

Fondo Capital Semilla

El empoderamiento económico de la mujer emprendedora

SISTEMATIZACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS
CON ENFOQUE DE GÉNERO 2018 - 2021



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Embajada de Suiza

Cooperación Suiza en Bolivia

La Cooperación para el Desarrollo de la Embajada Suiza en Bolivia considera la igualdad de género como una prioridad para el desarrollo sostenible. La integración de la perspectiva de género como tema transversal en los proyectos ha demostrado tener un fuerte potencial para la transformación social.

El presente documento forma parte de la 3era Ronda de Sistematización de Buenas Prácticas con Enfoque de Género, que capitaliza experiencias en los tres ámbitos temáticos de la Estrategia de Cooperación Suiza 2018-2021: 1) Gobernabilidad, 2) Cambio Climático y Medio Ambiente y 3) Desarrollo Económico.

Compartimos estos aprendizajes con miras a integrar, fortalecer y mejorar la práctica de quienes son protagonistas del desarrollo, tanto en el ámbito nacional como en los espacios departamentales y locales.

La EXPERIENCIA sistematizada

El proyecto Fondo Capital Semilla es una iniciativa implementada por el Banco de Desarrollo Productivo-Sociedad Anónima Mixta (BDP-S.A.M.), con financiamiento de la Cooperación para el Desarrollo de la Embajada de Suiza en Bolivia (COSUDE).

En el marco del proyecto, se establece la consolidación de este fondo fiduciario que se administra a través del producto comercial Vivero BDP.

El objetivo del proyecto es “incrementar los recursos económicos generados por las Unidades Productivas Familiares (UPF) como consecuencia de un mejor acceso a servicios financieros y no financieros, enfatizando el liderazgo de las mujeres y la innovación tecnológica”. Sus objetivos intermedios son: i) “Unidades productivas familiares mejoran su productividad e integración al sistema financiero como consecuencia de acceder a capital semilla y servicios no financieros” y ii) “La tecnología de capital semilla desarrollada por el BDP-SAM permite responder a las necesidades del sector productivo de subsistencia, apoyado por entidades públicas y/o privadas”.

Con ese fin, el proyecto se desarrolló en los departamentos de La Paz, Santa Cruz, Cochabamba, Tarija y Chuquisaca. Tuvo cobertura en los diferentes pisos ecológicos (altiplano, valles y llanos) y en las actividades productivas de 19 rubros de los sectores agrícola, pecuario y manufacturero.

La experiencia sistematizada es el Fideicomiso Fondo Capital Semilla, constituido en 2016 por un plazo de cinco años en el marco del proyecto. Considera, específicamente, el periodo entre junio de 2017 y junio de 2020.

En esta experiencia, implementada por el BDP-S.A.M., participaron también Entidades Impulsadoras de Emprendimientos (EIE), que aportaron con su experiencia de trabajo con mujeres emprendedoras.

El Fondo Capital Semilla es una innovación social y financiera, que facilita el acceso de emprendedoras/es al capital semilla y servicios no financieros, contribuyendo al empoderamiento económico de la mujer.

EL CONTEXTO de desarrollo



Las brechas de género en el sistema financiero persisten. El año 2015, el acceso a financiamiento fue de 41% para mujeres y 59% para hombres; el año 2020, el acceso a financiamiento fue 39% para mujeres y 61% para hombres.

Al momento de iniciar el proyecto, en el año 2015, no existía normativa para el otorgamiento de "capital semilla" por lo cual, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) estableció que el BDP-S.A.M. únicamente podría otorgar capital semilla a través de un fideicomiso constituido por COSUDE, en condición de fideicomitente, y por el BDP-S.A.M., en condición de fiduciario. En diciembre del año 2016, se constituyó el Fideicomiso Capital Semilla para financiar a emprendimientos productivos en etapa inicial, de despegue o de consolidación, para mejorar los ingresos de las y los emprendedores y mejorar su acceso al sistema financiero.

La experiencia desarrollada con mujeres emprendedoras se enmarca en el diseño de una solución innovadora para el desarrollo de emprendimientos, por necesidad y oportu-

dad. Estas iniciativas accedieron al financiamiento de Fondo Capital Semilla mediante el producto financiero Vivero BDP.

Para la identificación y clasificación de los emprendimientos según sus características, se consideró el criterio de "motivación para emprender" de acuerdo con las siguientes especificaciones:

- Emprendimientos por necesidad, cuya motivación para emprender se origina en la necesidad y urgencia de generar ingresos al no tener opciones de trabajo.
- Emprendimientos por oportunidad, en los que la motivación para emprender es el aprovechamiento de una oportunidad de negocio de manera creativa, innovadora y planificada.

Se planteó una solución innovadora para este trabajo: la clasificación de los emprendimientos considerando "la motivación para emprender". De esta forma, se identificaron dos categorías: a) Emprendimientos por necesidad y b) Emprendimientos por oportunidad.

La REFLEXIÓN

En el marco de la inclusión financiera, el acceso a servicios financieros es primordial para incrementar las condiciones de desarrollo de emprendimientos, en las diferentes etapas en las que los recursos financieros son utilizados como capital de trabajo (insumos) e inversión (infraestructura, equipamiento). De esta forma, una emprendedora podrá disponer de utilidades ya sea para consumo (alimentación, salud, servicios, educación, etc.), para el ahorro e inclusive para reinversión que aporte al crecimiento del emprendimiento (principalmente en emprendimientos por oportunidad).

Los servicios no financieros aseguran competitividad, productividad y sostenibilidad. El acceso a estos servicios no financieros es central para incrementar las capacidades de las emprendedoras, tanto técnicas como empresariales. A través de ellos, se desarrollan habilidades blandas (liderazgo, comunicación, etc.) y duras (administración, finanzas, comerciales, etc.), que impactan positivamente en las capacidades para emprender con éxito.

Adicionalmente, se acompaña con asistencia técnica y asesoramiento en la implementación del emprendimiento. Los servicios de asistencia técnica resuelven las necesidades y cuellos de botella reales, identificados de forma conjunta con las y los emprendedores.

De esta manera, el empoderamiento económico de las mujeres es el resultado de la inclusión financiera de las emprendedoras y del desarrollo de un emprendimiento.

La articulación con EIE, públicas y privadas, que prestan servicios no financieros genera sinergias para impulsar emprendimientos e innovaciones con la participación de los actores del mercado.

El financiamiento a emprendedoras está sujeto a un elevado riesgo. Por ello, un banco convencional no suele asumir este financiamiento. Con el apoyo de la COSUDE, que asumió el riesgo de la inversión, se diseñó y se puso en funcionamiento el producto financiero Vivero BDP. Bajo el esquema de un fideicomiso, se mejoraron los requisitos y condiciones de acceso a financiamiento (garantía, patrimonio, tasas de interés, modelo de negocio, plan de emprendimiento, flujo de caja e historial de funcionamiento).

La articulación con EIE, públicas y privadas, que prestan servicios no financieros genera sinergias para impulsar emprendimientos e innovaciones con la participación de los actores del mercado, mejorando las condiciones y capacidades de consolidación de emprendimientos productivos liderados por mujeres.

El acceso a estos servicios no financieros es central para incrementar las capacidades de las emprendedoras, tanto técnicas como empresariales.



Principales LOGROS y DIFICULTADES



LOGROS

- En tres años de funcionamiento, el Vivero BDP realizó desembolsos a 402 operaciones, por un monto total de USD1'311.627. La recuperación de recursos llegó a USD 804.369 y la cartera total es de USD 804.369. La cartera vigente es de Bs 474.005 y la cartera en mora es USD 33.253 (índice de mora de 6.56%).
- El 62% de las operaciones se otorgaron a mujeres y 38% a hombres, de las cuales el 69% son del área rural y 31% del área urbana.
- El 42% de las emprendedoras accedieron por primera vez al Sistema Financiero.
- El 100% de las emprendedoras adoptó innovaciones en sus emprendimientos, 21% ecológicas, 30% incrementales y 49% convencionales.
- 52% de las operaciones se destinaron a emprendedoras por necesidad y 48% fueron emprendedoras por oportunidad.
- 96% de los emprendimientos cumplieron con la implementación de sus planes de emprendimiento.
- Se logró la apertura de oficinas temporales de atención financiera en localidades y municipios distantes, llegando a atender a 35 municipios a nivel nacional.

- El diseño de un producto financiero adaptado a emprendimientos de mujeres y jóvenes permitió lograr el empoderamiento económico y la inclusión financiera de estas poblaciones.
- La apertura de una oficina temporal de atención financiera en localidades y municipios distantes facilitó la atención a 35 municipios.

DIFICULTADES

- Al no existir normativa precedente para el otorgamiento de financiamiento capital semilla, la solicitud de autorización de la ASFI fue denegada. Por este motivo, se constituyó el Fideicomiso Fondo Capital Semilla.
- Problemas sociales, políticos y económicos (la emergencia nacional por focos de calor, la elección presidencial en 2019 y la emergencia sanitaria por el COVID-19 en 2020) limitaron y afectaron las etapas del proceso crediticio, además de perjudicar a los emprendimientos financiados.
- Limitaciones en el acompañamiento por parte de las EIE, debido a que sus componentes de seguimiento son de corto plazo y se requiere de un seguimiento de mediano a largo plazo (entre 24 y 36 meses).

LECCIONES aprendidas

- El apoyo a emprendimientos requiere de servicios especializados, como los de aceleración, que atiendan las necesidades de contar con nuevos modelos de negocios.
- El funcionamiento de productos financieros, como el Fondo Capital Semilla, precisa de fondos que asuman el riesgo. El financiamiento de estos recursos puede ser brindado por la cooperación internacional, en este caso fue financiado por la Cooperación Suiza.
- Es importante perfeccionar la tecnología financiera del Vivero BDP, reforzando el análisis de la ingeniería del negocio, para adecuar la tecnología financiera tanto al modelo de negocio como al proceso productivo.
- Se debe velar por la sinergia entre los servicios financieros y no financieros, ya que mejora las condiciones y probabilidades de éxito de los emprendimientos.
- La articulación con EIE permite potenciar las habilidades para el liderazgo, la toma de decisiones y comunicación, además de las capacidades empresariales para el diseño de modelos de negocio y planes de emprendimiento, entre otros.
- Para mejorar los procesos de desarrollo de capacidades se debe elaborar un currículo de capacitación para el diseño de modelos de negocio e ingeniería de negocios.
- Los servicios de asistencia técnica deben estar diseñados para acelerar negocios.
- Es importante innovar en el desarrollo de productos financieros que se adecuen a emprendimientos por necesidad y oportunidad.



- Las operaciones financiadas por Fondo Capital Semilla adoptaron innovaciones tecnológicas, que les permitieron mejorar sus capacidades productivas, reducir costos, desarrollar nuevos productos, escalar y expandir su capacidad productiva.
- La presentación de un Plan de Emprendimiento, como requisito para la solicitud de financiamiento, permitió la evaluación de modelos de negocio, vocaciones productivas, flujo de caja, estado de situación sin capital semilla y con capital semilla.
- Las mujeres emprendedoras tienen un índice de mora dos tercios menor a la de los emprendedores; por tanto, representan un menor riesgo crediticio.

Documento elaborado por: Víctor Hugo Surco Ajata y Christian Ugarte Iraizos, proyecto Capital Semilla, Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta.

Este documento fue elaborado en el marco del proceso de sistematización de buenas prácticas de transversalización del enfoque de género en los proyectos de la Cooperación para el Desarrollo de la Embajada de Suiza en Bolivia.

