

**DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
NO AUTORIZADO PARA USO PUBLICO**

ECUADOR

**EXPANSIÓN DE SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES DE
SALUD A LA MUJER**

(TC/SP-0007012)

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO Y DE COOPERACION TECNICA

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Catalina Rizo, SDS/MIC Jefe; Fermín Vivanco, SDS/MIC; Leyda Fajardo (LEG/OPR); José de la Torre (LEG/OPS); y Edgar Carvajal, COF/EC.

EXPANSIÓN DE SERVICIOS DE LOS BANCOS COMUNALES DE SALUD A LA MUJER

(TC/SP-0007012)
RESUMEN EJECUTIVO

Solicitante: Fundación Espoir

Monto y fuente:	BID (US\$)	Local (US\$)	Total (US\$)
Financiamiento:	300.000	150.000	450.000
Cooperación Técnica:	<u>100.000</u>	<u>10.000</u>	<u>110.000</u>
Total:	400.000	160.000	560.000

Los recursos provienen de los ingresos netos del Fondo de Operaciones Especiales (FOE) en divisas.

Términos y condiciones:		
Plazo Amortización:	10	Años
Período de Gracia:	5	Años
Tasa de Interés:	3,00	%

El período de gracia se aplicará solamente a la amortización del capital y no a los intereses.

Plazos:	Período de Ejecución:	36	Meses
----------------	-----------------------	----	-------

Período de Desembolso:	42	Meses
------------------------	----	-------

Problema que se quiere resolver:

La población pobre de las provincias de Guayas, Los Ríos, El Oro y Manabí tiene mínimas posibilidades de acceder a empleos del sector formal, y se ve obligada a generar ingresos con actividades microempresariales, soportando así económicamente a sus familias. Estos microempresarios no tienen acceso a fuentes convencionales de crédito, especialmente en las zonas alejadas de los grandes centros urbanos. Las mujeres, a cargo de gran parte de las microempresas más pequeñas, son las que más sienten esta falta de acceso al crédito.

Adicionalmente, la población de estas provincias presenta un alto porcentaje de morbilidad y mortalidad materna infantil y tienen poco acceso a centros de cuidado de la salud. Son las enfermedades que se pueden prevenir mediante información y educación, como por ejemplo el cólera, la diarrea, el dengue y la malaria, las que más afectan a esta población ecuatoriana.

Los Bancos Comunes de Salud (BCS) son un programa innovador para integrar el tema de la salud y la generación de ingresos como una manera sostenible para mejorar la calidad de vida de las mujeres pobres y sus familias. Los BCS son grupos de 20 a 30 mujeres que reciben de la Fundación Espoir un préstamo colectivo a la tasa de interés del mercado. Este préstamo es luego dividido entre las socias en préstamos más pequeños para ser invertido en las microempresas y luego ser recuperado

internamente. Durante las reuniones quincenales de los BCS, se da la capacitación en salud con el objeto de mejorar las condiciones de salud de las socias de los bancos y la de sus familias.

Objetivos:

El objetivo general del proyecto es mejorar la calidad de vida de las familias en las provincias de Guayas, Los Ríos, El Oro y Manabí mediante la expansión y consolidación del programa de los Bancos Comunales de Salud (BCS).

Los objetivos específicos son: (i) facilitar el acceso al crédito a un número mayor de mujeres microempresarias a fin de satisfacer sus necesidades de capital de trabajo; (ii) reducir los índices de morbilidad y mortalidad de los beneficiarios del programa; y (iii) fortalecer institucionalmente a la Fundación Espoir para que desarrolle su capacidad en el manejo de servicios de crédito sostenible y el programa de educación en salud preventiva.

Descripción:

El proyecto financiará dos componentes, uno de financiamiento y otro de cooperación técnica.

1. Componente de Financiamiento (Banco US\$300.000, aporte local US\$150.000).

Con los recursos del componente de financiamiento se ampliará el monto del fondo de créditos de la Fundación Espoir lo que permitirá: (i) expandirá las áreas de influencia de la Fundación Espoir con la conformación de 60 nuevos BCS (aproximadamente 1.800 nuevas clientes) en las Provincias de Guayas y Los Ríos mediante la apertura de una nueva oficina operativa en el cantón de Milagro; (ii) incrementará el número de microempresarias que tienen acceso a servicios de crédito en las Provincias de El Oro y Manabí mediante la conformación de 40 nuevos BCS (aproximadamente 1.200 nuevas clientas); y (iii) se consolidarán los créditos de 6.600 clientas ya existentes aumentando progresivamente sus saldos promedio de US\$83 a US\$136. En total, con estos recursos se le otorgarán más de 12.000 créditos a mujeres microempresarias durante los tres años de ejecución del proyecto.

2. Componente de Cooperación Técnica (Banco US\$100.000, aporte local US\$10.000).

Este componente tiene los siguientes dos propósitos:

(a) Fortalecimiento Institucional (Banco US\$60.000). Bajo este subcomponente se financiarán las siguientes actividades: (i) la elaboración de un plan de negocios donde se establezcan las bases para la sostenibilidad de la Fundación Espoir para los siguientes 5 años y que incluya la estrategia para captar recursos adicionales para fondear la cartera de crédito; (ii) un análisis de alternativas para bajar los costos administrativos y operativos de la Fundación,

incluyendo un análisis de la factibilidad de buscar una estrategia de alianza con las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC); (iii) entrenamiento especializado en microfinanzas para los funcionarios de la Fundación Espoir; y (iv) dos evaluaciones (una intermedia y una final) y auditorías externas.

(b) Programa de Comunicación en Salud Preventiva (Banco US\$40.000, aporte local US\$10.000). Bajo este subcomponente se desarrollará un programa estratégico de comunicación en salud preventiva mediante el cual la Fundación Espoir fortalecerá el trabajo que viene realizando en el campo de la salud. Como parte del desarrollo de este programa se realizarán las siguientes actividades: (i) la elaboración de un análisis que permita conocer en detalle cuáles son los principales problemas de salud que se quieren resolver, las características de las socias de los BCS y la metodología de educación existente; (ii) diseño de estrategias y materiales que permitan a la Fundación Espoir fortalecer su programa de educación en salud preventiva; (iii) elaboración de materiales de salud preventiva apropiados para las mujeres socias de los BCS; y (iv) capacitar a los Promotores de Crédito y Coordinadores de Salud de la Fundación Espoir, al igual que a las Oficiales de Salud de los BCS en el uso de estos materiales para que estos a su vez capaciten a las socias de los BCS.

Revisión social y ambiental:

El Comité del Medio Ambiente e Impacto Social (CESI), en su reunión del 8 de septiembre del 2000, revisó esta operación y recomendó que dentro del tema de capacitación a los microempresarios en nuevas tecnologías ambientales, se incluya también el tema de salud y seguridad ocupacional. Esta recomendación ha sido tomada en cuenta en el desarrollo del presente documento y anexos.

Beneficiarios:

Los beneficiarios de los BCS son mujeres microempresarias de bajos ingresos de zonas principalmente rurales o semi-urbanas de las Provincias de Guayas, Los Ríos El Oro y Manabí que no tienen acceso a fuentes convencionales de crédito. El proyecto de BCS entregará crédito y educación en salud preventiva a más de 12,000 mujeres.

Riesgos:

El mayor riesgo es que la Fundación Espoir no diversifique las fuentes de financiamiento para ampliar la cartera. Este riesgo se mitiga con el apoyo que recibirá la Fundación Espoir para elaborar una estrategia para que diversifique sus fuentes de financiamiento. Además, con el fin de incentivar a la Fundación Espoir a conseguir nuevos recursos, los desembolsos del componente de crédito del Banco van a ir pari-passu al aporte local.

Otro riesgo que podría incidir en el logro de los objetivos del proyecto es que las microempresarias no asimilen ni apliquen en sus vidas diarias las lecciones del programa de salud preventiva.

Para mitigar este riesgo, se analizará el programa de educación en salud y se diseñarán materiales apropiados para las mujeres microempresarias de bajos recursos.

Finalmente también existe el riesgo que se agrave la recesión económica del país y la crisis del sistema financiero, lo que repercutirá en el empobrecimiento y deterioro de las microempresas en el país, contracción del crédito y el ahorro, y por ende en el desarrollo de las pequeñas entidades financieras como lo es la Fundación Espoir. Este riesgo se mitiga a través de los mecanismos de control y vigilancia que la Fundación Espoir ejerce en su cartera y lo que le ha permitido mantener una mora mayor a treinta del 2%.

**Estrategia del
Banco en el país:**

El presente proyecto se enmarca dentro de las prioridades de la estrategia del Banco para combatir la pobreza en Ecuador, ya que responde a los objetivos de lograr el alivio permanente a la pobreza y promover el desarrollo de la microempresa rural. La estrategia se concentra en programas focalizados a grupos particulares de la población de niños, el sector informal, los campesinos, mujeres de bajos ingresos, los indígenas y la población negra.

**Condiciones
contractuales
especiales:**

Previo al primer desembolso de los recursos del componente de crédito, la Fundación Espoir deberá presentar a satisfacción del Banco:

- (a) Copia del convenio firmado donde se establezca el calendario de transferencia de activos entre "Hope International" y la Fundación Espoir.
- (b) El reglamento de crédito revisado donde se haya modificado el cálculo de la tasa de interés, de la comisión por asistencia técnica y el interés por mora. Esta modificación deberá tomar en cuenta las leyes vigentes del país. El reglamento de crédito también deberá de incluir los requisitos mínimos de elegibilidad de las beneficiarias.
- (c) Un plan de negocios que establezca las bases para la sostenibilidad de la Fundación Espoir para los siguientes 5 años y que incluya la estrategia para captar recursos de nuevas fuentes de financiamiento. En el plan de negocios se revisarán y definirán: (i) la visión estratégica; (ii) los indicadores de desempeño; (iii) la clientela objetivo y una recopilación inicial de datos socioeconómicos sobre el grupo meta del proyecto con el fin poder evaluar posteriormente el impacto del proyecto; (iv) la determinación de las condiciones y límites a los ingresos provenientes de donaciones a fin de asegurar que no excedan la capacidad de la Fundación Espoir para administrarlos eficientemente; y (v) el programa detallado de la capacitación para el personal de la Fundación Espoir.

Después de cumplir con las condiciones previas generales, se autorizará un anticipo de fondos de hasta US\$10.000 de los recursos de la cooperación técnica para la contratación de dos consultores. El primero, apoyará a la Fundación Espoir desarrollar un plan de negocios; y el segundo realizará el análisis de alternativas para bajar los costos administrativos.

Previo al desembolso de los recursos de la cooperación técnica para la capacitación en microfinanzas, la Fundación Espoir deberá presentar a satisfacción del Banco: (i) el plan de negocios donde se detalle el programa de capacitación; (ii) una lista corta de instituciones en las cuales el Director y los Coordinadores de Crédito de la Fundación Espoir podrían tener su pasantía; y (iii) los términos de referencia para los asesores que entrenaran en microcrédito a todo el personal de la Fundación Espoir.

Previo al desembolso de los recursos de la cooperación técnica para el programa de comunicación en salud, la Fundación Espoir deberá presentar a satisfacción del Banco los términos de referencia para la firma consultora que apoyará a la Fundación Espoir desarrollar dicho programa.

**Informes y
Evaluaciones**

Durante la ejecución del proyecto y a los 30 días de finalizado el ejercicio fiscal, la Fundación Espoir presentará al Banco informes anuales donde se analizará el cumplimiento de los indicadores de desempeño y el progreso logrado en la ejecución del plan de negocios, incluyendo: (i) los estados financieros consolidados; y (ii) una actualización del plan de negocios y de los indicadores de desempeño para los próximos 12 meses.

Con el objeto de apoyar el fortalecimiento de la Fundación Espoir y de corregir cualquier deficiencia que pudiera generarse durante la ejecución del proyecto, un consultor experto en microcrédito realizará una evaluación intermedia. La evaluación se ejecutará una vez se hayan desembolsado 30% de los recursos del componente de crédito.

Con el fin de conocer el impacto del programa de los BCS en las socias, una vez se hayan comprometido todos los recursos del componente de crédito, el Banco utilizará recursos del componente de la cooperación técnica para la ejecución de una evaluación final del proyecto donde se incluirá: (i) un resumen de los logros alcanzados en función de los objetivos originales del proyecto; y (ii) una comparación del cambio en los datos socioeconómicos del grupo meta del proyecto.

**Excepciones a las
políticas del
Banco:**

Ninguna