

Informe de Monitoreo Anual 2024

Agencia Nacional de Desarrollo
Evaluación y Monitoreo

Marzo 2025

Contenido

I. Introducción.....	3
II. Una mirada global.....	4
a. Montos Comprometidos.....	8
b. Montos Ejecutados.....	12
c. Fuente de financiamiento.....	14
ii. Seguimiento Físico.....	17
a. Programas y Convocatorias.....	17
b. Proyectos postulados y aprobados.....	18
c. Situación de la Cartera de Proyectos Aprobados.....	19
III. Una mirada por tipo de Programa.....	20
i. Instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas y formación.....	23
a. Proyectos Aprobados por área estratégica.....	23
b. Distribución y Alcance Territorial.....	33
c. Nivel de la intervención.....	35
d. Sectores Productivos.....	37
ii. Centros Pymes.....	38
iii. Instrumentos financieros.....	44
a. Colocaciones crediticias apoyadas.....	45
b. Tamaño de empresa.....	50
c. Territorio.....	51
d. Sectores Productivos.....	52
IV. Síntesis final.....	54
Anexo I: Datos Complementarios.....	56
Anexo II. Nuevos instrumentos e iniciativas 2024.....	62
Anexo III. Listado de Instrumentos y Convocatorias.....	64

I. Introducción.

En el Informe de Monitoreo Anual (IMA) se presenta información sobre la implementación de programas e instrumentos de desarrollo productivo dirigido a las mipymes realizado por la Agencia desde sus inicios hasta el año 2024, 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 montos comprometidos y la ejecución financiera realizada 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 capacitaciones. En la Sección ii se presenta el despliegue territorial de la red de Centros Pymes que brindan servicios de desarrollo empresarial en los 19 departamentos 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 final, destacando los aspectos más relevantes del accionar de la Agencia en el año 2024.

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 I), sustentados en un modelo conceptual que parte de la premisa de 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).

Diagrama 1: Síntesis conceptual de los objetivos estratégicos.



Fuente: Elaboración propia.

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). En el Recuadro I se presentan con mayor detalle los resultados obtenidos en la primera Encuesta Nacional de Microempresas (ENM) y la Encuesta de Pequeñas empresas para el tramo de 5 a 9 personas ocupadas.

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.

Recuadro I: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas 2023. (Tramo de 1 a 9 personas ocupadas).

En el año 2024 en un esfuerzo conjunto entre la Dirección Nacional de Artesanías, Pequeñas y Medianas Empresas del Ministerio de Industria, Energía y Minería (Dinapyme/MIEM), el Instituto Nacional de Estadística (INE)* y la Agencia Nacional de Desarrollo (ANDE) se realizaron dos relevamientos para conocer las principales características, comportamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas en el tramo de 1 a 9 personas ocupadas. Se implementó la Encuesta Nacional de Microempresas (1 a 4 personas ocupadas) y la Encuesta a Pequeñas Empresas (subtramo de 5 a 9 personas ocupadas).

Uruguay tiene una larga tradición de encuestas empresariales. A partir del Censo Económico de 1997, el Instituto Nacional de Estadística ha venido realizando la Encuesta Anual de Actividad Económica (EAAE) para las empresas de 10 y más personas ocupadas. Por otra parte, Dinapyme (MIEM) ha venido realizando esfuerzos para relevar al universo de mipymes, habiéndose realizado tres ediciones de la Encuesta Nacional de Mipymes en los años 2008, 2012 (con un seguimiento de tipo panel para una submuestra en el año 2013) y 2017.

Basados en la necesidad de contar con información periódica y de calidad sobre las micro y pequeñas empresas no alcanzadas por los mencionados relevamientos anuales del INE, Dinapyme (MIEM) y ANDE decidieron cofinanciar ambos relevamientos. Conocer las características principales de este subconjunto de empresas es sumamente relevante por diversas razones. En primer lugar, porque representan más de nueve de cada diez empresas formales del país (93,3%). En segundo lugar, porque estas empresas generan más de un tercio de los empleos formales del sector privado (36,2%). En tercer lugar, porque en este tramo de empresas se encuentran aquellas de más reciente creación, las cuales son muy relevantes, tanto para explicar la dinámica de nacimientos y muertes de empresas (“turbulencia empresarial”), como para explicar las dinámicas de creación y destrucción de empleo. En cuarto lugar, porque hace siete años que el país no cuenta con información representativa sobre este grupo de empresas, lo que resulta un período demasiado extenso en virtud de la velocidad y profundidad de los cambios tecnológicos y productivos que se están procesando en la economía actual. En quinto lugar, porque conocer las características de estas empresas, así como las motivaciones, expectativas y características socioeconómicas de sus propietarios, son fundamentales para el correcto diseño de la política de desarrollo productivo con foco en Mipymes.

A continuación, se presenta una síntesis de los principales resultados de ambos relevamientos:

- La estructura etaria de las microempresas es mucho más joven que sus similares pequeñas (mediana de 5 años vs 15 años para las pequeñas), dos de cada tres no contratan trabajo asalariado y más de la mitad no cuenta con local independiente (en las pequeñas 9 de cada 10 tiene local independiente). Estos resultados sugieren que una proporción importante de las empresas del país se caracterizan por un lento y corto proceso de crecimiento.
- Las microempresas son esencialmente sociedades personales (Empresa Unipersonal y Sociedades de Hecho) y usan en gran proporción los regímenes especiales de tributación (Monotributo, Monotributo Social y régimen de Pequeña Empresa). Para el tramo de pequeñas, se observa una importancia sustancialmente mayor de las sociedades de capital (SRL, SAS y SA) y casi nueve de cada diez tributa por régimen general.
- Se evidencia una brecha de género entre los propietarios de las empresas analizadas, la cual se incrementa con el tamaño y con las formas jurídicas que requieren aportes de capital (“sociedades de capital”).

(*) El INE participó únicamente en la Encuesta al tramo de 5 a 9 personas ocupadas.

Recuadro I. Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas 2023. (Tramo de 1 a 9 personas ocupadas)

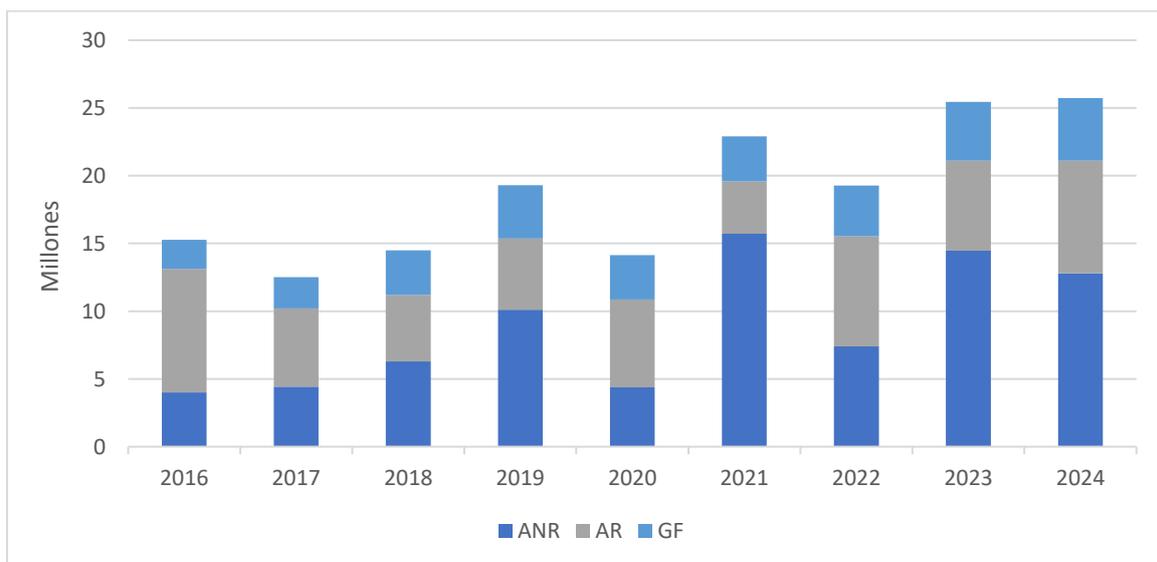
- Los empresarios propietarios de empresas se caracterizan por ser mayormente fundadores de sus emprendimientos, financian el inicio del negocio con capital propio y préstamos de familiares y amigos, son motivados en gran proporción por la necesidad y son impulsados en similar intensidad por factores pecuniarios y no pecuniarios, al tiempo que la mayoría no tiene grandes ambiciones de crecimiento. Estos resultados muestran un retrato alejado de la visión de emprendedores ambiciosos propietarios de empresas dinámicas con grandes capacidades de generación de empleo; y tienen importancia vital para el diseño de política de desarrollo productivo con foco en mipes.
- Estas empresas suelen hacer uso de servicios bancarios, particularmente aquellos de baja complejidad (caja de ahorro las micro y cuenta corriente las pequeñas); y se financian mayoritariamente con fondos propios. No tienen una alta propensión a usar crédito bancario, y lo usan mayoritariamente para financiar capital de trabajo. Entre las no usuarias de crédito, la gran mayoría declara no necesitar financiamiento de instituciones financieras.
- Presentan en general una baja adopción de buenas prácticas empresariales, situación que mejora en las empresas pequeñas. En general no se encuentran agremiadas, no suelen implementar prácticas asociativas, y cuando lo hacen, se trata de aquellas más simples (compra de materias primas y materiales de forma conjunta). A su vez, no suelen contratar asesoramiento externo profesional y toman decisiones en consulta con familiares y otros actores del sector de actividad (empresarios, clientes y proveedores). Tampoco suelen solicitar los apoyos públicos disponibles, mayormente porque consideran que no los necesitan o no conocen la oferta disponible.
- En el año 2023, la mayoría de las empresas no incorporó tecnología (tres de cuatro microempresas y seis de diez pequeñas). Asimismo, cuando incorporan tecnología lo suelen hacer mayormente de forma puntual y sin procedimientos sistemáticos.
- Las mipes parecen avanzar en su proceso de digitalización. La mayoría declara el uso de computadora y otros dispositivos móviles con fines productivos/organizativos; y la amplia mayoría cuenta con acceso a internet dentro y fuera de las instalaciones. Utilizan internet mayormente para comunicarse (llamadas, mail), realizar trámites en línea y obtener información; y en menor medida para proporcionar información, brindar servicios al cliente y almacenar información.
- Alrededor de la mitad declara realizar ventas online, mayormente a través de aplicaciones de mensajería, utilizando como medio de pago la transferencia bancaria y el pago contra entrega del producto (efectivo, débito y crédito). A mayor tamaño, mayor es la proporción de empresas con estas prácticas.
- Con respecto a las herramientas de ciberseguridad, manifiestan utilizar la autenticación por contraseña y en menor medida la firma electrónica avanzada. Una proporción menor (alrededor de una de cada cinco empresas) declara tener todos los registros respaldados en formato electrónico. En los aspectos referidos a la ciberseguridad existen diferencias importantes entre las micro y pequeñas empresas.

i. Seguimiento Financiero.

a. Montos Comprometidos.

Desde sus inicios en el año 2016¹, la Agencia ha comprometido 138 millones de dólares en la implementación de instrumentos de política de desarrollo productivo con foco en Mipymes (aportes no reembolsables + aportes reembolsables)², sin considerar los instrumentos diseñados específicamente para hacer frente a la pandemia de COVID, los cuales ascienden a 36 millones de dólares implementados en el período 2020-2022. En el año 2024 el compromiso total en instrumentos de política, considerando tanto aquellos que realizan aportes no reembolsables como aquellos que realizan aportes reembolsables asciende a 21,1 millones de dólares (véase Gráfico I).

Gráfico I: Evolución de los montos comprometidos, según tipo. Período 2016-2024. En millones de dólares corrientes.



Fuente: Elaboración propia en base a sistemas de información de la Agencia.

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

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

² No se incluyen los Gastos de Funcionamiento de la Agencia, los cuales ascienden a un total acumulado de 31 millones de dólares.

servicios de desarrollo empresarial brindados por los Centros Pymes (CPY). Desde el año 2016 la Agencia comprometió 101,6 millones de dólares en ANR, de los cuales *12,8 millones de dólares* fueron comprometidos en el año 2024.

Tabla I: Montos comprometidos en Aportes No Reembolsables (ANR), Aportes Reembolsables (AR) y Gastos de Funcionamiento (en U\$S). Período 2016-2024.³

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)(i)							
Concepto	2016-2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	18.247.121	3.241.829	13.141.698	3.490.097	7.801.895	7.204.530	53.127.170
ANR Instrumentos Financieros (PFM IC-ET, ETM, PCD No Covid)	243.434	0	75.041	832.730	2.900.943	1.516.955	5.569.103
Medidas COVID(v)	0	5.350.563	16.422.146	320.315	0	0	22.093.024
Centros de Competitividad Empresarial (CCE)	1.021.010	958.868	249.704	0	0	0	2.229.581
Centros Pyme	0	0	2.075.025	2.639.963	3.358.630	3.435.537	11.509.155
Convenios	5.063.063	67.678	19.395	74.372	26.236	354.549	5.605.293
Otras Acciones	253.835	120.083	153.669	362.453	373.766	279.092	1.542.897
Total Programas	24.828.463	9.739.020	32.136.678	7.719.929	14.461.470	12.790.663	101.676.222
Panel B: Aportes Reembolsables (AR)							
FGAS - Refinanciaciones (ii)	2.027.351	0	0	0	0	0	2.027.351
FGAS - Arroceros (ii)	1.070.169	511.877	0	0	0	0	1.582.046
FOGANDE-Micro (ii)	91.552	328.526	553.317	3.829.489	2.449.205	2.351.219	9.603.307
FOGANDE - Mujeres Rurales (ii)	0	0	0	104.332	58.799	44.578	207.709
Crédito Italiano (iii)	1.365.839	785.210	137.600	773.840	186.029	2.516.359	5.764.878
PFA (iii)	20.498.204	4.848.340	3.167.520	3.422.327	3.956.696	3.406.422	39.299.510
Seguro por Cese (Covid) (iii)	0	12.499.325	0	0	0	0	12.499.325
Préstamo ANDE Tasa 0% (Covid) (iii)	0	0	1.431.144	0	0	0	1.431.144
Total AR	25.053.115	18.973.279	5.289.582	8.129.989	6.650.729	8.318.578	72.415.271
Panel C: Gastos de Funcionamiento (iv)							
Gastos de Funcionamiento ANDE(iv)	11.683.972	3.286.987	3.339.226	3.741.205	4.340.091	4.622.859	31.014.338
Total Gastos	11.683.972	3.286.987	3.339.226	3.741.205	4.340.091	4.622.859	31.014.338

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

(i) Montos Comprometidos.

19.591.122 25.452.289 25.732.100

(ii) Montos garantizados.

(iii) Total de Colocaciones realizadas.

(iv) 2015-2023: Balances Auditados. TC promedio anual. Año 2016 incluye gastos operativos del año 2015 por USD 343.388.

(v) Incluye PCD Grupos Covid; Subsidio artistas, autores y guías turísticos; Subsidio Mides 2021 (Dec. 147/21) y Subsidio MTSS 2021 (Dec. 151/21).

Obs: Tipo de Cambio promedio anual.

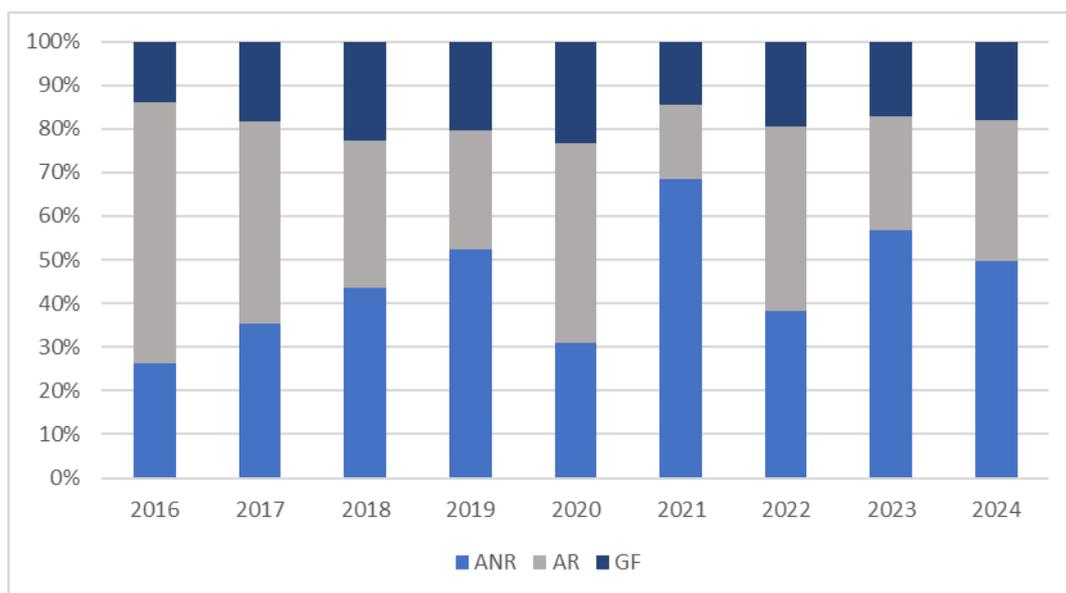
En el Panel B, se presentan los Aportes Reembolsables (AR). En el caso de los fondos de garantías se consideran los montos efectivamente garantizados (FGAS, FOGANDE y FOGADER) y en el caso de los créditos (primer y segundo piso) los montos efectivamente colocados. En total la Agencia ha comprometido en AR *72,4 millones de dólares*. En el año 2024, el total de AR asciende a *8,3 millones de dólares*.

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

Finalmente, en el Panel C se presentan los gastos de funcionamiento de la Agencia. Los gastos de funcionamiento acumulados alcanzan los **37 millones de dólares**, ascendiendo a 4,6 millones de dólares en el último año.

En el **iError! No se encuentra el origen de la referencia.**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 2024 aumenta el peso relativo de los AR en el total de montos comprometidos por la Agencia, en detrimento de los ANR. Por su parte, el peso relativo de los gastos de funcionamiento se mantiene relativamente estable, con una participación relativa cercana al 20%.

Gráfico II: Distribución anual de los Aportes No Reembolsables (ANR), Aportes Reembolsables (AR) y Gastos de Funcionamiento. Período 2016-2024. En millones de dólares.



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

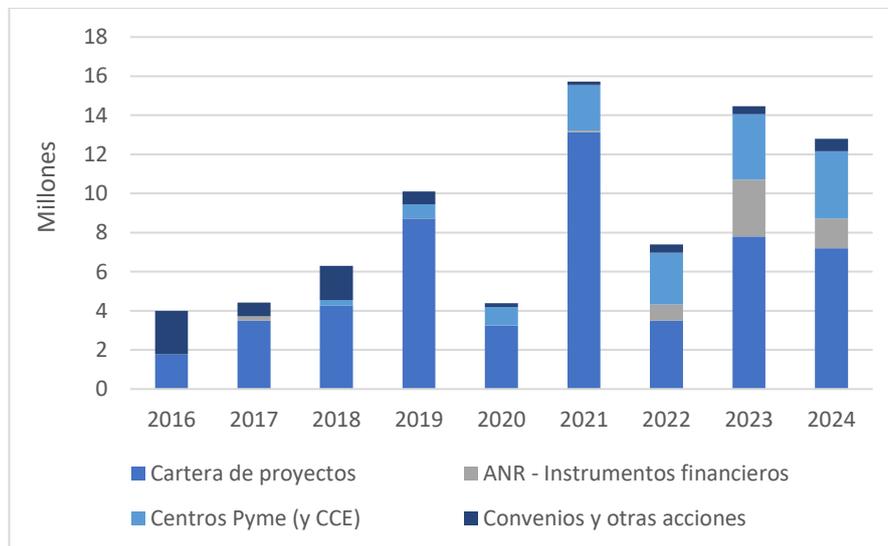
En el año 2024 los ANR disminuyeron con respecto al año anterior en 1,67 millones de dólares. Este cambio se encuentra explicado fundamentalmente por la caída de los ANR realizados en el marco del subsidio de tasa de interés del Programa Crédito Dirigido (1,38 millones

de dólares)⁴ y una leve disminución del compromiso en instrumentos que financian proyectos (0,6 millones de dólares). Asimismo, el compromiso de fondos no reembolsables canalizado a través de Convenios institucionales se incrementa con respecto al año anterior en 300 mil dólares (fundamentalmente Convenio MIDES). En el Panel A del Gráfico III se visualizan con mayor claridad estos cambios.

La disminución de los ANR fue compensada con un incremento de similar magnitud de los AR (incremento de 1,67 millones de dólares). Este incremento se encuentra explicado por un aumento de las colocaciones del Crédito Mipymes (ex Crédito Italiano - primer piso) por 2,3 millones de dólares, que más que compensan las leves disminuciones observadas en el resto de los instrumentos financieros (en particular el programa de banca de segundo piso - PFA) (véase Gráfico III Panel B).

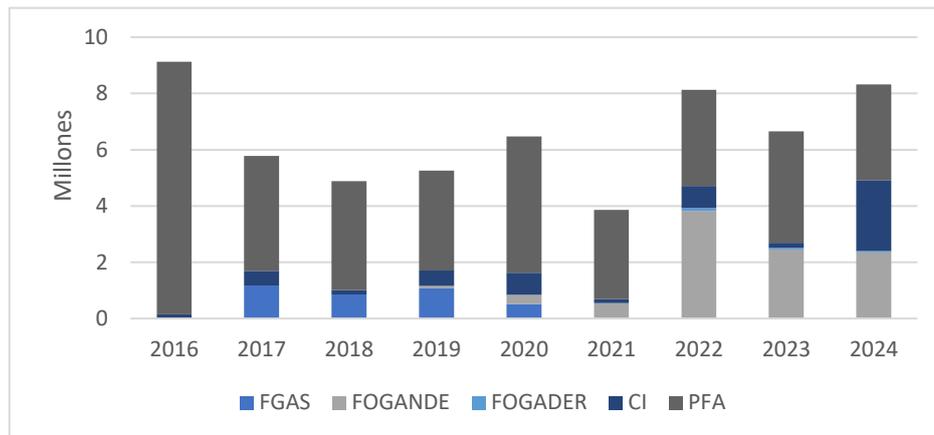
Gráfico III: Evolución de la composición de los montos comprometidos por tipo de instrumento. Período 2016-2023. En millones de dólares.

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)



⁴ El Programa de Crédito Dirigido había alcanzado un máximo en el año 2023 vinculado a los grupos asistidos de "Eventos Meteorológicos Adversos" (sequía e inundaciones).

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 2024. En total se han ejecutado 157,9 millones de dólares, lo que equivale a una tasa de ejecución global del 93,4%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.

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 86% 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 “Convenios” y “Otras acciones”, con niveles de ejecución del orden del 99,1% y 89%, respectivamente. En el otro extremo, la menor tasa de ejecución se registra en los Centros Pymes (71,6%). Esto se encuentra fuertemente vinculado a que los Convenios de implementación firmados con los Socios Estratégicos (implementadores) del Programa Centros Pymes

⁵ Si se incorporan las medidas implementadas en el marco de la pandemia, la ejecución total asciende a 193.9 millones de dólares, lo que eleva la tasa global de ejecución al 94,6%.

tienen una duración de dos años, pero los montos se van ejecutando de forma gradual en función de las metas anuales alcanzadas.

Tabla II: Aportes No Reembolsables (ANR): Montos comprometidos, ejecutados y tasa de ejecución (en U\$S). Acumulado 2016-2024.

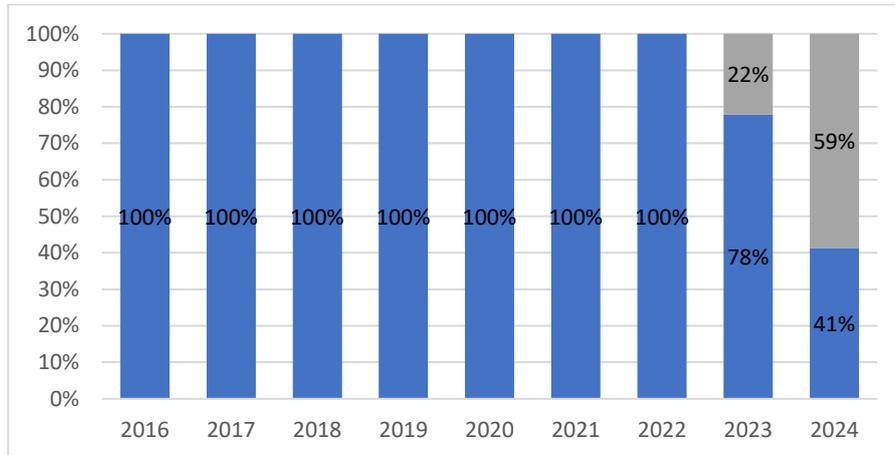
Concepto	Comprometido	Ejecutado	% Ejecución
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	53.127.170	46.991.825	88,5%
ANR Instrumentos Financieros (PFM IC-ET)	5.569.103	4.662.114	83,7%
Centros de Competitividad Empresarial (CCE)	2.229.581	2.229.551	100,0%
Centros Pymes	11.509.155	7.600.769	66,0%
Convenios	5.605.293	5.552.170	99,1%
Otras Acciones	1.542.897	1.373.313	89,0%
Total ANR	79.583.198	68.409.743	86,0%
AR	58.484.801	58.484.801	100%
Gastos Funcionamiento	31.014.338	31.014.338	100%
Total	169.082.338	157.908.882	93,4%

Fuente: Sistema de Gestión GESPRO.

Observación: Tipo de Cambio al cierre de año.

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 2022 se encuentran ejecutados en su totalidad, en tanto que la tasa de ejecución alcanza el 78% y el 41% de los compromisos asumidos en 2023 y 2024, respectivamente.

Gráfico IV: ANR: Porcentaje de ejecución según año de compromiso, 2016-2024.



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.

c. Fuente de financiamiento.

En el Gráfico V se presenta la distribución de los montos comprometidos en el año 2024 según fuente de financiamiento⁶. En el Panel A se presentan las fuentes de financiamiento de los Aportes No Reembolsables (ANR). Más de la mitad de los ANR realizados por ANDE (55.3%) fueron financiados con la partición FONDOS - ANDE (FODESA-MEF). En segundo lugar, el 37.8% de los compromisos fueron financiados con el Programa Modo Digital (BID). En tercer lugar, se ubica el “Fondo de Innovación Sectorial (FIS)” que surge del Convenio firmado entre el Estado uruguayo y UPM, con el cual se financia el Centro Pyme de Paso de los Toros y el Programa de Desarrollo de Proveedores de UPM. El resto de las fuentes utilizadas corresponden a Convenios Interinstitucionales: con ANII para implementar el programa de Validación de Ideas de

⁶ En el Anexo I Gráfico I se presentan las fuentes de financiamiento para el total de montos comprometidos en el período 2016-2024.

Negocio (VIN), con MIDES (acompañamiento y asistencia técnica para emprendedores en situación de vulnerabilidad, con participación de las Intendencias Municipales) y con DINATEL-MIEM para implementar el programa “Impulso a la Transformación Digital en el Agro”.

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 40,9% de los fondos comprometidos en aportes reembolsables en el año 2024. En segundo lugar, el programa de banco de primer piso denominado “Crédito Mipymes” (también conocido como “Crédito Italiano”) es financiado con fondos del Gobierno Italiano⁷ (30,2%). En tercer 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 participación FONDES-ANDE (28,3%). Finalmente, el Fondo de Garantías para Mujeres Rurales se constituyó con aportes de ANDE y del Ministerio de Ganadería, Agricultura y Pesca (MGAP)(0,5%)⁸.

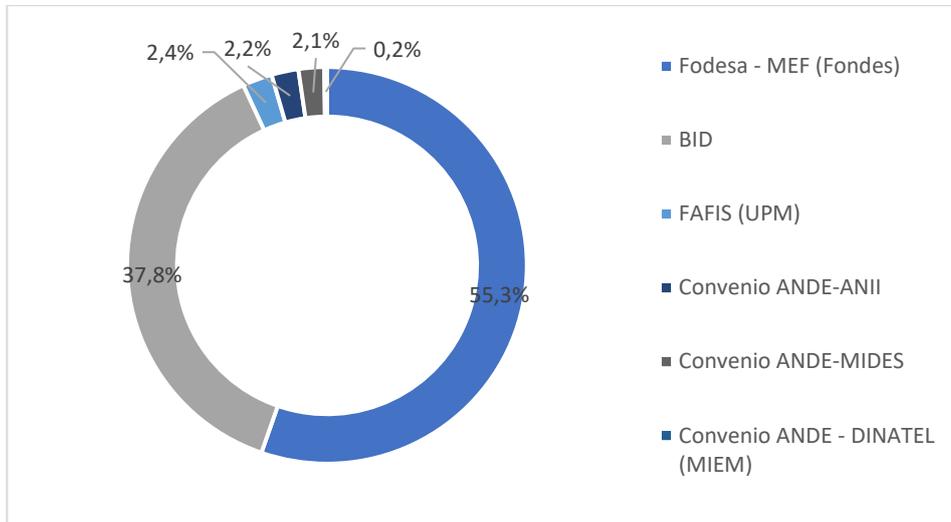
Por último, debe mencionarse que los gastos de funcionamiento de la Agencia en el año 2024 se financiaron en su totalidad con financiamiento del Ministerio de Economía y Finanzas (Fodesa - MEF).

⁷ 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.

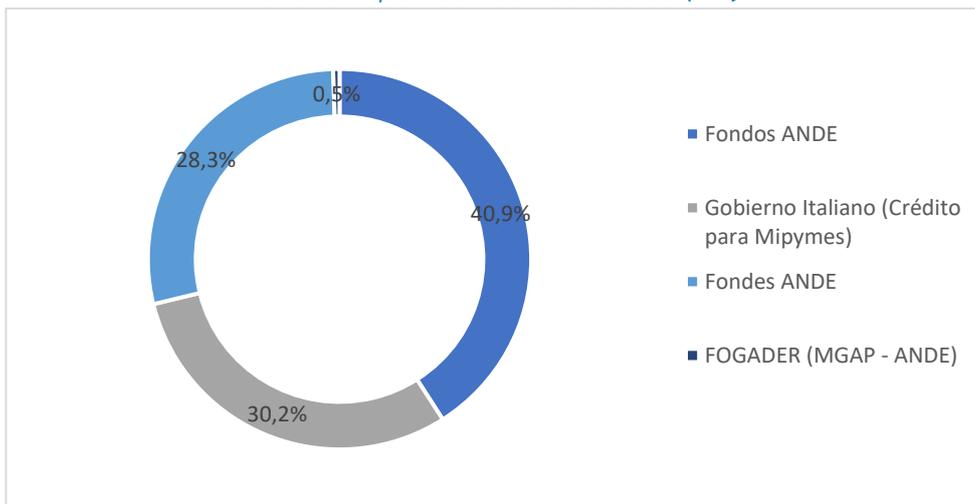
⁸ Se creó el Fideicomiso Fondo de Garantía para la Implementación de Políticas para el Desarrollo Rural (FOGADER) con una capitalización total de 500 mil dólares americanos: 300 mil de aporte ANDE (200 mil fondos Fonplata y 100 mil provenientes del Fideicomiso ANDE - SIGA (FGAS)) y 200 mil de aporte MGAP.

Gráfico V: Montos Comprometidos según fuente de financiamiento (%).
Año 2024.

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR).



Panel B: Aportes Reembolsables (AR).



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

ii. Seguimiento Físico.

a. Programas y Convocatorias.

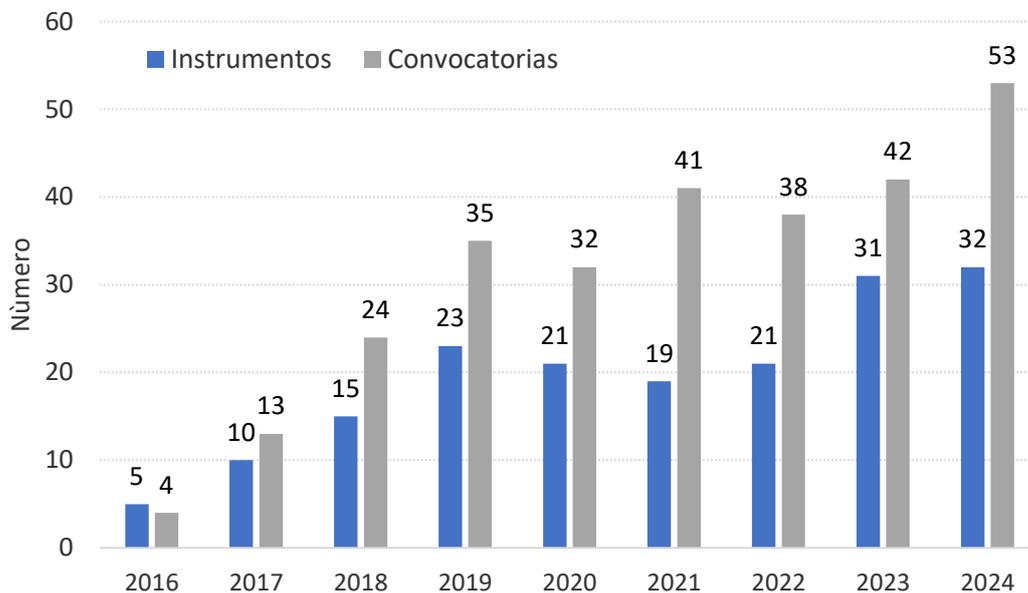
En el año 2024 la Agencia contó con un total de 32 instrumentos operativos, tanto no financieros (27) como financieros (5)⁹. Ocho de estos instrumentos son implementados por primera vez. Se trata de los instrumentos “*Salvavidas de deuda*” (SAL), “*Fomento ANDE*” (FOA), “*Tutorías en valor diferencial emprendedor*” (VDE), “*Fortalecimiento de los Consejos Consultivos Locales*” (CCL), “*Impulso a la transformación digital en el sector agropecuario, agroindustrial y pesca*” (ITDA), “*Programa de adecuación tecnológica*” (PAT), “*Transformación Digital de Socios Estratégicos (TDSE)*” y “*Despega Pyme*” (en conjunto con ANII). En el Anexo II se presenta mayor detalle sobre los objetivos de cada uno de estos nuevos instrumentos.

En el año 2024 se realizaron un total de 53 convocatorias¹⁰ (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).

⁹ 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).

¹⁰ 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).

Gráfico VI: Número de Instrumentos y Convocatorias realizadas, por año. Período 2016-2024.



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

b. Proyectos postulados y aprobados.

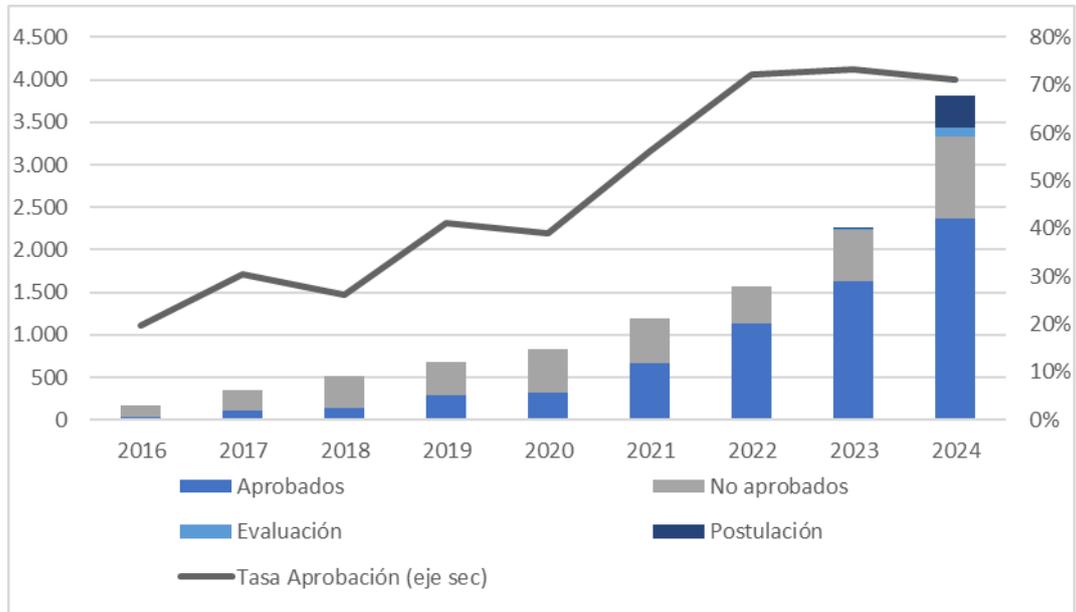
Desde que la Agencia implementa instrumentos de política de desarrollo productivo, se recibieron un total de 11.361 postulaciones, de las cuales resultaron aprobadas 6.686 (tasa de aprobación global del 61,5%)¹¹. En el Gráfico VII se presenta la evolución anual del total de postulaciones, indicando el estado en el que se encuentran al cierre del año 2024 (Postulación, Evaluación, Aprobado, No Aprobado)¹². Se observa que tanto el número de postulaciones como el total de proyectos aprobados se incrementa a lo largo de todo el período, alcanzando en el año 2024 un máximo de 3.817 postulaciones y 2.375 propuestas aprobadas (tasa de aprobación de 71,2%). 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 y emprendedores, la

¹¹ Se incluye solamente la postulación a instrumentos presentados en la Tabla I como Instrumentos que financian cartera de proyectos con ANR.

¹² Dentro de estos instrumentos, se incluyen además de instrumentos que financian proyectos, instrumentos que financian asistencias técnicas directas y capacitación.

evolución de los últimos años sigue siendo destacada, reflejando un aumento persistente en la demanda por los instrumentos de la Agencia¹³.

Gráfico VII: Número de Proyectos: Aprobados, no aprobados y en postulación/evaluación, por año. Período 2016-2024.



Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

La tasa de aprobación se redujo muy levemente con respecto a los dos años anteriores, pero se mantiene en niveles elevados que superan el 70% (casi tres de cada cuatro propuestas postuladas resultan ser aprobadas).

c. Situación de la Cartera de Proyectos Aprobados.

En la Tabla III se presenta la situación de la cartera de proyectos aprobados¹⁴. De los 6.686 proyectos aprobados, más de ocho de cada diez se encuentran cerrados (81,9%). El 90,5% de los proyectos cerrados terminaron la ejecución con normalidad (Fase “Cerrado”, Estado

¹³ Obsérvese además que en el año 2024 aún se encuentran en fases de postulación y evaluación un total de 480 propuestas, por lo que el número de propuestas aprobadas en convocatorias 2024 se continuara incrementando.

¹⁴ Como fue mencionado previamente, se incluyen instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas, capacitaciones y talleres.

“Terminado” o Estado “Asesoramiento interno”). Por otra parte, al cierre del año 2024 se encontraban en ejecución 950 proyectos (14,2%), 769 de los cuales fueron aprobados durante el último año (2024, 80,9%). Finalmente, un total de 262 proyectos aprobados en los últimos dos años (3,9%) 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 2016-2024.*

Fase - Estado / Año	2016-2020	2021	2022	2023	2024	Total	%
CERRADO	877	666	1.125	1.456	1.350	5.474	81,9%
Asesoramiento interno	0	86	52	52	90	280	4,2%
Cancelado (por ANDE)	6	8	5	2	3	24	0,4%
Desistido (x beneficiario)	59	44	100	201	90	494	7,4%
Terminado	812	528	968	1201	1167	4.676	69,9%
CONTRATO	0	0	0	6	256	262	3,9%
Aprobado-Pdte Firma contrato	0	0	0	6	256	262	3,9%
EJECUCIÓN	1	3	6	171	769	950	14,2%
Devolución de fondos	0	2	0	0	0	2	0,0%
Seguimiento	1	1	6	169	768	945	14,1%
Suspendido	0	0	0	2	1	3	0,0%
Total general	878	669	1.131	1.633	2.375	6.686	100%

Fuente: Elaboración propia en base a GESPRO.

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, asistencias técnicas 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 19 departamentos del 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 (créditos blandos, garantías) 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 informe¹⁵.

¹⁵ Para un análisis más detallado de dichas acciones véase la Memoria Anual 2024.

TIPOS DE PROGRAMAS - AÑO 2024

INSTRUMENTOS NO FINANCIEROS

EMPRENDIMIENTOS

Espacio Emprendedor
Fomento a la Cultura del Emprendimiento
Fomento del Talento Digital
Fomento ANDE (*)
Impulso a la Transformación Digital Agro
Impulso Emprendedor - Fase 2
Kits digitales
Movilidad
Semilla ANDE
Semilla Tech
Validación de Ideas de Negocio

DESARROLLO EMPRESARIAL

Oportunidades Circulares
Prodigital
Programa de Adecuación Tecnológica
Programa de Desarrollo de Proveedores UPM
Redes Empresariales
Rondas de Negocio
SOS Pyme (*)
Transformación Digital de Socios Estratégicos
Vouchers

ACCESO AL FINANCIAMIENTO

Talleres de Educación Financiera para
mipymes
Salvavida de Deudas

DESARROLLO TERRITORIAL

Fortalecimiento Comité Consultivo Local

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Crédito para Mipymes (Crédito Italiano)
Crédito Dirigido
SIGA / FOGADER
SIGA / MICRO
Programa de Financiamiento ANDE

CENTROS PYMES

24 Centros operativos

i. Instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas y formación.

En esta categoría se incluyen instrumentos que financian proyectos a mipymes y emprendedores, servicios de asesoramiento a las mipymes (Asistencia Técnica), talleres y becas/financiamiento de cursos y seminarios (Formación). Se incluyen, asimismo, instrumentos que financian actividades orientadas a fortalecer el entorno en que las mipymes nacen y se desarrollan.

Como fue mencionado, en 2024 se postularon 3.817 proyectos de los que se aprobaron 2.375 (Tasa de aprobación 71,2%) (véase Diagrama II). Se consolida la tendencia creciente en la cantidad de proyectos aprobados, aumentando 45,9% respecto a 2023, con alta participación de instrumentos que brindan asesoramiento o formación (45,5%). Poco más del 6% de los proyectos apoyados en el último año corresponde a nuevos instrumentos (véase Anexo II).

Diagrama II: Proyectos postulados según estado. Año 2024.



Fuente: Sistema de Gestión de Proyectos (GESPRO).

a. Proyectos Aprobados por área estratégica.

La Tabla IV presenta con mayor detalle el número de proyectos aprobados en cada instrumento. A los efectos de facilitar la presentación, se clasifican en cuatro áreas estratégicas: Acceso al Financiamiento, Emprendimientos, Desarrollo Empresarial y Desarrollo Territorial.

Más de la mitad de los proyectos apoyados por la Agencia en 2024 corresponden al *área estratégica de Desarrollo Empresarial* (51,5%). El área implementa diversos instrumentos orientados a la mejora de la competitividad y productividad de las mipymes, así como del entorno en el que operan. Durante 2024 se realizaron convocatorias de nueve instrumentos de esta área, siendo dos de ellos nuevos instrumentos: Transformación Digital de Socios Estratégicos y Programa de Adecuación Tecnológica (véase Anexo II).

Tabla IV: Proyectos aprobados por área estratégica e instrumento según año. Período 2016-2024.

Área Estratégica - Instrumento	2016-2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Acceso al financiamiento	67	149			30	94	340
Asistencia Técnica IMF					10		10
Educación Financiera					7	18	25
Facilitación Financiera		100					100
Facilitadores Financieros	30	23					53
Fomento a la Cultura Financiera	27	26			13		66
Paquete de Fomento a las Microfinanzas	10						10
Salvavidas de Deudas						76	76
Desarrollo Empresarial	159	24	518	820	863	1.222	3.606
Bienes Públicos Sectoriales	21	6					27
Cluster Pilóto Piriápolis	13						13
Desarrollo de Proveedores	19						19
Desarrollo de Proveedores-UPM	27			15		8	50
Digitalización	8						8
Fortalecimiento Sectores Productivos			3				3
Oportunidades Circulares	32	18	23	81	97	106	357
Programa de Adecuación Tecnológica						18	18
Prodigital				2	6	11	19
Redes Empresariales			7	16	20	3	46
Rondas de Negocio					113	173	286
Soluciones Colectivas Digitales				8	10		18
SOS Pyme (*)			388	668	355	662	2.073
SOS Pyme Frontera (*)					65		65
Transformación Digital de Socios Estratégicos						17	17
Uruguay Audiovisual	39		97				136
Vouchers				30	197	224	451
Desarrollo Territorial	25	24			24	13	86
Bienes Públicos Regionales	17						17
Fortalecimiento Comité Consultivo Local						13	13
Fomento a la Competitividad Territorial	8						8
Fondo de desarrollo Territorial		24			24		48
Emprendimientos	305	125	151	311	710	1.046	2.648
Academia de Emprendimientos				33	25		58
Espacio Emprendedor						87	87
Ecosistemas Regionales de Emprendimientos	5						5
Emprendimientos Turísticos Emergentes			27		10		37
Fomento ANDE (*)						22	22
Fomento a la Cultura del Emprendimiento	86	33	32	32	28	23	234
Fomento del Talento Digital					14	60	74
Fondo Corredor Pájaros Pintados	15						15
Garita para emprendedores			3				3
Impulso Emprendedor					144	62	206
Impulso a la transformación digital agro						3	3
ANDE-MIEM							
Kits digitales				74	251	685	1.010
Líderes Digitales				75	126		201
Mentorías		3					3
Movilidad	5		10		10	5	30
Semilla ANDE	194	56	55	51	42	40	438
Semilla Tech					7	8	15
Validación de Ideas de Negocio		33	24	46	53	51	207
Otras					6		6
Fomento a la Investigación con foco en Mipymes					6		6
Total	556	322	669	1.131	1.633	2.375	6.686

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

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

La mayor parte de los proyectos aprobados pertenecen a instrumentos que brindan asistencia técnica y formación a mipymes (68%): SOS Pyme¹⁶ y Ronda de Negocios. Se destaca el fuerte aumento de las empresas apoyadas por SOS Pyme, con un total de 662 proyectos aprobados en sus dos etapas: asistencia técnica (421) e implementación (241).

Adicionalmente, Ronda de Negocios, un programa pensado para acercar la oferta y la demanda, generando ámbitos de negociación para las mipymes de todo el país, realizó dos encuentros nacionales y cuatro regionales: Sur, Noreste, Este y Litoral, con un total de 173 empresas participantes. Ronda de negocios prepara además a las empresas que participan de instancias de intercambio y negociación con talleres para la presentación de su negocio.

Otro instrumento que merece destacarse es el Programa de Oportunidades Circulares, que se encuentra operativo desde al año 2018 de forma ininterrumpida. En el año 2024 se financiaron 106 proyectos. Adicionalmente, durante el año 2024 se contrató una consultoría externa para evaluar el instrumento. Los principales resultados y recomendaciones de dicho trabajo se presentan en el Recuadro II.

¹⁶ Si bien el programa pertenece al área estratégica Desarrollo Empresarial, es implementado conjuntamente por las áreas de Desarrollo Empresarial, Acceso al Financiamiento y Emprendimientos.

Recuadro II. Evaluación de Resultados del Programa Oportunidades Circulares Ediciones: Implementación 2018 y 2019, Puesta en Marcha y Prototipos 2019.

A través de la contratación de una consultoría externa se realizó en 2024 la primera evaluación del programa Oportunidades Circulares en sus convocatorias a Implementación 2018 y 2019 y Puesta en Marcha y Prototipo 2019*. Los principales objetivos de la consultoría fueron la medición de los resultados alcanzados por los proyectos seleccionados; la identificación de fortalezas y debilidades del programa en las convocatorias mencionadas, en términos de diseño, implementación y resultados; y la recopilación de lecciones aprendidas y recomendaciones para futuras intervenciones con similares características. En dichas convocatorias se aprobaron un total de 22 proyectos de los cuáles finalmente se ejecutaron 19, participando en la evaluación 16 de ellos.

La evaluación destaca que el programa constituyó un impulso significativo en la concreción de los proyectos aprobados. El 50% de los proyectos ejecutados no se habrían realizado de ninguna manera sin este apoyo y otro 44% hubieran sido más lentos y/o de menor alcance, según las respuestas de los/las beneficiarios/as.

Las empresas apoyadas lograron además resultados positivos en términos económicos: de los 16 proyectos analizados, el 75% siguen vigentes y son empresas activas. De las empresas activas el 77% afirman haber incrementado sus ventas asociadas al proyecto, y el 85% han creado nuevos productos o servicios circulares. En cuanto a la creación neta de empleo, estas empresas generaron 24 nuevos puestos de trabajo entre la ejecución del proyecto y el año 2023.

En términos ambientales, los residuos evitados en los proyectos (valorización, reparación) y la consiguiente disminución de emisiones de GEI constituyen la mejora ambiental más notoria asociada al programa. Se evitó la disposición final de 13.445 toneladas de diferentes residuos (corresponde a solo 8 proyectos en los que hubo datos para el cálculo). Se redujeron emisiones por un total de 25.048 toneladas CO₂ equivalentes, lo que equivale al ahorro de 25.000 vehículos recorriendo 8.000 km cada uno.

Otro aspecto positivo del programa es la generación de capacidades en el ámbito de la economía circular en Uruguay. Por un lado, se crearon procesos industriales y análisis nuevos en el país, dejando una capacidad instalada para la gestión de residuos sensibles, recuperando materiales relevantes. Por otro lado, el programa contribuyó al desarrollo de capacidades y cambios referidos a la motivación y cultura de trabajo circular, tanto a la interna como en articulación con otros actores.

A partir de los datos analizados, la consultoría destaca el resultado positivo del programa en término costo-beneficios, estimándose que el retorno en forma de incremento de impuestos iguala o supera la inversión realizada en los subsidios.

No obstante, se destacan algunos desafíos o aspectos de mejora, algunos de los cuáles han sido subsanados en ediciones posteriores del instrumento. Entre los desafíos que limitan la adopción de prácticas circulares en el sector empresarial se identificaron como prioritarios la falta de conocimiento y capacitación sobre los principios de la economía circular en diversas industrias, dificultades técnicas y normativas para implementar nuevas prácticas sostenibles y el poco conocimiento del mercado y valoración del mercado de este tipo de productos.

Se destaca la necesidad de fortalecer el monitoreo de estos proyectos y de contar con una adecuada línea de base para su evaluación. Resulta pertinente incluir indicadores de resultados socioambientales y económicos para proyectos postulados y aprobados, escalonando la exigencia de medición de indicadores y apoyando el análisis de esta dimensión. Para cumplir con este objetivo se sugiere proporcionar apoyo a las mipymes en el proceso de definición y medición de indicadores.

Finalmente, la consultoría recomienda firmemente continuar con este programa, estimulando la generación de proyectos a nivel nacional y fortaleciendo el acompañamiento técnico.

(*). El trabajo fue realizado por un equipo técnico integrado por Cecilia De Soto, Alejandra Gonzáles, Laura Piedrabuena, Raquel Piaggio y Laura Márquez

Otro instrumento para el cual se realizó un ejercicio evaluativo orientado a monitorear los resultados que viene generando en las empresas participantes es el Programa de Desarrollo de Proveedores de UPM, financiado por el Fondo de Innovación Sectorial (FIS). Se trata de un instrumento orientado a generar encadenamientos de empresas nacionales con UPM en su fase industrial. Los principales resultados obtenidos en el relevamiento se presentan en el Recuadro III.

Recuadro III. Monitoreo de Resultados del Programa de Desarrollo de Proveedores (UPM).

Entre octubre y diciembre de 2024 se llevó a cabo el relevamiento de empresas participantes del programa PDP-UPM en su fase 2. Esta convocatoria estuvo dirigida a empresas nacionales con el potencial de brindar servicios en los sectores prioritarios de UPM, en la fase industrial, con un total de 6 empresas beneficiarias.

El relevamiento consistió en una encuesta autoadministrada y entrevistas a representantes de todas las empresas beneficiarias. Se analizaron los resultados del programa en la integración de las empresas a la cadena de valor de UPM, su adecuación a los estándares de calidad exigidos y los beneficios tangibles e intangibles obtenidos, como equipamiento y fortalecimiento de capacidades internas.

Todas las empresas han tenido algún vínculo con UPM, 5 de las 6 empresas han participado de procesos licitatorios y han concretado ventas con UPM. En cuanto a las actividades realizadas, los empresarios destacan las tareas asociadas a las paradas generales de planta (4 empresas proveedoras). En segundo lugar, se ubican las tareas vinculadas al mantenimiento preventivo (durante la operación de la planta).

Se les solicitó a las empresas que valoraran la incidencia del proyecto realizado en el marco del programa PDP-UPM en la concreción de las ventas realizadas, utilizando una escala del 1 (Incidencia Nula) al 4 (Incidencia Alta). Tres de las cinco empresas que concretaron ventas valoró la incidencia como alta o media (3 o 4).

En el caso del empleo, la encuesta indagó sobre la cantidad de puestos de trabajo adicionales generados en la empresa a partir de la contratación de servicios realizada por UPM. Dos empresas declararon aumentos de empleo marginales asociados a las ventas a UPM, en ambos casos se trató de personal tercerizado. Del intercambio con las empresas se constata que las tareas asociadas a las paradas de mantenimiento de UPM requieren en algunos casos contrataciones específicas para hacer frente a la demanda puntual. La característica sazonal del trabajo dificulta frecuentemente la contratación de personal. En varios casos y dada la relevancia central de las ventas a UPM para algunas empresas, incluso previo a la implementación de los proyectos de esta convocatoria, gran parte del personal ocupado se ve afectado directamente al trabajo con UPM, y dicho vínculo se configura como clave para el mantenimiento de la plantilla de trabajadores.

Adicionalmente, las empresas reportaron mejoras significativas en su posicionamiento frente a clientes preexistentes, diversificación de bienes y servicios, y acceso a nuevos nichos de mercado. En todos los casos las empresas asignan incidencia alta o media al programa en estos resultados. De acuerdo con los testimonios de las empresas participantes se destaca la relevancia del programa como habilitador de la innovación tecnológica en las empresas, brindando la posibilidad de aprovechar oportunidades de mercado y permitiendo mejorar la competitividad de las empresas nacionales.

En cuanto a los nuevos instrumentos del área, Transformación Digital de Socios Estratégicos busca contribuir al desarrollo y profesionalización de gestión de las instituciones que operan como Socios Estratégicos del Programa Centros Pyme y forma parte del programa Modo Digital. El instrumento apoyó a 17 socios estratégicos en 2024 en una primera etapa de diagnóstico y apoyo en la elaboración de un plan de transformación digital. Mientras que el Programa de Adecuación Tecnológica, que brinda asesoramiento técnico para facilitar e impulsar procesos de adecuación tecnológica en mipymes para mejorar su productividad y competitividad, apoyó a 18 empresas en este proceso.

El *área estratégica Emprendimientos*, que trabaja en incrementar la cantidad y calidad de nuevos emprendimientos económicamente sostenibles, con potencial de crecimiento, agrupó el 44% del total de proyectos apoyados en 2024. Allí se destaca principalmente el instrumento Kits Digitales, que forma parte del programa Modo Digital, financiado por BID. En 2024 Kits Digitales registró un incremento superior al 170% respecto al año previo, alcanzando un total de 685 proyectos aprobados.

El área trabajó también en fortalecer el entorno empresarial y emprendedor a través de programas de fomento que brindan aportes no reembolsables a instituciones que lleven adelante actividades que contribuyan a robustecer el entorno empresarial en distintos aspectos. En el marco de esta área, durante 2024 tuvieron lugar tres programas de fomento: Fomento a la Cultura Emprendedora (23 proyectos apoyados), Fomento al Talento Digital (60 proyectos) que pertenece al programa Modo Digital y Fomento ANDE (22 proyectos) que surge del rediseño de tres de los programas de fomento de la Agencia (Fomento a la Cultura Emprendedora, Fomento de la Cultura Circular y Fomento a la Cultura Financiera).

Además del nuevo programa de Fomento, el área implementó otros dos nuevos instrumentos: Espacio Emprendedor e Impulso a la Transformación Digital del Agro. El primero de ellos, si bien es una iniciativa que ya había tenido lugar años anteriores brindando un espacio de comercialización para mipymes en el marco de la semana emprendedora global, en 2024 incorporó una instancia de capacitación

para las mipymes participantes de la feria (87 empresas)¹⁷. Por su parte, Impulso a la Transformación Digital del Agro es una iniciativa conjunta de DINATEL (MIEM) y ANDE que ofrece apoyo financiero no reembolsable para la adquisición de herramientas y equipos tecnológicos aplicados al agro con el objetivo de desarrollar prototipos con potencial de escalabilidad. En el marco de dicho instrumento se aprobaron 3 proyectos.

En el *área estratégica de Acceso al financiamiento* se trabaja para facilitar el acceso a créditos con mejores condiciones, incrementando la oferta de créditos para las mipymes. Adicionalmente, también se trabaja la demanda, brindando asesoramiento y educación financiera a emprendimientos y mipymes. Entre estos últimos instrumentos, en el año 2024 se implementaron dos iniciativas: talleres de Educación Financiera y Salvavidas de Deuda, este último en su primera edición¹⁸.

En la línea de iniciativas de Educación Financiera se ofrecen talleres que buscan mejorar la toma de decisiones financieras de las mipymes y emprendedores. En el año 2024 se realizaron en total 18 talleres en distintos puntos del país. Por otra parte, Salvavidas de Deuda es un nuevo programa que consta de tres fases: una primera fase de talleres de educación financiera para mypes y emprendimientos que se encuentran en una situación de vulnerabilidad o exclusión del mercado financiero formal; una segunda fase de asistencia técnica que busca diseñar una estrategia de salida de deudas acorde a la realidad del negocio; y finalmente quienes hayan participado de las dos primeras fases podrán ser beneficiarios del instrumento financiero. Dicho instrumento consta de dos componentes. Por un lado, un subsidio en la tasa de interés, como un grupo asistido específico enmarcado en el Programa Crédito Dirigido de ANDE para créditos destinados a la cancelación total o parcial de obligaciones financieras del emprendimiento contraídas previamente y, por otro lado, un respaldo de garantía del 100% del capital otorgado. Dentro de los instrumentos que financian proyectos se considera la Fase II de este instrumento, donde se apoyaron con asistencias técnicas a 76 mipes en el año 2024.

¹⁷ Finalmente se presentaron en la feria 74 empresas, 13 de ellas desistieron en el proceso.

¹⁸ Recuérdese que los instrumentos clasificados como Financieros son aquellos que apoyan directamente la colocación de créditos y garantías financieras, y serán presentados en la sección iii de este capítulo.

En el *área estratégica de Desarrollo Territorial*, que pone el foco en reducir los desequilibrios estructurales a nivel regional, se realizó la primera convocatoria del instrumento “*Fortalecimiento de los Comité Consultivos Locales*”, un programa destinado a las instituciones que forman parte de los Comité Consultivos Locales (CCL) de los Centros Pyme y que busca contribuir a la consolidación del CCL en sus capacidades locales de coordinación, articulación y generación de propuestas de desarrollo económico. El programa apoyó 13 proyectos en su primera edición.

Finalmente, debe destacarse el importante crecimiento de aquellos instrumentos pertenecientes al “Programa de Transformación Digital para Mipymes” (Modo Digital) financiado por el BID, que se encuentra en su tercer año de implementación (sobre una duración inicial de cuatro años, que culmina en setiembre de 2025). En el Recuadro IV se presentan las principales conclusiones de la Evaluación Intermedia del programa Modo Digital, realizada en 2024.

Los instrumentos de “Modo Digital” se encuentran insertos en las áreas estratégicas previamente mencionadas y su objetivo es impulsar la transformación digital de las mipymes. Se trata de los instrumentos Prodigital, Sociedades Colectivas Digitales, Vouchers, Kits Digitales, Fomento al Talento Digital, Líderes Digitales y Semilla Tech. En el año 2024 estos instrumentos financiaron 1.005 proyectos (42,3% de la cartera), lo que representa un incremento de 64,5% interanual.

Recuadro IV. Evaluación Intermedia del Programa de Transformación Digital para mipymes “Modo Digital”.

En el año 2024 se realizó mediante la contratación de un consultor externo la evaluación intermedia de Modo Digital¹. El Programa financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), busca aumentar el crecimiento económico y la eficiencia de las Mipymes uruguayas a partir de la adopción de tecnologías digitales. Con este foco se plantea dos objetivos específicos: (i) aumentar el conocimiento y uso de soluciones digitales por parte de las Mipymes, e (ii) incrementar la oferta de productos y servicios digitales, fortaleciendo las capacidades de facilitación para la transformación digital (TD) de las Mipymes. El plazo total del Programa es de 48 meses, con finalización prevista para el 30 de setiembre de 2025.

La evaluación de medio término fue realizada transcurridos aproximadamente los 36 meses desde el inicio de la implementación y tiene por finalidad verificar el cumplimiento en la ejecución general del programa y el grado de avance hacia la consecución de sus objetivos. Esto implica analizar aspectos de diseño, procesos y gestión del Programa. En este sentido, el evaluador señala que el Programa consideró en su diseño atender cuatro² de las seis áreas de política vinculadas a la transformación digital, dejando únicamente por fuera los desafíos relacionados a la conectividad y revisión de marcos normativos y regulaciones.

El análisis de la información muestra un importante grado de avance en todos los componentes previstos del Programa, pero con algunas diferencias entre ellos y a su interior. El Componente 1 “Inclusión y Desarrollo Digital” y el Componente 2 “Servicios para la Transformación Digital” son los que muestran mayores montos ejecutados, pero con un peso relativo en el presupuesto menor. Por su parte, los componentes asociados con las actividades de fortalecimiento institucional (Componente 3); y administración, monitoreo y gestión del Programa (Componente 4), acumulan montos absolutos significativamente menores, pero con mayores avances relativos en relación a los recursos totales de ambos componentes. Esto se debe en parte a que la demanda de las empresas por los diversos instrumentos fue inicialmente más lenta a lo planificado, mostrando cambios importantes sobre finales de 2023 y un crecimiento acelerado en 2024.

A su vez, la evaluación intermedia indaga sobre los avances en los indicadores vinculados a los resultados específicos del Programa. En total hay cuatro indicadores, dos por cada objetivo específico. El primero corresponde a la cantidad de empresas que realizaron el Chequeo Digital. El Chequeo Digital es una herramienta de autodiagnóstico provista por el BID que mide el grado de madurez digital de las empresas. Se espera que su uso permita a las mipymes conocer cuál es su nivel de madurez digital y la oferta de servicios/instrumentos disponibles para la transformación digital. Con una meta de 5.000 mipymes que acceden al Chequeo Digital, al 30 de setiembre de 2024 se habían realizado 3.409 autodiagnósticos por parte de las mipymes, lo que muestra un cumplimiento del 68% respecto a la meta.

El segundo indicador “Uso de Tecnologías Digitales” mide el puntaje promedio alcanzado en un subconjunto de preguntas del Chequeo Digital. Este indicador se mide en las empresas beneficiarias del instrumento Voucher Fase 2 antes de iniciar el proyecto y una vez finalizado el mismo (antes-después). En la evaluación se reportan los resultados para las 40 empresas beneficiarias que han terminado sus proyectos y cuentan con al menos dos mediciones del chequeo digital (una antes y una después de la implementación). Utilizando los promedios del puntaje obtenido se observa un incremento de 42,3 a 55,4 (en una escala de 0 a 100), lo que indica un incremento de 13,2 puntos porcentuales, equivalente a una mejora de 31%. Vale aclarar que el indicador calculado (variación antes y después de los “tratados”), no es exactamente el indicador del Plan de Monitoreo y Evaluación (PME). El indicador previsto en el PME requiere la comparación con un “grupo de control”.

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 2024 son de alcance departamental (92%), es decir sus actividades tienen lugar en un único departamento. De ellos, casi dos tercios corresponden al Interior del país (63%) y un tercio a Montevideo (34%). En el interior del país, destaca la participación de los departamentos de la costa, fundamentalmente Canelones (11,8%), Colonia (7,4%) y Maldonado (5,3%) (véase Gráfico VIII).

Tabla V: Número de Proyectos y Montos comprometidos según alcance territorial. Año 2024.

Alcance	Proyectos	%	Monto	%
Nacional	26	1%	101.706	1%
Regional	156	7%	1.267.103	18%
Departamental	2.193	92%	5.827.240	81%
Montevideo	745	34%	2.685.259	46%
Interior	1.376	63%	2.308.951	40%
Sin dato	72	3%	833.030	14%
Total	2.375	100%	7.196.049	100%

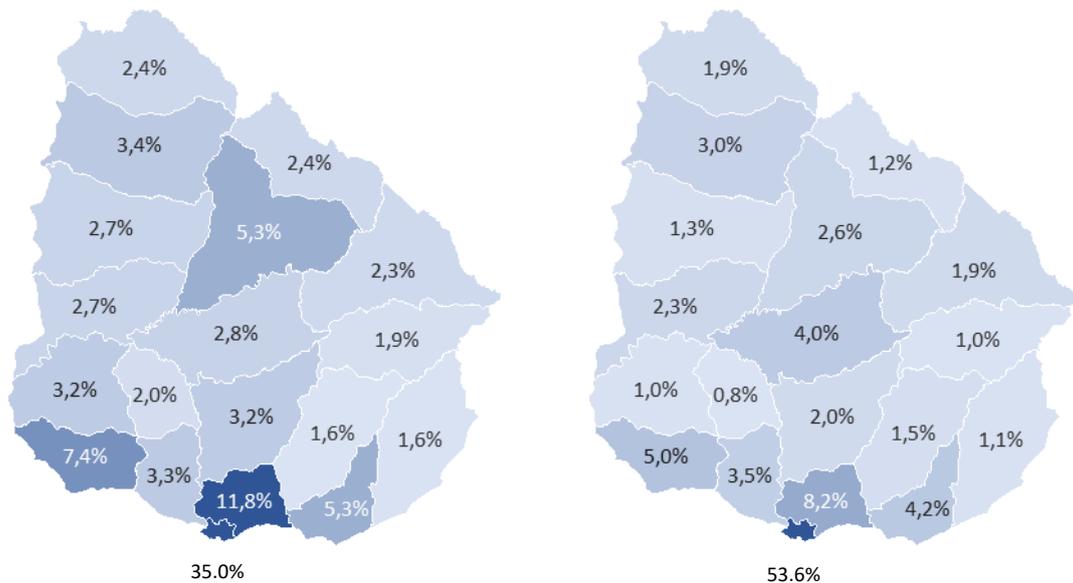
Fuente: Sistema de Información GESPRO.

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 7% 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 la articulación entre instituciones de más de un departamento.

El restante 1% de los proyectos son de alcance Nacional. Allí se encuentran algunos proyectos de los programas de Fomento, así como de Educación Financiera. Si se incluyen en el análisis los proyectos regionales y nacionales, se incrementa la relevancia del interior del país, alcanzando al 65,6% 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 2024.

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



Fuente: Sistema de Información GESPRO.

En cuanto al compromiso financiero, los proyectos de alcance departamental financiados en 2024 concentran el 81% (véase Tabla V). El 40% 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 51,1% del compromiso financiero tiene como destino proyectos del interior del país¹⁹.

¹⁹ Obsérvese que, por definición, todos los proyectos de alcance regional incluyen departamentos del interior del país.

Sin embargo, los proyectos de Montevideo casi duplican el monto medio de aquellos del interior del país. Se destaca el caso del programa Vouchers (Fase 2), donde el monto total comprometido en Montevideo duplica al correspondiente al interior, tanto por el apoyo a mayor cantidad de proyectos, como por su mayor monto medio.

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. Al igual que en los años previos 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 (93% de los proyectos y 85,3% de los recursos). No obstante, el tamaño relativo de los proyectos meso, en términos de montos, es significativamente menor en el año 2024 en relación con el año anterior, cuando representaron el 38,4% del monto total.

Tabla VI: Cantidad de Proyectos aprobados y montos comprometidos ANDE según nivel de la intervención e instrumento. Año 2024. En dólares americanos.

Nivel - Instrumento	Proyectos	%	Monto Comprometido	%
Meso	167	7,0%	1.058.320	14,7%
Fortalecimiento Comité Consultivo Local	13	0,5%	59.982	0,8%
Educación Financiera	18	0,8%	13.174	0,2%
Fomento a la Cultura del Emprendimiento	23	1,0%	124.859	1,7%
Fomento ANDE	22	0,9%	109.895	1,5%
Fomento del Talento Digital	60	2,5%	413.024	5,7%
Prodigital	11	0,5%	322.471	4,5%
Redes Empresariales	3	0,1%	14.915	0,2%
Transformación Digital de Socios Estratégicos	17	0,7%	0	0,0%
Meso	2.208	93,0%	6.137.729	85,3%
Espacio Emprendedor	87	3,7%	0	0,0%
Impulso Emprendedor	62	2,6%	930	0,0%
Impulso a la transformación digital del Agro (ANDE-MIEM)	3	0,1%	27.618	0,4%
Kits digitales	685	28,8%	314.318	4,4%
Movilidad	5	0,2%	918	0,0%
Oportunidades Circulares	106	4,5%	398.429	5,5%
Programa de Adecuación Tecnológica	18	0,8%	54.688	0,8%
Desarrollo de Proveedores-UPM	8	0,3%	40.000	0,6%
Rondas de Negocio	173	7,3%	0	0,0%
Salvavidas de Deudas	76	3,2%	22.805	0,3%
Semilla ANDE	40	1,7%	929.201	12,9%
Semilla Tech	8	0,3%	387.789	5,4%
SOS Pyme (*)	662	27,9%	763.004	10,6%
Validación de Ideas de Negocio	51	2,1%	279.059	3,9%
Vouchers	224	9,4%	2.918.973	40,6%
Total	2.375	100%	7.196.049	100%

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

A nivel micro, en el año 2024, al igual que en 2023, los dos instrumentos con mayor cantidad de proyectos aprobados fueron Kits Digitales (685) y SOS Pyme (662). Entre ambos instrumentos representan más de la mitad de los proyectos financiados (56,7%). Sin embargo, a nivel de montos comprometidos apenas alcanzan el 15% del total.

En el otro extremo, el instrumento de Vouchers Digitales, realiza aportes no reembolsables para la implementación de un plan de transformación

digital. Dicho instrumento es el que tiene mayor monto comprometido en 2024, con el 40,6% de total, habiendo apoyado al 9,4% de los proyectos totales.

A nivel meso, se destacan por la cantidad de proyectos apoyados los distintos instrumentos de Fomento (4,4%): Fomento al Talento Digital (2,5%), Fomento a la Cultura del Emprendimiento (1,0%) y Fomento ANDE (0,9%). Fomento al Talento Digital es además el instrumento meso con mayor participación en el monto total comprometido (5,7% del total). En segundo lugar, se destaca Prodigital, que comprometió 4,5% de los montos totales.

d. Sectores Productivos

En la Tabla VII se presenta la distribución de los proyectos aprobados en el año 2024 según sector de actividad (en número de proyectos y montos comprometidos). Es importante mencionar que, en general, los instrumentos de la Agencia son fundamentalmente de carácter horizontal, no existiendo priorizaciones a nivel sectorial.

Tabla VII: Compromisos financieros y Cantidad de Proyectos aprobados según sector productivo. Año 2024. En dólares americanos.

Sector Productivo	Proyectos	%	Monto	%
Servicios	1.139	48,0%	4.022.582	33,2%
<i>Otras actividades de servicio</i>	297	26,1%	495.053	12,3%
<i>Alojamiento y servicios de comida</i>	175	15,4%	161.472	4,0%
<i>Información y comunicación</i>	131	11,5%	1.035.673	25,7%
<i>Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas</i>	111	9,7%	486.030	12,1%
<i>Artes, entretenimiento y recreación</i>	102	9,0%	66.731	1,7%
<i>Servicios sociales y relacionados con la Salud humana.</i>	66	5,8%	205.542	5,1%
<i>Transporte y almacenamiento</i>	49	4,3%	585.213	14,5%
<i>Otras</i>	505	44,3%	1.481.921	36,8%
Industria	594	25,0%	1.250.087	22,4%
Comercio	504	21,2%	1.568.523	43,7%
Agropecuario	109	4,6%	350.356	0,7%
Otros / Sin clasificar	29	1,2%	4.501	0,1%
Total	2.375	100%	7.196.049	100%

Fuente: Sistema de Información GESPRO.

Cerca de la mitad de los proyectos aprobados en 2024 fueron destinados a empresas del sector servicios (48%). A nivel de sección de actividad se destaca Otras Actividades de Servicios (26,1%), Alojamiento y Servicios de Comida (15,4%) e Información y Comunicación (11,5%). En términos de montos comprometidos el sector servicios agrupa el 33,2%. En este caso la sección de Información y Comunicación es la que acumula mayor porcentaje del monto comprometido en servicios (25,7%). En segundo lugar, se ubicó Transporte y Almacenamiento (14,5%) seguido por Otras actividades de servicio (12,3%).

El sector industrial recibe uno de cada cinco proyectos apoyados (25%), al tiempo que representa el 22,4% del monto total comprometido. Por su parte el sector Comercio representa aproximadamente un quinto de los proyectos apoyados (21,2%), pero duplica su importancia relativa si se consideran los montos comprometidos (43,7%). Estas diferencias se encuentran explicadas fundamentalmente por su alta participación en los programas de “Modo Digital”, particularmente el instrumento Vouchers Fase 2. Finalmente, el sector agropecuario es el que contó con menor participación dentro de la cartera de proyectos de 2024, representando el 4,6% de los proyectos y un magro 0,7% del monto total comprometido.

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 reconociendo y adaptándose a la realidad de cada territorio.

En 2024, con la apertura del Centro Pyme en el barrio La Unión en Montevideo, el programa tiene presencia en todo el territorio nacional. Actualmente existen 24 Centros. Los departamentos de Río Negro, Artigas y Tacuarembó tienen dos sedes, mientras que Canelones cuentan con tres sedes.

En la Tabla VIII se presentan los montos comprometidos y ejecutados por el programa. Entre el año 2018 y 2020 funcionaron los Centros de Competitividad Empresarial (CCE), antecedente directo del Programa Centros Pymes. El Programa Centros Pymes comienza a funcionar en el segundo semestre del año 2021. A partir del rediseño del programa CCE, se escala el programa hasta alcanzar a todo el territorio nacional. Desde su comienzo, e incluyendo a los CCE, el programa lleva comprometidos 13,7 millones de dólares, en tanto que efectivamente ejecutados lleva 9,8 millones de dólares.

La Agencia firma convenios de implementación con los socios estratégicos que implementan cada Centro por períodos de dos años, sujeto al alcance de metas anuales. Por tanto, los fondos se comprometen al momento de la firma, y luego se ejecutan gradualmente a lo largo de los dos años siguientes, lo que explica las diferencias existentes entre los montos comprometidos y efectivamente ejecutados.

Tabla VIII: Montos comprometidos y ejecutados en los Centros Pymes. En dólares americanos. Período 2018-2024.

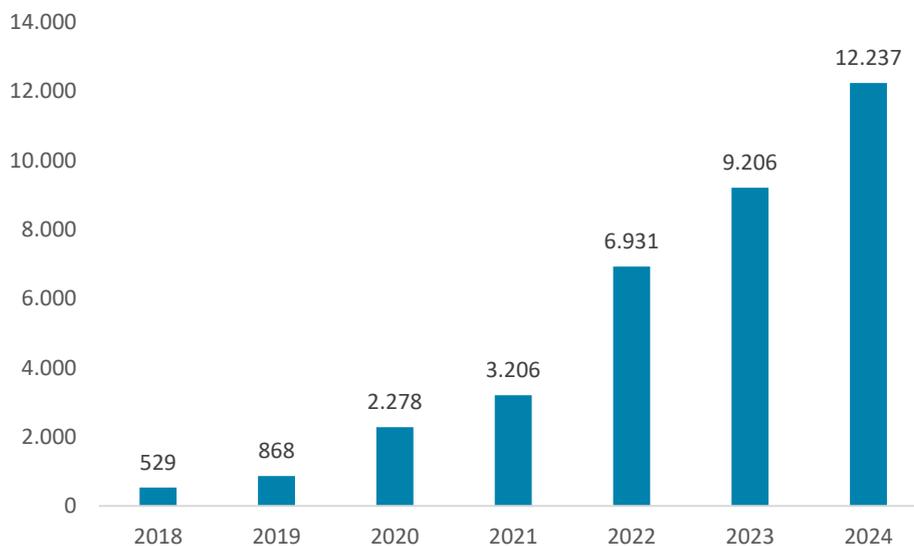
Año	Comprometido	Ejecutado	% Ejecución
2018	301.296	301.296	100%
2019	719.684	719.684	100%
2020	958.868	958.868	100%
2021	2.324.729	2.324.729	100%
2022	2.782.820	2.220.899	80%
2023	3.207.249	2.097.887	65%
2024	3.435.537	1.204.889	35%
Total	13.730.181	9.828.250	72%

Fuente: Sistema de información (Gespro).

Nota: Se incluyen los Centros de Competitividad Empresarial (CCE) en período 2018-2020.

En el Gráfico IX se presenta la cantidad de empresas y emprendimientos que recibieron servicios de información (SDI)²⁰ y servicios de desarrollo empresarial (SDE) por año, es decir usuarios de Centros Pymes²¹. Conforme a lo esperado dado el despliegue y crecimiento del Programa se observa un aumento importante en la cantidad de usuarios, alcanzando en 2024 los 12.237 emprendimientos y empresas atendidos.

Gráfico IX: Empresas y emprendimientos que recibieron información y/o servicios de desarrollo empresarial por año en los Centros Pymes.



Fuente: Neoserra.

Nota: (i) Se considera el año que se acerca por primera vez al Centro. (ii) Existen 549 casos sin clasificar según estatus actual.

En el Gráfico XI se observa la distribución de usuarios por Centro Pyme. Para una correcta comparación entre los usuarios atendidos en cada Centro se debe tomar en consideración:

²⁰ Como usuarios de Servicios de Información se clasifican aquellas empresas y emprendimientos que, si bien han realizado consultas puntuales a los Centros Pymes, no han recibido hasta el momento Servicios de Desarrollo Empresarial tales como diagnóstico integral, asistencias técnicas, capacitaciones y talleres, en general enmarcados en la implementación de Planes de Acción.

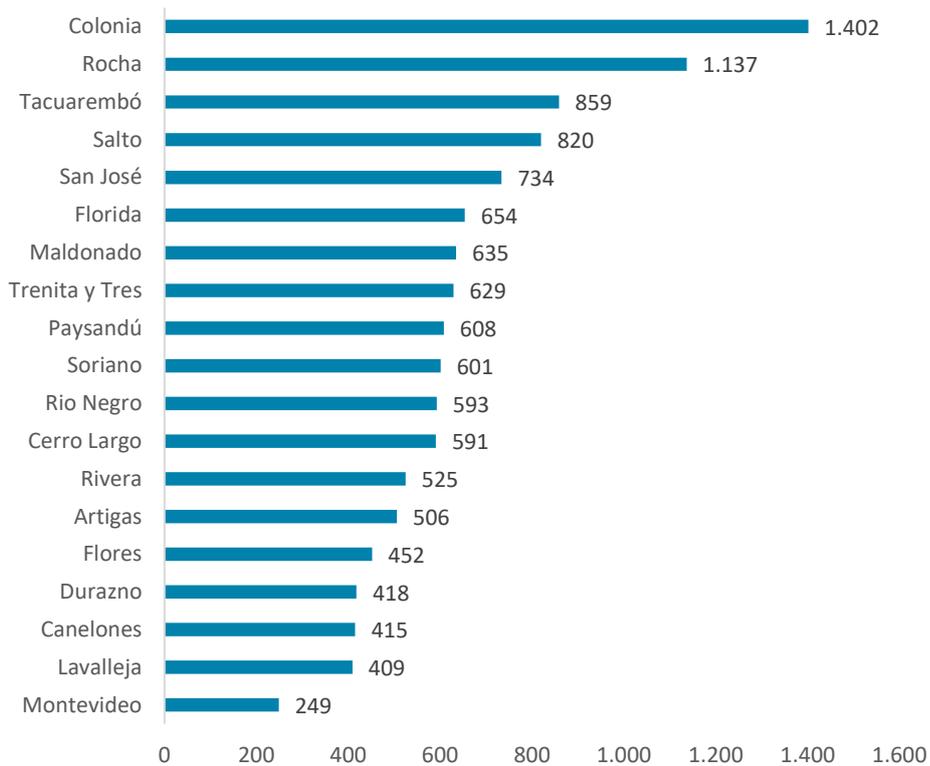
²¹ Se consideran también las empresas y emprendimientos usuarios de los Centros de Competitividad Empresarial.

- (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 luego del 2021²².
- (ii) La cantidad de empresas, emprendimientos y personas en cada departamento: existen diferencias en la composición del 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.

Al igual que el año anterior el Centro Pyme de Colonia, inaugurado en diciembre de 2021, muestra un importante dinamismo siendo el centro con mayor cantidad de usuarios atendidos en el año 2024 (1.402). Lo sigue Rocha que se inauguró en noviembre de 2021 y atendió a un total de 1.137 usuarios en el último año. En el otro extremo se encuentra el Centro Pyme de Montevideo con 246 usuarios atendidos, que como fuera señalado previamente se encuentra operativo desde el mes de agosto de 2024.

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. En agosto de 2024 se inauguró el Centro Pyme en Montevideo, en el barrio La Unión.

²³ La distribución de empresas por departamento se encuentra disponible en: <https://monitor.ande.org.uy/home.aspx>

Gráfico X: Usuarios por Centro Pyme. Año 2024.

Fuente: Neoserra

Del total de usuarios atendidos por los Centros Pymes en 2024, el 81% son empresas y el 19% emprendimientos. Cabe señalar que, en su mayoría (93%), son negocios de tamaño reducido: 61% son microempresas y 32% pequeñas empresas, mientras que el restante 7% son empresas de tamaño mediano²⁴.

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 (44%) y comercio (27%) (véase Tabla IX).

²⁴ Porcentajes expresado sobre un total de 6.487 usuarios atendidos en 2024, para los cuales se cuenta con información sobre tamaño del negocio.

Tabla IX: Sector de actividad. Empresas y emprendimientos atendidos en 2024.

	Cantidad	%
Servicios	5.381	44%
Comercio	3.322	27%
Industria Manufacturera	2.111	17%
Sector Primario	1.046	9%
Construcción	153	1%
Sin dato	224	2%
Total	12.237	100%

Fuente: Neoserra.

Las empresas y emprendimientos liderados por mujeres tienen una participación importante entre los usuarios de los Centros, donde el 58% son propiedad de al menos una mujer.²⁵

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.

En el año 2024 se brindaron 14.211 servicios de desarrollo empresarial a los usuarios de los Centros Pymes (véase Tabla X). Los 2.785 planes de acción realizados en el año involucraron a 2.240 empresas y emprendimientos, lo que da cuenta que algunos usuarios implementaron más de uno en el año. A su vez, en las 595 capacitaciones y talleres de sensibilización que se realizaron en el año participaron 5.960 personas pertenecientes a 4.886 empresas y emprendimientos. La asistencia técnica sigue siendo el servicio más brindado por los Centros Pymes.

²⁵ Se considera el género declarado por la persona que asiste al centro, siempre que su cargo sea propietario, socio o director. A su vez, el porcentaje se realiza sobre 6.686 usuarios atendidos para los que se cuenta con información de género.

Tabla X: Servicios de desarrollo empresarial brindado por los Centros Pyme en 2024.

Servicios	Cantidad	%
Asistencia Técnica	4.339	30,53%
Postulación a Instrumentos	2.878	20,25%
Plan de Acción	2.785	19,60%
Diagnósticos	2.320	16,33%
Orientación al Financiamiento	1.294	9,11%
Capacitaciones y Talleres de Sensibilización	595	4,19%
Total	14.211	100,00%

Fuente: Neoserra.

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

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.

disposición fondos públicos para garantías parciales de crédito dirigidas a las mipymes de todo el país. Durante el año 2024 estuvieron operativas las líneas para Microempresas (SIGA Micro), y la línea (cofinanciada 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 2024 es el **Programa de Crédito Dirigido (PCD)**. 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 Asistidos”) que pueden acceder a financiamiento con el beneficio mencionado a través de las IMF.

Adicionalmente, desde 2023 se implementa 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 2024 funcionaron nueve instrumentos financieros que permitieron apoyar colocaciones crediticias por 153,6 millones de dólares. En total se apoyaron 27.954 créditos productivos a 13.673 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 2024	Acumulado 2016-2024
Monto créditos (millones de USD)	16,8	153,6
Número de créditos	1.678	27.954
Número de empresas	1.407	13.673
Monto garantías (millones de USD)	2,4	13,4
Número de garantías	679	2.488

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

En el año 2024 se apoyaron colocaciones por 16,8 millones de dólares en 1.678 créditos productivos, alcanzando a 1.407 empresas. Luego del pico de demanda del año 2020, las colocaciones descendieron los dos años siguientes, y, aunque en 2023 mostraron un leve repunte, en 2024 se ubicaron por debajo del año 2022. Sin embargo, se destaca que en los últimos años se observan niveles significativamente mayores a los registrados antes de la pandemia (Gráfico XI).

El aumento observado respecto a los niveles prepandemia 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. Asimismo, merece una mención especial el despegue de Crédito Italiano en 2024 (ahora llamado Crédito para mipymes) que colocó en un año un volumen similar a los créditos otorgados en los seis años previos (2,5 millones de dólares).

Gráfico XI. Evolución de las colocaciones por instrumento y año. Período 2016- 2024. 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 (2019-2024), SIGA-Fogader (2022-2024).

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 2024²⁷. El PCD tiene el mayor peso relativo en las colocaciones del año, representando el 43% en montos y el 41% en número de créditos²⁸. En este año, el PCD operó únicamente con grupos no COVID, alcanzando 7,3 millones de dólares de colocaciones en total²⁹, destacando el grupo Centros Pyme / SOS Pyme que concentra el 53% del volumen de créditos.

Se crearon dos nuevos grupos asistidos para atender demandas específicas: el grupo “Inversiones sostenibles para la agricultura familiar”,

²⁷ En los Gráficos A.III a A.VI del Anexo I se presentan descriptivos sobre las colocaciones crediticias acumuladas para el período 2016-2024.

²⁸ En la Tabla A.III del Anexo I se presenta el detalle de las colocaciones por Grupo Asistido.

²⁹ 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.

y el grupo “*Salvavida de Deudas*” especialmente diseñado para la tercera fase de este nuevo instrumento³⁰.

Dentro del PCD, se implementó también 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 139 créditos por USD 1,6 millones a lo largo del 2024.

En segundo lugar, se ubica el SIGA-Micro con 21% de los montos colocados y 40% de los créditos. A continuación, PFA obtiene el tercer lugar con 20% de los montos y 16% de los créditos colocados. Por su parte, el otro fondo de garantías vigente (SIGA-Empodera) tiene una representación marginal tanto en monto como en número de créditos. Entre ambos fondos, en 2024 se cubrieron garantías por 2,4 millones de dólares (en USD 3,7 millones colocados), lo que evidencia una cobertura promedio del 65%.

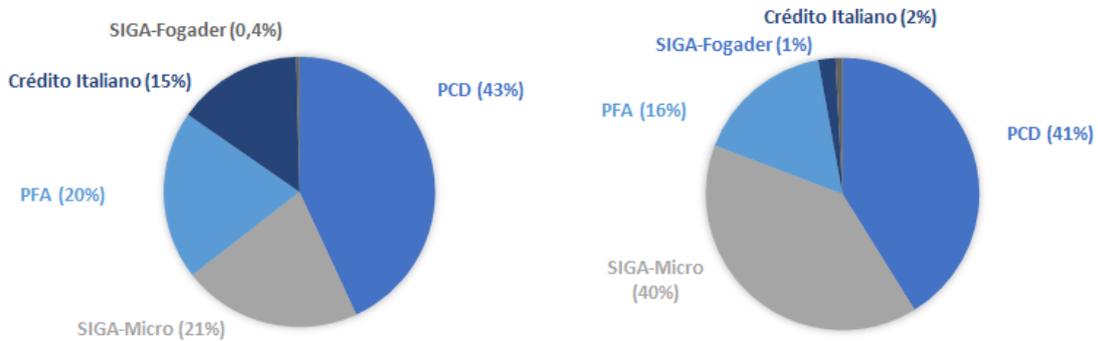
En el marco de este instrumento de garantías parciales de crédito se implementó otro de los componentes del piloto de Transformación Digital que consiste en la bonificación de la comisión de SIGA. En el año 2024 dicho beneficio fue otorgado en 71 garantías por USD 1,7 millones colocados y USD 1,2 millones en montos garantizados. Las bonificaciones por comisiones en este año ascendieron a un monto de USD 61 mil.

Finalmente, a través del Crédito directo para mipymes (Crédito Italiano) se otorgaron USD 2,5 millones a 29 empresas (15% de los montos colocados y 2% del número de créditos).

Los distintos perfiles de los beneficiarios de cada programa se reflejan en la marcada diferencia de los créditos promedio: 74 mil dólares para Crédito Italiano, 12.400 para PFA, 10.500 para PCD y 5.400 dólares para los fondos de garantía.

³⁰ Por más detalle del instrumento Salvavida de Deudas ver Anexo II. Nuevos instrumentos e iniciativas 2024.

*Gráfico XII: Colocaciones crediticias por instrumentos, 2024.
Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %)*

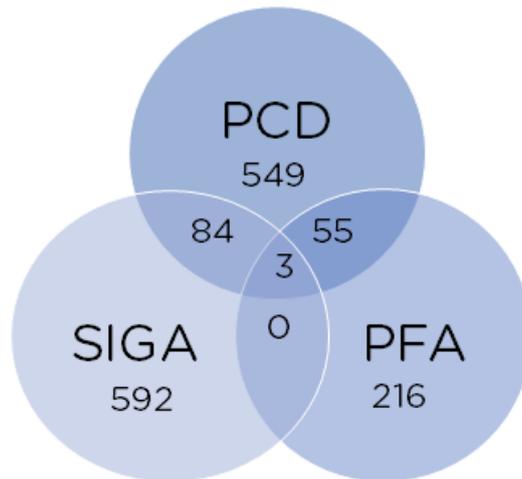


Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas (Microcoop).

Cabe recordar que 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 2024, el 8,6% de los apoyos corresponden a créditos que implicaron un uso conjunto de instrumentos. Se registraron un total de 1.678 apoyos, mientras que 139 colocaciones recibieron dos apoyos (PCD y SIGA, o PCD y PFA) y 3 créditos fueron garantizados por SIGA, subsidiados por PCD y los fondos provienen del PFA (ver Diagrama III). Por lo tanto, si se consideran los créditos “puros” el total para 2024 se reduce a 1.533 colocaciones.

Diagrama III. Uso conjunto de instrumentos de apoyo a créditos para mipymes en 2024.



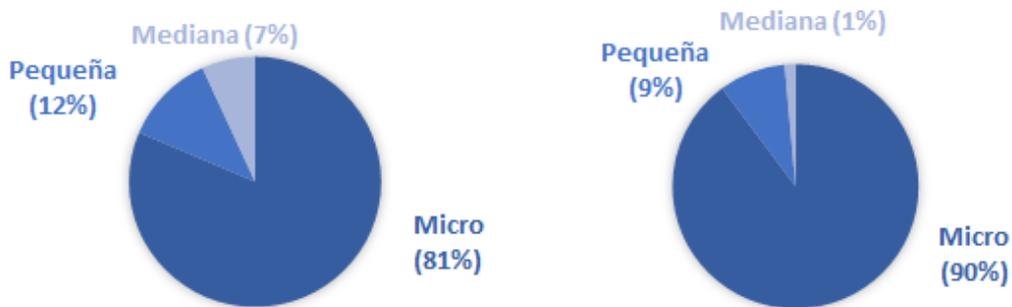
Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

b. 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).

Asimismo, se observan diferencias en la distribución de la cantidad de créditos y los montos colocados. Mientras que las microempresas reciben el 90% de los créditos, el porcentaje en montos colocados se reduce hasta el 81%. Esto se encuentra explicado por los diferentes créditos promedio que obtienen las empresas según su tamaño (a mayor tamaño, mayor crédito promedio).

Gráfico XIII: Colocaciones crediticias por tamaño de empresa, 2024.
 Panel A: Montos de créditos (en %). Panel B: Número de créditos (en %)

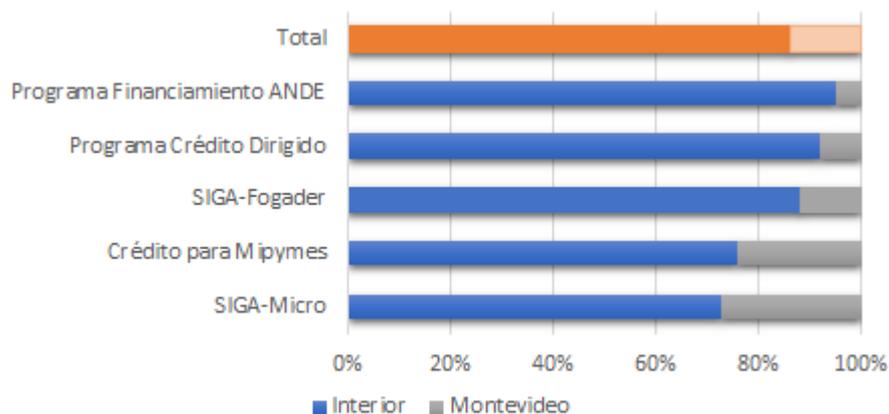


Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

c. Territorio.

A través de los instrumentos financieros de la Agencia se llega a mipymes de todo el país. En cada uno de los instrumentos financieros activos en 2024 más del 70% de los montos se colocan en el interior del país (Gráfico XIV). De cada diez créditos productivos colocados con apoyo de la Agencia ocho son destinados a empresas del interior del país (81%). Si se observan los montos totales, el 86% se colocan en el interior.

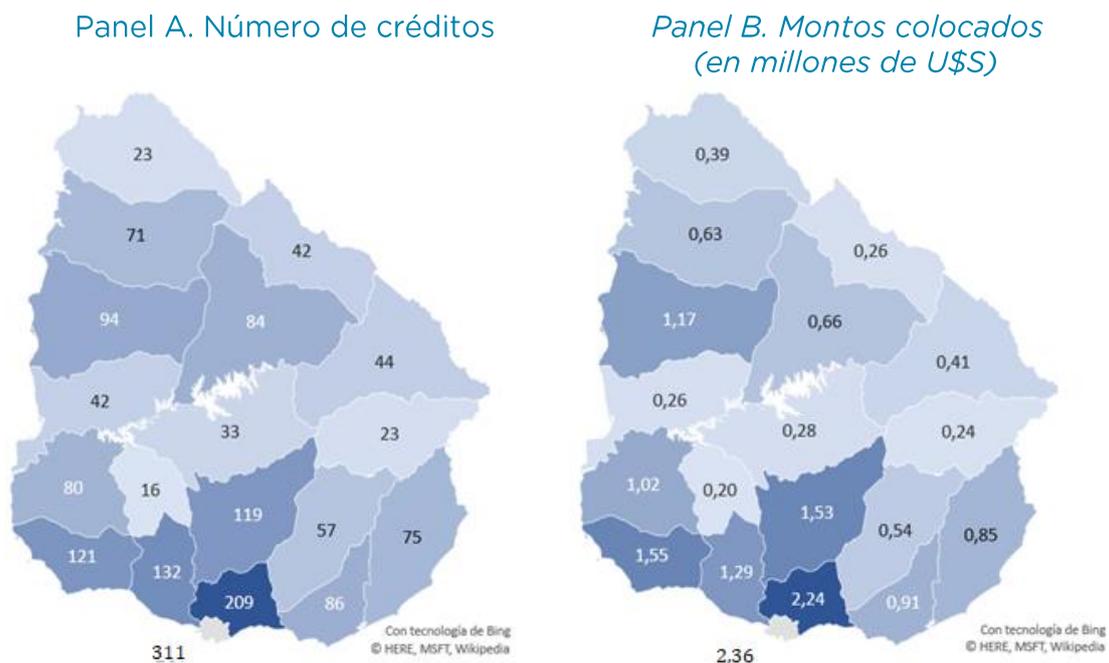
Gráfico XIV: Créditos productivos apoyados por instrumentos ANDE. Montevideo-Interior, 2024. En % de los montos.



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 2024, se otorgaron 311 créditos por USD 2,36 millones a mipymes de Montevideo, que fue el departamento con más colocaciones (19%), seguido de Canelones (13%), San José (8%), Colonia y Florida (7% respectivamente). 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 Artigas, Treinta y Tres y Flores, 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, 2024.



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

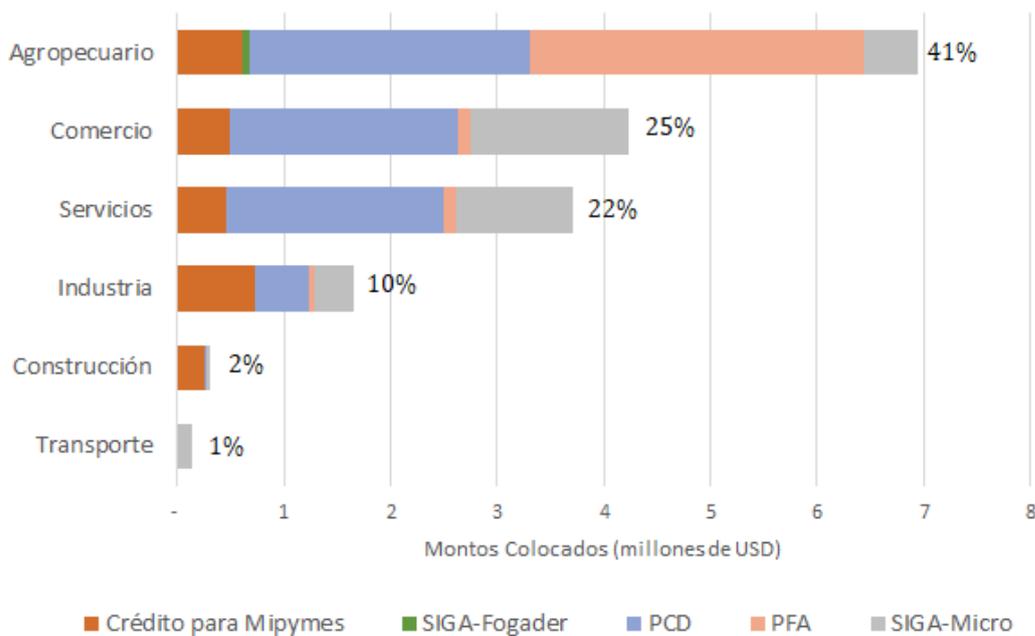
d. Sectores Productivos

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 (41% de los montos colocados) (véase Gráfico XVI). El

mayor peso de este sector es explicado esencialmente por el PFA (91% de los fondos del instrumento se destinan al sector agro), y en menor medida por el PCD (36%).

En este sentido, se observa que en PFA la gran mayoría de las operaciones (88%) 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. Por su parte, en PCD la incidencia de estas instituciones representa el 24% de los montos.

Gráfico XVI: Montos colocados por sector de actividad económica (en millones de U\$S), 2024.



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

En segundo lugar, se ubica el sector comercio, que representa el 25% de los montos colocados. En relación con el número de créditos, este sector tiene un peso mayor (32%), con 533 créditos en el año 2024. Estas diferencias evidencian la heterogeneidad entre sectores, mientras que el préstamo promedio al sector comercio es del entorno de los USD 8.000, en el sector agropecuario es cercano a los USD 14.000.

En tercer lugar, se ubica el sector servicios, representando aproximadamente el 22% de los montos colocados y el 26% de la cantidad de créditos. Otros sectores con menores participaciones son Industria (10%), Transporte (2%) y Construcción (1%).

IV. Síntesis final.

Durante el año 2024 la Agencia Nacional de Desarrollo continuó implementando el plan estratégico trazado por Directorio para el período 2021-2025. Con la apertura del Centro Pyme del barrio “La Unión” en Montevideo, se consolida una estrategia orientada a brindar servicios de desarrollo empresarial para las mipymes en todo el territorio nacional. Al cierre del año 2024 la Agencia cuenta con 24 Centros Pymes operativos en los 19 departamentos del país. A través de esta red de Centros Pymes se brindaron un total de 14.211 servicios de desarrollo empresarial a 12.237 beneficiarios (mipymes y emprendedores).

La Agencia contó en el último año con un total de 32 instrumentos operativos, en el marco de los cuales se realizaron 53 convocatorias. Si bien el número de instrumentos operativos se mantiene relativamente estable con respecto al año anterior, se diseñaron ocho nuevos instrumentos, al tiempo que en siete instrumentos existentes no se realizaron convocatorias durante el año 2024. Estos cambios son el reflejo de la necesidad de readecuar y actualizar de forma permanente la cartera de instrumentos disponible.

*La cartera de instrumentos incluye tanto instrumentos que brindan asistencia técnica y capacitación a las mipymes y emprendedores, como instrumentos que brindan aportes no reembolsables (ANR) y aportes reembolsables (AR). Los **Aportes No Reembolsables** comprometidos en el año 2024 alcanzaron los **12.8 millones de dólares**, incluidos los costos de implementación de la red de Centros Pymes (3,4 millones de dólares, lo que equivale al 27% de los ANR). Por su parte, unos 7,2 millones de dólares (56%) corresponden a la implementación de instrumentos que financian proyectos y 1,5 millones de dólares (12%) se canalizan como subsidio de tasa de interés en el marco del Programa Crédito Dirigido (PCD). El resto de los ANR se canalizan a través de convenios*

interinstitucionales y diversas acciones implementadas directamente por la Agencia (633 mil dólares).

La demanda por los instrumentos que financian proyectos, asistencias técnicas y formación continuó incrementándose, alcanzando un máximo en el año 2024 de 3.817 postulaciones, lo que representa un incremento del orden del 70% con respecto al año anterior. El número de propuestas aprobadas alcanza también un máximo con 2.375, incrementándose en un 45% con respecto al año anterior.

Por su parte, los Aportes Reembolsables canalizados a través de diversos instrumentos financieros alcanzaron los 8.3 millones de dólares en el año 2024. El 41% de estos aportes fueron realizados a través del Programa de Financiamiento ANDE (banca de “segundo piso”). El restante 60% se reparte en partes iguales entre el programa de crédito de primer piso financiado con fondos del Gobierno Italiano denominado Crédito Mipymes (ex - crédito italiano) (30%) y las líneas de garantías SIGA Micro y SIGA Mujeres Rurales (29% y 1%, respectivamente).

Los instrumentos financieros (tanto los que realizan aportes reembolsables como no reembolsables -subsidios de tasa -) apoyaron la colocación en el año 2024 de 16,8 millones de dólares en 1.678 créditos productivos, alcanzando a un total de 1.407 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 2016-2024.

Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR)(i)										
Concepto	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Instrumentos (Cartera de Proyectos)	1.784.266	3.488.544	4.255.045	8.719.266	3.241.829	13.141.698	3.490.097	7.801.895	7.204.530	53.127.170
ANR Instrumentos Financieros (PFM IC-ET, ETM, PCD No Covid)		239.101		4.333		75.041	832.730	2.900.943	1.516.955	5.569.103
Medidas COVID										
PCD - Grupos COVID					4.742.310	1.955.124	320.315			7.017.749
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	719.684	958.868	249.704				2.229.581
Centros Pyme						2.075.025	2.639.963	3.358.630	3.435.537	11.509.155
Convenios	2.211.621	699.624	1.688.641	463.177	67.678	19.395	74.372	26.236	354.549	5.605.293
Otras Acciones			54.281	199.554	120.083	153.669	362.453	373.766	279.092	1.542.897
Total Programas	3.995.886	4.427.269	6.299.293	10.106.014	9.739.020	32.136.678	7.719.929	14.461.470	12.790.663	101.676.222
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	2.351.219	9.603.307
FOGANDE - Mujeres Rurales (ii)					-	-	104.332	58.799	44.578	207.709
Crédito Italiano (iii)	146.224	515.797	162.163	541.654	785.210	137.600	773.840	186.029	2.516.359	5.764.878
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	3.406.422	39.299.510
Seguro por Cese (COVID) (iii)					12.499.325					12.499.325
Préstamo ANDE Tasa 0% (COVID) (iii)						1.431.144				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	8.318.578	72.415.271
Panel C: Gastos de Funcionamiento (iv)										
Gastos Programas	23.328	66.155	353.524	314.799	92.851	79.667	41.262	116.257	221.899	1.309.742
Gastos de Funcionamiento ANDE(iv)	2.120.097	2.235.327	2.945.348	3.625.395	3.194.136	3.259.558	3.699.942	4.223.833	4.400.960	29.704.596
Total Gastos	2.143.425	2.301.482	3.298.872	3.940.193	3.286.987	3.339.226	3.741.205	4.340.091	4.622.859	31.014.338

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

(i) Montos Comprometidos.

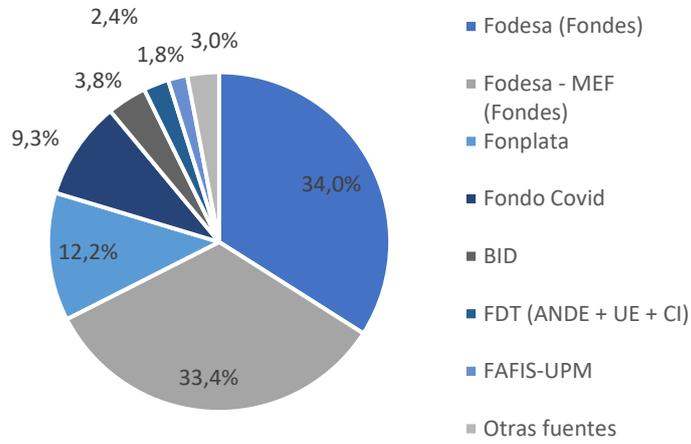
(ii) Montos garantizados.

(iii) Total de Colocaciones realizadas.

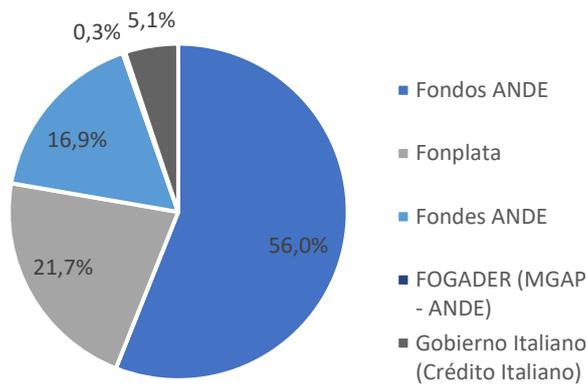
(iv) 2015-2024: Balances Auditados. TC promedio anual. Año 2016 incluye gastos operativos del año 2015 por USD 343.388.

Gráfico A.I: Montos Comprometidos según fuente de financiamiento (%).
Acumulado 2016- 2024.

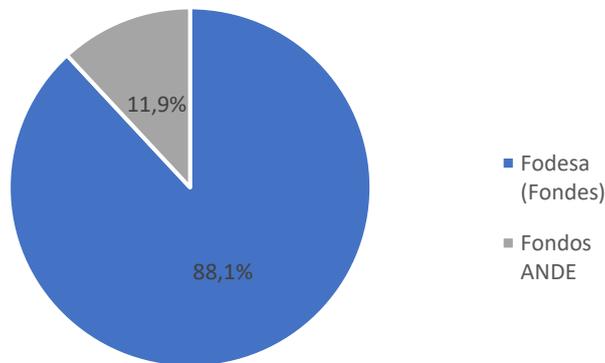
Panel A: Aportes No Reembolsables (ANR).



Panel B: Aportes Reembolsables (AR).



Panel C: Gastos de Funcionamiento (GF).



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

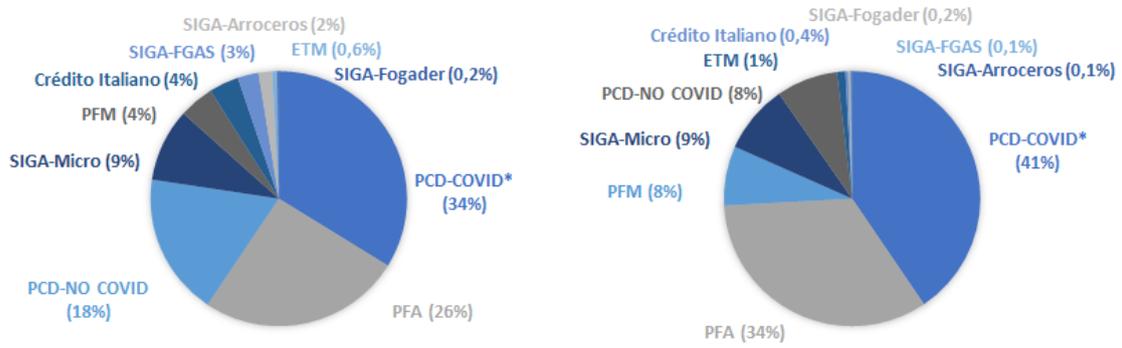
Tabla A.II: Créditos colocados (monto y número) y número de empresas, con apoyo de instrumentos financieros ANDE. Por instrumento y año. Montos en dólares americanos.

Programa	2016-2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Panel A: Monto créditos (U\$S)							
Crédito Italiano	1.365.839	785.210	137.600	773.840	186.029	2.516.359	5.764.878
SIGA - Micro	160.274	493.392	823.401	5.528.267	3.602.550	3.597.099	14.204.982
SIGA-Fogader	-	-	-	149.046	83.998	63.989	297.034
SIGA - Arrocerero	1.763.727	895.482	-	-	-	-	2.659.209
SIGA-FGAS	4.054.703	-	-	-	-	-	4.054.703
PFA	20.498.204	4.848.340	3.167.520	3.422.327	3.956.696	3.406.422	39.299.510
PFM	4.327.086	2.467.810	-	-	-	-	6.794.896
ETM	-	-	535.826	447.053	-	-	982.880
PCD-COVID*	-	29.401.310	18.506.675	4.010.124	-	-	51.918.109
PCD-NO COVID	-	52.704	-	5.010.519	15.326.710	7.264.305	27.654.238
Total monto	32.169.833	38.944.249	23.171.022	19.341.177	23.155.984	16.848.175	153.630.439
Panel B: Número de créditos							
Crédito Italiano	26	17	7	12	4	34	100
SIGA - Micro	22	97	146	863	639	665	2.432
SIGA-Fogader	-	-	-	27	15	14	56
SIGA - Arrocerero	21	17	-	-	-	-	38
SIGA-FGAS	-	-	-	-	-	-	-
PFA	7.344	734	332	352	363	274	9.399
PFM	1.372	731	-	-	-	-	2.103
ETM	-	-	151	142	-	-	293
PCD-COVID*	-	6.401	4.190	755	-	-	11.346
PCD-NO COVID	-	6	369	369	1.101	691	2.167
Total créditos	8.824	8.003	4.826	2.520	2.122	1.678	27.934
Panel C: Número de empresas							
Crédito Italiano	13	13	3	7	4	29	69
SIGA - Micro	21	95	133	820	586	619	2.274
SIGA-Fogader	-	-	-	28	15	14	57
SIGA - Arrocerero	16	15	-	-	-	-	31
SIGA-FGAS	-	-	-	-	-	-	-
PFA	2.216	660	301	316	341	236	4.070
PFM	1.353	723	-	-	-	-	2.076
ETM	-	-	151	140	-	-	291
PCD-COVID**	-	6.196	3.987	919	-	-	11.102
PCD-NO COVID	-	6	345	345	977	656	1.984
Total empresas	3.658	6.215	4.621	2.050	1.773	1.407	19.724
Panel D: Montos garantizados (U\$S)							
SIGA - Micro	91.552	-	-	-	-	-	91.552
SIGA-Fogader	-	328.526	553.317	3.829.489	2.449.205	-	7.160.536
SIGA - Arrocerero	1.070.169	511.877	-	-	-	-	1.582.046
SIGA-FGAS	2.027.351	-	-	104.332	58.799	-	2.190.482
Total garantiza	3.189.072	840.403	553.317	3.933.821	2.508.003	-	11.024.617

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

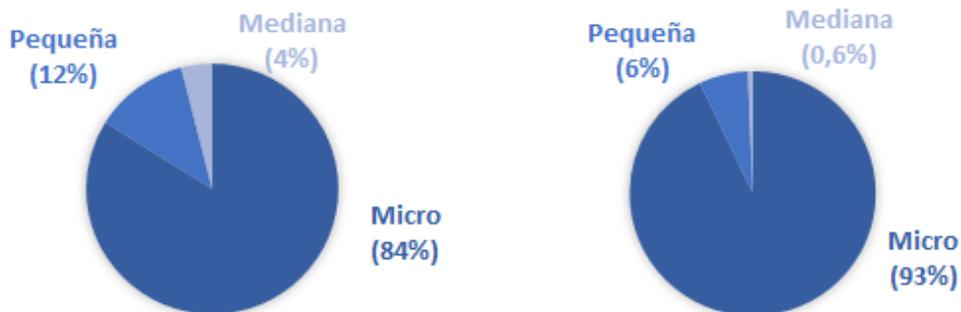
**Se incluyen grupos asistidos de operaciones que ya recibieron subsidio por el crédito original para considerar las empresas en el año en que recibieron el apoyo.

Gráfico A.II: Colocaciones crediticias por instrumentos. Acumulado 2016-2024.



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

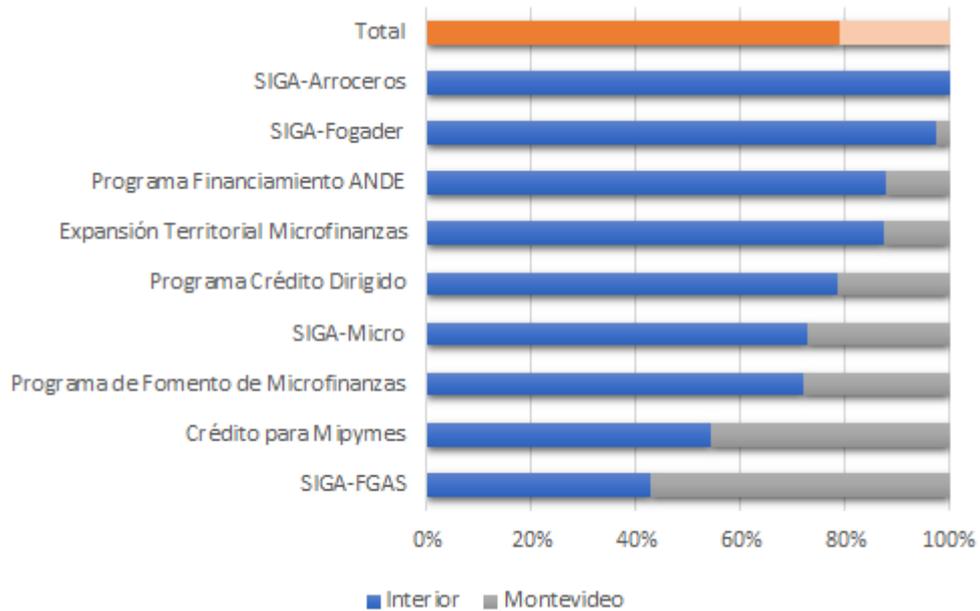
Gráfico A.III: Colocaciones crediticias por tamaño de empresa. Acumulado 2016-2024.



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

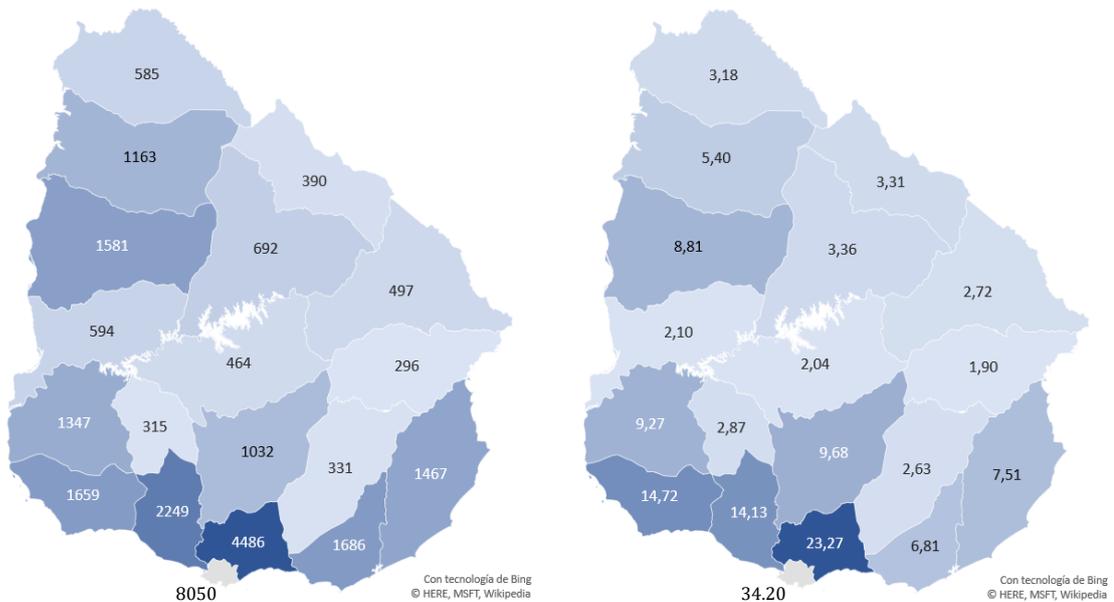
Fuente: elaboración propia en base a registros de los programas.

Gráfico A.IV: Créditos productivos apoyados por instrumentos ANDE. Montevideo-Interior. Acumulado 2016-2024. En % de los montos.



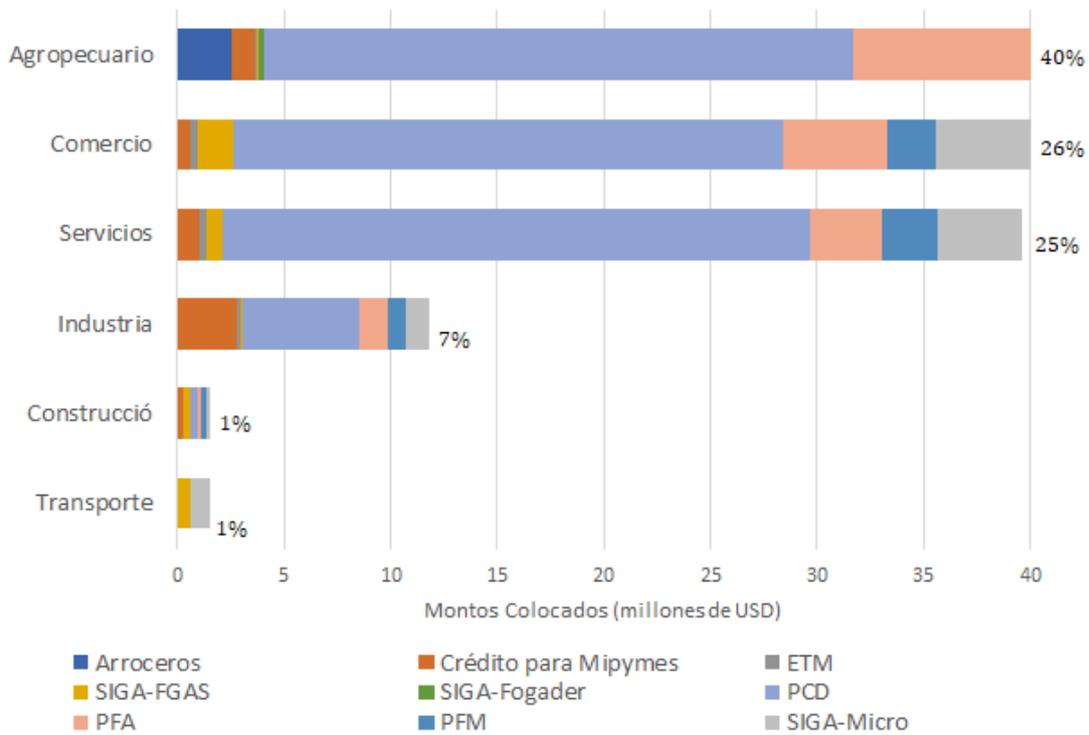
Fuente: Elaboración propia en base a registros de programa.

Gráfico A.V: Distribución territorial de los créditos productivos apoyados con instrumentos ANDE. Acumulado 2016-2024. Panel A. Número de créditos Panel B. Montos colocados (en mil. de U\$S).



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

Gráfico A.VI: Montos colocados por sector de actividad económica (en millones de U\$S). Acumulado 2016-2024.



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 2020-2024.

Grupo asistido	Año					Total
	2020	2021	2022	2023	2024	
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	1.611.644	2.434.580
Centros Pymes			438.023	1.361.703	3.875.407	5.675.133
Impacto Ambiental			377.502	614.605	1.298.579	2.290.686
Eventos meteorológicos adversos			4.162.420	12.541.329	518.607	17.222.356
Inversiones sostenibles para la agric. fam.					7.457	7.457
Salvavida de deudas					22.974	22.974
Total Grupos No COVID	52.704	-	5.010.519	15.308.000	7.334.669	27.705.891
Total	30.877.160	25.916.237	10.301.977	15.511.880	7.334.669	89.941.923

No incluye descuentos por cancelaciones anticipadas.

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

Anexo II. Nuevos instrumentos e iniciativas 2024.

Despega Pyme

Es un programa que se implementa en conjunto con la Agencia Nacional de Investigación e Innovación (ANII) y busca apoyar a las pequeñas y medianas empresas en la incorporación de valor diferencial para transitar procesos de innovación a través de la detección de oportunidades. Financia servicios de asistencia técnica para llevar a cabo metodologías que permitan incorporar valor diferencial en las empresas y que tengan potencial de innovación.

Estrategia de salida de deudas (salvavida de deudas)

El objetivo de este instrumento es apoyar a las micro y pequeñas empresas y emprendimientos que se encuentren en una situación de vulnerabilidad o exclusión del mercado financiero formal, debido a que están sobreendeudadas o cuentan con antecedentes crediticios negativos en Clearing de Informes y/o mala calificación en la Central de Riesgos del Banco Central del Uruguay.

El instrumento consta de tres fases. En la fase I se realizan talleres para proporcionar herramientas y conocimientos esenciales para mejorar la situación financiera de emprendimientos, micro y pequeñas empresas. La fase II brinda siete horas de apoyo técnico a través de una persona facilitadora asignada por ANDE para crear una estrategia de salida de deuda en cada mype o emprendimiento participante. Por último, en la fase III se busca brindar acceso al crédito a mypes que hayan participado de las fases I y II, para saldar o reducir las deudas del negocio a través de un instrumento financiero que contempla un subsidio de tasa de interés y una garantía del 100% sobre el capital otorgado. El instrumento financiero brinda la posibilidad de generar antecedentes crediticios positivos y demostrar capacidad de pago, lo que permitiría la inserción o reinserción de la mypes al mercado financiero formal.

Fomento ANDE (FOA)

El instrumento está dirigido a instituciones que busquen mejorar el entorno en el que operan las empresas y emprendimientos. Las actividades a implementar en los proyectos deberán apuntar a mejorar las condiciones para contribuir al aumento de la productividad, así como apoyar a personas o empresas para desarrollar sus unidades productivas de forma sostenible a nivel económico y ambiental. Las líneas temáticas que financia la convocatoria son: emprendimientos, financiamiento, oportunidades circulares y transformación digital. Los proyectos seleccionados reciben un aporte no reembolsable de hasta el 70% del costo del proyecto, con un tope máximo de hasta 220.000 pesos uruguayos

Tutorías en Valor Diferencial Emprendedor (VDE)

El instrumento busca contribuir a que los proyectos emprendedores incorporen valor diferencial en sus propuestas. Para ello, el programa incorpora un enfoque institucional colaborativo, se espera que las Instituciones Patrocinadoras (IPEs) seleccionadas para su ejecución, compartan conocimientos, metodologías y experiencia, con las IPEs radicadas en los departamentos originarios de los proyectos a ser acompañados.

Fortalecimiento de los Consejos Consultivos Locales (CCL)

A través de este programa se busca fortalecer las capacidades de los Consejos Consultivos Locales (CCL). Esos son espacios donde se recogen demandas e intereses locales y regionales, jugando un papel determinante en la adecuación del modelo general de los Centros Pymes a la realidad de cada territorio.

Los CCL podrán presentar propuestas en las siguientes líneas: Estudios Económicos Territoriales, acciones de implementación de resultados asociados a los Estudios Económicos Territoriales, Programa de formación, Charlas, foros, debates, panel de expertos sobre una o más cadenas productivas. Los montos máximos a financiar varían entre 100.000 y 300.000 pesos uruguayos dependiendo la línea de trabajo, y se financia un tope máximo del 80% del valor de la propuesta presentada.

Impulso a la Transformación Digital en el sector agropecuario, agroindustrial y pesca (ITDA)

El programa piloto realizado en forma conjunta con la Dirección Nacional de Telecomunicaciones y Servicios de Comunicación Audiovisual (Dinatel) del Ministerio de Industria, Energía y Minería (MIEM) tiene por objetivo promover la actualización tecnológica y la innovación de mipymes, estimulando la incorporación de herramientas y equipamiento TIC aplicado al agro.

Se brinda apoyo económico no reembolsable para la adquisición de equipamiento TIC aplicado al agro, con foco en el prototipado (con miras al escalamiento de las soluciones). Los proyectos financiados reciben hasta el 90% del valor del proyecto con un monto máximo de \$400.000 para desarrollar la solución propuesta.

Programa de Adecuación Tecnológica (PAT)

El objetivo del programa es facilitar e impulsar procesos de adecuación tecnológica en pequeñas y medianas empresas que fomenten la mejora de su productividad y competitividad. Específicamente, busca apoyar a las empresas para fortalecer sus capacidades para el desarrollo de una estrategia de adecuación tecnológica con potencial de implementación; asesorar sobre las oportunidades para la implementación de proyectos de adecuación tecnológica y facilitar el proceso a partir de la adecuación de los procesos productivos y organizacionales para que la tecnología a incorporar sea utilizada de forma eficiente.

El programa está dirigido a pequeñas y medianas empresas y brinda 80 horas de asistencia técnica gratuita.

Transformación Digital de Socios Estratégicos (TDSE)

El objetivo del instrumento es contribuir a la profesionalización de la gestión de las instituciones locales que operan como Socios Estratégicos del Programa Centros Pyme a través del fortalecimiento de sus capacidades digitales.

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, asesoreamiento, 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 / 2024
			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	2022 / 2023 / 2024
			Validación Desafío AgTech	2022
	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.	Fomento de iniciativas circulares	2021 / 2022 / 2023
			Apoyo a la detección de oportunidades sectoriales para la implementación de acciones en línea con la Economía Circular	2020
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	Premio Uruguay Circular	2019 al 2022	
		Validación de Ideas Circulares	2018 al 2022	
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.	Puesta en Marcha de Proyectos Circulares	2021 / 2022 / 2023	
		Puesta en Marcha y Prototipos Circulares	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.	Implementación de Proyectos Circulares	2018 / 2019 / 2024	
		Implementación Bioeconomía Circular	2024	
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	Convocatoria a empresas uruguayas para intercambio presencial con empresas peruanas en LIMA, PERÚ	2024	
		Implementación	2019 / 2022 / 2024	
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	Diagnóstico	2019 / 2022 / 2024	
		Registro de Proveedores UPM	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.	Registro de Instituciones Articuladoras del Programa de Desarrollo de Proveedores	2019	
		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.	Implementación	2019 / 2022 / 2024	
		Programa Piloto de Fortalecimiento de Sectores Productivos	2021	

Informe de Monitoreo Anual 2024.

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 Practicas Asociativas Programa Pilóto Redes Empresariales- Etapa formulación Programa Pilóto Redes Empresariales - Etapa implementación Programa de Formación en Asociatividad Empresarial	2022 / 2023 / 2024 2022 / 2023 / 2024 2022 / 2023 / 2024 2021 2021 2024
	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 Nacional Región Noreste	2023 / 2024 2023 / 2024 2023 / 2024 2024 2024
	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 / 2024 2021 / 2022 / 2023 / 2024
	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
	Despega Pyme	Es un programa que se implementa en conjunto con ANII, busca apoyar a las pequeñas y medianas empresas en la incorporación de valor diferencial para transitar procesos de innovación a través de la detección de oportunidades. Financia servicios de asistencia técnica para llevar a cabo metodologías que permitan incorporar valor diferencial en las empresas y que tengan potencial de innovación.	Despega Pyme	2024
	Programa de Adecuación Tecnológica	El objetivo del programa es facilitar e impulsar procesos de adecuación tecnológica en pequeñas y medianas empresas que fomenten la mejora de su productividad y competitividad. Específicamente, a través del fortalecimiento de las capacidades desarrollar una estrategia de adecuación tecnológica con potencial de implementación; asesorar sobre las oportunidades para la implementación de proyectos de adecuación tecnológica y facilitar el proceso a partir de la adecuación para que la tecnología a incorporar sea utilizada de forma eficiente.	Programa de Adecuación Tecnológica	2024

Informe de Monitoreo Anual 2024.

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 Inversiones sostenibles para la agricultura familiar Modo Digital Programa de Competitividad Sector Lácteo Reperfilamiento de Deuda MIPYMES Reperfilamiento de Deuda sectores más afectados Salvavidas de deudas Turismo y salones de eventos	2021 2020 2020 / 2021 / 2022 2020 / 2021 / 2022 2022 / 2023 / 2024 2022 / 2023 / 2024 2020 2022 / 2023 / 2024 2024 2022 / 2023 / 2024 2019 / 2020 2020 / 2021 / 2022 / 2023 2021 / 2022 2024 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 / 2024 2020
	Expansión Territorial Microfinanzas	Acortar 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 / 2024
	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

Informe de Monitoreo Anual 2024.

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 / 2024
	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
	Salvavidas de Deudas	El objetivo de este instrumento es apoyar a las micro y pequeñas empresas y emprendimientos que se encuentren en una situación de vulnerabilidad o exclusión del mercado financiero formal, debido a que están sobreendeudadas o cuentan con antecedentes crediticios negativos en Clearing de Informes y/o mala calificación en la Central de Riesgos del Banco Central del Uruguay. Consta de tres fases: Talleres y Asistencia Técnica para diseñar estrategias de salida de deuda, y la posibilidad de acceder a un crédito en condiciones favorables con garantía del 100% sobre capital otorgado (Instrumento financiero).	Talleres Asistencias Técnicas Instrumento Financiero	2024

Informe de Monitoreo Anual 2024.

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 Seminario Prodem	2018 / 2019 2019 2019 2019 2020 2021 / 2023 / 2024
	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 RAFE) para fomentar la cultura del emprendimiento, en cualquiera de las fases del proceso emprendedor.	Fomento a la Cultura del Emprendimiento	2017 al 2024
	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)	operativo desde 2016 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 2024
	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	operativo desde 2018 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 / 2024
	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 / 2024
	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
	Fomento ANDE	Dirigido a instituciones que buscan mejorar el entorno en el que operan las empresas y emprendimientos. Las actividades a implementar en los proyectos deberán apuntar a mejorar las condiciones para contribuir al aumento de la productividad, apoyar a personas o empresas para desarrollar sus unidades productivas de forma sostenible a nivel económico y ambiental. Las líneas temáticas que financia la convocatoria son: emprendimientos, financiamiento, oportunidades circulares y transformación digital.	Fomento ANDE	2024
	Impulso a la Transformación Digital en el sector agropecuario, agroindustrial y pesca	Programa piloto que tiene por objetivo promover la actualización tecnológica y la innovación de mipymes, estimulando la incorporación de herramientas y equipamiento TIC aplicado al agro. Se brinda apoyo económico no reembolsable para la adquisición de equipamiento TIC aplicado al agro, con foco en el prototipado (con miras al escalamiento de las soluciones).	Impulso a la transformación digital agro	2024

Informe de Monitoreo Anual 2024.

Área	Nombre del Instrumento	Objetivo	Convocatorias	Años
Evaluación y Monitoreo	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

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
	Fortalecimiento de los Consejos Consultivos Locales	A través de este programa se busca fortalecer las capacidades de los Consejos Consultivos Locales (CCL). Los CCL podrán presentar propuestas en las siguientes líneas: Estudios Económicos Territoriales, acciones de implementación de resultados asociados a los Estudios Económicos Territoriales, Programa de formación, Charlas, foros, debates, panel de expertos sobre una o más cadenas productivas.	Acciones de Fortalecimiento de los CCL	2024

Informe de Monitoreo Anual 2024.

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 / 2024
	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 / 2024
			Vouchers Fase II	2022 / 2023 / 2024
	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 como la adopción de tecnologías digitales para lograr el aumento de la productividad y competitividad de las mipymes.	Prodigital	2022/ 2023 / 2024
	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 financiación 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 /2024
	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 / 2024
	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 /2024
Sistema Nacional de Garantías (SiGa Micro y SiGa Pymes)			2023 / 2024	
Transformación Digital de Socios Estratégicos	El objetivo del instrumento es contribuir a la profesionalización de la gestión de las instituciones locales que operan como Socios Estratégicos del Programa Centros Pyme a través del fortalecimiento de sus capacidades digitales.	Transformación Digital de Socios Estratégicos	2024	



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