año 2023, el total de AR asciende a **6.7 millones de dólares**.

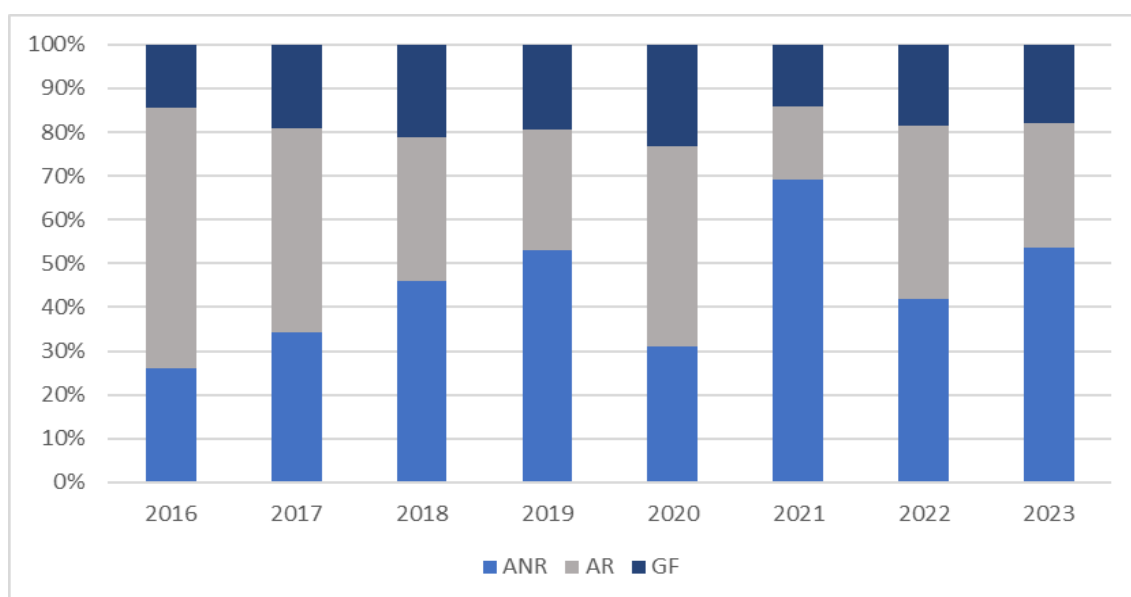
Finalmente, en el Panel C se presentan los gastos de funcionamiento de la Agencia. Los gastos de funcionamiento acumulados alcanzan los **26 millones de dólares**. En el año 2023 los gastos operativos fueron de 4.1 millones de dólares⁴.

³ Por más detalle de los años 2016-2019 ver la Tabla A I del Anexo I.

⁴ En rigor, los gastos operativos expresados en pesos pasaron de 152 a 160 millones de pesos (incremento del 5%). Los gastos expresados en dólares se incrementan debido a la caída del tipo de cambio ocurrida en el último ejercicio.

En el Gráfico II se presenta la distribución relativa de los AR, los ANR y los gastos de funcionamiento (GF). Con respecto al año anterior, se observa que en el año 2023 aumenta el peso relativo de los ANR en el total de montos comprometidos por la Agencia, en detrimento de los AR.

Gráfico II: Distribución anual de los Aportes No Reembolsables (ANR), Aportes Reembolsables (AR) y Gastos de Funcionamiento. Período 2016-2023. En millones de dólares.



Fuente: Elaboración propia. Observación: No se incluyen las “Medidas Pandemia” implementadas en el período 2020-2022.

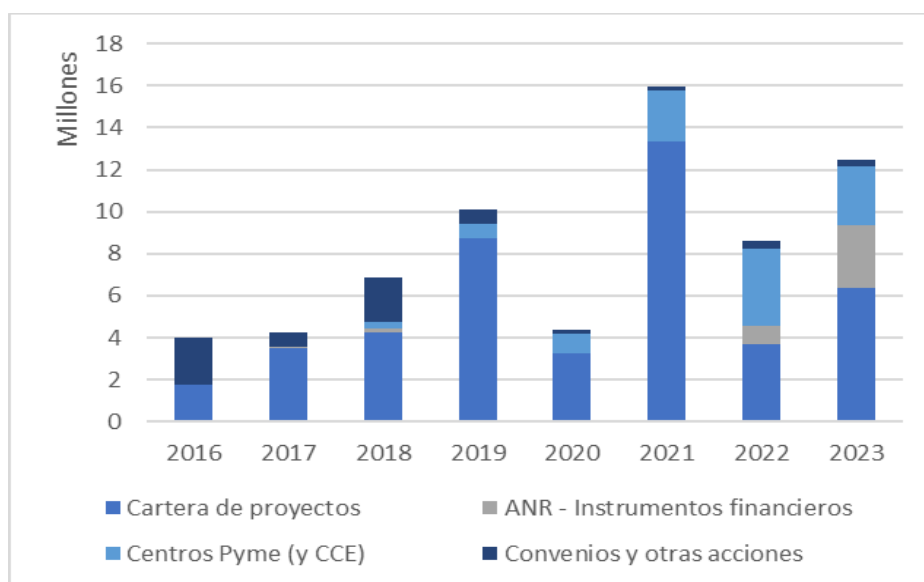
Este cambio se encuentra explicado, por diversos factores. Por un lado, se registra un importante incremento de los montos comprometidos en instrumentos que financian cartera de proyectos, fundamentalmente aquellos pertenecientes al Programa Modo Digital (financiado por BID). En segundo lugar, crecen significativamente los subsidios de tasa de interés implementados en el “Programa Crédito Dirigido” (PCD), instrumento que aumentó significativamente sus colocaciones para atender la emergencia hídrica (Grupo Asistido Eventos Meteorológicos Adversos). En el Panel A del Gráfico III se visualizan con mayor claridad estos cambios.

Por el lado de los AR, si bien aumentaron las colocaciones como banco de segundo piso en el marco del Programa de Financiamiento ANDE

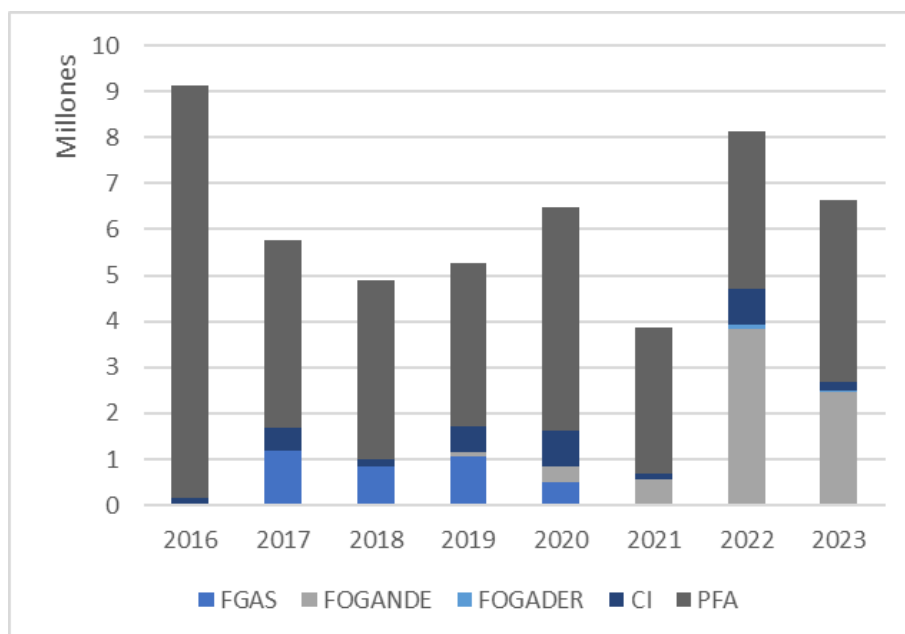
(PFA), dicho aumento no logra compensar la caída registrada en las colocaciones de SIGA Micro (FOGANDE) y la caída en las colocaciones del Crédito Italiano (véase Gráfico III Panel B).

Gráfico III: Evolución de la composición de los montos comprometidos por tipo de instrumento. Período 2016-2023. En millones de dólares.

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)



Panel B: Aportes Reembolsables (AR)



Fuente: Elaboración propia.

Observación: No se incluyen las “Medidas Pandemia” implementadas en el período 2020-2022.

b. Montos Ejecutados.

En la Tabla II se presenta la ejecución financiera acumulada de los montos comprometidos por la Agencia hasta el cierre del año 2023. En total se han ejecutado 139.1 millones de dólares, lo que equivale a una tasa de ejecución global del 92.9%⁵. Obsérvese que la tasa de ejecución de los aportes reembolsables (AR) y los gastos de funcionamiento (GF) son del 100%, en virtud de que se presentan montos efectivamente colocados y gastos desembolsados, respectivamente.

Tabla II: Aportes No Reembolsables (ANR): Montos comprometidos, ejecutados y tasa de ejecución (en U\$S). Acumulado 2016-2023.

Concepto	Comprometido	Ejecutado	% Ejecución
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	44.837.494	38.836.557	86,6%
ANR Instrumentos Financieros (PCD, ETM)	11.094.589	10.756.875	97,0%
Centros Pymes (y CCE)	10.911.347	6.995.675	64,1%
Convenios	5.607.598	5.407.598	96,4%
Otras Acciones	1.127.971	928.665	82,3%
Total ANR	73.579.000	62.925.369	85,5%
AR	50.166.224	50.166.224	100%
Gastos Funcionamiento	25.996.225	25.996.225	100%
Total	149.741.449	139.087.818	92,9%

Fuente: Sistema de Gestión GESPRO.

Observación: Tipo de Cambio al cierre de año.

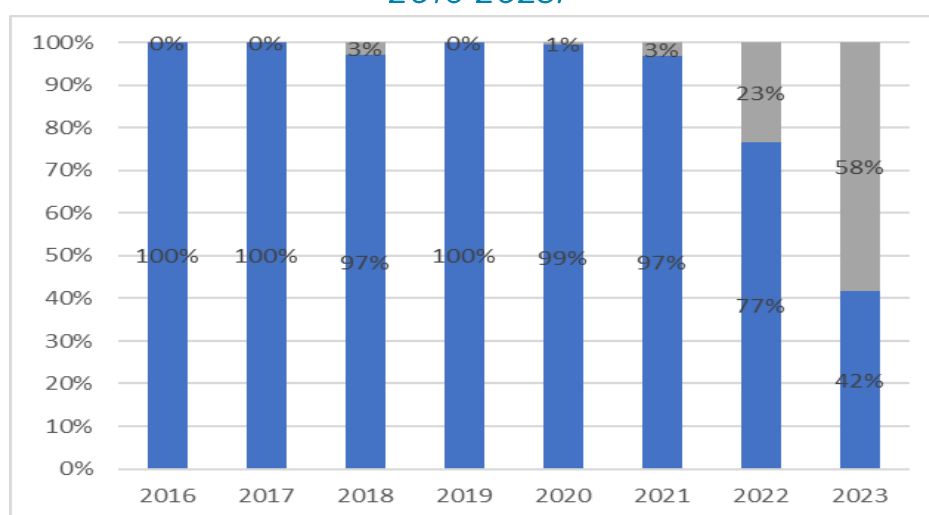
En el caso de los instrumentos que realizan aportes no reembolsables (ANR), se difiere en el tiempo el desembolso efectivo de los compromisos asumidos. A nivel agregado, se ejecutó el 85.5% de los compromisos asumidos en ANR. La tasa de ejecución presenta distintos valores según las características de cada grupo de programas y su período de implementación. Las mayores tasas se alcanzan en los aportes no reembolsables realizados en el marco de instrumentos financieros (97 %) y acciones implementadas en el marco de Convenios Interinstitucionales (96.4%). La menor tasa de ejecución se registra en los Centros Pymes (64.1%) y en los instrumentos que financian cartera de proyectos (86.6%). Esto se encuentra fuertemente vinculado al horizonte temporal más extenso de este tipo de programas, donde se

⁵ Si se incorporan las medidas implementadas en el marco de la pandemia, la ejecución total asciende a 168.1 millones de dólares, lo que eleva la Tasa Global de Ejecución al 94%.

financian proyectos de desarrollo productivo con plazos de implementación de hasta 18 meses⁶.

En el Gráfico IV se presenta el porcentaje de ejecución de los ANR según el año en el que fueron comprometidos los fondos. Como es esperable, se observa que cuanto más atrás en el tiempo fue asumido el compromiso, mayor es la tasa de ejecución. Los compromisos asumidos hasta el año 2021 se encuentran casi en su totalidad ejecutados, en tanto que la tasa de ejecución alcanza el 77% y el 42% de los compromisos asumidos en 2022 y 2023, respectivamente.

Gráfico IV: ANR: Porcentaje de ejecución según año de compromiso, 2016-2023.



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

Como ya fue mencionado, debido a que los aportes reembolsables reportados en la Tabla I son colocaciones efectivas de créditos y garantías crediticias, la tasa de ejecución es del 100%. Lo mismo sucede con los gastos de funcionamiento, dado que se reportan los gastos efectivamente desembolsados.

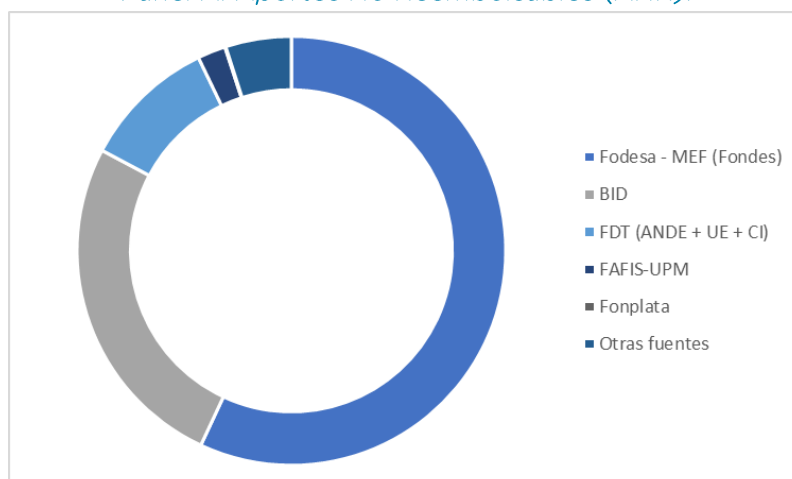
⁶ En el caso específico de Centros Pymes se firman Convenios con los Socios Estratégicos por el período de dos años, pero los montos se van desembolsando gradualmente en función de las metas anuales alcanzadas.

c. Fuente de financiamiento.

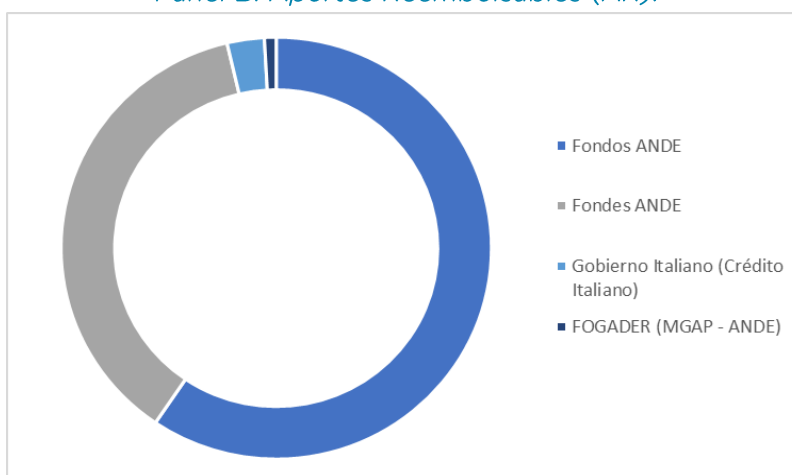
En el Gráfico V se presenta la distribución de los montos comprometidos en el año 2023 según fuente de financiamiento⁷. En el Panel A se presentan las fuentes de financiamiento de los Aportes No Reembolsables (ANR). Poco más de la mitad de los ANR realizados por ANDE (53.6%) fueron financiados con la partición FONDES - ANDE (FODESA-MEF). En segundo lugar, casi un cuarto (24.3%) de los compromisos fueron financiados con el Programa Modo Digital (BID). En tercer lugar, se ubica el Fondo de Desarrollo Territorial, iniciativa conjunta entre ANDE y el Congreso de Intendentes, cofinanciado por Unión Europea.

*Gráfico V: Montos Comprometidos según fuente de financiamiento (%).
Año 2023.*

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR).



Panel B: Aportes Reembolsables (AR).



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO y Balances ANDE.

⁷ En el Anexo I Gráfico A I se presentan las fuentes de financiamiento para el total de montos comprometidos en el período 2016-2023.

En la implementación de instrumentos financieros que realizan Aportes Reembolsables (AR), la Agencia utiliza cuatro fuentes de financiamiento (véase Panel B del Gráfico V y Panel B de la Tabla I). En primer lugar, el programa de banca de segundo piso (PFA) se financia completamente con Fondos ANDE y representa el 59% de los fondos comprometidos en aportes reembolsables en el año 2023. En segundo lugar, se ubican los fideicomisos creados para la implementación de Fondos de Garantías en el marco del Sistema Nacional de Garantías (SIGA), que fueron financiados con la partición FONDES-ANDE (37%)⁸. En tercer lugar, el programa de banco de primer piso denominado “Crédito para Mipymes” (también conocido como “Crédito Italiano”) es financiado con fondos del Gobierno Italiano⁹. Finalmente, el Fondo de Garantías para Mujeres Rurales se constituyó con aportes de ANDE y del Ministerio de Ganadería, Agricultura y Pesca (MGAP)(1%)¹⁰.

Por último, debe mencionarse que los gastos de funcionamiento de la Agencia en el año 2023 se financiaron en su totalidad con financiamiento del Ministerio de Economía y Finanzas (Fodesa - MEF).

ii. Seguimiento Físico.

a. Programas y Convocatorias.

En el año 2023 la Agencia contó con un total de 31 instrumentos operativos, tanto no financieros (26) como financieros (5)¹¹. Ocho de estos instrumentos son implementados por primera vez. Se trata de los instrumentos “Asistencia Técnica - Instituciones de Microfinanzas” (AT-

⁸ El Fondo de Garantías SIGA Micro (FOGANDE), si bien se reporta con financiamiento Fondes ANDE, fue capitalizado en el mes de noviembre de 2022 con 2.772.130 dólares americanos con financiamiento FONPLATA (Préstamo URU 22/2020).

⁹ Se trata de un préstamo del Gobierno Italiano destinado a la financiación de MIPYMES (recibido por MEF). La Agencia asume el riesgo crediticio de las colocaciones realizadas.

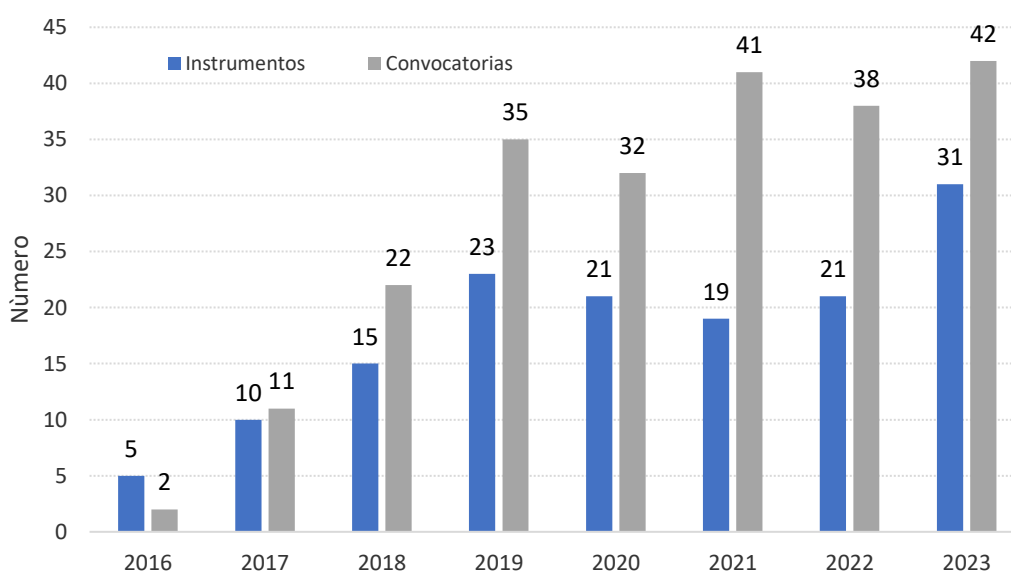
¹⁰ Se creó el Fideicomiso Fondo de Garantía para la Implementación de Políticas para el Desarrollo Rural (FOGADER) con una capitalización total de 500 mil dólares americanos: 300 mil de aporte ANDE (200 mil fondos Fonplata y 100 mil provenientes del Fideicomiso ANDE - SIGA (FGAS)) y 200 mil de aporte MGAP.

¹¹ Se incluyen como instrumentos financieros exclusivamente aquellos que ofrecen créditos productivos (primer y segundo piso) y garantías parciales de crédito a través del Sistema Nacional de Garantías (SIGA).

IMF), “Fomento a la Investigación con Foco en Mipymes” (FIM), “Impulso Emprendedor – Etapa II” (IE2), “Rondas de Negocios” (RNG), “SOS Pymes Frontera” (SPF) y los instrumentos “Semilla TECH” (SET), “Fomento del Talento Digital” (FTD) y “Piloto de Instrumento Financiero para la Transformación Digital” en el marco del Programa Modo Digital (BID). En el Anexo II se presenta mayor detalle sobre los objetivos de cada uno de estos nuevos instrumentos.

En el marco de los instrumentos operativos del año 2023, se realizaron un total de 42 convocatorias¹² (véase Anexo III). Tanto el número de instrumentos operativos como el número de convocatorias realizadas alcanzan un nuevo máximo en la historia de la Agencia (véase Gráfico VI).

Gráfico VI: Número de Instrumentos y Convocatorias realizadas, por año. Período 2016-2023.



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO y Registros ANDE.

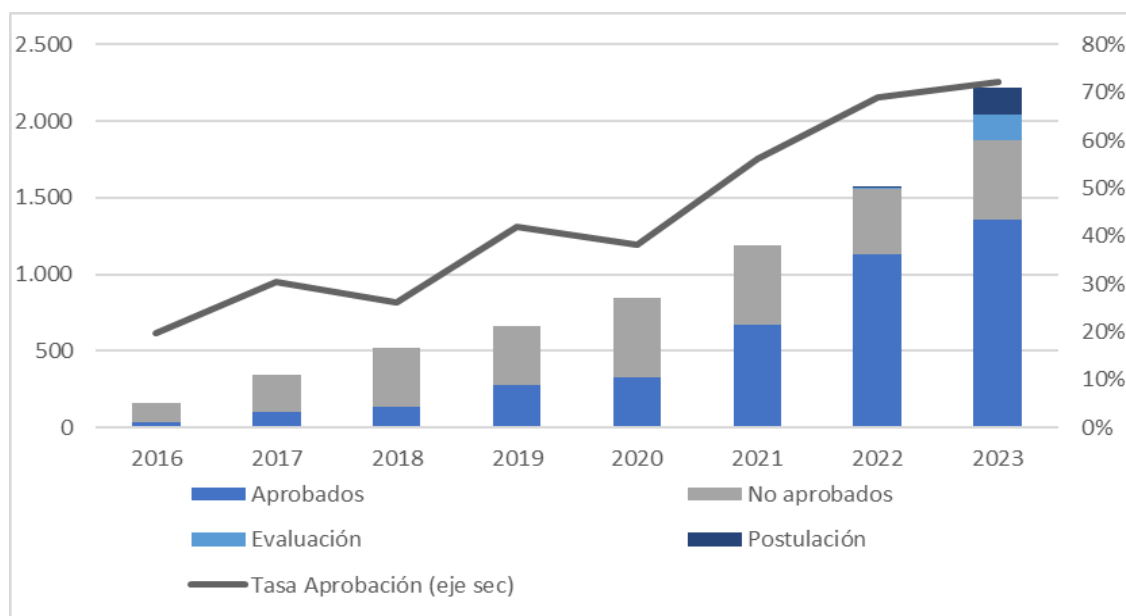
b. Proyectos postulados y aprobados.

Los beneficiarios potenciales postularon a los instrumentos de la Agencia un total de 7.516 propuestas, de las cuales resultaron aprobadas

¹² A los efectos de alcanzar a todos los instrumentos de la Agencia, se reportan las convocatorias en sentido amplio. En particular, en el caso de los instrumentos financieros, se reportan como convocatorias abiertas los diversos fondos de Garantía y los grupos asistidos operativos en el marco del Programa Crédito Dirigido (PCD).

4.030 (tasa de aprobación global del 54%)¹³. En el Gráfico VII se presenta la evolución anual del total de proyectos postulados, indicando si fueron o no aprobados¹⁴. Se observa que tanto el número de postulaciones como el total de proyectos aprobados se incrementa a lo largo de todo el período, alcanzando un máximo de 2.207 postulaciones y 1.353 propuestas aprobadas en el año 2023. Si bien este incremento se encuentra vinculado a cambios en la cartera de instrumentos, donde aumenta la oferta de instrumentos dirigidos directamente a las mipymes (por ejemplo, el instrumento SOS Pymes), la evolución de los últimos años sigue siendo destacada, reflejando un aumento persistente en la demanda por los instrumentos de la Agencia¹⁵.

Gráfico VII: Número de Proyectos: Aprobados, no aprobados y en postulación/evaluación, por año. Período 2016-2023.



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

La tasa de aprobación también continuó creciendo en el último año, alcanzando el 72% (casi tres de cada cuatro propuestas postuladas resultan ser aprobadas).

¹³ Se incluye solamente la postulación a instrumentos presentados en la Tabla I como Instrumentos que financian cartera de proyectos con ANR. Se incluyen instrumentos que financian asistencia técnica y formación.

¹⁴ Dentro de estos instrumentos, se incluyen además de instrumentos que financian proyectos, instrumentos que financian asistencias técnicas directas y capacitación.

¹⁵ Obsérvese además que en el año 2023 aún se encuentran en fases de postulación y evaluación un total de 342 propuestas, por lo que el número de propuestas aprobadas en convocatorias 2023 se continuara incrementando.

c. Situación de la Cartera de Proyectos Aprobados.

En la Tabla III se presenta la situación de la cartera de proyectos aprobados¹⁶. De los 4.030 proyectos aprobados, más de tres de cada cuatro se encuentran cerrados (77%). El 82.4% de los proyectos cerrados terminaron la ejecución con normalidad (Fase “Cerrado”, Estado “Terminado”). Por otra parte, al cierre del año 2023 se encontraban en ejecución 668 proyectos (16.6%), 518 de los cuales fueron aprobados durante el año 2023 (77.5%). Finalmente, un total de 250 proyectos aprobados en los últimos tres años (6.3%) se encontraban en el cierre de ejercicio en la etapa de preparación de los contratos previos a la ejecución.

*Tabla III: Número de proyectos aprobados, según Fase y Estado.
Período 2016-2023.*

Fase - Estado / Año	2016-2020	2021	2022	2023	Total	%
CERRADO	875	645	1.001	591	3.112	77,2%
Asesoramiento interno	0	86	52	24	162	4,0%
Cancelado (por ANDE)	6	5	2	0	13	0,3%
Desistido (x beneficiario)	59	41	97	157	354	8,8%
Terminado	810	513	850	410	2.583	64,1%
CONTRATO	0	1	5	244	250	6,2%
Aprobado-Pdte Firma contrato	0	1	5	244	250	6,2%
EJECUCIÓN	3	23	124	518	668	16,6%
Seguimiento	3	22	124	518	667	16,6%
Suspendido	0	1	0	0	1	0,0%
Total general	878	669	1.130	1.353	4.030	100%

Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

¹⁶ Como fue mencionado previamente, se incluyen instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas y capacitaciones.

III. Una mirada por tipo de Programa.

El presente capítulo se focaliza en la implementación de programas, instrumentos y acciones realizadas por la Agencia. Para facilitar la exposición, se ordena la presentación según la naturaleza de los instrumentos. En cada caso, se avanza en la identificación del número total de productos/servicios y de beneficiarios, y se analizan brevemente algunas características de interés como la distribución territorial y sectorial.

Los instrumentos y acciones implementados por la Agencia se organizan en tres grupos:

- I. **Instrumentos que financian proyectos y formación:** Este grupo incluye instrumentos no financieros, que cofinancian proyectos mediante aportes no reembolsables (ANR), brindan Asistencia Técnica (se financia el consultor), Formación (becas) o Talleres a Mipymes y emprendedores.
- II. **Centros Pymes:** Se trata de una red de Centros que brindan servicios de desarrollo empresarial en los 18 departamentos del interior del país.
- III. **Instrumentos Financieros:** Se incluyen aquellos instrumentos orientados directamente a la promoción de la oferta de créditos productivos en condiciones adecuadas. Se incluyen tanto instrumentos que impliquen aportes reembolsables como aquellos que implican aportes no reembolsables (por ejemplo, subsidio de tasa).

Adicionalmente, la Agencia desarrolla anualmente una serie de acciones y actividades orientadas directamente a la promoción del desarrollo productivo de las MIPYMES, cuya presentación escapa al objetivo del presente informe¹⁷.

¹⁷ Para un análisis más detallado de dichas acciones véase la Memoria Anual 2023.

TIPOS DE PROGRAMAS

AÑO 2023

INSTRUMENTOS NO FINANCIEROS

EMPRENDIMIENTOS

- Academia de Emprendimientos
- Emprendimientos Turísticos Emergentes
- Fomento a la Cultura del Emprendimiento
- Fomento del Talento Digital
- Impulso Emprendedor
- Kits digitales
- Líderes Digitales
- Movilidad
- Semilla ANDE
- Semilla Tech
- Validación de Ideas de Negocio

DESARROLLO EMPRESARIAL

- Oportunidades Circulares
- Prodigital
- Redes Empresariales
- Rondas de Negocio
- Soluciones Colectivas Digitales
- SOS Pyme (*)
- SOS Pyme Frontera (*)
- Vouchers

ACCESO AL FINANCIAMIENTO

- Asistencia Técnica IMF
- Talleres de Educación Financiera para Mipymes
- Fomento a la Cultura Financiera

DESARROLLO TERRITORIAL

- Fondo de Desarrollo Territorial

EVALUACIÓN Y MONITOREO

- Fomento a la investigación con foco en mipymes

AGENCIA NACIONAL DE DESARROLLO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Crédito para Mipymes (Crédito italiano)
- Crédito Dirigido
- SIGA: Fondo Micro (FOGANDE) y Fondo Garantías Mujeres Rurales (FOGADER)
- Programa de Financiamiento ANDE
- Pilotos de instrumentos financieros TD (Modo Digital)

CENTROS PYMES

21 CENTROS
OPERATIVOS

i. Instrumentos que financian proyectos y formación.

En esta categoría se incluyen instrumentos que financian proyectos (mipymes y emprendedores), servicios de asesoramiento a las Mipymes (Asistencia Técnica), talleres y becas/financiamiento de cursos y seminarios (Formación). Asimismo, como se observa en el Diagrama previo, se incluyen instrumentos que financian actividades orientadas a fortalecer y desarrollar el entorno en que las Mipymes nacen y se desempeñan.

Desde que la Agencia se encuentra en funcionamiento, se han postulado un total de 7.516 propuestas, de las cuales 4.030 fueron aprobados (tasa de aprobación global de 54%).

En el año 2023¹⁸ se aprobaron 1.353 proyectos en 26 instrumentos. La cantidad de proyectos apoyados mantiene una tendencia creciente, con alta participación de instrumentos que brindan asistencia técnica directa y talleres/formación (67%), en distintas áreas de interés a las micro y pequeñas empresas. El 23% de los proyectos apoyados en el último año corresponde a nuevos instrumentos (véase Anexo II).

Diagrama II: Proyectos postulados según estado. Año 2023.



Fuente: Sistema de Gestión de Proyectos (GESPRO).

¹⁸ El año refiere al año de realizada la convocatoria del instrumento por el que se apoyan los proyectos. Este año corresponde además al año de la asignación presupuestal. No obstante, es posible que algunos proyectos se presenten y/o aprueben en años posteriores si la convocatoria correspondiente permanece abierta en el tiempo. Por este motivo, la cantidad de proyectos aprobados por año puede verse modificada respecto a informes previos.

a. Proyectos Aprobados por área estratégica.

En la Tabla IV se presenta con mayor detalle el número de proyectos aprobados en cada instrumento, clasificados por área estratégica: Acceso al Financiamiento, Emprendimientos, Desarrollo Empresarial y Desarrollo Territorial.

Se observa que, de los 1.353 proyectos aprobados en 2023, algo más de la mitad corresponden al área estratégica Desarrollo Empresarial (52,6%, véase Tabla IV). Por su parte, el 39,6% corresponde a Emprendimientos, el 5,9% pertenece al área de Acceso al Financiamiento, mientras que el 1,7% son proyectos del área de Desarrollo Territorial.

En el área estratégica de Desarrollo Empresarial, se implementan diversos instrumentos orientados a la mejora de la competitividad y productividad de las MIPYMES, así como del entorno en el que operan. Durante 2023 se realizaron convocatorias de ocho instrumentos de esta área, siendo dos de ellos nuevos instrumentos: SOS Pyme Frontera y Rondas de Negocio.

La mayor parte de los proyectos aprobados pertenecen a instrumentos que realizan asistencia técnica a Mipymes (61%). En este grupo de instrumentos se destaca SOS Pyme, que en su tercera edición contó con 224 proyectos apoyados. En 2023 se suma SOS Pyme Frontera diseñado específicamente para atender las dificultades de competitividad de las Mipymes ubicadas en la frontera con Argentina (dicha convocatoria contó con 61 proyectos apoyados).

Adicionalmente, durante el año 2023 tuvieron lugar las primeras ediciones de Rondas de Negocio, un programa pensado para acercar la oferta y la demanda, generando ámbitos de negociación para las Mipymes del interior del país. Se realizaron tres Rondas de Negocio en distintas zonas: Este, Norte y Litoral y Centro-Sur, con la participación de un total de 81 empresas.

Tabla IV: Proyectos aprobados por área estratégica e instrumento según año. Período 2016-2023.

Área Estratégica - Instrumento	2016 - 2019	2020	2021	2022	2023	Total
Acceso al financiamiento	67	149	0	0	23	239
Asistencia Técnica IMF					3	3
Educación Financiera					7	7
Facilitación Financiera		100				100
Facilitadores Financieros		23				53
Fomento a la Cultura Financiera		26			13	66
Paquete de Fomento a las Microfinanzas						10
Desarrollo Empresarial	159	24	518	820	598	2.119
Bienes Públicos Sectoriales		6				27
Cluster Pilóto Piriápolis						13
Desarrollo de Proveedores						19
Desarrollo de Proveedores-UPM				15		42
Digitalización						8
Fortalecimiento Sectores Productivos			3			3
Oportunidades Circulares		18	23	81	78	232
Prodigital				2	2	4
Redes Empresariales			7	15	3	25
Rondas de Negocio					81	81
Soluciones Colectivas Digitales				8	10	18
SOS Pyme (*)			388	669	224	1.281
SOS Pyme Frontera (*)					61	61
Uruguay Audiovisual			97			136
Vouchers				30	139	169
Desarrollo Territorial	25	24	0	0	21	70
Bienes Públicos Regionales						17
Fomento a la Competitividad Territorial	8					8
Fondo de desarrollo Territorial		24			21	45
Emprendimientos	302	128	151	310	705	1.596
Academia de Emprendimientos				33	25	58
Ecosistemas Regionales de Emprendimientos						5
Emprendimientos Turísticos Emergentes			27		9	36
Fomento a la Cultura del Emprendimiento		33	32	32	28	211
Fomento del Talento Digital					14	14
Fondo Corredor Pájaros Pintados emprendedores			3			15
Impulso Emprendedor					144	144
Kits digitales				74	249	323
Líderes Digitales				75	126	201
Mentorías		3				3
Movilidad		3	10		9	24
Semilla ANDE	194	56	55	50	42	397
Semilla Tech					7	7
Validación de Ideas de Negocio		33	24	46	52	155
Otras						
Fomento a la Investigación con foco en Mipymes					6	6
Total	553	325	669	1.130	1.353	4.030

(*) El programa es implementado conjuntamente por las áreas de Desarrollo Empresarial, Acceso al Financiamiento y Emprendimientos.

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

Además de los nuevos instrumentos, se destaca el importante crecimiento de aquellos pertenecientes al programa Modo Digital financiado por el BID (véase Recuadro I). En el área de Desarrollo Empresarial se encuentran los instrumentos de Vouchers, Soluciones Colectivas Digitales y Prodigital, que en 2023 apoyaron un total de 151 proyectos, lo que representa un incremento de casi tres veces los valores de 2022 (40).

En lo referente al financiamiento de proyectos orientados al ecosistema emprendedor y a los emprendedores, se aprobaron un total de 705 proyectos durante 2023. Los instrumentos trabajan sobre tres niveles: fomento de la cultura emprendedora (que incluye educación en edades tempranas), desarrollo del ecosistema emprendedor e instrumentos de apoyo directo a los emprendedores. En el Recuadro II se presenta con mayor detalle el instrumento Fomento de la Cultura Emprendedora (FCE), instrumento que se viene implementando de forma ininterrumpida desde el año 2017.

A diferencia de años anteriores, en 2023 el instrumento con mayor cantidad de proyectos apoyados es Kits Digitales, perteneciente al programa Modo Digital, con un total de 249 proyectos aprobados (becas de formación). Al igual que en el caso de Desarrollo Empresarial hay un fuerte incremento de los proyectos apoyados por los instrumentos del área que forman parte del programa Modo Digital (Kits Digitales, Líderes Digitales, Semilla Tech y Fomento al Talento Digital). Dentro de estos instrumentos se aprobaron un total de 396 proyectos, un 166% más que un año atrás¹⁹.

Durante 2023 el área de Emprendimientos lanzó tres nuevos instrumentos, dos de ellos pertenecientes al programa Modo Digital: “*Semilla Tech*”, que busca apoyar empresas y emprendimientos de base tecnológica que desarrollen soluciones digitales para Mipymes y, “*Fomento al Talento Digital*”, que apoya instituciones que realicen actividades para promover el desarrollo de capacidades digitales en distintos niveles y etapas de la transformación digital. El tercer nuevo instrumento del área es “*Impulso Emprendedor - Etapa 2*”, que incorpora a los talleres brindados en su primera etapa, la realización de tutorías, que permitieron un apoyo cercano de 144 emprendimientos para fortalecer sus capacidades.

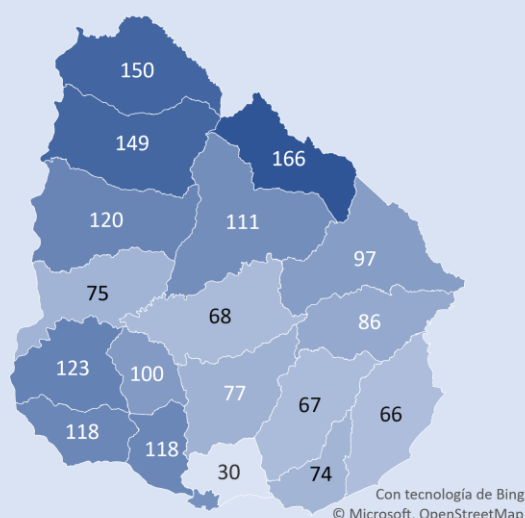
¹⁹ Obsérvese que se incluyen dos programas nuevos: Semilla Tech y Fomento al Talento Digital.

Recuadro I: Programa de Transformación Digital para mipymes “Modo Digital”.

En abril de 2022 se realizó el lanzamiento del Programa Modo Digital que busca a través de la implementación de diversos instrumentos y actividades aumentar el crecimiento económico y eficiencia de las mipymes uruguayas a partir de la adopción de tecnologías digitales.

En el marco de la estrategia de sensibilización se implementó “*Modo Digital en territorio*” con eventos en todos los departamentos del país, con el objetivo de acercar empresas a la transformación digital a partir de la exposición de referentes en la temática, difundir experiencias de empresas del departamento que hayan transitado procesos de transformación digital y un espacio para generar *networking* con proveedores de soluciones digitales. En los eventos participaron 1.904 personas siendo el 60,6% de mujeres.

Ilustración 1: Cantidad de participantes por evento

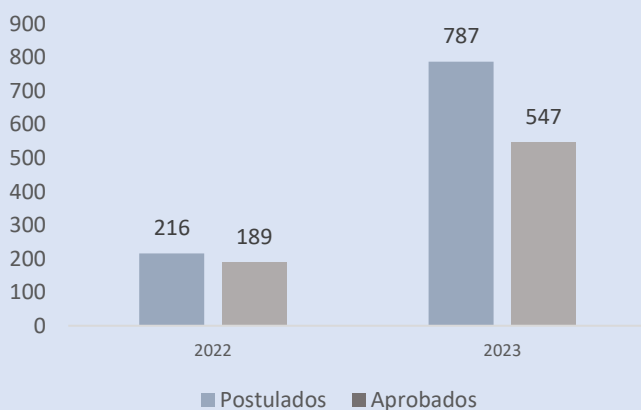


Fuente: Plataforma Modo Digital

Los eventos permitieron generar espacios de confianza y articulación con actores locales, fundamental para un amplio y equitativo despliegue de Modo Digital en todo el país.

El año 2023 significó un hito para el Programa, dado que se desplegaron todas las actividades e instrumentos planificados lo que implicó la implementación de tres nuevos programas y convocatorias: *Semilla Tech*, *Fomento del Talento Digital* y *Piloto de Instrumentos Financieros para la Transformación Digital*.

Gráfico 1: Proyectos Postulados y aprobados por año de convocatoria.



Se postularon **1.003** proyectos y se aprobaron **736** durante toda la ejecución del Programa.

En el 2023 se observa un sustantivo aumento de la demanda.

Fuente: Elaboración propia en base Gespro.

Recuadro I: Programa de Transformación Digital para mipymes “Modo Digital”.

Entre el 2022 y 2023 se multiplicaron por 3,6 los proyectos postulados a las diferentes convocatorias de Modo Digital. En Vouchers Fase II el aumento fue aún mayor multiplicando por 10,6 la cantidad de proyectos postulados entre esos años (véase Tabla 1). Desde que inició el Programa se ejecutaron USD 1.159.752 en proyectos de ANR.

Tabla 1: Programa Modo Digital: Número de Proyectos Postulados y aprobados por instrumento y año de convocatoria.

	Postulados		Aprobados	
	2022	2023	2022	2023
Kits digitales	78	284	74	249
Líderes digitales	81	152	75	126
Vouchers Fase II	16	170	9	78
Vouchers Fase I	30	86	21	61
Semilla Tech		40		7
Fomento del Talento Digital		33		14
Prodigital	3	10	2	2
Soluciones Colectivas Digitales		12		10
Espacios de Asistencia Técnica	8		8	
Total	216	787	189	547

Fuente: Elaboración propia en base a Gespro

En el marco del Piloto Financiero se facilitó el otorgamiento de 51 créditos lo que corresponde a: (i) 2 créditos bonificados en la línea SiGa Pyme, (ii) 43 créditos subsidiados a través de PCD, y (iii) 6 créditos que obtuvieron beneficios en ambos instrumentos: fueron bonificados a través de la línea SiGa (Micro o Pymes) y además obtuvieron un subsidio a la tasa de interés a través del instrumento PCD. El monto total de los créditos otorgados asciende a USD 937.336 y el compromiso para el Programa sobre las comisiones y los montos subsidiados es de USD 116.247 (véase Tabla 2).

Tabla 2: Modo Digital Instrumento Financiero: Monto de créditos otorgados, Montos garantizados, bonificación de comisiones SIGA y Subsidio PCD (en USD).

	Monto crédito	Monto garantizado	Comisión bonificada	Monto subsidio
SiGa Pymes	320.000	224.000	15.663	
PCD	561.759			89.235
SiGa y PCD	55.577	38.917	1.998	9.351
Total	937.336	262.917	17.661	98.586

Nota: los créditos se otorgan en tres monedas diferentes: pesos uruguayos, dólares americanos y unidades indexadas. Para la conversión a dólar se utilizó la cotización dólar promedio venta (BCU): 38,8196 y cotización UI promedio 2023 (INE): 5,762. (i) De los 6 créditos que obtuvieron SiGa y PCD, 4 fueron por la línea SiGa Pymes y 2 por la línea SiGa Micro.

Fuente: Microcop y SiGa

El área de Acceso al financiamiento implementó en 2023 tres programas dentro de este grupo²⁰: “*Fomento a la Cultura Financiera*”, “*Educación Financiera*” y “*Asistencia Técnica para IMFs*”, este último en su primera edición. Luego de dos años sin convocatorias, “*Fomento a la Cultura Financiera*” financió 13 proyectos orientados a realizar actividades que fomenten el desarrollo de capacidades de gestión financiera en las Mipymes.

“*Educación Financiera*” engloba una serie de talleres que buscan mejorar la toma de decisiones financieras, están destinados a emprendedoras o Mipymes en distintos puntos del país, y en el año 2023 se realizaron en total 7 talleres. Finalmente, el programa de “*Asistencia Técnica para IMFs*” apoyó a 3 instituciones de microfinanzas en la adaptación a la nueva normativa establecida por el Banco Central del Uruguay, bajo la figura de Entidades Otorgantes de Créditos²¹.

En el área de Desarrollo Territorial tuvo lugar una nueva edición del “*Fondo de Desarrollo Territorial*”, una iniciativa conjunta del Congreso de Intendentes (CI), la Unión Europea (UE) y ANDE. En esta oportunidad el programa financió 21 proyectos de desarrollo productivo y economía circular con foco en Mipymes, todos a implementarse en el interior del país.

Por último, se lanzó en 2023 por primera vez un instrumento que busca incentivar la investigación académica con foco en mipymes, permitiendo la generación de nuevo conocimiento sobre la realidad productiva de las mipymes del país. Con esta finalidad fueron apoyados 6 proyectos de investigación, los cuales serán implementados durante 2024. El programa fue lanzado en el marco del primer “Seminario Mipymes y Desarrollo Productivo”. En el Recuadro III se presenta mayor detalle sobre estas dos nuevas iniciativas de la Agencia.

²⁰ Recuérdese que los instrumentos clasificados como Financieros son aquellos que apoyan directamente la colocación de créditos y garantías financieras.

²¹ Circular BCU N°2411 del 2 de diciembre de 2022: Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero - Reglamentación de entidades otorgantes de crédito.

Recuadro II: Programa de Fomento a la Cultura Emprendedora (FCE).

El instrumento está dirigido a cofinanciar actividades propuestas por instituciones del ecosistema emprendedor para fomentar la cultura del emprendimiento. Se busca que las organizaciones vinculadas al fomento del emprendimiento desarrollen actividades focalizadas en etapas de sensibilización, motivación, ideas de puesta en marcha, incubación, consolidación, crecimiento o internacionalización. Estas actividades deberán apuntar a fomentar la cultura emprendedora en el país, así como a apoyar a personas emprendedoras para poder llevar adelante sus emprendimientos.

Desde el año 2017 se aprobaron 211 proyectos, de los cuales 207 completaron sus actividades (véase Tabla 1). La mayor cantidad de las actividades tuvieron como principal cometido la sensibilización (54%), seguidas por las actividades de crecimiento y consolidación (19%), de preincubación /diseño de proyectos (19%), y las de incubación y puesta en marcha (8%). Desde 2018 las actividades alcanzaron a más de 56 mil asistentes, con un 63% de participación femenina.

Tabla 1: Detalle de Proyectos, Actividades y Asistentes. Período 2017-2023.

Proyectos	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023²	Total
Postulados	-	48	46	53	43	39	29	258
Aprobados	27	26	33	33	32	32	28	211
Tasa de aprobación	-	54%	72%	62%	74%	82%	97%	82%
En seguimiento	0	0	0	0	0	0	2	2
Desistido por beneficiario	0	0	1	1	0	0	0	2
Cerrados (terminados)	27	26	32	32	32	32	26	207
Total	27	26	33	33	32	32	28	211
Actividades	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Actividades realizadas	-	125	106	143	123	153	92	549
Porcentaje de actividades realizadas en el interior	-	96%	54%	30%	20%	44%	57%	55%
Total de asistentes	-	14.977	13.051	7.207	6.547	6.302	7.992	56.076
Total de mujeres asistentes	-	9.519	8.234	4.098	4.545	3.818	4.955	35.169
% de asistentes mujeres	-	64%	63%	57%	69%	61%	62% ³	63%
Tipo de actividad	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Sensibilización	-	57%	53%	55%	47%	64%	56%	54%
Preincubación/diseño de proyecto	-	19%	19%	27%	12%	9%	13%	19%
Crecimiento y consolidación	-	18%	21%	10%	32%	23%	19%	19%
Incubación y puesta en marcha	-	6%	7%	8%	9%	5%	12%	8%
Total	-	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Informes de cierre de ejecución.

- (1) La edición del año 2017 fue implementada por ANII y financiada por ANDE, por tal motivo se especifica únicamente el número de proyectos aprobados.
- (2) En el caso de los dos proyectos en seguimiento, se incluye información preliminar de participantes a partir de estimación inicial (proyecto).
- (3) Se incluyen únicamente participantes en proyectos cerrados.

Recuadro III: Seminario “Mipymes y Desarrollo Productivo” y Convocatoria “Fomento a la Investigación en Mipymes”.

El 15 de agosto de 2023 se llevó a cabo la primera edición del Seminario Mipymes y Desarrollo Productivo. Esta jornada propició un espacio para el intercambio, el debate y el fortalecimiento de los lazos entre la academia, el sector privado y el sector público en temas relacionados con el desarrollo productivo, centrándose especialmente en las Mipymes.

Este evento respondió a la necesidad de profundizar la conexión entre la investigación y el diseño de políticas públicas para las Mipymes, vincular los intereses y planteamientos del sector privado con las líneas de investigación académica, e identificar y promover áreas de trabajo en la academia relacionadas con el desarrollo productivo con foco en Mipymes. El seminario fue inaugurado con un panel de expertos internacionales titulado "*Desafíos del Desarrollo Productivo con enfoque en Mipymes: Apuntes para la política pública*", que contó con la participación virtual de Gustavo Crespi (BID) y Marco Dini (CEPAL), y la presencia de Juan Pablo Ventura (BID).

Asimismo, durante la jornada se llevaron a cabo paneles temáticos sobre "*Desarrollo Territorial*", con la participación de Adrián Rodríguez Miranda (FCEA - Udelar), Camilo Vial (Universidad Autónoma de Chile), Carlos Troncoso (FCEA - Udelar) y Enrique Gallicchio (UCLAEH); "*Emprendimientos*", con la participación de Leonardo Veiga (IEEM - UM), María Messina (FCEA - Udelar, Disruptivouy) y Hugo Kantis (PRODEM); y "*Desarrollo Empresarial*", con John Miles (UCLAEH) y Catherine Krauss (UCU).

El evento concluyó con un panel de cierre titulado "*Reflexiones y desafíos futuros*", que contó con la participación de Jorge Acevedo y Carola Saavedra de la Cámara de Industrias del Uruguay (CIU), Carlos Bianchi (IECON, FCEA - Udelar) y Claudia Cohanoff (CSIC-Udelar).

En el marco de las actividades desarrolladas, se realizó el lanzamiento de la convocatoria "*Fomento a la investigación con foco en Mipymes*", la cual tiene como objetivo financiar proyectos que contribuyan a generar evidencia empírica sobre la realidad de las Mipymes del país. A partir de esta convocatoria, se encuentran en curso 6 proyectos de investigación que generarán insumos importantes para el diseño e implementación de políticas públicas focalizadas en el desarrollo productivo de las Mipymes (Véase Tabla 1).

Tabla 1: Proyectos aprobados “Fomento a la investigación con foco en Mipymes”

Fuente: Elaboración propia en base a Gespro

b. Distribución y Alcance Territorial.

ANDE trabaja con el objetivo de llegar a todo el territorio nacional con su paquete de instrumentos y programas, por lo que una dimensión relevante es el alcance territorial de los proyectos. En este sentido, los proyectos financiados se clasifican como de alcance departamental, regional y nacional. El alcance de un proyecto es definido en función de la distribución geográfica de las actividades que se realizan.

Cómo se presenta en la Tabla V la amplia mayoría de los proyectos financiados en el año 2023 son de alcance departamental (84%), es decir sus actividades tienen lugar en un único departamento. De ellos, dos tercios corresponden al Interior del país y un tercio a Montevideo. En el interior del país, destaca la participación de los departamentos de la costa este, fundamentalmente Canelones (6%) y Maldonado (6%) (véase Gráfico VIII).

Tabla V: Número de Proyectos y Montos comprometidos según alcance territorial. Año 2023.

Alcance	Proyectos	%	Monto	%
Nacional	34	3%	175.719	3%
Regional	79	6%	902.716	14%
Departamental	1143	84%	3.831.683	60%
Montevideo	375	33%	2.015.892	53%
Interior	747	65%	1.782.987	47%
Sin dato	21	2%	32.805	1%
Sin dato	97	7%	1.436.197	23%
Total	1.353	100%	6.346.315	100%

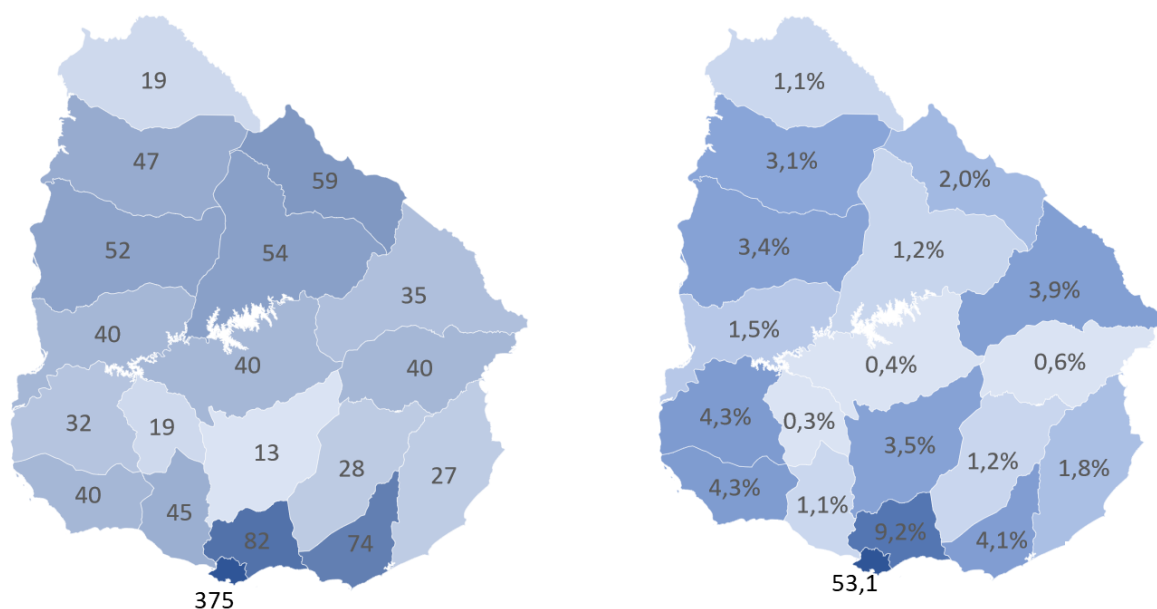
Fuente: Sistema de Información GESPRO.

Por otra parte, los proyectos de alcance regional, que son aquellos en los que las actividades se realizan en más de un departamento, representan el 6% del total, lo que se corresponde fundamentalmente con los proyectos aprobados en las convocatorias de instrumentos de Fomento. Dichos instrumentos trabajan sobre el entorno en el que se desarrollan las Mipymes, fomentando la articulación interinstitucional y buscando fortalecer capacidades en los territorios, fomentándose en algunos casos desde las bases del instrumento la articulación entre instituciones de más de un departamento.

El restante 3% de los proyectos son de alcance Nacional. Si se incluyen en el análisis los proyectos regionales y nacionales, se incrementa la relevancia del interior del país, alcanzando al 74% de los proyectos aprobados. Si bien de forma heterogénea, la Agencia está llegando con sus programas a todo el interior del país, fomentando la descentralización territorial y la articulación a escala local y regional.

Gráfico VIII: Distribución Territorial de los proyectos de alcance departamental. Año 2023.

Panel A: Número de Proyectos. Panel B: Montos Comprometidos (%)



Fuente: Sistema de Información GESPRO.

En cuanto al compromiso financiero de la Agencia, los proyectos de alcance departamental financiados en 2023 concentran el 60% (véase Tabla V). El 47% de los montos movilizados en proyectos de alcance departamental se dirigen al interior del país. Si se considera además los proyectos de alcance regional o nacional, el 45% del compromiso financiero tiene como destino proyectos del interior del país. Obsérvese que, por definición, todos los proyectos de alcance regional incluyen departamentos del interior del país. En anexo (Gráfico A II) se presentan los datos para el período 2016-2023.

c. Nivel de la intervención.

La Agencia posee instrumentos que se dirigen directamente a empresas y emprendedores, que se clasifican como de nivel “Micro”, en tanto en otros casos quienes postulan al instrumento no son directamente los beneficiarios finales sino Instituciones (cámaras empresariales, grupos de productores, Intendencias, etc.) que realizan sus actividades en un nivel “Meso”, implementando proyectos que actúan de diversas formas sobre el entorno en el que operan las empresas y emprendedores.

En la Tabla VI se presentan los proyectos financiados por Nivel (Micro / Meso) así como los recursos comprometidos según instrumento. Se observa que tanto en lo que respecta al número de proyectos apoyados como a los montos comprometidos, los proyectos de carácter micro son mayoritarios (92,3% de los proyectos y 61,6% de los recursos).

A nivel micro, en el año 2023 Kits Digitales fue el instrumento con mayor cantidad de proyectos apoyados (249), superando por 25 proyectos a SOS Pyme (224) que había liderado el año anterior. Cuatro instrumentos acumulan más de la mitad de los proyectos apoyados: Kits Digitales (18,4%), SOS Pyme (16,6%), Impulso Emprendedor (10,6%) y Vouchers Digitales (10,3%). En los primeros tres casos, se trata de programas que brindan servicios de asistencia técnica, con un reducido aporte no reembolsable asociado (3,8% del total). En el caso de Vouchers Digitales, se trata de un aporte no reembolsable para la implementación de un plan de transformación digital. Dicho instrumento es el que tiene mayor monto comprometido en 2023, con el 20,5% de total.

En cuanto a los fondos comprometidos, a nivel micro, se destaca también Semilla ANDE, que con 42 proyectos apoyados comprometió el 15.3% del total.

A nivel meso, se destacan por la cantidad de proyectos apoyados diversos instrumentos de Fomento (4,7%): Fomento a la Cultura del Emprendimiento (2,1%), Fomento al Talento Digital (1%), Fomento a la Cultura Financiera (1%) y Fomento de la Cultura Circular (0.7%).

En cuanto a los recursos comprometidos, destacan los programas Fondo de Desarrollo Territorial con el 18,6% del total de fondos comprometidos y Soluciones Colectivas Digitales con el 12,6%.

*Tabla VI: Cantidad de Proyectos aprobados y montos comprometidos ANDE según nivel de la intervención e instrumento. Año 2023.
En dólares americanos.*

Nivel-Instrumento	Proyectos		Comprometido ANDE	
	Cantidad	%	Monto USD	%
Meso	104	7,7%	2.434.833	38,4%
Fomento a la Cultura del Emprendimiento	28	2,1%	163.517	2,6%
Fondo de desarrollo Territorial	21	1,6%	1.183.561	18,6%
Fomento al Talento Digital	14	1,0%	90.645	1,4%
Fomento a la Cultura Financiera	13	1,0%	74.689	1,2%
Soluciones Colectivas Digitales	10	0,7%	797.369	12,6%
Fomento de la Cultura Circular	9	0,7%	55.428	0,9%
Educación Financiera	7	0,5%	5.595	0,1%
Pro-Digital	2	0,1%	64.029	1,0%
micro	1.249	92,3%	3.911.482	61,6%
Kits digitales	249	18,4%	118.401	1,9%
SOS Pyme	224	16,6%	110.519	1,7%
Impulso Emprendedor	144	10,6%	15.208	0,2%
Vouchers	139	10,3%	1.300.978	20,5%
Líderes Digitales	126	9,3%	16.367	0,3%
Rondas de Negocios	81	6,0%	0	0,0%
Oportunidades Circulares	69	5,1%	332.297	5,2%
SOS Pyme Frontera	61	4,5%	157.951	2,5%
Validación de Ideas de Negocio	52	3,8%	292.841	4,6%
Semilla ANDE	42	3,1%	972.187	15,3%
Academia de Emprendimientos	25	1,8%	0	0,0%
Emprendimientos Turísticos Emergentes	9	0,7%	160.945	2,5%
Movilidad	9	0,7%	2.150	0,0%
Semilla Tech	7	0,5%	347.246	5,5%
Fomento a la Investigación con foco en Mipymes	6	0,4%	63.040	1,0%
Asistencia Técnica IMF	3	0,2%	7.260	0,1%
Redes Empresariales	3	0,2%	14.090	0,2%
Total	1.353	100%	6.346.315	100%

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

d. Sectores Productivos

En su amplia mayoría los instrumentos de la Agencia que financian proyectos son de carácter horizontal, es decir, no hacen distinción por sector de actividad, aunque existen algunas excepciones.

Tabla VII: Compromisos financieros y Cantidad de Proyectos aprobados según sector productivo. En dólares americanos. Año 2023.

Sector Productivo	Proyectos	%	Monto	%
Servicios	552	40,8%	2.554.155	40,2%
<i>Otras actividades de servicio</i>	120	21,7%	306.330	12,0%
<i>Alojamiento y servicios de comida</i>	85	15,4%	123.321	4,8%
<i>Actividades profesionales, científicas y técnicas</i>	66	12,0%	326.269	12,8%
<i>Información y comunicación</i>	57	10,3%	656.295	25,7%
<i>Artes, entretenimiento y recreación</i>	51	9,2%	150.131	5,9%
<i>Otras</i>	173	31,3%	991.809	38,8%
Industria	235	17,4%	1.204.922	19,0%
Comercio	219	16,2%	616.062	9,7%
Agropecuario	35	2,6%	492.420	7,8%
Sin clasificar	312	23,1%	1.478.757	23,3%
Total	1353	100,0%	6.346.315	100,0%

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

Durante 2023 el 40,8% de los proyectos apoyados y el 40,2% del compromiso financiero fueron del sector servicios. De acuerdo con la clasificación CIU, en términos de cantidad de proyectos, destacan los proyectos comprendidos en las secciones: Otras actividades de Servicio (21,7%), Alojamientos y Servicios de Comida (15,4%) y Actividades Profesionales y Técnicas (12,0%). A nivel de montos comprometidos se destacan los proyectos del sector de “Información y Comunicación” con un 25,7% del compromiso en proyectos del sector Servicios.

El sector Industrial le sigue en importancia tanto en cuanto al compromiso financiero de ANDE (19%) como a la cantidad de proyectos financiados (17.4%). Comercio es el tercer sector con mayor representación en 2023, correspondiéndole el 16,2% de los proyectos y el 9,7% del monto total comprometido. Si se considera conjuntamente Comercio y Servicios se alcanza el 57% de los proyectos aprobados y el 50% del compromiso financiero. Finalmente, se apoyaron 35 proyectos del sector agropecuario, donde se comprometió el 7,8% del total.

ii. Centros Pymes.

Los Centros Pymes son espacios de trabajo creados con el objetivo de asesorar a empresas y emprendimientos para su puesta en marcha, desarrollo y crecimiento. Se brindan diversos servicios de desarrollo empresarial: asistencia técnica, capacitación, orientación para acceder a financiamiento y asesoramiento sobre programas de apoyo que implementan diversas instituciones nacionales.

Para la implementación de los Centros Pyme se generan alianzas con Socios Estratégicos (mayoritariamente instituciones representativas del empresariado local) a nivel departamental. Los Centros Pyme cuentan con una metodología de trabajo común, con el objetivo de asegurar una atención de calidad en todo el país, pero adaptándose también a la realidad de cada territorio.

En 2023, con la apertura de los Centros Pyme de Lavalleja y Canelones se completó la cobertura del programa en el interior del país. Actualmente existen 21 Centros Pyme en los 18 departamentos del interior del país. Los departamentos de Río Negro, Artigas y Tacuarembó cuentan con dos sedes cada uno (Ver Ilustración I).

Ilustración I: Distribución de los Centros Pymes.



Fuente: Registros del programa.

Se consideran usuarios de los Centros Pyme a aquellas empresas y emprendedores que han recibido servicios de desarrollo empresarial: asesoramiento en distintas temáticas, asistencia técnica interna o externa y participación en capacitaciones y talleres de sensibilización. El 63% de estos usuarios son empresas (véase Tabla VIII). Entre ellas se destacan las microempresas que representan el 59% de las empresas usuarias. En términos generales la cantidad de usuarios decrece con el tamaño de empresa.

Tabla VIII: Usuarios atendidos en 2023: emprendimientos y empresas según tamaño.

	2023	%
Empresas	5.586	63%
<i>Micro</i>	3.302	59%
<i>Pequeña</i>	1.399	25%
<i>Mediana</i>	328	6%
<i>Grande</i>	26	0%
<i>Sin Dato</i>	531	10%
Emprendimientos	2.583	29%
<i>Sin Dato</i>	662	7%
Total	8.831	100%

Fuente: Neoserra

En el Gráfico IX se presentan la cantidad de usuarios del año 2023, según tipo de usuario (empresa / emprendimiento) y por Centro. Es importante destacar que, para una correcta comparación entre la cantidad de usuarios atendidos por cada Centro Pyme durante el año, se debe considerar:

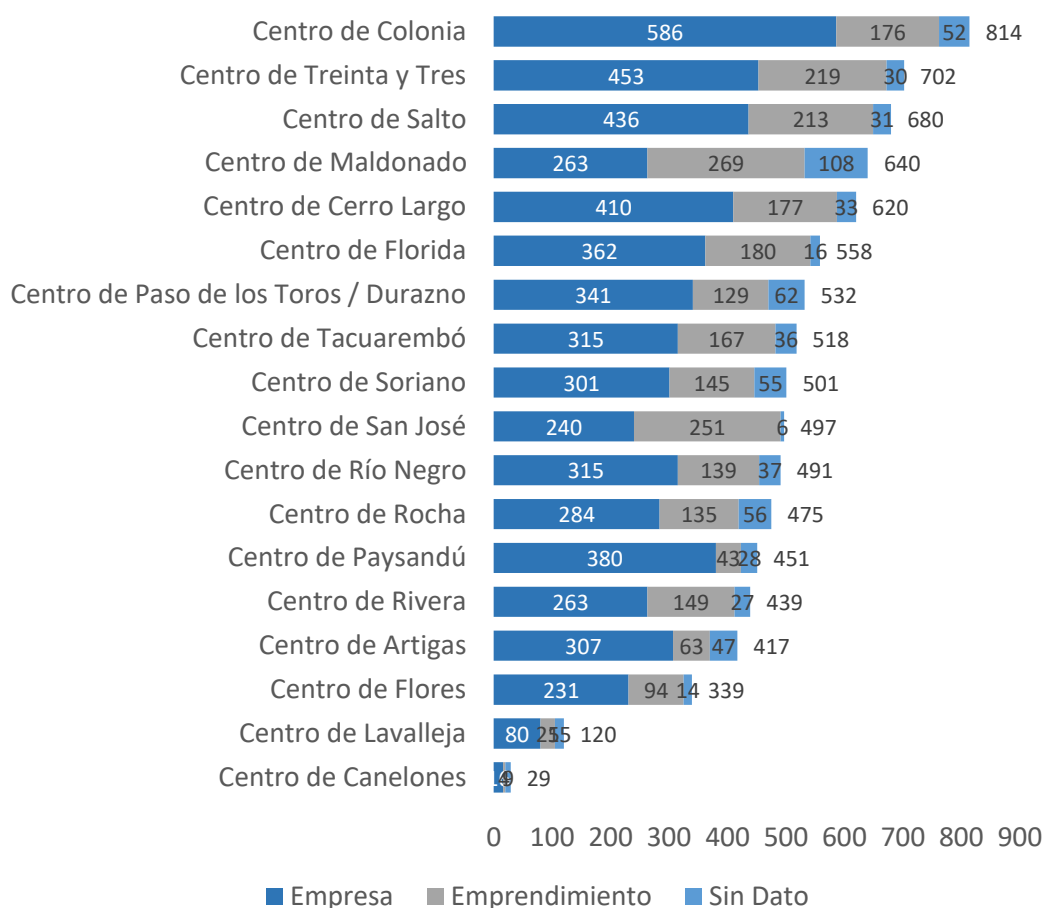
- (i) la antigüedad de cada Centro: como fue señalado, algunos de los Centros iniciaron sus actividades en 2018 durante la fase piloto del Programa, mientras la mayoría lo hicieron recientemente, entre 2021 y 2022 y los últimos dos en 2023²².
- (ii) la cantidad de empresas, emprendimientos y personas en cada departamento: Existen diferencias en la composición del

²² La mayoría de los Centros Pymes abrieron en 2021, el Centro Pyme de Maldonado en setiembre de 2022, mientras que en junio de 2023 se inauguró el Centro Pyme de Lavalleja y en octubre del mismo año el Centro Pyme de Canelones.

universo de empresas por departamento²³, en la población total por departamento y en la población con potencial de emprender;

- (iii) la estructura organizativa de cada Centro Pyme: existen Centros de tamaño pequeño, mediano y grande.

Gráfico IX: Usuarios por Centro Pyme. Año 2023.



Fuente: Neoserra.

El Centro de Colonia, inaugurado en diciembre de 2021, ha mostrado un importante dinamismo, siendo en 2023 el centro con mayor cantidad de usuarios (814). En segundo lugar, se encuentra Treinta y Tres, que abrió sus puertas a mediados de 2021 y atendió a un total de 702 usuarios en 2023. En el otro extremo, los Centros Pyme de Canelones (29) y Lavalleja (120) registran escasa cantidad de usuarios atendidos dado que tienen unos pocos meses de actividad.

²³ La distribución de empresas por departamento se encuentra disponible en: <https://www.ande.org.uy/monitor-mipymes.html>

Los servicios de los Centros son de carácter horizontal, alcanzando a todos los sectores de actividad. No obstante, la mayoría de los usuarios se concentran en las actividades de servicio (37%) y comercio (29%), tanto a nivel de empresas como de emprendimientos (véase Tabla X).

Las empresas y emprendimientos liderados por mujeres tienen una participación importante entre los usuarios de los Centros, donde el 45% son propiedad de al menos una mujer (véase Tabla IX).²⁴ La participación femenina es mayor en el caso de las empresas (47%) que de los emprendimientos (42%), y decrece a medida que aumenta el tamaño de empresa.

Tabla IX: Sector de actividad y Género del propietario. Empresas y emprendimientos atendidos en 2023.

	Empresa		Emprendimiento		Sin dato		Total	
	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%	Cant.	%
Sector de actividad								
Servicios	2.053	37%	999	39%	206	31%	3.258	37%
Comercio	1.819	33%	655	25%	128	19%	2.602	29%
Industria manufacturera	944	17%	521	20%	88	13%	1.553	18%
Sector primario	604	11%	137	5%	15	2%	756	9%
Sin dato	104	2%	240	9%	217	33%	561	6%
Construcción	62	1%	31	1%	8	1%	101	1%
Total	5.586	100%	2.583	100%	662	100%	8.831	100%
Género del propietario								
Femenino	2.618	47%	1.080	42%	286	43%	3.984	45%
Masculino	1.853	33%	353	14%	127	19%	2.333	26%
Sin dato	1.115	20%	1.150	45%	249	38%	2.514	28%
Total	5.586	100%	2.583	100%	662	100%	8.831	100%

Fuente: Neoserra.

Los Centros Pyme brindan una serie de servicios de desarrollo empresarial de diferente alcance y profundidad. Algunos de ellos son actividades puntuales: talleres, asesoramientos para resolver una problemática específica, capacitaciones, etc.; mientras que en otros casos esas actividades se enmarcan en un acompañamiento de mediano plazo que se inicia con el diseño de un Plan de Acción. Este refiere a un conjunto de actividades coherentemente organizadas basadas en oportunidades de mejora para cada empresa/emprendimiento. Las oportunidades de mejora son identificadas por los asesores de los Centros mediante un proceso de diagnóstico empresarial.

²⁴ Se considera el género declarado por la persona que asiste al centro, siempre que su cargo sea propietario, socio o director.

En el año 2023 se brindaron 12.155 servicios de desarrollo empresarial a los usuarios de los Centros Pymes (véase Tabla X). Esto evidencia que existe un núcleo de empresas/emprendimientos que recibieron más de un servicio durante el año (véase el total de usuarios en la Tabla VIII).

El 94% de las asistencias técnicas implementadas en el año fueron brindadas por el propio equipo técnico de los Centros, mientras que en el 6% de los casos se optó por consultorías externas especializadas (véase Tabla X). Los principales temas abordados en las asistencias técnicas fueron: finanzas, marketing, digitalización y uso de TIC's, planificación estratégica, apoyo a la formalización, contabilidad y presupuesto, habilitaciones y ventas. Además de estos temas, en las asistencias técnicas externas se trabajó sobre gestión del personal, plan de negocios y producción.

Cabe señalar que existen diferentes tipos de diagnóstico: autodiagnóstico empresarial, diagnóstico integral y diagnóstico emprendedor. En 2023 se realizaron en total 2.244 diagnósticos de los cuales 1.642 fueron autodiagnósticos de empresas (73.2%), 33 diagnósticos integrales (1.5%), 334 diagnósticos de emprendimientos (14.9%) y 235 autodiagnósticos de emprendimientos (10.5%)²⁵.

A su vez, de los 2.457 planes de acción diseñados en el año, 2.066 se realizan a partir del diagnóstico empresa (incluye autodiagnóstico empresa) y 391 responden a la elaboración del diagnóstico emprendedor (incluye autodiagnóstico emprendimiento). Cabe señalar, que no existe una relación uno a uno entre diagnósticos y planes de acción por varios motivos: (i) se puede realizar más de un plan de acción en base al mismo diagnóstico, (ii) desfase temporal, por ejemplo, se puede realizar un diagnóstico en los últimos meses de un año y el plan de acción al año siguiente; (iii) no todo diagnóstico deriva en un plan de acción.

²⁵ Los autodiagnósticos de emprendimientos se implementan desde agosto de 2023.

Tabla X: Servicios de desarrollo empresarial brindado por los Centros Pyme en 2023.

Servicios	cantidad	%
Asistencia Técnica Interna	3.075	24,6%
Postulación a Instrumentos y Derivaciones	3.026	24,2%
Plan de Acción	2.457	19,7%
Diagnósticos	2.244	18,0%
Orientación al Financiamiento	1.084	8,7%
Capacitaciones	334	2,7%
Asistencias Técnicas Externas	190	1,5%
Talleres de Sensibilización	79	0,6%
Total	12.489	100,0%

Fuente: Neoserra.

Por último, debe mencionarse que se realizó un nuevo relevamiento a las empresas y emprendedores usuarios de los Centros Pymes, con el objetivo tanto de medir su nivel de satisfacción, como los cambios en sus prácticas productivas luego del trabajo con el Centro (resultados). En el Recuadro IV se presenta muy brevemente algunos de los principales resultados obtenidos en el relevamiento.

Recuadro IV: Segundo relevamiento de resultados de Centros Pyme.

Durante los meses de octubre a diciembre de 2023 tuvo lugar el segundo relevamiento de resultados de Centros Pyme (CPY). El mismo fue aplicado a aquellos usuarios que recibieron servicios de desarrollo empresarial en el período setiembre 2022 - julio 2023 y los que respondieron la encuesta en el relevamiento del año 2022¹.

La empresa Opción Consultores implementó el “campo” con una metodología mixta de encuestas on-line y telefónicas. El relevamiento tuvo por cometido conocer los principales cambios ocurridos en las empresas o emprendimientos a partir del trabajo con los Centros Pyme, dimensionar el impacto del trabajo con el Centro y conocer el nivel de satisfacción de los usuarios. Se obtuvo información de 691 usuarios de un universo de 1.309 (Tasa de respuesta del 53%). De éstos, 276 respondieron la encuesta por segundo año consecutivo y 415 lo hicieron por primera vez.

Del universo de empresas que respondieron por primera vez, un 50% de las empresas informales al inicio del trabajo con el Centro se habían formalizado al momento del relevamiento. Asimismo, entre quienes tenían una idea de negocio al contactarse con el CPY, el 31% logró ponerla en práctica.

El programa difunde buenas prácticas empresariales que contribuyen a la obtención de mejores resultados para la empresa. En este sentido, se les consultó a las empresas (616²) por las actividades que realizaban previo al trabajo con el centro y al momento del relevamiento (después del trabajo con el CPY). Los principales resultados se presentan en la Tabla 1.

Tabla 1: Porcentaje de empresas que declaran realizar las siguientes prácticas empresariales, antes y después del trabajo con el Centro Pyme³.

Acciones	Antes CPY	Después CPY	Variación
Planificar acciones	51%	76%	25%
Estimar beneficios	56%	81%	25%
Registro de ingresos y egresos	68%	88%	20%
Actividades de formación	50%	65%	15%
Actividades para mejorar el clima laboral	73%	82%	9%
Publicidad	72%	79%	7%

Fuente: Relevamiento usuarios de Centros Pymes 2023.

En todos los casos, se observa una mayor cantidad de empresas realizando buenas prácticas luego del trabajo con el Centro Pyme, destacándose la incorporación de actividades de planificación, estimación de beneficios y el registro de ingreso y egresos. Estas prácticas son esenciales para las micro y pequeñas empresas, al permitirles conocer con mayor certeza los resultados económicos de la actividad (que en general se confunden con el “bolsillo” del empresario) y mejorar la planificación de su negocio.

Finalmente, el 92% de los encuestados manifiestan interés en continuar trabajando con el CPY, mientras que el nivel de satisfacción general con el programa alcanza el 86%³.

1- En rigor se aplicó el relevamiento también a una muestra de contactos que no tuvieron actividad con el Centro (pre-clientes). Sin embargo, en el presente recuadro se presenta exclusivamente información sobre las empresas y emprendimientos que trabajaron con un Centro Pyme.

2 - Para las actividades de clima laboral y publicidad se reporta la información de las empresas que respondieron la encuesta por primera vez, dado que no se cuenta con el dato para las que respondieron en el año 2022.

3 - Se consideran las valoraciones: Muy Satisfecho y Satisfecho.

iii. Instrumentos financieros.

Desde la Agencia se desarrollan e implementan instrumentos financieros para facilitar el acceso al financiamiento en condiciones adecuadas para las mipymes del país. Con este fin, se diseñan programas e instrumentos para fortalecer y potenciar tanto la oferta como la demanda de servicios financieros a nivel nacional. En este capítulo se presenta la cartera de instrumentos financieros ejecutados desde los inicios de ANDE, tanto los que implican aportes reembolsables (AR) como los que comprenden aportes no reembolsables (ANR)²⁶.

Entre los instrumentos que realizan aportes reembolsables se encuentran el programa de banco de segundo piso denominado **Programa de Financiamiento ANDE (PFA)** y el **Programa de Crédito para Mipymes (primer piso)** antes llamado Crédito Italiano, dado que es financiado en su totalidad con fondos del Gobierno Italiano.

En este mismo tipo de instrumentos con aportes reembolsables se ubican los diversos fondos que la Agencia ha financiado y diseñado en el marco del **Sistema Nacional de Garantías (SIGA)**, mediante el cual se ponen a disposición fondos públicos para garantías parciales de crédito dirigidas a las mipymes de todo el país. Durante el año 2023 estuvieron operativas las líneas para Microempresas (SIGA Micro), y la línea (co-financiada con MGAP) en el marco del Fondo de Garantías de Mujeres Rurales (SIGA Fogader).

Por otro lado, se encuentran los instrumentos financieros que implican **aportes no reembolsables (ANR)**. El instrumento de esta categoría que estuvo activo durante 2023 es el **Programa de Crédito Dirigido (PCD)**, un programa que tuvo un rol relevante en los apoyos otorgado por la Agencia en los años de pandemia. Mediante el PCD se otorga un subsidio a la tasa de interés cobrada por las Instituciones de Microfinanzas (IMF) a las mipymes, y, como consecuencia, se reduce directamente el costo de acceso al crédito productivo. En este instrumento, ANDE define grupos de interés (denominados “Grupos

²⁶ Obsérvese que los instrumentos del área estratégica Acceso al Financiamiento que cofinancian proyectos como el programa de Fomento a la Cultura Financiera (FCF), los programas de Facilitación Financiera (FAF) y Facilitadores Financieros (FFI), y el componente de Fortalecimiento Institucional del Programa de Fomento a las Microfinanzas fueron presentados en la sección correspondiente a Instrumentos que financian proyectos.

Asistidos”) que pueden acceder a financiamiento con el beneficio mencionado a través de las IMF.

Adicionalmente, en el último año se comenzó a implementar el “*Piloto de Instrumento Financiero para la Transformación Digital*” que consiste en la creación de un nuevo grupo asistido en el marco del PCD y la bonificación de las comisiones de garantías en los fondos Siga Micro y Siga Pymes, cuando los créditos se dirigen a financiar la transformación digital de las mipymes.

a. Colocaciones crediticias apoyadas.

Durante los años 2016 a 2023 funcionaron nueve instrumentos financieros que permitieron apoyar colocaciones crediticias por 138,2 millones de dólares. En total se apoyaron 26.314 créditos productivos a 20.523 mipymes (Tabla XI). En la Tabla A II del Anexo I se presenta el detalle de los créditos colocados (monto y número) y el número de empresas beneficiarias por instrumento.

Tabla XI. Créditos colocados (monto y cantidad), cantidad de empresas y montos garantizados con apoyo de instrumentos financieros ANDE.

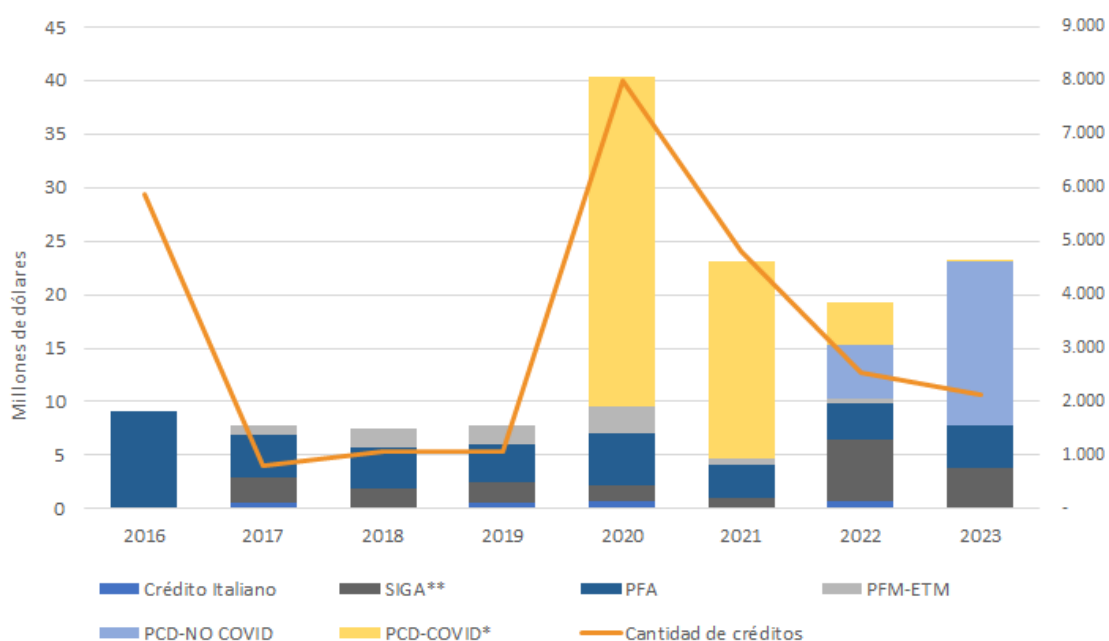
	Año 2023	Acumulado 2016-2023
Monto créditos (millones de USD)	23,2	138,2
Cantidad de créditos	2.138	26.314
Cantidad de empresas	1.774	20.523
Monto garantías (millones de USD)	2,5	11
Cantidad de garantías	671	1.927

Fuente: Elaboración propia en base a Microcoop, sistema de información de SIGA y Registros de programas.

En el año 2023 se apoyaron colocaciones por 23,2 millones de dólares en 2.138 créditos productivos, alcanzando a 1.774 empresas. Luego del pico de demanda del año 2020, las colocaciones descendieron los dos años siguientes, aunque en 2023 mostraron un leve repunte. Sin embargo, en los últimos años se observan niveles mayores a los registrados antes de la pandemia (Gráfico X).

El aumento observado respecto a los niveles pre-pandemia se vincula también con la incorporación de nuevos “grupos asistidos” (PCD) no asociados a la pandemia, y de un crecimiento importante en la utilización del fondo SIGA Micro. Si bien las garantías otorgadas por SIGA Micro se redujeron respecto del año anterior (26% en cantidades y 35% en montos colocados)²⁷, las colocaciones se mantienen en niveles superiores a la pre-pandemia. Por su parte, el Programa de Financiamiento ANDE (PFA) mantuvo los niveles de colocaciones de la pre-pandemia (3,9 millones de dólares).

Gráfico XI: Evolución de las colocaciones por instrumento y año. Período 2016- 2023. En dólares americanos.



*No incluye grupos asistidos de reperfilamiento 2A y 7 que ya recibieron subsidio por el crédito original.

**Incluye los distintos fondos de garantías en los que participa ANDE: SIGA-FGAS (2017-2018), SIGA-Arroceros (2019-2020), SIGA-Micro (2019-2023), SIGA-Fogader (2022-2023).

Fuente: Elaboración propia en base a Microcoop, sistema de información de SIGA y Registros de programas.

En el Gráfico XII, se observa la distribución de los créditos apoyados y los montos colocados por instrumento para el año 2023²⁸. El PCD tiene el mayor peso relativo en las colocaciones del año, representando el

²⁷ Vinculado a que República Microfinanzas comenzó también a operar en el SIGA PYMES, lo que generó un menor uso de SIGA MICRO. La línea SIGA PYMES no es fondeada por ANDE, por lo que no se reporta en el presente informe. Por más información véase:

<https://www.siga.com.uy/informacion/informes>

²⁸ En los Gráfico A III: Colocaciones crediticias por instrumentos, 2016-2023. a Gráfico A VII del Anexo se presentan descriptivos sobre las colocaciones crediticias acumuladas para el período 2016-2023.

66% en montos y el 51% en cantidad²⁹. El PCD opera principalmente con grupos no COVID (99.9%), alcanzando 15,3 millones de dólares de colocaciones³⁰.

Se destaca el alcance del grupo asistido para enfrentar las consecuencias de eventos meteorológicos adversos (sequía) que, si bien había comenzado a utilizarse intensivamente en el último trimestre de 2022, en 2023 superó los 12,5 millones de dólares colocados (81% del total del programa en el año).

Dentro de este instrumento, se implementó uno de los componentes del piloto de Transformación Digital del programa Modo Digital financiado por BID, que consistió en el apoyo al grupo asistido creado para promover el financiamiento de las empresas que requieran fondos para invertir en procesos de transformación digital. El Grupo Asistido Modo Digital facilitó la colocación de 62 créditos por USD 790 mil a lo largo del 2023³¹.

En segundo lugar, se ubica el PFA con el 17% de los montos colocados y 17% de los créditos. Si se ordena por cantidad de créditos, SIGA-Micro obtiene el segundo lugar con 31% de las colocaciones, y 16% de los montos. Por su parte, el otro fondo de garantías vigente (SIGA-Empodera) representa sólo el 0,4% en monto. Entre ambos fondos, en 2023 se cubrieron garantías por 2,5 millones de dólares (en USD 3,7 millones colocados), lo que evidencia una cobertura promedio del 68%.

En el marco de este instrumento de garantías parciales de crédito se implementó otro de los componentes del piloto de Transformación Digital que derivó en la bonificación de la comisión para 8 garantías (2 de la línea SIGA Micro y 6 de SIGA Pymes), por USD 375.600 montos colocados y USD 263.000 garantizados, aproximadamente. Finalmente, a través del Crédito directo para mipymes (Crédito Italiano) se otorgaron 186 mil dólares a 4 empresas (1% de los montos colocados y 0.2% del número de créditos).

Los distintos perfiles de los beneficiarios de cada programa se reflejan en la marcada diferencia de los créditos promedio: 46 mil dólares para

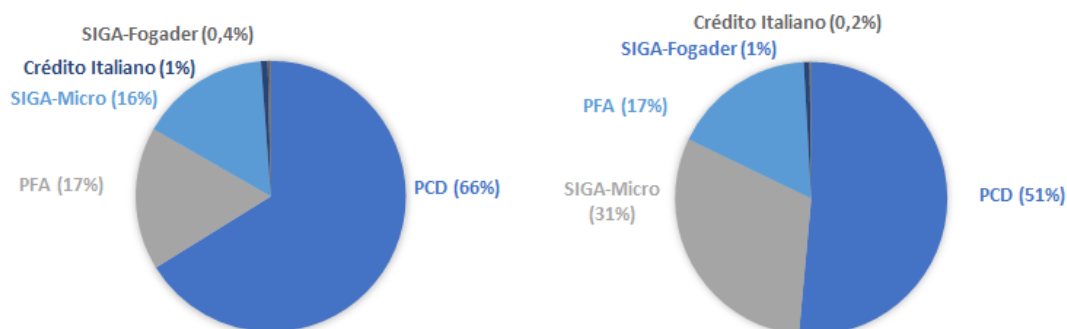
²⁹ En la Tabla AIII del Anexo se presenta el detalle de las colocaciones por Grupo Asistido.

³⁰ No se incluyen las operaciones por reperfilamiento de los grupos asistidos 2A y 7, que implican nuevos subsidios a reperfilamientos de créditos que ya recibieron un subsidio en el marco de PCD.

³¹ En rigor, fueron financiados con fondos BID los subsidios correspondientes a 49 créditos, que se otorgaron por un monto de USD 617.337.

Crédito Italiano, 14 mil para PCD, 11 mil para PFA y 5.5 mil dólares para los fondos de garantía.

*Gráfico XII: Colocaciones crediticias por instrumentos, 2023.
Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %)*



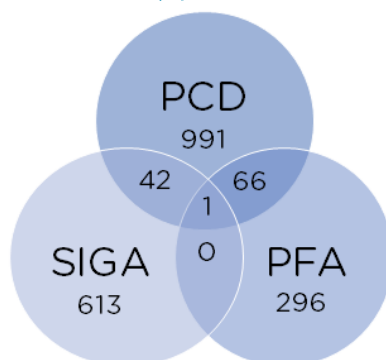
Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas (Microcoop).

b. Utilización conjunta de instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros desarrollados por la Agencia fueron diseñados para atender algún aspecto específico de las barreras en el acceso al financiamiento de mipymes. Por este motivo, existen casos en los que se verifica el uso conjunto de distintos instrumentos que operan de manera complementaria para otorgar un crédito en condiciones más favorables a las mipymes.

En 2023, el 5% de los apoyos corresponden a créditos que implicaron un uso conjunto de instrumentos. Se registraron un total de 2.138 apoyos, mientras que 109 colocaciones recibieron dos apoyos (PCD y SIGA, o PCD y PFA) y un crédito fue garantizado por SIGA, subsidiado por PCD y los fondos provienen del PFA (ver Diagrama III). Por lo tanto, si se consideran los créditos “puros” el total para 2023 se reduce a 2.028 colocaciones.

Diagrama III. Uso conjunto de instrumentos de apoyo a créditos para mipymes.



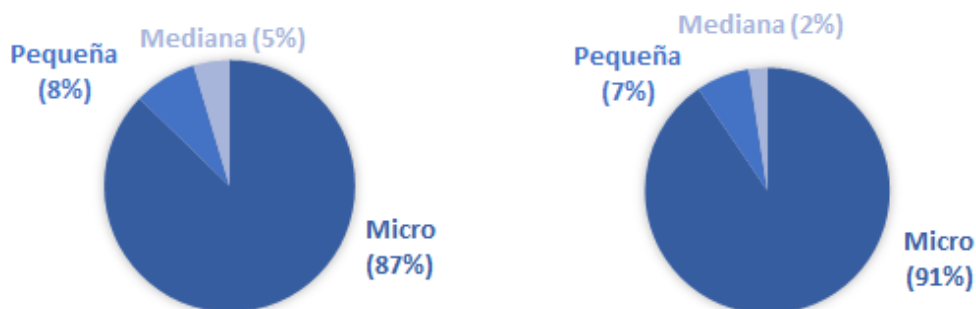
Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

c. Tamaño de empresa.

En lo que respecta a la distribución de los créditos por tamaño de empresa se destaca que la mayoría de las colocaciones de todos los programas se dirigen principalmente a las microempresas (véase Gráfico XIII).

Gráfico XIII: Colocaciones crediticias por tamaño de empresa, 2023.

Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %)



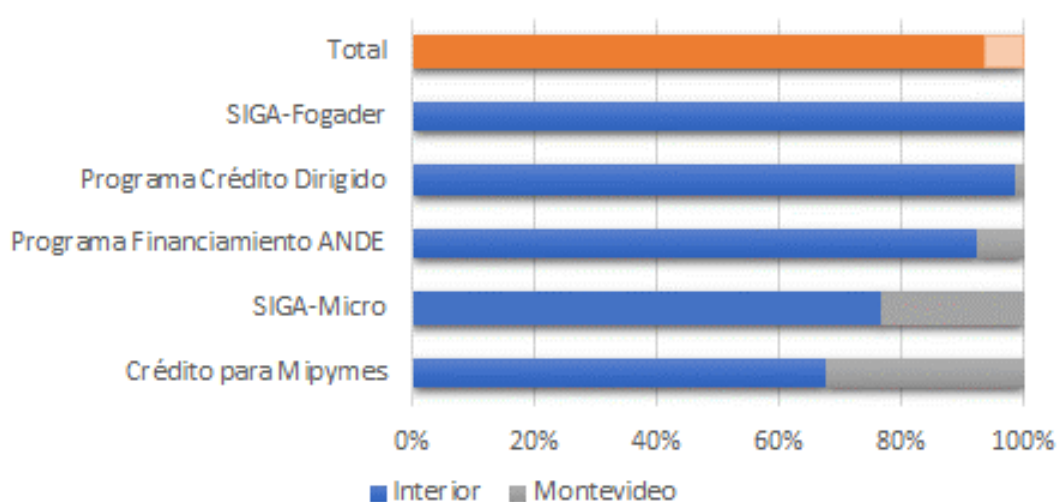
Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

Asimismo, se observan diferencias en la distribución de la cantidad de créditos y los montos colocados. Mientras que las microempresas reciben el 91% de los créditos, el porcentaje en montos colocados se reduce hasta el 87%. Esto se encuentra explicado por los diferentes créditos promedio que obtienen las empresas según su tamaño (a mayor tamaño, mayor crédito promedio).

d. Territorio.

A través de los instrumentos financieros de la Agencia se llega a mipymes de todo el país. En todos los instrumentos financieros más del 60% de los montos se colocan en el interior del país (Gráfico XIV). Cerca de nueve de cada diez créditos productivos colocados con apoyo de la Agencia son destinados a empresas del interior del país (88%). Si se observan los montos totales, el 94% se colocan en el interior.

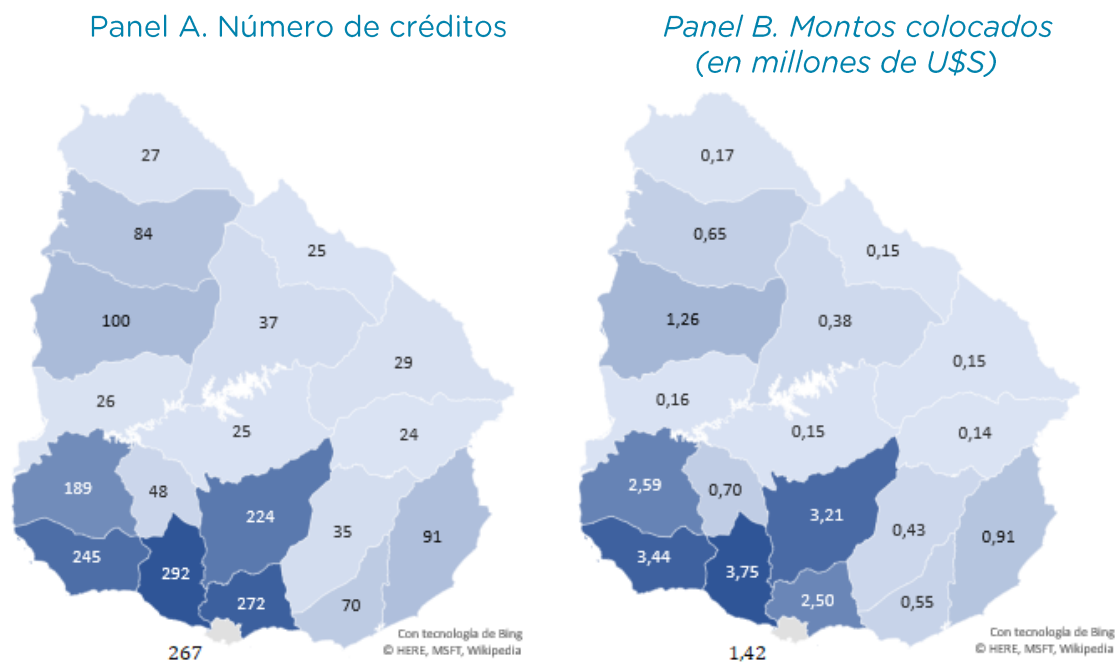
Gráfico XIV: Créditos productivos apoyados por instrumentos ANDE. Montevideo-Interior, 2023. En % de los montos.



Fuente: Elaboración propia en base a registros de programa.

Como se observa en el Gráfico XV (Panel A y Panel B), el alcance por departamento y región es heterogéneo. En 2023, San José fue el departamento con más colocaciones (14%), seguido de Canelones (13%), Montevideo (13%), Colonia (12%) y Florida (11%). Por lo tanto, las colocaciones se encuentran concentradas en el Sur y Litoral del país. Esta distribución se encuentra fuertemente relacionada a la relevancia del sector lácteo en el PFA y también en PCD. Los departamentos con menor alcance son Cerro Largo, Artigas, Río Negro, Durazno, Rivera y Treinta y Tres, que representan menos del 1,5% de los créditos colocados, en cada caso.

Gráfico XV: Distribución territorial de los créditos productivos apoyados con instrumentos ANDE, 2023.



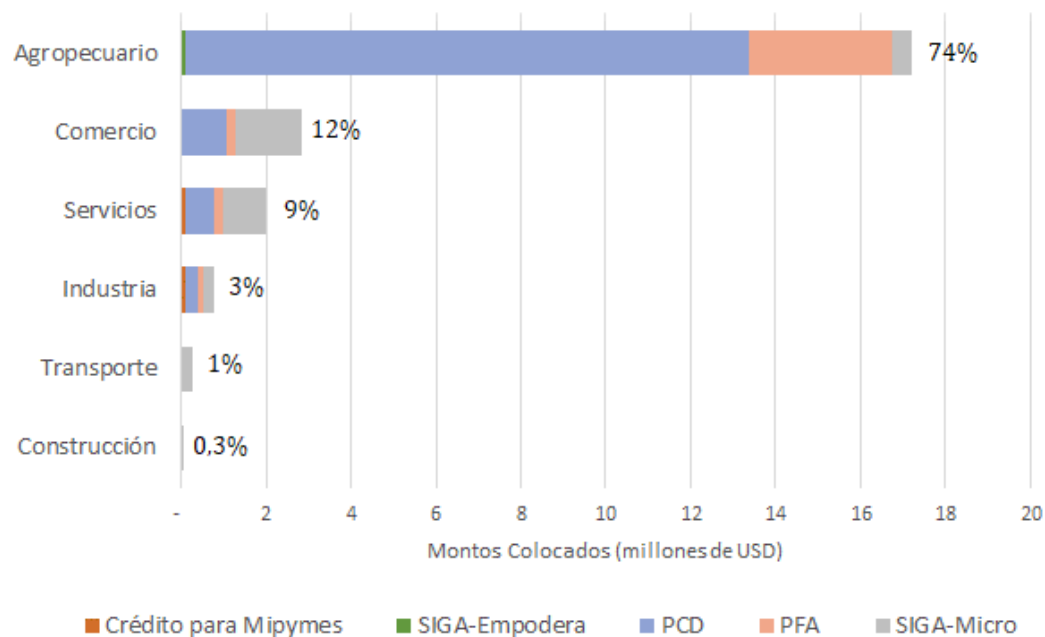
Fuente: Elaboración propia en base a registros de los programas.

e. Sectores Productivos.

En lo que respecta a los sectores de actividad de las empresas y emprendimientos que reciben financiamiento con apoyos de la Agencia, se observa que el sector agropecuario es el principal receptor de financiamiento (74% de los montos colocados) (véase Gráfico XVI). El mayor peso de este sector es explicado esencialmente por el PCD (57%), y en menor medida por el PFA (12%).

En el primer programa, tuvo su incidencia el grupo asistido generado para la necesidad de financiamiento ante eventos meteorológicos adversos (compone el 95% de los montos dirigidos al agro en este programa). Por su parte, en PFA la mitad de las operaciones fueron dirigidas a instituciones de primer piso que se configuran como cooperativas de producción, fundamentalmente de lácteos y granos, que reciben fondeo de la Agencia y realizan colocaciones crediticias a sus productores socios.

Gráfico XVI: Montos colocados por sector de actividad económica (en millones de U\$S), 2023.



Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

En segundo lugar, se ubica el sector comercio, que representa el 12% de los montos colocados. En relación con el número de créditos, este sector tiene un peso mayor (21%), con 452 créditos en el año 2023. Estas diferencias evidencian la heterogeneidad entre sectores, mientras que el préstamo promedio al sector comercio es del entorno de los USD 6.000, en el sector agropecuario es cercano a los USD 15.000.

En tercer lugar, se ubica el sector servicios, representando aproximadamente el 9% de los montos colocados y el 15% de la cantidad de créditos. Otros sectores con menores participaciones son Industria (3%), Transporte (1%) y Construcción (0,3%).

IV. Síntesis final.

En el año 2023 la Agencia Nacional de Desarrollo continuó profundizando su estrategia de abordaje de los principales problemas que enfrentan las MIPYMES del país. Con una marcada vocación de llegar a todo el territorio nacional y con una estrategia orientada a diseñar instrumentos dirigidos directamente a las MIPYMES y su entorno más cercano, se continuó avanzando en la implementación del plan estratégico trazado por el actual Directorio.

En el año 2023 se realizaron un total de 42 convocatorias en 31 instrumentos financieros y no financieros, alcanzando un nuevo máximo en ambos indicadores. Dentro de los aspectos más relevantes, debe destacarse el diseño de ocho nuevos instrumentos, tres de los cuales se encuentran enmarcados en el Programa Modo Digital financiado por BID. Asimismo, se abrieron dos nuevos Centros Pyme (Lavalleja y Maldonado), consolidando una red de 21 Centros operativos en los 18 departamentos del interior del país. Estos Centros brindan servicios de desarrollo empresarial de calidad a las MIPYMES y emprendedores.

Los Aportes No Reembolsables comprometidos en el año 2023 alcanzaron los 12.5 millones de dólares. La mitad de estos aportes fueron realizados en instrumentos no financieros orientados a la financiación de proyectos, asistencias técnicas y formación (51%). La otra mitad se reparte casi en partes iguales en Aportes No Reembolsables realizados a través de instrumentos financieros (24%) y la implementación de la Red de Centros Pymes (23%). El resto de los Aportes No Reembolsables fueron canalizados a través de Convenios y diversas acciones implementadas directamente por la Agencia.

Por su parte, los Aportes Reembolsables alcanzaron los 6.7 millones de dólares en el año 2023. El 60% de estos aportes fueron realizados a través del Programa de Financiamiento ANDE (banca de “segundo piso”). Por su parte, las colocaciones de los fondos de garantías fondeados por la Agencia representan el 38% de las colocaciones, en tanto que el instrumento de crédito de primer piso (“Crédito Italiano”) representa el 3%.

La demanda por los instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas y formación continuó incrementándose, alcanzando un máximo en el año 2023 con un total de las 2.217 postulaciones. El número de propuestas aprobadas alcanza también un máximo con 1.353 propuestas, aumentando un 20% con respecto al año anterior.

En el año 2023 la red de Centros Pymes alcanza a los 18 departamentos del interior del país a través de 21 Centros Pymes operativos. En el año 2023 se abrieron los Centros Pymes en los departamentos de Lavalleja y Canelones. Durante el año 2023 los Centros brindaron 12.489 servicios de desarrollo empresarial (Diagnósticos, Planes de Acción, Capacitaciones, Asistencias Técnicas, Postulaciones a instrumentos y Orientación a Financiamiento) a un total de 8.831 usuarios (empresas y personas emprendedoras).

Finalmente, los instrumentos financieros (tanto los que realizan aportes reembolsables como no reembolsables -subsidios de tasa o al capital-) apoyaron la colocación en el año 2023 de 23.2 millones de dólares en 2.138 créditos productivos, alcanzando a un total de 1.774 mipymes. Estos instrumentos se encuentran focalizados en las empresas de menor tamaño (MIPES), llegando a empresas de los 19 departamentos del país y a todos los grandes sectores económicos.

Anexo I: Datos Complementarios

Tabla A I: Montos comprometidos en Aportes No Reembolsables (ANR), Aportes Reembolsables (AR) y Gastos de Funcionamiento (en U\$S). Período 2016-2023.

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)(i)									
Concepto	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	1.782.708	3.488.390	4.255.422	8.713.221	3.227.531	13.330.538	3.693.369	6.346.315	44.837.494
ANR Instrumentos Financieros (PFM IC-ET, ETM, PCD No Covid)		47.723	178.453	4.329		27.698	845.692	3.016.802	4.120.696
Medidas COVID									
PCD - Grupos COVID					4.721.488	1.955.124	320.315		6.996.927
Subsidio Artistas, Autores y Guías Turísticos					608.253	22.751			631.004
Subsidio MIDES 2021 (Decreto 147/21)						10.723.371			10.723.371
Subsidio MTSS 2021 (Decreto 151/21)						3.720.900			3.720.900
Centros de Competitividad Empresarial (CCE)			301.326	718.955	954.648	243.512			2.218.441
Centros Pyme						2.181.791	3.688.721	2.822.395	8.692.907
Convenios	2.211.458	699.624	2.054.764	462.776	67.374	18.914	66.451	26.236	5.607.598
Otras Acciones			54.282	199.517	119.824	149.859	335.275	269.215	1.127.971
Total Programas	3.994.167	4.235.737	6.844.246	10.098.797	9.699.119	32.374.457	8.949.822	12.480.963	88.677.309
Panel B: Aportes Reembolsables (AR)									
FGAS - Refinanciaciones (ii)		1.177.045	850.306						2.027.351
FGAS - Arroceros (ii)				1.070.169	511.877				1.582.046
FOGANDE-Micro (ii)				91.552	328.526	553.317	3.829.489	2.449.205	7.252.088
FOGANDE - Mujeres Rurales (ii)					-	-	104.332	58.799	163.131
Crédito Italiano (iii)	146.224	515.797	162.163	541.654	785.210	137.600	773.840	186.029	3.248.519
PFA (iii)	8.986.576	4.082.371	3.871.026	3.558.231	4.848.340	3.167.520	3.422.327	3.956.696	35.893.088
Seguro por Cese (COVID) (iii)					12.499.325			0	12.499.325
Préstamo ANDE Tasa 0% (COVID) (iii)						1.431.144		0	1.431.144
Total AR	9.132.800	5.775.214	4.883.496	5.261.605	18.973.279	5.289.582	8.129.989	6.650.729	64.096.693
Panel C: Gastos de Funcionamiento (iv)									
Gastos Programas	23.307	66.152	353.554	304.404	102.636	78.060	42.247	75.240	1.045.600
Gastos de Funcionamiento ANDE(iv)	2.166.725	2.283.358	2.795.744	3.425.409	3.179.825	3.178.798	3.798.279	4.122.487	24.950.625
Total Gastos	2.190.032	2.349.510	3.149.298	3.729.813	3.282.461	3.256.858	3.840.526	4.197.727	25.996.225

Fuente: Elaboración Propia a partir de Registros Contables y Sistema de Gestión de ANDE (GESPRO).

(i) Montos Comprometidos.

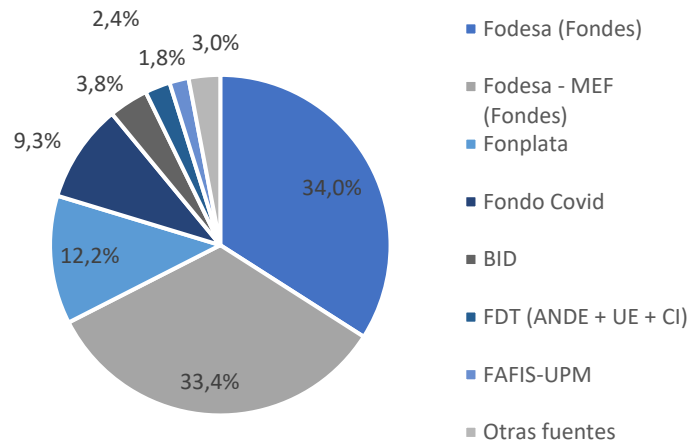
(ii) Montos garantizados.

(iii) Total de Colocaciones realizadas.

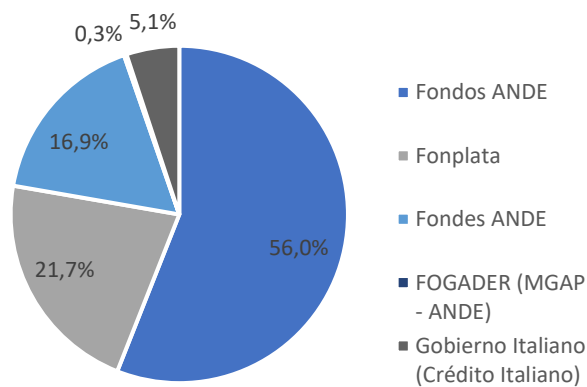
(iv) 2015-2022: Balances Auditados. TC proedio anual. Año 2016 incluye gastos operativos del año 2015 por USD 343.388.

Gráfico A I: Montos Comprometidos según fuente de financiamiento (%). Acumulado 2016- 2023.

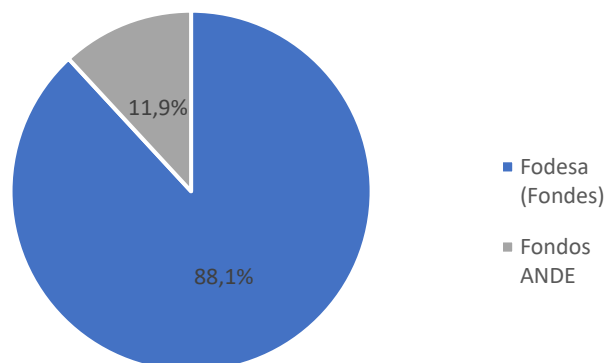
Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR).



Panel B: Aportes Reembolsables (AR).



Panel C: Gastos de Funcionamiento (GF).

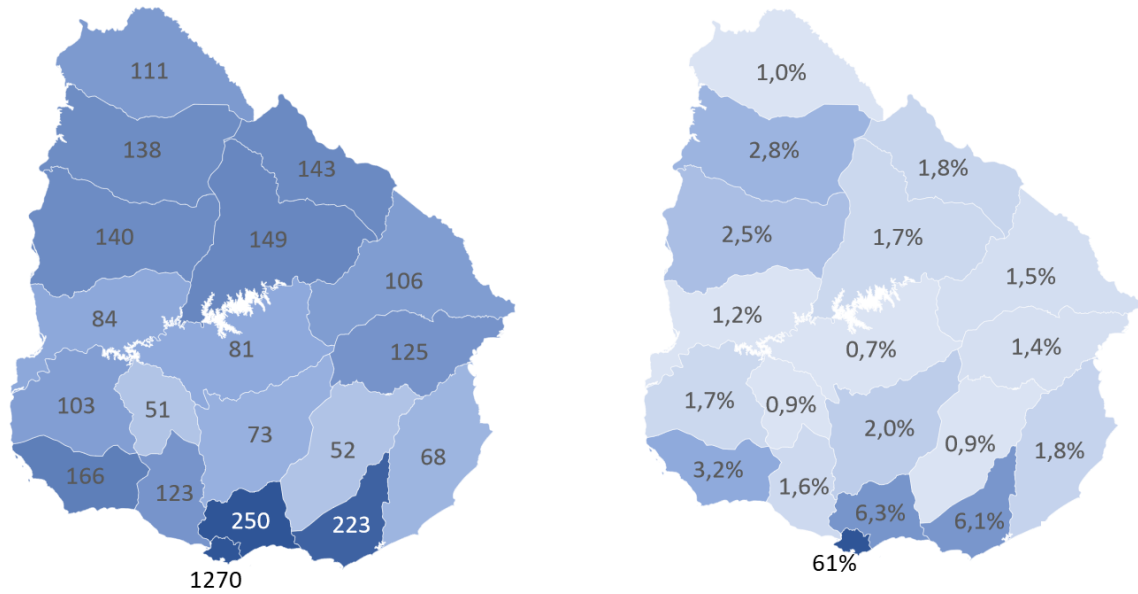


Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO y Balances ANDE.

Gráfico A II Distribución Territorial de los proyectos de alcance departamental. Período 2016-2023.

Panel A: Número de Proyectos.

Panel B: Montos Comprometidos (%)



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

Tabla A II: Créditos colocados (monto y número) y número de empresas, con apoyo de instrumentos financieros ANDE. Por instrumento y año. Montos en dólares americanos.

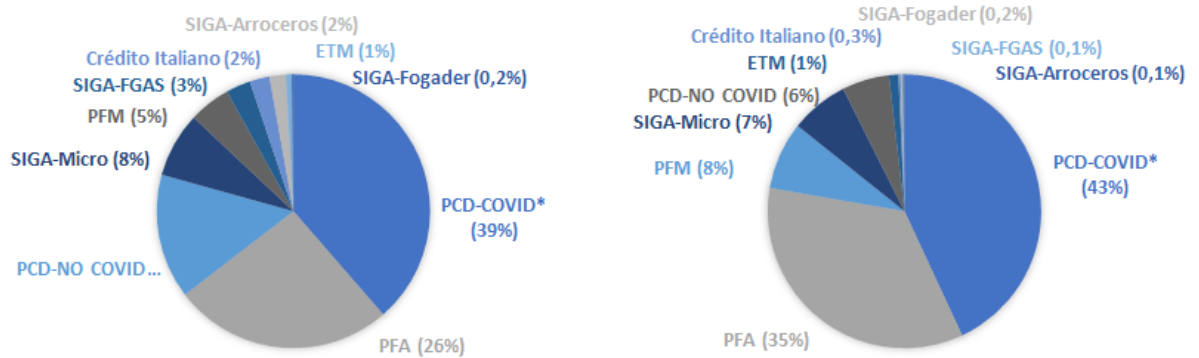
Programa	2016-2019	2020	2021	2022	2023	Total
Panel A: Monto créditos (U\$S)						
Crédito Italiano	1.365.839	785.210	137.600	773.840	186.029	3.248.519
SIGA-FGAS	4.054.703					4.054.703
SIGA-Micro	160.274	493.392	823.401	5.528.267	3.602.550	10.607.883
SIGA-Arroceros	1.763.727	895.482				2.659.209
SIGA-Empodera				149.046	83.998	233.044
PFA	20.498.204	4.848.340	3.167.520	3.422.327	3.956.696	35.893.088
PFM	4.327.086	2.467.810				6.794.896
ETM			535.826	447.053		982.880
PCD-COVID*		30.824.456	18.474.753	4.010.124		53.309.333
PCD-NO COVID		52.704		5.010.519	15.326.710	20.389.933
Total monto	32.169.833	40.367.395	23.139.100	19.341.177	23.155.984	138.173.488
Panel B: Número de créditos						
Crédito Italiano	26	17	7	12	4	66
SIGA-FGAS	39					39
SIGA-Micro	22	97	147	885	656	1.807
SIGA-Arroceros	21	17				38
SIGA-Fogader				28	15	43
PFA	7.344	732	332	352	363	9.123
PFM	1.372	731				2.103
ETM			151	142		293
PCD-COVID*		6.388	4.184	755	5	11.332
PCD-NO COVID		6		369	1.095	1.470
Total créditos	8.824	7.988	4.821	2.543	2.138	26.314
Panel C: Número de empresas						
Crédito Italiano	13	13	3	7	4	40
SIGA-FGAS	39					39
SIGA-Micro	21	93	133	820	586	1.653
SIGA-Arroceros	16	12				28
SIGA-Fogader				28	15	43
PFA	2.216	659	301	316	341	3.833
PFM	1.353	723				2.076
ETM			151	140		291
PCD-COVID**		5.816	4.458	919		11.193
PCD-NO COVID		6		345	976	1.327
Total empresas	3.658	6.215	4.621	2.050	1.774	20.523
Panel D: Montos garantizados (U\$S)						
SIGA-FGAS	2.027.351					-
SIGA-Micro	91.552	328.526	553.317	3.829.489	2.449.205	7.160.536
SIGA-Arroceros	1.070.169	511.877				511.877
SIGA-Fogader				104.332	58.799	163.131
Total garantiza	3.189.072	840.403	553.317	3.933.821	2.508.003	7.835.545

*No incluye grupos asistidos de reperfilamiento 2A y 7 que ya recibieron subsidio por el crédito original.

**Se incluyen grupos asistidos de operaciones que ya recibieron subsidio por el crédito original para considerar las empresas en el año en que recibieron el apoyo.

Gráfico A III: Colocaciones crediticias por instrumentos, 2016-2023.

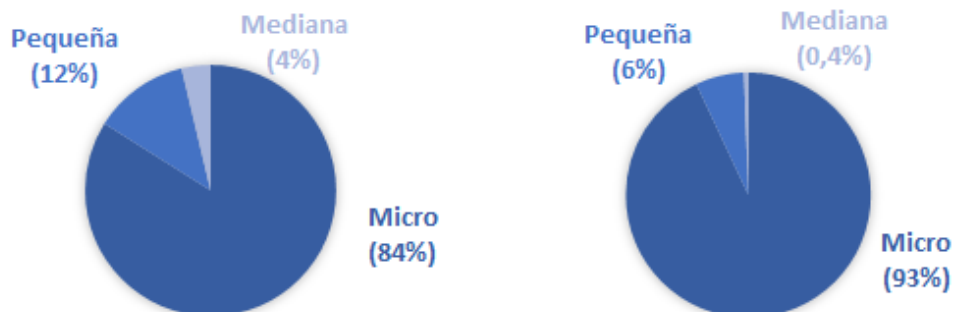
Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %).



Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

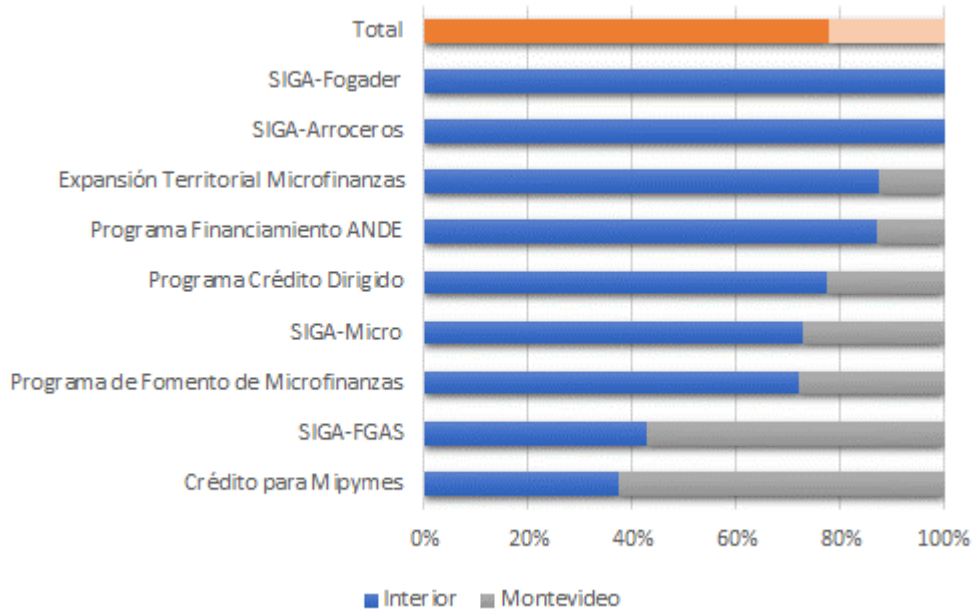
Gráfico A IV: Colocaciones crediticias por tamaño de empresa. Acumulado 2016-2023.

Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %).



Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

Gráfico A V: Créditos productivos apoyados por instrumentos ANDE. Montevideo-Interior. Acumulado 2016-2023. En % de los montos.

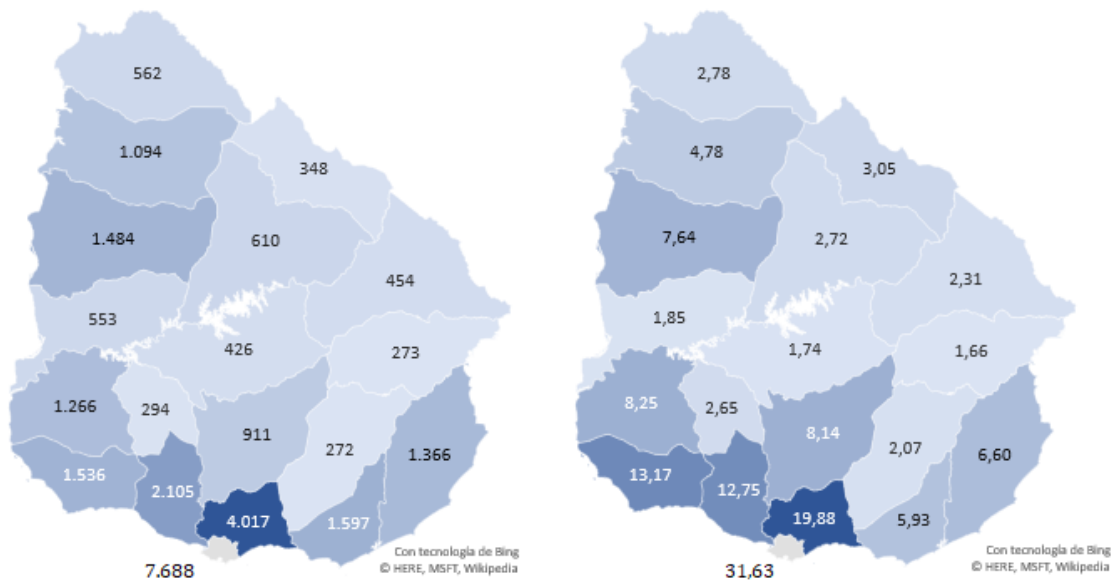


Fuente: Elaboración propia en base a registros de programa.

Gráfico A VI: Distribución territorial de los créditos productivos apoyados con instrumentos ANDE. Acumulado 2016-2023.

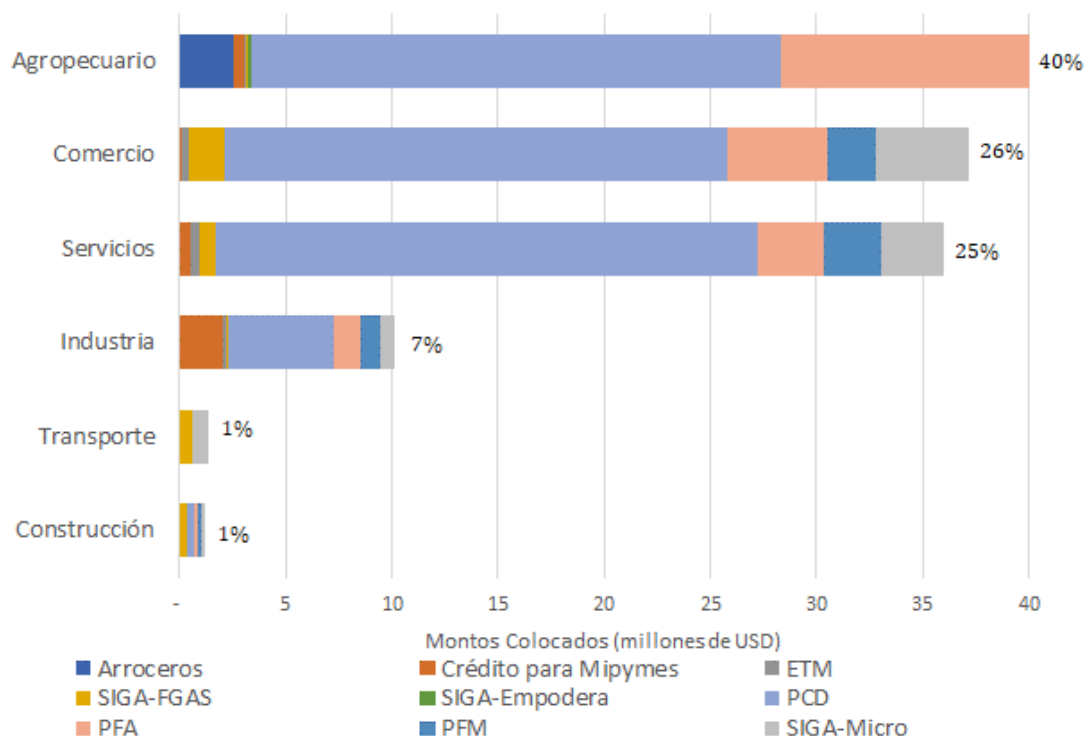
Panel A. Número de créditos

Panel B. Montos colocados (en millones de U\$S).



Fuente: Elaboración propia en base a registros de los programas.

Gráfico A VII: Montos colocados por sector de actividad económica (en millones de U\$S). Acumulado 2016-2023.



Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

Tabla A III: Distribución de los montos colocados según Grupo Asistido. Por año y acumulado 2020-2023.

Grupo asistido	Año				Total
	2020	2021	2022	2023	
Capital de Trabajo COVID	20.700.074				20.700.074
Reperfilamiento (B)	1.454.969	132.403	31.296	15.153	1.633.820
Sectores más afectados	1.930.399	1.217.515	126.746		3.274.660
Capital de Inversión Post Covid	4.540.384	12.136.816	3.090.682		19.767.882
Capital de Trabajo Post Covid	2.198.630	4.880.290	761.402		7.840.322
Capital de trabajo 1% UI		107.728			107.728
Reperfilamiento (A)		693.688	1.095.173	188.728	1.977.589
Reperfilamiento sectores más afectados		6.747.796	186.161		6.933.957
Total Grupos COVID	30.824.456	25.916.237	5.291.459	203.881	62.236.032
Sector Lácteo	52.704				52.704
Modo Digital			32.574	790.363	822.936
Centros Pymes			438.023	1.361.703	1.799.726
Impacto Ambiental			377.502	614.605	992.107
Eventos meteorológicos adversos			4.162.420	12.541.329	16.703.750
Total Grupos No COVID	52.704	-	5.010.519	15.308.000	20.371.222
Total	30.877.160	25.916.237	10.301.977	15.511.880	82.607.254

No incluye descuentos por cancelaciones anticipadas.

Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

Anexo II. Nuevos instrumentos e iniciativas 2023.

Asistencia Técnica IMF

Es un instrumento mediante el cual se otorga asistencia técnica a Instituciones de Microfinanzas con el objetivo de que cuenten con apoyo para el cumplimiento de la reglamentación establecida por el BCU de acuerdo con la Circular 2411 referida a la nueva figura de Entidades Otorgantes de Créditos.

La temática para trabajar será seleccionada por la Institución de Microfinanzas de acuerdo con sus necesidades y aprobada posteriormente por ANDE.

Semilla Tech

Consiste en un aporte económico no reembolsable (ANR) que tiene por objetivo apoyar a empresas o personas emprendedoras de todo el país en el diseño, desarrollo y puesta en marcha de soluciones digitales o plataforma habilitante con foco en la adopción de tecnologías para mipymes. El ANR es de hasta \$ 1.950.000.- (USD 50.000.- aprox.), y puede optarse por el acompañamiento técnico de una Institución Promotora de Emprendimientos (IPE).

Fomento a la investigación con foco en Mipymes

Tiene como cometido contribuir a la generación de conocimiento de la realidad productiva del país con foco en Mipymes. El programa financia proyectos de investigación de calidad que contribuyan a generar evidencia empírica rigurosa sobre la realidad productiva y social de las mipymes del país.

Fomento del Talento Digital para Mipymes

El objetivo del instrumento es apoyar financieramente a instituciones y/o empresas en el diseño y ejecución de programas con el fin de desarrollar capacidades digitales en distintos niveles y etapas de la transformación digital.

La participación puede ser en estas modalidades: (i) propuestas de formación novedosas, o en una temática específica, la cual genere un impacto positivo en las mipymes beneficiarias; (ii) propuestas de formación de carácter generalista, destinadas a empresas que se encuentren en los niveles de madurez digital inicial, novato o competente, para desarrollar y fortalecer el capital humano de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes).

Piloto de instrumento financiero para transformación digital

Con el objetivo de mejorar el acceso al financiamiento para la adopción de tecnologías digitales de las mipymes se implementaron dos programas: (i) se creó un grupo asistido que brinda acceso a financiamiento con menores tasas de interés a través de Instituciones de Microfinanzas (IMFs) en el marco del Programa Crédito Dirigido; y (ii) se bonifican las comisiones de las garantías a través de las líneas de Siga Micro y Siga Pymes.

Impulso emprendedor – Etapa II

Impulso Emprendedor es un programa gratuito, dirigido a personas de todo el país que tienen una idea o interés en emprender, personas que recién están dando los primeros pasos en el mundo emprendedor o quienes quieren trabajar por su cuenta, de todas las edades y en todo el país. La Etapa II consiste en un componente de formación y tutorías para ayudar a las personas a diseñar y avanzar en sus proyectos emprendedores.

Rondas de negocios

Busca la generación de vínculos comerciales entre micro, pequeñas y medianas empresas de los departamentos del interior del país. El Programa otorga los siguientes apoyos: (i) capacitación en competencias de negociación, propuesta de valor, presentaciones efectivas, identificación de oportunidades de desarrollo del negocio, y cierre de negocios; (ii) facilitación de la instancia de Ronda de Negocios entre empresas oferentes y potenciales compradores con coordinación de agendas de reuniones; (iii) asistencia técnica de seguimiento posterior a la Ronda de Negocios para promover cierres de acuerdos comerciales; (iv) orientación a otros instrumentos de apoyo a mipymes.

SOS Pyme Frontera

El objetivo del programa es sostener e impulsar el nivel de actividad y empleo de las micro y pequeñas empresas (mypes) de los departamentos fronterizos que presentan un contexto económico desfavorable. El programa otorga apoyo técnico y/o económico a proyectos de mypes con el propósito de lograr la readecuación o reactivación de empresas en funcionamiento con al menos un empleado o más de un socio activo.

Anexo III. Listado de Instrumentos y Convocatorias.

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Desarrollo Empresarial	Bienes Públicos Sectoriales	El objetivo del Programa de Bienes Públicos para la Competitividad es apoyar proyectos orientados al desarrollo de bienes públicos que aborden fallas de mercado y coordinación, que afectan la productividad y competitividad del país.	Bienes Públicos Sectoriales	2017 / 2018 / 2019 / 2020
	Centros Pyme	Los Centros Pymes (CPY) son un espacio donde empresas y emprendedores/as podrán acceder a una oferta integral de servicios de desarrollo empresarial: información, capacitación, asesoramiento, asistencia técnica, mentoría, coaching, apoyo a la digitalización, promoción de redes empresariales; con un enfoque de mediano y largo plazo. El programa Centros de Competitividad Empresarial fue una experiencia piloto previa a la consolidación de los CPY.	Centros Pyme	2021 / 2022 / 2023
			Centros de Competitividad Empresarial	2018 / 2019 / 2020
	Cluster Piriápolis	El instrumento busca mejorar la competitividad de las empresas del Cluster a través de la cooperación y articulación entre actores públicos, privados y la academia, mejorar el entorno de negocios y favorecer el acceso a información estratégica. Asimismo, se acompaña a los emprendedores en el proceso de validación de una idea de negocio o de una validación técnica.	Validación de Ideas de Oferta Turística	2018
			Cluster Piloto Piriápolis	2017 / 2018
	Digitalización	Digitalización es un programa diseñado en carácter de piloto, que tiene como objetivo general aumentar la competitividad de las mipymes mediante la transformación digital y la adopción de tecnología, apoyando de manera integral a las empresas en la generación de las competencias necesarias para lograrlo.	Apoyo a la Digitalización en MIPYMES	2019
	Oportunidades Circulares	El objetivo general del programa es impulsar la validación de ideas, la puesta en marcha de nuevas líneas de negocios y prototipos y la implementación de proyectos que promuevan una transición eficaz hacia la economía circular, contribuyendo al desarrollo productivo sostenible.	Prácticas Circulares Validación Desafío AgTech Fomento de iniciativas circulares Apoyo a la detección de oportunidades sectoriales para la implementación de acciones en línea con la Economía Circular Premio Uruguay Circular Validación de Ideas Circulares Puesta en Marcha de Proyectos Circulares Puesta en Marcha y Prototipos Circulares Implementación de Proyectos Circulares	2022 / 2023 2022 2021 / 2022 / 2023 2020 2019 al 2022 2018 al 2022 2021 / 2022 / 2023 2019 2018 / 2019
	Programa de Desarrollo de Proveedores	A través de este programa ANDE promueve el desarrollo de capacidades en mipymes proveedoras de grandes empresas, y apoyamos la integración de nuevas, mediante la identificación de oportunidades de negocios para la empresa tractora y las proveedoras que incrementen su productividad, competitividad y mejoren el ambiente de negocios. El programa incentiva los vínculos entre empresas, identificando oportunidades de mejorar los negocios entre empresas tractoras y proveedoras, y generando una relación de confianza de largo plazo.	Diagnóstico	2017 / 2018 / 2019
			Desarrollo	2017 / 2018
Implementación			2017 / 2018 / 2019	
Registro de Instituciones Articuladoras del Programa de Desarrollo de Proveedores	2019			
Programa de Desarrollo de Proveedores UPM	El objetivo es fomentar la integración de proveedores nacionales de bienes y servicios a la cadena de valor asociada al Proyecto UPM	Implementación Diagnóstico Registro de Proveedores UPM	2019 / 2022 2019 / 2022 2019	
Pro-export +	PROEXPORT+, iniciativa conjunta entre Agencia Nacional de Desarrollo (ANDE), el Instituto Nacional de Empleo y Formación Profesional (INEFOP) y Uruguay XXI. Se trata de un programa de cofinanciamiento flexible y tiene el objetivo de mejora de la competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), facilitando su inserción internacional mediante la incorporación de capacidades y la promoción de acciones en los mercados externos.	Pro-export +	2018 / 2019	
Programa Piloto de Fortalecimiento de Sectores Productivos	Es un instrumento, que tiene como objetivo apoyar la generación de información estratégica para la toma de decisiones en sectores o subsectores de actividad a nivel nacional, que enfrenten restricciones en la actividad, transformación, crecimiento y/o capacidad de articulación de sus actores, por sus características estructurales o coyunturales a raíz de la pandemia.	Programa Piloto de Fortalecimiento de Sectores Productivos	2021	

Informe de Monitoreo Anual 2023.

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Desarrollo Empresarial	Programa Redes Empresariales	Este instrumento busca reunir empresas de un mismo sector de actividad, cadena de valor o territorio; que deciden colaborar de forma voluntaria, sin perder su autonomía, para alcanzar objetivos comunes que sería más difícil lograr actuando de manera individual. Se apoyarán grupos de empresas que buscan, a través del trabajo colaborativo, aumentar su competitividad, desarrollando proyectos que incorporen mejoras en su gestión, productividad, sustentabilidad y/o innovación.	Redes Existentes Redes Nuevas Prácticas Asociativas Programa Piloto Redes Empresariales- Etapa formulación Programa Piloto Redes Empresariales - Etapa implementación	2022 / 2023 2022 / 2023 2022 / 2023 2021 2021
	Programa Uruguay Audiovisual	El objetivo general del programa es promover la producción audiovisual nacional a través de la atracción de producciones internacionales que contribuyan a la mejora de las capacidades locales, la profesionalización del sector y la incorporación competitiva del país en el mercado de producciones internacionales. En 2023 la gestión y financiamiento de este programa deja de realizarse en ANDE y pasa a la Agencia del Cine y el Audiovisual del Uruguay (ACAU)	Programa Uruguay Audiovisual Internacional Programa Uruguay Audiovisual Línea A Programa Uruguay Audiovisual Línea B Programa Uruguay Audiovisual Publicidad Programa Uruguay Audiovisual Producciones Nacionales-Línea B	2019 / 2021 / 2022 2020 / 2021 / 2022 2021 / 2021 / 2022 2021 / 2022 2021
	Rondas de Negocio	Busca la generación de vínculos comerciales entre micro, pequeñas y medianas empresas de los departamentos del interior del país.	Región Este Región Litoral / Norte Región Centro / Sur	2023 2023 2023
	SOS Pymes	Es un instrumento mediante el cual se otorga asistencia técnica a emprendimientos y empresas con el objetivo de que cuenten con herramientas para el impulso, la formalización y reactivación de sus negocios. El Programa incluye dos tipos de apoyo: Asistencia Técnica e Implementación.	Implementación Asistencia Técnica	2020 / 2022 / 2023 2021 / 2022 / 2023
	SOS Pymes Frontera	El objetivo del programa es sostener e impulsar el nivel de actividad y empleo de las micro y pequeñas empresas (mypes) de los departamentos fronterizos que presentan un contexto económico desfavorable. El Programa incluye dos tipos de apoyo: Asistencia Técnica e Implementación.	Implementación Asistencia Técnica	2023 2023
Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Año
Desarrollo Territorial	Programa de Apoyo al Fomento de la Competitividad Territorial	El Programa Fomento a la Competitividad Territorial es una convocatoria conjunta entre la Agencia Nacional de Desarrollo y el programa Uruguay Más Cerca de la Oficina de Planeamiento y Presupuesto. A través de estos proyectos, se promueven procesos de desarrollo en todo el territorio nacional de mejora de la competitividad. Estos proyectos fomentan la interinstitucional siendo los mismos trabajados en conjunto entre el sector público, privado y la academia.	Programa de Apoyo al Fomento de la Competitividad Territorial	2016
	Fondo de Desarrollo Territorial	Está destinado a apoyar la financiación de proyectos de desarrollo económico local con generación de empleo de todos los departamentos del país a través de los gobiernos departamentales.	Fondo Desarrollo Territorial	2020 / 2023
	Bienes Públicos Regionales	El objetivo del Programa de Bienes Públicos para la Competitividad es apoyar proyectos orientados al desarrollo de bienes públicos que aborden fallas de mercado y coordinación, que afectan la productividad y competitividad del país. Los bienes públicos regionales para la competitividad serán aquellos orientados a mejorar variables del entorno de negocios que resulten determinantes en el desarrollo de la cadena productiva a nivel local y regional.	Bienes Públicos Regionales	2018 / 2019

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Emprendimientos	Academia de Emprendimientos	La Agencia Nacional de Desarrollo (ANDE) y Google For Startup trabajaron en conjunto para diseñar e implementar el programa Academia de Emprendimientos Uruguay (Startup Academy), una iniciativa que busca promover la formación de emprendimientos para potenciar su desarrollo y competitividad, sentando las bases para su aceleración.	Academia de Emprendimientos	2022 / 2023
	Movilidad	Este Programa se compone de una serie de convocatorias independientes. Cada convocatoria contará con un Reglamento de Convocatoria que estipula las condiciones especiales de cada una (actividad a realizarse, instituciones co-organizadoras, plazos, beneficios, requerimientos para participar y forma de postulación).	Startup Nation Startup Germany HackathonAGRO Movilidad WeXchange Movilidad y Profesionalización FLII Seminarío Prodem	2018 2018 / 2019 2019 2019 2019 2020 2021 / 2023
	Ecosistemas Regionales de Emprendedores	El Programa Generación y Fortalecimiento de Ecosistemas Regionales de Emprendimientos tiene el objetivo de colaborar en el impulso del emprendimiento y la cultura emprendedora en diferentes zonas de Uruguay.	Ecosistemas Regionales de Emprendimientos	2018 / 2019
	Fomento a la Cultura del Emprendimiento	Fomento de la cultura del emprendimiento es un instrumento dirigido a cofinanciar actividades propuestas por instituciones del ecosistema emprendedor (IPes y/o RAPE) para fomentar la cultura del emprendimiento, en cualquiera de las fases del proceso emprendedor.	Fomento a la Cultura del Emprendimiento	2017 al 2023
	Semilla ANDE	Aporte económico no reembolsable que busca poner en marcha o fortalecer emprendimientos, productos, servicios, procesos y/o formas de comercialización que tengan valor diferencial, potencial de crecimiento dinámico, generación de empleo y que sean ideas de negocios validadas en el mercado.	Semilla ANDE Semilla ANDE/ANII (Ventanilla conjunta)	2016 al 2023 2018 / 2019 / 2020
	Red Uruguay Emprendedor	La Red Uruguay Emprendedor es una red de instituciones con el objetivo de impulsar el emprendimiento en Uruguay a partir del desarrollo y fortalecimiento de sus capacidades. El intercambio de buenas prácticas, la articulación y coordinación de proyectos conjuntos y la participación en ámbitos consultivos que aporten una mirada global forman parte de sus cometidos.	Red de Apoyo a Futuros empresarios. Red Uruguay Emprendedor	2018 a 2020 2020 a 2023
	Fondo Corredor de los Pájaros Pintados	Este Fondo financia emprendimientos y jóvenes empresas turísticas pertenecientes al Corredor de los Pájaros Pintados que presenten una propuesta novedosa para la región. Se trata de un aporte económico no reembolsable que tiene por objetivo apoyar a emprendedores turísticos en el Corredor.	Fondo Corredor de los Pájaros Pintados	2017 / 2018 / 2019
	Validación de Ideas de Negocios (VIN)	Este instrumento es realizado en conjunto entre ANDE y la Agencia Nacional de Investigación e Innovación (ANII). Nuestro objetivo es acompañar a los emprendedores en el proceso de validación de una idea de negocio o de una validación técnica.	VIN -ANDE/ANII Validación Desafío AgTech	2018 al 2023 2022 / 2023
	Programa de Mentorías	El programa se basa en brindar servicios de mentorías en todo el país, con el objetivo de dar acceso a emprendimientos y MIPYMES dinámicas a este tipo de apoyo para la toma de decisiones.	Programa de Mentorías	2020
	Webinars	Se trata de sesiones online de formación teórico-práctico y acompañamiento en la implementación de las herramientas adquiridas durante la formación para mipymes y emprendimientos.	Webinars y apoyo en implementación para Mipymes	2020
	Garitas para Emprendedores - Andrés Abt	El objetivo principal de este instrumento es hacer un llamado a personas emprendedoras con el fin de que puedan instalar sus emprendimientos en las garitas que se encuentran en desuso	Garitas para emprendedores Andrés Abt	2021 / 2023
	Impulso emprendedor	Impulso Emprendedor es un programa de formación y tutorías dirigido a personas de todo el país que tienen una idea o interés en emprender. Se busca fortalecer las capacidades e ideas de las personas emprendedoras, así como el proyecto emprendedor en sí mismo.	Impulso Emprendedor	2023
	Fondo Concursable para Emprendimientos Turísticos en Destinos Emergentes	Es un instrumento que busca mantener y generar oferta turística en enoturismo, náutico, cultural y natural en los departamentos de Lavalleja, Treinta y Tres y Cerro Largo, priorizando los siguientes territorios: entorno del Cerro Arequita (Lavalleja), Gral Enrique Martínez (La Charqueada) y zona de influencia de la Quebrada de los Cuervos (Treinta y Tres) y en Melo y sus áreas adyacentes (Cerro Largo).	Fondo concursable para emprendimientos turísticos en destinos emergentes MINTUR-ANDE	2021 / 2023

Informe de Monitoreo Anual 2023.

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Acceso al Financiamiento	Asistencia Técnica IMF	El instrumento brinda asistencia técnica a Instituciones de Microfinanzas para su adecuación a la nueva reglamentación establecida por el BCU.	Asistencia Técnica IMF	2023
	Crédito para Mipymes	Apoyar a las MIPYMES a través de financiamiento directo destinado la adquisición de bienes de origen italiano o latinoamericano. Es un programa de banca de primer piso financiado en su totalidad por el gobierno italiano con mejores condiciones que las de mercado.	Credito Italiano	Operativo desde 2016
	Crédito Dirigido	Apoyar a un segmento, sector de actividad, localidad o grupo de empresas con determinadas características en común, con el propósito de otorgar a los beneficiarios finales servicios financieros en mejores condiciones a los del mercado. Se basa en subsidios a la tasa de interés, diferenciales según el segmento, que se brindan a las IMF para ser trasladados al costo del crédito para las MIPYMES.	Capital de trabajo 1% en UI Capital de Trabajo MIPYMES afectadas por COVID Capital de Trabajo post Covid Capital para Inversión Centros Pymes / SOS Pyme Eventos meteorológicos adversos Financiamiento Verde Impacto ambiental positivo Modo Digital Programa de Competitividad Sector Lácteo Reperfilamiento de Deuda MIPYMES Reperfilamiento de Deuda sectores más afectados Turismo y salones de eventos	2021 2020 2020 / 2021 / 2022 2020 / 2021 / 2022 2022 / 2023 2022 / 2023 2020 2022 / 2023 2022 / 2023 2019 / 2020 2020 / 2021 / 2022 / 2023 2021 / 2022 2020 / 2021 / 2022
	Educación Financiera	Generar conocimiento aportando experiencias en gestión, planificación y educación financiera mediante la contratación de expertos en la temática, con la finalidad de fomentar la cultura financiera de las MYPES del Uruguay.	Educación Financiera Educación Financiera - Certificación OIT	2019 / 2021 / 2022 / 2023 2020
	Expansión Territorial Microfinanzas	Acartar las brechas de acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en las zonas del país que presentan mayores dificultades de acceso al crédito. El instrumento brinda un incentivo a las IMF a expandir sus servicios financieros a territorios y localidades con mayores dificultades de acceso al crédito, a través de un subsidio al costo de transacción en territorios priorizados.	Expansión Territorial	2021 / 2022
	Fomento a la Cultura Financiera	Potenciar la educación y gestión financiera de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en todo el país. El programa se basa en cofinanciar proyectos que permitan desarrollar conocimientos, capacidades y habilidades para la mejor toma de decisiones financieras en las MYPES. Los proyectos comprenden el desarrollo de actividades focalizadas en sensibilización, gestión y educación financiera.	Fomento a la Cultura Financiera	2019 / 2020 / 2023
	Herramientas digitales para la Educación Financiera	El programa busca fomentar el desarrollo e implementación de productos o herramientas digitales en la temática Educación Financiera orientada a micro y pequeñas empresas (MYPES) y emprendimientos de todo el territorio nacional.	Herramientas Digitales EFI	2022
	Paquete de Fomento de Microfinanzas	Potenciar el mercado de las microfinanzas mediante incentivos a las IMF que permitan el fortalecimiento del sector y el alcance de un mayor número de MIPYMES. Consta de tres instrumentos: Incremento de Cartera (IC), Expansión Territorial (ET) y Fortalecimiento Institucional (FI). Los dos primeros consisten en subsidios al capital prestado a nuevos clientes, y, el instrumento de ET contiene además un componente de subsidios a la contratación de nuevos asesores comerciales para desarrollar las microfinanzas en territorios priorizados por ANDE. El instrumento de FI apunta a la mejora de la productividad de las IMF, mediante la cofinanciación de proyectos que mejoren los procesos operativos y capacidades de las instituciones (capacitación, incorporación de tecnología, entre otros).	Paquete de Fomento de Microfinanzas Fortalecimiento Institucional Fortalecimiento capacidades IMF - Jefes Fortalecimiento capacidades IMF - Asesores Asesor Comercial para IMF	2016 / 2018 2017 / 2018 / 2019 2018 2018 2019
	Préstamo ANDE tasa 0%	Consiste en un préstamo con tasa 0% de hasta 25 mil pesos otorgado por ANDE a las micro y pequeñas empresas afectadas por la pandemia.	Préstamo ANDE	2021
	Programa de Financiamiento ANDE	Desarrollar las microfinanzas mediante fondeo directo a las IMF en mejores condiciones que las de mercado. La Agencia actúa como banca de segundo piso donde se fondea a IMF que operan como primer piso, previo análisis de la situación y las capacidades de la institución.	PFA	Operativo desde 2016

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Acceso al Financiamiento	SIGA	Facilitar el acceso a financiamiento a través de garantías parciales para MIPYMES en créditos otorgados por las IMF y los bancos adheridos. En el marco del Sistema Nacional de Garantías (SIGA), en noviembre del 2016 se creó el Fondo de Garantías ANDE-SIGA (FGAS). El fondo se encontraba orientado a empresas con problemas de liquidez y dirigido exclusivamente a refinanciamientos crediticios. En los últimos meses del año 2018, se crearon tres nuevos fondos de garantías: una línea para Microempresas, una línea piloto para Emprendedores y una línea para atender las necesidades de financiamiento de los productores arroceros.	FGAS FOGANDE-Micro FGAS-Arroz FOGADER	2017 / 2018 Operativo desde 2018 2019-2020 2022 / 2023
	Seguro Por Cese de Actividad	Consiste en un préstamo blando de 12 mil pesos por mes otorgado por ANDE durante los meses de Mayo a Agosto 2020 para afrontar los impactos de la pandemia COVID-19.	Seguro por Cese (Medidas Pandemia)	2020
	Facilitadores Financieros	Es un programa de acceso a financiamiento para jóvenes empresas que se ejecuta en conjunto con el área de emprendimientos. Se focalizó exclusivamente en aquellos emprendimientos que hayan ejecutado proyectos en el marco de Emprendedores Innovadores de ANII, Semilla ANDE o hayan llegado a la instancia final de evaluación de este último instrumento. Los emprendimientos reciben apoyo para analizar su situación económica/financiera, y orientación en la gestión financiera, así como asesoramiento sobre las alternativas de financiamiento.	Facilitadores Financieros	2019 / 2020
	Facilitación Financiera	Se otorga un asesoramiento financiero y de gestión a las mipymes, con el objetivo de que las mismas cuenten con herramientas para su gestión financiera y esto impacte en una mejor toma de decisiones, haciendo especial foco en la coyuntura de la emergencia sanitaria. Es un instrumento abierto a todas las mipymes.	Facilitación Financiera	2020
	Mercado de Valores	Diseñar un instrumento para facilitar el acceso al mercado de valores a las pymes de Uruguay. El proyecto se desarrolla en el marco de un convenio CAF-ANDE y con la contratación de un consultor internacional especialista en el tema y un consultor nacional especialista en aspectos fiscales.	Mercado de Valores	2018-2020
Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Otro	Fomento a la investigación con foco en Mipymes	El programa financia proyectos de investigación de calidad que contribuyan a generar evidencia empírica rigurosa sobre la realidad productiva y social de las mipymes del país.	Fomento a la Investigación	2023

Informe de Monitoreo Anual 2023.

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Modo Digital	Kits digitales	Se brinda asistencia técnica a las mipymes para implementar herramientas digitales que mejor se adapten a sus necesidades con el fin de vender más, trabajar mejor, administrar mejor y/o producir mejor.	Kits Digitales	2022 / 2023
	Líderes digitales	Se busca desarrollar y fortalecer el capital humano de las mipymes con el fin de aumentar las capacidades internas que permitan diseñar e implementar sus proyectos de transformación digital. Mediante este instrumento personas de cargos medios o directivos de las mipymes recibirán una beca para una capacitación teórica-práctica en conocimientos básicos y generales sobre transformación digital en mipymes.	Líderes Digitales	2022 / 2023
	Vouchers	Permite financiar proyectos para la transformación digital de mipymes, tendientes a mejorar la gestión de los negocios, incrementar la productividad y mejorar la eficiencia y calidad de los procesos en empresas. El instrumento se articula en dos fases, independientes entre sí: Fase 1, apoyo de un facilitador/a para la elaboración de diagnóstico y plan de transformación digital; - Fase 2, implementación de los Planes de transformación digital.	Vouchers Fase I	2022/ 2023
			Vouchers Fase II	2022 / 2023
	Prodigital	Se financia la implementación de proyectos de transformación digital para un conjunto de empresas con una necesidad común previamente identificada. El apoyo a las mipymes es canalizado a través de Instituciones Intermedias que son las encargadas de identificar y postular a las empresas. El proyecto puede comprender tanto el desarrollo cómo la adopción de tecnologías digitales para lograr el aumento de la productividad y competitividad de las mipymes.	Prodigital	2022/ 2023
	Soluciones Digitales Colectivas- Espacios de Asistencia Técnica	Consta de dos etapas independientes pero secuenciales: - los Espacios de Asistencia Técnica (EAT) que brindan apoyo a un determinado sector, cadena de valor o territorio que evidencie necesidades en el análisis de una restricción y en la capacidad de formulación de un proyecto para la adopción de tecnologías digitales; - la propuesta resultante del EAT podrá ser presentada a la convocatoria de Soluciones Colectivas Digitales para la confiación de proyectos de desarrollo e implementación de soluciones digitales de interés colectivo.	Espacios de Asistencia Técnica	2022
			Proyectos de Soluciones Colectivas Digitales	2023
	Semilla Tech	Aporte económico no reembolsable para emprendimientos de base tecnológica con el objetivo de generar soluciones a medida y/o plataformas habilitantes para satisfacer necesidades de las mipymes uruguayas.	Semilla Tech	2023
	Fomento del Talento Digital para Mipymes	El objetivo del instrumento es apoyar financieramente a instituciones y/o empresas en el diseño y ejecución de programas con el fin de desarrollar capacidades digitales en distintos niveles y etapas de la transformación digital.	Fomento al Talento Digital	2023
Pilotos de instrumentos financieros	Con el objetivo de mejorar el acceso al financiamiento para la adopción de tecnologías digitales de las mipymes se implementaron dos programas: (i) se creó un grupo asistido que brinda acceso a financiamiento con menores tasas de interés a través de Instituciones de Microfinanzas (IMFs) en el marco del Programa Crédito Dirigido; y (ii) en las líneas de Siga Micro y Siga Pymes se bonifican las comisiones de las garantías.	Programa Crédito Dirigido (PCD) Modo Digital	2023	
		Sistema Nacional de Garantías (SiGa Micro y SiGa Pymes)	2023	



evaluaciónymonitoreo@ande.org.uy
Misiones 1280 - MVD, UY
+598 2915 34 04