

Informe de desempeño 2021

Chile

Fondo Esperanza

El desempeño de los emprendedores en 2021

6

La necesidad de una visión multidimensional

19



Introducción

La pandemia de la COVID-19 trajo aparejada una contracción económica que afectó a todos los países de América Latina. Aunque Chile es de los menos afectados (el PIB cayó en torno al 6 %, por debajo de la media)¹, la contracción de la actividad y las restricciones de movilidad impactaron negativamente a los pequeños negocios. La pérdida de empleo y la poca actividad empresarial redujo los ingresos de los hogares. Así, la pobreza monetaria en Chile –basada en el nivel de ingresos de los hogares– alcanzó el 10,8 % (un 2,2 % más que en 2017)².

El cierre de los establecimientos educativos y los sistemas de protección a los que recurren algunas familias para la atención y cuidado de los hijos u otros miembros del hogar implicó que se debieran asumir mayores labores de

cuidado familiar. Esto afectó en mayor medida la participación laboral de las mujeres³.

Fondo Esperanza (FE), es una institución de desarrollo social dedicada a apoyar a emprendedores y emprendedoras en situación de vulnerabilidad social. La institución apuesta por el crecimiento integral de micro y pequeños negocios a través de la Banca Comunal (también llamada banca grupal), entregando créditos individuales gestionados a través de grupos de 18-25 personas que son coavales solidarios de los créditos solicitados. FE no solo promueve la inclusión financiera a través del acceso a financiamiento, sino que también ofrece un servicio educativo a través de la Escuela de Emprendimiento y trabaja en la generación de redes de apoyo para los emprendedores en 14 de las 16 regiones del país.

La contracción económica causada por la pandemia dejó bajo la línea de la pobreza al 10,8 % de los hogares chilenos en 2021 ”



¹ Panorama Social de América Latina 2021, CEPAL.

² Levantamiento Encuesta CASEN 2022, Ministerio de Desarrollo Social.

³ <https://www.bcentral.cl/documents/33528/133214/mmc20072021.pdf/f5ec3f1a-3fc6-0754-4689-6d289d25c20a?t=1626795784413>.



Fondo Esperanza apuesta por el crecimiento integral de los micro y pequeños negocios, a través de la banca comunal, poniendo a su disposición créditos solidarios ”

En FE denominan a estos emprendedores y emprendedoras socias y no clientes, usando el femenino porque el 79 % de los emprendimientos que apoyamos son de mujeres y el concepto “socia”, porque es un modelo de intervención que se entiende como un trabajo conjunto, donde somos aliados en la búsqueda de un objetivo común: transformar la calidad de vida de cada emprendedor que participa de FE.

FE, en miras de mejorar permanentemente los productos y servicios que entrega, monito-

rea cada año el desempeño económico de sus socias y socios y aspira a medir otras dimensiones del bienestar de las personas con las que trabaja como salud, educación y vivienda, para conocer con mayor detalle su calidad de vida y considerar las carencias que enfrentan en sus hogares. Todo este esfuerzo está en línea con nuestro propósito de “promover entre la población en situación de vulnerabilidad el acceso a los servicios financieros para utilizar esta herramienta como un motor de desarrollo inclusivo y sostenible”.

Principales magnitudes

Cientes totales al 31.12.21	Número de desembolsos durante 2021	Personas que recibieron educación financiera durante el 2021
109.268	280.071	98.461
Cartera bruta (USD) al 31.12.21	Desembolso medio (USD)	Número de oficinas al 31.12.21
53.706.131	758	52
Monto desembolsado durante 2021 (USD)	Número de empleados al 31.12.21	
212.198.116	511	

USD/CLP: 844,7, a 31.12.2021 BBVA Research.

Informe de desempeño 2021

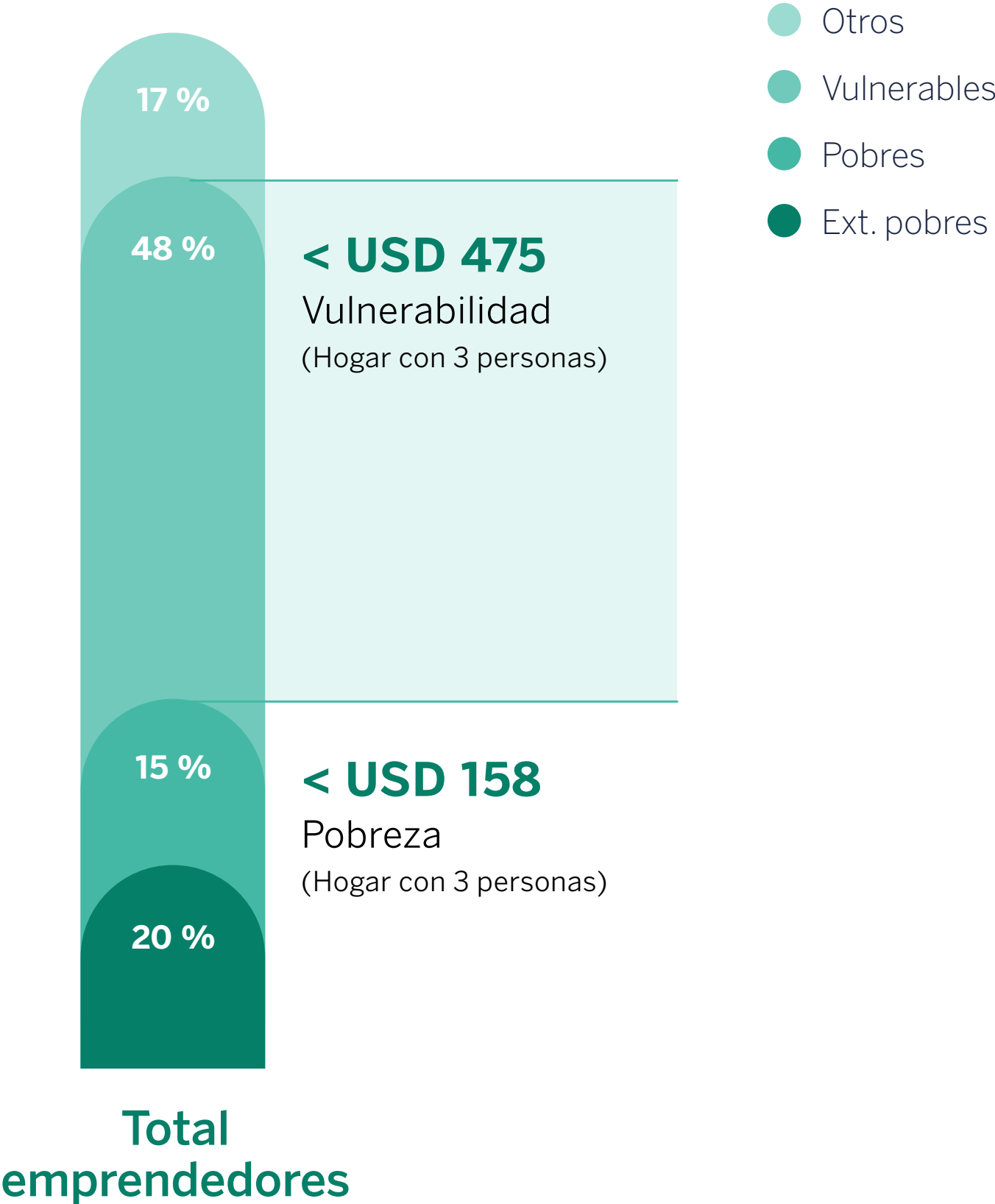
Chile-Fondo Esperanza



Vulnerabilidad

Vulnerabilidad económica de los emprendedores

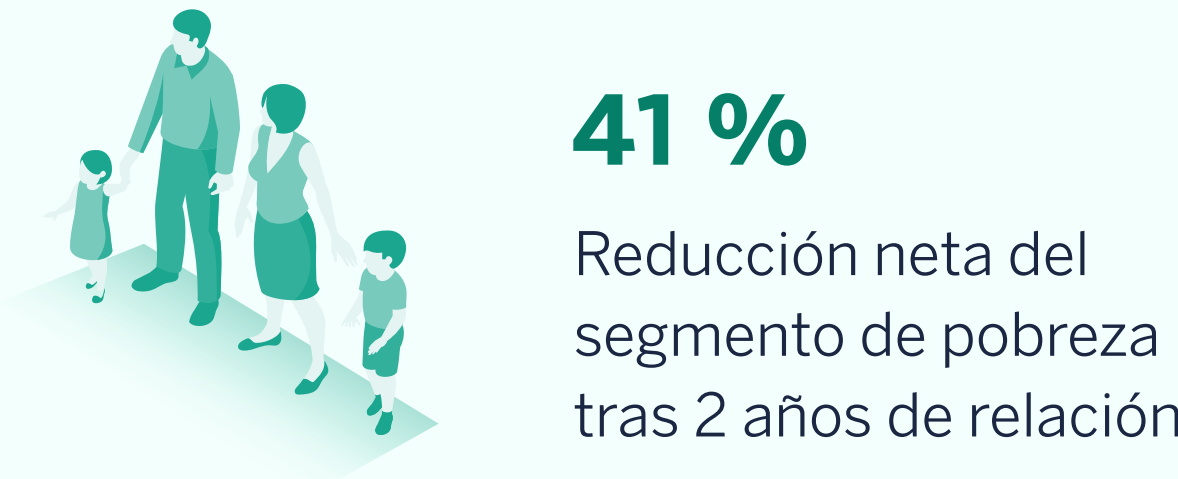
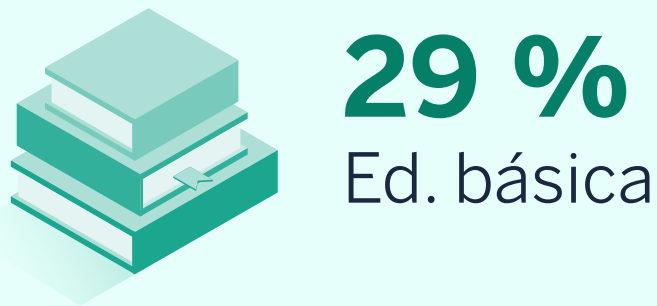
Clientes de crédito



Clientes totales de crédito.

Desarrollo de negocio

Tasa de crecimiento anual



Cientes con al menos dos desembolsos y con datos financieros informados.

Salud financiera



Formación

98.461
Personas reciben educación
financiera y no financiera

Cientes de ahorro vigentes a cierre de año.

Bienestar

Créditos que mejoran el bienestar



Seguros de salud y asistencias

2.831 asegurados
a cierre de año vigentes

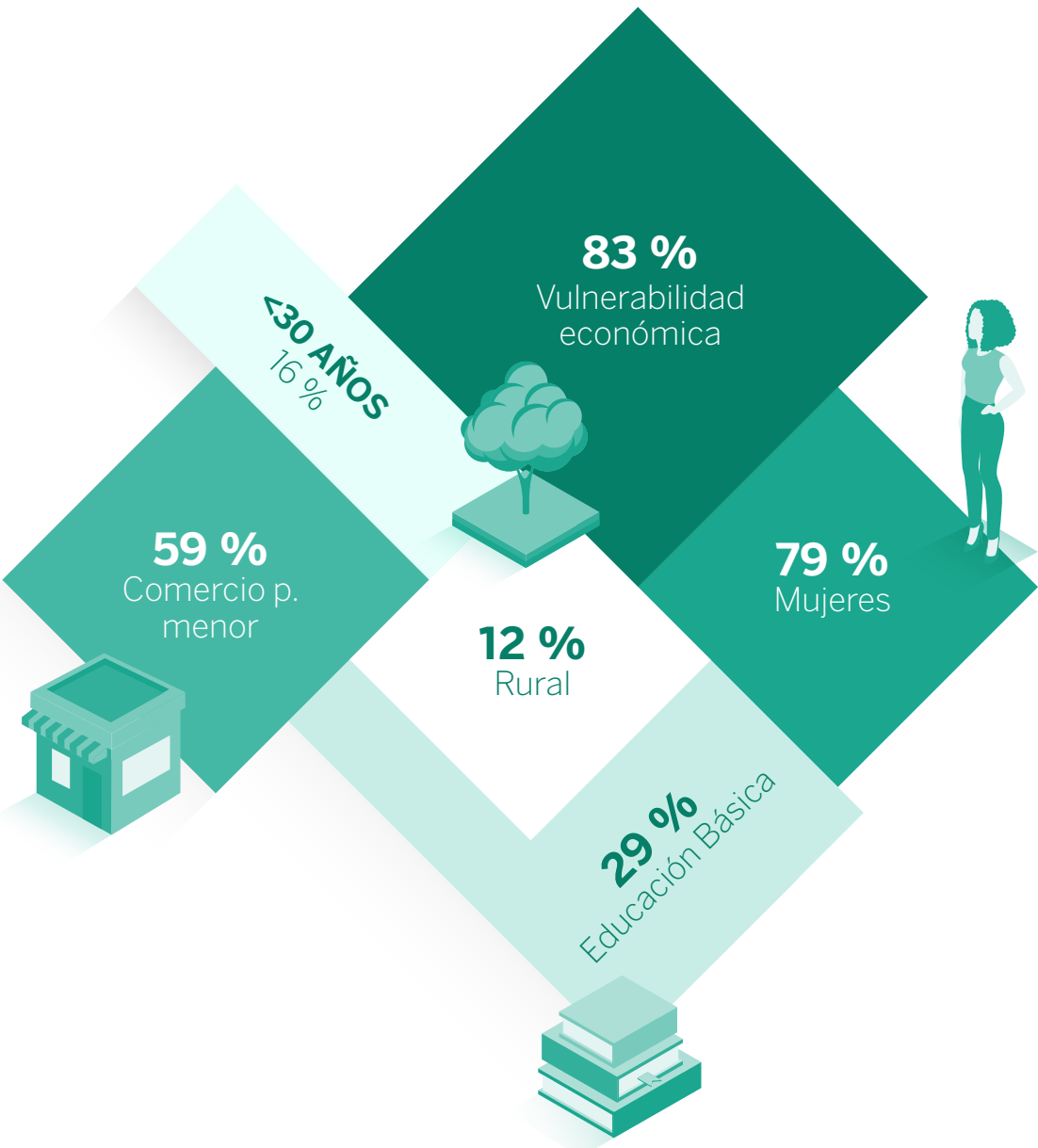
Cientes vigentes a cierre de año con algún producto enfocado al bienestar



El desempeño de los emprendedores en 2021

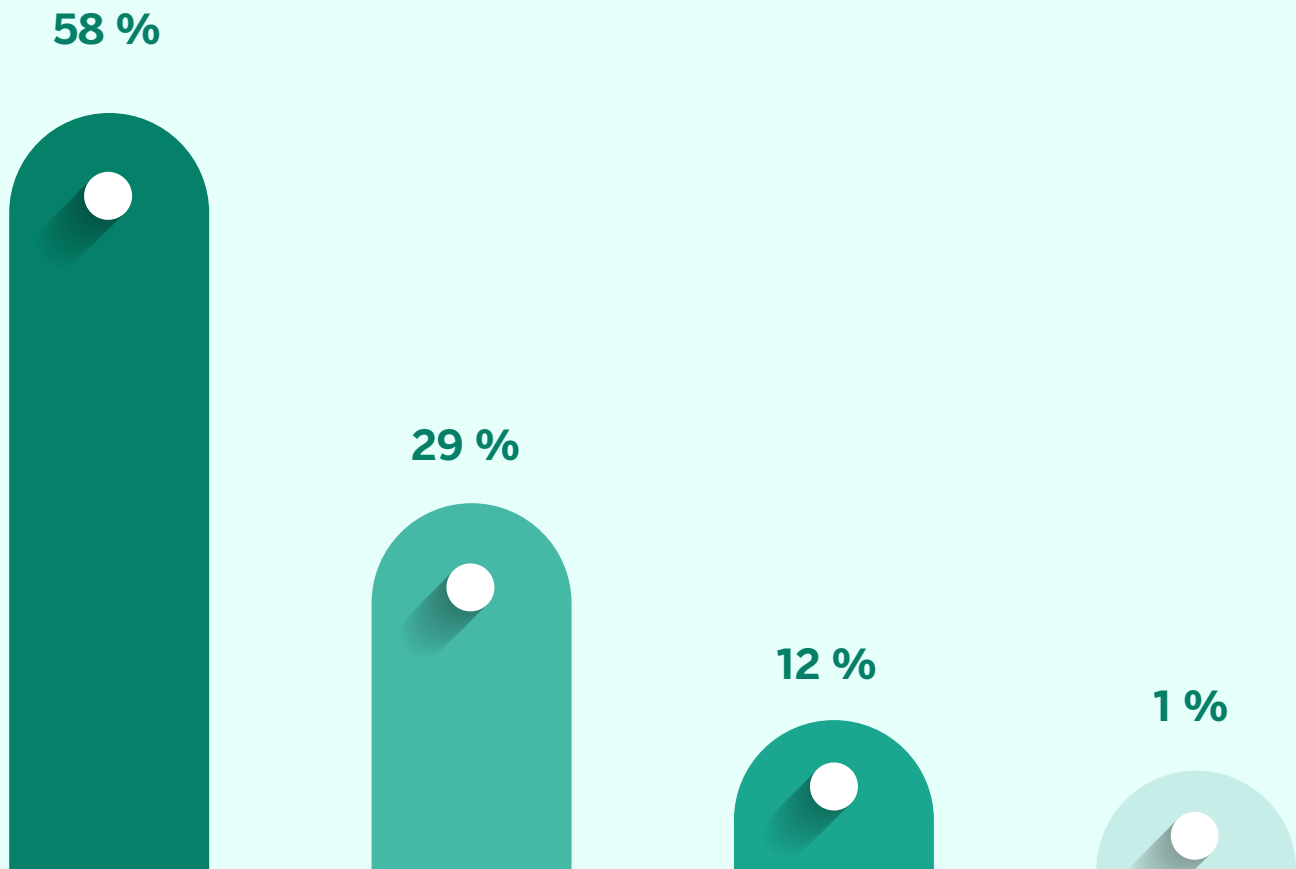
A cierre de año, FE contaba con 109.268 socios y socias de crédito, todos ellos emprendedores con un perfil económico y socialmente vulnerable.

01 Clientes totales de crédito 109.268

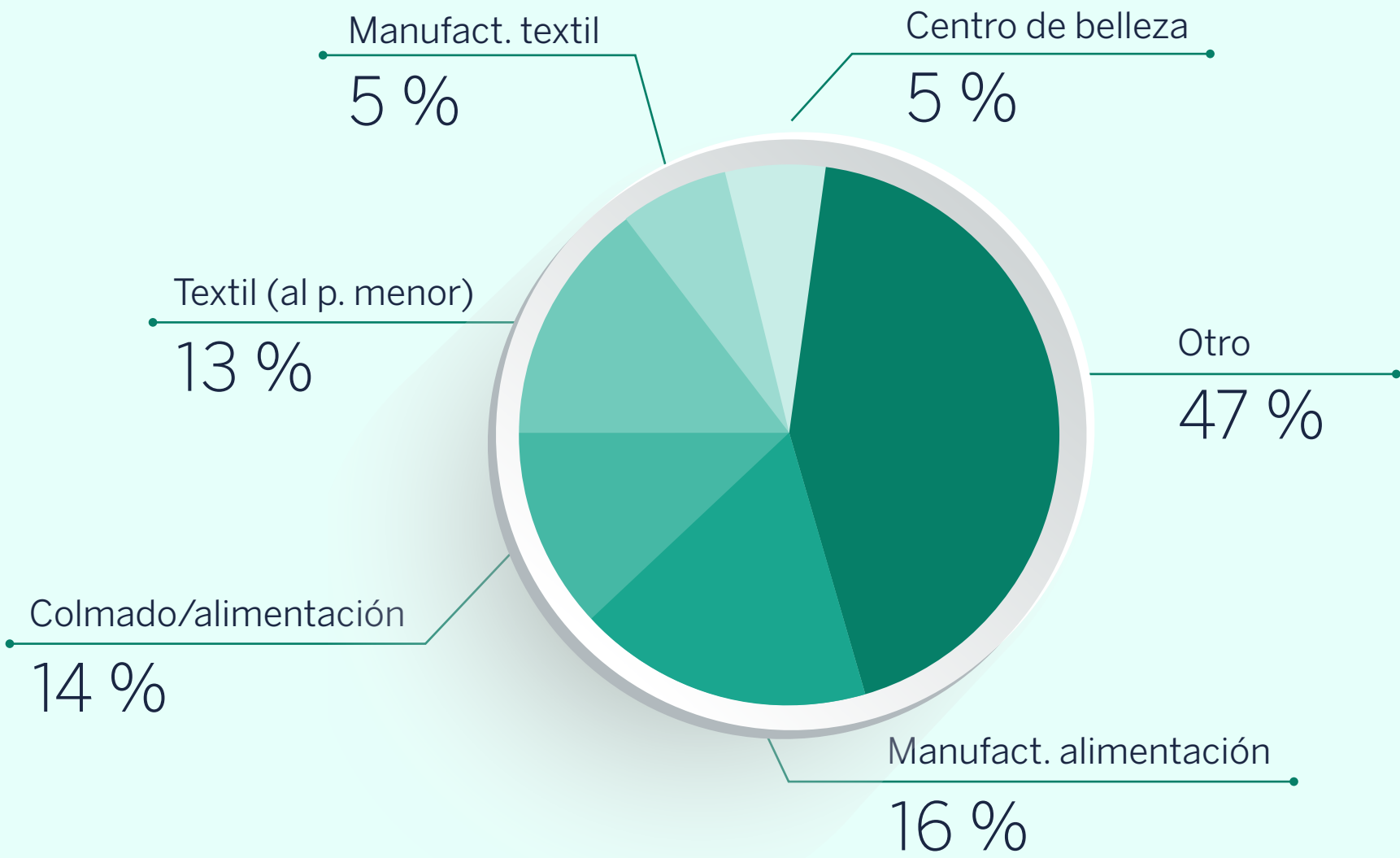


02 Sectores productivos Total emprendedores

- Comercio (p. menor)
- Producción/transformación
- Servicios
- Agro



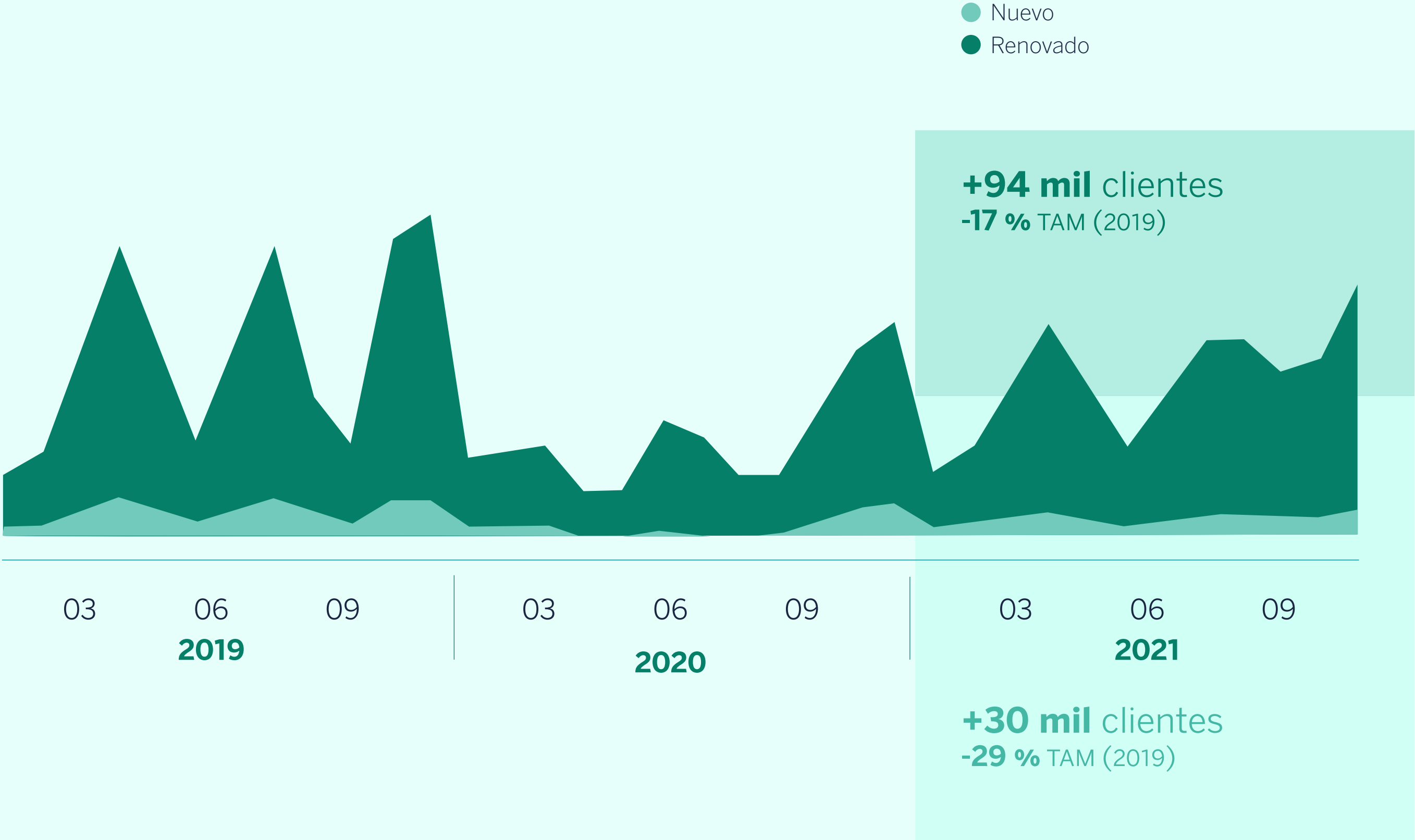
Clientes de crédito vigentes a 31.12.21



En un contexto económico en el que el PIB experimentó un incremento con respecto al año anterior debido a los procesos de reapertura de la economía y a los apoyos gubernamentales de transferencias monetarias a los hogares y donde las empresas necesitaban liquidez. A lo largo de 2021, FE acompañó la reactivación económica realizando más de 280.000 desembolsos, de los cuales 94.000 fueron renovaciones de créditos para continuar invirtiendo en los negocios (-17 % TAM 2019) y más de 30.000 fueron solicitudes de socios nuevos (-29 % TAM 2019).

En 2021, Fondo Esperanza contribuyó a la reactivación económica realizando más de 280.000 desembolsos, de los cuales 94.000 fueron renovaciones de crédito y más de 30.000 fueron solicitudes de nuevos socios y socias ”

03 **Emprendedores que han recibido un desembolso en 2021**
Cientes crédito nuevos: 30.957 (-29 % frente a 2019)
Cientes crédito renovados: 94.352 (-17 % frente a 2019)



Para comprender el perfil al que llega la entidad a través de sus servicios y productos microfinancieros, hemos segmentado a los socios y socias según la renta (el excedente para cada miembro del hogar) que genera su negocio, pudiendo de esta forma conocer la profundidad y el alcance de nuestros servicios.

Para poder analizar esta segmentación tomamos como referencia los datos de la canasta básica de alimentos y las líneas de pobreza que utiliza Chile en sus mediciones nacionales. La canasta básica de alimentos se sitúa en CLP 50.237 (USD 52,5), mientras la línea de pobreza extrema por hogar asciende a CLP 124.015 (USD 130) y la de pobreza a CLP 186.022 (USD 194). La renta, por otro lado, varía en función del tamaño del hogar, ya que existen gastos compartidos y, por lo tanto, el coste de cada miembro del hogar es menos que proporcional.

Quienes logran con sus negocios generar ganancias que superan el umbral de pobreza por persona equivalente⁴ tienen el reto de estabilizar sus ingresos, ya que presentan una elevada probabilidad de volver a una situación de estrés financiero ante cualquier imprevisto. Este grupo de hogares se clasifican en situación de vulnerabilidad, y son un 48 % del total. Para este segmento se ha establecido un techo en el monto de ingresos equivalente a tres veces la línea de pobreza (USD1.425; CLP 1.204.125 para un hogar de tres personas), que es cuando la probabilidad de volver a caer en pobreza es muy alta.

⁴ Es decir, por cada miembro del hogar. Se asigna el excedente del negocio para cada miembro del hogar y se compara con la línea de pobreza nacional de ese hogar equivalente.

Precio de la canasta básica

Línea de pobreza

USD 52,5*



*Para un hogar medio de 3 personas. Entre los socios y las socias de FE la media del hogar es de 3,2 personas.

Durante el año 2021, el 92 % de las personas nuevas que ingresaron en FE a través de un Banco Comunal se encontraban en situación de vulnerabilidad económica según la renta que generaba su negocio:

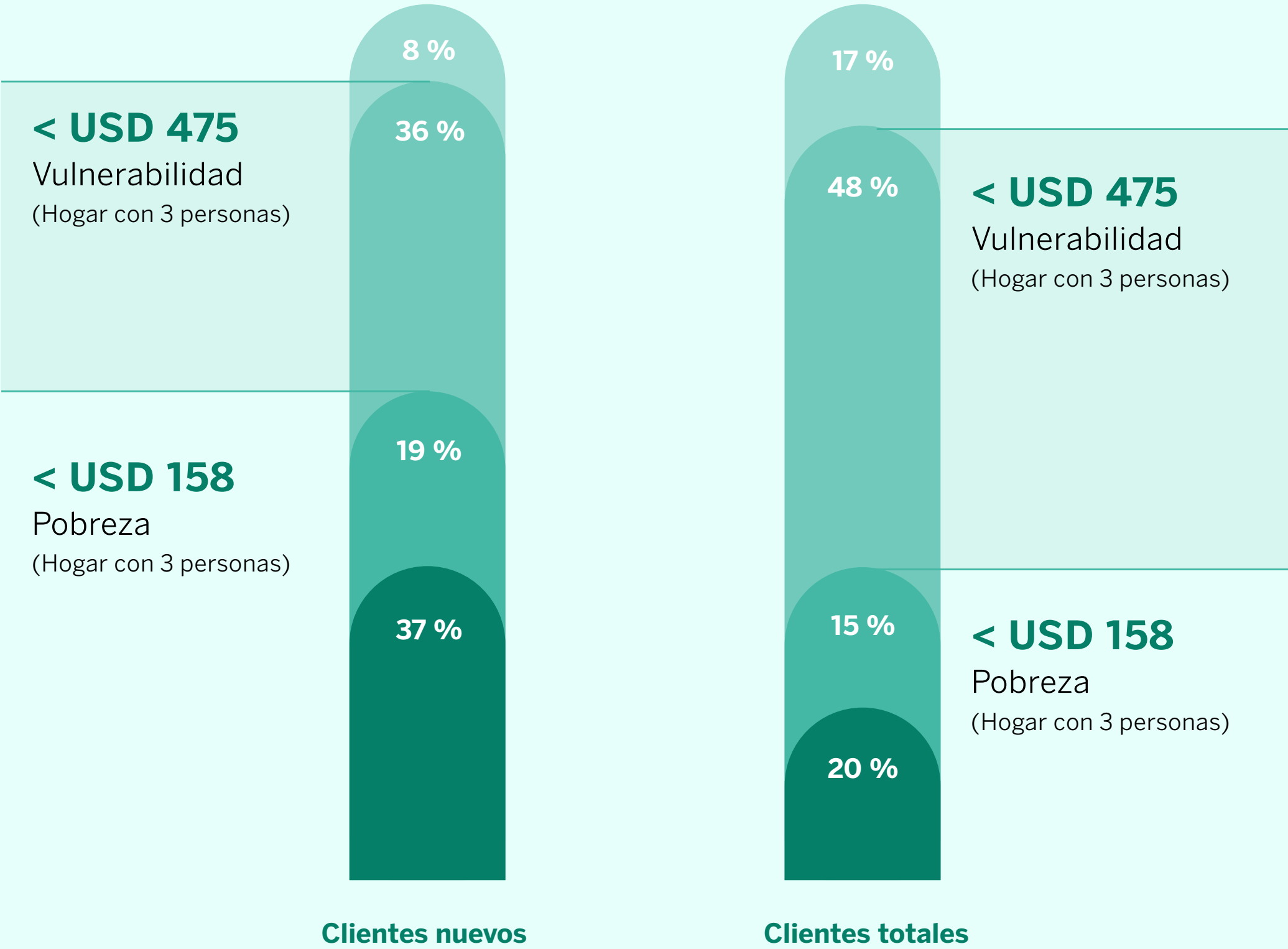
Un 56 % estaba en situación de pobreza (generaba en promedio menos de USD 158 mensuales por cada miembro del hogar).

El 36 % en situación de vulnerabilidad, es decir, eran emprendedores con una renta inferior a tres veces la línea de pobreza, tenían una alta probabilidad de caer en la pobreza y no habían logrado estabilizar sus ingresos (por debajo de USD 475 mensuales por cada miembro del hogar).

A lo largo de 2021, el 92 % de las personas nuevas que ingresaron en Fondo Esperanza a través de un crédito se encontraba en situación de vulnerabilidad económica”

04 Vulnerabilidad económica
Renta mensual en USD

- Otros
- Vulnerables
- Pobres
- Ext. pobres



De acuerdo con las líneas de pobreza oficiales del Ministerio de desarrollo social y familia, se considera como segmento vulnerable al formado por clientes cuyo excedente per cápita (estimado a partir del excedente del negocio, dividido entre el tamaño del hogar) se encuentra sobre la línea de pobreza, pero por debajo del umbral que se obtiene al multiplicar por tres la cifra atribuida a dicha línea.

Los emprendedores vulnerables a los que servimos

En 2021, Fondo Esperanza atendió a más de 30.000 nuevas socias, que son un fiel reflejo de los perfiles más afectados por la pandemia: mujeres, jóvenes y trabajadores del sector informal y de bajos ingresos (CEPAL, 2021). La estrepitosa salida de las mujeres del mercado de trabajo y la aparente debilidad estructural para atender a los jóvenes representa un retroceso en las políticas de desarrollo. Nueve de cada diez nuevos socios y socias de la entidad son económicamente vulnerables. Además, entre esos nuevos emprendedores, FE atiende mayoritariamente a jóvenes (32 %)⁵ y a mujeres (el 71 % en 2021) que presentan un perfil más alto de vulnerabilidad (85 %) que los hombres (73 %).

Cabe destacar en particular la vulnerabilidad

que enfrentan las mujeres emprendedoras que han ingresado durante el 2021 a la organización para quienes, las ventas mensuales de sus negocios suponen tres cuartas partes de las reportadas por los negocios de los hombres. Además, tienden a tener una mayor carga familiar en sus hogares (el tamaño de los hogares es de 3,3 miembros, frente una media de 2,9 en el caso de los hombres). Muchas de ellas son cabeza de familia (50 %), por lo que sus ingresos son la principal fuente pecuniaria del hogar. Para poder compatibilizar su trabajo remunerado con el del hogar, el emprendimiento suele realizarse desde casa (un 42 % opera desde su hogar).

La mayoría de las emprendedoras atendidas aduce que creó su negocio para poder obtener

mayores ingresos (42 %) o porque encontró una oportunidad de negocio (18 %). No obstante, el 21,5 % señala que el motivo para emprender fue para poder compatibilizar el trabajo con el cuidado de los hijos y la familia. Los emprendedores masculinos solo señalan este motivo en un 9 % de los casos.

La vulnerabilidad se puede analizar desde muchos ángulos. El principal es el de los ingresos, observándose que la mayoría de los negocios (el 56 %) genera ganancias por debajo de la línea de pobreza (LP), es decir, generan de media USD 60 mensuales (USD 2 al día o un 62 % de la LP). Las ganancias de los negocios de las socias y socios en situación de pobreza generan USD 123 mensuales (un 85 % de la LP). Estos ingresos se han visto gravemen-

te afectados por la pandemia: en el periodo acumulado de marzo a diciembre de 2020, el 54 % de los negocios había disminuido sus ventas, y un 34 % lo había hecho en más del 50 % (ver Informe de Desempeño 2020).

Al preguntar por sus fuentes alternativas de ingresos, predominaban las ayudas del Estado (57 %), seguidas por salarios (20 %); posiblemente de otros miembros del hogar y otras actividades/servicios (18 %).

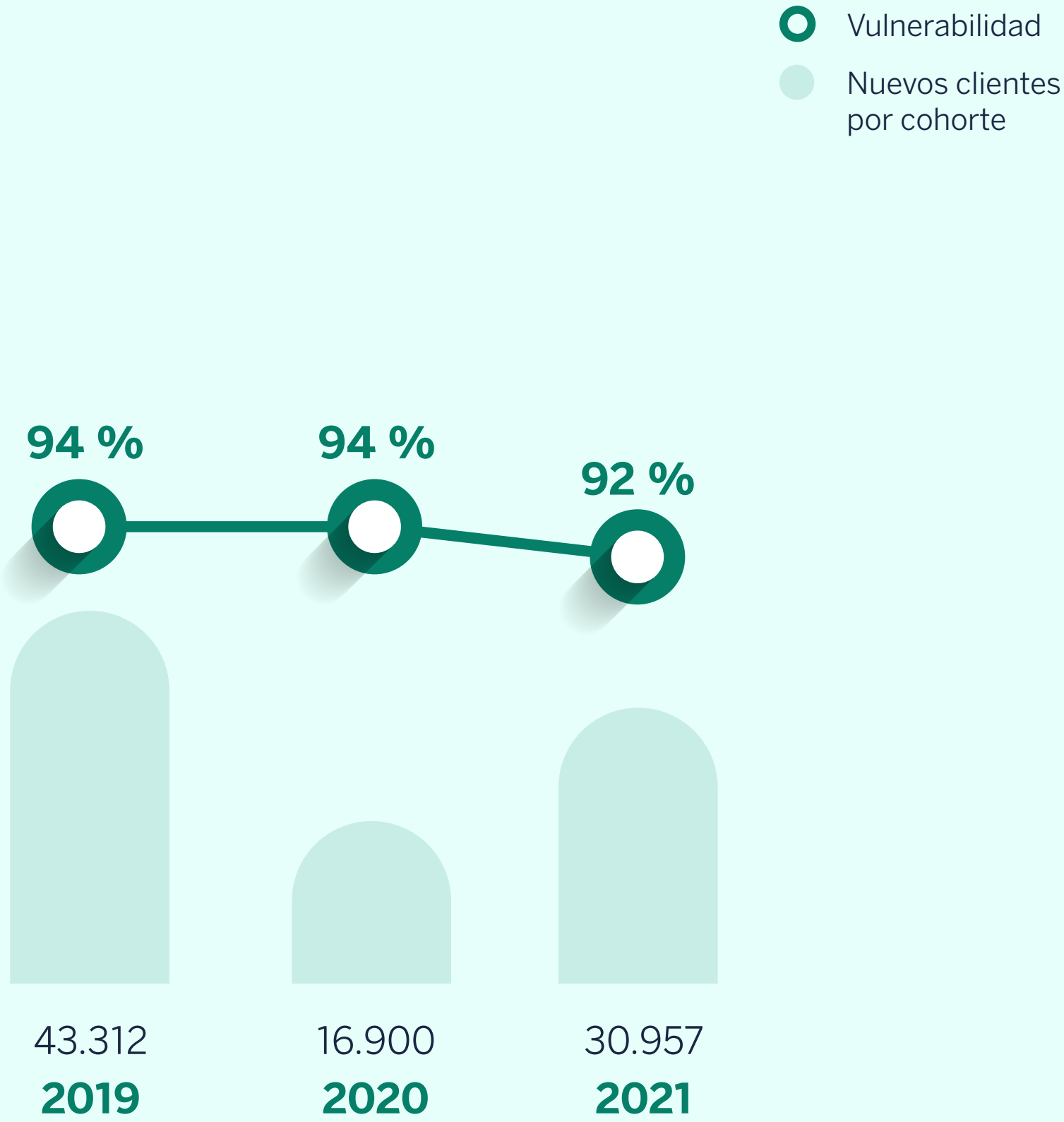
En el caso de Chile, las medidas de protección social monetaria y no contributiva dirigidas a los sectores vulnerables e informales han resultado cruciales como apoyo a trabajadores y empresas del sector micro y pequeño para que recuperen la pérdida de ingresos ocasionada por la crisis.

Fondo Esperanza atendió a más de 30.000 nuevas socias, fiel reflejo de los perfiles más afectados por la pandemia: mujeres (71 %), jóvenes (32 %) y trabajadores del sector informal y de bajos ingresos”

⁵ Debido a las recientes reformas educativas del país, la edad tiene una relación inversamente proporcional al nivel de estudios alcanzado. Por ejemplo, entre las socias de menos de 40 años, el 82 % tiene al menos un título superior (el 51 % ha terminado la educación secundaria y el 31 % tiene además estudios superiores), mientras que, entre las mayores de 50 años, el 48 % tiene educación primaria a lo sumo. De allí que a mayor proporción de jóvenes atendidas, mayor nivel educativo.

05 Nuevos emprendedores atendidos

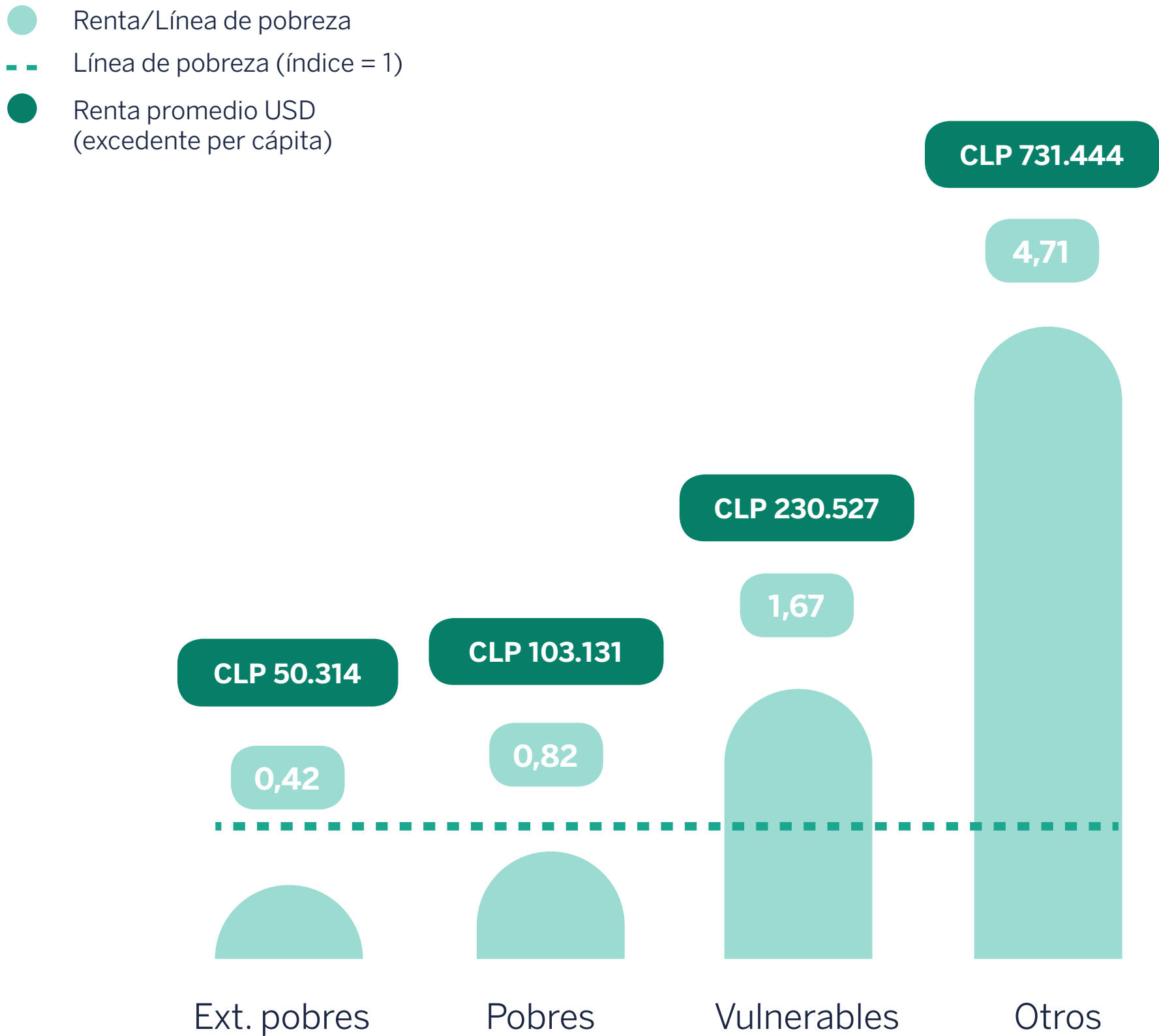
Nuevos clientes de crédito,
por año de entrada



Considera la entrada de clientes durante el año (sin créditos anteriores), en adelante “clientes nuevos”. Vulnerabilidad es el porcentaje de clientes con ingresos por debajo de tres veces la línea de pobreza oficial del país.

06 Renta de clientes nuevos

Nuevos clientes de crédito

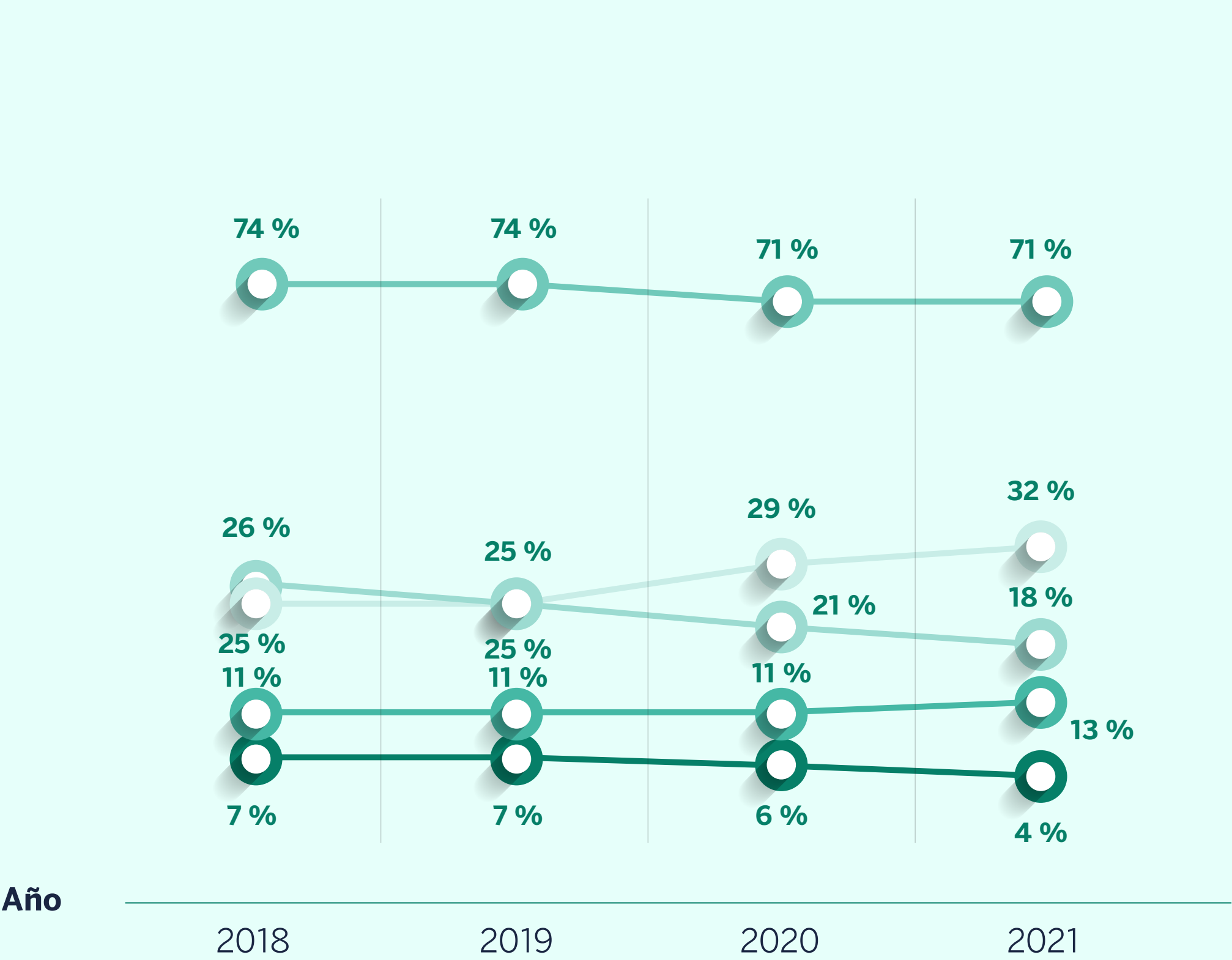


Renta que generan los clientes nuevos entendida como excedente del negocio sobre el tamaño del hogar en cada uno de los segmentos. Comprende el valor absoluto de la renta y el valor relativo a la línea de pobreza.

07 Vulnerabilidad social

Clientes nuevos por año de entrada (%)

- Mujeres
- Jóvenes (<30 años)
- Ed. primaria a lo sumo
- Rural
- Mayores (>60 años)

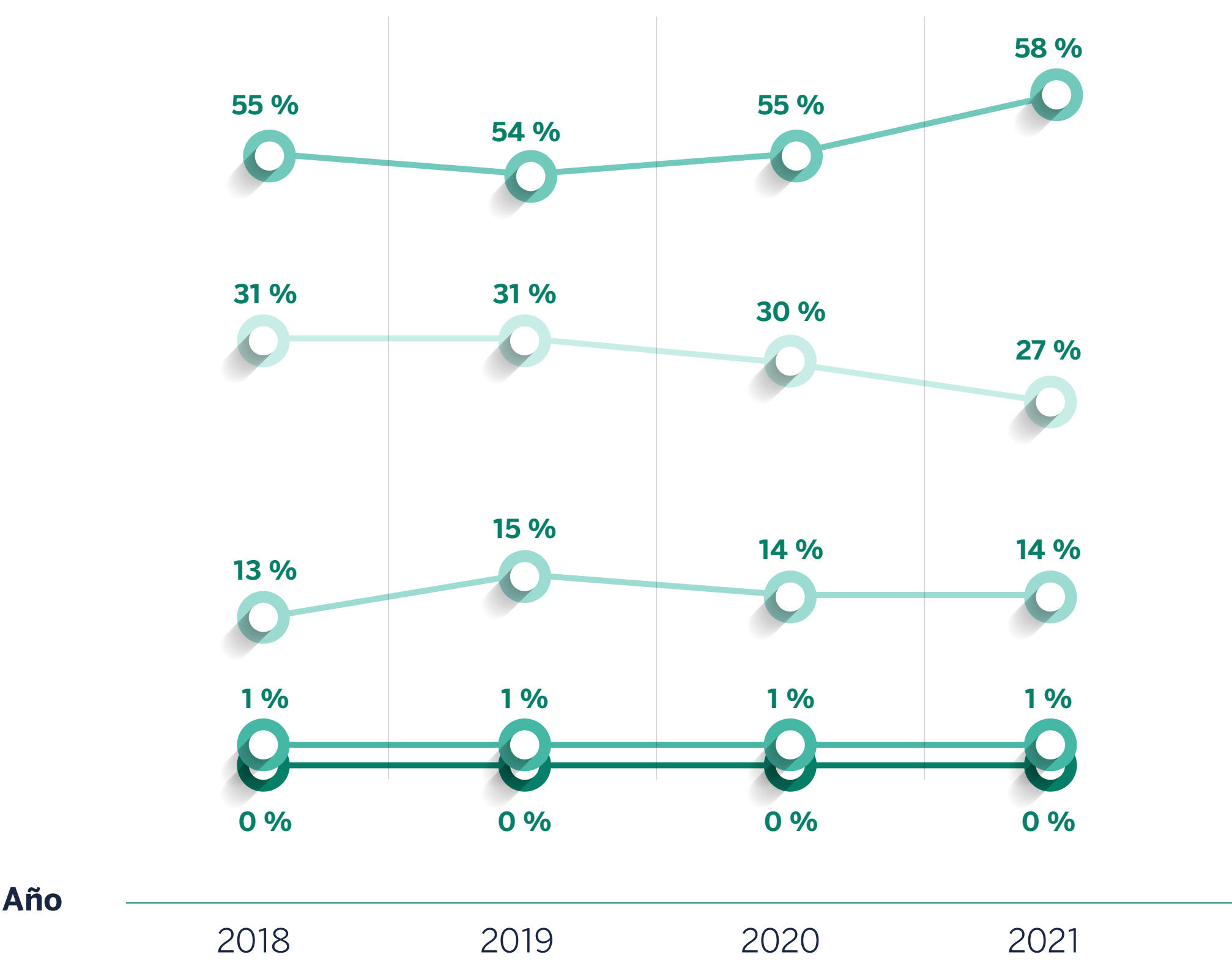


Considera clientes que no tuvieran desembolso anterior en la entidad y que ingresaran en el año correspondiente.

08 Sector clientes nuevos

Clientes nuevos de crédito por año de entrada (%)

- Comercio (p. menor)
- Producción/transformación
- Servicios
- Agro
- Comercio (p. mayor)



Considera clientes que no tuvieran desembolso anterior en la entidad y que ingresaran en el año correspondiente.

Los tipos de negocios en Fondo Esperanza

El 79 % de emprendedores que apoya FE son mujeres que buscan compatibilizar un trabajo remunerado con el del hogar, por lo que el emprendimiento resulta una buena oportunidad. Debido a la naturaleza intrínseca del emprendedor, que busca flexibilidad laboral, cabe distinguir el tipo de emprendimiento por género:

Comercio al por menor (58 % del total): liderado por mujeres (60 %) que se dedican a la venta de ropa, calzado y productos de perfumería y cosmética. Los hombres se ocupan más de la venta de alimentos.

Producción y transformación (28,6 %): distribuido entre hombres y mujeres, está re-

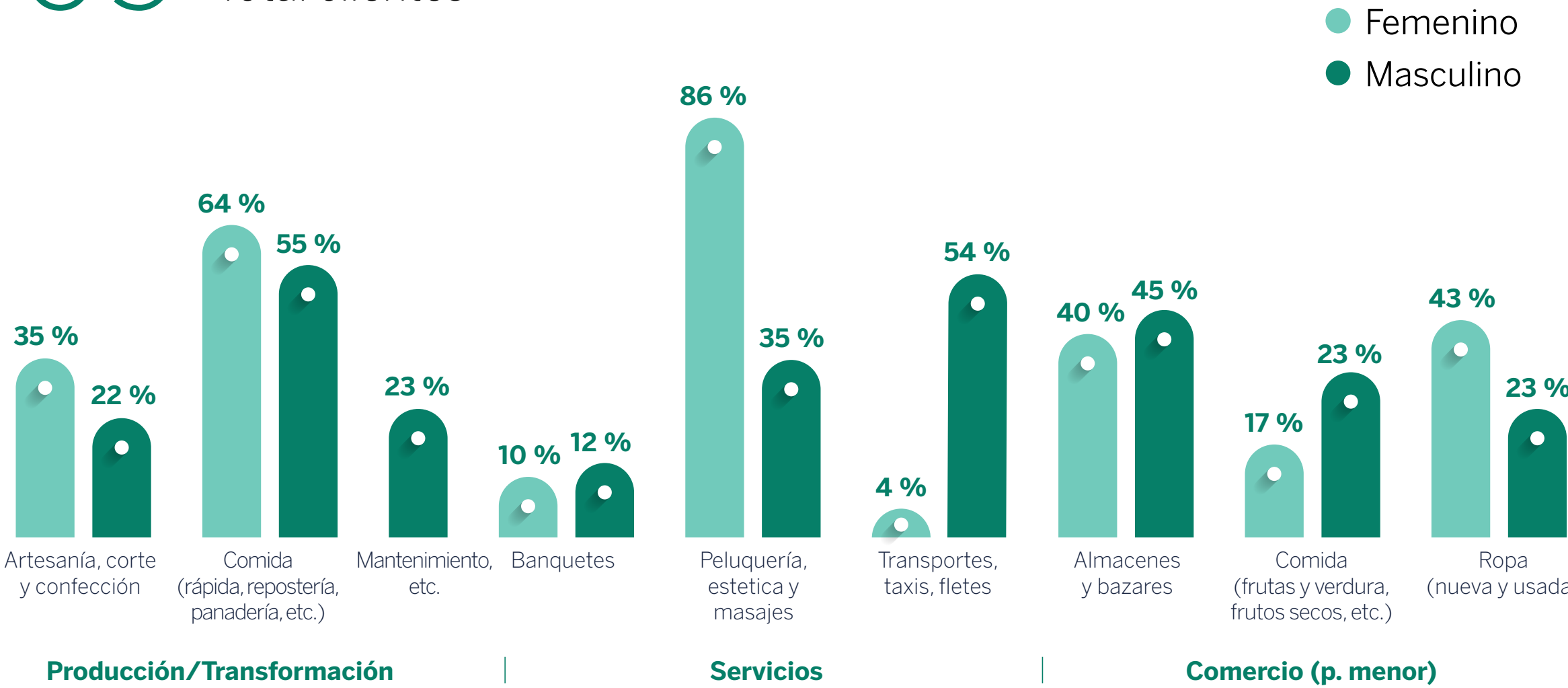
lacionado con la elaboración de alimentos y actividades de mantenimiento del hogar.

Servicios: tres de cada cuatro mujeres tienen un centro de estética, mientras que, en este ámbito, los hombres se dedican principalmente al transporte.

A diferencia de otros países, en FE la composición sectorial no ha cambiado radicalmente, aunque en 2021 sí se observó una mayor proporción de comerciantes nuevos (un 58 % frente un 54 % en 2019), reflejo de la reactivación de pequeños negocios flexibles, que posiblemente sean una fuente adicional de ingresos al hogar.

A diferencia de otros países, en Fondo Esperanza la composición sectorial no ha cambiado radicalmente en 2021, aunque sí se ha observado una mayor proporción de comerciantes nuevos (un 58 % frente un 54 % en 2019) ”

09 Principales actividades por género
Total clientes

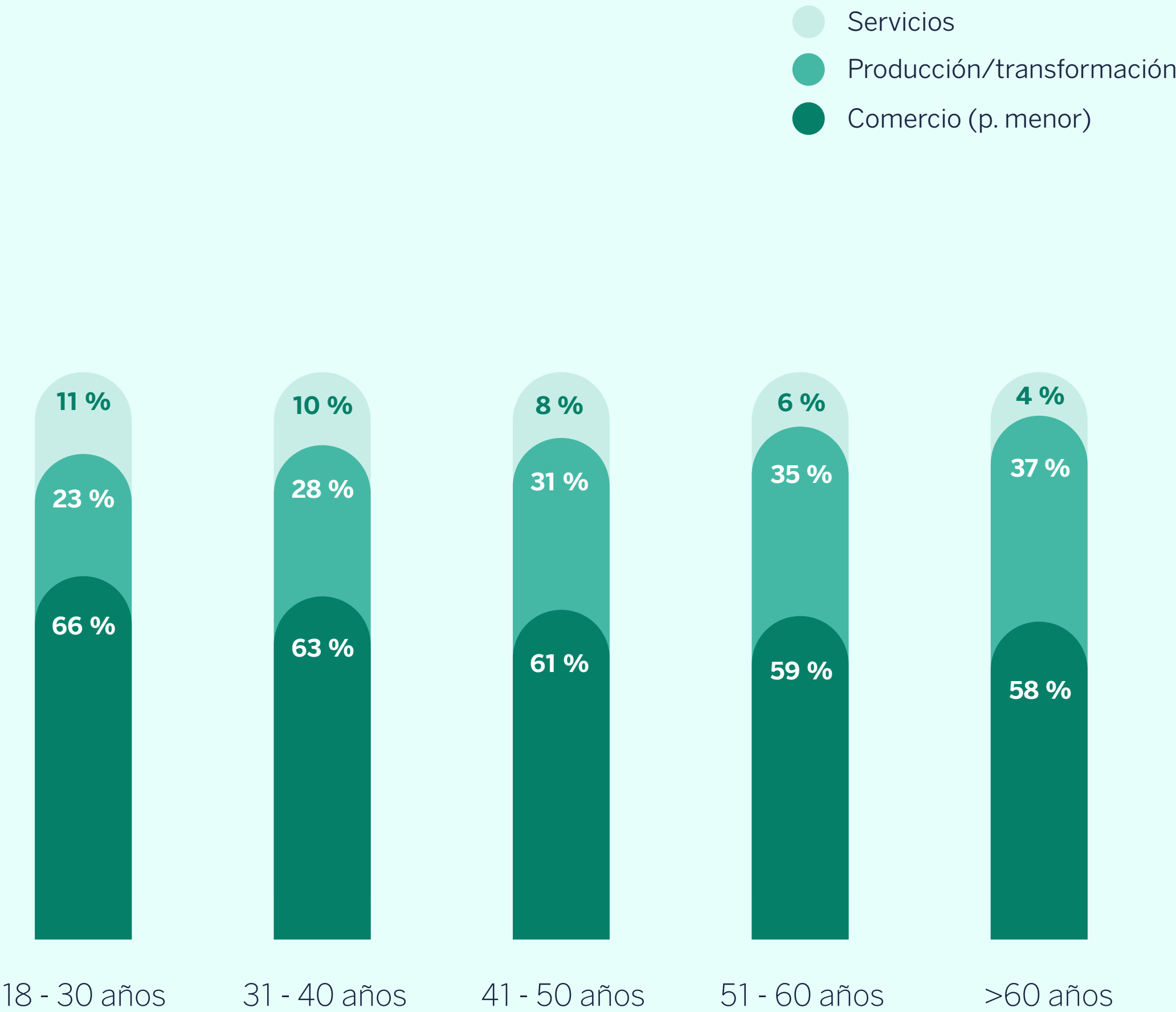




10

Actividad por edad

Total clientes



Los emprendedores y emprendedoras más jóvenes, con mayor formación y mejores conocimientos digitales⁶, tienen acceso a un más amplio abanico de oportunidades productivas, especialmente en el sector de servicios (en este, el 57 % son menores de 40 años, frente un 6 % de mayores de 60). Esto representa una gran oportunidad de emprendimiento debido a los mayores retornos del sector, ya que, de media, conlleva gastos operativos inferiores. FE está inmersa en una activa campaña de digitalización para acompañar mejor a este segmento.

Otra característica importante de los negocios de las socias es su nivel de formalidad: el 29 % están formalizados. El porcentaje de negocios formalizados aumenta según aumenta la edad de los socios y socias, indicio del mayor grado de consolidación y antigüedad de sus actividades.

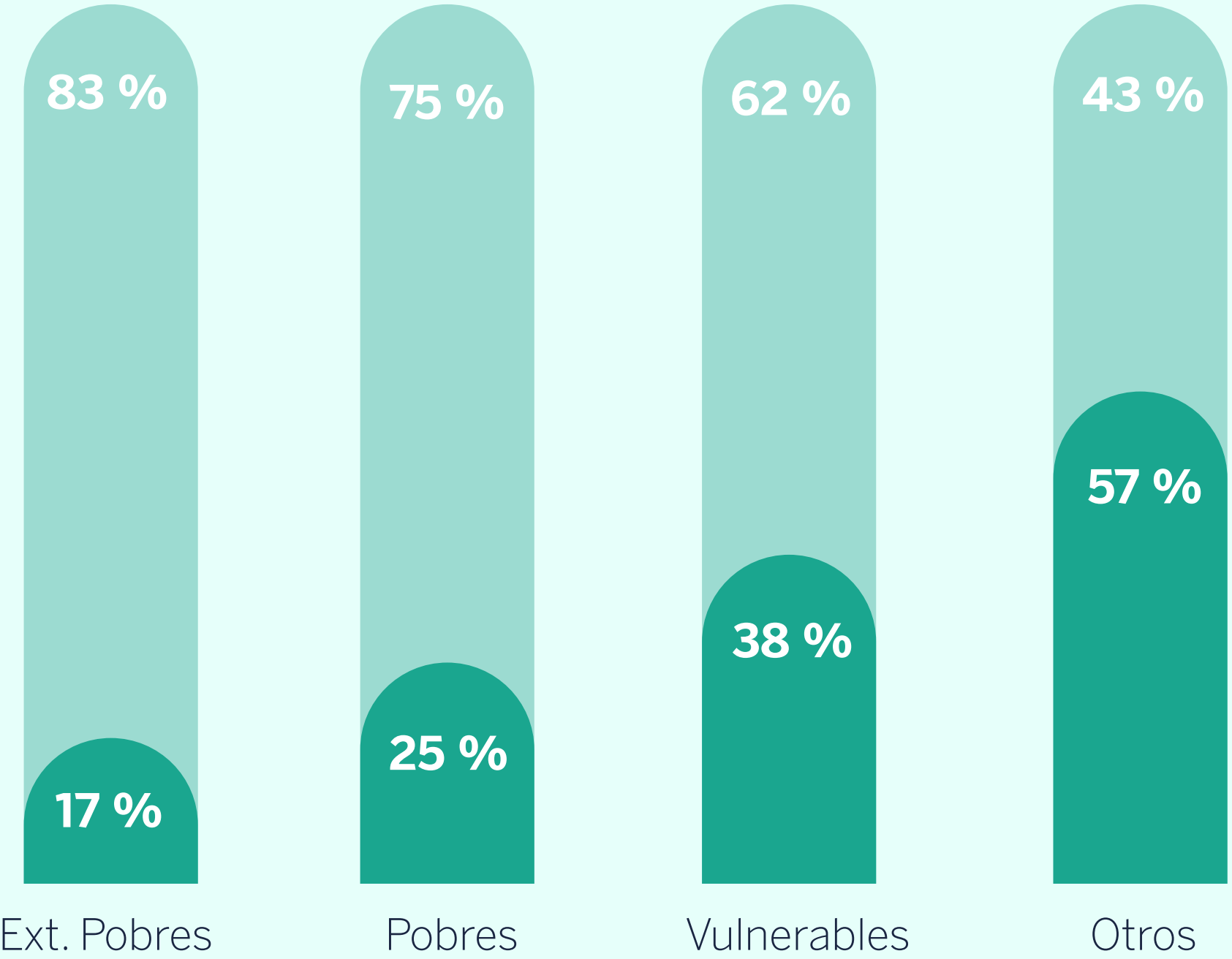
Resulta clave, por tanto, acompañar a estas jóvenes emprendedoras, mujeres, y todos los perfiles que necesitan de un continuo apoyo, más allá del económico.

⁶ La Encuesta de Microemprendimiento (EME 2017) confirma que los jóvenes, además de contar con mayor formación, utilizan Internet en mayor proporción en sus emprendimientos.

11 Vulnerabilidad económica por género

Clientes nuevos

Mujeres
Hombres



Considera la entrada de clientes durante el año (sin créditos anteriores). Porcentaje de clientes en cada uno de los segmentos y su participación por el género.

Tras el primer shock de la pandemia, las ventas de socios y socias atendidos en 2021 crecieron a un ritmo anual del 28 %, y sus excedentes a un 35 %”

Desarrollo de sus negocios

Crecimiento de sus negocios

Tras el primer shock de la pandemia y ya con un entorno más favorable para los negocios y la economía, se evidencia que las ventas de socios y socias en 2021 crecieron a un ritmo anual del 28 %, mientras que sus ganancias lo hicieron al 35 %.

Dado el pequeño tamaño de los emprendimientos y su potencial, las magnitudes financieras crecen a tasas muy elevadas. Esto refleja el enorme esfuerzo de emprendedores y emprendedoras, especialmente tras el duro

golpe generado por el COVID-19, evidenciando que un 69 % ha mejorado su renta. En términos relativos, cuatro de cada diez socios y socias que han renovado un crédito han generado ingresos por encima de la canasta básica de alimentos asignada⁷.

Acceder a recursos financieros genera un gran impulso en las ventas y excedentes. No obstante, el reto para las microempresas radica en conseguir mayores niveles de productividad y economías de escala.

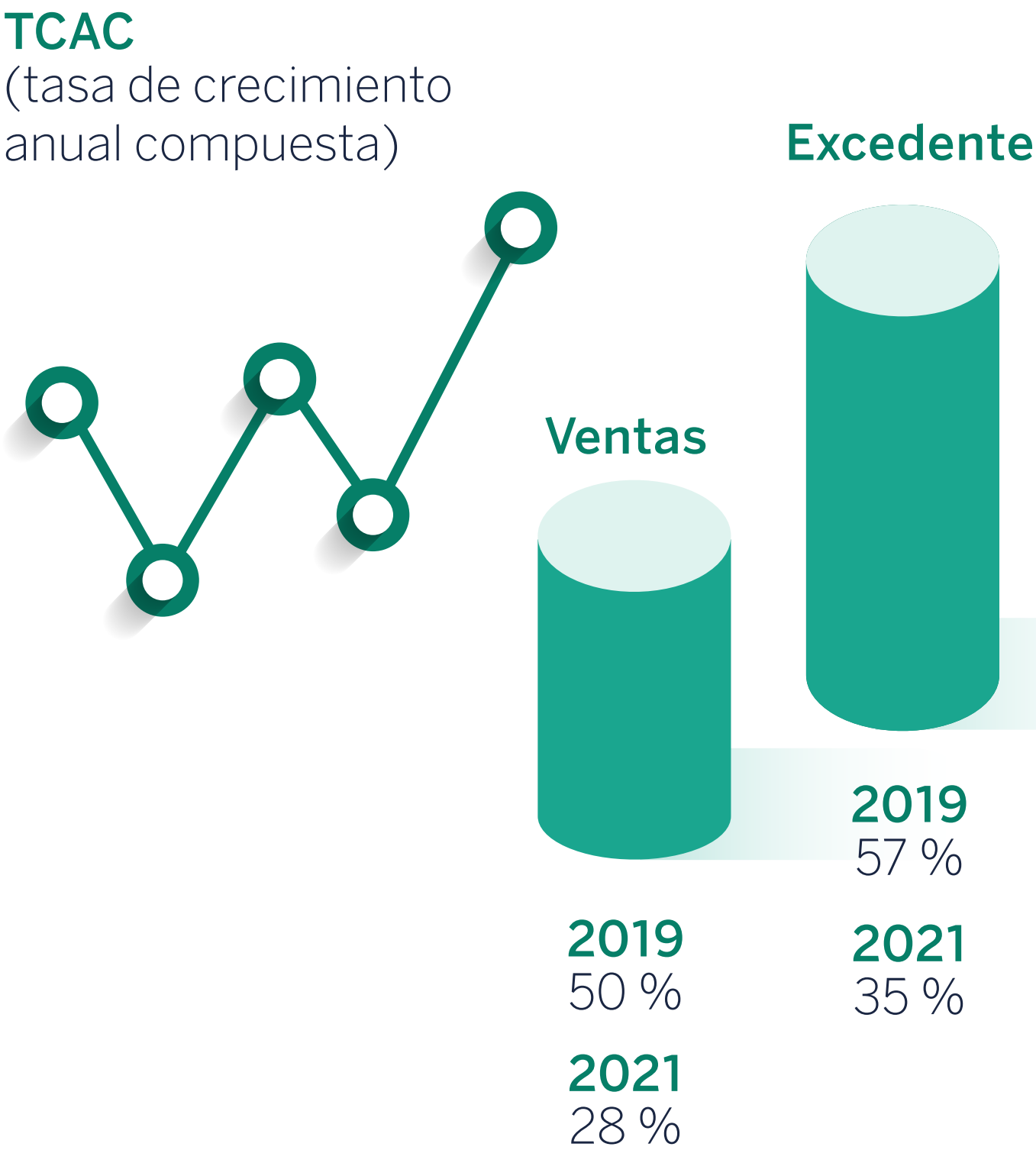
⁷ En función del tamaño de cada hogar y descontando aquellos clientes que han caído en situación de pobreza.

12 Mejora de
renta relativa



Socias/os que han tenido un segundo desembolso en 2021 y 2019. Se compara la renta en cada uno de los años, frente a su situación inmediatamente anterior.

13 Tasa de crecimiento anual



Se calcula la tasa de crecimiento anual compuesta para cada magnitud financiera. Se hace respecto a clientes que han tenido un desembolso con renovación en sus variables financieras en 2021 y 2019.

14 Salida neta pobreza
por sector



Socias/os que al menos han tenido un segundo desembolso y que, durante 2019 y 2021, han realizado una actualización de datos en sus variables financieras.

Impacto indirecto

El impacto de los negocios en su entorno directo puede verse multiplicado por la generación de empleo. En Chile solo el 22 % de las microempresas son capaces de generar empleo⁸, mientras que el 78 % restante solo funciona en base al autoempleo. El menor tamaño de los negocios de los socios y socias hace que comúnmente estén orientados a generar una fuente de ingresos para sí y su familia. Un 5 % de los emprendimientos apoyados por FE tiene empleados en su negocio, y a mayor nivel de desarrollo, mayor nivel de empleo generado. En total se emplean 9.041 personas.

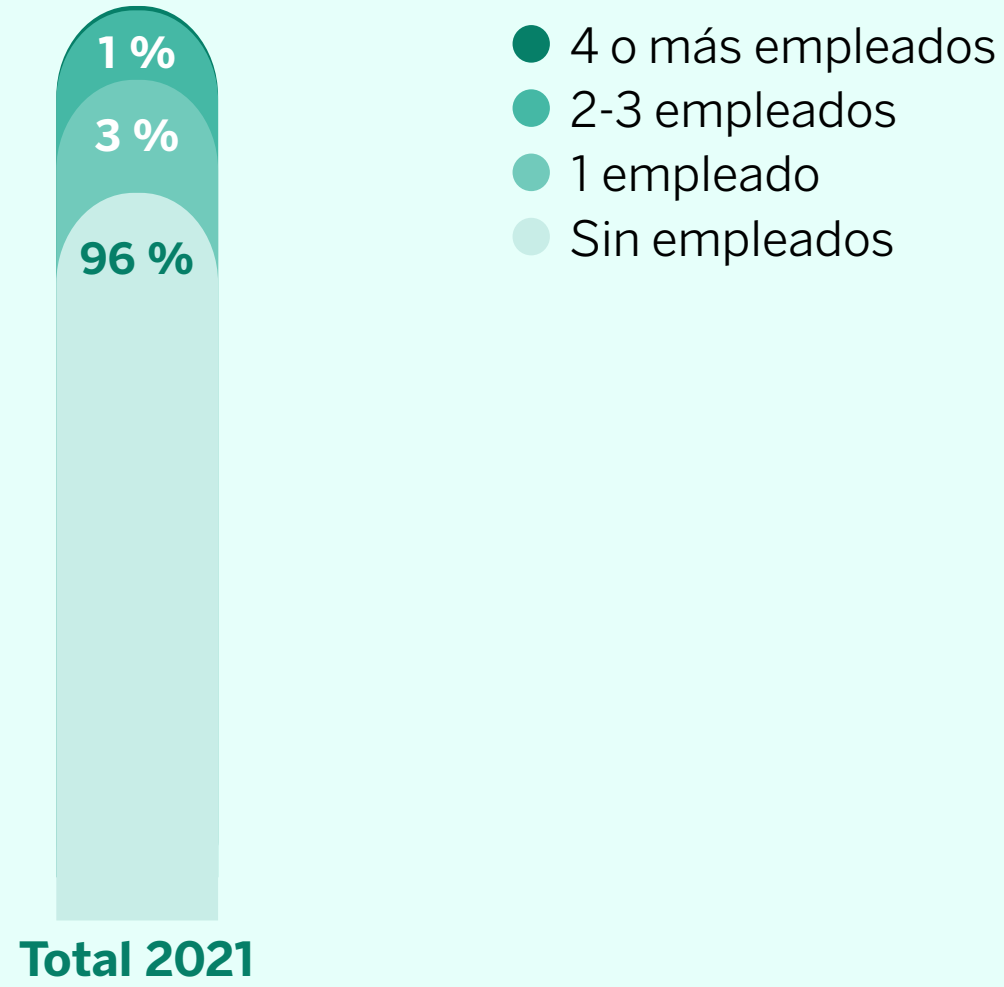
Los socios y socias de FE han podido mejorar la situación en sus viviendas, aumentando la calidad de vida de toda su familia.

En 2021, se observa que un 11,4 % manifiestan haber experimentado mejoras en el régimen de su vivienda, pasando de convivir en casa de un allegado o casa prestada a tener su propia vivienda, o incluso pasando de una vivienda alquilada a una en régimen de propiedad. Se confirma que el 2021 supone un cambio de tendencia, ya que en 2020 y 2019 eran un 6,4 % y un 7,1 %, respectivamente, los clientes que manifestaban mejoras

Otro de los servicios con los que cuenta la entidad es el apoyo financiero que brinda a través de sus programas de educación financiera y de negocios, que en 2021 ha beneficiado a 98.461 personas.

15 Personas contratadas por los emprendedores

Total clientes



Considera los empleados para clientes vigentes a 31.12.2021.



⁸ Sexta Encuesta de Emprendimiento, EME 6. <https://www.economia.gob.cl/wp-content/uploads/2020/03/Informe-Final-EME-6.pdf>

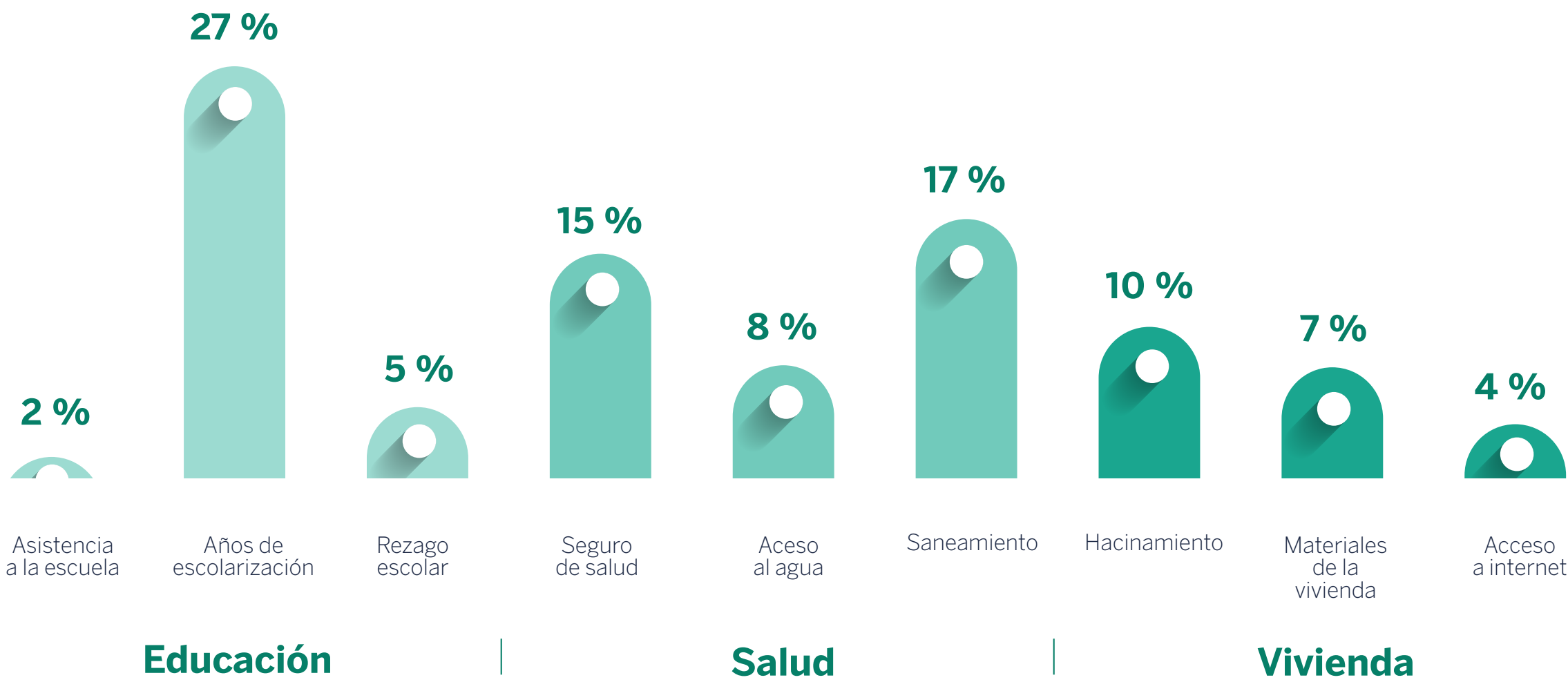
Conocer al hogar en sus múltiples dimensiones

Profundizar en el bienestar de los hogares evaluando las carencias a las que se enfrentan. Para ello, se ha creado un índice interno de pobreza multidimensional interno

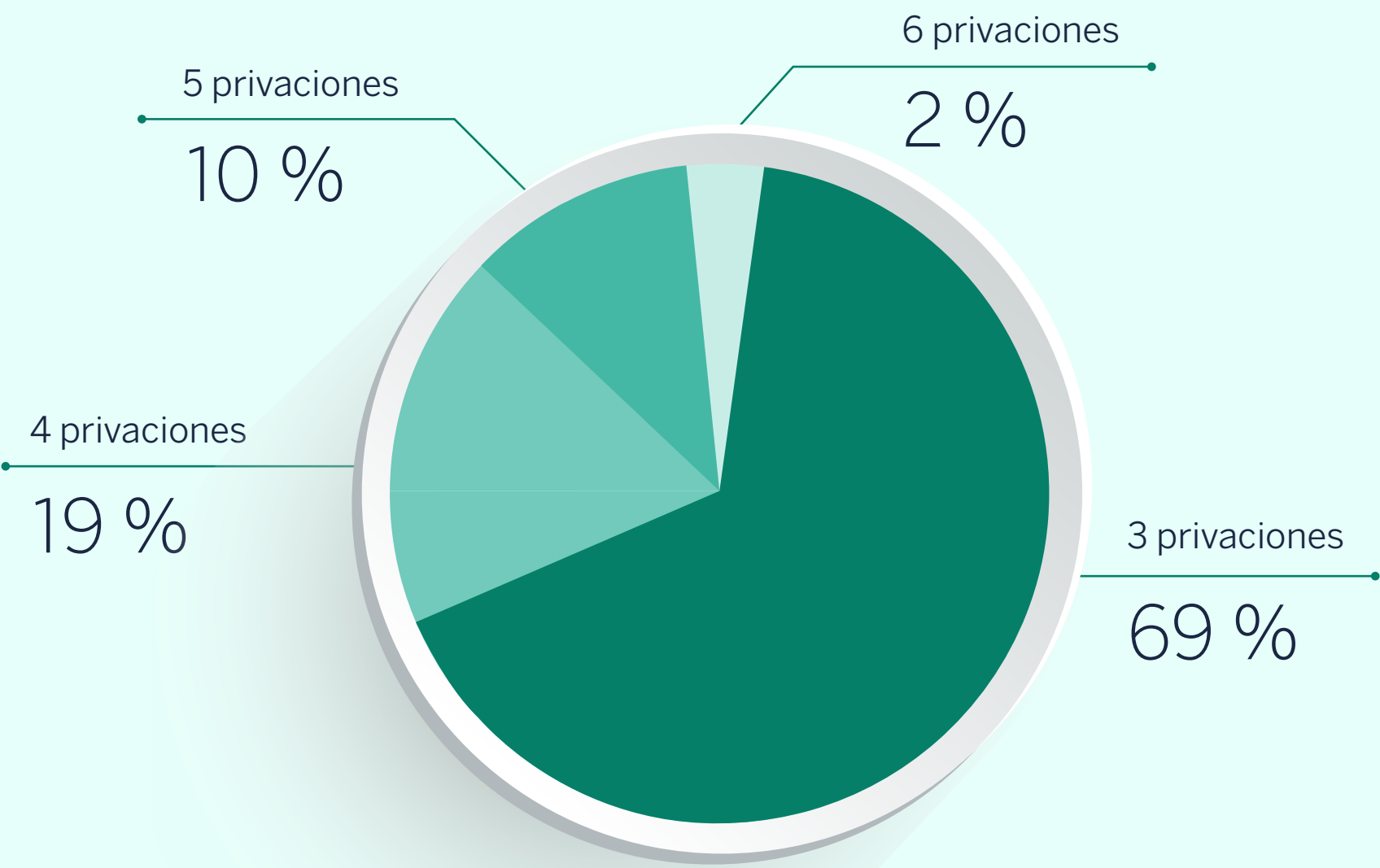
Carencias

Incidencias de las privaciones

Porcentaje de hogares privados



Distribución de la intensidad de la pobreza



Índice interno de pobreza multidimensional

IIPM - FE, Incidencia e intensidad



Índice	Valor
IIPM - FE	0,035
Incidencia (H,%)	9,1
Intensidad (A,%)	38,4

La necesidad de una visión multidimensional



La situación de pobreza que experimentan las personas generalmente se define como un conjunto de privaciones simultáneas, en lugar de una mera falta de ingresos. Los Índices de Pobreza Multidimensional (IPM), basados en la metodología Alkire-Foster, proporcionan un conocimiento más amplio de la naturaleza de la pobreza que las medidas unidimensionales monetarias. Un IPM revela quién se encuentra en situación de pobreza y las características de su situación, facilitando la identificación de personas que puedan estar experimentándola, así como los problemas que las mantienen en ella. En 2015, el gobierno de Chile puso en marcha su IPM nacional.

Este informe presenta una valoración de algunas de las variables de pobreza multidimensional de los hogares de los socios y socias de Fondo Esperanza. Para ello, se ha diseñado el índice de pobreza multidimensional IIPM-Fondo Esperanza (IIPM-FE), que será utilizado a nivel corporativo con el fin de analizar cómo el trabajo realizado junto a las emprendedoras y emprendedores puede aportar a la disminución de las privaciones que experimentan, y a la vez, ser comparable con otras organizaciones Latinoamericanas parte de la red de organizaciones de la FMBBVA.

El IIPM-FE consiste en nueve indicadores agrupados en tres dimensiones: Educación, Salud y Vivienda. Esta medida tiene un alcance menor que el IPM que utiliza Chile en sus mediciones nacionales, el que también incluye las dimensiones de Empleo y Seguridad Social, Redes y Cohesión Social; y, por tanto, su interpretación requiere una lectura cuidadosa y no es comparable en términos agregados. Es importante mencionar que bajo el IIPM-FE una socia y/o un socio se identifica en situación de pobreza si vive en un hogar con carencias en, al menos, un tercio de los indicadores

(33,33 %) que se evalúan en las dimensiones antes mencionadas⁹. Por otro lado, su cálculo es el resultado de la multiplicación de dos factores: la incidencia de la pobreza y la intensidad de la pobreza. Se entiende por “incidencia de la pobreza” el porcentaje de socias y socios identificados en situación de pobreza; y por “intensidad de la pobreza”, el promedio de privaciones que experimentan las socias y socios en hogares en situación de pobreza.

⁹ Para mayor información, véase apartado Metodología.



Niveles de privación

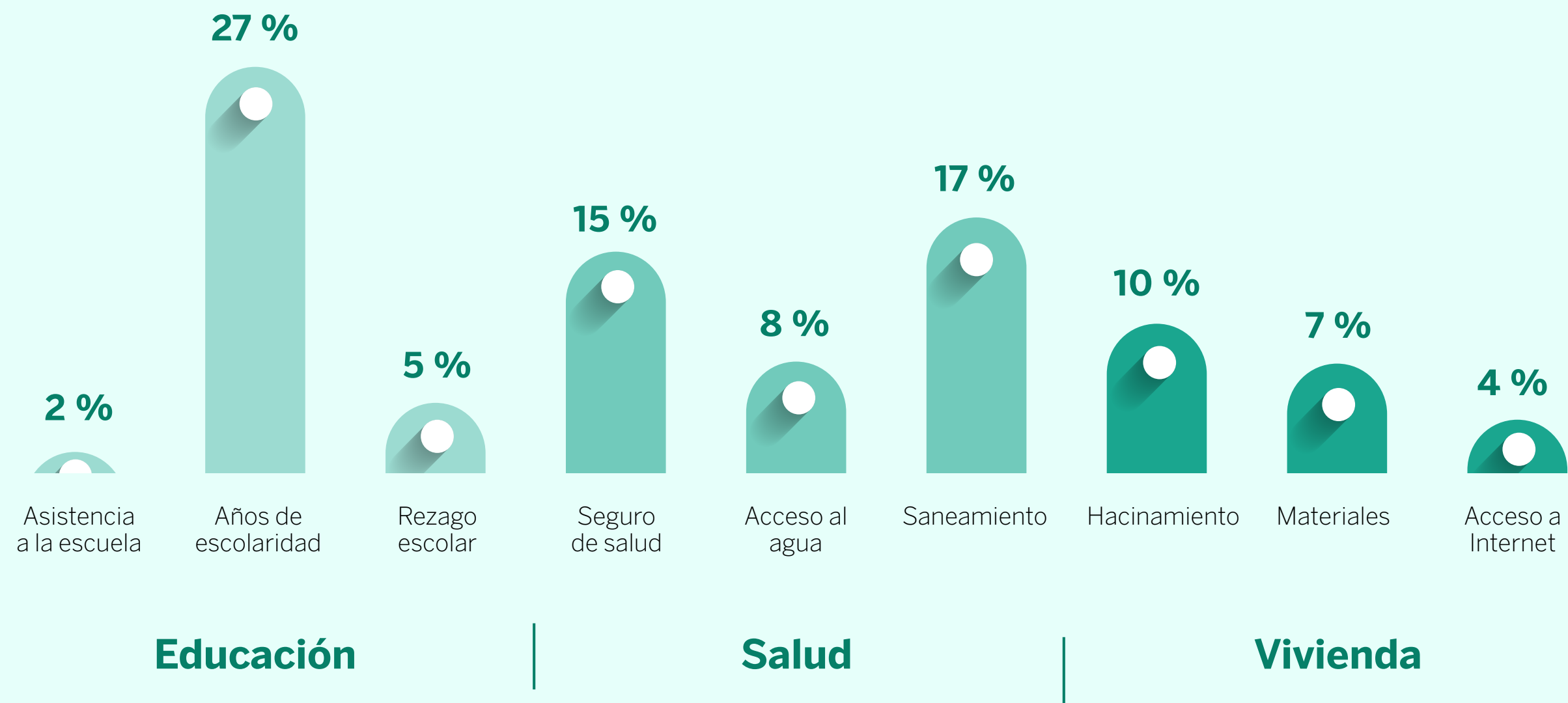
El primer paso para construir el IIPM-FE es medir el porcentaje de hogares que vive con carencias en cada uno de los indicadores. Las privaciones más comunes entre los hogares de los socios y las socias de FE son el número de años de escolaridad, las instalaciones de saneamiento, el seguro de salud y el hacinamiento. Por otro lado, hay relativamente pocos hogares donde los menores de edad no asistan a la escuela y pocos que no tengan acceso a Internet ¹⁰.

Las privaciones más comunes entre los hogares de los socios y las socias de FE son el número de años de escolaridad, las instalaciones de saneamiento, el seguro de salud y el hacinamiento.”

¹⁰ También hemos examinado la correlación entre los distintos indicadores de carencias. La mayoría de ellos tiene una correlación positiva, pero el coeficiente de correlación es, en la mayor parte de los casos, inferior al 0,15.

16 Incidencia de las privaciones

Porcentaje de hogares con privaciones



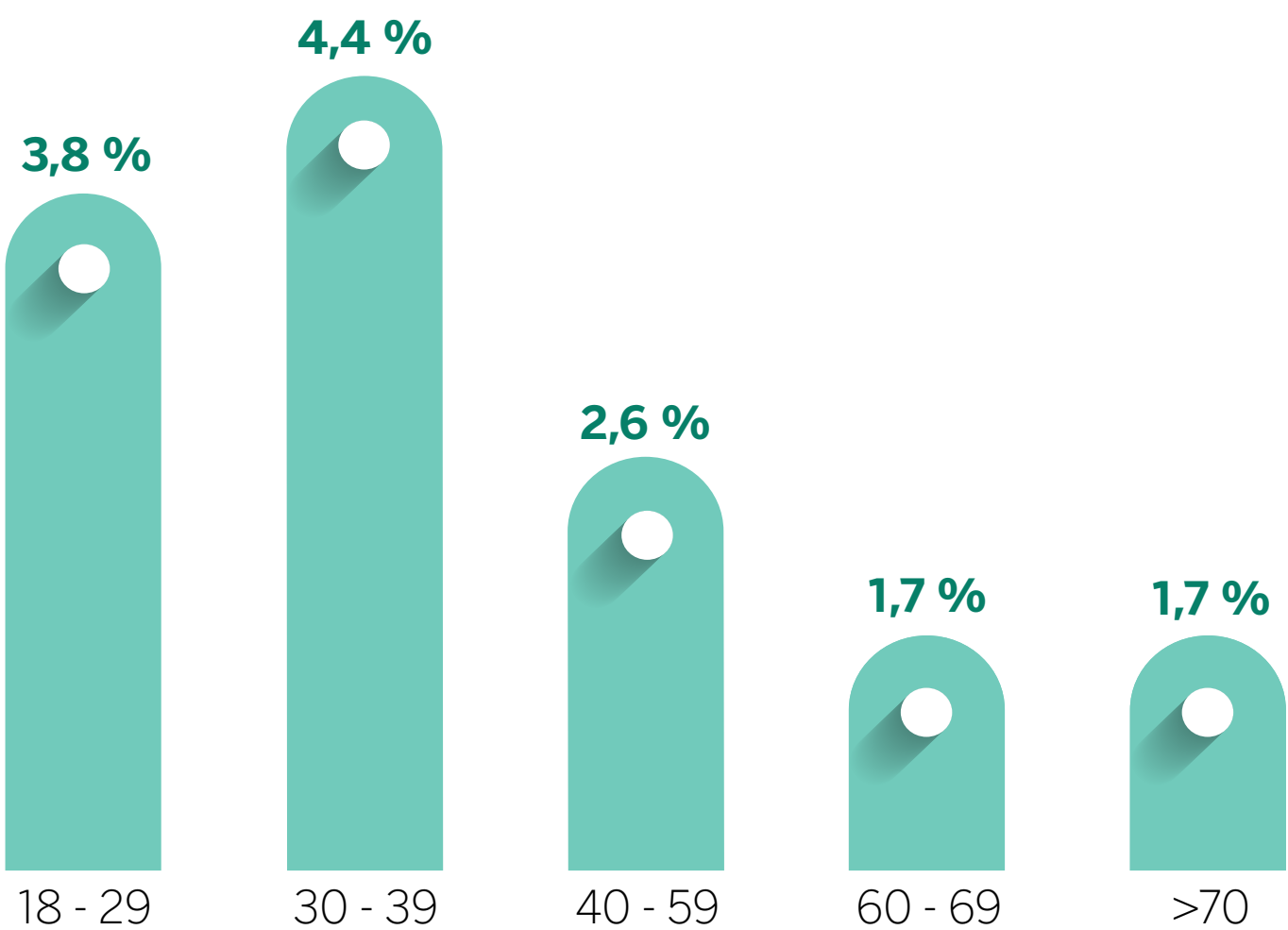
Años de escolaridad

Más del 25 % de los socios y socias de la muestra vive en hogares con privaciones respecto al número de años de escolaridad. El 14 % de los adultos de la muestra no completó el mínimo de años de escolaridad exigido para su grupo de edad, siendo la mayoría menores de 40 años.



17 Porcentaje de personas adultas con carencias en años de escolaridad por grupos de edad

Porcentaje de adultos con privaciones



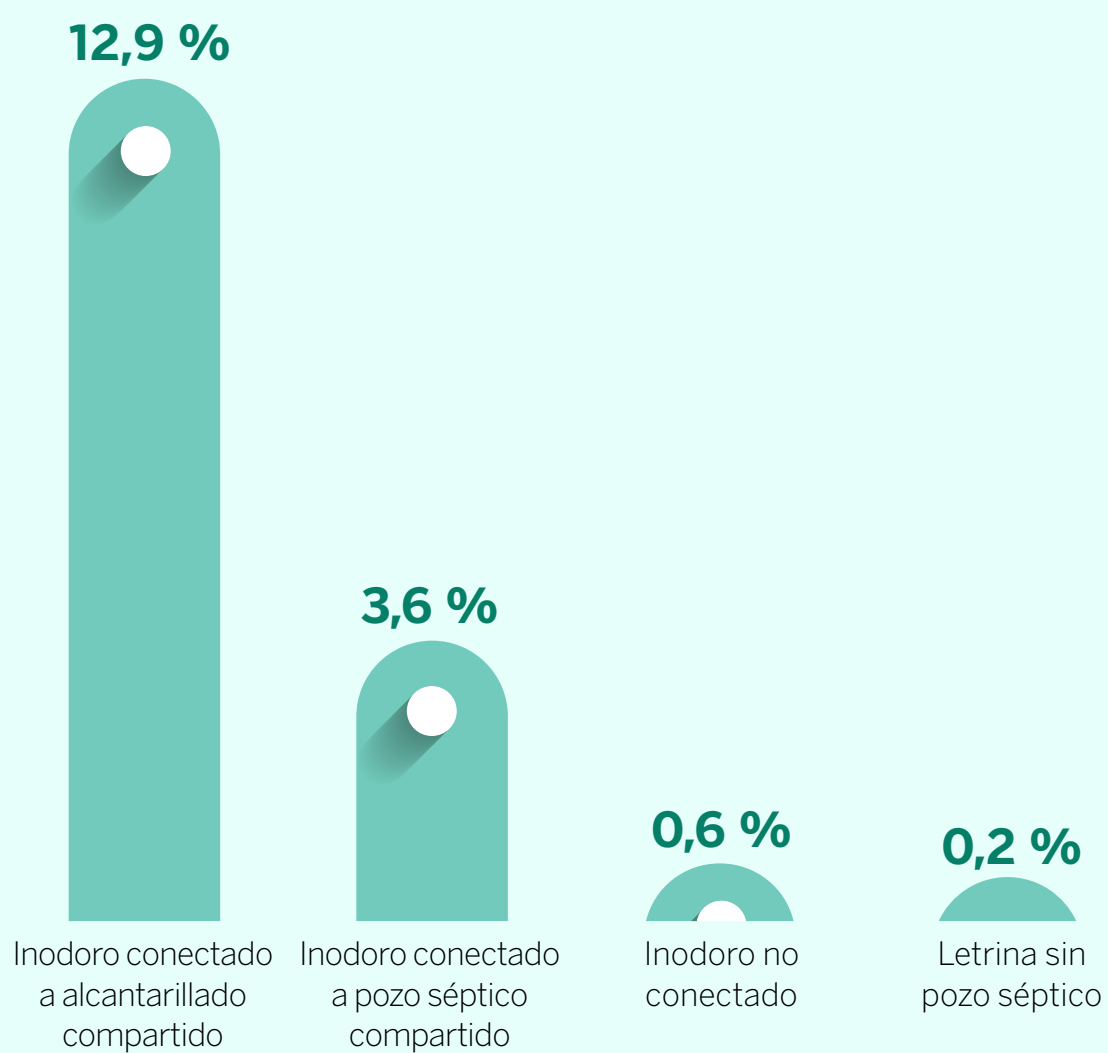
Saneamiento

El 17 % de las socias y los socios vive en un hogar con un servicio de saneamiento deficiente. Esta carencia se debe principalmente a que comparten sus instalaciones sanitarias con otros hogares.



18 Porcentaje de hogares con carencias en saneamiento, por tipo de instalación sanitaria

Porcentaje de hogares

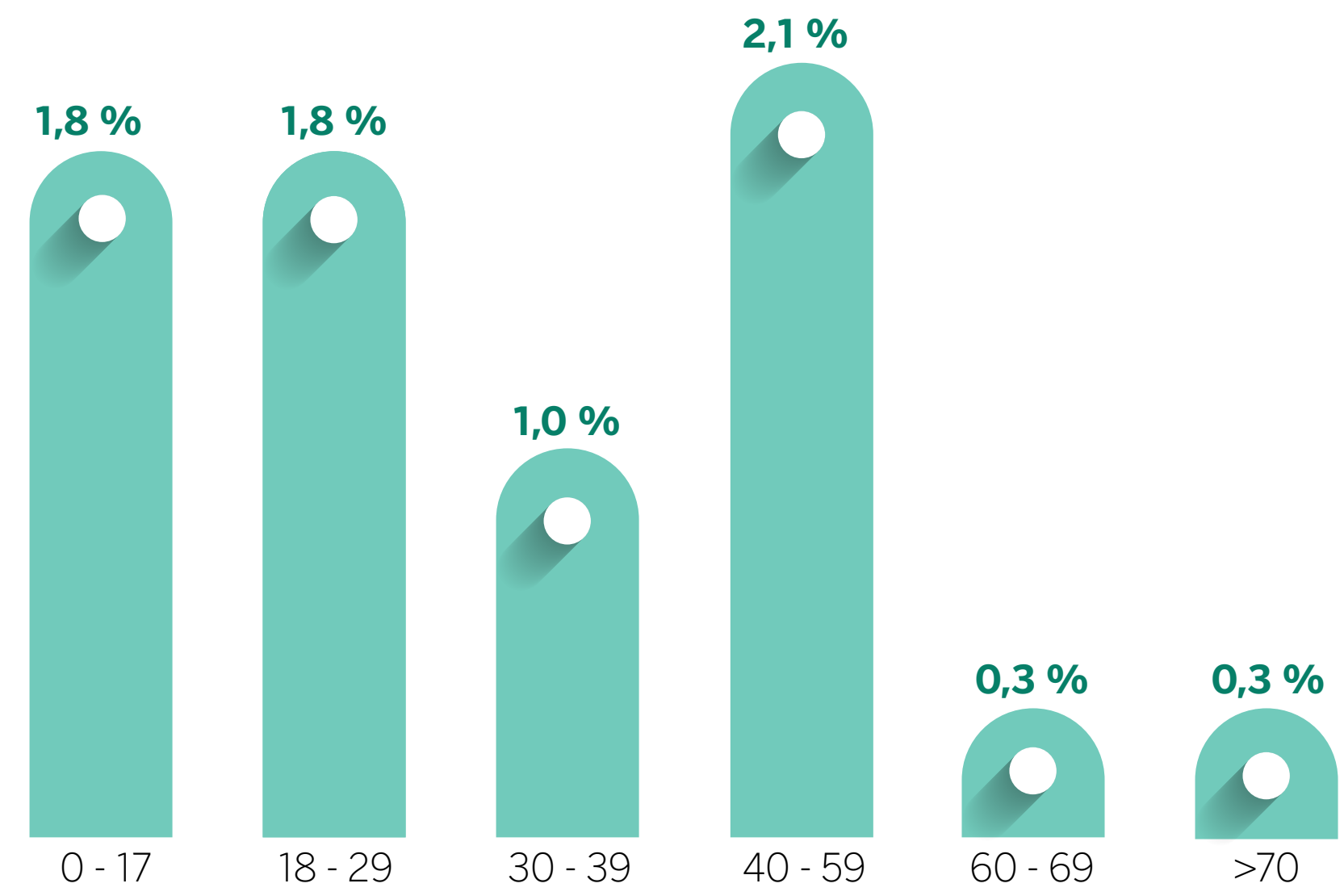


Seguro de salud

El 15 % de los socios de la muestra viven en un hogar donde, al menos, una persona no está afiliada a un sistema previsional de salud ni tiene otro seguro de salud. La mitad de las personas sin seguro de salud son niños y adultos jóvenes de hasta 29 años.



19 Porcentaje de la población sin seguro de salud
Por grupos de edad



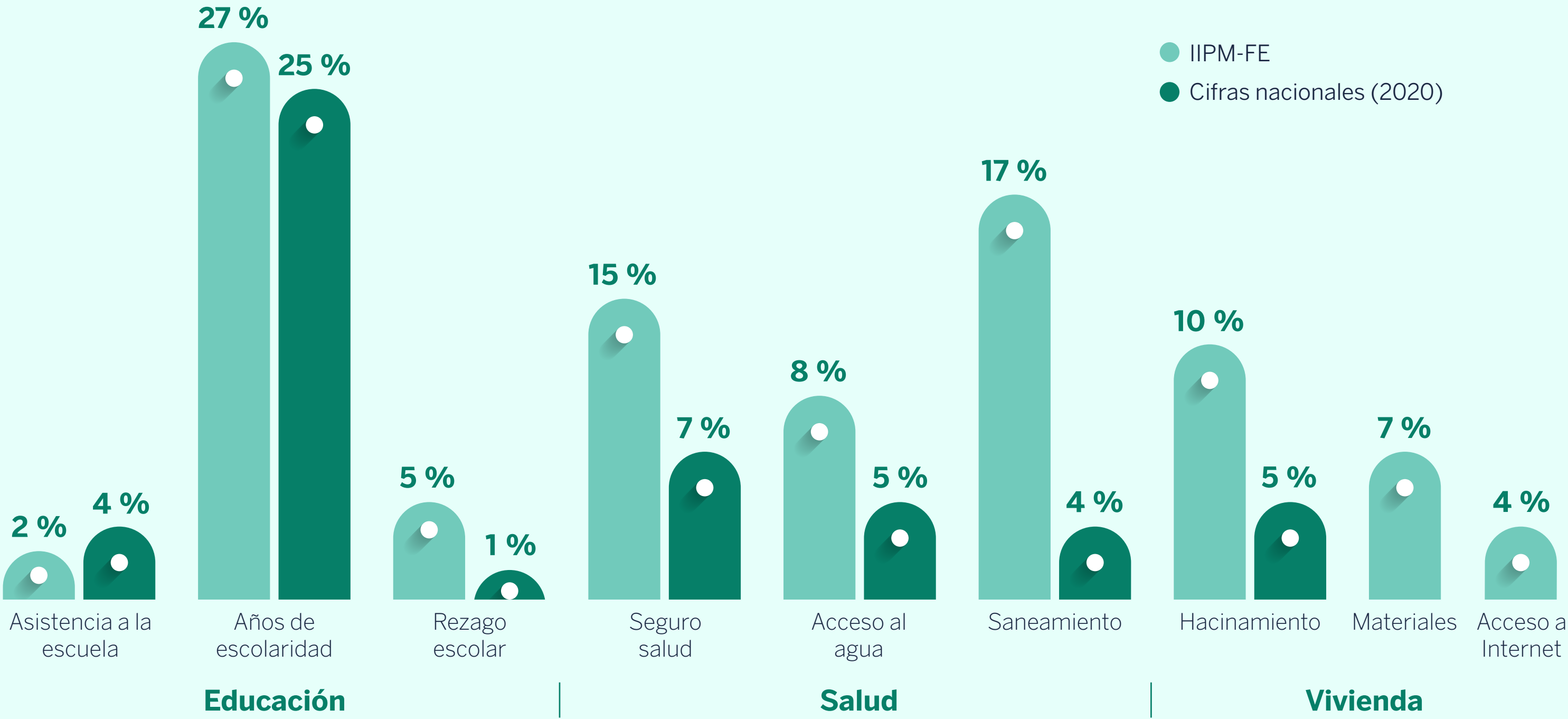
La mayoría de los indicadores del IIPM-FE también se incluyen en el IPM nacional de Chile. Los indicadores de años de escolaridad, seguro de salud y hacinamiento utilizan los mismos umbrales de privación. Los otros indicadores tienen umbrales de privación ligeramente diferentes¹¹. Por tanto, y en concreto para estos otros indicadores, la comparación entre la incidencia de las privaciones aquí presentadas y las cifras nacionales debe ser interpretada con precaución. A excepción de la asistencia escolar, la incidencia de las privaciones podría ser más elevada entre los socios y socios de Fondo Esperanza que entre la población chilena. Además, ambas medidas identifican los años de escolaridad como su principal preocupación, teniendo en cuenta las dimensiones que se han incluido en este análisis.

¹¹ No obstante, estos indicadores están basados en preguntas ligeramente diferentes, lo cual podría perjudicar la comparabilidad.

20

Comparativa de la incidencia de los indicadores del IIPM – FE y las cifras nacionales¹²

Porcentaje de hogares con privaciones



El análisis de la incidencia de los indicadores de privación por sí solo no nos permite identificar a aquellas socias y socios que experimentan varias privaciones a la vez y que, por

tanto, se encuentran en una situación más vulnerable. Para ello, pasamos a continuación al análisis del IIPM-FE.

¹² Las cifras nacionales están basadas en 'CASEN 2020 en Pandemia - Análisis de carencias de la Pobreza Multidimensional en pandemia', publicado en 2021 por el Ministerio de Desarrollo Social y Familia y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo – Chile. Este informe se encuentra disponible en http://observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/storage/docs/casen/2020/210707_Carencias_PM_Casen_en_Pandemia_2020.pdf. Aunque los indicadores de acceso al agua y saneamiento del IPM de Chile están combinados en un sólo indicador, el informe ha desagregado este indicador en sus dos componentes.



IIPM

Al simular un indicador sintético de la incidencia de la pobreza multidimensional, acotado a las tres dimensiones antes mencionadas, entre las socias y socios de Fondo Esperanza, esta alcanza un 9,1 %. Podemos afirmar con un 95% de fiabilidad que la verdadera proporción de socias y socios que vive en un hogar en situación de pobreza multidimensional, según el indicador IIPM-FE, se sitúa entre el 6,7 % y el 11,6 %.

21

IIPM

Incidencia e intensidad

Índice	Valor	Intervalo de confianza (95 %)	
IIPM	0,035	0,025	0,045
Incidencia (H,%)	9,1	6,7	11,6
Intensidad (A,%)	38,4	36,0	40,9

Los socias y socios que viven en situación de pobreza multidimensional experimentan carencias en el 38,4 % de los indicadores”

Los socios y socias que viven en situación de pobreza multidimensional experimentan, en promedio, una intensidad de la pobreza multidimensional en el 38,4 % de los indicadores (lo que equivale a 3,5 de los 9 indicadores). El valor real de la intensidad de la pobreza se sitúa entre el 36 % y el 40,9 %, con un intervalo de confianza del 95 %.

El IIPM-FE tiene un valor de 0,035, o lo que es lo mismo, socias y socios de Fondo Esperanza experimentan el 3.5 % del total de privaciones que experimentarían si todos los socios y socias tuvieran privaciones en todos los indicadores.

El verdadero valor del IIPM-FE se sitúa entre 0,025 y 0,045, con una fiabilidad del 95 %.

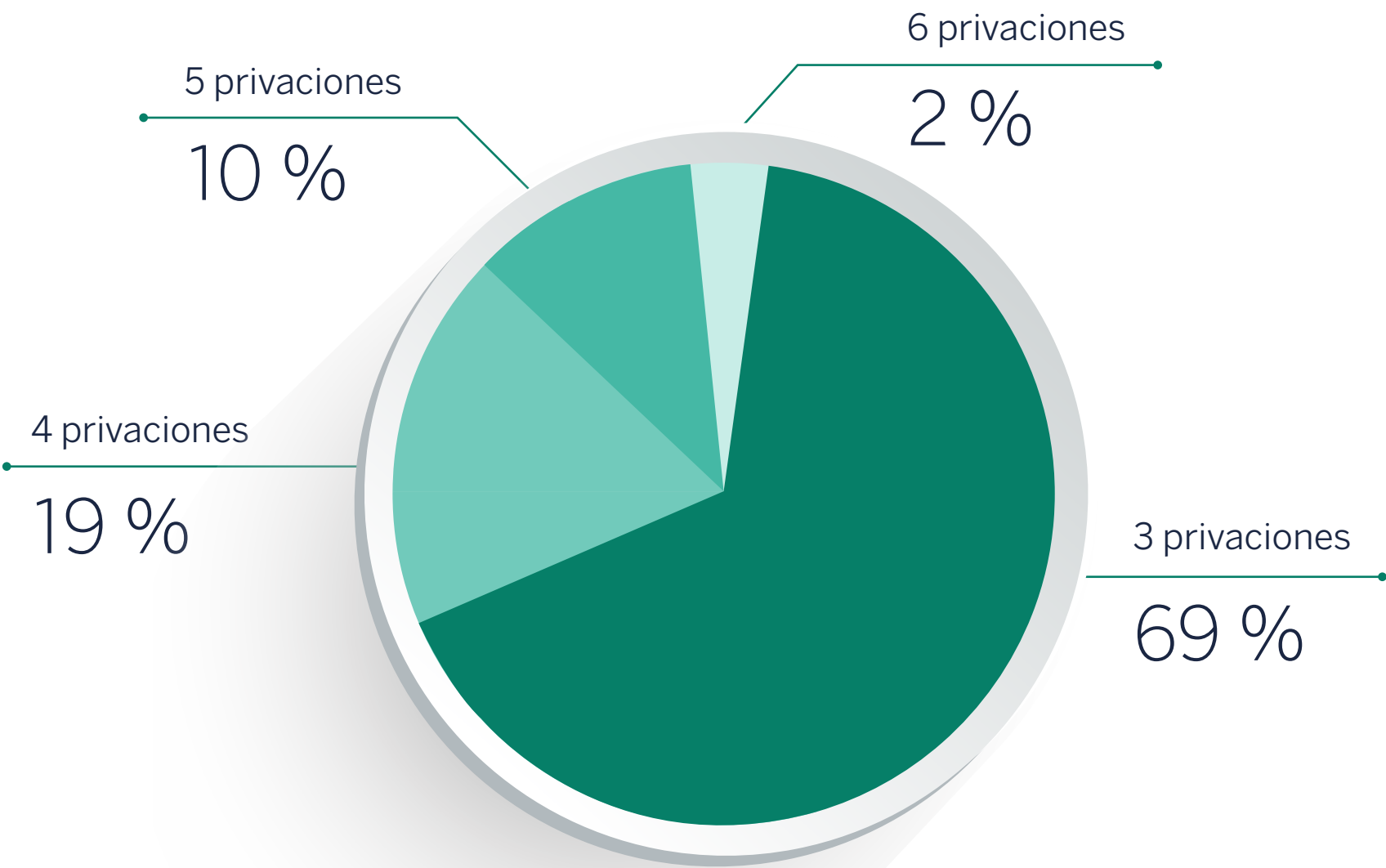
Es importante considerar que la incidencia prepandemia de la pobreza multidimensional en Chile alcanzaba un 20,7 %¹³ de la población (utilizando el IPM nacional que contempla cinco dimensiones). Al analizar la contribución relativa de estas dimensiones a la pobreza multidimensional se encuentra que la educación correspondía a un 24,1 %, la salud a un 10,4 %, el trabajo y la Seguridad Social a un 31,3 %, la vivienda y el entorno a un 28,7 %, y las redes y la cohesión social a un 5,6 %.

¹³ http://observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl/storage/docs/casen/2017/Resultados_pobreza_Casen_2017.pdf - págs. 107-166.

Por lo tanto, al no considerar la dimensión de trabajo y Seguridad Social y la de redes y cohesión social en el IIPM-FE, probablemente se subestima la incidencia de la pobreza multidimensional entre nuestras socias y socios. Ahondando en la intensidad de la pobreza multidimensional utilizando el IIPM-FE, se ob-

serva que prácticamente el 70 % de las socias y socios en situación de pobreza padece tres privaciones, lo cual significa que solo necesitarían superar una de ellas para salir de la pobreza. No hay socias y socios en situación de pobreza multidimensional que padezcan privaciones en más de seis indicadores.

22 Distribución de la intensidad de la pobreza



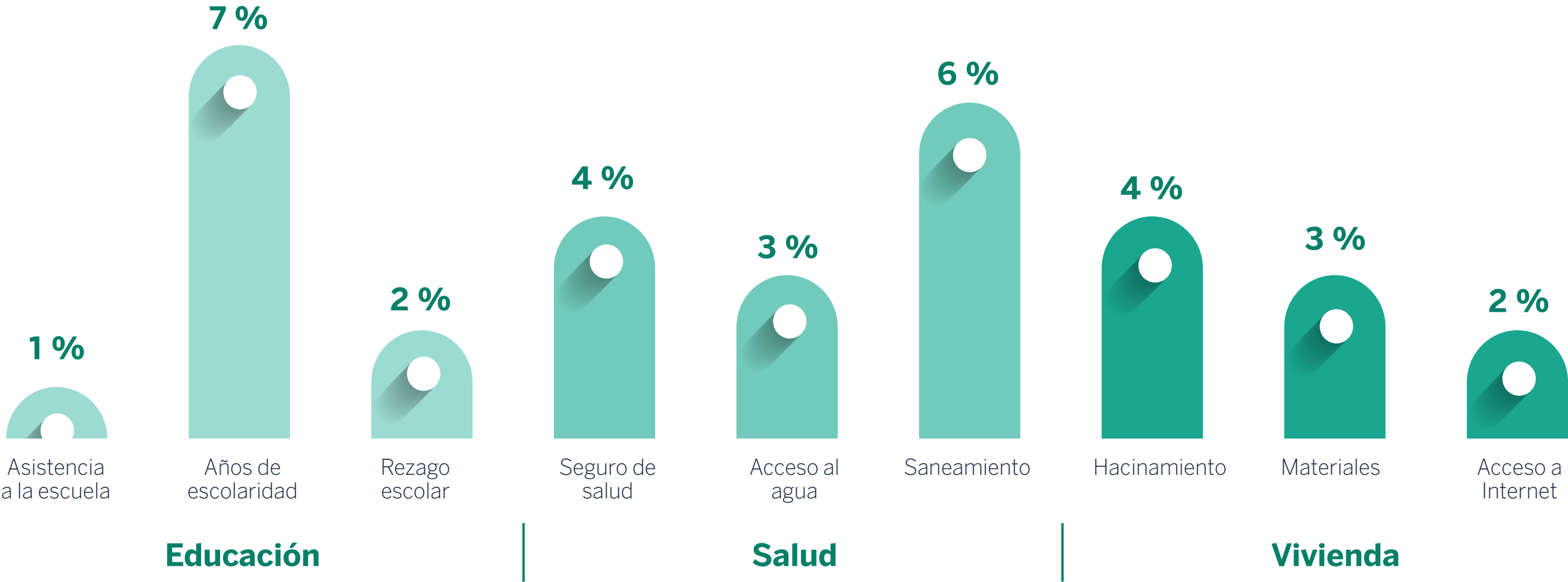
23

Características de hogares en situación de pobreza y fuera de ella

Porcentaje de hogares pobres y con privaciones

Desglose de la pobreza multidimensional por indicadores y características de los hogares

Cuando nos centramos en las privaciones experimentadas por las socias y socios en situación de pobreza multidimensional, medida con el IIPM-FE, el 7 % experimenta privaciones en los años de escolaridad; el 6 % en las instalaciones de saneamiento y el 4 % en seguros de salud y hacinamiento.

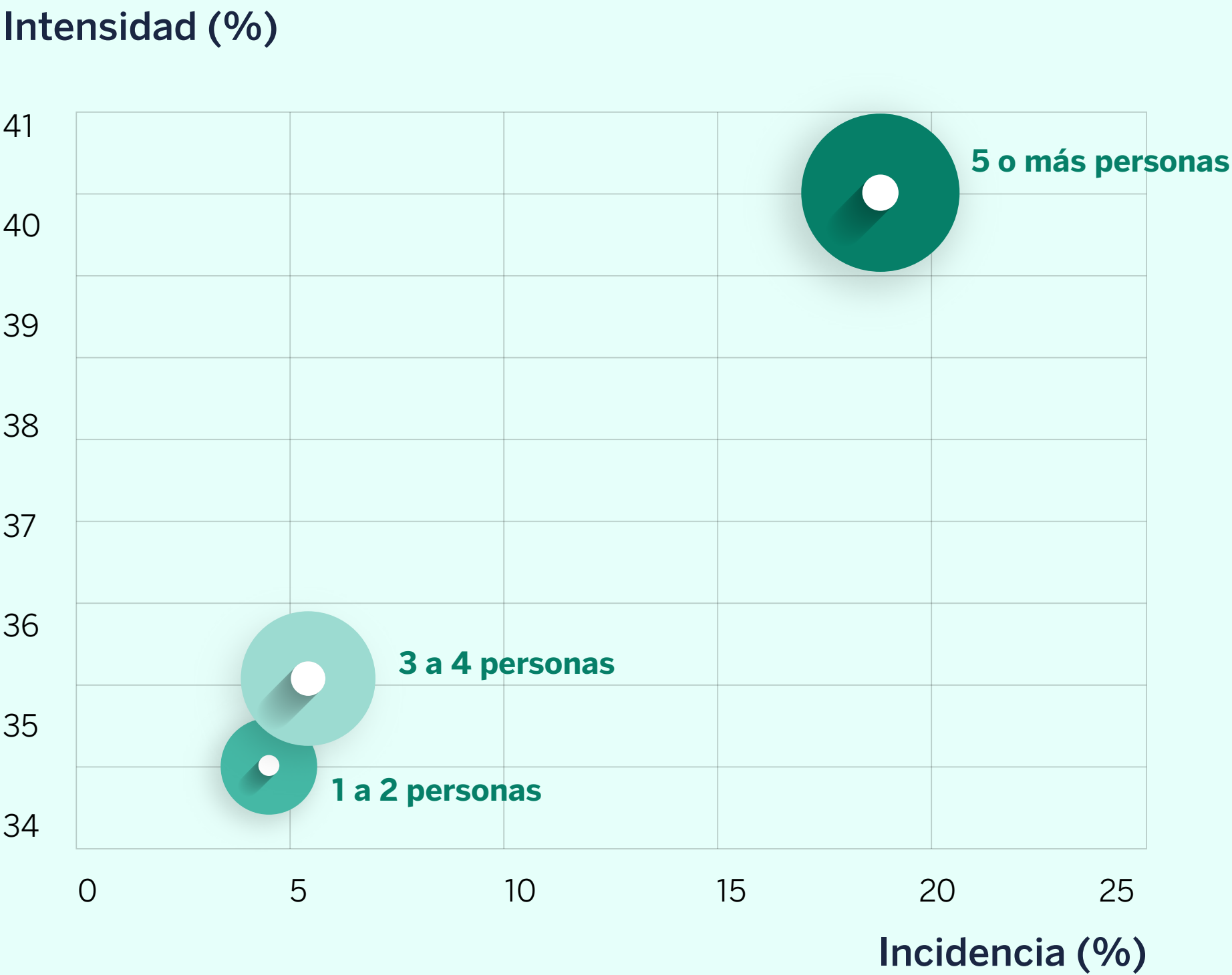


Finalmente, en hogares con cinco o más personas la incidencia e intensidad de la pobreza son mayores que en los hogares con menos personas. Para aquellos hogares, el IIPM-FE es 4,5 veces más alto que en los que tienen

como máximo dos personas (0,075 frente a 0,018). Por otro lado, los hogares con una o dos personas y aquellos con tres o cuatro personas parecen experimentar niveles de pobreza multidimensional similares.

24

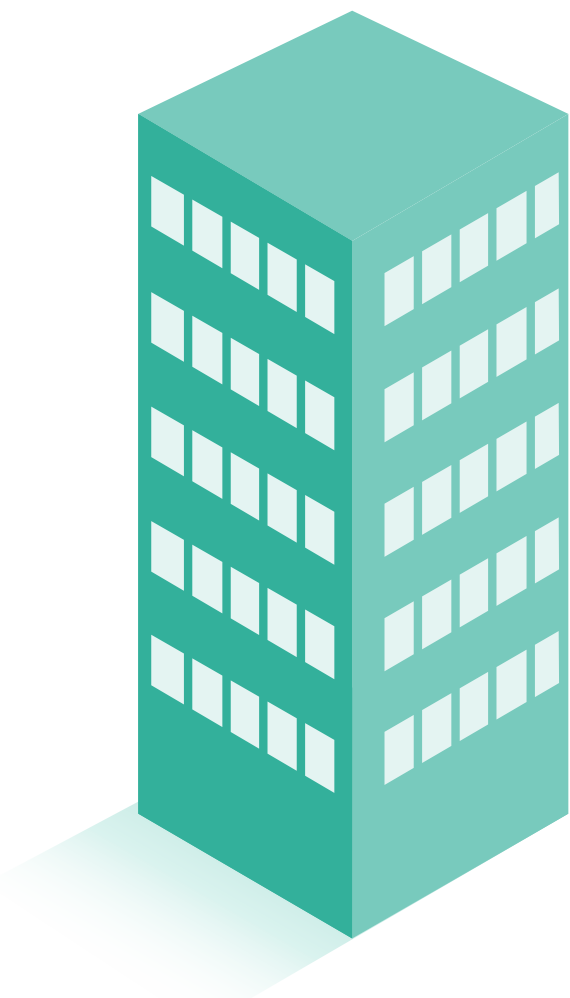
Incidencia e intensidad según el tamaño del hogar



Nota: el tamaño de las esferas es proporcional al número de hogares en pobreza multidimensional en cada grupo.

El nivel de pobreza IIPM-FE es más elevado en los hogares de mayor tamaño debido a que presentan una mayor incidencia de privaciones en años de escolaridad, seguro de salud y hacinamiento.”

El nivel de pobreza IIPM-FE es más elevado en los hogares de mayor tamaño debido a que presentan una mayor incidencia de privaciones en años de escolaridad, seguro de salud y hacinamiento.



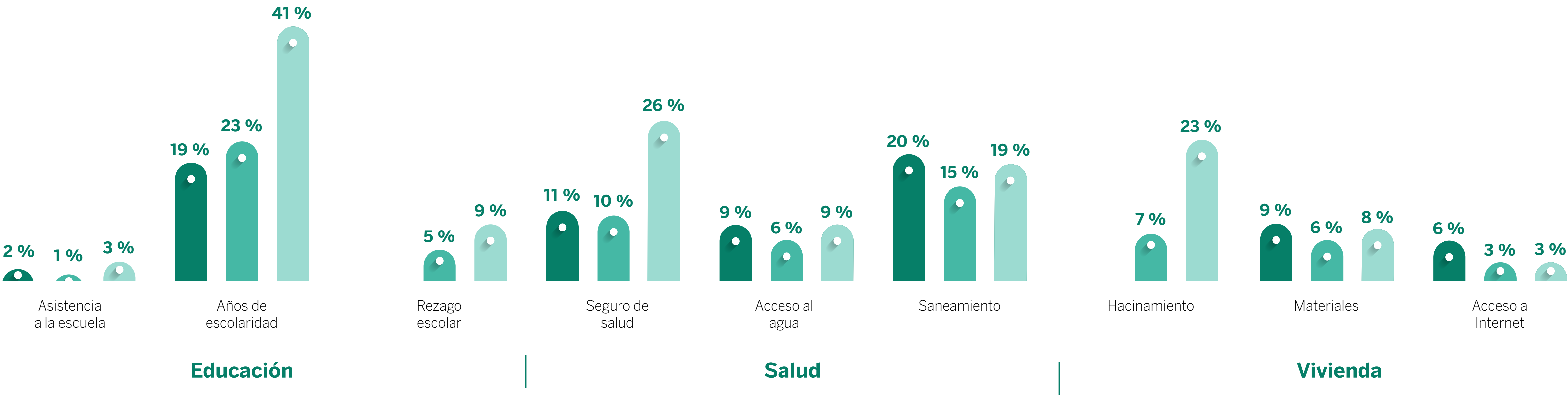


25

**Incidencia de privaciones
según el tamaño del hogar**

Porcentaje de hogares con privaciones

- De 1 a 2 miembros
- De 3 a 4 miembros
- 5 o más miembros





26

Características de hogares en situación depobreza y fuera de ella

Variables	Pobreza multidimensional		¿Diferentes?
	No pobre	Pobre	
Características del cliente			
Es mujer	77 %	81 %	
Edad	43	41	
Características del hogar			
Número de miembros	3,6	5,3	***
Con niños	63 %	75 %	*
Con niños en edad escolar	58 %	71 %	*
Número de niños	1,1	1,9	***
Con personas mayores (edad >64)	17 %	27 %	*
Localizado en área urbana	86 %	92 %	
Ingresos per cápita (CLP) ⁽¹⁾	511.616	327.504	***

Se comparan los hogares que están dentro y fuera de la pobreza. Para cada característica, la tabla facilita la media entre los hogares pobres y los no pobres, e informa sobre si la diferencia entre ambos es estadísticamente significativa al 10 %, 5 % o 1 %.

(1) Expresados en moneda local

Los resultados muestran que los hogares en situación de pobreza tienen mayores probabilidades de ser hogares más grandes, de tener hijos y de contar con menores ingresos per cápita¹⁴.

¹⁴ La renta per cápita ha sido estimada dividiendo la renta media mensual declarada por los clientes –en los últimos tres meses– por el número de miembros adultos equivalentes del hogar. El número de miembros adultos equivalentes del hogar se ha calculado según la escala modificada de la OCDE. Esta escala asigna el valor 1 al primer miembro del hogar, 0,5 a cada miembro adulto adicional y 0,3 a cada niño.

Pobreza multidimensional y pobreza monetaria

En miras de ampliar el análisis de las situaciones de pobreza experimentadas por las socias y socios de Fondo Esperanza, se incluyen conceptos adicionales al de pobreza multidimensional relacionados a la percepción: el de pobreza monetaria y el de pobreza subjetiva.



Pobreza monetaria

La Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) clasifica a todos sus socios y socias en: situación de extrema pobreza, pobreza, vulnerabilidad u otros, en base a las ganancias declaradas de su negocio para cada miembro del hogar y en la línea de pobreza nacional. En este estudio se ha considerado que un cliente estaba en situación de pobreza monetaria si la FMBBVA lo clasificaba en situación de pobreza o extrema pobreza.

Para reducir el sesgo resultante de la definición de pobreza basada en las ganancias del negocio, y no en los ingresos del hogar, no se ha considerado esta variable para aquellas



personas que declararon que las ganancias de su negocio representaban menos del 50 % de los ingresos del hogar. Por lo tanto, el análisis de la pobreza monetaria debe interpretarse con precaución, ya que podría no ser representativo de la muestra completa de socias y socios¹⁵.

Pobreza subjetiva

Se ha considerado que el hogar de un cliente estaba en situación de pobreza subjetiva si declaraba unos ingresos familiares inferiores a los que manifestaba necesitar su hogar para hacer frente a sus necesidades básicas¹⁶.

¹⁵ Si los clientes cuyos ingresos del negocio representan menos del 50 % de los ingresos del hogar son diferentes de los clientes cuyos ingresos del negocio representan al menos el 50 % de los ingresos del hogar, las estadísticas de pobreza monetaria reportadas aquí estarán sesgadas. Como referencia, la proporción de clientes cuyos ingresos empresariales representan menos del 50 % de los ingresos del hogar son 31 % para Fondo Esperanza.

¹⁶ Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas:
- "En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?", y
- "¿Cuál considera que debería ser el nivel de ingresos mensual de su hogar para satisfacer las necesidades básicas?".

Brecha de pobreza subjetiva

Es el valor absoluto de la brecha normalizada entre los ingresos declarados del hogar y aquellos manifestados como necesarios para satisfacer las necesidades básicas [(ingresos del hogar - ingresos necesarios)/ingresos necesarios]. Esta variable solo se ha definido para los socios y socias en situación de pobreza subjetiva.

Vulnerabilidad subjetiva

Hemos considerado que el hogar de un cliente era subjetivamente vulnerable si informaba que los ingresos de su hogar eran superiores a los necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, pero inferiores a los necesarios

para que su hogar pudiera hacer frente a gastos imprevistos (por ejemplo, la reparación del coche, una nevera nueva, etc.)¹⁷.

Los resultados sugieren que casi la mitad de los socios y socias de Fondo Esperanza vive en situación de pobreza monetaria, mientras que el 80 % de ellos se considera a sí mismo en situación de pobreza aun cuando un porcentaje de ellas no estaría en esta situación de acuerdo a las medidas tradicionales. Entre este último grupo, la brecha de pobreza subjetiva es del 28,0 %¹⁸.



¹⁷ Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas:
- "En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?"; y
- "¿Cuál considera que sería el nivel de ingresos mensuales de su hogar con el que se sentiría "tranquilo/a"?"

¹⁸ Puede ser que la cifra de pobreza monetaria sea sustancialmente más elevada que la de pobreza multidimensional, en parte porque están captando diferentes niveles de pobreza. Por un lado, tenemos la proporción de clientes en situación de pobreza monetaria que oscila entre moderada y severa, basada en la línea de pobreza nacional de Chile. Por otro lado, probablemente tengamos la

proporción de clientes en situación de pobreza multidimensional severa, ya que el IIPM-FE, con las dimensiones que captura hasta el momento, muy probablemente capte a los más empobrecidos de aquellos que se encuentran en situación de pobreza en Chile.



27 Incidencia de la pobreza basada en distintas medidas

	Porcentaje de hogares pobres	Tamaño de la muestra
Pobreza multidimensional	9,1 %	526
Pobreza monetaria	50,7 %	363
Pobreza subjetiva	79,8 %	526
Vulnerabilidad subjetiva	12,5 %	526

¿Cómo reducir la pobreza?

Con el fin de valorar el impacto que tendría un conjunto de posibles intervenciones sobre el IIPM-FE, se realizó una simulación del impacto que ejercía un conjunto de intervenciones dirigidas hacia privaciones específicas en condiciones perfectas (irreales). Esta simulación no pretende proponer una estrategia que reduzca la pobreza multidimensional entre los

socias y socios de Fondo Esperanza, ya que dicha tarea exigiría un conocimiento mucho más profundo del contexto y del tipo de programas existentes dentro de la organización. Sin embargo, valoriza el impacto que estas intervenciones podrían tener sobre la medición de IIPM-FE.

Asumimos, por tanto, lo siguiente:

- /Las intervenciones/soluciones se aplican secuencialmente;
- /Cada intervención responde a una privación en particular y se ofrece a todos los hogares que se encuentran en situación de pobreza multidimensional y que presentan esa privación;
- /Las intervenciones son 100 % efectivas, lo cual quiere decir que todos los hogares y personas a los que se ofrece una intervención superan las privaciones en el indicador al que se ha dirigido dicha intervención.

Fondo Esperanza clasificó las nueve privaciones según su capacidad institucional para contribuir a que esos hogares puedan superarlas, partiendo de 1, la más fácil o accesible, a 9, la más difícil y menos accesible. Esta información de “*ranking* de Fondo Esperanza”, fue cruzada con los indicadores que más contribuyen a la pobreza multidimensional IIPM-FE, en orden descendiente para crear un orden de priorización de intervenciones que equilibra los dos ordenamientos antes mencionados.



28 Comparativa de distintos rankings de privaciones

Indicadores con mayor contribución al IIPM-FE	Ranking según las intervenciones	Orden de las intervenciones
Años de escolaridad	5	4
Saneamiento	1	1
Hacinamiento	4	3
Seguros de salud	2	2
Acceso al agua	7	

Para cada intervención se indica el porcentaje de hogares a los que se ha dirigido, el porcentaje de hogares que saldría de su situación de pobreza y los índices de pobreza IIPM-FE tras la puesta en marcha de las intervenciones. Los

resultados muestran que el *targeting* secuencial de estos cuatro indicadores, en condiciones perfectas, podría reducir la incidencia de la pobreza del 9 % a menos del 1 %.

29 Impacto de las intervenciones en el IIPM-FE

Solución	Indicador objetivo	Hogares seleccionados, % de la muestra	Hogares que salen de la pobreza, % de la muestra	IIPM	Incidencia (H)	Intensidad (A)
Línea de base				0,035	9,1	38,4
1	Saneamiento	5,9 %	3,4 %	0,021	5,7	36,7
2	Seguro de salud	2,9 %	1,7 %	0,014	4,0	34,9
3	Hacinamiento	2,9 %	2,7 %	0,005	1,3	36,5
4	Años de escolaridad	1,0 %	0,8 %	0,002	0,6	37,0

Observaciones finales

Ante un diagnóstico de la pobreza multidimensional como este, algunos podrían sentirse abrumados y pensar que el reto es insuperable. Otros, sin embargo, podrían sentirse motivados y tratar de abordar todos los problemas de inmediato. Posiblemente la mejor reacción se encuentre a medio camino. Es probable que una organización por sí sola pueda no ser capaz de erradicar la pobreza, pero sí que podría mejorar, poco a poco, la vida de las perso-

nas. Resulta importante identificar el tipo de privaciones que podrían encontrarse dentro de la esfera de influencia de la organización y definir unos objetivos realistas. Cumplir algunos de los objetivos a corto plazo ayudaría a generar confianza en el programa y podría contribuir a su sostenibilidad a largo plazo, de modo que también se podrían alcanzar objetivos más exigentes.



Metodología

Esta sección presenta el Índice de Pobreza Multidimensional de Fondo Esperanza (IIPM-FE) y describe brevemente la metodología de estimación¹⁹.

El IIPM de Fondo Esperanza (IIPM-FE) consiste en nueve indicadores agrupados en tres dimensiones: educación, salud y vivienda. Cada dimensión tiene el mismo peso y cada indicador dentro de cada dimensión también lo tiene. Como las tres dimensiones contienen tres indicadores cada una, todos los indicadores se ponderan igual (1/9). Se define el umbral de pobreza es un 33,33 %, lo que significa que una socia y socio se identifica en situación de pobreza si vive en un hogar con carencias en, al menos, un tercio de los indicadores. Este IIPM-FE, al igual que la mayoría de los existentes, identifica la pobreza en el ámbito del hogar y no a nivel individual. Esto implica que una socia o socio se clasifica en situación

de pobreza no solo en función de su realidad, sino de la de todas las personas de su hogar. Hemos decidido centrarnos en el hogar porque la mayoría de las personas no viven solas, y comparten tanto recursos como responsabilidades con las personas con las que conviven.

El cálculo de un IPM implica dos pasos: (1) identificar quién se encuentra en situación de pobreza, y (2) agregar la información sobre las privaciones de las personas y su situación de pobreza para generar medidas resumidas que tengan sentido.

Identificación

En primer lugar, al aplicar las definiciones de los indicadores a la información facilitada por las socias y socios, identificamos las privaciones específicas de cada hogar. En segundo lugar, para cada hogar sumamos sus privaciones

ponderadas, obteniendo la puntuación de carencias del hogar. Por definición, esta puntuación de carencias oscila entre 0, para aquellas socias y socios que habitan en un hogar sin privaciones, y el 100 % para aquellas socias y socios que viven en hogares con privaciones en alguno de los nueve indicadores. En tercer lugar, identificamos en situación de pobreza a aquellas socias y socios cuya puntuación de privación es igual o superior al umbral de pobreza del 33,33 %.

Agregación

La información se resume en tres índices principales.

- ✓Conteo del ratio de incidencia (H): porcentaje de socias y socios identificados en situación de pobreza
- ✓Intensidad de la pobreza (A): media de priva-

ciones que experimentan las socias y socios en hogares en situación de pobreza.
✓IPM o ratio de conteo ajustado: es la incidencia ajustada por la intensidad de la pobreza. Corresponde al producto de la incidencia por la intensidad. El IPM oscila entre cero y uno, siendo los valores más altos mayores niveles de pobreza. Este índice es sensible a las entradas y salidas de la pobreza, captados por los cambios en la incidencia, así como por los cambios en el número de carencias experimentadas por los hogares en situación de pobreza, captados por los cambios en intensidad.

¹⁹ IIPM-FE se elabora basándose en el método de medición de la pobreza multidimensional de Alkire-Foster.



Estructura del IIPM-FE

Dimensión	Indicador	Hogar privado si...	Peso (%)
 Educación	Asistencia escolar	Algún miembro del hogar con edad entre 5 y 17 años no asiste a la escuela	11,11 %
	Años de escolaridad	Algún miembro del hogar de 18 años o más que no alcanzó el mínimo de años de escolaridad establecido por ley (de acuerdo con su edad): a. Nacidos en 1985 o en adelante: 12 años b. Nacidos entre 1953 y 1984: 8 años c. Nacidos entre 1918 y 1952: 6 años d. Nacidos antes de 1918: 4 años	11,11 %
	Rezago escolar	Algún miembro del hogar con edad entre 8 y 17 años que asiste a la escuela ha repetido dos o más veces un año escolar	11,11 %

Estructura del IIPM-FE

Dimensión	Indicador	Hogar privado si...	Peso (%)
 Salud	Seguro de salud	Algún miembro del hogar no está afiliado a ningún sistema de salud o seguro de salud privado	11,11 %
	Acceso al agua	• Área urbana: la fuente de agua es distinta de una tubería dentro de la vivienda • Área rural: la fuente de agua es distinta de: * Tubería dentro de la vivienda * Tubería fuera de la vivienda, pero dentro del terreno * Chorro, fuente pública * Pozo con motor * Pozo protegido	11,11 %
	Saneamiento	• Sanitario es compartido con otros hogares; o • Área urbana: sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, o inodoro conectado a tanque séptico • Área rural: sanitario es distinto de inodoro conectado al alcantarillado, inodoro conectado a tanque séptico o letrina conectada a tanque séptico	11,11 %



Estructura del IIPM-FE

Dimensión	Indicador	Hogar privado si...	Peso (%)
 Vivienda	Hacinamiento	El número de personas por dormitorio es igual o superior a 2,5	11,11 %
	Materiales de la vivienda	La casa cuenta con: - Piso de tierra o arena, material de desecho, madera burda o caña, palma; - Techo de materiales de desecho, palma, paja o penca, bambú o caña, triplay, estera, carrizo, o caña o estera con torta de barro o cemento; - Paredes de: * Área urbana: madera burda, paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina metálica o zinc, materiales de desecho, o sin paredes; o * Área rural: paja, palma, bambú, caña, guadua, estera, lámina de metal o zinc, materiales de desecho, o sin paredes	11,11 %
	Acceso a Internet	Hogar no tiene acceso a Internet por cualquier otra razón aparte de que ‘no lo considera necesario’.	11,11 %

El IIPM-FE se ha obtenido a partir de los datos de una encuesta realizada entre las socias y socios de Fondo Esperanza entre octubre y noviembre de 2021. Esta encuesta recogió datos de 537 socias y socios; 11 de los cuales fueron eliminados de la muestra estimada al no completar todas las respuestas. La encuesta recogía información sobre el socias y socios, los demás miembros de su hogar y las características de su vivienda.