Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Fortalecimiento Institucional del Fondo Esperanza

Nro. Proyecto: CH-M1018 - Nro. Operación: ATN/ME-10933-CH

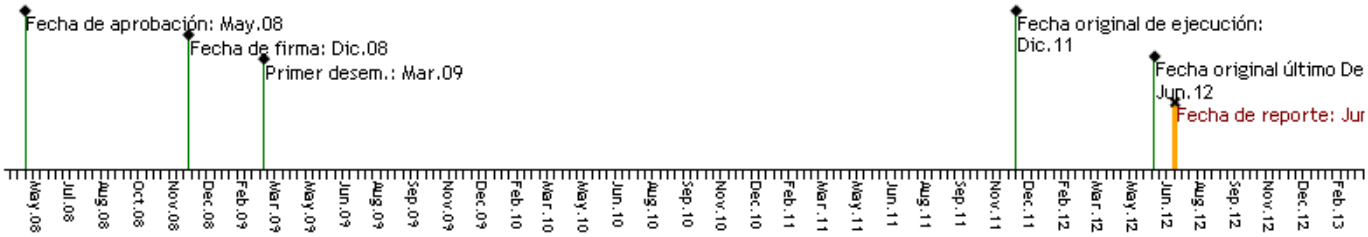
Propósito: Expandidos y mejorados sosteniblemente los servicios microfinancieros ofrecidos por FE en Chile.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
CHILE	CHILE	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIS - Fortalecimiento de instituciones microfinancieras

Agencia Ejecutora: Fondo Esperanza SPA

Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín
Líder equipo de supervisión: Carrasco, Carolina

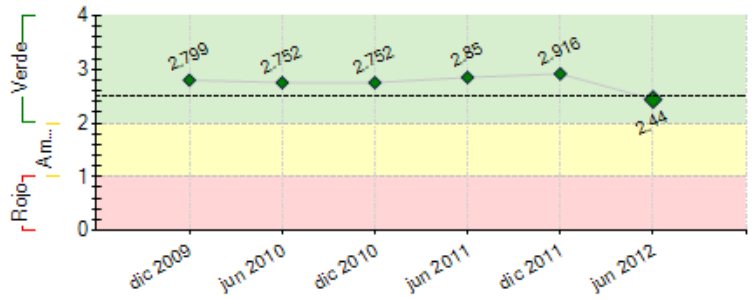
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$300,000.00	$4,800.00	$295,200.00
Contrapartida	$0.00	$155,000.00	$407,248.81

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Los resultados en relación al propósito del proyecto se cumplieron de manera importante. En relación a los clientes, la cantidad de socios activos aumentó en más del doble, la cartera de créditos se triplicó y se logró superar el porcentaje que permite contar con sostenibilidad operativa. Sólo en relación a los productos o servicios ofrecidos sólo no se desarrollaron los relacionados con seguro y ahorro por no darse las condiciones ni en las socias de FE ni en el entorno que posibilitaran una adecuada implementación de los mismos. Decisión sustentada en análisis y estudios al respecto tanto internos como externos.
Las principales actividades realizadas dicen relación con el fortalecimiento de los productos básicos de FE asociados a la entrega de crédito y educación (Servicio Micofinanciero Integral) y a las gestiones necesarias para lograr la sostenibilidad operativa.
En términos de proyección de las actividades todos los resultados logrados han pasado a fortalecer el funcionamiento regular de la institución por lo que actualmente forman parte de su operación habitual y se trabaja rn su mejoramiento continuo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto en general presenta resultados satisfactorios. Si bien la diversificacion de productos no fue desarrollada esto se explica por los impactos en la cartera post terremoto de enero 2010 que implicaron asignar esfuerzos hacia su recuperacion. El proyecto efectivamente contribuyo al fortalecimiento institucional tanto en los servicios que prestan a las beneficiarias como en la gestion de recursos humanos y sistematizacion de procesos.

Evaluación final

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

no considerado en el diseño

Evaluación final

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
Propósito: Expandidos y mejorados sosteniblemente los servicios microfinancieros ofrecidos por FE en Chile. **Clasificación:** Satisfactorio	**P.I1**	Cuantitativos: Número de clientes activos bancos comunales	0	42423	53840	127 %
	P.I2	Cuantitativos: Cartera de microcrédito en US$	0	8.8	17	193 %
	P.I3	Cuantitativos: Sostenibilidad operativa (en porcentaje).	0	115	118	103 %
	P.I4	Cuanitativos: Cartera afectada (mayor a 30 días) en porcentaje	0	2	2	100 %
	P.I5	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: seguros de incapacidad laboral.	0	1	0	0 %
	P.I6	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: seguros de vida.	0	1	0	0 %
	P.I7	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: crédito complementario de desarrollo y de estación.	0	1	1	100 %
	P.I8	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: gestión de ahorro con entidades financieras formales.	0	1	0	0 %
	P.I9	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: educación emprendedora avanzada.	0	1	1	100 %
	P.I10	Cualitativos: Fondo Esperanza (FE) ofrece el siguientes servicio adicional a través de Bancos Comunales: un producto de crédito adaptado a las necesidades rurales.	0	1	0	0 %
Componente 1: Expansión y mejoramiento de la atención a las socias del FE **Peso:** 26% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Indicadores Cuantitativos, Cartera de microcrédito en US$	0	8.8	17	193 %
	C1.I2	Indicadores Cualitativos: En operación los 6 nuevos servicios de FE (seguros de incapacidad laboral, seguro de vida, crédito complementario de desarrollo, crédito estacional, gestión de ahorro y un producto de crédito adaptado a las necesidades rurales).	0	6	4	67 %
	C1.I3	Indicadores Cuantitativos: Numero clientes activos	0	42423	53840	127 %
	C1.I4	Indicadores Cualitativos: Sistema de gestión genera habitualmente informes con indicadores de clientes en tres áreas: ingresos, negocio y capital social.	0	1	1	100 %
Componente 2: Procesos Internos de Fe mejorados **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Indicadores Cuantitativos: Sostenibilidad operativa (ingresos operativos / gastos operativos) Ano 1: >90%, Ano 2: >100%, Ano 3: >115%	0	115	118	103 %
	C2.I2	Indicadores cualitativos: La Herramienta web de FE es utilizada por todos los usuarios para aprobación de préstamos, gestión de cartera en riesgo y generación de indicadores sociales.	0	1	1	100 %
	C2.I3	Indicadores cualitativos: Los usuarios generan los informes ordinarios directamente desde la herramienta web, con mínimo uso de aplicaciones externas.	0	1	1	100 %
	C2.I4	Indicadores cualitativos: Existe un procedimiento de control de calidad de servicio, que lo estandariza.	0	1	1	100 %
Componente 3: Desarrollo Organizacional y de Recursos Humanos **Peso:** 34% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Aumento (en porcentaje) de empleados de FE que afirman estar satisfecho en encuestas de clima organización.	0	80	40	50 %
	C3.I2	La rotación de personal se mantiene bajo 10% con 250 empleados	0	1	1	100 %

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Diseño del proyecto/Componentes

[X] Otros, cuáles?: terremoto enero 2010

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable
La IMF se ha fusionado con Fundacion Microfinanzas BBVA. Las metodologias desarrolladas en el proyecto seran aprovechadas por esta nueva entidad, la cual cuenta con recursos financieros suficientes para el crecimiento de cartera conforme a lo proyectado.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

En el periodo de ejecución del proyecto se trabajó constantemente en el logro del objetivo asociado a la sostenibilidad operativa de la institución, a través de hacer más eficientes los procesos y reducir costos principalmente. Lo anterior, mejorando sistemas de gestión de crédito, revisando y mejorando procesos asociados, entre otras acciones.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lessons learned	Relativa a	Autor

1. La incorporación de los indicadores sociales a la intervención integral de FE, desde todos los frentes es una herramienta fundamental para dar cuenta de varios elementos: resultados, eficacia del trabajo que se realiza, pertinencia de los servicios, impacto en calidad de vida de socias y socios, aporte real a la superación de la pobreza no solo en términos monetarios sino que también en términos de capital social, humano y físico, no solo de los miembros de FE sino que también de sus familias.	Implementation	Herreros, Consuelo
2. Es fundamental dar continuidad a procesos de mejora continua en la gestión de los programas que FE desarrolla y los productos que entrega, en relación a ir adaptándose constantemente tanto al mercado de las microfinanzas como a las necesidades de las socias y socios de FE.	Implementation	Herreros, Consuelo
3. Se requiere de un trabajo mancomunado de todo el equipo FE para mantener y aumentar los resultados logrados durante la implementación del proyecto.	Implementation	Herreros, Consuelo

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Indicadores Sociales, se trata de una propuesta metodologica que permite a FE medir resultados sobre su gestion comparada con los promedios nacionales. Esta metodologia puede ser transferida y replicada en otras IMFs

Productos principales del proyecto

[Ene 2009] Perfiles de cargo (Handbooks/Procedure guides)
Autor: Gerencia de Personas de FE

[Ene 2009] Manual de Procedimientos Operacionales y Comerciales para Crédito Estación (Handbooks/Procedure guides)
Autor: Gerencia de Desarrollo

[Sep 2009] Indicadores Sociales para Medicion Impacto FE (Methodologies/training materials)
Autor: FE

[Dic 2009] Módulos de la Escuela del Emprendimiento (Methodologies/training materials)
Autor: Varios autores

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

29/FEB/2008	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=1342790]
20/MAR/2008	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=1364974]
17/ABR/2008	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=1403343]
05/MAR/2012	Informe de Evaluación Intermedia	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=36715805]
Ficha del proyecto		http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=CH-M1018&lg=SP