



Informe de desempeño social 2023



ÍNDICE



3

Introducción



4

El emprendimiento,
una salida de
la pobreza



6

Conociendo al
emprendedor
vulnerable



11

Principales retos de
los emprendedores

- Carencias económicas - hogar
- Carencias económicas - negocio
- Carencias digitales
- El impacto del cambio climático
- Salud financiera



25

Soluciones
financieras

- Crédito
- Vivienda y Saneamiento
- Digitalización
- Educación
- Protección a través de seguros
- Apuesta por el medio ambiente
- Apuesta por la sostenibilidad en su sentido amplio



33

Impacto
en los hogares

- Crecimiento de los negocios
- Comunidad, generando empleo



40

Nuestra vision
de sostenibilidad,
basada en el
modelo ESG

El emprendimiento en Chile ha surgido como una piedra angular para el desarrollo económico y social del país, promoviendo la generación de empleo. Sin embargo, muchos emprendedores enfrentan limitaciones en acceso a recursos financieros y redes de apoyo. En este contexto, Fondo Esperanza juega un papel esencial en la reducción de las brechas de pobreza mediante la promoción de la inclusión económica, la educación financiera, reducción de brechas sociales y alfabetización digital.



El emprendimiento, una salida de la pobreza

La economía chilena registró un crecimiento de apenas 0,2% en su actividad económica en 2023, después de que creciera un 2,4% en 2022. Si excluimos el año de la pandemia, este es el segundo año con menor crecimiento desde 1983. La economía chilena ha crecido en promedio un 5,1% en el período 1984-2015, pero ha visto ralentizar la evolución de su economía, disminuyendo a una tasa del 1,9% en el período 2006-2019, debido a un descenso de la productividad de las últimas décadas.

En 2003, la economía chilena avanzó en la resolución de los desequilibrios macroeconómicos acumulados en los últimos años. La demanda interna siguió ajustándose, haciendo que el PIB real se contrajera un 1% interanual en el primer semestre, debido principalmente a los efectos de la contracción fiscal y monetaria de 2022 tras la fuerte expansión del gasto de 2021, mientras que el segundo semestre un ligero aumento del consumo privado, permitió recuperar el crecimiento perdido en el primer semestre.

Esta evolución de la economía estuvo acompañada por elevados niveles de inflación que mostró un descenso desde sus máximos alcanzados del 14% en 2022, para cerrar el año con una variación del 3,9%, luego de registrar un crecimiento promedio en el año del 7,6% en el nivel de precios. La moderación del gasto, la disipación de los shocks de

costos de años previos, la política monetaria más restrictiva y la menor actividad, han permitido mitigar las presiones.

Este escenario de menor crecimiento y mayor inflación promedio han tenido importantes impactos en los niveles de pobreza monetaria en el país. Según datos oficiales la tasa de pobreza alcanzó su mínimo histórico en Chile en 2022 con una tasa del 6,5%, su menor nivel histórico, una disminución respecto al 10,7% de 2020 y el 8,6% de 2017.

Sin embargo, según estimaciones de Fundación Microfinanzas BBVA, en 2023, como resultado de un menor crecimiento y una mayor debilidad del mercado laboral, los niveles de pobreza se elevarán en 0,4 puntos porcentuales, lo que significa que el 6,9% de la población chilena se encuentra en esta situación. La mayor inflación en alimentos ha impactado en los segmentos más vulnerables, implicando que para 2023 un 31,9% de las personas en situación de pobreza están en situación extrema.

Esto ha estado acompañado por un menor dinamismo en la creación de empleo, coherente con la evolución de la economía. La tasa de desempleo aumentó 0,6 puntos porcentuales para cerrar el año en 8,5%, producto del alza de la fuerza de trabajo del 3,6%, mayor a la presentada por las personas ocupadas 2,9%. La tasa de desocupación de las mujeres se situó en 8,8%, y de los hombres, en 8,2%.

Al agregar aquellos que trabajan a tiempo parcial a los desocupados, estos representan el 13,6% de la población activa incrementándose en 0,7 p.p., con respecto al año anterior, llegando al 16,2% al incorporar la fuerza de trabajo potencial con un incremento de 0,4 p.p. en el período. En los hombres se situó en 14,5% y en las mujeres, en 18,3%, siendo la brecha de género de 3,8 p.p.

Las tasas de participación y de ocupación se situaron en 61,8% y 56,6%, creciendo 1,5 p.p. y 1,1 p.p., en cada caso. La tasa de participación laboral de los hombres fue 70,2% y la de las mujeres 50,8%, develando que la mitad de las mujeres no participa del mercado laboral. En este sentido se destaca que el principal motivo por el cual no participan tiene que ver con razones familiares permanentes.

De aquellas mujeres que sí participan del mercado laboral, un 46,4% se encontraban ocupadas y 3 de cada 10 mujeres ocupadas participaron del mercado laboral de manera informal. La tasa de ocupación informal global se situó en 27,5%, con un leve incremento de 0,1 pp. en el año. Sin embargo, solo entre las mujeres aumentó la tasa de informalidad, en 0,7 puntos, llegando al 29,2%, mientras que la tasa disminuyó un 0,3% en hombres, situándose en el 26,2% en 2023.

El total de personas ocupadas informales aumentó un 3,5%, en su mayoría por las mujeres que creció 7,2% y en menor medida por los hombres que crecieron 0,5%. Las mayores tasas de ocupación informal se observaron en agricultores, trabajadores agropecuarios y pesqueros con el 54,6% y artesanos y operarios de oficios con un 46,5%. Según categoría ocupacional, la variación de las personas ocupadas informales fue incidida por trabajadoras por cuenta propia que crecen un 5,3% y las asalariadas privadas que crecen un 2,9%.

El empleo informal y por cuenta propia representan cerca de una cuarta parte del mercado laboral en Chile, llegando al 22,1% en 2022, según datos del INE. El empleo informal incluye todo aquél trabajo que no está regulado por el gobierno y no ofrece protección social ni beneficios laborales. Muchos de los que trabajan por cuenta propia lo hacen en micro emprendimientos, que son los empleadores dueños de una unidad económica de hasta 10 trabajadores/as contándose a sí mismas

Del total de personas micro emprendedoras en el 2022, 59,3% eran hombres y 40,7%, mujeres. Las mujeres micro emprendedoras tuvieron una mayor prevalencia en el trabajo por cuenta propia (92,6%) que los hombres (86,3%). El 48,5% de las personas micro emprendedoras inició su negocio por necesidad, mientras que un 36,9% lo hizo por el surgimiento de una oportunidad.

Los trabajadores por cuenta propia asumen la responsabilidad total de su negocio, incluyendo la gestión, los riesgos financieros y el acceso a la seguridad social. Aunque pueden tener más autonomía y flexibilidad en comparación con los empleados formales, también pueden enfrentar desafíos como la inestabilidad de los ingresos, la falta de beneficios laborales y la dificultad para acceder a créditos y servicios financieros.

Esta estructura del mercado laboral y el peso del empleo por cuenta propia y los micro negocios, hace del acceso a servicios financieros, uno de los elementos claves para que se puedan desarrollar.

Es allí donde actúa una institución como Fondo Esperanza que ha apoyado a más de 600 mil adultos desde 2002, emprendedores/as que han desarrollado sus pequeños emprendimientos y que, con el tiempo, han aumentado sus ingresos y se han ido formalizando, mejorando sus condiciones iniciales y generando empleos para terceros. El desembolso medio se ha situado en USD 787 en 2023.

PRINCIPALES MAGNITUDES



USD/CLP: 0,0011305 a cierre 31.12.2023 BBVA Research.
*Se presenta el número de clientes de crédito vigentes a 31.12.2023. En la Memoria CMF de Fondo Esperanza se incluyen los 2.565 clientes en re-crédito del mes de Diciembre 2023. Se trata de clientes que si bien no han formalizado la operación de crédito, están en proceso de obtenerlo.

Conociendo al emprendedor vulnerable

En Fondo Esperanza (FE), entidad líder en microfinanzas en el país, responde a esas necesidades de autoempleo mediante la inclusión financiera de pequeños emprendimientos. Los emprendedores/as ingresan en un modelo colaborativo de banca comunal donde se trabaja por el objetivo común de mejorar su calidad de vida y la de sus familias, de ahí que los consideren “socios”.

Al cierre de 2023, Fondo Esperanza atendía a más de 125.000 emprendedores donde el 79% eran mujeres, el 26% tenía educación básica a lo sumo y casi todos, del ámbito urbano (87%). Además, cerca del 70% se encuentran en regiones (no-metropolitanas). Cada vez más jóvenes buscan en el emprendimiento una solución a la falta de ingresos, ante la falta de oportunitades laborales: uno de cada cuatro emprendedores nuevos es menor de 30 años.

El principal motivo para emprender es poder contar con mayores ingresos y encontrar una oportunidad laboral a través de ese emprendimiento. Las razones por las cuales los han comenzado un emprendimiento difieren entre hombres y mujeres: mujeres son 12% que inician negocios por cuidados de sus hijos o familiares¹. En el caso de los hombres

prima la toma de decisiones autónoma (11,5%). Además, el 55% de las emprendedoras declaran ser la jefatura de hogar, es decir, son quienes toman las principales decisiones dentro del hogar, además de ser principal fuente de ingresos².

Una vez iniciado el emprendimiento, la distribución por género del lugar en el que tienen sus negocios tiene una alta correlación con el motivo del emprendimiento.

Cerca del 48% de las mujeres realizan la actividad económica dentro de su vivienda, mientras que solo el 32% de los hombres lo hace. Ellos realizan sus actividades en lugares preparados para tal fin, como son oficinas o instalaciones fuera de su vivienda (17%), mientras que solo el 11% de las mujeres pueden permitirse tal decisión.

La mayor razón para emprender es que tengan mayor expectativa de ingresos o una oportunidad de negocio, si bien las motivaciones difieren entre hombre (autonomía) y mujer (cuidado familiar).

1 Los emprendedores de la entidad a cierre 2023

	Total emprendedores de crédito	Nuevos emprendedores de crédito**
Mujeres 	79%	71%
Entorno rural 	13%	12%
Educación básica 	26%	19%
< 30 años* 	13%	24%
> 60 años 	12%	6%

1. Esto sin tener en cuenta, en ambos casos, la expectativa de mayores ingresos o el haber encontrado una oportunidad de negocio como motivos relevantes.

2. En el caso de aquellas que ingresaron en la entidad en el año 2023, la jefatura alcanza el 63% del total.

G.1. *En este informe la etiqueta ‘< 30 años’ se refiere a ‘personas menores de 30 años’ y ‘> 60 años’ a ‘personas mayores de 60 años’.

** Emprendedores que recibieron un crédito durante el año y no han tenido un crédito anterior con la entidad.



NOTA METODOLÓGICA: EL EMPRENDIMIENTO EN CHILE

En Chile hay 1.977.426 personas microemprendedoras, según la Encuesta de Microemprendimiento, que ha alcanzado su séptima versión, que constituye el principal instrumento para caracterizar los microemprendimientos formales e informales del país, y tiene representatividad a nivel nacional y regional. La gran mayoría de estos microemprendedores trabajan por cuenta propia (89%), hay un 20% más de hombres que mujeres, un 7% son personas extranjeras, la mayoría emprende por necesidad, lo que se acentúa en el caso de las mujeres, mientras que los hombres declaran en mayor medida que emprenden por oportunidad³.

La mayoría de las mujeres (70%) declara ganancias mensuales de sus negocios del monto de un salario mínimo (equivalente a 469 dólares), mientras que la misma proporción de hombres declara ganancias de entre uno y dos salarios mínimos (equivalente a 494 y 989 dólares). Un 70% de los y las emprendedores/as declara que la principal fuente de financiamiento para iniciar su negocio fueron ahorros.

Del total de emprendedores/as, un 59% trabajan de manera informal (no tienen inicio de actividades en el

Servicio de Impuestos Internos), principalmente por considerar que sus negocios son muy pequeños o que el registro no es esencial para el funcionamiento del negocio. Las mujeres trabajan de manera informal en mayor medida que los hombres, y los microemprendedores extranjeros tienen mayores índices de formalidad que los chilenos.

La gran mayoría de los emprendedores no ha recibido capacitación en relación a su actividad, pero de quienes han recibido, es mayor la proporción de mujeres que de hombres (EME 7).

De quienes necesitan préstamos para su negocio pero no lo solicitan, la mayoría indica que no lo pide porque no le gusta pedir créditos, no podría hacer frente a los créditos o cree que no se lo otorgarían por no cumplir los requisitos. Finalmente, si bien los hombres trabajan más horas remuneradas que las mujeres, las mujeres trabajan más horas totales contabilizando el trabajo no remunerado: un total de 1 hora y 7 minutos más al día que los hombres de promedio.

3. EME7

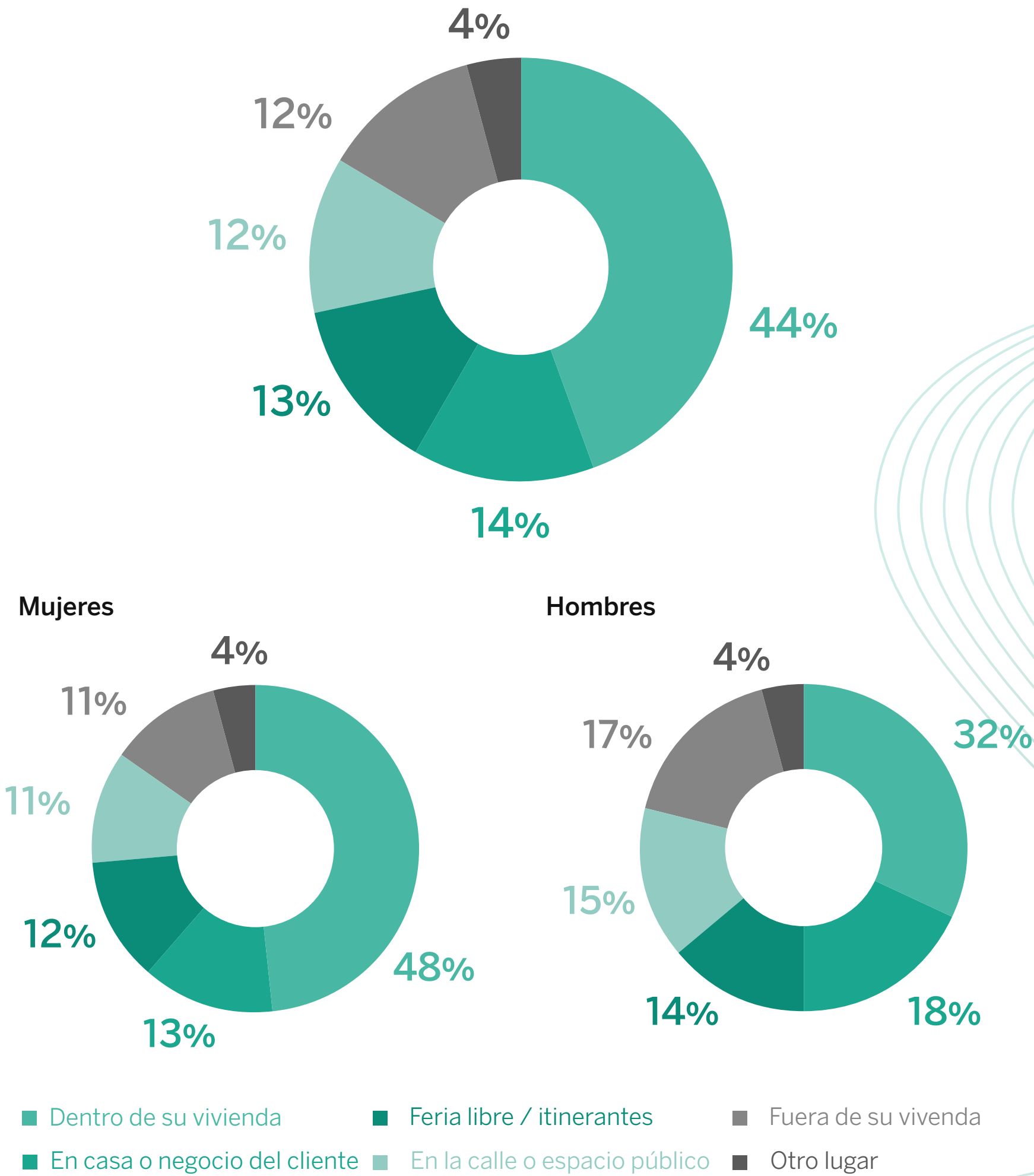
2 Motivo de emprendimiento

Total emprendedores dic 2023

	 Mujeres	 Hombres	 TOTAL
Responsabilidades familiares	12%	1%	9%
Inicio de su propio negocio	3%	5%	4%
Oportunidad de negocio	19%	25%	21%
Ser su propia/o jefa/e	6%	12%	8%
Mayor flexibilidad de horario, lugar	8%	7%	8%
Mayores ingresos	41%	37%	40%
Despedida/o de trabajo asalariado	3%	3%	3%
No encontró trabajo	3%	3%	3%
Tradición familiar / herencia	2%	4%	3%
Otro	2%	2%	2%
No informado	1%	1%	1%

3 Lugar del emprendimiento

Total emprendedores dic 2023



Por su flexibilidad y bajo nivel de inversión, el sector comercial es el más representativo, con cerca del 60% de los más de 125.000 emprendedores atendidos. Dentro del comercio, las empresas de productos textiles y calzado representan un 23%, donde destaca la mujer joven, seguido de los supermercados con un 12% y pequeñas tiendas de barrio un 11% (donde se observa una mediana edad y mayores).

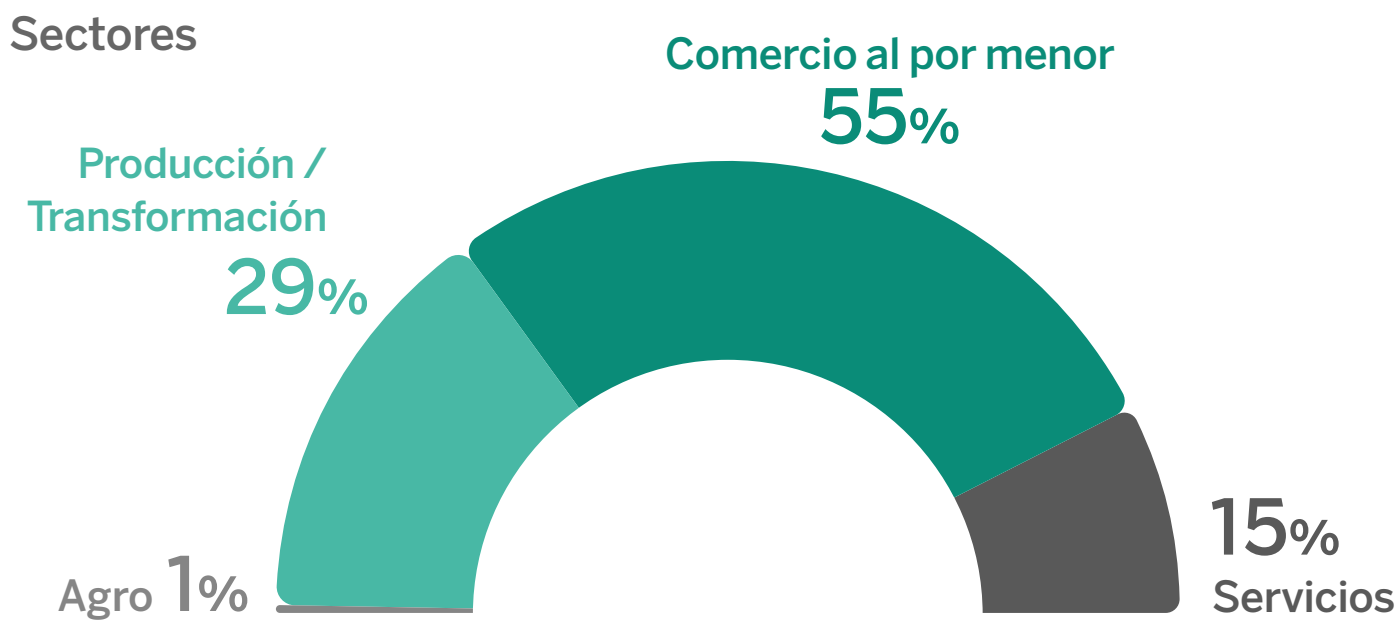
Le siguen, en menor medida, los sectores de producción y transformación (29%), sobre todo, la industria de productos alimenticios, y servicios (15%) que son peluquerías, centros de belleza (liderado por la mujer).

Los hombres se dedican a actividades de talleres de reparación de automóviles, construcción o cultivos (servicios y agropecuario).

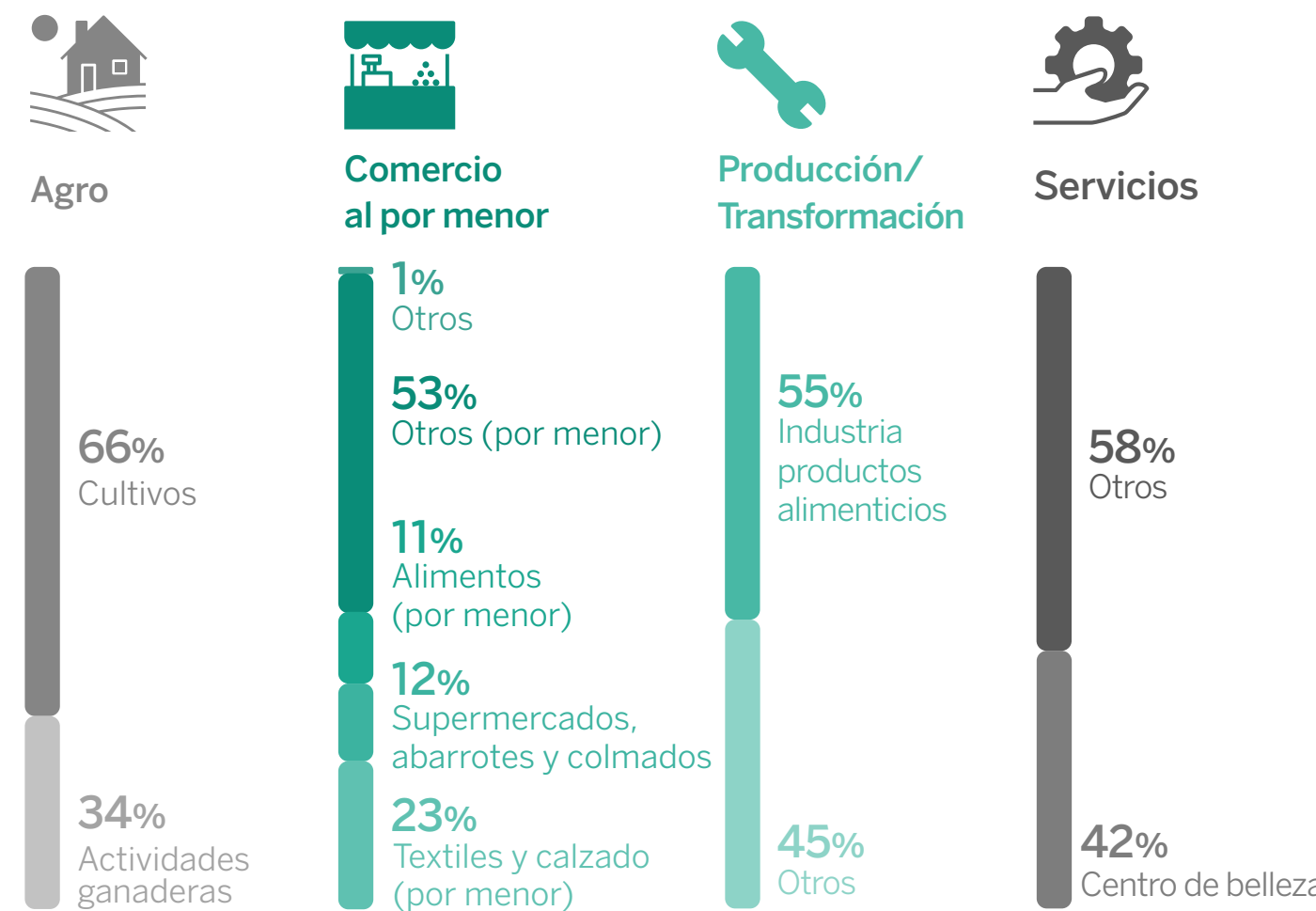
En el caso de los comerciantes, el gasto operativo sobre las ventas, tienen un mayor peso que en los demás sectores, donde 4 de cada 10 pesos chilenos generados en las ventas, tienen que irse a cubrir su operativa normal. En cambio el sector servicios, es más rentable y de allí que este sector tiende a concentrar un perfil de emprendedores menos vulnerables.

4 Sector de los emprendedores

Total emprendedores de crédito



Por actividades

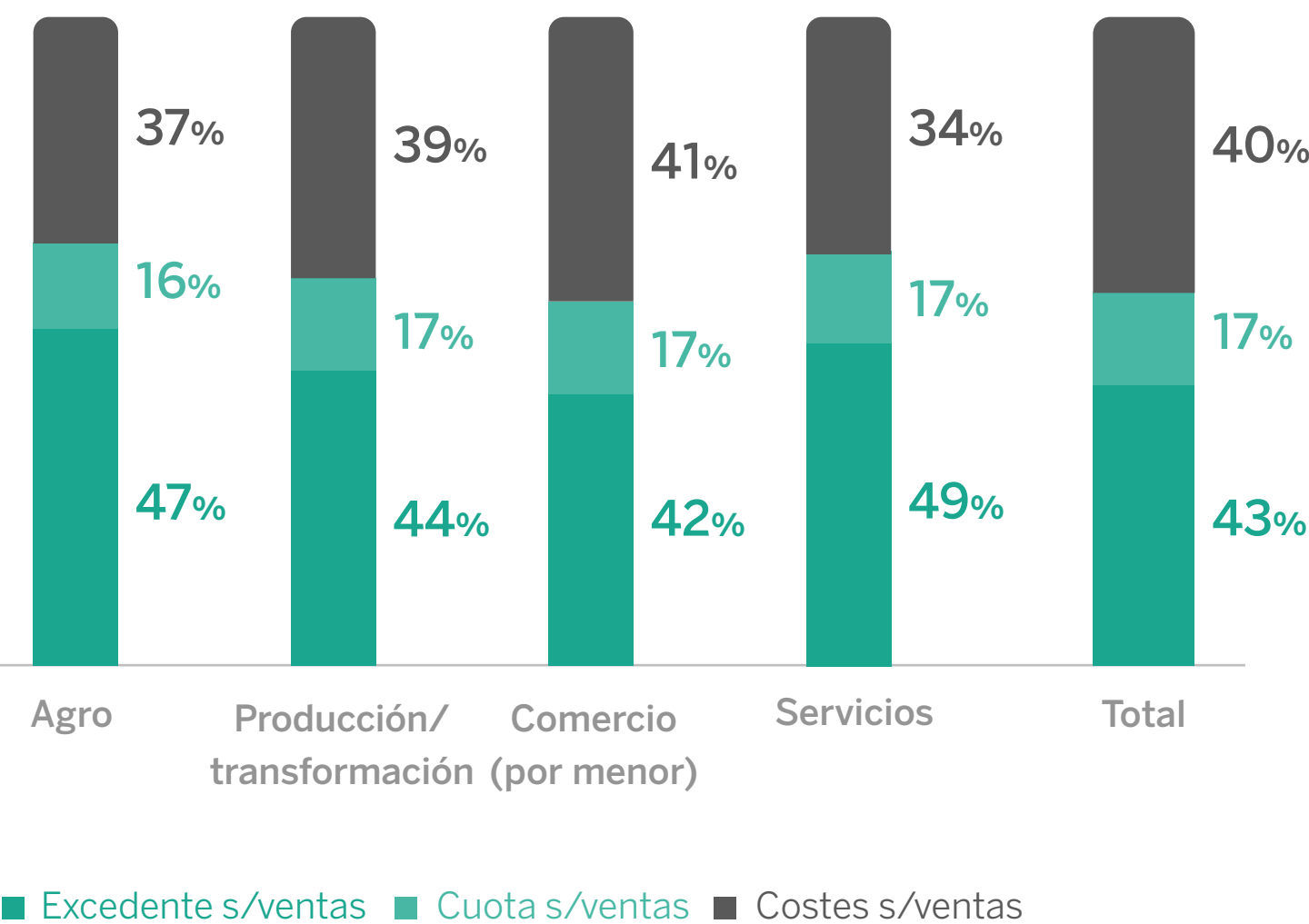


G.4. Se muestran las actividades más representativas.

G.5. Porcentajes de los costes, cuota y excedente sobre ventas medias de cada uno de los sectores. El excedente es posterior al pago de la cuota financiera.

5 Márgenes por sector

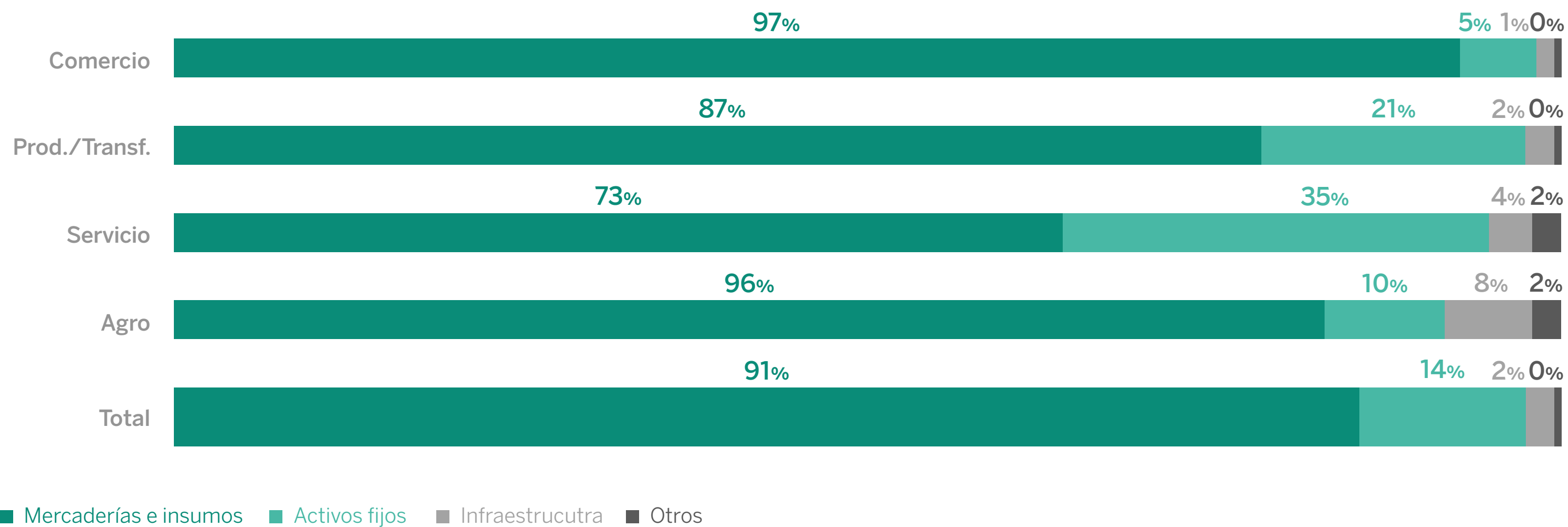
Total emprendedores de crédito



Existe una relación entre los sectores en los cuales los emprendedores/as tienen sus negocios y a qué dedican el crédito. En este sentido y teniendo en cuenta el peso de comercio al por menor en el total, vemos como casi la totalidad de los desembolsos realizados van a la compra de mercadería e insumos (capital de trabajo), y en menor medida a adquirir un activo fijo (ej. propiedades), que tan

6 Destino del crédito

Total emprendedores de crédito



solo representa un 14%. No obstante, los servicios tienden a invertir en mayor proporción a activo fijo, dado que buscan especializarse y hacer crecer su negocio invirtiendo, por ejemplo, en camillas (cuando son fisios), en locales (servicio de comidas) o maquinaria cuando se trata de producción / transformación (ej. máquinas de costura).

El sector servicios, es más rentable y de allí que este sector tiende a concentrar un perfil de emprendedores menos vulnerables

G.6. Una operación puede tener varios destinos, de ahí que los porcentajes no sumen 100

Principales retos de los emprendedores

Conseguir mejorar el impacto social y económico de los emprendedores en situación de vulnerabilidad exige profundizar en el conocimiento del cliente, pero también de su hogar y de la comunidad en la que opera. Es tan importante la carencia inicial con la que comienza como su evolución en el tiempo. “Una persona es vulnerable cuando existe un alto riesgo de que sus circunstancias y logros se vean deteriorados en el futuro” (PNUD). De allí que Fondo Esperanza ha cambiado su modelo de evaluación de impacto, no sólo actualizándose en distintas dimensiones (desarrollo del negocio, bienestar familiar, empoderamiento, digitalización y capital social) sino realizando una medición longitudinal de cara a poder evaluar carencias y/o mejoras e incidir si es necesario, en el desempeño de esos hogares para no dejar a nadie atrás.

En efecto, para estos hogares la distinción tradicional entre las necesidades financieras del hogar y de los pequeños negocios se difumina y las decisiones sobre su patrimonio se interrelacionan. Esto hace que estén interrelacionadas (hogar-empresa) y el progreso del hogar y del negocio, van de la mano.

Fondo Esperanza mide varias dimensiones de carencias e imprevistos para entender las necesidades de estos emprendedores-hogares. La medición de la vulnerabilidad económica es el pilar central, seguido de las carencias sociales, que incluye el acceso a la atención sanitaria de calidad, vivienda y educación. A esto se une la pobreza digital.

Los hogares y los negocios de los microempresarios forman, a menudo, una unidad; de allí la importancia de trabajar en todas las dimensiones, a la vez



Carencias económicas – hogar

Para los emprendedores/as, el negocio representa una parte importante de los ingresos del hogar, de hecho, es la principal fuente de ingresos para un 60% de ellos. El emprendimiento suele estar complementado con otros salarios o negocios y, en menor medida, con pensiones, remesas u otras ayudas. Así preocupa, por un lado, el bajo nivel de ingresos y por otro, la dificultad para poder sostener, por pequeño que sea, este nivel de ingresos o uno superior en el tiempo.



60%

clientes su negocio es la principal fuente de ingresos del hogar⁴



41%

clientes tiene ingresos inestables



84%

clientes cubren gastos mensuales

La inestabilidad y escasez de ingresos refleja la vulnerabilidad financiera que enfrentan los hogares.

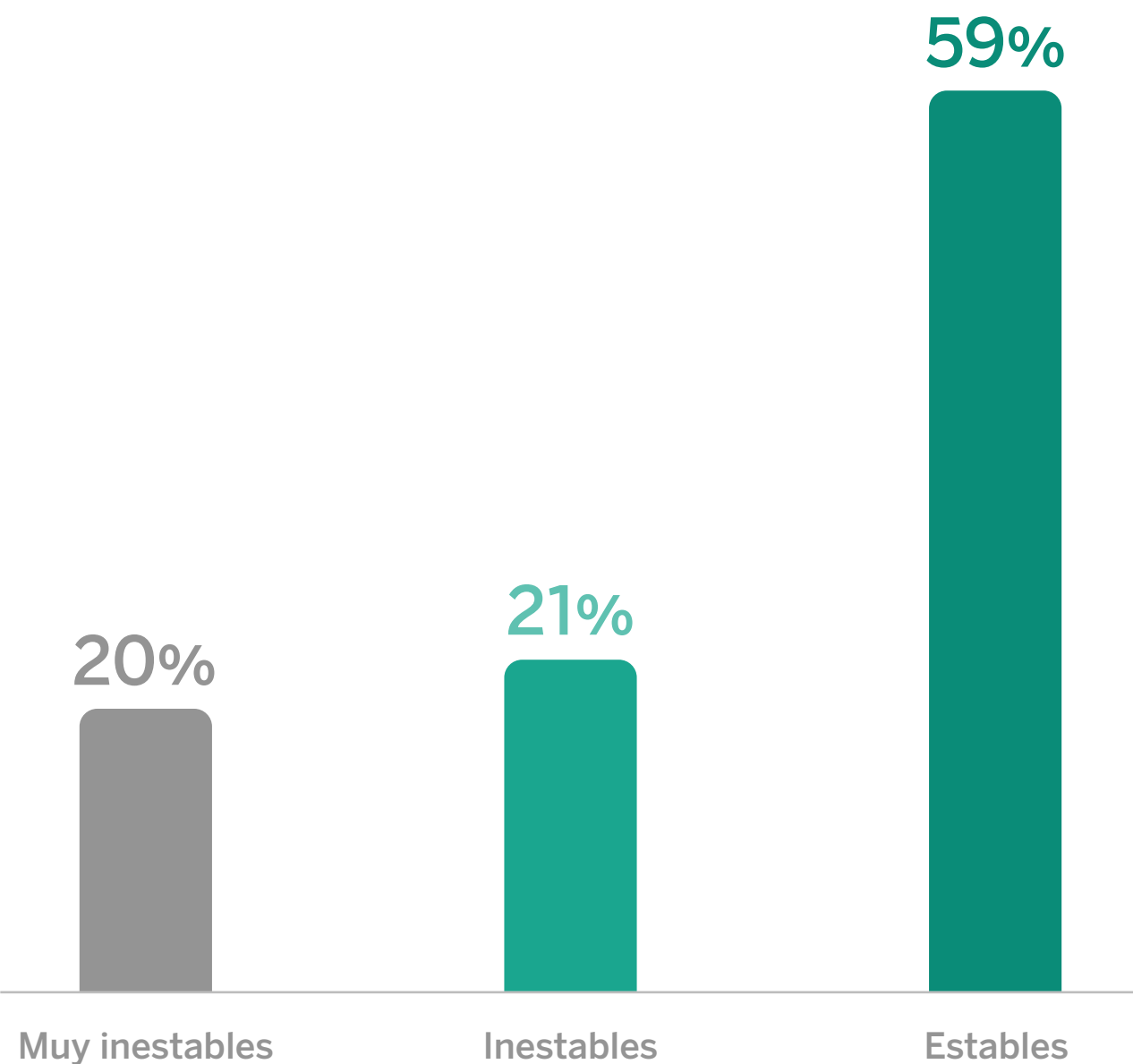
4. Se considera principal fuente de ingresos cuando el negocio representa el 50% o más de los ingresos del hogar.

5. Esta información se extrae de la Encuesta de Salud Financiera 2023, realizada a 710 hogares de la cartera de emprendedores.

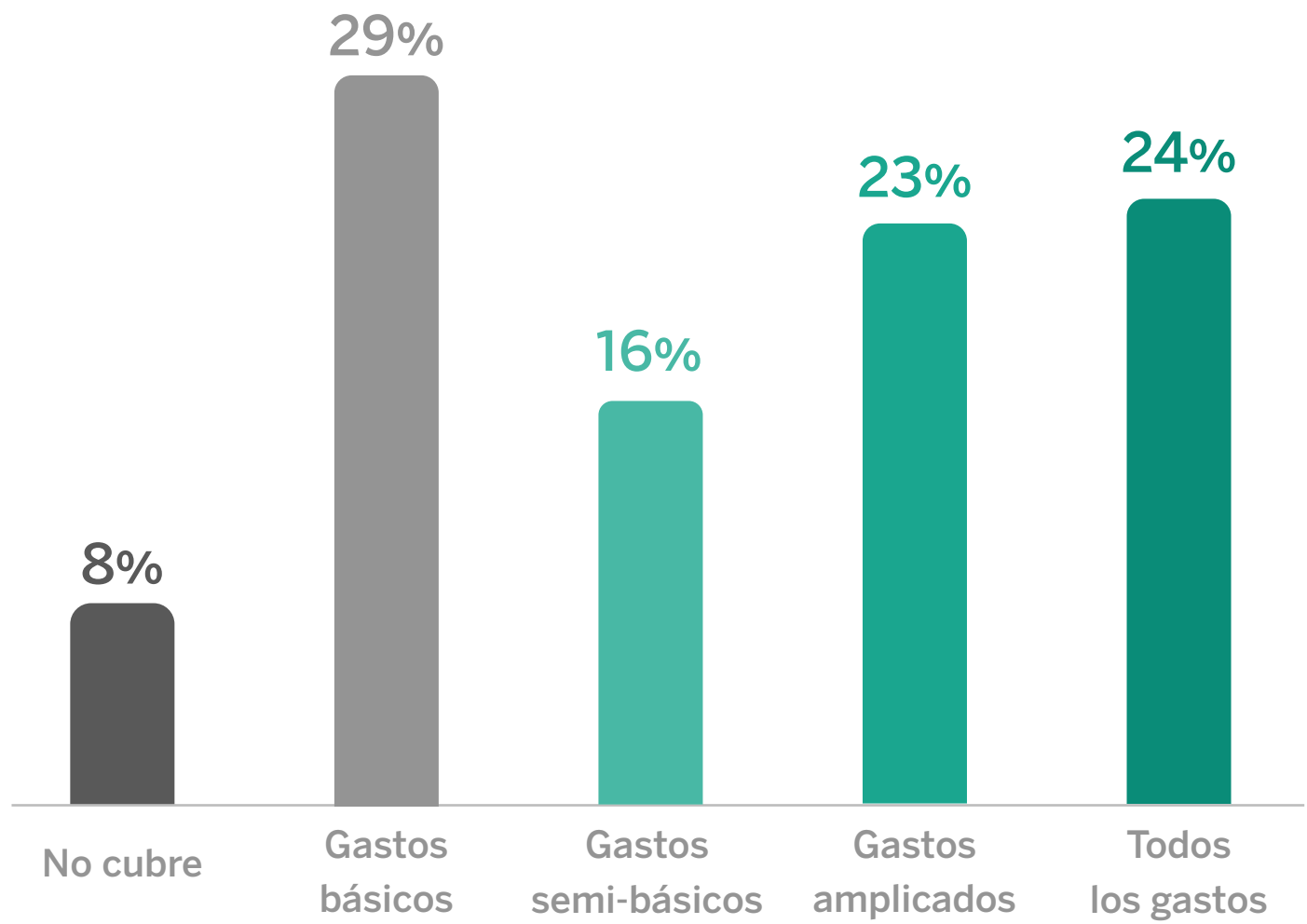
El 41% de los hogares tienen ingresos inestables con una alta estacionalidad: durante 9 meses obtienen la mayor parte de los ingresos anuales. Si bien los ingresos son pequeños e inestables, la mayoría de los hogares (84%) dice poder cubrir los gastos y un 68% dice gastar mucho menos de lo que ingresa⁵.

7 Inestabilidad de ingresos del hogar

Total emprendedores encuestados



8 Cobertura de gastos



- No se cubren los gastos básicos del hogar
- Gastos básicos: alimentos, bebida, vivienda (alquiler, renta), servicios (energía, gas, agua).
- Gastos Básicos + gastos de educación, seguro de salud y telecomunicaciones.
- Gastos Básicos + gastos de educación, seguro de salud y telecomunicaciones + gastos puntuales del hogar (ropa y calzado, salud puntual, educación puntual, vivienda (reparaciones, mejoras), bienes del hogar).
- Todos los gastos del hogar (incluyendo entretenimiento, ocio).

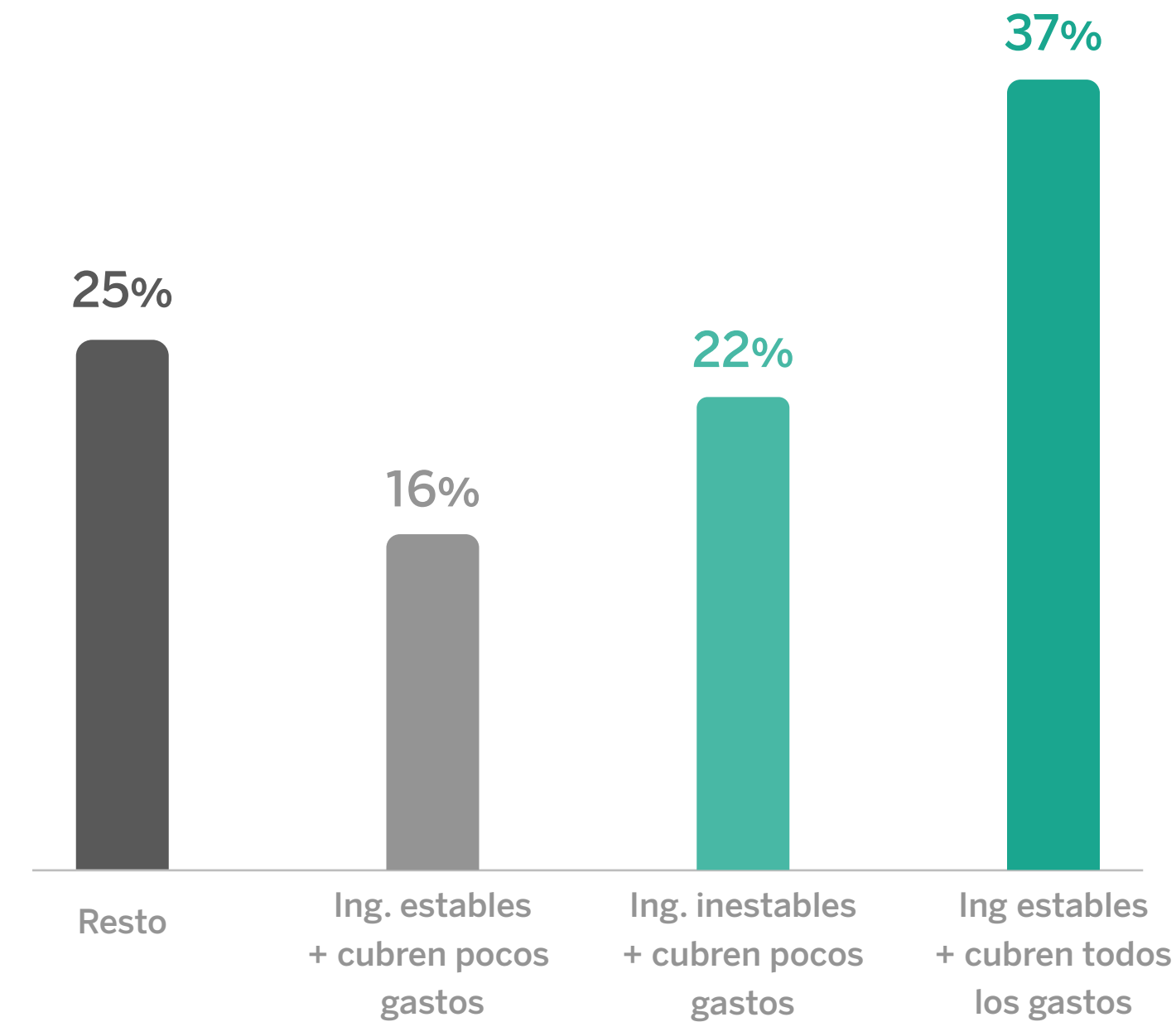
Sin embargo, en los meses de menos ingresos, el 37% de los emprendedores apenas cubre gastos básicos, frente al 47% que cubre todos o casi todos los gastos del hogar. Por tanto, si bien los emprendedores gestionan el día a día y cumplen con un nivel básico de salud financiera, tienen dificultades para cubrir más allá de los gastos básicos del día a día los meses de menos ingresos.

Al combinar ambas variables, creamos cuatro segmentos. En este sentido, el 22% no tiene ingresos estables y en los meses de menos ingresos, apenas consigue cubrir los gastos básicos. Esto pone de manifiesto la importancia de disponer de mecanismos como el ahorro que permitan homogeneizar el consumo a lo largo del año. El grupo más preocupante es aquel que no cubre gastos básicos teniendo ingresos estables (un 16%), puesto que su vulnerabilidad es persistente. En el otro extremo, un 37% de los emprendedores cubre todos o casi todos los gastos del hogar y además tiene ingresos estables.

Por perfil de emprendedor, se observa mayor inestabilidad de ingresos entre los más jóvenes y las rentas más bajas.

9 Capacidad de gestión financiera de los hogares

Total emprendedores encuestados



- Resto
- Tienen ingresos estables y los peores meses sólo cubren gastos básicos
- Tienen ingresos inestables y los peores meses sólo cubren gastos básicos
- Tienen ingresos estables y los peores meses cubren todos los gastos

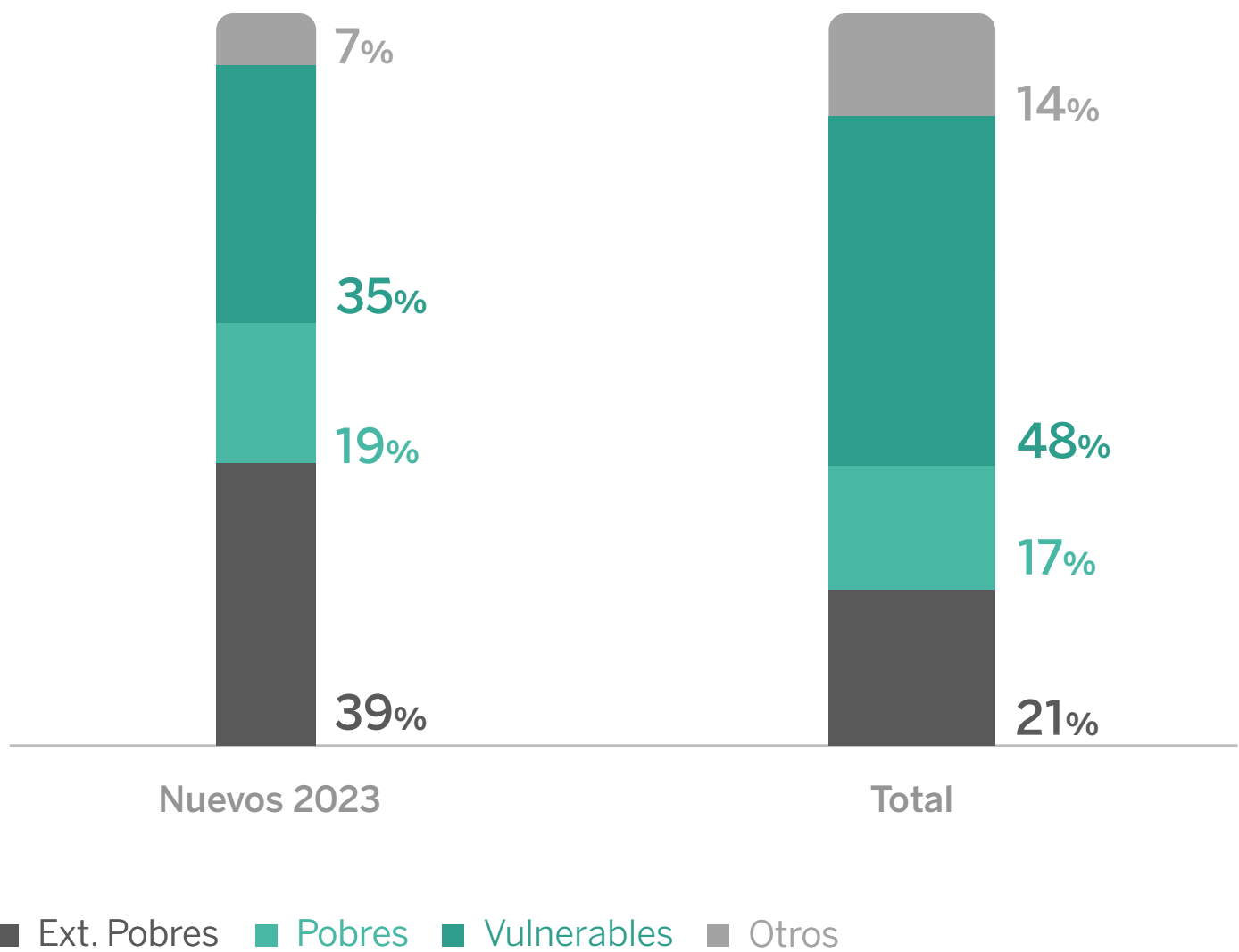
Carencias económicas – negocio

Con el fin de conocer cuánto contribuyen los negocios al hogar y cómo progresan en el tiempo, se han definido cuatro segmentos de emprendedores en función de la capacidad que sus microemprendimientos tienen de generar excedentes para cada miembro del hogar.

La medida de vulnerabilidad económica permite conocer el alcance del número de personas sobre las que Fondo Esperanza tiene un impacto y la profundidad de éste.

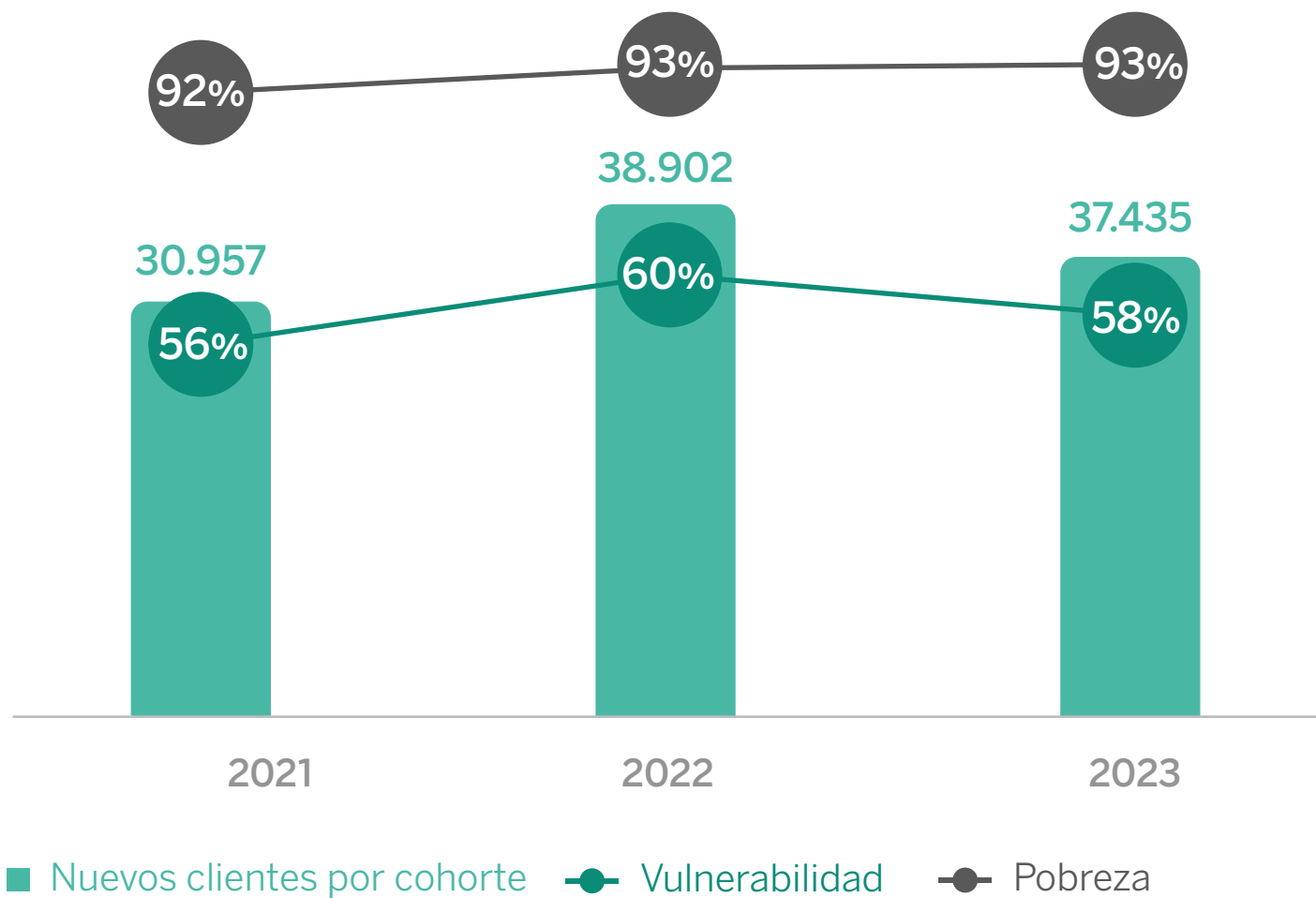
Manteniendo el cumplimiento de llegar a las personas con menores recursos que cuentan con iniciativa propia para emprender y tienen necesidad de financiar sus negocios, en 2023 se atendieron cerca de 38.000 nuevos emprendedores. El 93% de éstos se encontraban en situación de vulnerabilidad económica, y el 56% eran personas en situación de pobreza. Aquellos que se encuentran en situación de pobreza tienen una renta promedio mensual que no supera los 127 mil pesos (USD 144)⁶. Este compromiso se ha mantenido en los últimos tres años.

10 Vulnerabilidad económica de los emprendedores



11 Evolución de los emprendedores que piden créditos, según su vulnerabilidad

Nuevos emprendedores de crédito



6. Por cada miembro del hogar.

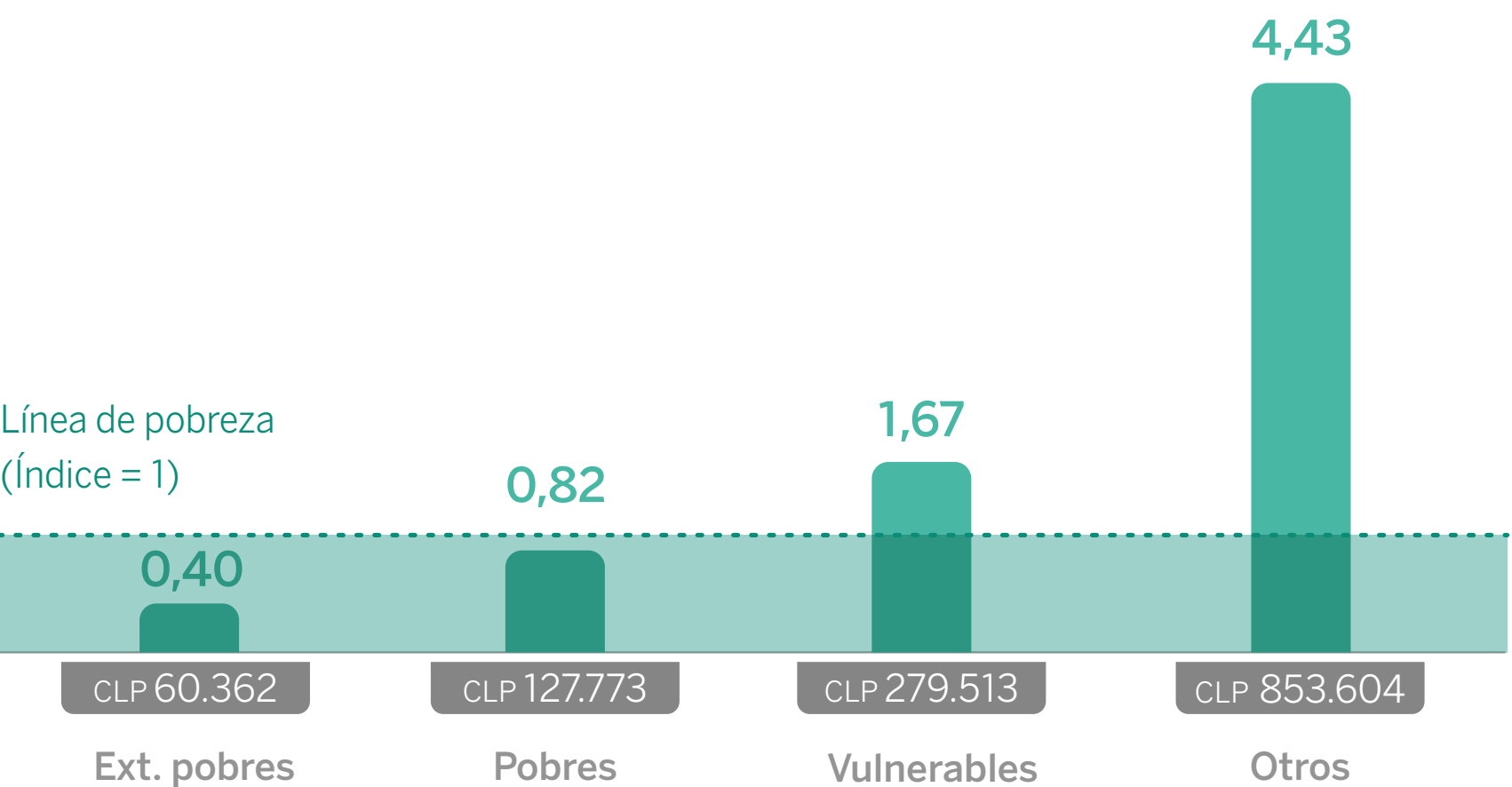
G.10 y G.11. Según las Líneas de Pobreza oficiales del Ministerio de Desarrollo Social y Familia (nueva metodología), en función del tamaño del hogar. Se considera como segmento vulnerable el formado por aquellas personas cuyos excedentes per cápita (estimados a partir del excedente del negocio dividido por el tamaño del hogar) se encuentran sobre la Línea de Pobreza para cada tamaño de hogar, pero por debajo del umbral que se obtiene al multiplicar por tres la cifra atribuida a dicha línea.

G.11. Considera la entrada de emprendedores durante el año (sin créditos anteriores), en adelante “emprendedores nuevos”. Vulnerabilidad es el porcentaje de emprendedores con ingresos por debajo de 3 veces la línea de pobreza oficial del país.

12 Renta de los emprendedores

Emprendedores nuevos

- Renta per capita / Línea de pobreza
- Renta promedio (excedente per capita)



G.12. Según las Líneas de Pobreza oficiales del Ministerio de Desarrollo Social y Familia (nueva metodología), en función del tamaño del hogar. Se considera como segmento vulnerable el formado por aquellas personas cuyos excedentes per cápita (estimados a partir del excedente del negocio dividido por el tamaño del hogar) se encuentran sobre la Línea de Pobreza para cada tamaño de hogar, pero por debajo del umbral que se obtiene al multiplicar por tres la cifra atribuida a dicha línea. Renta que generan los emprendedores nuevos entendiendo como excedente del negocio sobre el tamaño del hogar en cada uno de los segmentos. Comprende valor absoluto y relativo a la línea de pobreza.

7. Se utiliza la nueva metodología y se asigna la línea en función del tamaño del hogar de cada cliente, en línea con lo que sugiere la metodología Chilena. En promedio, el tamaño medio de los hogares es de 3,28 miembros.

NOTA METODOLÓGICA: CÓMO MEDIR LA VULNERABILIDAD

Estos excedentes per cápita (renta) se analizan según el coste de una canasta básica de alimentos (línea de pobreza extrema) y otra ampliada, con el coste de servicios básicos (línea de pobreza), según informaciones suministradas por el Ministerio de Desarrollo Social y Familia⁷.

Por otra parte, se mide dicha renta en relación a la línea de pobreza (renta relativa) y, por tanto, nos permite observar cuán pobres son un conjunto de emprendedores, cuánto tienen que crecer sus negocios para superar la línea de pobreza y si estarán más o menos en riesgo de volver a caer por debajo de ella.

La clasificación de vulnerabilidad económica - en línea con la del Grupo FMBBVA - es:

- **Extremadamente pobres:** cuando el excedente que le queda a cada miembro del hogar (o renta) es inferior a la línea de pobreza extrema de Chile.

Precio de la canasta básica



USD 69
en zonas rurales

USD 77
en zonas urbanas

- **Pobres:** cuando su renta es superior a la línea de pobreza extrema, pero inferior o igual a la línea de pobreza (LP) de Chile (representada por el coste de la canasta básica de alimentos, bienes y servicios básicos).
- **Vulnerables:** cuando su renta es superior a la línea de pobreza, pero inferior o igual a tres veces la línea de pobreza correspondiente.
- **Otros:** cuando su renta es superior a tres veces la línea de pobreza correspondiente.

Carencias digitales

La pobreza digital en Chile se refiere a la brecha socioeconómica y tecnológica que existe debido al acceso o la falta del mismo a tecnologías de la información y la comunicación. Esto puede manifestarse en la falta de acceso a internet, la escasez de dispositivos tecnológicos, como computadoras o teléfonos inteligentes, y la falta de habilidades digitales necesarias para utilizar eficazmente la tecnología.

La pobreza digital también puede ampliar las brechas existentes en la educación, el empleo y la participación cívica. Aquellos que no tienen acceso a tecnologías digitales pueden perder oportunidades de aprendizaje, empleo y participación en la vida comunitaria.

Chile tiene una alta tasa de penetración de internet en comparación con otros países de América Latina. El 80% de la población chilena tenía acceso a internet en 2021, según el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (Mintic). Sin embargo, esta cifra varía significativamente según la geografía y el nivel socioeconómico. Los hogares de bajos ingresos y las zonas rurales suelen tener menos acceso a internet y tecnología, lo que contribuye a la brecha digital.



La cobertura de banda ancha móvil es amplia en las áreas urbanas, pero las zonas rurales y remotas aún enfrentan desafíos de acceso a internet de alta velocidad. Aunque la conectividad ha mejorado, persisten brechas significativas en términos de acceso equitativo a internet. Las áreas rurales y remotas, así como los sectores de bajos ingresos, suelen tener un acceso más limitado a la tecnología e internet.

La brecha digital también se manifiesta en la disparidad en el acceso a dispositivos tecnológicos como computadoras y teléfonos inteligentes. Muchas familias de bajos ingresos no tienen acceso a estos dispositivos, lo que dificulta su participación en la economía digital y en la educación en línea.

Chile ha hecho grandes avances en la expansión de la cobertura de banda ancha tanto en zonas urbanas como rurales. Sin embargo, la cobertura puede variar dependiendo de la región y las condiciones específicas de cada área. En general, las zonas urbanas suelen tener una mejor cobertura de banda ancha en comparación con las zonas rurales, donde la infraestructura puede ser menos desarrollada.

El gobierno chileno ha implementado varios programas y políticas para mejorar la infraestructura de telecomunicaciones en todo el país, incluyendo áreas rurales. Esto incluye iniciativas para ampliar la cobertura de redes de fibra óptica y mejorar la conectividad móvil.

En las principales zonas urbanas existe alta competencia en la oferta de servicios, con hasta 6 operadores en el 7% de las comunas; en contraste, en 41% de las comunas del territorio nacional sólo hay un operador brindando servicios.

Según información provista por la Cámara Chilena de Infraestructura Digital, el 78% de los hogares del quintil de más ingresos cuentan con acceso a banda ancha fija, mientras que ese porcentaje sólo alcanza al 32% en el quintil de menos ingresos. Esas cifras llevadas a la dimensión urbano/rural presentan una brecha aún mayor: un 54% de los hogares urbanos tienen este tipo de conexión, a diferencia de solo el 4% que accede en zonas rurales a algún servicio de banda ancha fija.

Las regiones con penetración más baja del país en acceso a internet son La Araucanía con 33%, Ñuble con 33,8% y Maule con 37,4%, precisamente las regiones más agrícolas. Las comunas sin acceso o acceso parcial a banda ancha fija están en las zonas campesinas de Chile.

El gobierno chileno ha implementado diversas iniciativas para reducir la pobreza digital, como programas de subsidios para la adquisición de computadoras, la expansión de la cobertura de internet y la capacitación en habilidades digitales. A pesar de estos esfuerzos, la brecha digital sigue siendo un desafío importante en Chile, especialmente en áreas rurales y entre poblaciones vulnerables.

A pesar de los avances, Chile aún enfrenta desafíos significativos para cerrar la brecha digital y reducir la pobreza digital. Esto requiere una inversión continua en infraestructura de telecomunicaciones, programas de capacitación en habilidades digitales y políticas que promuevan un acceso equitativo a la tecnología y a internet.

Según datos del Banco Mundial⁸, el 15% de los adultos chilenos no tiene acceso a internet, mientras que el 4% no tiene un dispositivo de telefonía móvil y el 65% utiliza internet para realizar transacciones financieras. Este dato se reduce al 56% para la población de menores ingresos. A la brecha digital se unen otros dos elementos de carencia como puede ser la asequibilidad y conectividad (cantidad y calidad de ese acceso), los pilares que definen la pobreza digital.

Chile aun enfrenta desafios significativos para cerrar la brecha digital y reducir la pobreza digital

8. Global Data Findex 2021.

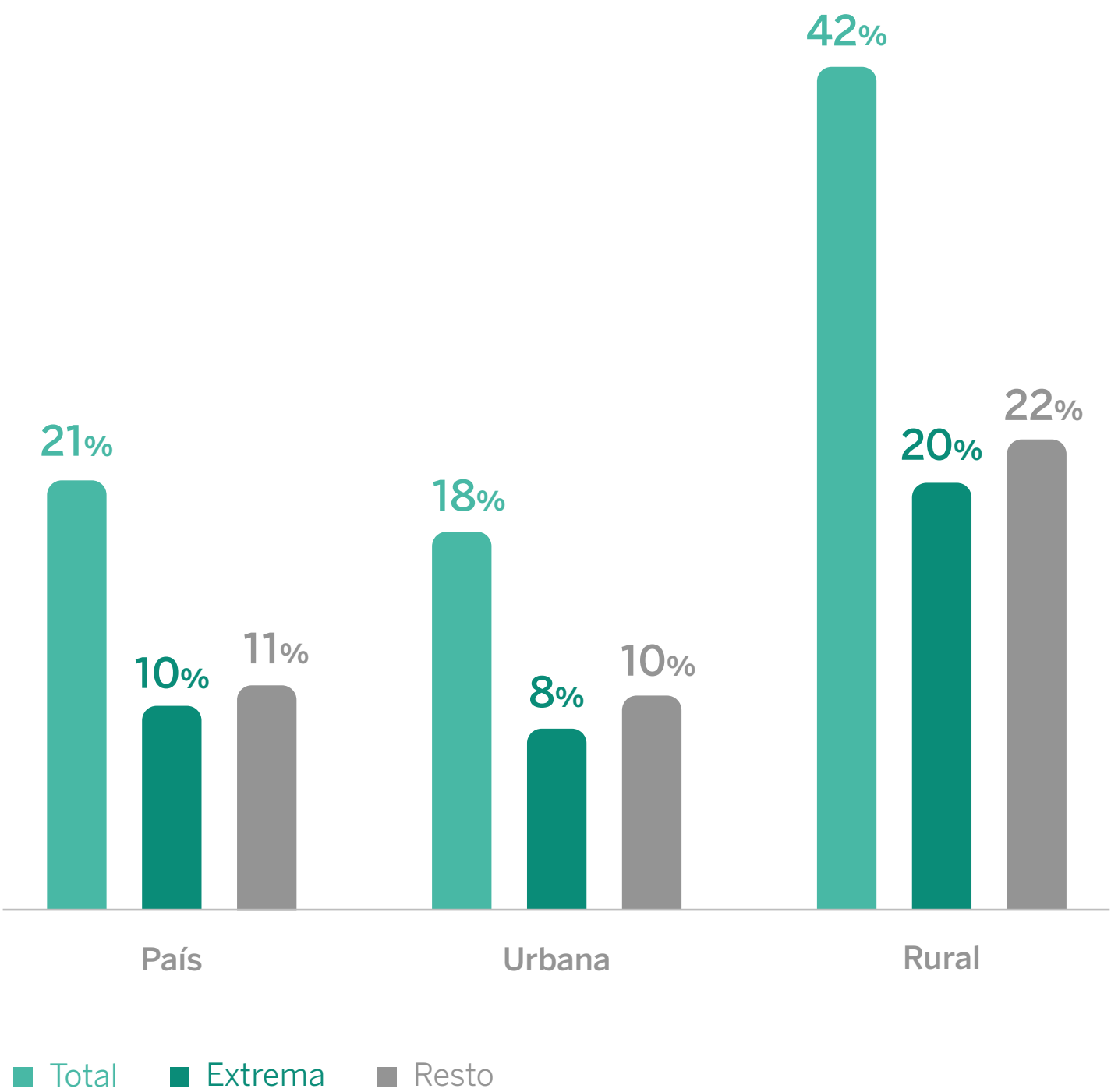
9. Encuestas COVID-3 realizada a comienzos de 2022. Encuestas realizadas a 1.193 emprendedores respetando los patrones de aleatoriedad y con representatividad total de los clientes en cartera en los principales segmentos (género, entorno, edad y actividades). El total de la muestra tiene una fiabilidad del 99% y un margen de error del 3,7%.

Según encuestas realizadas por la Fundación en 2023⁹, un 20,6% de los emprendedores chilenos presentan algún grado de pobreza digital, pero solo el 9,4% tienen pobreza digital extrema, es decir ni tienen equipos y/o ningún tipo de acceso a internet, mientras que el restante 11,2%, muestran acceso parcial muy limitado y con dificultades para utilizar los medios digitales.

En las zonas urbanas, la pobreza digital es del 18%, mientras que en las zonas rurales se eleva al 41,7%. De la misma manera, la pobreza digital extrema en las zonas urbanas es del 8,1%, mientras que en zonas rurales es del 19,7%.

En total, el 56% de los emprendedores tiene acceso sin limitaciones a internet y el 44% o tiene alguna restricción por el dispositivo que utiliza, por conexión o tiene acceso a más de la mitad del mes como mínimo. El mayor uso que se le da a internet es el trabajo (60%), seguido la interacción con otras personas 26%.

13 Pobreza digital



G.13. Research FMBBVA.

El impacto del cambio climático

Los hogares vulnerables están más expuestos a los impactos adversos del cambio climático, ya que las pérdidas derivadas suponen una mayor parte de su escaso patrimonio y cuentan con menos recursos para poder recuperarse de estos eventos.

Durante 2023, se comienza a reforzar la oferta de valor verde de Fondo Esperanza, lo cual implica la implementación de un plan piloto para la identificación de riesgos climáticos de los emprendedores de la organización, y con eso poder apoyarlos con recursos financieros y sociales en el proceso de adaptación al cambio climático y a desarrollar modelos de negocios que puedan impactar de manera positiva en el medio ambiente.

Para 2024 se proyecta robustecer medidas con enfoque medioambiental, como por ejemplo la cobertura de daños mediante el microseguro Mi Negocio Más Protegido; continuar promoviendo educación sobre desarrollo sostenible a través de la Escuela de Emprendimiento Digital; y potenciar el modelo de ecoeficiencia en las oficinas de Fondo Esperanza.



Salud financiera

La salud financiera es un eje fundamental en el progreso de los hogares. En este sentido, es importante entender cómo los hogares gestionan sus finanzas, cómo gestionan los imprevistos y cómo anticipan las situaciones futuras para poder afrontarlas (planificación e inversión). Esto cobra especial relevancia en comunidades vulnerables, ya que tienen mayor probabilidad de verse beneficiadas por el acceso a productos financieros, que pueden ser una ayuda crucial para el negocio y el hogar.

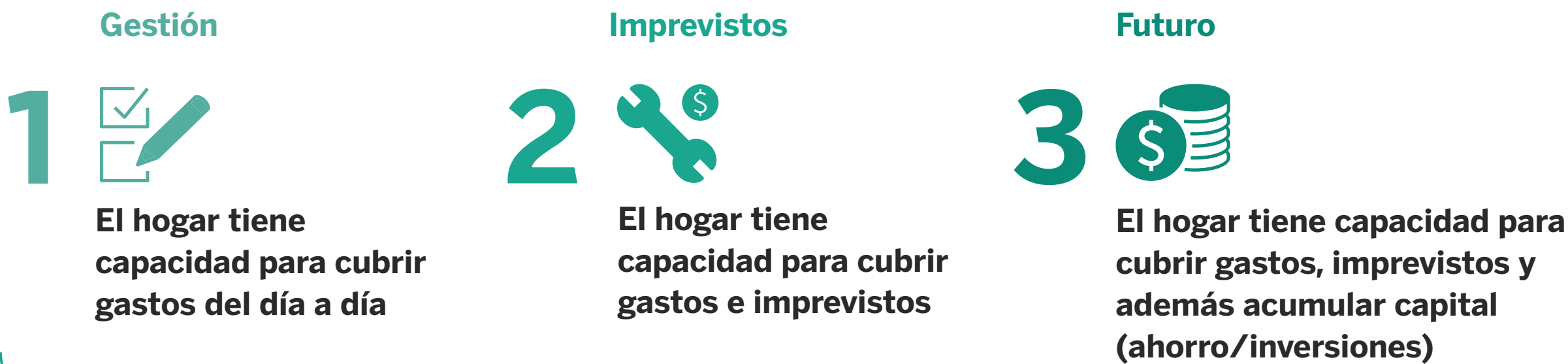
Está en la misión de Fondo Esperanza mejorar la salud financiera del hogar (no sólo del emprendedor, según lo visto anteriormente). Esto requiere invertir tanto en las herramientas que se les ofrecen como en ampliar sus conocimientos financieros. Por ello, se ha llevado a cabo un estudio con el objetivo de entender mejor cuál es el estado de los hogares en esta materia e identificar así sus necesidades¹⁰.

Se distinguen tres niveles de salud financiera, de menor a mayor:

- **Nivel 1:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos.
- **Nivel 2:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos e imprevistos
- **Nivel 3:** el hogar tiene capacidad para cubrir gastos, imprevistos y además acumular capital (ahorro/inversiones).

¹⁰. Se realizó un total de encuestas en todo el país en el mes de noviembre. Las encuestas se llevaron a cabo sobre una muestra aleatoria representativa de la cartera de emprendedores (con un 95% de confianza y 3% de error).

NIVELES DE SALUD FINANCIERA



HERRAMIENTAS FINANCIERAS



Ahorro



Seguros


Educación
financiera


Prestámos


Venta
de activos

Reducción
de gasto

El análisis se enfoca especialmente en la resiliencia financiera de los hogares y cómo gestionan los imprevistos, de cara a buscar oportunidades para acompañarlos mejor con mecanismos actuales o nuevos. El ahorro y los seguros son productos especialmente adaptados para mitigar riesgos y fomentar una buena salud financiera ya que mejoran su resiliencia y reducen su vulnerabilidad frente a los efectos adversos, posibles crisis y riesgos diversos.

Si quieres saber más sobre las carencias de ingresos, échale un vistazo a

Carencias económicas del hogar

Profundizando en el ahorro y otros activos del hogar

La forma más directa de poder cubrir los imprevistos es a través de un colchón económico, bien en forma de ahorros o de activos que se puedan vender para obtener liquidez. Los hogares aspiran a recurrir al ahorro y la mayoría dice tener capacidad de ahorro (80%) reflejando la intención de construir un hábito saludable: un 38% dice poder ahorrar al menos cuatro meses al año y un 42% todos o casi todos los meses¹¹.

Sin embargo, el hecho de tener capacidad de ahorro no significa que lo hagan, puesto que a menudo deben dedicar los excedentes a cubrir imprevistos o, es frecuente que prefieran invertirlos en activos. Así, el nivel de ahorro es bajo: sólo un 25% puede vivir más de 6 meses con sus ahorros y un 39% tiene menos de 3 meses de ahorro¹².

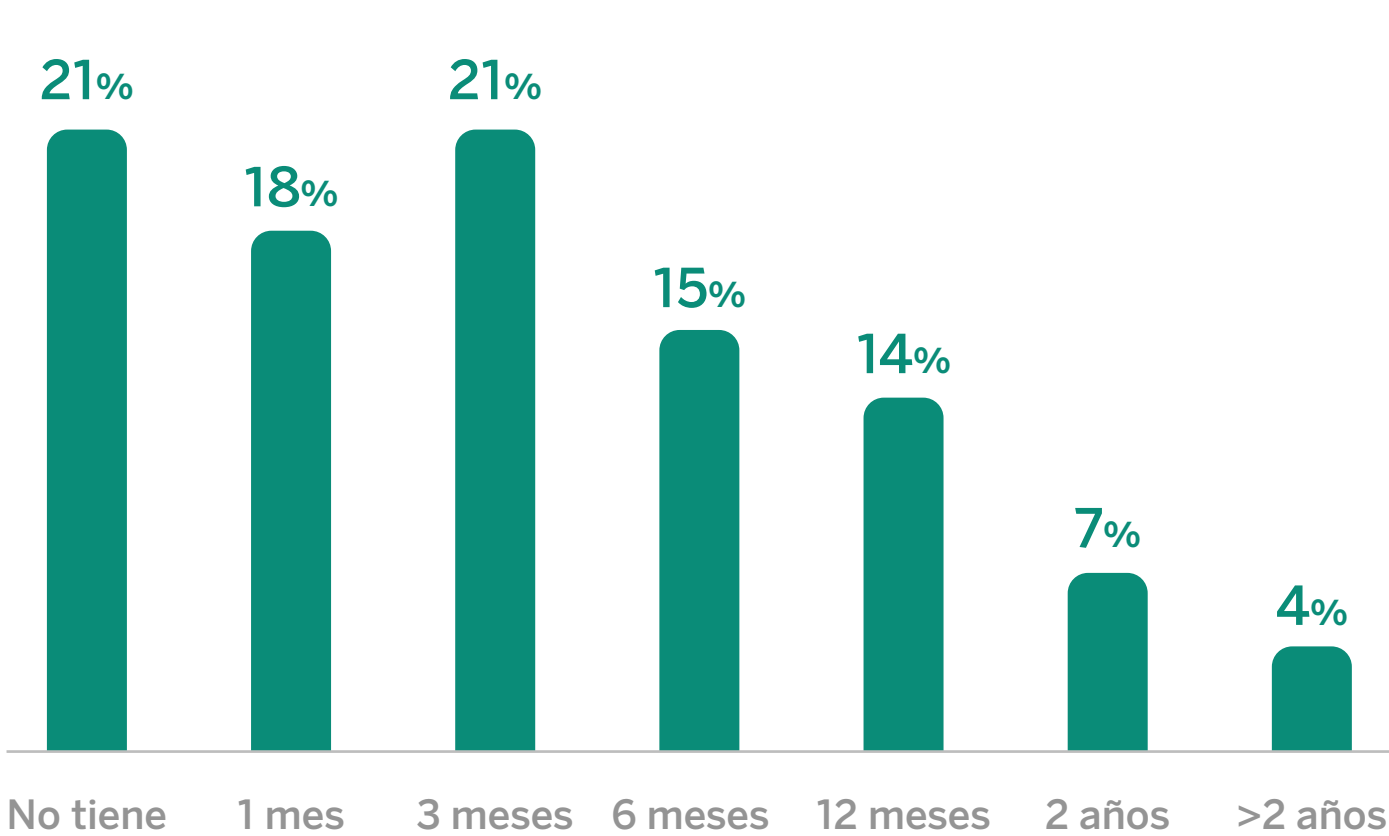
CAPACIDAD Y NIVEL DE AHORRO



- 80% clientes tiene capacidad de ahorro
- 79% clientes tienen ahorros
- 90% clientes tienen ahorros y/o activos

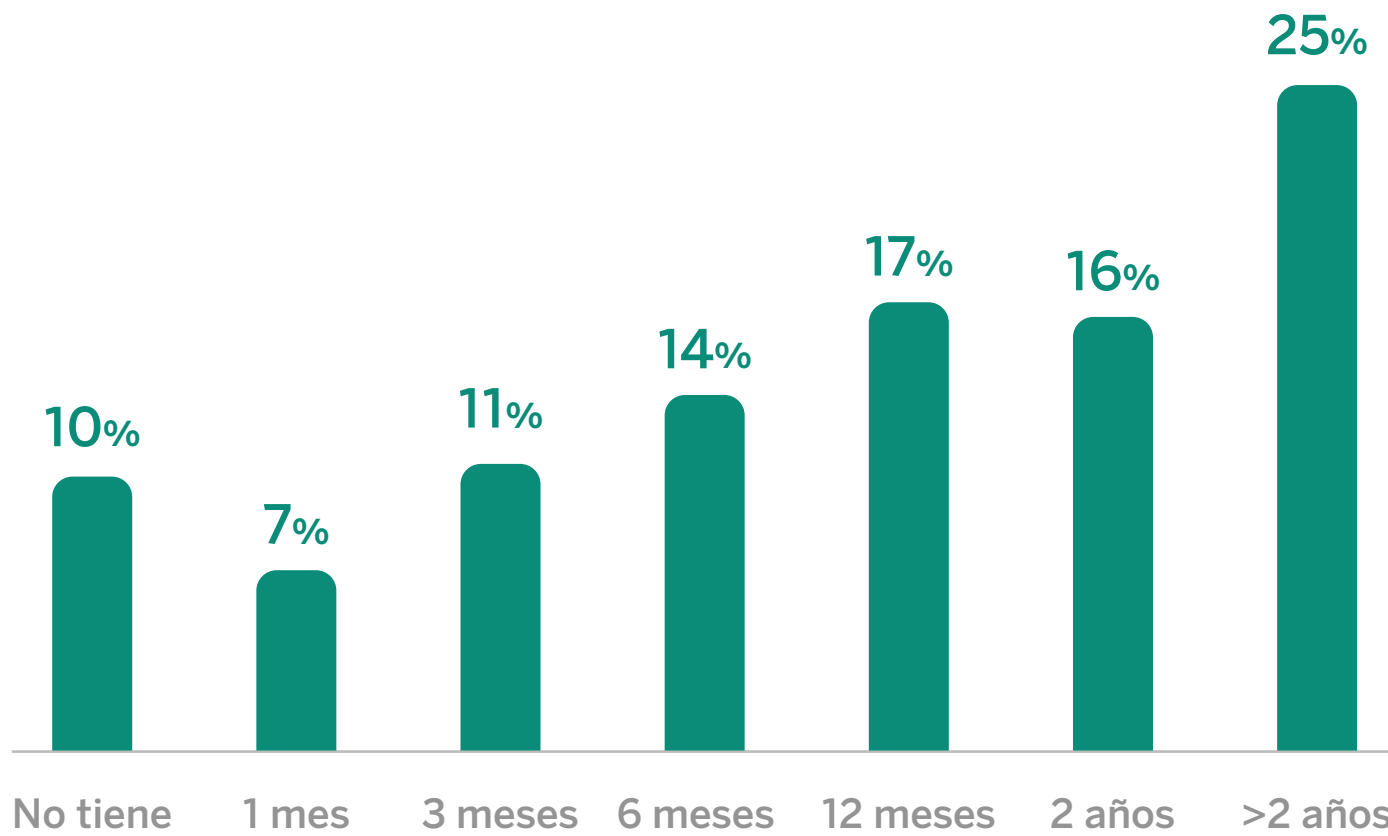
14 Nivel de ahorro

Cuánto tiempo podría vivir con sus ahorros



15 Nivel de activos

Cuánto tiempo podría vivir con todos sus activos



En lo que se refiere al resto de activos del hogar, la mayor parte de los emprendedores tiene activos. De hecho, un 23% de los hogares no tiene ahorro o tiene muy poco, pero sí tiene activos que podría vender para obtener liquidez¹³.

Por perfil de emprendedor, se observa mayor nivel de ahorro y activos entre las rentas más altas y los de más edad.

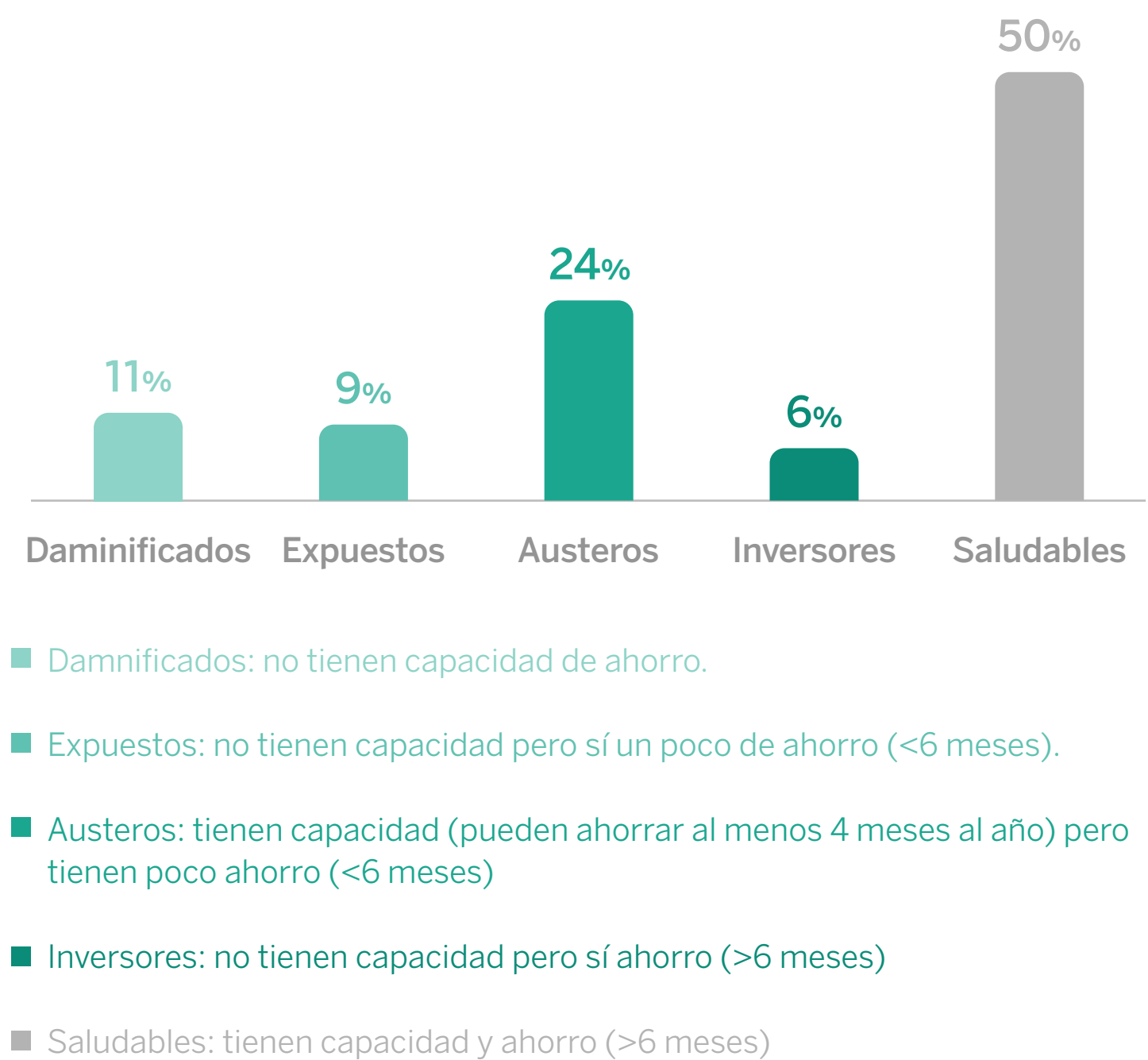
El 80% de los hogares vulnerables tienen capacidad de ahorro, lo que refleja su esfuerzo por construir una buena salud financiera

11. Se le pregunta al emprendedor “Con qué frecuencia puede ahorrar”.
12. Se le pregunta al emprendedor “Cuánto tiempo podría vivir su hogar usando sólo ahorro”.
13. Se le pregunta al emprendedor “Cuánto tiempo podría vivir su hogar usando todos los activos”.
G. 14 y 15. Encuesta de salud financiera.

Al analizar la capacidad de ahorro y el nivel de activos conjuntamente, se han estipulado cinco categorías de hogares:

16 Capacidad de ahorro y nivel de activos

Cuantos meses al año puedes ahorrar // cuantos meses puedes vivir con ahorro y activos



El segmento *inversores* no tiene mucha capacidad de ahorro pero sí tiene un buen nivel de activos (tiene activos para vivir un mínimo de 6 meses). Esto puede deberse a que sus circunstancias han cambiado y en el pasado tenía cierto excedente o que, a pesar de no tener excedente, acumula activos a través por ejemplo de préstamos formales. Por tanto, este análisis muestra las distintas vías de los hogares para acumular activos, resaltando la importante función de los microcréditos para aquellos que quieren invertir pero no consiguen tener un excedente. El 87% de los emprendedores ha realizado al menos una inversión en el último año, y un 37% ha realizado dos inversiones.



87%
hogares han
realizado una
inversión en
el último año



66%
hogares
invierten en
activos líquidos

En contraste, el segmento *austeros* tiene pocos activos a pesar de tener capacidad de ahorro (un 24%). Es posible que éstos hayan tenido que enfrentarse recientemente a imprevistos, o que estén dedicando el excedente a inversiones que no comporten un aumento de activos, como mejoras en la vivienda o inversión en estudios de los hijos.

G. 16. Encuesta de salud financiera 2023.

Estrategias financieras para cubrir imprevistos

Además del ahorro o los activos, los hogares pueden recurrir a otros mecanismos para cubrir imprevistos, como por ejemplo los préstamos (formales o informales) o la reducción de ciertos gastos del hogar. Se definen cuatro tipos de recursos en función de su idoneidad desde un punto de vista de salud financiera. Los recursos buenos (como puede ser el ahorro o la venta de algún

17 Clasificación de recursos financieros de los hogares

	 Buenos	 Nocivos
Recursos propios	Seguros Ahorro Dinero Venta de bienes	Venta de máquina, negocio Reducción de gastos Abandono de los estudios
Recursos ajenos	Préstamos de amigos Préstamo formal	Sobre-endeudamiento

activo no productivo), los recursos nocivos (como la reducción de gasto necesario o productivo), los recursos propios y los recursos ajenos. La distinción entre recursos propios y ajenos se hace porque estos últimos no pueden considerarse para determinar el nivel de salud financiera de un hogar.

Un 72% de los hogares tiene recursos propios buenos (ahorro). Los que sólo disponen de recursos nocivos o ajenos son un 7%.

Es importante no sólo la disponibilidad sino también la utilidad de los recursos. La utilidad de los recursos depende, por un lado, del nivel de recurso que tenga el hogar y, por otro, de la magnitud económica del imprevisto, algo que sólo puede conocerse una vez ocurrido éste. Un 77% de los hogares ha tenido imprevistos económicos en el último año, enfatizando la importancia de poder gestionarlos. De esos hogares con imprevistos, un 60% usó recursos útiles porque cubrieron totalmente el imprevisto, y un 14% usó recursos parcialmente útiles, que cubrieron al menos la mitad del imprevisto.

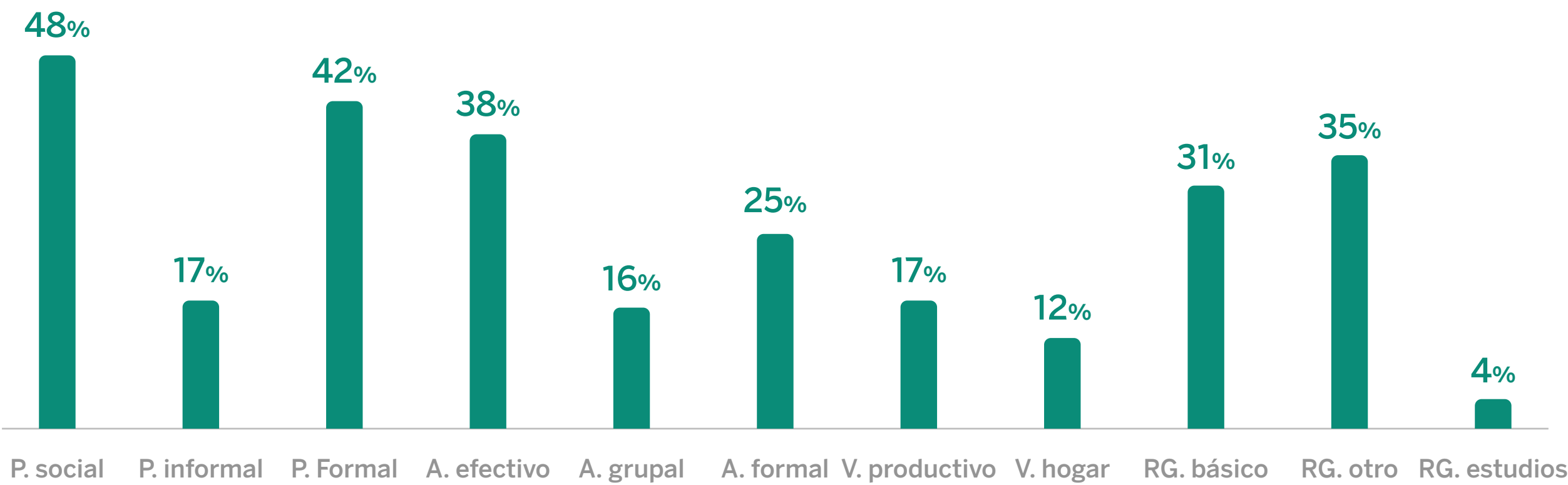


G. 17. Elaboración interna.

Los recursos utilizados con más frecuencia en el último año fueron el préstamo social y el préstamo formal, seguidos de la reducción en gasto y el ahorro en efectivo. De los recursos nocivos, la reducción en gasto básico tuvo una frecuencia muy alta (45% de los hogares con imprevistos), lo cual supone un enorme problema para esos hogares. En resumen, desde una perspectiva de salud financiera, los recursos utilizados no son los mejores, ya que el uso de recursos ajenos y nocivos predomina sobre el uso de recursos propios, en línea con el bajo nivel de ahorro.

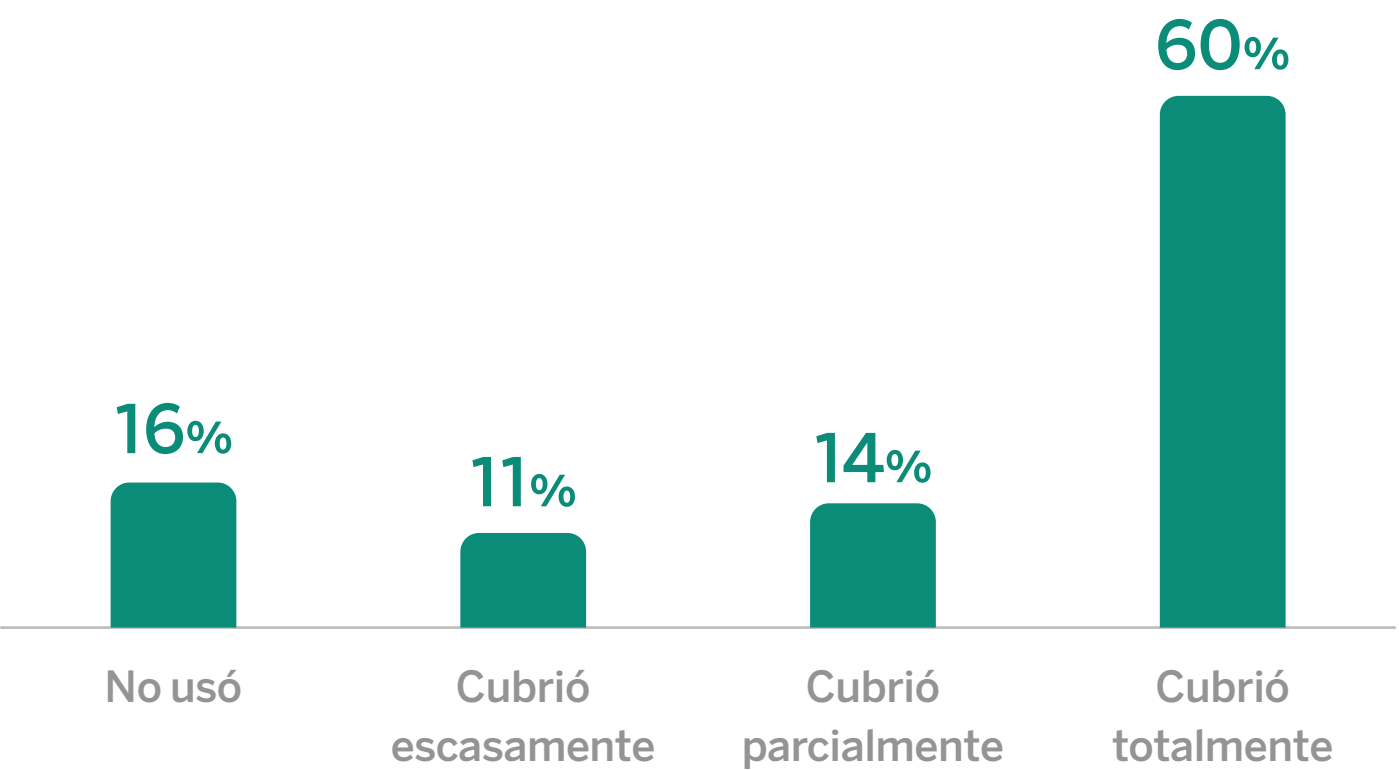
Por perfil de emprendedor, no se observan diferencias apreciables en el orden de preferencia de los recursos, pero sí en la intensidad de uso de éstos. Por ejemplo, entre los más pobres, aunque el recurso más utilizado sigue siendo el préstamo social, hay más intensidad en el uso de la reducción de gasto no básico. Además, los emprendedores jóvenes y los de mayor nivel educativo, utilizan en general mayor número de recursos.

18 Recursos utilizados



19 Cobertura imprevistos

Cuánto cubrió del imprevisto



G. 18. Encuesta de salud financiera 2023. **P**: préstamos; **A**: ahorro; **V**: venta; **RG**: reducción de gasto.

G. 19. Encuesta salud financiera 2023. **No usó**: no usó recursos. **Cubrió escasamente**: menos del 50% del imprevisto. **Cubrió parcialmente**: más del 50% del imprevisto. **Cubrió totalmente**: el 100% del imprevisto.

Soluciones financieras

Las microfinanzas brindan una oportunidad para financiar y hacer crecer los negocios ya que la falta de crédito es identificada como un obstáculo entre los emprendimientos informales. Además, para un progreso sostenible es clave proveer seguros y educación financiera, además del crédito, que permitan a las personas vulnerables soportar el estrés financiero, los imprevistos y planificar sus recursos, brindándoles mayor flexibilidad y más opciones para que acumulen activos en el tiempo.

A esto le siguen otras necesidades del hogar, como pueden ser la educación, habilidades digitales o la gestión de riesgos climáticos. Así, Fondo Esperanza ha desarrollado iniciativas que cubren servicios básicos además de los financieros.



Crédito

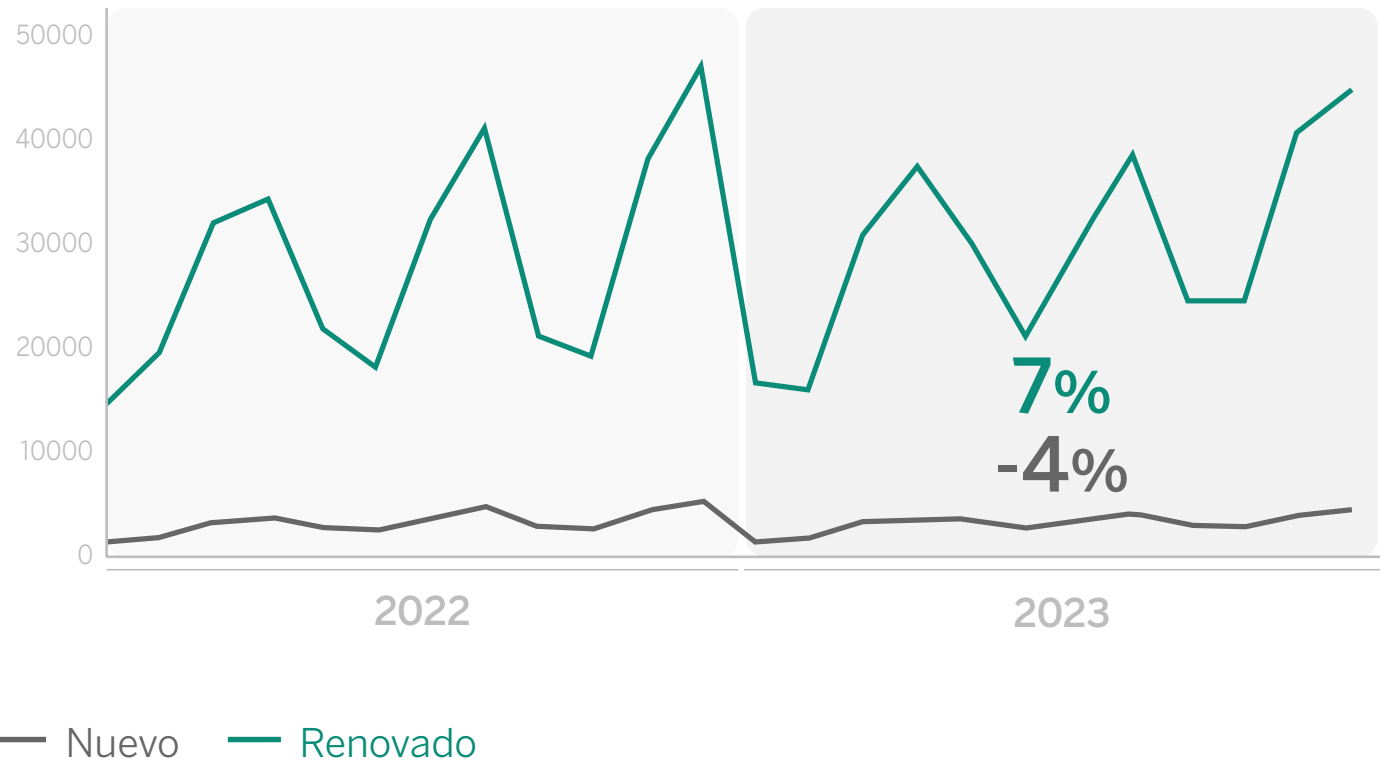
Durante el año 2023, Fondo Esperanza ha otorgado créditos a 155.000 personas por un valor de más de 285 millones de dólares, la mayoría siendo antiguos emprendedores (118 mil renuevan su crédito, un 7% más que en 2022). El principal motivo para emprender es poder contar con mayores ingresos y encontrar una oportunidad laboral a través de ese emprendimiento.

Cada crédito recibido por los emprendedores de Fondo Esperanza tiene una duración aproximada de 4 meses (lo que se considera un ciclo), por lo que, dentro de un mismo año, un socio podría optar hasta a 4 créditos en Fondo Esperanza. En promedio, los montos solicitados en el primer ciclo del socio son de USD 336 (más de CLP 300.000), y aumentan hasta los USD 787 en promedio para el cuarto ciclo (más de CLP 700.000). Esto lo hacen de la mano de todos sus compañeros/as del banco comunal y con el asesoramiento del asesor/a de crédito (asesor comercial). Este mayor apalancamiento está directamente relacionado con las capacidades financieras y el bienestar económico de los hogares. A medida que los emprendedores son capaces de estabilizar e incluso de hacer crecer sus negocios, sus necesidades financieras aumentan.

El 55% de los emprendedores en Fondo Esperanza ha tenido 7 o más créditos. Teniendo en cuenta que de media, los

20 Emprendedores atendidos en cada fecha

Emprendedores con crédito, nuevos y renovados

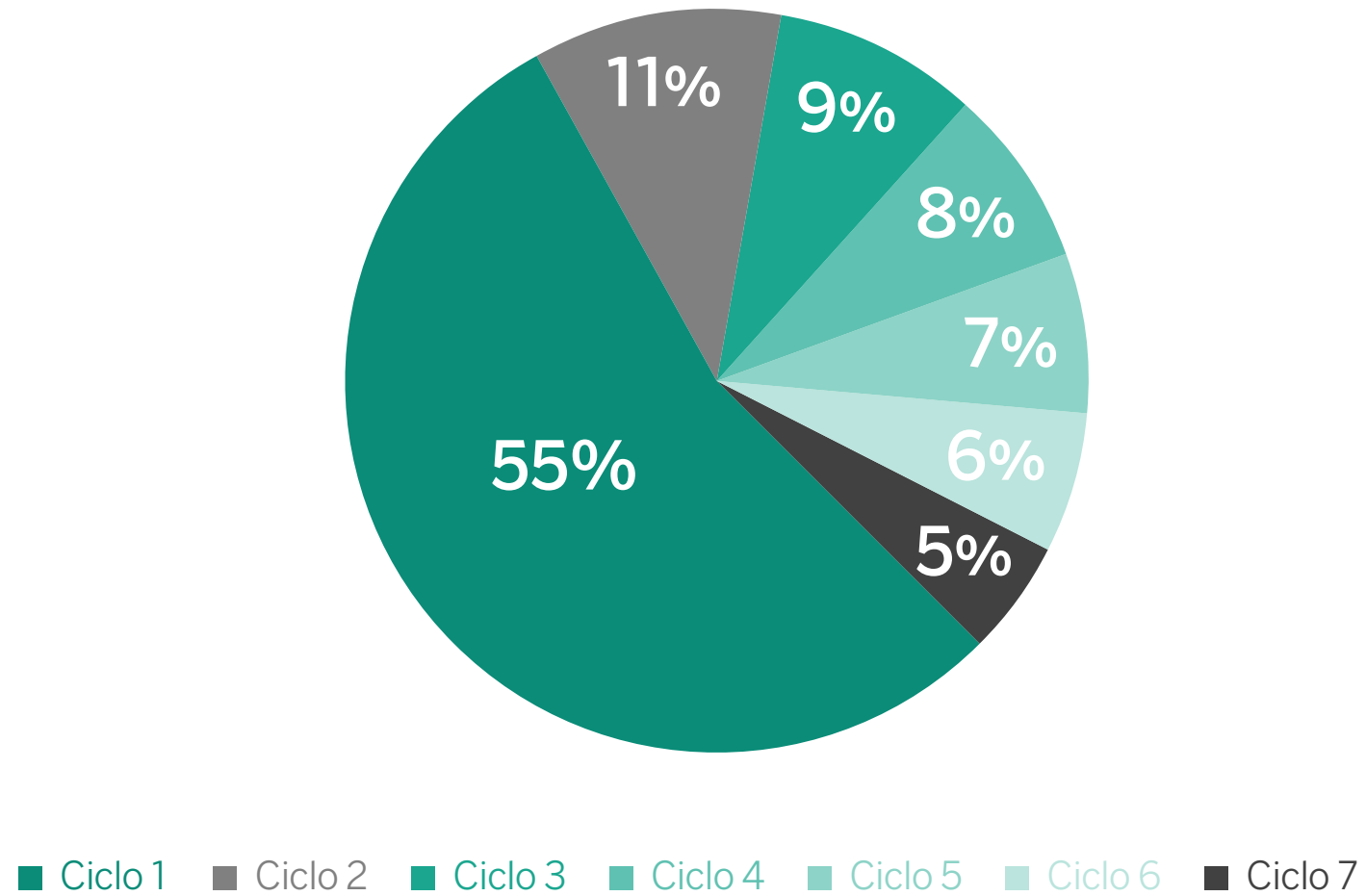


plazos medios de los créditos son cortos (4 - 6 meses) esto refleja una oportunidad enorme para acompañar más y mejor a ciertos emprendedores.

De allí nacen los Bancos Estrellas, grupos de emprendedores/as que reciben un crédito con co-avalidad pero cuya relación es más antigua, consolidada y que presentan un buen comportamiento de pago. Éstos gestionan negocios más

21 Vinculación a través del crédito

Total emprendedores de crédito



avanzados y estables y está diseñado con una oferta adaptada —pueden optar a mejores condiciones— para potenciar el desarrollo de su negocio. Por ejemplo, tiene beneficios como el acceso a pagos quincenales y mensuales (en vez de semanales y quincenales), además de una escalera con mayores montos para ciclos avanzados. Los primeros Banco Estrella comenzaron en enero de 2023 y hasta la fecha ya hay 51 Bancos, lo que corresponde a 1.193 socias.

G. 21. Emprendedores vigentes a cierre de año. Cada ciclo corresponde a un crédito concedido por la entidad, con un plazo medio de 4-6 meses por ciclo de crédito.

Vivienda y Saneamiento

Cerca de la mitad (44%) realizan la actividad económica dentro de su vivienda. Esta simbiosis hogar/negocio da lugar a incapacidad en la separación de gestión financiera, además de un posible hacinamiento del hogar. Por esto, durante el año 2023, se dio inicio al piloto de un nuevo producto, llamado Crédito de Inversión, que tiene como propósito otorgar financiamiento para la inversión en infraestructura, maquinarias, equipos, mobiliario entre otros para la inversión en el negocio, que son utilizadas para una actividad productiva de las emprendedoras.

Digitalización

Más allá de digitalizar las transacciones financieras mediante la App Socias, se han definido proyectos específicos para contribuir a la reducción de la pobreza digital: la escuela de emprendimiento digital, contribuir en el fortalecimiento de los negocios de nuestras socias y socios a través de recursos educativos digitales e interactivos.

En mayo del año 2023 la Escuela de Emprendimiento Digital (EED), dejó de ser un piloto y se lanzó a nivel nacional, esto consiste en un moodle (LMS) de capacitación en donde se pone a disposición de los y las emprendedores/as, múltiples recursos educativos para que de manera individual, cada socia y socio pueda profundizar en los distintos módulos de la Ruta Emprendedora del modelo de educación de Fondo Esperanza. Siendo complemento de las sesiones de aprendizaje grupal que se revisan en las reuniones periódicas del banco comunal, esto en su conjunto forman el modelo de educación mixta de Fondo Esperanza.

Durante este año 2023, más de 50.000 emprendedores se registraron en la EED, y cerca de 10.000 iniciaron algún módulo de educación, lo que sin duda es un número importante si se compara con el piloto del 2022 que solo abarcó alrededor de 500 socias y socios. El lanzamiento de la EED, contó con un curso módulo específico de habilidades digitales, llamado “Conectate con la Tecnología”, el cual fue iniciado por aproximadamente 2.300 emprendedores, además del programa central, “La Ruta Emprendedora”

Por otro lado, a lo largo del 2023 se instalaron computadores con conexión a internet en distintas oficinas para que las y los emprendedores/ras puedan utilizarlos de manera gratuita, ya sea para contestar sus fichas de postulaciones a los servicios de Fondo Esperanza, revisar sus correos o utilizarlo para intereses personales.

Durante este año 2023, más de 50.000 emprendedores se registraron en la EED, y cerca de 10.000 iniciaron algún módulo de educación

Educación

En el año 2023, Fondo Esperanza da un gran paso hacia el futuro al presentar la Escuela de Emprendimiento Digital, una plataforma educativa diseñada específicamente para nuestras socias y socios. Esta iniciativa surge del reconociendo sus necesidades de capacitación y el deseo de avanzar hacia las nuevas herramientas que el mundo digital ofrece para aprender y desarrollar habilidades.

Como en todo orden de cosas, la pandemia llegó a acelerar muchos procesos de transformación digital y Fondo Esperanza no quedó exento de ellos, además de la dificultad de los encuentros presenciales, lo que nos llevó a transformar nuestro servicio 100% presencial a un servicio 100% remoto y que marcó un hito importante en la evolución futura del servicio de educación.

Cuando lo más crítico de la pandemia pasó, nos decidimos a mirar nuestro servicio de educación y transformarlo para responder a las nuevas necesidades que surgieron tras la pandemia. En este sentido, elaboramos un plan de regreso a la presencialidad, generando rutas educativas sincrónicas, las que podían ser 100% presenciales o 100% remotas, transitando por un periodo de adaptación que cimentó las bases del nuevo modelo de educación.

A partir de esta experiencia, se diseñó un modelo educativo mixto que tiene como fundamentos los 20 años de

experiencia que tiene Fondo Esperanza trabajando temáticas de emprendimiento con personas emprendedoras en una situación de vulnerabilidad multidimensional y los diversos programas y contenidos que se han creado, los lineamientos que entregan organizaciones como la ONU o la OIT, así como también lineamientos gubernamentales, además de incorporar como áreas de desarrollo de la escuela, las dimensiones de impacto propias de la organización.

Este modelo de educación contempla dos entornos de aprendizaje: uno grupal presencial y otro individual virtual. Para ambos entornos se desarrolló un programa educativo mixto de 11 módulos llamado “Ruta Emprendedora”.

La Ruta Emprendedora aborda diversas temáticas, desde el desarrollo del negocio hasta el empoderamiento y género, el bienestar familiar, el capital social y la digitalización las que se revisan en distintas sesiones de educación grupal, cuyo objetivo no es solo brindar un espacio de aprendizaje, sino que también oportunidades de relacionarse, compartir experiencias y aprender unos de otros.

Por otro lado, para el entorno individual virtual se desarrollaron recursos educativos digitales de alta calidad, diseñados específicamente para atender a las necesidades y desafíos de nuestra comunidad emprendedora. Todo con el objetivo de impulsar y fortalecer sus negocios.



Los resultados del proyecto han sido positivos, al finalizar el año 2023 más de 50.000 socias y socios han activado sus cuentas en la Escuela de Emprendimiento Digital. De ellas y ellos, más de 11.000 han iniciado algún módulo de la Ruta Emprendedora, donde el 79% corresponde a mujeres son mujeres. Esto demuestra el entusiasmo y compromiso por adquirir conocimientos y aprovechar al máximo las oportunidades que ofrece el mundo digital.

La escuela de Emprendimiento Digital es un proyecto sin precedentes, ya que busca acercar y democratizar el conocimiento a través de una plataforma gratuita para las y los usuarios, con recursos que están en constante mejoramiento y desarrollo. Los beneficios de esta herramienta son múltiples, no solo permite adquirir conocimientos, sino que también contribuye al fortalecimiento de las habilidades digitales, optimiza los tiempos de nuestras socias y socios, además de poder capacitarse en cualquier momento y desde cualquier lugar con conexión a internet. Además, contribuye a la nivelación de todos y todas aquellas emprendedoras que se integran a un Banco Comunal conformado y que tienen una ruta educativa ya definida.

Además, Fondo Esperanza tiene alianzas y redes para fomentar el proceso educativo y ha capacitado aproximadamente a 10.000 emprendedoras y emprendedores.

Socias/os por red	Mujeres (79%)	Hombre (21%)	Total (100%)
Nacionales	4.915	1.306	6.221
Locales	3.715	988	4.703
Total	8.630	2.294	10.924



Protección a través de seguros

En el año 2023 se vuelve a potenciar el seguro Mi Familia + Protegida, un seguro de **vida** que busca entregar protección a los emprendedores y sus familias, por medio de cobertura y apoyo ante muerte accidental, incapacidad por accidente, beneficio de gastos funerarios, y asistencia telefónica para temas médicos y legales. A cierre de 2023, cerca de 700 personas han optado por este seguro.

En paralelo, el seguro Mi Negocio + Protegido, ofrece cobertura ante **daños** materiales de los emprendedores en caso de verse afectados por eventos inesperados tales como incendios, vientos, avalanchas, inundaciones, aluviones, deslizamientos, nieve y que estas situaciones afecten el normal desempeño de sus actividades. Hasta la fecha, 404 asegurados han optado a este seguro.



Además, para 2024 se lanzará un nuevo microseguro de **salud**, que tiene como propósito entregar un apoyo en caso de que los emprendedores tengan un primer diagnóstico de cáncer, entregando a las mujeres con diagnóstico de cáncer de mama y cervicouterino, el doble del capital asegurado. Este seguro cuenta con un seguimiento de exámenes de salud preventivos y acceso a telemedicina.

Seguros de Vida



692
clientes
asegurados

+14%
tasa de crecimiento
en 2023

Seguros por Daños



404
clientes
asegurados

Apuesta por el medioambiente

Durante el 2024 se reforzará la concientización sobre el seguro Mi Negocio más Protegido, el cual ofrece cobertura ante desastres naturales o efectos del cambio climático, así como también se continuará con el programa de formación en desarrollo sostenible mediante el módulo de sostenibilidad en la Escuela de Emprendimiento Digital y se dará continuidad a las mediciones de consumo de energía, agua, papel y traslados que de manera anual se realiza en Fondo Esperanza, lo cual demostró que durante el 2023 el consumo de resmas de papel disminuyó un 51% en comparación al año anterior. Disminución que ha sido una constante durante los últimos cinco años.

La materialización de las acciones mencionadas se adhieren a la promulgación durante el año 2023 de la política de

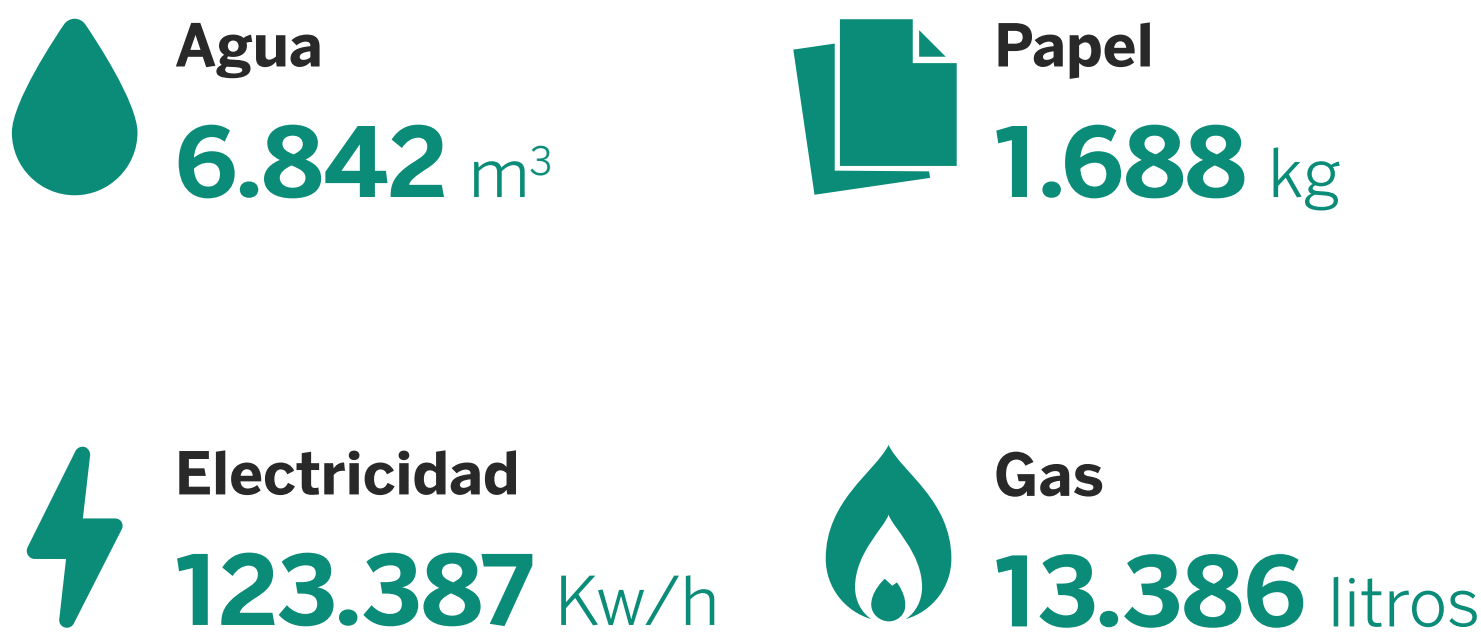
sostenibilidad medioambiental de Fondo Esperanza, la cual se compone de tres ámbitos de acción: el fortalecimiento de una cultura verde, el desarrollo de herramientas que permitan identificar y gestionar las vulnerabilidades climáticas a las cuales se ven y verán, enfrentadas los emprendedores, y el fortalecimiento de una oferta de valor verde que permita adaptar los pequeños negocios a los efectos del cambio climático y avanzar hacia modelos de sostenibles.

Junto con medir el consumo de energía en nuestras operaciones y los traslados entre regiones de Chile y hacia el exterior, desde el año 2017 que en Fondo Esperanza hemos empezado a medir nuestros alcances en la generación de huella de carbono, la cual para el año 2023 fue de 142,14 Tn CO₂e de

huella total y 0,28 Tn CO₂e per cápita, cifras que demuestran una mayor emisión en comparación con los años de pandemia, pero a la vez una disminución en la emisión de gases efecto invernadero en comparación al periodo pre pandémico.

Para el año 2024 el compromiso de Fondo Esperanza es incorporar el cálculo de huella de carbono según metros cuadrados de la red de oficinas así como también en la disminución de emisión de gases efecto invernadero mediante la implementación de prácticas ecoeficientes en las distintas instalaciones de la institución y, junto a FMBBVA avanzar hacia una estandarización metodológica que permita comparar con mayor precisión las emisiones de las distintas entidades del Grupo.

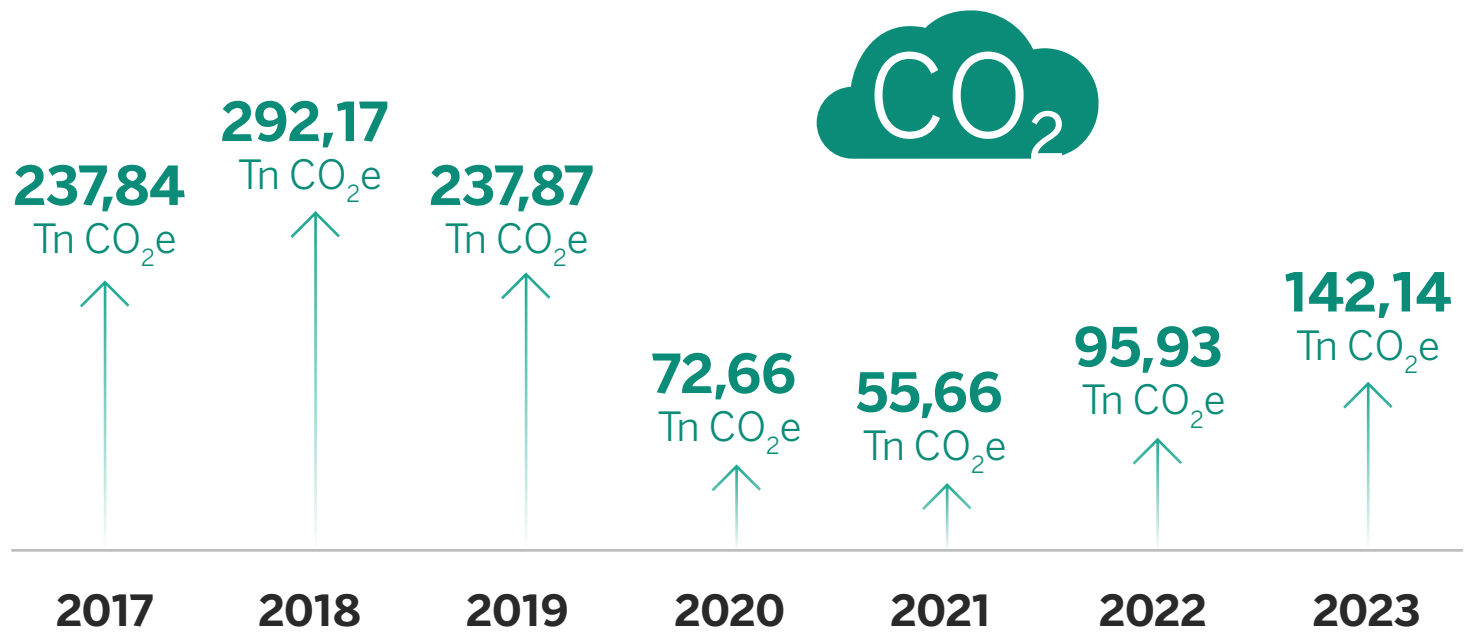
Mediciones de consumo de energía 2023



Mediciones de traslados en avión durante 2023



Mediciones histórica de huella de Carbono total





Apuesta por la sostenibilidad en su sentido amplio

Fondo Esperanza está comprometida con el desarrollo económico sostenible e inclusivo. La gestión de los aspectos de la sostenibilidad constituye una de sus principales prioridades, y para ello cuenta con un marco de indicadores Ambientales, Sociales y de Gobierno (ASG o ESG), a partir de la cual se está alineando el plan estratégico.

Se creó así en 2023 el Comité de Gobierno Corporativo y ESG cuyo carácter consultivo e informativo, permite asesorar al directorio y se revisa el plan anual de Fondo Esperanza respecto a medidas medioambientales, sociales y de buen gobierno corporativo.

Para Fondo Esperanza la integración del modelo ESG propuesto por FMBBVA ha significado el fortalecimiento de

su compromiso por el desarrollo social de los grupos más vulnerables de Chile en donde como institución siempre ha estado presente el desafío de empoderar a las socias y socios no tan solo a través del emprendimiento sino que también entregando herramientas que les permitan crecer de manera multidimensional.

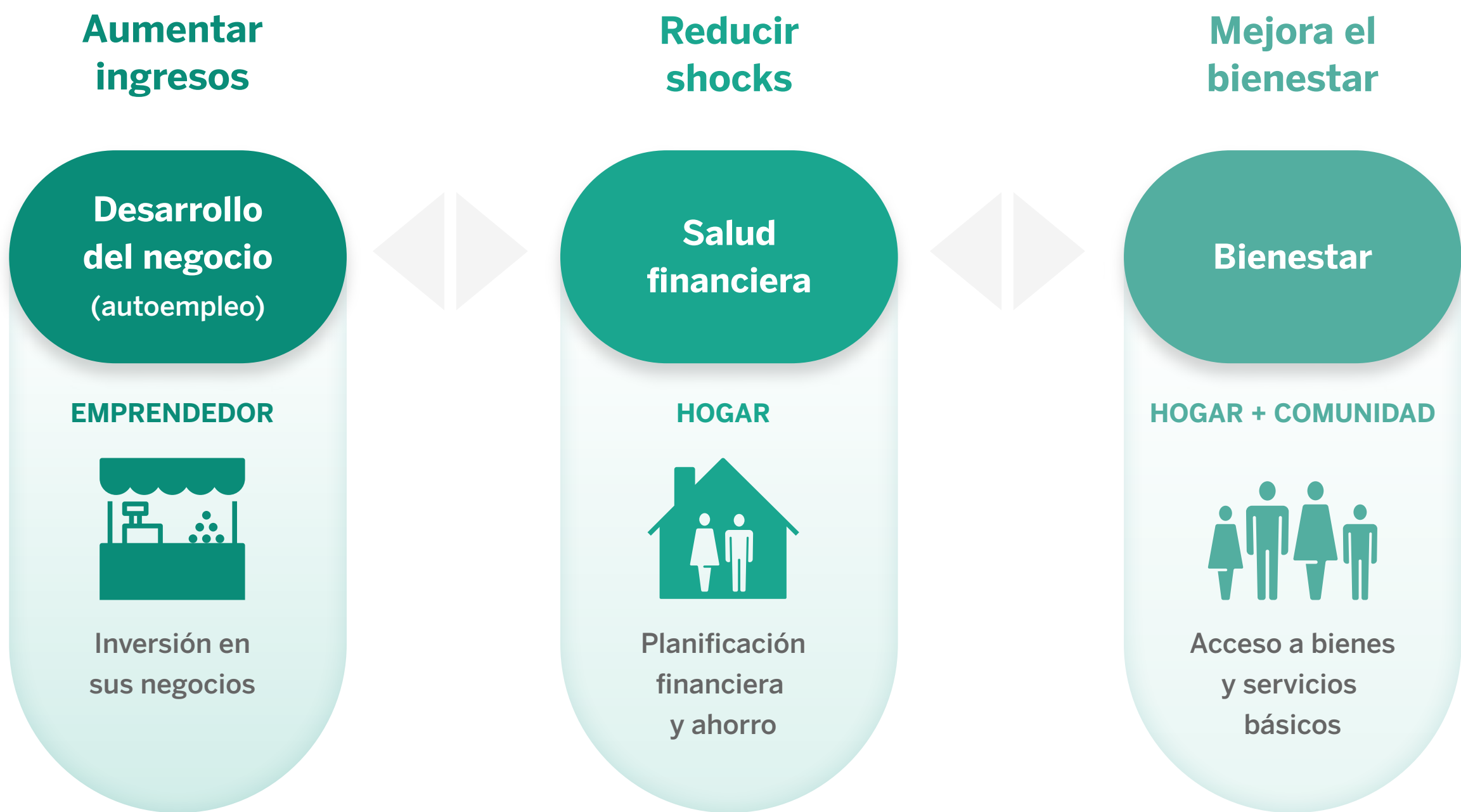
En este contexto, Fondo Esperanza ha tomado como propósito reforzar su oferta de valor hacia los emprendedores, desarrollando una cartera de productos que permita a las socias y socios enfrentar de mejor manera los riesgos y efectos productos del cambio climático y, la vez, ser parte de una organización que fomenta una cultura de inclusión, ética y sostenible con el medioambiente.

Impacto en los hogares

A medida que los emprendedores alcanzan mayor estabilidad económica (desarrollo de sus negocios), se produce un efecto sobre su comportamiento, ya que mejora la seguridad económica de sus hogares (salud financiera). Por tanto, adquieren mayor capacidad de asumir riesgos, de planificar más a largo plazo y, en definitiva, de ejercer mayor control sobre su existencia, mejorando su calidad de vida y la de su hogar (mayor bienestar). En allí que aspira a apoyar a los emprendedores vulnerables para que generen ingresos mayores y más estables en el tiempo.

Para poder ajustar la oferta de valor a las necesidades de los emprendedores y maximizar así el impacto, Fondo Esperanza utiliza métricas cuantitativas y cualitativas que analizan de manera detallada, sistemática y periódica, los cambios que experimentan los emprendedores en el desarrollo de sus negocios, su bienestar y su salud financiera.

OBJETIVOS DE IMPACTO



NOTA METODOLÓGICA: LA POBREZA DIGITAL EN CHILE

El año 2023, Fondo Esperanza lanzó un nuevo modelo de medición de impacto. Este fue el resultado de un esfuerzo conjunto de toda la institución que implicó un cambio en la forma de medir el impacto y el progreso de sus socias y socios. El objetivo principal de este modelo es actualizar y mejorar el sistema de medición de resultados sociales e impacto de Fondo Esperanza, incorporando las dimensiones de eficiencia y gestión. Junto con la modernización del sistema de medición, se busca generar un modelo ágil y de simple aplicación, centrado en el impacto, para obtener resultados gestionables que permitan ajustar y mejorar la oferta de valor de acuerdo a las necesidades de las socias y socios. Además, se unificaron los instrumentos existentes, teniendo como único instrumento la Ficha de Evaluación Social (FES), la cual mide variables de impacto y también se utiliza para la solicitud del crédito.

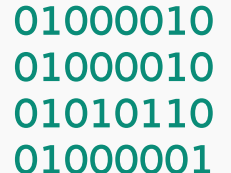
Acompañado de la medición, se buscó modernizar el proceso de aplicación de instrumentos mediante la transformación digital. Este nuevo modelo es comparable con mediciones nacionales y también con las entidades de la fundación. Dentro del modelo, se incorporaron variables de medición de pobreza multidimensional y se amplió la dimensión de digitalización. Hoy en día, Fondo Esperanza mide su impacto en cinco dimensiones: desarrollo del negocio, bienestar familiar, capital social, empoderamiento y digitalización.

Este proceso de modernización tiene como resultado principal un único instrumento, la "Ficha de Evaluación Social", la cual tiene mediciones longitudinales a lo largo del proceso de la socia. La composición de esta ficha varía de acuerdo al proceso y momento en que se aplica, pero el objetivo es tener una medición completa al ingreso de las socias y socios, una medición parcial tras un año y una medición completa cada dos años. De esta manera, será

posible medir la pobreza multidimensional, así como el impacto de la organización tanto en el negocio como en la vida de las socias y socios.

Junto con el nuevo modelo, se crea una nueva reportaría de resultados sociales que acompaña el proceso y actualiza su medición para responder a las necesidades.

DIMENSIONES DE IMPACTO

Desarrollo del negocio	Bienestar familiar	Capital social	Empoderamiento y género	Digitalización
				
Son las habilidades de la emprendedora relacionadas con el conocimiento y/o manejo de su negocio, así como también, aquellos factores propios de la persona que promueven el crecimiento de su negocio.	Es la protección social que ha de tener el emprendedor para asegurar el bienestar de su familia y el buen funcionamiento de su emprendimiento, así como el acceso a herramientas financieras que aseguren su liquidez.	Redes, normas y confianza que habilitan a los participantes a actuar juntos, en pos de alcanzar objetivos comunes de manera efectiva.	Proceso multidimensional por el cual las emprendedoras adquieren poder, es decir, se convierten en actrices independientes donde resuelven problemas y toman decisiones tanto consigo mismas como en su comunidad.	Impulsar el desarrollo de habilidades digitales y utilización de las tecnologías de la información como herramientas que contribuyan a disminuir la brecha digital y a fortalecer el desarrollo del negocio.
Habilidades del negocio Crecimiento del negocio Ganancias del negocio	Ingresos del hogar Protección Social Vivienda Salud financiera	Asociatividad Redes de apoyo Confianza	Autonomía Uso del tiempo Corresponsabilidad	Alfabetización digital Acceso y uso de internet

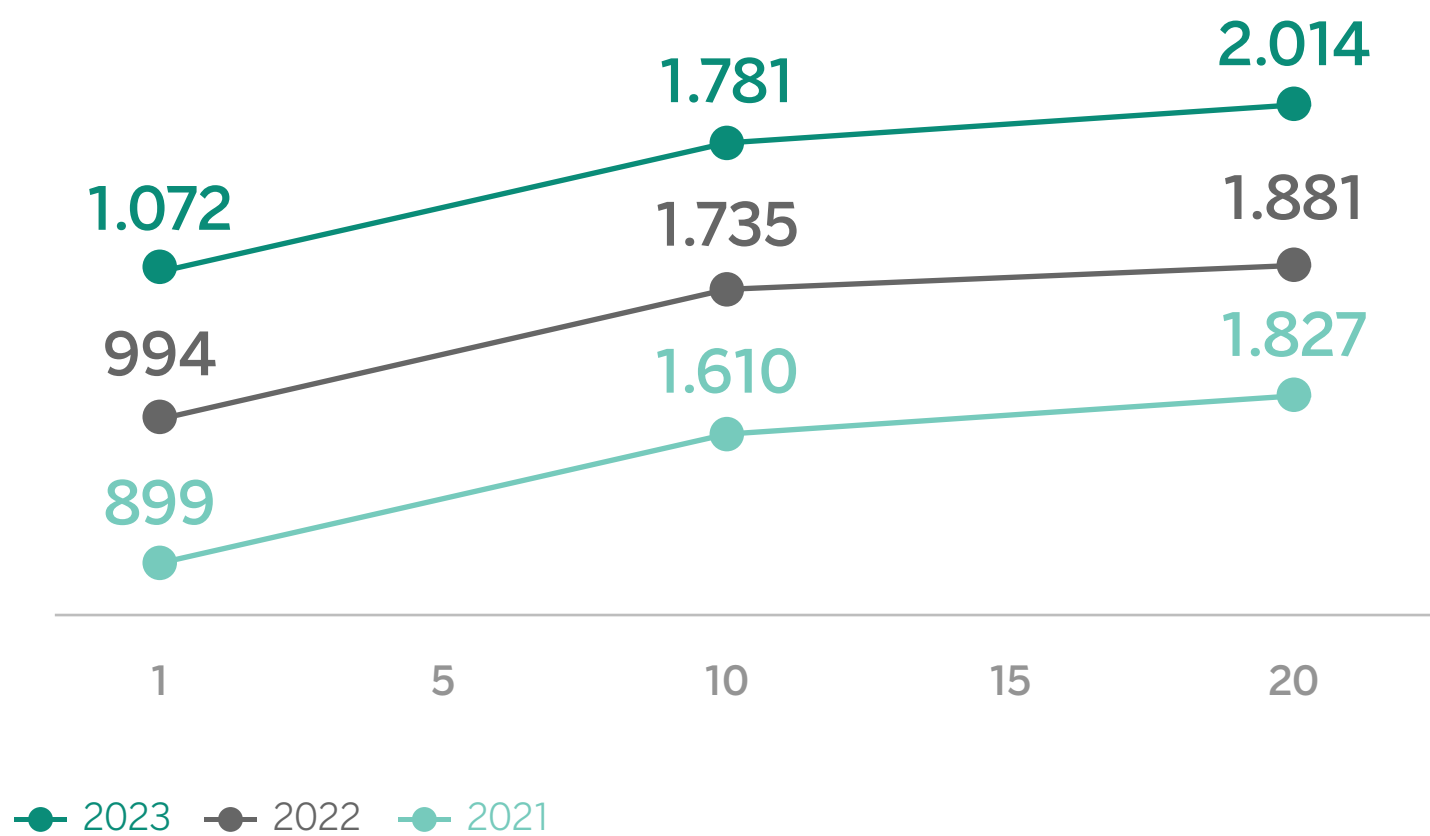
Crecimiento de los negocios

El desempeño de los negocios muestra un crecimiento constante y robusto de las ventas y los excedentes de los negocios de los emprendedores. El crecimiento en la ventas se sitúa en promedio, en un 38% anual, con los mayores incrementos en la etapa inicial del negocios (con los primeros desembolsos) y suavizando éste al llevar al décimo crédito, aproximadamente (esto son 3 años más o menos). El incremento de los excedentes crece, de media, un 43% anualmente. Estos datos están ligeramente por debajo de lo que se observaba en 2022 (las ventas crecían un 41% y los excedentes un 46% anual) lo que puede deberse a la presión inflacionaria y ralentización económica del país.

Este crecimiento medio sostenido en las variables financieras de los emprendedores sustenta el accionar de la entidad y su fuerte compromiso en atender a las personas más vulnerables, para que por medio de sus emprendimientos puedan mejorar la renta disponible de su hogar.

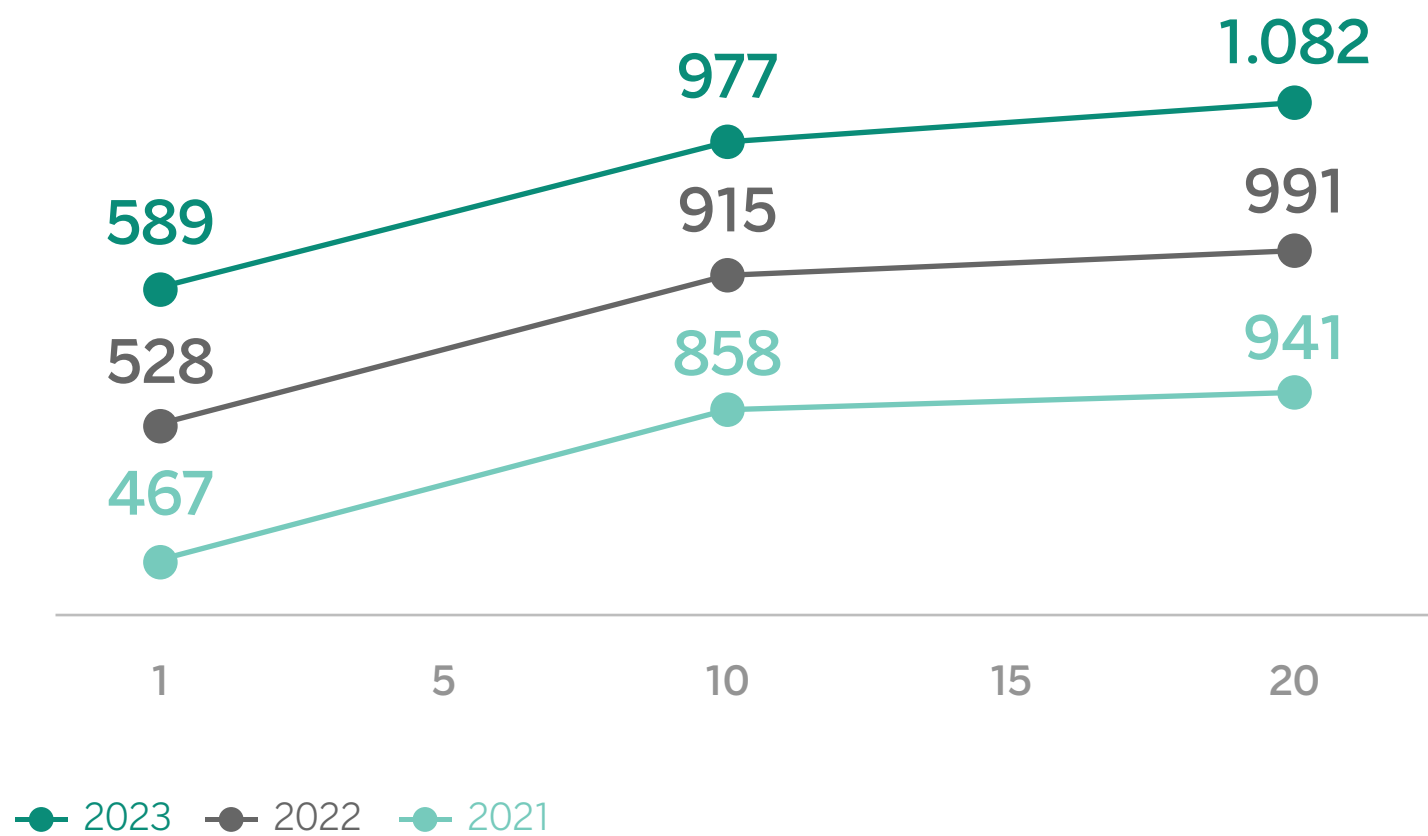
22 Crecimiento de las ventas

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2022 y 2023



23 Crecimiento de los excedentes

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2022 y 2023



TCAC Ventas y Excedentes

Universo de análisis: 122.151 socias con Ventas y 115.738 socias con excedentes

Ciclo	TCAC	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Ventas	38%	51%	47%	48%	38%	34%	31%	29%	27%	26%	25%	25%	24%	23%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
Excedentes	43%	61%	57%	55%	41%	36%	34%	31%	29%	28%	28%	26%	26%	25%	25%	24%	24%	23%	24%	24%
% Cartera	-	8%	6%	6%	5%	4%	4%	4%	4%	3%	3%	3%	3%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	1%

G. 22 y 23. Análisis de los emprendedores que han desembolsado desde 2017-2023. Se muestra la tasa de crecimiento compuesta entre cada ciclo de crédito respecto a su situación inicial. Se calcula, a su vez, el promedio de esos crecimientos individuales. ' % cartera ' representa la proporción de emprendedores con esa antigüedad.

G. 23. Encuesta de salud financiera 2023.

El sector de comercio representa el 55% del total de crecimiento en excedentes del negocio, mostrando así los mejores datos de crecimiento en comparación con el sector de servicios, que tiene un crecimiento medio del 39%. Esta disparidad se debe, en parte, al tamaño más pequeño y vulnerable de los negocios en el sector de servicios. Además, al inicio de su relación con Fondo Esperanza, el sector de servicios presenta menos casos de pobreza en comparación con la media general. Un 33% de emprendedoras del sector de servicios se encuentran en condiciones de extrema pobreza, en contraste con el 45% y 46% de emprendedoras pertenecientes a los sectores de producción y comercio, respectivamente.

Desde este punto se menciona que sus crecimientos son más bajos ya que es más difícil hacer crecer USD 100 que USD 10. Esto es algo típico de estos perfiles de emprendedores y se observa también en otros países donde opera el Grupo FMBBVA.

Sin embargo, el crecimiento de comercio (45%) y producción (41%) es similar pese a las similares condiciones de vulnerabilidad de los emprendedores.

G. 24. Resultados por año en el que se ha realizado el desembolso, comparando 2022 y 2023.

G. 25. Encuesta de salud financiera 2023.

G. 26. La vulnerabilidad económica establecida en función de su observación inicial.

24 Crecimiento por año de evaluación

Emprendedores que renuevan su crédito en 2022 y 2023

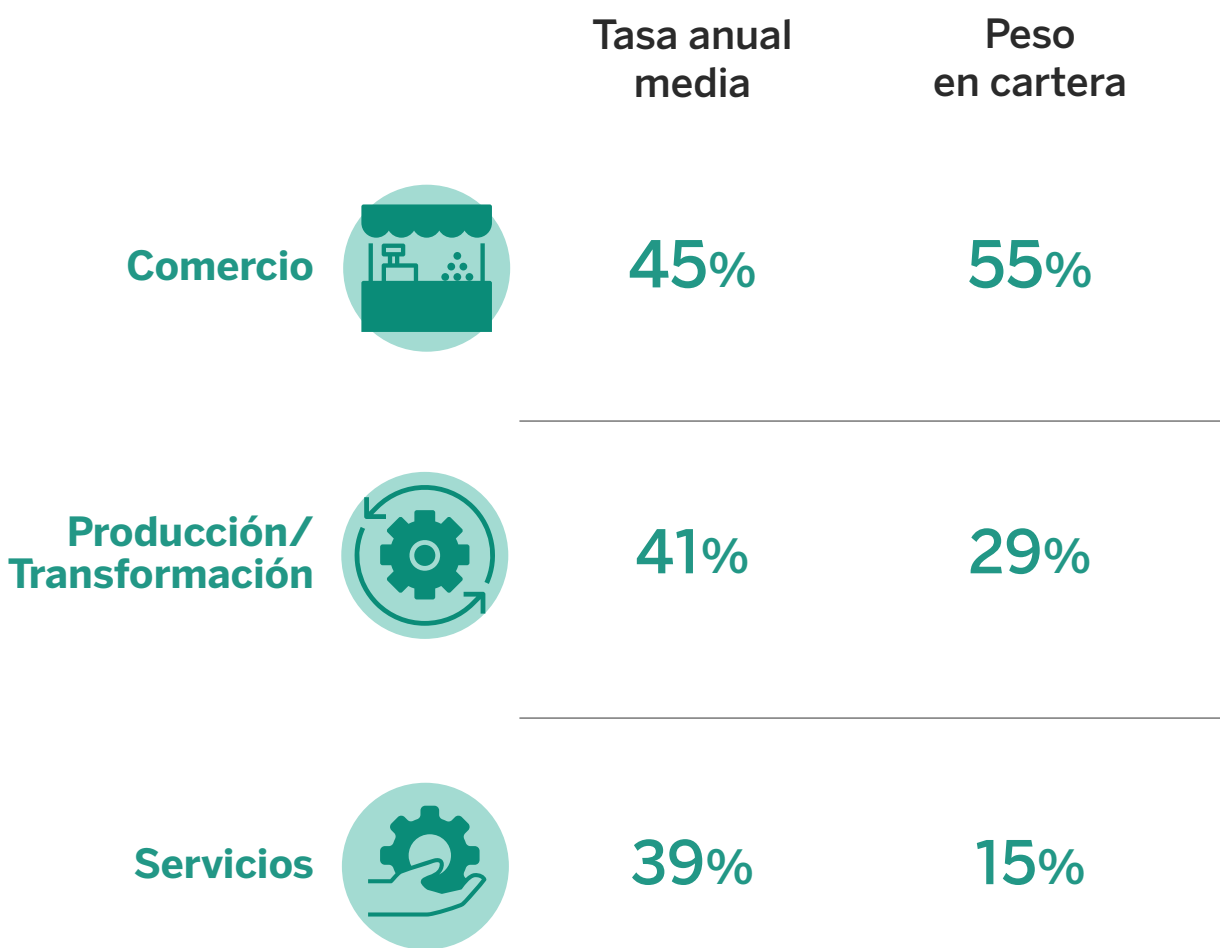
TCAC Excedentes

Universo de análisis: 82.253 socias

Ciclo	TCAC	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2022	43%	62%	58%	51%	42%	37%	34%	32%	30%	29%	29%	28%	27%	27%	26%	27%	30%
Peso 38%		14%	14%	12%	10%	9%	8%	8%	7%	6%	4%	3%	2%	1%	1%	0,3%	0,05%
2023	39%	60%	54%	47%	40%	35%	33%	30%	28%	27%	26%	25%	25%	24%	24%	24%	24%
Peso 44%		14%	12%	10%	9%	8%	7%	6%	6%	5%	5%	5%	4%	3%	2%	2%	1%

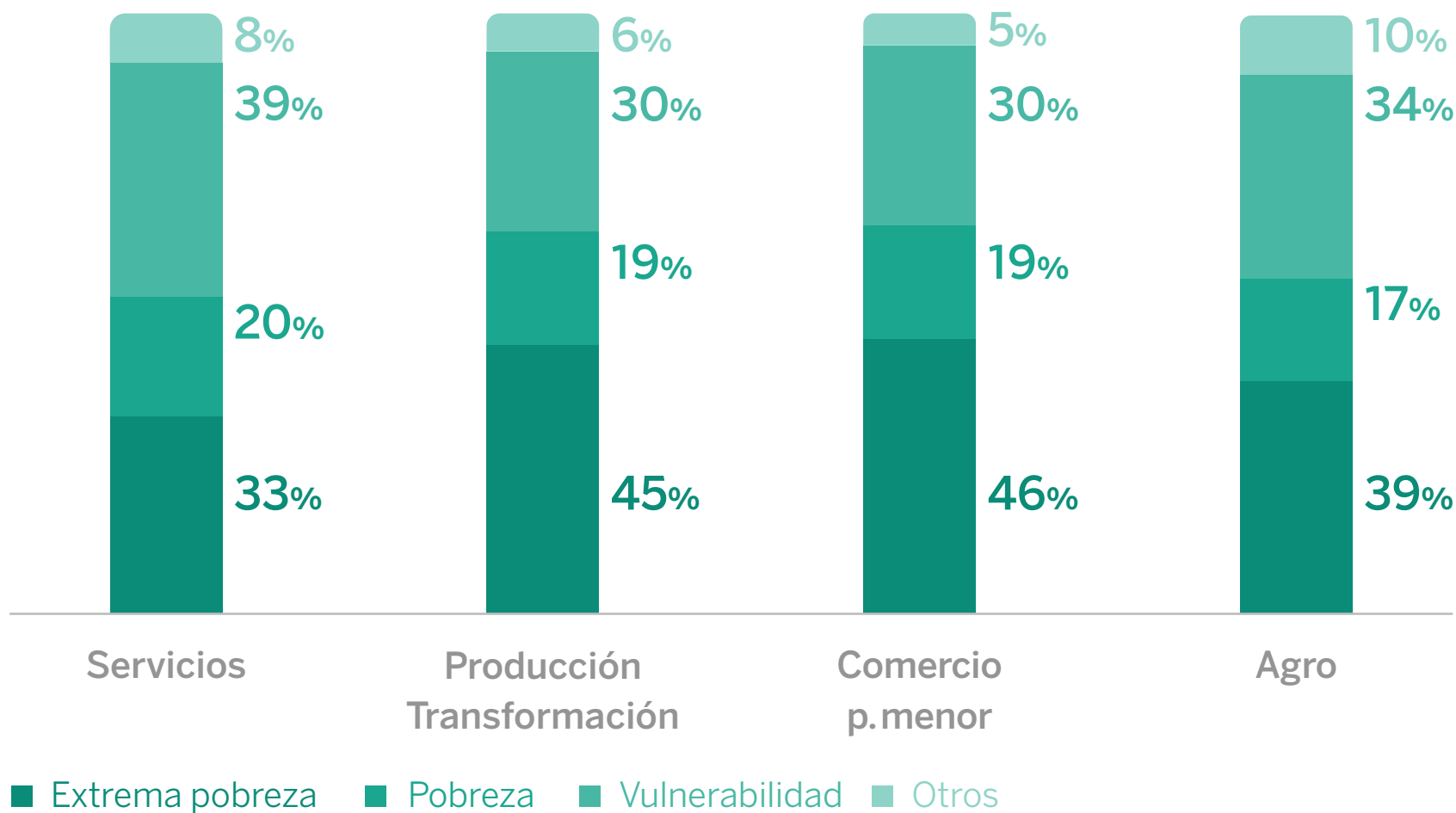
25 Crecimiento de los excedentes por sector

Emprendedores que renuevan su crédito



26 Vulnerabilidad económica de los emprendedores, por sector

Emprendedores que renuevan su crédito



A medida que los emprendedores van mejorando sus ventas y excedentes en el tiempo, suben sus rentas, mejorando su economía doméstica. La mejora de la renta impacta directamente en su situación de vulnerabilidad económica. Así los emprendedores van superando la situación de pobreza, y tras dos años con la entidad vemos que un 44% de los que estaban bajo el límite de la pobreza (se clasificaban como pobres), ya no lo son. Dados los cortos plazos de los créditos, esto supone una media de aproximadamente 4 ciclos de crédito para poder superar, en media, la situación de pobreza.

Para las personas que dan el paso de emprender desde una situación de pobreza, es mucho más probable que superen su situación de pobreza al cabo de un segundo crédito. Para las personas que dan el paso de emprender desde la extrema pobreza, hacen falta al menos cinco créditos para salir de esa situación. A mayor antigüedad, mayor progreso, lo que nos anima todavía más a crear relaciones de largo plazo.

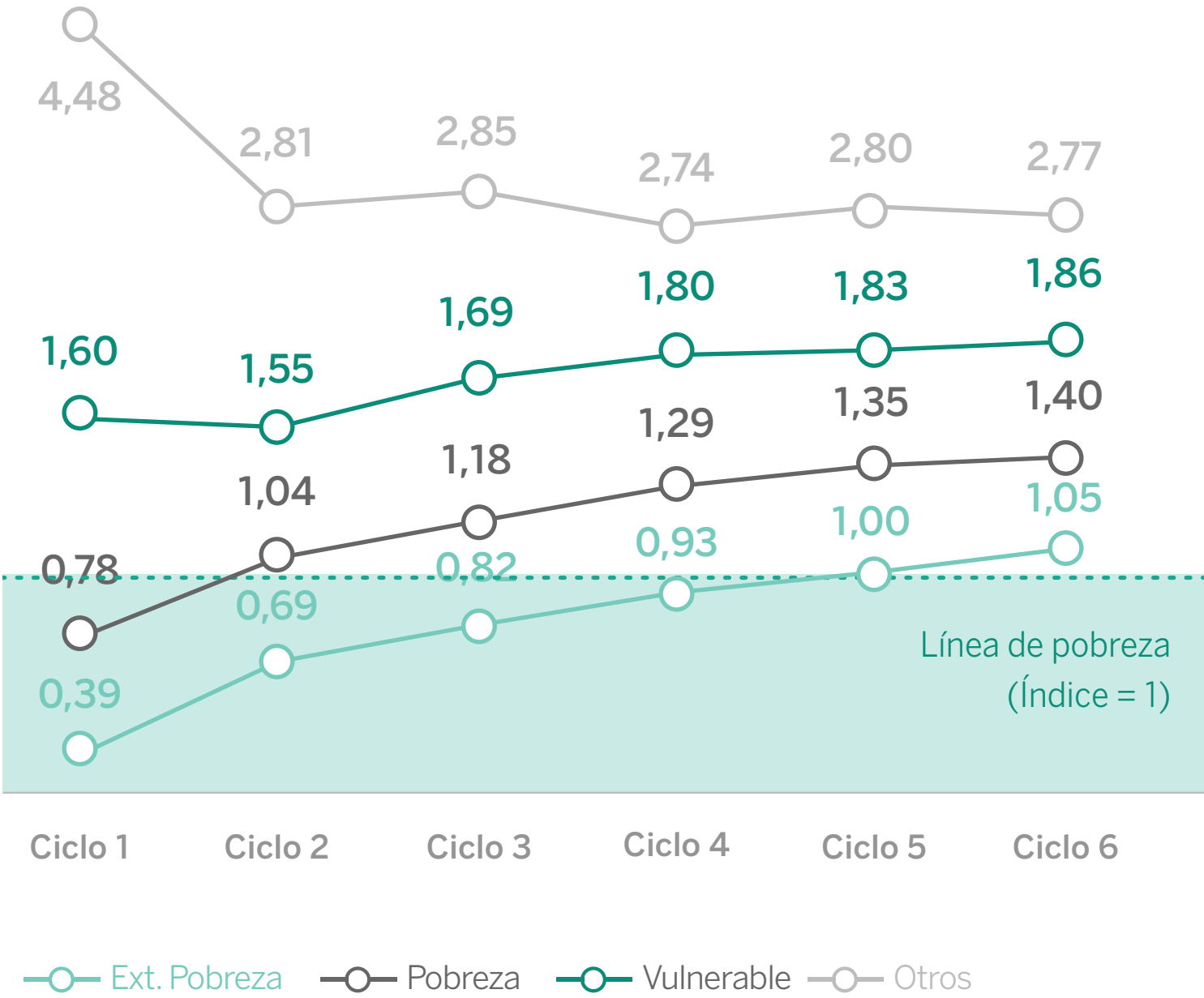
27 Reducción del segmento de pobreza

Emprendedores que renuevan su crédito



28 Renta relativa a la línea de pobreza, por cada ciclo de crédito

Emprendedores que renuevan su crédito



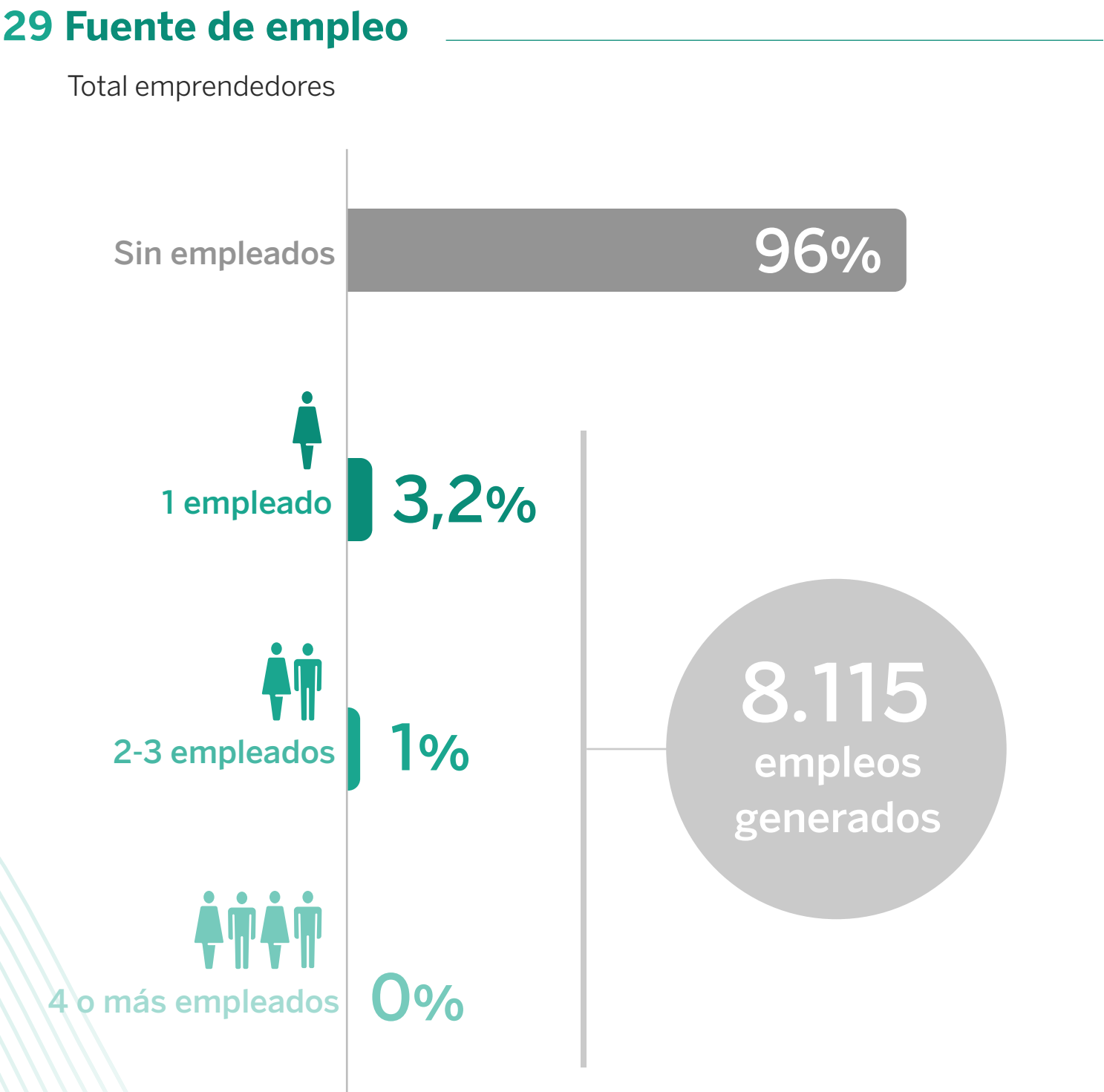
G 27. Se muestran los emprendedores (socios y socias) que han renovado un crédito. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos clientes dados de baja por impago (castigados).

Salida de la pobreza: Emprendedores en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza. **Entrada en la pobreza:** Emprendedores no en pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza. **Reducción neta:** Salida de la pobreza - Entrada en la pobreza.

G 28. Para la muestra de clientes atendidos durante el año en curso – clasificados según su situación inicial en el primer crédito – se muestra el excedente per cápita en cada ciclo de crédito, relativizado respecto a la Línea de Pobreza oficial de cada país (según el año de desembolso). El excedente per cápita (la renta) relativa toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

Comunidad, generando empleo

El 4% de los emprendedores logró emplear a uno o más trabajadores a cierre de 2023, lo que supone un impacto positivo en sus comunidades. De hecho, suelen ser los negocios que han venido consolidándose en el tiempo y que ya no están en situación de pobreza en el momento de contratar a empleados.



G 29. Datos imputados según distribución datos informados. Emprendedores vigentes a 31.12.2023.

Veronica Contreras



Verónica creció en una familia agricultora. Sus primeros recuerdos son debajo de una mata de lechuga y nadando en el río. Oriunda del Valle del Limarí, ubicado en la región de Coquimbo en Chile, ha pasado toda su vida ahí. “Mi vida siempre ha girado en torno a la naturaleza. Pienso que eso me mantiene joven y me permite ser libre”. Agradece a su sangre indígena su arraigo a la tierra y la energía para trabajarla.

Al igual que su madre, durante muchos años trabajó como temporera para empresas exportadoras hasta que decidió emprender para poder administrar su tiempo y atender a sus tres hijos pequeños. Fue entonces que conoció Fondo Esperanza y se animó a formar el primer Banco Comunal de la zona, Las Socias Renacen al Futuro. Un grupo que ella define orgullosa como “responsable, con ganas de trabajar y sacar adelante su emprendimiento, un grupo donde las confianzas ya están consolidadas”.

Contreras hizo un curso intensivo de educación financiera en la Universidad Católica del Norte. Esta oportunidad la obligó a vencer su miedo a la tecnología y enfrentarse al computador. “Si una quiere aprender, se puede”, es el consejo que da Contreras a sus hijos: “Les he enseñado que en la medida que ellos se esfuercen van a poder tener todo lo que ellos quieran.

Sus dos hijos mayores son también emprendedores de Fondo Esperanza: él es productor de frutillas y limones, y es el presidente de su Banco Comunal, y ella estudió educación diferencial, pero por razones familiares se sumó a Las Socias Renacen al Futuro e instaló un almacén.

El recorrido como emprendedora ha tenido altos y bajos económicos, como muchas veces ocurre en el sector agrícola. Pero Verónica no abandona su pasión y cuenta hoy con una gran plantación de alcachofas y está comenzando una de paltas con 240 especies de 5 variedades. La sequía le preocupa, pero no la desalienta, dice que hay que adaptarse y buscar el camino para salir adelante.

El nombre del Banco Comunal Las Socias Renacen al Futuro tiene un importante trasfondo para Verónica y las socias fundadoras del grupo: “El emprendimiento le permite a la mujer renacer a una nueva vida, renacer creando cosas, renacer aportando a la economía del hogar. Cultivar la tierra es también renacer y cuando se han sumado emprendedores jóvenes al grupo, ellos nos hacen renacer con miras al futuro”.

Nuestra visión de sostenibilidad

En Fondo Esperanza estamos comprometidos con el desarrollo económico sostenible e inclusivo. La gestión de los aspectos de la sostenibilidad constituye una de nuestras prioridades, y para ello contamos con un marco de indicadores ASG (o ESG) a partir del cual se desarrolla el plan estratégico.

Este modelo está centrado en los emprendedores con los que trabaja la entidad, quienes son la esencia de nuestro propósito, y aborda la dimensión social, medioambiental y de gobierno, recogiendo entre sus principios las líneas estratégicas del Grupo FMBBVA.

La visión de sostenibilidad está basada en servir a poblaciones desatendidas en situaciones de vulnerabilidad y excluidas de sistemas básicos como el financiero. Con esta visión, se les intenta dotar de herramientas financieras y no-financieras con tal de mejorar su situación de una forma transversal, sostenida en el tiempo y reconociendo la complejidad de su entorno y los obstáculos a los que se enfrentan.

Este objetivo incluye la protección y reparación del entorno natural más allá de la mitigación de los efectos de la crisis climática y abarca a todos nuestros grupos de interés (emprendedores, empleados, proveedores). Nuestro compromiso se sella con un sólido cuerpo de gobierno en todas nuestras instituciones.

Es por tanto el marco para diseñar las iniciativas que permitirán reducir las diferencias de ingresos, las múltiples brechas sociales y, sobre todo, poner a disposición de las poblaciones vulnerables herramientas para mejorar su resiliencia financiera a medio plazo de cara a potenciar su desarrollo. Todo ello, cuidando los recursos, los colaboradores y el buen gobierno.

NUESTRA CONTRIBUCIÓN A LOS PILARES ESG



1. Abarca el bienestar multidimensional: vivienda, salud, educación y empleo; e intangible, e.g., bienestar social.
2. En dimensiones de economía, salud, educación y vivienda.

Nuestro modelo ESG

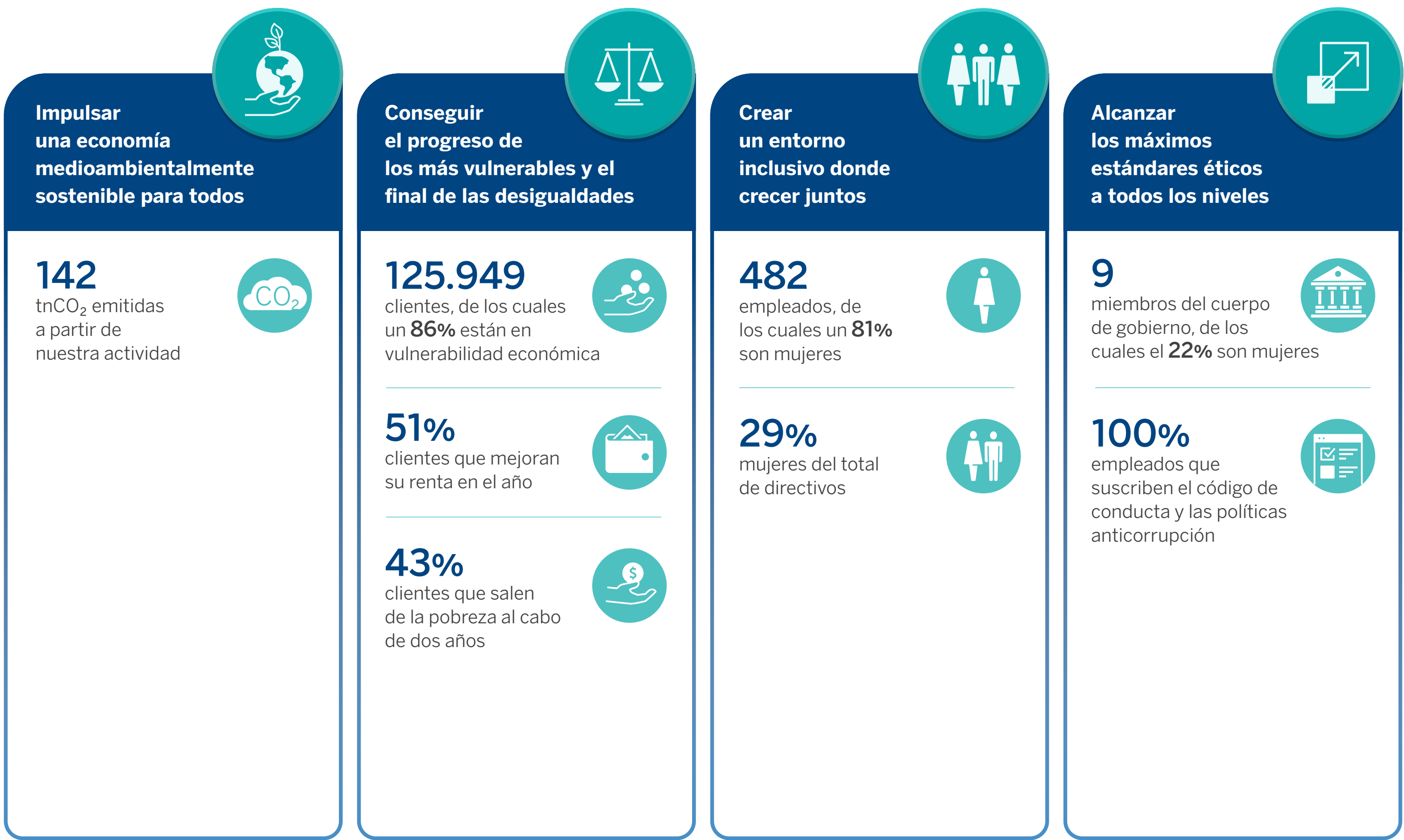
El modelo ESG refleja los retos a resolver de una forma integral y alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030. Es decir, reconociendo las múltiples dimensiones a las que se enfrentan los emprendedores y cómo éstos están apoyados por una sólida red de colaboradores con una robusta gestión de recursos que respetan el medioambiente.

La dimensión social es doble: por un lado, se asegura el desarrollo sostenible de los emprendedores y por otro, se busca la satisfacción de los empleados.

Entre los factores sociales, Fondo Esperanza no sólo aspira a mitigar los factores de exclusión financiera y social, sino, en positivo, se hace un seguimiento del desempeño de los emprendedores que sirve – en su negocio, salud financiera y bienestar.

Se trata de reducir sus brechas de ingresos, de vivienda, de educación y salud para mejorar su resiliencia y, con ello, sus probabilidades de salir adelante de una forma sostenida. Incluye por tanto, la resiliencia de los más vulnerables al cambio climático, el mejorar su interacción con el medio ambiente y sus condiciones de vida.

LOS PRINCIPALES INDICADORES ESG SON:



El alcance social se refiere también a los impactos en los empleados, las condiciones para su inclusión laboral y la implementación de prácticas y estándares de trabajo seguros y generadores de bienestar.

Los factores ambientales comprenden medidas para proteger y minimizar el impacto en el entorno y los esfuerzos por conservar los recursos. Algunos ejemplos son la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero, el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales sobre contaminación, la conservación y manejo de los recursos a través de la gestión del agua y los residuos, además de las prácticas de ahorro de energía.

Más allá de la mitigación de los riesgos ambientales, es necesario anticiparse a ellos, especialmente los relacionados con el cambio climático que ponen en riesgo a las poblaciones que viven en condiciones precarias. Partiendo de la medición de vulnerabilidad climática por zonas (mapas climáticos) el objetivo es establecer un índice de vulnerabilidad climática común a todos los países.

El modelo de gobernanza de Fondo Esperanza apuesta por el largo plazo, con altos estándares éticos, y que alinea los intereses de todos los grupos de interés involucrados, con tal de impulsar su misión fundacional: impulsar el desarrollo económico y social sostenible e inclusivo de las personas en situación de vulnerabilidad.

Así mismo, la incorporación del modelo ESG en nuestras entidades debe alinearse a los estándares y regulación en materia de sostenibilidad, entendiendo la diversidad y diferentes estados de maduración en esta materia, para lograr un mayor impacto en las comunidades y satisfacer las expectativas de los grupos de interés. En particular, está alineada con los estándares GRI, SASB y TCFD.





Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



MEDIOAMBIENTALES

		Medidas	2022	2023	Grupo FMBBVA 2023
Gestión eficiente y sostenible de los activos naturales					
Energía consumida		Kwh	110.437	123.387	7.027.818
Agua consumida		m³	6.565	6.842	154.731
Papel		Kilos	3.486	1.688	184.853
Reducción de nuestra huella de carbono					
Emisiones generadas		TnCO²	99	142	3.296
		KgCO² / empleados	0,19	0,29	0,414
Alcance 1		TnCO²	8	21	434
Alcance 2		TnCO²	49	46	2.171
Market-based		TnCO²	49	46	2.171
Location-based		TnCO²	49	46	2.171
Alcance 3		TnCO²	42	75	692
Viajes de negocio		TnCO²	42	75	692

Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



SOCIALES - CLIENTES

Foco en personas pobres, vulnerables, excluidas y con carencias multidimensionales

		Medidas	2022	2023	Grupo FMBBVA 2023
Cientes totales	Nº total de clientes		121.036	125.949	2.972.417
Cientes con crédito	Nº total de clientes con crédito		121.036	125.949	930.668
Pobres económicamente	% del total de clientes		40%	39%	28%
Vulnerables económicamente	% del total de clientes		87%	86%	79%
Mujeres	% del total de clientes		72%	79%	61%
Rurales	% del total de clientes		13%	14%	34%
Con niveles de educación bajos	% del total de clientes		26%	26%	30%
Migrantes o desplazados	Nº total de clientes		972	4.264	17.951
Con hogares de +5 personas	% del total de clientes		23%	24%	11%

Clientes nuevos

Cientes de crédito nuevos	Nº total de clientes con créditos nuevos	38.901	37.435	280.010
Vulnerabilidad	% del total de clientes nuevos	93%	93%	81%
Pobreza	% del total de clientes nuevos	60%	58%	34%
Rural	% del total de clientes nuevos	12%	12%	31%
Ed.Primaria a lo sumo	% del total de clientes nuevos	20%	19%	24%
Con hogares de +5 personas	% del total de clientes nuevos	17%	18%	10%

Impulso en el desarrollo de negocio de nuestros emprendedores

Cientes que salen de la pobreza	% del total de clientes pobres económicamente	44%	43%	47%
Cientes que mejoran la renta	% del total de clientes	50%	53%	55%
Cientes con 3 o + ciclos de crédito	% del total de clientes	77%	80%	56%

Fortalecimiento de su salud financiera

Personas que recibieron educación financiera	Nº de personas (clientes + no clientes)	98.748	114.312	662.555
--	---	--------	---------	---------

Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



SOCIALES - CLIENTES (continuación)

		Medidas	2022	2023	Grupo FMBBVA 2023
Incremento del bienestar de nuestros clientes y sus familias					
Clientes que generan empleo		% del total de clientes	5%	5%	15%
Contribución al empoderamiento de la mujer para la reducción de la brecha de género					
Mujeres		% del total de clientes nuevos	79%	79%	61%
Mujeres nuevas		Nº total de mujeres con créditos nuevos	27.735	26.631	170.555
Mujeres en situación de pobreza		% del total de mujeres con créditos nuevos	67%	64%	41%
Mujeres con productos específicos (crédito y seguros)		% del total de clientes	98%	98%	45%
Capacitación e integración en el mundo digital					
Usuarios activos en nuestra App y/o oficina virtual		Nº de usuarios que hacen uso de las plataformas digitales del banco	5.736	53.115	291.872
Usuarios digitales acumulados			9.509	79.432	845.044
Otros KPIs					
Políticas y prácticas relacionadas con la privacidad y la seguridad de la información		[Cualitativa]	Para velar por la privacidad y la protección de los datos personales, la Fundación ha adoptado un marco corporativo alineado con las previsiones establecidas en la normativa aplicable, así como con las mejores prácticas y los estándares internacionales, tomando como referencia las recomendaciones y criterios de los organismos europeos.		

Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



SOCIALES - EMPLEADOS

	Medidas	2022	2023
Respeto por la diversidad, equidad e inclusión			
Empleados		526	482
Mujeres	% del total de FTEs	82%	81%
Edad		35	36
< 30 años	% del total de FTEs	16%	20%
Entre 30 y 50 años	% del total de FTEs	82%	77%
> 50 años	% del total de FTEs	2,0%	3,0%
Nacionalidades	Nº de nacionalidades	4	4
Directivos	% del total de FTEs	2%	1%
Mujeres directivas	% del total de FTEs directivos	25%	29%
No directivos	% del total de FTEs	99%	99%
Mujeres no directivas	% del total de FTEs no directivos	25%	82%
Mejora constante del bienestar y satisfacción de nuestros empleados			
Beneficios Sociales (gasto)	USD destinado a beneficios de empleados y sus familias	7,34%	6,97%
Libertad de asociación y representación			
Gestión de riesgos salud y seguridad laboral			

Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



GOBIERNO

		Medidas	2022	2023
Propósito de un cuerpo de gobierno independiente, equitativo y diverso				
Composición del Cuerpo de Gobierno	Nº total de miembros		9	9
	% de mujeres		22%	22%
	% consejeros independientes		33%	33%
	Edad (por rango)			
	<50 años		12%	12%
	Entre 50 y 60 años		44%	44%
	>60 años		44%	44%
	Nº medio de años en el Consejo		8	9
	Nº total nacionalidades		3	3
"Competencias y experiencia del Cuerpo de gobierno"	Administración y alta dirección		100%	100%
	Finanzas y riesgos		67%	67%
	Sector microfinanciero		100%	100%
	Gestión del talento		56%	56%
	Tecnología y Procesos		11%	11%
	Desarrollo		67%	67%
Compromiso de tiempo y dedicación	% de asistencia a órganos de gobierno		86%	89%
Políticas de remuneración	USD por asistencia a Patronatos / Consejo		350	350
	USD por asistencia Comités		200	200
Independencia de Comités	% Comités presididos por independientes		33%	25%
Separación de poderes	[Cualitativa]		La presidencia del consejo de administración y la presidencia de la entidad no recaen sobre la misma persona, delimitándose claramente las competencias de cada uno de ellos para asegurar la adecuada toma de decisiones	
Autoevaluación	% cumplimiento del plan de actuación de Consejeros		100%	100%

Indicadores ESG 2023 | Fondo Esperanza



GOBIERNO (continuación)

		Medidas	2022	2023
Compromiso con los estándares de ética y cumplimiento				
Código de conducta	[Cualitativa]	El Grupo FMBBVA cuenta con un código de conducta que establece, los lineamientos de comportamiento de sus integrantes para ajustarlos a los valores del grupo		
	% de empleados que han aceptado el código de conducta		100%	
Políticas Anticorrupción	[Cualitativa]	El Grupo FMBBVA cuenta con políticas anticorrupción, para combatir cualquier forma de esta, en todas las actividades que desarrolla.		
	% de empleados que han completado la formación anticorrupción		100%	
Existencia de un Canal activo de denuncias sobre el CdC	[Cualitativa]	El Canal de Actitud Responsable está disponible para que cualquier persona acceda a él para comunicar o consultar situaciones que puedan ir en contra del Código de Conducta dentro de las actividades desarrolladas por las entidades que forman parte del Grupo FMBBVA. Los dos principios que rigen el Canal son el de Confidencialidad de la información y protección al informante que actúa de buena fe		
Reconocido el respeto a los Derechos Humanos en el Código de Conducta del Grupo y de la entidad	[Cualitativa]	En el código de Etica y Conducta, en el acápite referido a Conducta con la Sociedad, tenemos establecido el compromiso con el respeto a los derechos humanos. El respeto a la dignidad de la persona y a sus derechos fundamentales constituye un elemento esencia de la conducta del Grupo FMBBA, que promueve la aplicación y el respeto a los derechos humanos, conforme a los principio dela Declaración Universal de los Derechos Humanos de las Naciones Unidas y de otros convenios y tratados de organismos internacionales que promueve los Derechos Humanos. Adicionalmente, tenemos un listado de actividades ilegibles, tales como: Actividades económicas que atenten contra los principios de ética tales como cabaret, night club u otros relacionados al comercio sexual, producción o actividades que conlleven formas perniciosas o abusivas de trabajo forzado, trabajo infantil forzado, peligroso o que altere el normal desarrollo del niño(a) y/o aquél desarrollado fuera del núcleo familiar que no corresponda a actividades propias de labores familiares micro empresariales		