

FONDO ESPERANZA CHILE



“El apoyo que me brindó Fondo Esperanza sirvió para hacer crecer mi negocio, mejorar mi calidad de vida y la de mi familia”. Así como a Viviana Cortés, cada año intentamos apoyar a las familias que más lo necesitan a través de servicios de microcréditos productivos, capacitación y redes. Este año hemos atendido a 49.285 clientes

que por primera vez se acercan a nuestra entidad. De ellos, 80% son mujeres y el 93% son vulnerables desde el punto de vista monetario. Todos ellos, además del crédito, han participado de la Escuela de Emprendimiento, donde reciben formación integral en temas de empoderamiento, bienestar familiar, desarrollo del negocio y capital social.

DATOS PRINCIPALES



92.605

CLIENTES TOTALES
A CIERRE DE 2014

49.285

CLIENTES NUEVOS
DE ACTIVO EN 2014

91%

VULNERABLES / POBRES

3.1 USD / día ingreso
per cápita*

45%

EDUCACIÓN BÁSICA



84%

MUJERES



28%

JÓVENES



DATOS PRINCIPALES

841 USD VENTAS MEDIAS MENSUALES



673 USD



IMPORTE PRÉSTAMO
MEDIO

52%



DE MARGEN PROMEDIO
DESPUÉS DE COSTES

21%



DE SUS INGRESOS SUPONE
EL COSTE DEL CRÉDITO**

67%



DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA
CORRESPONDE A LA VENTA
AL POR MENOR

30% CRECIMIENTO ANUAL DE VENTAS



39%



CRECIMIENTO ANUAL
DE EXCEDENTES

32%



DE LOS CLIENTES SALEN
DE LA POBREZA TRAS
DOS AÑOS***

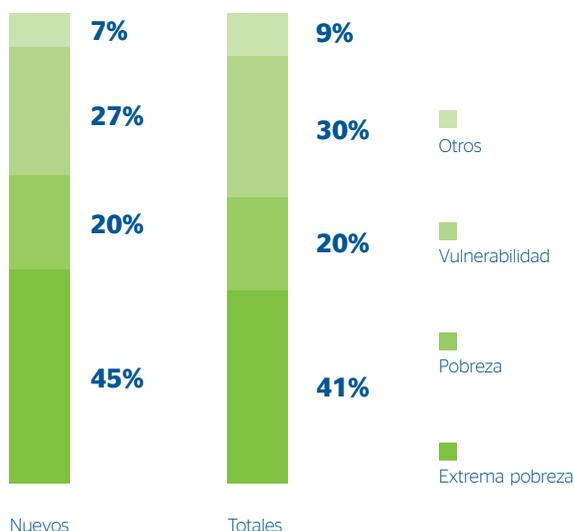
* Ingreso considerado como excedente del negocio

** Peso de la cuota sobre las ventas

*** De los clientes que en su año de entrada eran pobres y que siguen vigentes en la entidad a cierre de 2014

NUESTROS CLIENTES

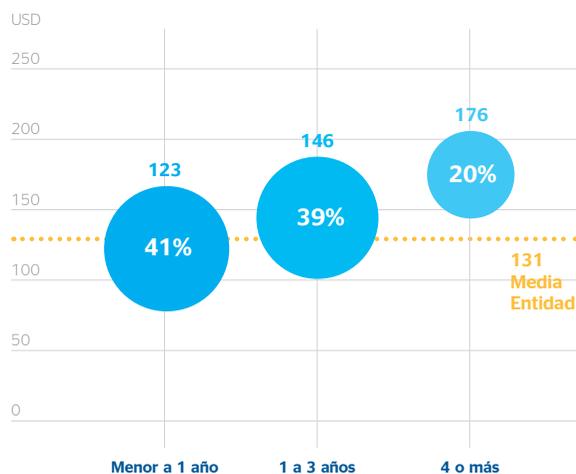
SEGÚN VULNERABILIDAD MONETARIA¹



UN **91%** DE LOS CLIENTES TOTALES A CIERRE DE 2014 SE ENCUENTRA EN CONDICIÓN DE POBREZA O VULNERABILIDAD MONETARIA.



EXCEDENTE MENSUAL DEL NEGOCIO PER CÁPITA² (Promedio por antigüedad en la entidad)



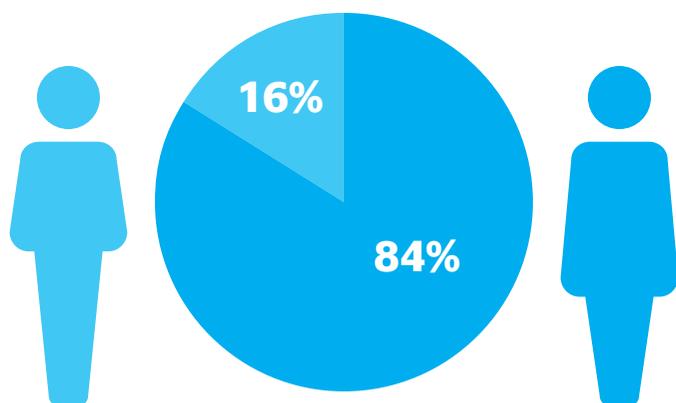
Área de la circunferencia representa el % de nº de clientes sobre el total

EL EXCEDENTE MEDIO MENSUAL PER CÁPITA ES DE **131 USD**, MIENTRAS QUE LA LÍNEA DE VULNERABILIDAD (URBANA) DEL PAÍS SE CALCULA EN **327 USD** PER CÁPITA.

NUESTROS CLIENTES

EL **84%** SON MUJERES, DE LAS CUALES UN **94%** SE ENCUENTRA EN SITUACIÓN DE POBREZA O VULNERABILIDAD MONETARIA Y UN **45%** DE ELLAS TIENE A LO SUMO EDUCACIÓN PRIMARIA.

SEGÚN SU GÉNERO



Femenino

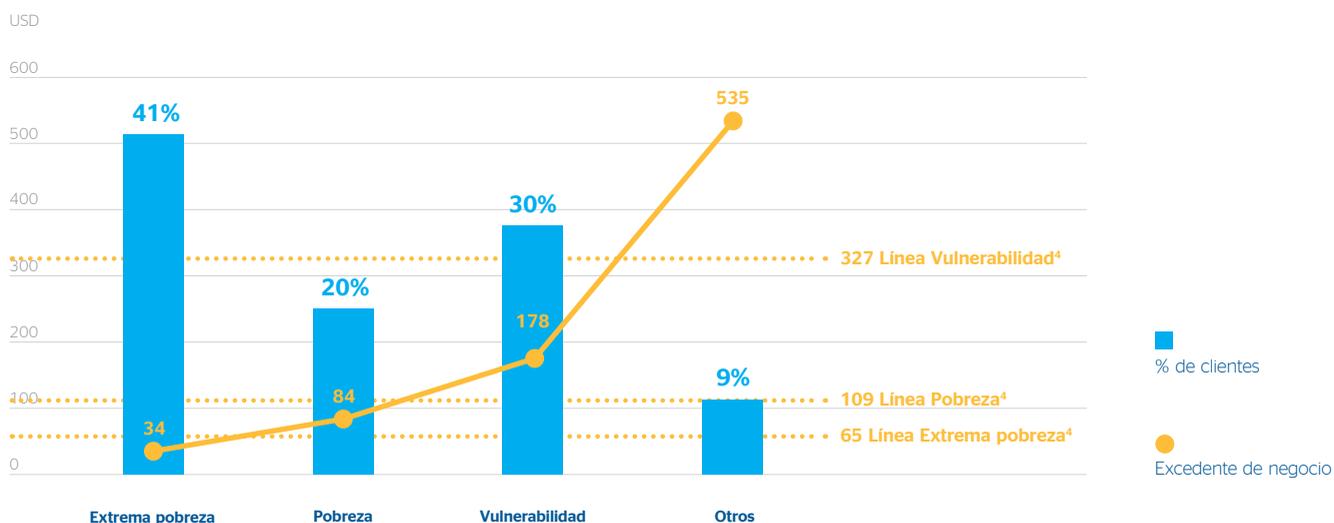
- 94%** en condición de vulnerabilidad monetaria

- 28%** tienen menos de 35 años

- 39%** son solteras³

- 45%** tiene a lo sumo educación primaria

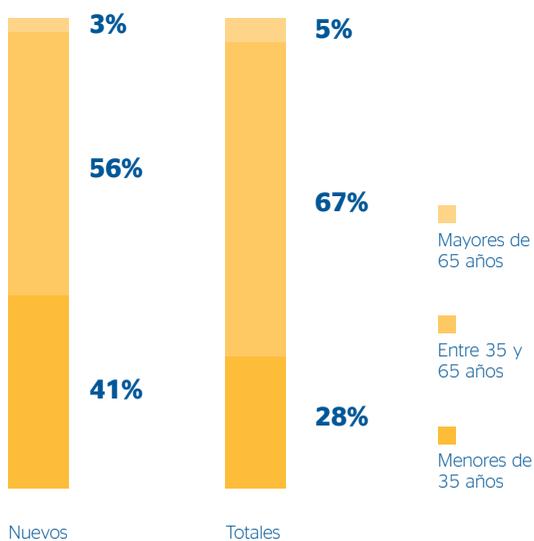
EXCEDENTE MEDIO MENSUAL DEL NEGOCIO PER CÁPITA SEGÚN NIVEL DE VULNERABILIDAD MONETARIA^{2,4}



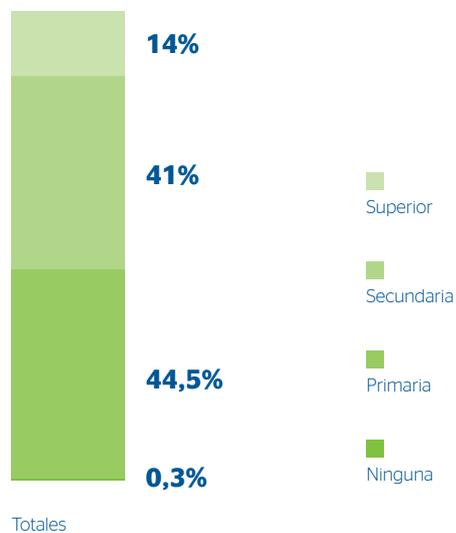
POR OTRO LADO, UN **45%** DE LOS CLIENTES TOTALES TIENEN A LO SUMO EDUCACIÓN PRIMARIA COMPLETA.



SEGÚN SU EDAD



SEGÚN NIVEL EDUCATIVO²



¹ Estimado de acuerdo a las líneas de pobreza e indigencia de Chile. Fuente: Ministerio de Desarrollo Social, 2013 Se considera como segmento vulnerable a aquellos clientes cuya renta per cápita esta sobre la línea de pobreza pero por debajo del umbral que se obtiene al multiplicar la línea de pobreza por 3. El segmento Otros corresponde al grupo de clientes cuya renta per cápita supera la línea de Vulnerabilidad.

² Datos sobre la cartera vigente al 31 de diciembre de 2014.

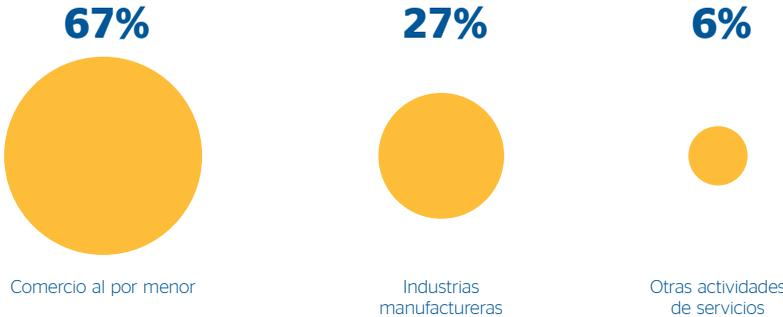
³ Se consideran solteras también aquellas que son registradas como viudas.

⁴ Líneas corresponden al entorno Urbano.

Fuente: Fondo Esperanza. Cálculos FMBBVA. Ministerio de Desarrollo Social, 2013.

SUS NEGOCIOS

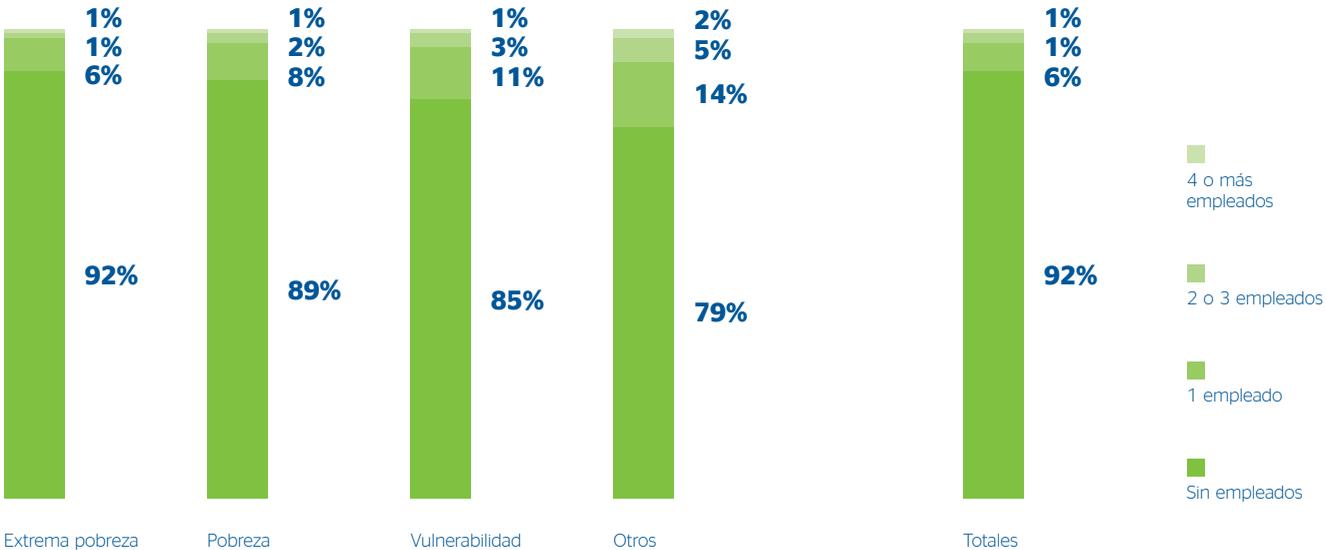
ACTIVIDAD ECONÓMICA⁵



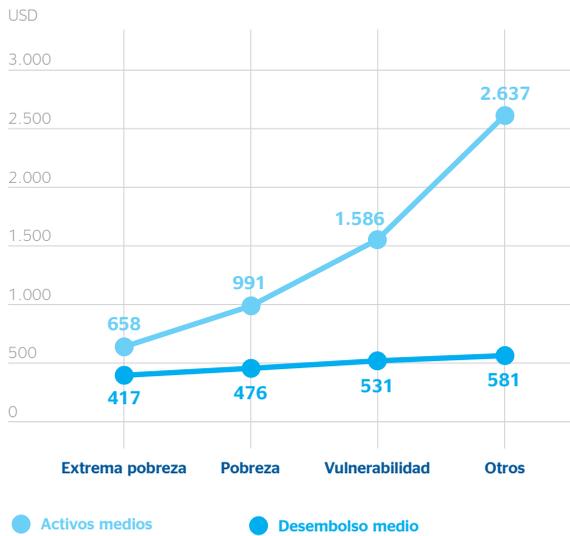
LA GRAN MAYORÍA DE LOS CLIENTES (67%) SE DEDICA AL COMERCIO AL POR MENOR.



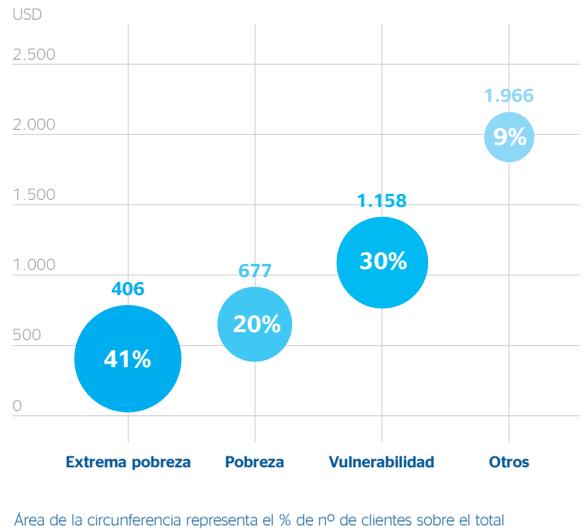
FUENTES DE EMPLEO⁵



DESEMBOLSOS Y ACTIVOS POR RANGO DE VULNERABILIDAD MONETARIA⁵



VENTAS MENSUALES PROMEDIO POR RANGO DE VULNERABILIDAD MONETARIA⁵



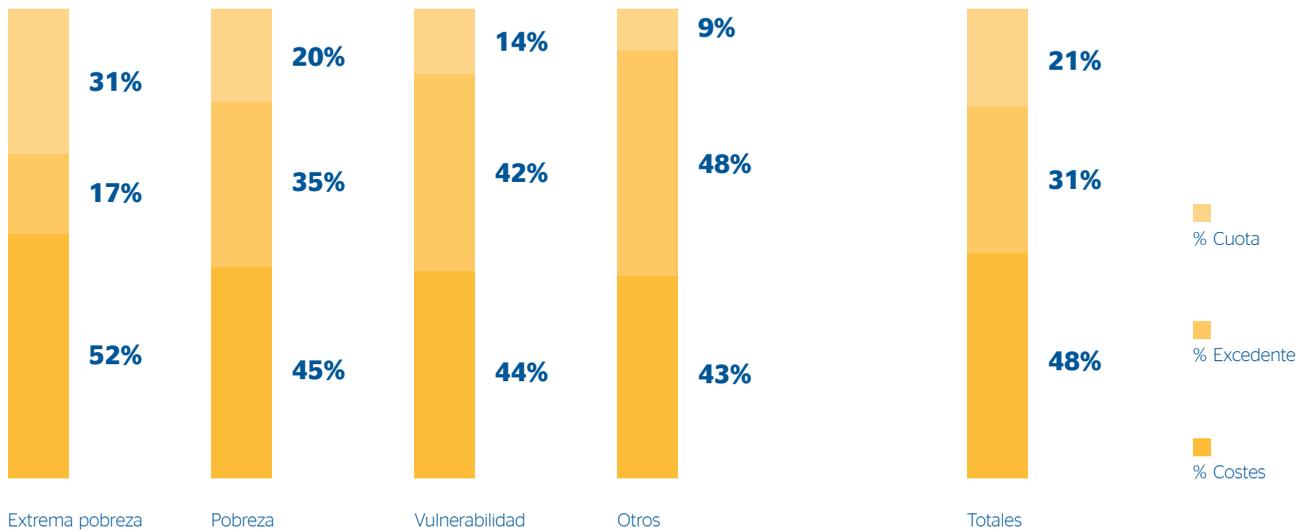
A MEDIDA QUE OBTIENEN MAYORES INGRESOS POR SUS VENTAS, SE CONVIERTEN EN FUENTE DE NUEVOS EMPLEOS PARA LA COMUNIDAD.

EN TOTAL, LOS CLIENTES DE LA ENTIDAD DAN EMPLEO A MÁS DE **12 MIL** PERSONAS MÁS.



SUS NEGOCIOS

GASTOS Y MÁRGENES COMO % DE LAS VENTAS⁵



LA CARGA FINANCIERA QUE SUPONE LA CUOTA SOBRE LAS VENTAS, UN **21%** EN PROMEDIO, DISMINUYE A LA VEZ QUE AUMENTA EL NIVEL DE INGRESOS DE NUESTROS CLIENTES,

A LA VEZ QUE AUMENTA EL MARGEN DESPUÉS DE COSTES DEL NEGOCIO (UN **52%** EN PROMEDIO).

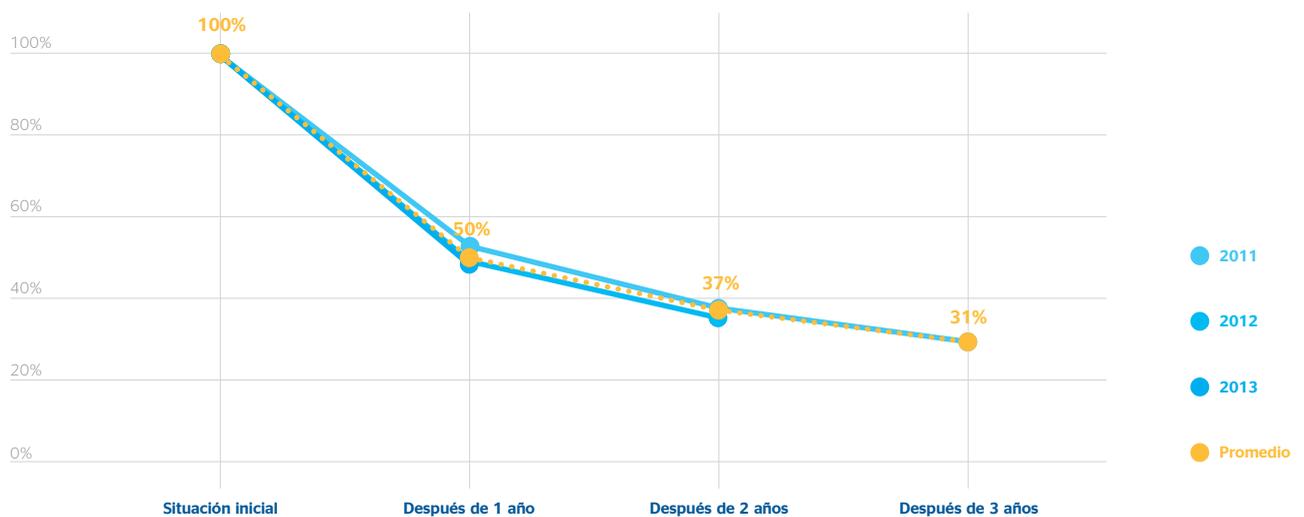


⁵ Datos sobre la cartera vigente.

Fuente: Fondo Esperanza. Cálculos FMBBVA.

SU PROGRESO CON LA ENTIDAD

RETENCIÓN DE CLIENTES POR COSECHA⁶



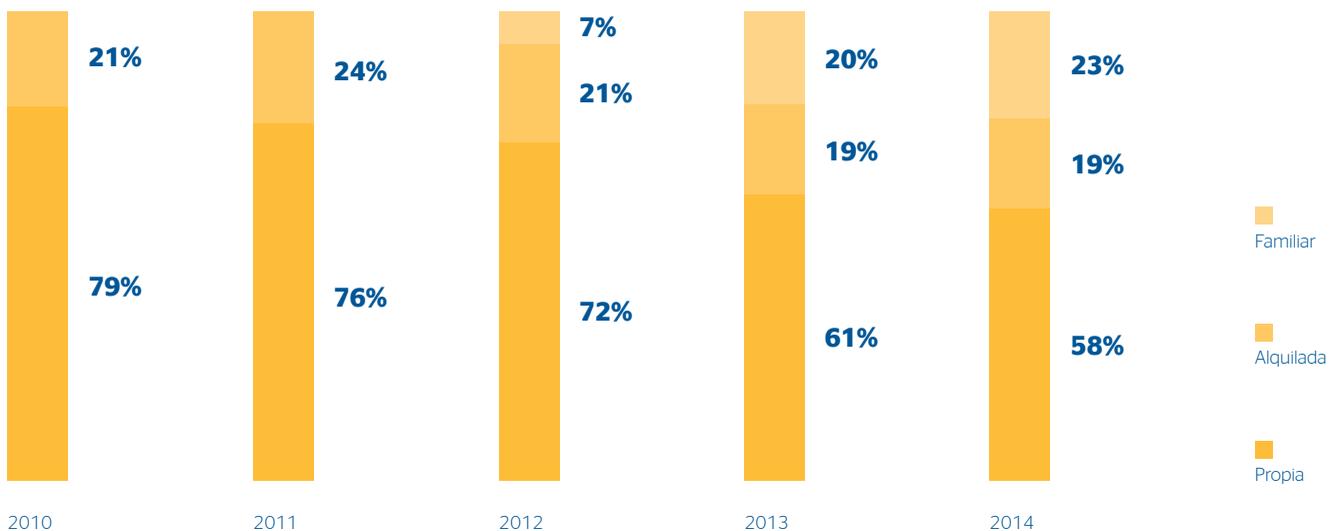
EN PROMEDIO, UN **50%** DE LOS CLIENTES TIENE ALGÚN CRÉDITO AL FINAL DEL AÑO SIGUIENTE AL DE SU COSECHA.



SU PROGRESO CON LA ENTIDAD

ACCESO A LA VIVIENDA POR COSECHA

(al 31 de diciembre de 2014)



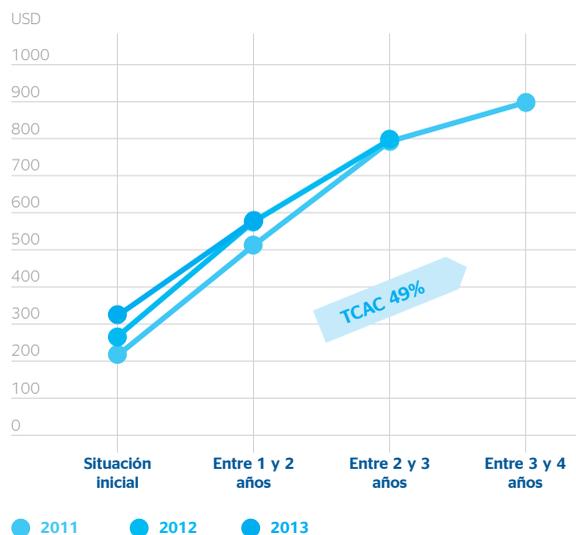
LOS CLIENTES QUE TIENEN MAYOR ANTIGÜEDAD POSEEN MÁS ACCESO A LA VIVIENDA PROPIA, LO QUE SUGIERE UN DESARROLLO DE ESTA DIMENSIÓN CON EL PASO DEL TIEMPO.



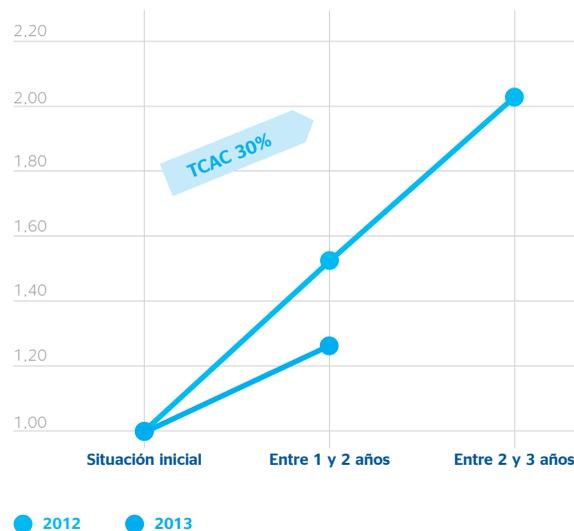
LAS VENTAS MUESTRAN UN CRECIMIENTO A UNA TASA DEL **30%** ANUAL, QUE SE REFLEJAN EN UN CRECIMIENTO DEL EXCEDENTE DEL NEGOCIO A UN RITMO DEL **39%** ANUAL.



EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO

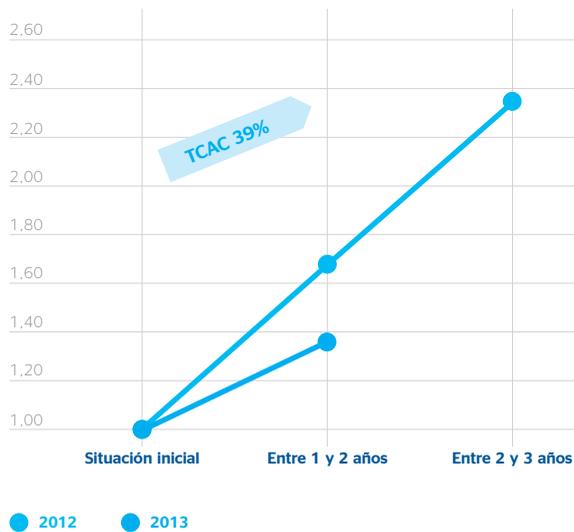


INCREMENTO DE LAS VENTAS⁷ (Situación inicial = 1)

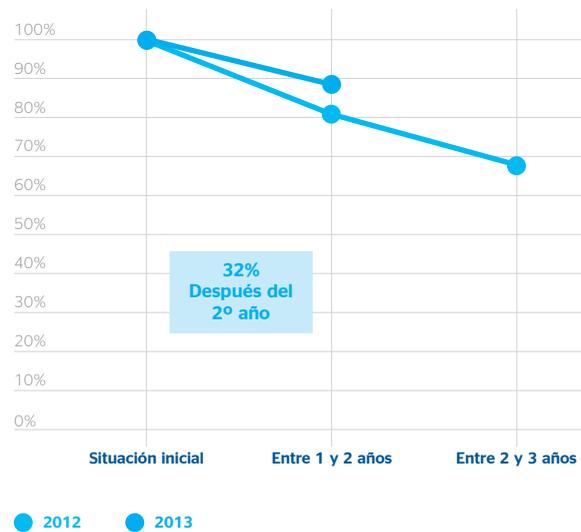


SU PROGRESO CON LA ENTIDAD

EVOLUCIÓN DEL EXCEDENTE DEL NEGOCIO⁸ (Situación inicial = 1)



EVOLUCIÓN MONETARIA DE LOS CLIENTES POBRES⁸ (% de clientes pobres por camada)



FONDO ESPERANZA APOYA DE FORMA PERMANENTE A SUS CLIENTES CON EDUCACIÓN FINANCIERA. DURANTE EL 2014, Y A TRAVÉS DEL PROGRAMA ESCUELA DE EMPRENDIMIENTO,

EL **100%** DE LOS CLIENTES RECIBIÓ CAPACITACIÓN EN TEMAS DE EMPODERAMIENTO, BIENESTAR FAMILIAR, DESARROLLO DEL NEGOCIO Y CAPITAL SOCIAL.



TRAS EL SEGUNDO AÑO, UN **32%**
DE LOS CLIENTES OBTIENE INGRESOS
QUE LE PERMITEN ABANDONAR
LA POBREZA MONETARIA.



Crecimiento de las ventas

30% TCAC

TCAC: Tasa de Crecimiento Anual Compuesto.

Crecimiento del excedente del negocio

39% TCAC

Abandonan la pobreza⁹

32% TCAC

⁶ La cosecha se asigna de acuerdo al año de entrada del cliente en la entidad. De esta forma, se verifica si cada cliente, de cada cosecha, se encuentra vigente al 31 de diciembre de los años sucesivos.

⁷ Evolución estimada sobre el universo de clientes que se encuentran presentes desde su año de cosecha hasta diciembre del 2014. Las tasas de crecimiento se calculan como el promedio de los crecimientos individuales de los clientes en cada cosecha. Se han eliminado los registros cuya variación interanual se encuentra en el 1% superior o 1% inferior de las tasas interanuales que intervienen en las métricas o cuyo incremento interanual es 10 veces superior al dato del año anterior.

⁸ En base al número de clientes en pobreza o en extrema pobreza de cada cosecha a través de los años.

⁹ Después de su segundo año

Fuente: Fondo Esperanza. Cálculos FMBBVA.

Tipo de cambio de cierre 31 dic 2014.

ESCALA DE LA OPERACIÓN

2014

ACTIVIDAD

Cartera bruta	USD	43.568.422
Clientes de activo totales		92.605
% Mujeres		84%
% Menores de 35 años		28%
% Vulnerables		91%
% de clientes con a lo sumo educación primaria		45%
% de clientes en entorno rural		N/A
Nuevos clientes de activo durante 2014		49.285
% Mujeres		80%
% Menores de 35 años		41%
% Vulnerables		93%
% de clientes con a lo sumo educación primaria		40%
% de clientes en entorno rural		N/A
Número de desembolsos		223.054
Desembolso medio	USD	597
Recursos administrados de clientes	USD	
Nº de empleados		499
Nº de oficinas		53
Clientes que han recibido educación financiera		92.605

RESUMEN DATOS CLIENTES Y SUS NEGOCIOS

Actividad predominante		Comercio al por menor
Renta media per cápita mensual	USD	131
Media de ventas mensuales	USD	841
Peso de la cuota sobre las ventas		21%

SU EVOLUCIÓN

Incremento anual de las ventas	TCAC	30%
Incremento anual del activo	TCAC	N/A
Incremento anual del patrimonio	TCAC	N/A
Incremento anual de la renta	TCAC	39%
Incremento anual del ahorro	TCAC	N/A
Número de empleos creados		
Crean empleo	(Después del 2º año)	N/A
Mejoran su acceso a la vivienda	(Después del 2º año)	N/A
Mejoran su acceso a la salud	(Después del 2º año)	N/A
Mejoran su acceso a la educación formal	(Después del 2º año)	N/A

ANEXO

LÍNEAS DE POBREZA UTILIZADAS EN MONEDA LOCAL

País	Fuente	Año información	Línea	Moneda	Rural	Urbano
Chile	(igual año 2013)	2014	Extrema Pobreza	CLP	30.611	39.725
			Pobreza	CLP	45.844	66.084
	Ministerio de Desarrollo Social ¹	2013	Extrema Pobreza	CLP	30.611	39.725
			Pobreza	CLP	45.844	66.084
	(igual año 2011)	2012	Extrema Pobreza	CLP	27.436	35.605
			Pobreza	CLP	42.324	61.366
	Ministerio de Desarrollo Social ¹	2011	Extrema Pobreza	CLP	27.436	35.605
			Pobreza	CLP	42.324	61.366
	(igual año 2019)	2010	Extrema Pobreza	CLP	24.259	31.482
			Pobreza	CLP	38.523	56.163
	Ministerio de Desarrollo Social ¹	2009	Extrema Pobreza	CLP	24.259	31.482
			Pobreza	CLP	38.523	56.163

¹ Metodología Tradicional. http://observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/documentos/Casen2013_Situacion_Pobreza_Chile.pdf