Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Empresarialidad y Empleo en Jóvenes y Mujeres en Barrios de Exclusión Social

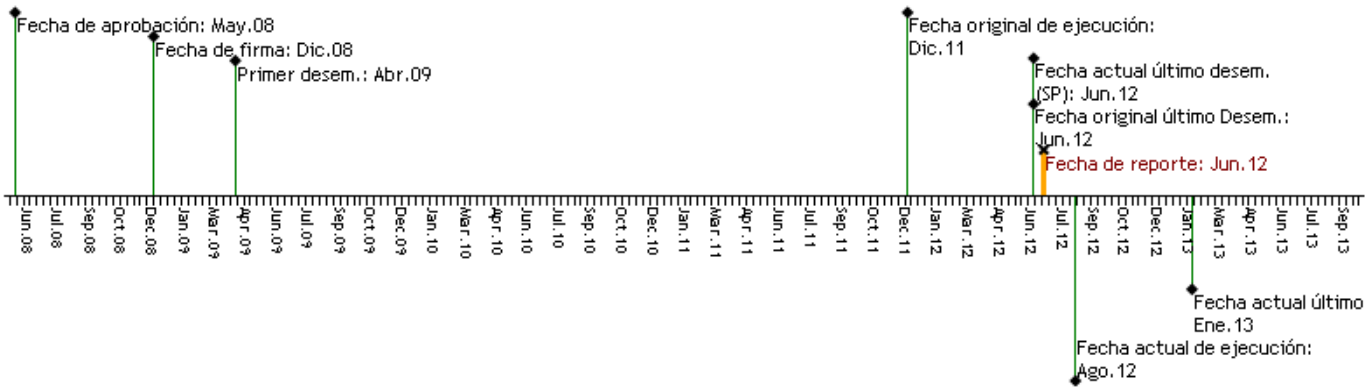
Nro. Proyecto: UR-S1001 - Nro. Operación: ATN/ID-11004-UR, SP/ID-08-02-UR-1, SP/ID-08-02-UR-2

Resultado:
Mejorar la empleabilidad de jóvenes y mujeres de barrios marginales del oeste de Montevideo; y facilitar la creación y consolidación de microempresas sostenibles en barrios de exclusión.

País Administrador	País Beneficiario
URUGUAY	URUGUAY

Agencia Ejecutora:	INSTITUTO DE PROMOCION ECONOMICO SOCIAL DEL URUGUAY	**Líder equipo de diseño:**	Vivanco, Fermín
		Líder equipo de supervisión:	Gómez, Federica

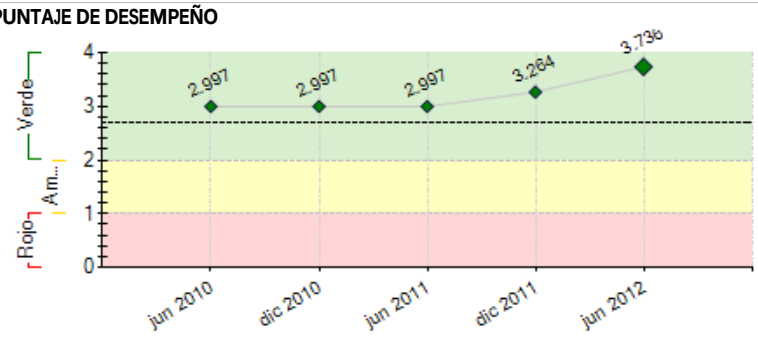
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$275,000.00	$313.72	$274,686.28
Contrapartida	$0.00	$229,300.00	$129,324.69

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Los principales resultados alcanzados fueron: 1) Entre Junio 09 y Junio 12 se realizaron **5550** operaciones de crédito por un capital equiv. a US$ 6.587.319. La **cartera al 30.06.12** era de **US$1.206.052**. En igual periodo recibieron crédito **474** empresas, **46%** de mujeres, **15%** de jovenes y **30%** eran nuevas. Total empleos creados y mantenidos:1067. 2) **101** jóvenes mejoraron su empleabilidad, **60** realizaron pasantías y **41** se insertaron laboralmente. **41** empresas facilitaron pasantías y/o inserciones. Se realizaron estudios sobre: desempleo juvenil, rubros cartelería publicitaria y metalúrgico y emprendedurismo juvenil. Se desarrolló una herramienta educativa en Georeferenciamiento laboral. 3) **84** empresas se capacitaron en los 6 procesos de Incubación, **40** culminaron su Plan de Negocios. **21** solicitaron y recibieron préstamo. 120 empresas participaron en alguno de los 12 talleres realizados en temas de gestión empresarial. 4) Se equipó la sala de capacitación y se dispone de un nuevo software contable. En el marco del Fortalecimiento institucional se ejecutaron varias consultorías: en desarrollo organizacional, revisión del marco lógico y construcción de línea de base, diseño y desarrollo de un Sist. Sgto y Evaluación (SSE) incluyendo el software específico (el cual se encuentra pronto para funcionar), elaboración de un plan estratégico 2012-2014. Se destaca la Consultoría permanente de ETIMOS especialmente en el apoyo al desempeño de los programas de crédito. 5) A partir del Proyecto se generaron **350** empleos nuevos.

Se presentaron dificultades para sostener a los jóvenes en el proceso educativo y en las empresas, lo que fue mitigado con un sgto. educativo cercano (característica que se destaca en los 3 componentes programáticos). Brindar un servicio integral es fundamental principalmente con la población priorizada y ha sido uno de los factores de éxito.

Sin el aumento de escala que posibilitó el Proyecto a través de los fondos reembolsables y no reembolsables con destino a crédito, el programa de crédito a emprendimientos no se hubiera sostenido.

La evaluación del impacto del proyecto en los beneficiarios es positiva, la cual surge de los testimonios y evaluaciones directas, así como de la consultoría final de

Gonzalo Kmaid.

Para IPRU ha sido un Proyecto muy importante. Complejo, desafiante y movilizador, integrador y también exitoso, al lograrse prácticamente todas las metas planteadas, superándolas en muchos casos en forma significativa.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El juicio general es satisfactorio.

El Proyecto partió con carencias en materia de procesamiento y uso de información, por lo que algunos de los indicadores de propósito no fueron medidos en la forma en que se había establecido originalmente. No obstante, el equipo del Proyecto logró avances notorios en algunas áreas de información, y ha aportado una cantidad y calidad de información destacable y superior a la media. Aun así, no se logró la consolidación plena de un sistema de seguimiento y evaluación como tal, verificándose limitaciones especialmente en el monitoreo y análisis sistemático de empresas incubadas y jóvenes empleados. Si bien en el último año se han verificado importantes avances respecto a la situación de partida, aún se esperan esfuerzos adicionales, una vez finalizado el apoyo del FOMIN, que permitan mejorar la gestión orientada a resultados, basada en información oportuna y de calidad, y con un menor esfuerzo de trabajo en relación a los productos que el actual.

Por otra parte, la recomendación de la supervisión fue la de realizar una evaluación final basada en opiniones y percepciones de beneficiarios e informantes calificados, lo que permitió mejorar el juicio general sobre la operación, aunque no aportó específicamente a la medición de indicadores cuantitativos. Aún con estas salvedades, la evidencia obtenida respalda el juicio, y la calificación de satisfactorio que se le otorga al cumplimiento del Propósito.

En materia de logros por componente, cabe consignar:

(i) Se logró un muy buen desempeño del *componente de servicios financieros*, en el que se superaron las metas, y se mejoró sensiblemente la disponibilidad y análisis de información. Es de esperar que la cartera se siga ampliando, dados los esfuerzos de la institución, como la firma de un Convenio con empresas del Polo Tecnológico Industrial del Cerro, y otros con similar orientación. La institución se encuentra al día con el servicio de deuda del préstamo PES, habiendo pagado cinco de las diez amortizaciones semestrales. Por otra parte, el componente mostró el potencial de inclusión financiera del instrumento, aunque demostró también que la estrategia de IPRU surgió de un balance entre la captación de su población beneficiaria ¨tipo¨ y la moderación del riesgo y los costos operativos de la operación. El hecho de que la clientela de IPRU estuviera mayoritariamente vinculada a circuitos formales cuando fue ¨captada¨ por IPRU, no significa de todos modos que no pertenezca a la población objetivo. IPRU, y las microfinancieras en general no son responsables de la inclusión ¨absoluta¨ o ¨social¨, es decir, de introducir a las personas a las operaciones financiadas formales, rol que es desempeñado básicamente por las compañías telefónicas, según surge de los datos analizados (ver documento adjunto). Las instituciones financieras no formales son, sin embargo, mayoritarias en la segunda consulta al buró de crédito, y responsables principales por el primer contacto de la población analizada con entidades financieras. Esta información coincide con un informe del Clearing de informes (Equifax) y Microfin S.A., que señala que mientras que sólo el 22% de la población ¨incluida¨ financieramente por los bancos pertenece a los segmentos socio-económicos D-E, este porcentaje crece a 76% en el caso de los incluidos por financieras no bancarias.

(ii) En el *componente de fortalecimiento institucional* se lograron los objetivos. La empresa ETIMOS, además de fortalecer a la institución en aspectos financieros, cooperó en la integración entre las unidades de trabajo de IPRU (financiera y social). La opinión, compartida por el Ejecutor, es que este componente fue el que realizó un aporte más significativo a la institución, con una reorganización interna que permitió acordar objetivos y metas y mejorar la cohesión del equipo.

(iii) En un segundo plano se encuentra el desempeño del c*omponente de incubación y desarrollo empresarial*, cuyos principales logros detalla el Ejecutor. Se desarrolló una metodología de trabajo y un modelo de incubación de emprendimientos ajustado a la población objetivo. Las beneficiarias son responsables de micro emprendimientos, mayoritariamente cuentan con un capital educativo limitado y disponían de experiencia concreta en el rubro a emprender. La incubación cumplió con los objetivos de las participantes en materia de desarrollo de habilidades empresariales, técnicas y de planificación. Por otra parte, los contenidos de las capacitaciones también fueron bien valorados por las beneficiarias. Si bien la experiencia previa de los emprendedores incubados trabajando con crédito era mayoritariamente escasa -sólo poseían experiencia en manejo de crédito al consumo- la percepción es que el crédito otorgado es sencillo y accesible. El costo del dinero solicitado no es percibido

(iv) Finalmente el *componente de empleabilidad* fue el considerado con menores resultados "incrementales". El componente ha generado una serie de productos en el último año (ver informe ejecutor y documentos anexos), no obstante lo cual, se considera que en este componente, el reducido monto dedicado no estuvo en relación con los resultados esperados, considerados demasiado ambiciosos para los recursos con los que se disponía y el contexto de desarrollo del proyecto. Además, ha resultado difícil identificar los resultados efectivamente “incrementales”, puesto que muchas de las actividades del proyecto significaron una continuidad o ampliación de las que “normalmente” realiza la institución.

Se destaca a la vez que, debido a la forma de identificar beneficiarios (en su mayoría se trata de empresas), los indicadores agregados del PSR no reflejan la importante participación de mujeres y jóvenes en los productos del proyecto.

La información oportunamente reportada por la Unidad Ejecutora, permite identificar lo siguiente:

- En el componente 1 de servicios financieros, se apoyó a 474 empresas de las que 217 correspondían a mujeres (48%). De éstas, la mitad (49.8%) se encontraban por debajo de la línea de pobreza. A la vez, el 31% de los beneficiarios contaban con menos de 36 años.

- En el componente 2 de incubación y desarrollo empresarial, la participación femenina en talleres y otras actividades fue en promedio de 72,13%.

- En el componente 3 de empleabilidad, salvo alguna excepción, los beneficiarios fueron de género masculino, consecuencia de que la capacitación y pasantías para la inserción laboral se realizaba en el sector metalúrgico y construcción, áreas en las que le predominio masculino es casi absoluto.

Evaluación final
ATN/ID-11004-UR

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=

SECCIÓN 3: INDICADORES

Resultado:

Mejorar la empleabilidad de jóvenes y mujeres de barrios marginales del oeste de Montevideo; y facilitar la creación y consolidación de microempresas sostenibles en barrios de exclusión.

Clasificación: Satisfactorio

	Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
R.1	El Programa de Empleabilidad de IPRU al menos iguala los valores promedio de los indicadores referidos a los participantes relevados por Projoven en lo que refiere a: empleabilidad.			Si	100 %
R.2	Porcentaje de las empresas que han tomado personas del Programa de Empleabilidad, que están satisfechos o muy satisfechos con la experiencia	0	60	91	152 %
R.3	Empleos nuevos generados a partir del Proyecto (incluye empleabilidad, incubación y desarrollo empresarial, microcrédito)	0	100	350	350 %
R.4	Porcentaje de las empresas cuyo apoyo (incubación, servicios desarrollo empresariales financieros y no financieros) culminó por lo menos 6 meses atrás, que consideran que su situación actual es mejor que la existente al empezar a recibir apoyo del Proyecto	0	70	70	100 %
R.5	Las empresas beneficiarias, cuyo apoyo (incubación, servicios desarrollo empresariales financieros y no financieros) culminó por lo menos 6 meses atrás, consideran que han logrado avances en al menos 2 de los aspectos relevados: (i) utilización herramientas de gestión empresarial, (ii) nivel de ventas, (iii) número de clientes, (iv) mercados a los que accede, (v) reducción costos, (vi) nuevos puestos de trabajo			Si	100 %

Componente 1: Servicios Financieros

Peso: 56%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C1.I1	Se dispone de una metodología ajustada para la difusión y gestión de crédito y selección de candidatos especialmente los enfocados a incubación (no en Salto).	0	1	1	100 %
C1.I2	Numero mínimo de microempresas financiadas	0	300	345	158 %
C1.I3	Numero mínimo de las empresas financiadas que son nuevas	0	60	103	233 %
C1.I4	Numero mínimo de empresas financiadas (nuevas o ya existentes) cuyos titulares pertenecen a población excluida.	0	90	90	200 %
C1.I5	Numero mínimo de empresas financiadas con mujeres titulares	0	120	151	181 %
C1.I6	Numero mínimo de empresas financiadas (nuevas o ya existentes) con jóvenes titulares (entre 18 y 29 años)	0	60	61	115 %
C1.I7	Se dispone de registros actualizados sobre la evolución de los indicadores de las empresas apoyadas.			Si	100 %
C1.I8	Valor mínimo de sostenibilidad operativa. Definida como (total de ingresos opor micorcréditos)/(total de lgastos de mircocrédito) expresado en porcentaje	98	100	118.38	6,000 %
C1.I9	Porcentaje maximo de Cartera en riesgo Se considera la cartera vencida de más de 30 días, no pudiendo los castigos superar el 5% de la cartera en ningún año	14	8	5.71	138 %
C1.I10	No. mínimo de de créditos activos:	383	600	665	143 %
C1.I11	Monto mínimo de la cartera activa de microcrédito (en USD)	467000	850000	1062779	193 %

Componente 2: Fomento de la empleabilidad

Peso: 4%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Numero de jóvenes que se han insertado en el mercado laboral abierto en empleos formales (mayores a 3 meses de duración con cargas sociales pagadas según la ley).	0	40	41	103 %
C2.I2	Numero de empresas que fueron promovidas como facilitadoras de pasantías, empleo y enlaces comerciales y han participado del sistema de pasantías	0	40	41	103 %
C2.I3	Numero de participantes que se han Identificado y seleccionado como perfiles de trabajadores potenciales o promovibles.	0	80	122	234 %
C2.I4	Numero de empresas promovidas como facilitadoras de pasantías, empleo y enlaces comerciales, que han participado del sistema de pasantías y/o prácticas laborales	0	40	41	103 %
C2.I5	Número mínimo de participantes que realizan la capacitación para el empleo (de los cuales al menos el 70% son mujeres o jóvenes)	0	80	101	126 %
C2.I6	Número mínimo de participantes que realizan pasantías laborales	0	80	60	75 %
C2.I7	Porcentaje mínimo de los jóvenes participantes que se han insertado en el mercado laboral abierto en empleos formales (mayores a 3 meses de duración con cargas sociales pagadas según la ley)	0	50	51	102 %
C2.I8	Porcentaje mínimo de los participantes que evalua los servicios del Programa de Empleabilidad como muy buenos o excelentes	0	70	93	133 %
C2.I9	Sistema de Información para la Gestión, Monitoreo y Evaluación del desempeño del Programa de Empleabilidad en su conjunto y de cada uno de los paticipantes (pasantes, empresas, etc.) articulado al Sistema de Información general del Proyecto en funcionamiento			Si	100 %

Componente 3: Incubación y desarrollo empresarial

Peso: 28%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Numero de equipos de promoción e incubación empresarial integrado por el PVS, un promotor de incubación y dos Promotores de Microempresas.	0	1	1	100 %
C3.I2	Una metodología de trabajo y un modelo de incubación ajustado a partir de las experiencias de los pilotos de IPRU.	0	1	1	100 %
C3.I3	Una sala de capacitación para 25 personas, equipada con tecnología multimedia y oficina multifunción (computadora, registros y salita para reuniones paralelas en pequeños grupos de negociación u otros fines).			Si	100 %
C3.I4	Numero mínimo de microempresas capacitadas (no realizan o no terminan Plan de Negocios), de las cuales al menos el 50% dirigidas o codirigidas por mujeres	0	20	44	420 %
C3.I5	Número mínimo de microempresas preincubadas (capacitadas y con Plan de Negocios), de las cuales al	0	60	40	67 %

	menos el 50% son dirigidas o codirigidas por mujeres				
C3.I6	Sistema de Información para la Gestión, Monitoreo y Evaluación del desempeño del Programa de Incubación y Desarrollo Empresarial en su conjunto y de cada uno de los participantes articulado al Sistema de Información general del Proyecto en funcionamiento			Si	100 %
C3.I7	Porcentaje mínimo de microempresas que inician la capacitación del proceso de Incubación finalizan su Plan de Negocios, (de ellas al menos 50% son dirigidas o codirigidas por mujeres)	0	60	67	112 %
C3.I8	Número mínimo de sectores económicos identificados y analizados para desarrollar tareas de empleabilidad e incubación	0	4	2	50 %
C3.I9	Número mínimo de microempresas (incluyendo las incubadas) que reciben apoyo para su fortalecimiento financieros y no financieros, (al menos el 40% dirigidas o codirigidas por mujeres)	0	90	90	106 %
C3.I10	Porcentaje mínimo de los participantes que evalúa los servicios del Programa de Incubación y Desarrollo Empresarial como muy buenos o excelentes	0	70	75	107 %

Componente 4: Fortalecimiento institucional **Peso:** 12% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1** Una base de datos para el seguimiento de todos los componentes del proyecto (ver Plan de Operaciones)	0	1	1	100 %
	C4.I2 Un servidor con seis terminales afectados a la administración del proyecto y como soporte de áreas generales de IPRU.	0	1	1	100 %
	C4.I3 Se incorporó un auxiliar administrativo	0	1	1	100 %
	C4.I4 Contaduría emite balances mensuales	0	1		0 %
	C4.I5 Administración mantiene registros de gastos en tiempo real o a lo sumo con hasta 1 día de atraso como eventualidad justificada por la Dirección. Se define y asigna el rol de auxiliar contable e incorpora un auxiliar administrativo.	0	1	1	100 %
	C4.I6 Tesorería aplica sistema informático apropiado generando un presupuesto por área y realiza un control regular de la asignación del gasto presupuestario por Área y por partida	0	1	1	100 %
	C4.I7 Área de créditos. Se maneja como una unidad de negocios, es decir con metas e indicadores de desempeño operativos y financieros según Reglamento de Crédito e indicadores del Proyecto	0	1	1	100 %
	C4.I8 Las Áreas afectadas al cambio organizacional (a, b, c y d) se alinean y articulan en un plan de acción acordado con la Dirección y Coordinación.	0	1	1	100 %

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	Condiciones previas	5	Jun 2009	5	Abr 2009	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Temas medioambientales

[X] Cambios en la política de la Agencia Ejecutora

[X] Otros, cuáles?: Deterioro de las condiciones de seguridad y marginación en la zona de intervención, dificultan convocatoria de jóvenes e inserción laboral de los mismos en otras zonas, así como el reclutamiento de personal para trabajar.

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 6 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

Las perspectivas de sostenibilidad de la actividad microfinanciera de IPRU son muy auspiciosas, como lo demuestra la mejora de los indicadores respectivos, básicamente en calidad y tamaño de la cartera, y su dinámica de crecimiento.En cuanto a las áreas de empleabilidad y emprendimiento, la sostenibilidad financiera se asocia a la capacidad de lograr nuevas fuentes de financiamiento, para lo cual, la demostración de logros, y la consolidación de la imagen institucional es clave. Institucionalmente, las condiciones para consolidar la sostenibilidad de estas áreas han mejorado, al producirse cambios positivos en la integralidad de la visión que las distintas unidades de IPRU tienen de la problemática. En buena medida, a partir del aporte de ETIMOS se ha avanzado en la concepción de que los logros en materia social y asistencial dependen de que la institución racionalice sus costos y recupere al menos parte de ellos, y que la actividad financiera arroje resultados y logre expandirse.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

El Proyecto terminó pero los 3 componentes principales siguen activos: Empleabilidad: en setiembre se inicia una nueva capacitación en operario metalúrgico, con financiamiento de INEFOP, donde 20 jóvenes de hasta 24 años transitarán caminos similares a los que lo hicieron en el marco del Proyecto. Incubación y D. Empresarial: también en setiembre darán comienzo dos procesos de capacitación, uno en CEDEL Casavalle, financiado por el Programa Microfinanzas de OPP y otro en Malvín Norte, en el marco de un proyecto co-ejecutado con otras organizaciones. Crédito a emprendimientos (PAM): se han fijado nuevas metas para seguir creciendo en escala en los próximos dos años y de ese modo atender una demanda que sigue creciendo. A nivel local, se ha logrado ampliar las líneas de crédito con CND, y se está en busca de nuevas fuentes de financiamiento al menor costo posible. En tanto las tasas a cobrar a las empresas sigan topeadas, no existe otra forma de asegurar la sostenibilidad que la de crecer en escala. Para IPRU en su conjunto, el gran desafío es cómo financiar lo que sabemos y queremos hacer. Y en ese desafío estamos desde hace casi 50 años.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lessons learned	Relativa a	Autor
1. Si bien los criterios de selección de los incubados le dan cierta homogeneidad a la población objetivo a atender, la heterogeneidad de trayectorias laborales hace que cada cohorte sea un grupo heterogéneo que impone ciertos desafíos al desarrollo de las actividades de incubación.	Implementation	Gómez, Federica *[FOMIN]*
2. Se verifica la capacidad de inclusión financiera por parte de las entidades microfinancieras en Uruguay. Si bien el esfuerzo de la entidad se dirigió mayoritariamente a personas o microempresas que ya estaban vinculadas a circuitos formales, la tercera parte de ellos no tenían antecedentes de trabajo con entidades financieras. La estrategia de IPRU habría mostrado un balance entre la búsqueda de clientes no incluidos, y los riesgos y costos operativos que eso supone. La información del proyecto permite comprobar que las financieras no bancarias (sin considerar a IPRU) fueron responsables de la primer consulta al buró de crédito (¨clearing¨) del 22% de una muestra relevada. En el caso de la segunda consulta, 27% correspondió a financieras no bancarias. El rol de inclusión "absoluta" o "social", es decir, de introducir a las personas a las operaciones financiadas formales, lo desempeñan las compañías telefónicas, lo que refuerza la percepción del potencial de penetración de este medio	Implementation	Gómez, Federica *[FOMIN]*
3. El financiamiento de "nuevos proyectos" especialmente en poblaciones como las atendidas por el proyecto, requiere de habilidades específicas y supone niveles de riesgo mayores. En particular, el financiamiento de empresas "incubadas" por la propia institución, es una actividad costosa, pero que aporta integralidad al apoyo. Con los márgenes reducidos que muestran las microfinanzas en el país, se trata de una actividad viable solamente si se cuenta con algún tipo de cooperación, directa o "cruzada". Esto es, ya sea que se reciban subsidios directos al trabajo de apoyo y seguimiento financiero a estas empresas, o los mismos se apliquen a la capacitación u otros servicios no financieros. El financiamiento externo a este tipo de servicios es necesario para asegurar su eficacia y continuidad.	Design	Gómez, Federica *[FOMIN]*
4. El seguimiento y apoyo a los jóvenes beneficiarios del componente de empleabilidad es decisivo para el logro de resultados. Tanto los jóvenes aspirantes como los empresarios que los reciben, destacan la importancia del desarrollo de las habilidades "no cognitivas" y el apoyo de la institución capacitadora, por encima de las habilidades "técnicas".	Implementation	Gómez, Federica *[FOMIN]*
5. Las principales dificultades detectadas en los emprendimientos apoyados con crédito fueron: a) falta de organización, lo que se traduce en un manejo ineficiente de prioridades a la hora de manejar el dinero y el crecimiento del negocio; b) escasa educación financiera, conceptos equivocados de ahorro e inversión; c) manejo inadecuado de los riesgos asumidos o potenciales; d) contexto muy vulnerable que afecta considerablemente el negocio; e) problemas derivados de alianzas o sociedades.	Implementation	Kassalián, Maria de Lourdes
6. Sin el aumento de escala que posibilitó el Proyecto (a través de los fondos reembolsables y no reembolsables) el programa de crédito a emprendimientos productivos no se hubiera sostenido. Hubiera sido imposible mantener la metodología de trabajo con el tope de tasas existente para los créditos a mypes.	Implementation	Kassalián, Maria de Lourdes
7. Destacamos la importancia de los vínculos, las relaciones y el trabajo en redes, para potenciar el trabajo que hacemos y el logro de los objetivos (válido para los jóvenes, las empresas facilitadoras, los emprendimientos apoyados con capacitación y/o crédito y para el propio IPRU). Hay una frase que resume en gran parte esta lección y es de ANMYPE (gremial que representa a las micro y pequeñas empresas) y que dice "el problema no es ser pequeño, el problema es estar solo".	Implementation	Kassalián, Maria de Lourdes
8. Rescatamos el seguimiento y el enfoque educativo como un pilar de la metodología de trabajo en todos los componentes. Esto caracteriza a IPRU en todos sus programas, y habla de una institución que se define esencialmente como una institución educativa.	Implementation	Kassalián, Maria de Lourdes
9. Confirmamos la necesidad de brindar (especialmente con la población priorizada) un servicio integral - no solo financiero y no financiero -sino que integre también la mirada social además de la económica. Los problemas no son solo sociales ó solo económicos, por eso la respuesta debe contemplar a ambos.	Implementation	Kassalián, Maria de Lourdes

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Los productos disponibles son:
1. Una metodología ajustada para la difusión y gestión del crédito, incluye un manual de microcrédito. Se trata de un producto diseñado especialmente para sectores de la población con dificultades de inclusión financiera en el contexto local se trata de un producto que realiza un aporte importante y puede ser compartido con otras ONGs y microfinaniceras que están intentando desarrollar la metodología con poblaciones semejantes. El indicador I.1. del Componente 1 tiene verificadores que forman parte del producto.
2. Un documento analizando el alcance del programa de microfinanzas y su capacidad de inclusión financiera. A partir de datos del buró de crédito, para una muestra de operaciones, se analizó en qué medida el microcrédito de IPRU incidió en la inclusión, y se comparó con el papel inclusivo de otros instrumentos, tales como los bancos, las compañías telefónicas, y otros. Se trata de información parcial, que debería ser ampliada con otras experiencias, lo que permitiría calibrar, desde el punto de vista de las políticas públicas, el potencial de estas herramientas. El documento se encuentra archivado como verificador del Indicador I.2. del componente 1.

Productos principales del proyecto

[No se encontraron productos relacionados]

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

23/ENE/2013	Informe de Evaluación Intermedia	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37413833]
	Ficha del proyecto	http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=UR-S1001&lg=SP