

FUNDACIÓN BANIGUALDAD

Memoria 2008



ÍNDICE

Directorio.....	p.3
Equipo.....	p.4
Reseña Histórica.....	p.5
Visión-Misión, Objetivos.....	p.7
Funcionamiento.....	p.8
Modalidad de Operación y Requisitos.....	p.9
Capacitación y Formación.....	p.11
Segundo Encuentro de Emprendedores de BI.....	p.12
Socios.....	p.13
Nuevos Desafíos.....	p.14
Instituciones que colaboraron con BI.....	p.15
Resultados BI 2008.....	p.16
Características demográficas de nuestros emprendedores.....	p.20

DIRECTORIO

PRESIDENTE

Joaquín Lavín I.

Ingeniero Comercial, U. Católica de Chile
Master of Arts in Economies, University of Chicago

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

José Gandarillas CH.

Ingeniero Civil U. Católica de Chile

DIRECTOR

Patrick Turner G.

Arquitecto, U. Católica de Chile

DIRECTOR

María Inés Cabrera S.

Concejala de Recoleta y Diseñadora de Interiores

DIRECTOR

Marcelo Bravo C.

Ingeniero Comercial, U. De Chile
Master en Comportamiento del Consumidor, U. Adolfo Ibáñez

DIRECTOR

Vasco Moulian H.

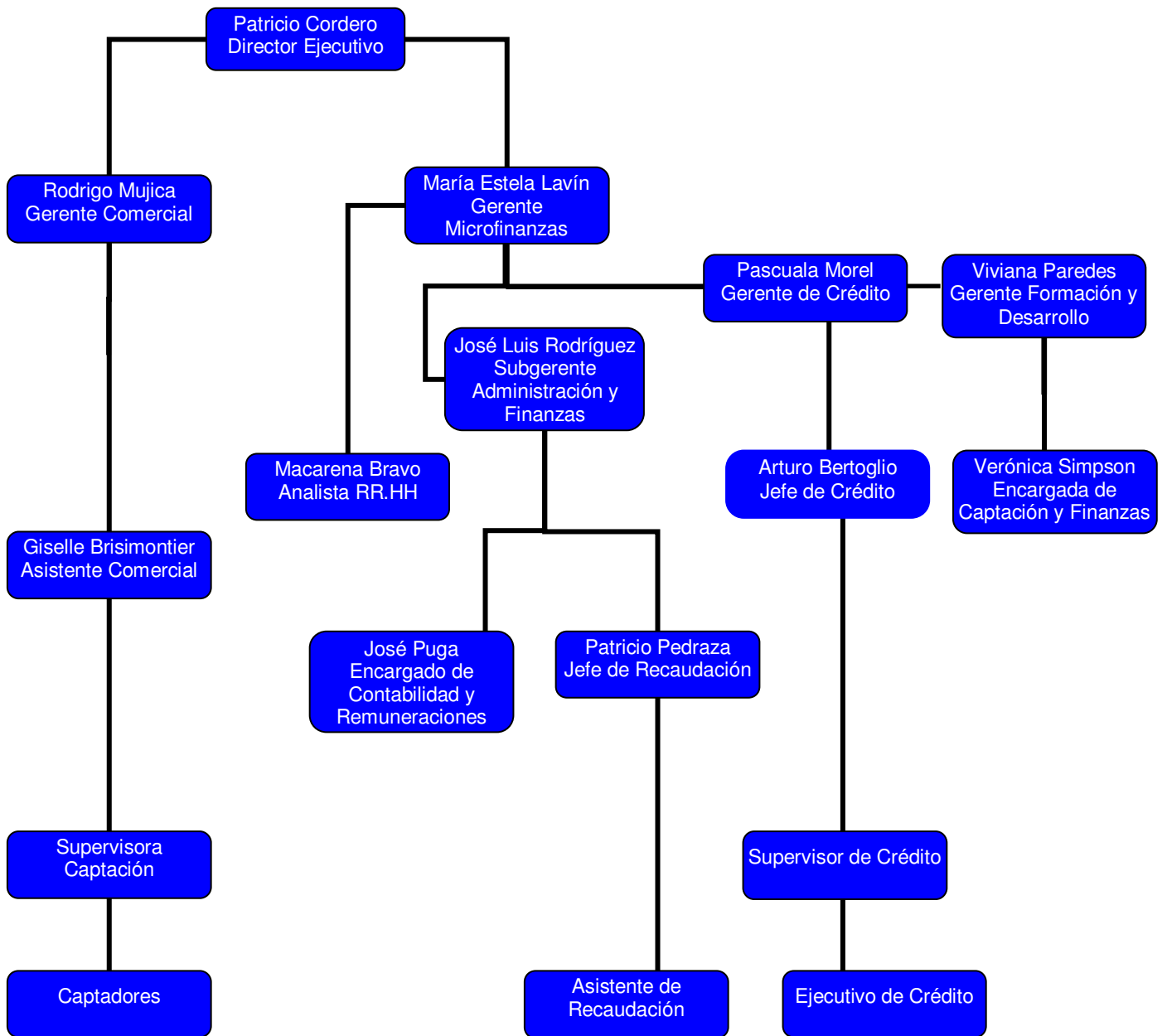
Actor y Empresario teatral

DIRECTOR

Rodrigo de Aguirre E.

Ingeniero Comercial, U. Católica de Chile

ORGANIGRAMA



FUNDACIÓN BANIGUALDAD

El nacimiento de un renovado proyecto de microcréditos da origen, en el mes de julio de 2006, a BanIgualdad determinando un cambio sustancial en la operación, en el foco y en los objetivos del hasta entonces llamado *Fondo Confianza*, programa de microcréditos de la *Fundación Chile Acción - La Vaca*. Desde ese momento, y por decisión del Directorio, Fundación *BanIgualdad* tendría como giro único las microfinanzas y la capacitación.

Reseña Histórica

En el año 2001, la Fundación Chile Acción - La Vaca, inicia un proyecto de microcréditos denominado Fondo Confianza. A través de este modelo, basado en la experiencia de Muhammad Yunus, creador del primer Banco de los Pobres, se entregaron en el período 2001 al 2005 aproximadamente dos mil créditos a mujeres de escasos recursos, en zonas rurales y en la periferia urbana.

El desarrollo del Fondo Confianza permitió acumular experiencia en terreno, aprendiendo de otras fórmulas exitosas realizadas tanto en nuestro país como en el extranjero, especialmente en Bangladesh, país reconocido mundialmente como la cuna del microcrédito.

Los resultados de esta experiencia demostraron, una vez más, que el microcrédito es una herramienta eficaz en el proceso de superación de la pobreza e inspiraron la creación de un nuevo y ambicioso proyecto de microfinanzas: “BanIgualdad”, que comenzó a operar en Julio del año 2006.

Éste es un programa sin fines de lucro que otorga pequeños crédito a emprendedores de escasos recursos de nuestro país, permitiéndoles a quienes que no poseen aval ni garantías, tener la oportunidad de financiar y sacar



adelante sus propios negocios. Así, el microempresario logra, gracias a su propio esfuerzo y a su espíritu emprendedor, la superación definitiva de la pobreza en que se encuentran.

En noviembre de 2006, Pax Dettoni, consultora española, implementó una nueva metodología al programa de microcrédito, la que incluía la creación de Centros comunales permitiendo con ello un mayor crecimiento y una amplia cobertura.

El equipo de BanIgualdad, formado hoy por profesionales altamente capacitados en el microcrédito está orientado a proveer servicios integrales de microfinanzas a hombres y mujeres de escasos recursos y alta vulnerabilidad social, que tengan un proyecto concreto de negocio, otorgándoles, para este efecto, los servicios de *financiamiento, capacitación y seguimiento*.

BanIgualdad se basa en tres valores fundamentales, presentes en cada uno de los miembros de su equipo y en toda actividad realizada por la fundación:

El Valor de la Confianza: Para que la relación entre las personas que trabajan dentro y con la organización sea transparente, confiable y leal, sin dobleces ni engaño. Confianza en la capacidad de emprendimiento de las personas, cualquiera sea su condición o situación económica.

El valor de la Responsabilidad: Para asumir y responder los compromisos que se asumen en y para con la institución en todos sus aspectos. Honrar los acuerdos, cumplir con los compromisos y garantizar un trabajo bien hecho.

El valor de la Solidaridad: Para avanzar en la vida sabiendo que mi éxito también depende del éxito de los demás, saber que voy a tener siempre una mano amiga cuando yo este mal y que voy a ser capaz de dar la mía cuando se trate de otro.

Los primeros meses de operación del proyecto mostraron una iniciativa altamente exitosa. La experiencia nos permitió perfeccionar la estructura profesional a cargo del programa de crédito y adecuar la metodología de operación a la realidad local. En el futuro, de acuerdo a las necesidades de crecimiento y desarrollo de crédito, nuevas modificaciones podrían ser necesarias.

El 2007 tuvo un notable crecimiento apoyado por esperanzadoras cifras de repago semanal, superiores al 97%.

En 2008, BanIgualdad, entregó un total de 4.895 créditos, superando ampliamente la meta propuesta en 2007 de 4.000 créditos. Llegamos a 29 comunas y formamos 263 Centros de Microcréditos Comunales. La tasa de repago alcanzó el 99%.

Misión

Entregar un servicio de microfinanzas a hombres y mujeres, entre 18 y 70 años, emprendedores de los sectores más pobres y vulnerables de Chile. Este servicio debe ser de calidad, eficiente y adecuado, promoviendo con ello un desarrollo social y económico que perdure en el tiempo.

Visión

BanIgualdad es una Institución de microfinanzas, integrada por personas que confían en las capacidades de cada individuo, su emprendimiento y su responsabilidad.

BanIgualdad aspira a acompañarlos en el proceso de llegar a ser microempresarios, por lo que es un actor relevante en el desarrollo y progreso de los más necesitados. De esta forma, participa en la erradicación definitiva de la pobreza en nuestro país.

Objetivos

BanIgualdad tiene como **Objetivo General**, mejorar el nivel de vida de hombres y mujeres de escasos recursos, entregándoles herramientas microfinancieras eficaces, además de un apoyo integral, para el desarrollo de sus proyectos de emprendimiento.

De este modo, la fundación se plantea una serie de **Objetivos Específicos**:

- Entregar microcréditos para financiar iniciativas de emprendimiento.
- Promover autoempleo y generación de ingresos propios.
- Entregar Capacitación y Formación Empresarial.
- Fomentar el desarrollo de las habilidades personales de los emprendedores.
- Estimular el ahorro.
- Trabajar con un equipo de profesionales de primer nivel, altamente capacitados en

el área, y un voluntariado eficiente y de gran calidad humana.

- Transformarse en una entidad auto sustentable.

El **Objetivo final** de Fundación BanIgualdad es que los microempresarios logren un crecimiento sostenido en el tiempo, con el fin de que estos superen definitivamente su condición de riesgo social. De esta forma, BanIgualdad apunta a una superación definitiva de la pobreza en nuestro país.

Funcionamiento

La falta de oportunidades es un factor que conlleva a la pobreza, el bajo nivel de educación aporta en gran medida a esta situación y la alta tasa de desempleo ha llevado a las personas de escasos recursos a crear sus propias fuentes de trabajo.



Microempresario BanIgualdad - Colina

El Gobierno y los municipios no alcanzan a proveer suficiente apoyo que permita a los emprendedores surgir y estabilizarse económicamente. Por otro lado los establecimientos financieros proporcionan créditos, pero con una gran cantidad de requisitos y normas como dicom, aval, renta, entre otras, todos requisitos difíciles de cumplir para microempresarios emergentes y de escasos recursos.

BanIgualdad ha querido cambiar esta situación otorgando créditos de pequeño monto, con devolución en plazos cortos, haciéndola más fácil, evitando el endeudamiento excesivo y fomentando el emprendimiento.

Para acceder a los microcréditos de BanIgualdad, el microempresario debe pasar por un proceso de selección y posteriormente integrar un Centro formado por 15 a 30 personas. Estos actúan como avales solidarios entre ellos, y son gestionados y liderados por una junta directiva que ellos mismos eligen democráticamente.

A estos Centros asisten semanalmente ejecutivos especializados, en su gran mayoría profesionales del área social, que realizan capacitaciones y tienen como objetivo recaudar la cuota semanal. El crédito otorgado es reembolsado en 20 semanas, por tanto la cuota semanal equivale al total del crédito dividido por 20.

Fundación BanIgualdad entrega servicios financieros y no financieros a microempresarios de escasos recursos buscando lograr un crecimiento progresivo y generando en el tiempo su desarrollo social y económico.

Un nuevo negocio creado por un microempresario podrá generar en el tiempo nuevos empleos, que en su mayoría serán para familiares o vecinos lo que impactará directamente en la disminución de condiciones de vulnerabilidad y pobreza. Aportamos así a la disminución de condiciones de desigualdad de oportunidades y a la condición de marginalidad.

◆ **Modalidad de Operación y Requisitos** ◆

BanIgualdad ofrece un servicio de financiamiento a microempresarios, otorgando créditos solidarios de corto plazo para ser destinados a proyectos de emprendimiento. Los montos de estos créditos varían desde \$40.000 a \$100.000 y el reembolso se realiza en 20 semanas.

Los pagos se realizan semanalmente en cuotas fijas y la tasa de interés aplicada es de un 2,5% mensual. Sólo el pago oportuno y responsable del crédito obtenido permitirá postular a la renovación del mismo y a un aumento del monto prestado.

Los requisitos de postulación son:

- Tener entre 18 y 70 años.
- Contar con un proyecto microempresarial.
- Tener salud apta para el negocio elegido.
- Desarrollar un plan de negocios.
- Firmar un compromiso de **Pago Solidario** que consiste en asumir el eventual no pago de la cuota de algún integrante de su Centro.



1. Centros de Microcréditos Comunales (CMC)

A fines del año 2006, BanIgualdad desarrolló un plan piloto con la formación de tres Centros de Microcréditos Comunales (CMC) en la comuna de Huechuraba con el apoyo y la dirección de la española Pax Dettoni. Logrando en junio de 2007 una nueva metodología de créditos para la fundación basada en estos centros.



Centro Ave Fénix, Peñalolén

Cada centro está formado por 15 a 30 microempresarios y tiene por objetivo formar una comunidad que crea una red de apoyo profesional, económico y social. El centro se capacita en conjunto y asegura el reembolso del dinero prestado por BanIgualdad, puesto que todos los miembros se constituyen entre sí en avales solidarios.

Una vez formado el Centro todos los integrantes eligen una directiva formada por un Presidente, un Secretario, un Tesorero y un Auditor, asumiendo cada uno las responsabilidades que le corresponden. Además el centro se dividirá en subgrupos llamados “anillos grupales”. Estos tienen un encargado de recaudar el dinero para cancelar las cuotas semanales que se entregan al Tesorero del Centro.

Las directivas de los Centros son capacitadas por BanIgualdad para ejercer de la mejor forma sus funciones y tienen la responsabilidad de citar a reuniones semanales a sus integrantes. Las reuniones son de carácter obligatorio para todos los emprendedores se efectúan con el objetivo de compartir experiencias, fortalecer lazos entre los miembros del Centro, recibir capacitación en áreas de negocio y crecimiento personal y pagar las cuotas semanales de acuerdo a lo pactado al recibir el microcrédito.

Capacitación y Formación

Fundación BanIgualdad otorga servicios de capacitación y formación a los microempresarios que participan en el programa de crédito de la institución.

Las diferentes formas de entrega de capacitación se detallan a continuación:

1. Capacitación semanal: realizada por los ejecutivos de crédito de BanIgualdad durante la reunión semanal en la que 30 minutos están destinados a la formación. Para ello los ejecutivos utilizan el “Manual de Formación” de BanIgualdad que integra cinco grandes temas:

- “Introducción al plan general de formación”
- “Producto y Servicio”
- “Organización”
- “Comercialización”
- “Administración y Finanzas”

Estos cinco capítulos se desarrollan en tres créditos sucesivos, esto es un año y medio aproximadamente. En cada uno de estos capítulos se incorporan también temas de crecimiento y desarrollo personal para el emprendedor, como motivación, habilidades sociales, comunicación, etc.

En el transcurso del año 2008 más de 4200 microempresarios se capacitaron por esta vía, recibiendo cada uno al menos 24 horas de formación en el año.

2. BanIgualdad organiza también talleres para los microempresarios. Ellos asisten voluntariamente y sin un costo adicional. Los temas son variados y están dirigidos a reforzar temas claves para el desarrollo emprendedor.

Durante el año 2008 se realizaron los siguientes talleres:

- “La ruta del dinero”, introducción a la correcta administración del dinero a través de un juego de Ludo.
- “Liderazgo y trabajo en equipo”
- “Autoestima e imagen personal”
- “Aprendiendo a comercializar la empresa”, nociones básicas de marketing.
- “El cuidado de los hijos”, nociones básicas sobre desarrollo psicomotor, alimentación sana, manejo conductual y primeros auxilios.

La participación promedio por cada taller fue de 30 personas, totalizando 570 microempresarios capacitados por esta vía en 2008.

3. Encuentro anual de microempresarios: la versión 2008 del encuentro de microempresarios se realizó en el centro de eventos Espacio Riesco. En él participaron más de 1.000 microempresarios.

Segundo Encuentro de Emprendedores de BanIgualdad



Con 4.826 micro créditos otorgados:

Fundación Banlgualdad reúne a emprendedores

Presidida por Joaquín Lavín, la Fundación Banlgualdad realizó el miércoles 18 de junio en el centro de eventos Espacio Riesco, el segundo seminario anual de emprendedores que reunió a más de 1.000 microempresarios.

El evento generó una instancia en donde los mismos beneficiados pudieron intercambiar sus experiencias exitosas como consecuencia del programa de créditos solidarios que desarrolla la institución., además de las diferentes charlas que se realizaron.

Dentro de éstas destacó la de la psicóloga Pilar Sordo, quién con una exposición acerca de la idiosincrasia chilena y el rol de la mujer, sacó más de una risa entre los asistentes y también llantos por lo intenso de su relato, siendo aplaudida de pie por las microempresarias.

Presente en 11 comunas y con un 98% de tasa de repago, la Fundación Banlgualdad tiene como fin dotar a los microempresarios de todas las herramientas necesarias para lograr el crecimiento de sus negocios, entregándoles un servicio de apoyo integral que abarca no sólo el financiamiento de los proyectos sino que también la capacitación para concretarlos exitosamente.

Socios

Banlgualdad se financia con aportes de personas y empresas que comparten nuestros valores, que desean ayudar en forma concreta y oportuna a superar la pobreza que afecta aún a cientos de miles de familias chilenas, a estos se les denomina socios.

La captación de socios, desde el 2007, se lleva a cabo mediante dos medios:

- a) A través de un equipo profesional en terreno que invita a personas a inscribirse y otorgar un aporte mensual a la fundación.

- b) A través de la página Web de la fundación (www.banigualdad.cl) en la que es posible inscribirse directamente como socio determinando en línea el monto del aporte y la forma en que desea realizarlo.

Los aportes mensuales se canalizan fundamentalmente a través de cuenta corriente, tarjetas de crédito y recaudación a domicilio.

Nuevos Desafíos

Para el año 2009 BanIgualdad tiene como meta principal aumentar la entrega de microcréditos. La meta en la entrega de créditos es pasar de los 4895 microcréditos entregados en 2008 a 10.500 créditos para el 2009.

Por otra parte, se están realizando nuevos pilotos con el objeto de entregar nuevos productos dirigidos a nuestros microempresarios.



El foco estará puesto en mejorar la comercialización de productos de los emprendedores mediante la realización de nuevas ferias, elaboración de catálogos, encuentros de microempresarios de diferentes comunas y confección de páginas Web entre otros.

Ban Club

Durante el 2008 se implementó el sistema *BanClub orientado a premiar* la responsabilidad de los microempresarios con su Centro de Microcrédito Comunal. La idea es incentivar la responsabilidad y la participación de los emprendedores en las reuniones y actividades de BanIgualdad, mediante la colección de cupones llamados “igualdines” que permiten premiar la puntualidad de los

microempresarios. Los igualdines se acumulan durante las 20 semanas del crédito y se canjean al final del ciclo por una serie de regalos.

Instituciones que colaboraron con BI durante 2008

-Rotary Club:

Financiamiento continuo y apoyo en la creación de nuevos CMC.

-ACE Foundation International:

Donación de 100.000 dólares en el mes de julio.

-Metro:

SubTv: Transmisión del comercial de la Fundación.

Gigantografía: Afiche de BI en diferentes estaciones.

Metro Informa: Afiche de BI en diferentes estaciones.

-Radio Bio-Bio:

Transmisión del comercial de la Fundación.

-VTR:

Transmisión del Comercial de la Fundación por su canal *Vive!*

-CBS (Heres):

Afiches de BI en calles de la Región Metropolitana.

-Publivia:

Monumentales de BI en la Región Metropolitana

- Powergraphic:

Monumentales de BI en la Región Metropolitana

-Stand Off:

Afiches de BI en las calles de la Región Metropolitana

-Radio El Conquistador:

Transmisión del comercial de la Fundación

-El Mercurio:

Difusión periodística y publicidad.

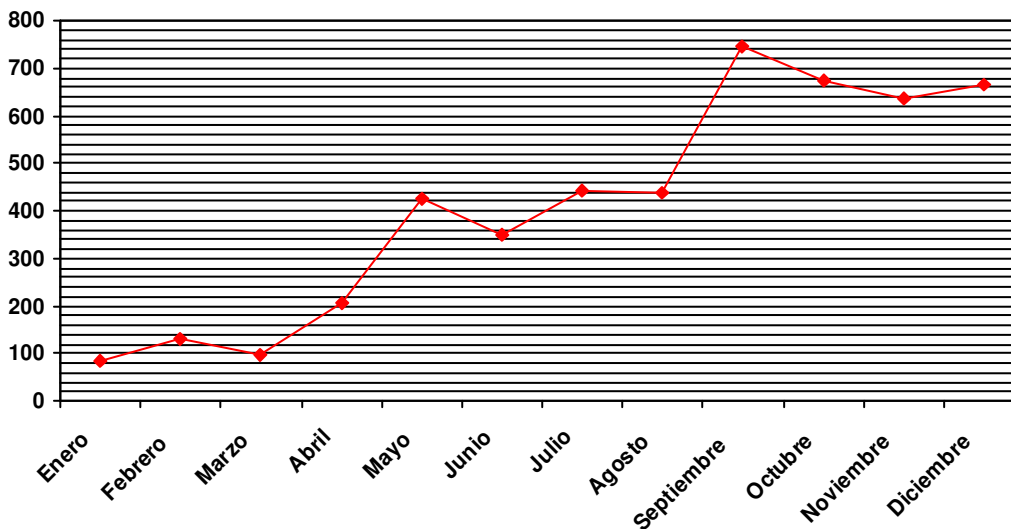
-Televisa:

Difusión periodística y publicidad.

-BanIgualdad agradece además a las **Municipalidades de Recoleta, Peñalolén, Melipilla, Colina y Las Condes** por su apoyo y colaboración en las diferentes actividades de la Fundación.

Resultados de BanIgualdad 2008

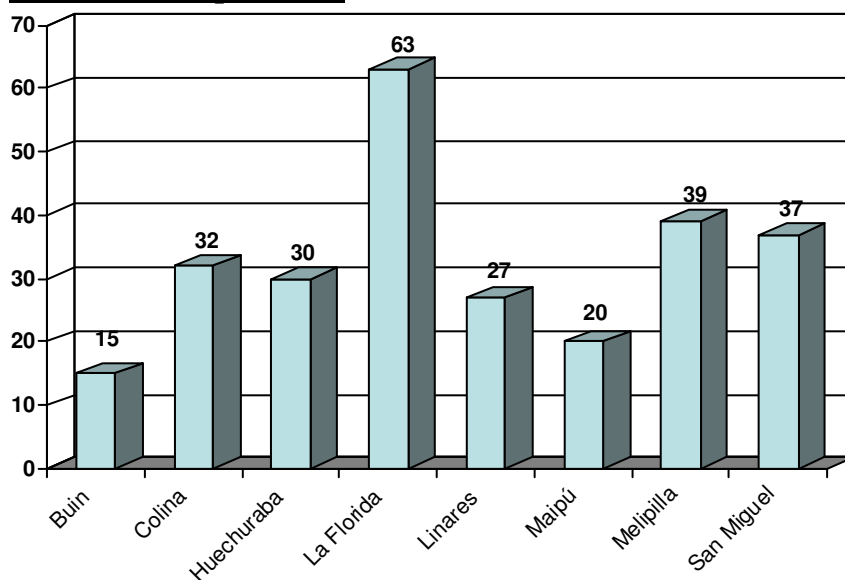
Microcréditos otorgados por mes durante 2008:



Podemos observar un incremento significativo de créditos otorgados durante el transcurso del año, lo que grafica el progreso constante del trabajo de BanIgualdad.

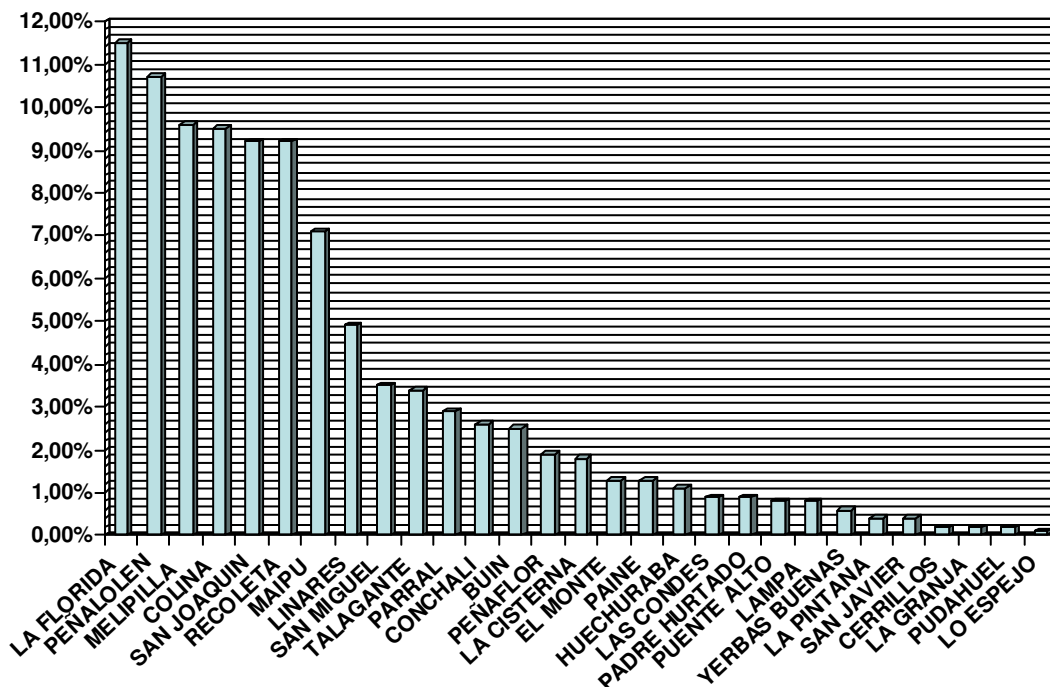
Con un total de 4.895 créditos, BI superó ampliamente la meta que se propuso en 2007 de 4.000 créditos. Los beneficiarios se dividen en 263 Centros de Micro créditos Comunales (CMC) en un total de 29 comunas. Es decir, existe un promedio de 18,5 personas por CMC.

Total de CMC por zona*:

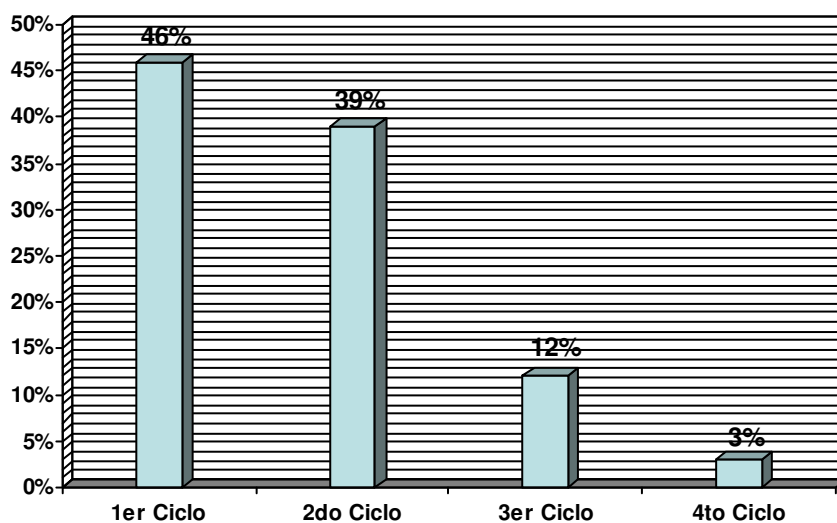


(* Los nombres son sólo de carácter indicativo, pues cada zona contiene un promedio de tres comunas

Porcentaje de microempresarios beneficiados por comuna:

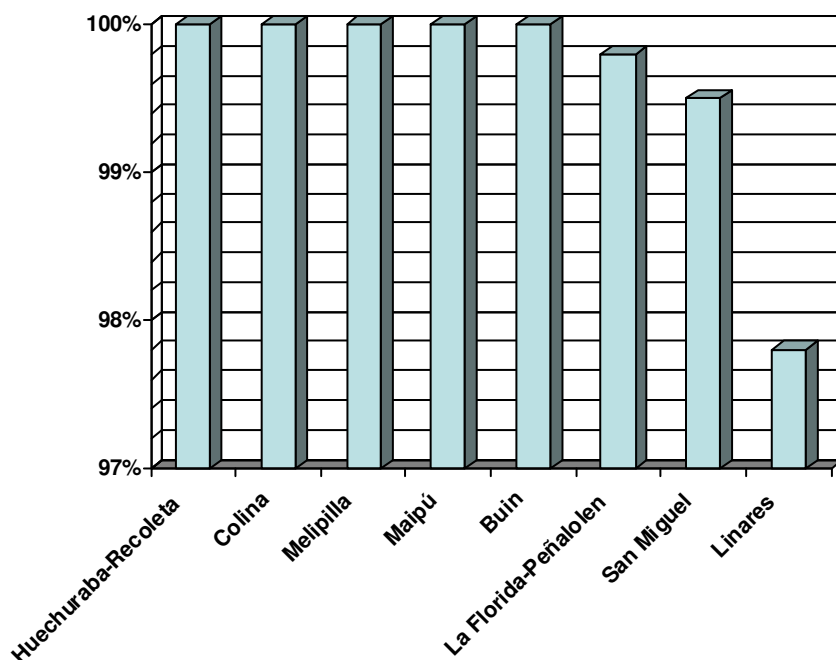


Porcentaje de CMC por ciclo de crédito:



Teniendo en cuenta que cada ciclo de crédito tiene una duración de 5 meses, podemos inferir que 85% de los CMC vigentes fueron creados en 2008, y que el 15% restante se mantiene desde 2007. Es decir, un total 39 centros con alrededor de 700 personas demuestran un progreso sostenido en la superación de su condición económica, con más de 10 meses de vigencia. Este progreso sostenido es el objetivo central de BI.

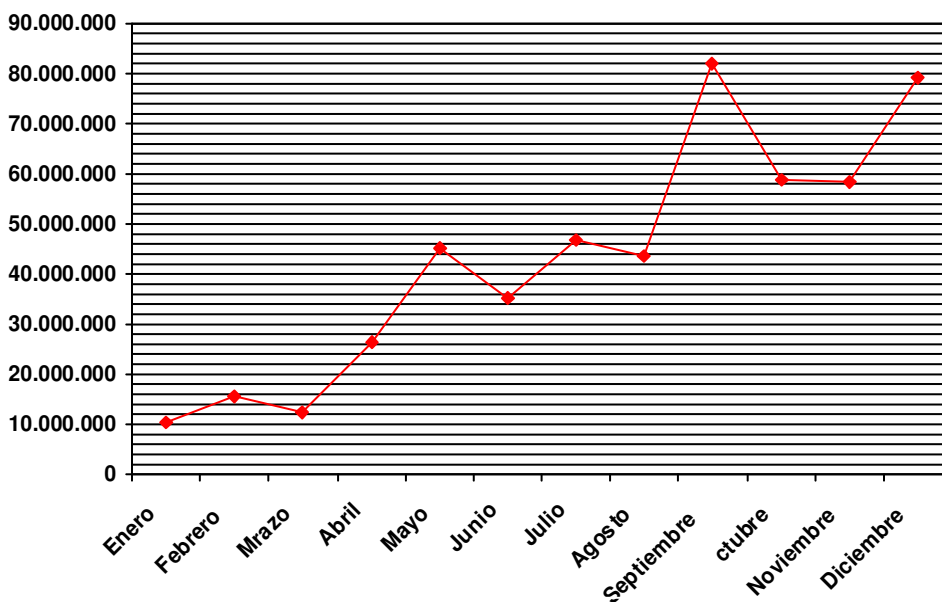
Porcentaje de repago por zona*:



(*) Los nombres son sólo de carácter indicativo, pues cada uno contiene un promedio de tres comunas.

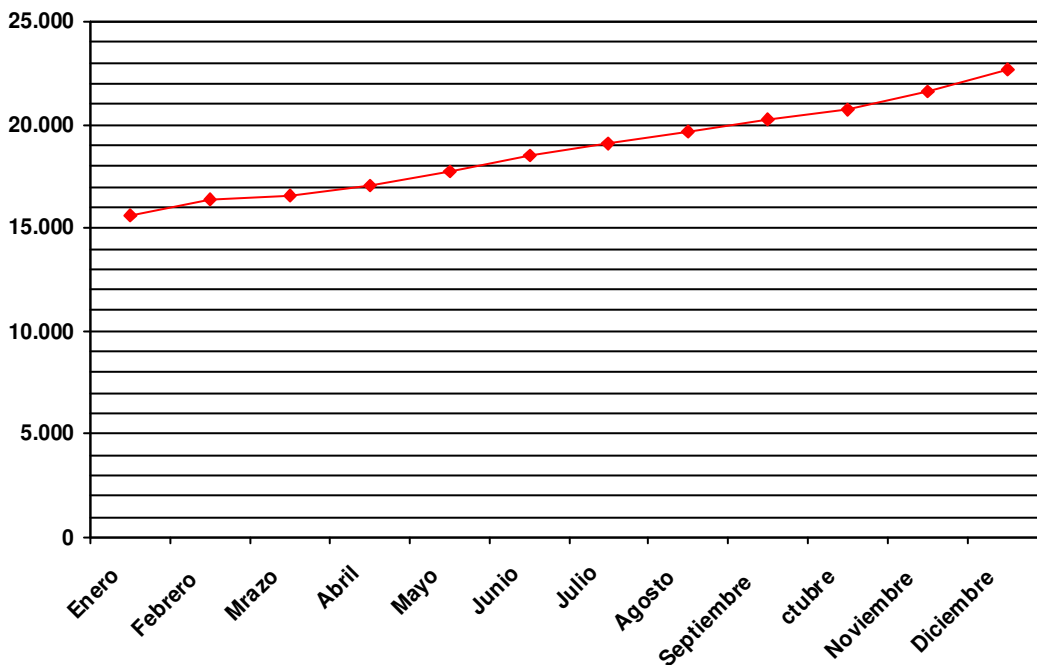
La tasa de repago cercana al 100% demuestra que el sistema de préstamo a través de los CMC implementado por BI es de gran eficacia, con un promedio de 99,7 % de tasa de repago.

Colocaciones mensuales de BI durante 2008 en pesos:



Durante 2008, BI otorgó créditos por un total de 514.405.780 millones de pesos.

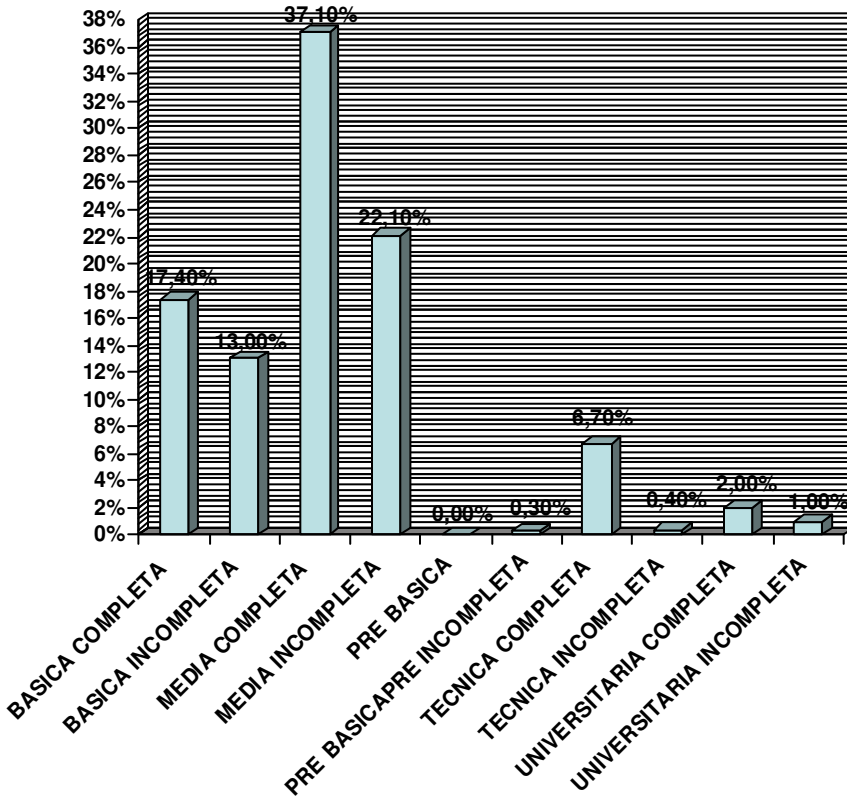
Cantidad de socios captados mensualmente en 2008:



El aumento sustentable de socios de BI a lo largo del año, demuestra la eficiencia de las técnicas de captación implementadas por la Fundación. (Total de socios: 22.664).

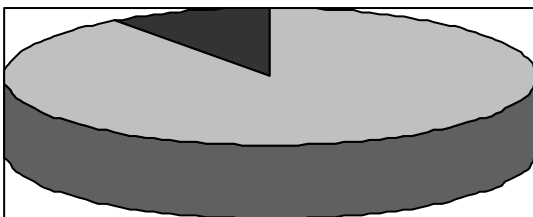
Características Demográficas de nuestros Microempresarios

Nivel de Estudios:



El nivel de estudios tiene directa relación con el éxito de los microempresarios en sus proyectos. Se observa que menos de un 50% de los sujetos tiene una educación media completa. Por esta razón, el seguimiento y las capacitaciones semanales que realiza BI son de vital importancia para el éxito de las microempresas.

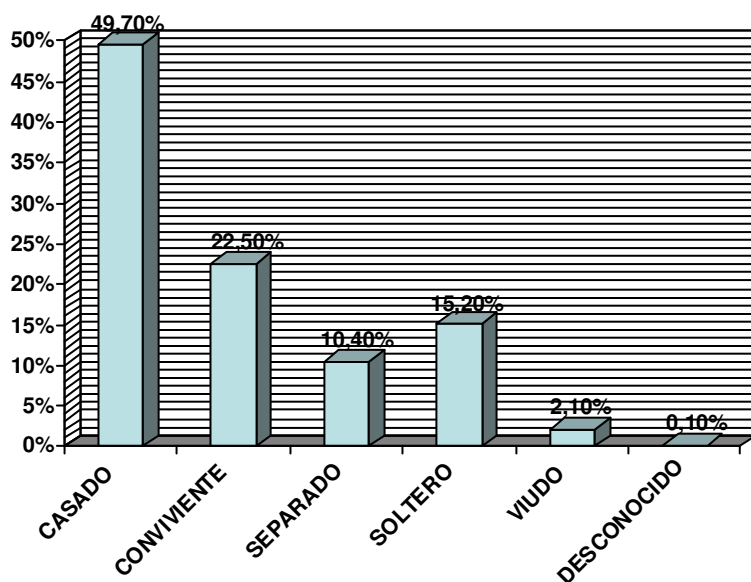
Sexo:



□ Femenino: 3776 ■ Masculino:420

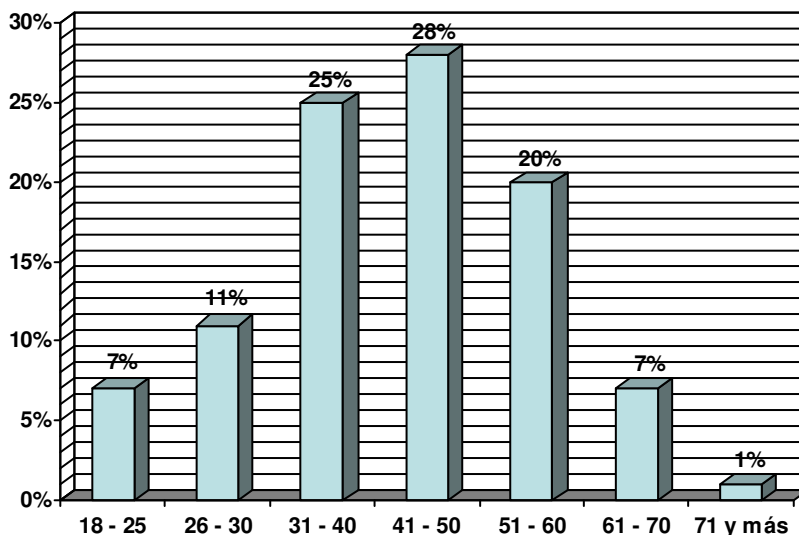
El 90% de nuestros microempresarios son mujeres. Esto tiene dos implicancias. Por un lado, está en directa relación con el mejoramiento de la calidad de vida de los niños, ya que en su mayoría estas mujeres son madres, con 2 hijos por hogar en promedio según la última encuesta Casem. Además, estos datos muestran la importancia que está adquiriendo la mujer dentro de la economía local.

Estado Civil:



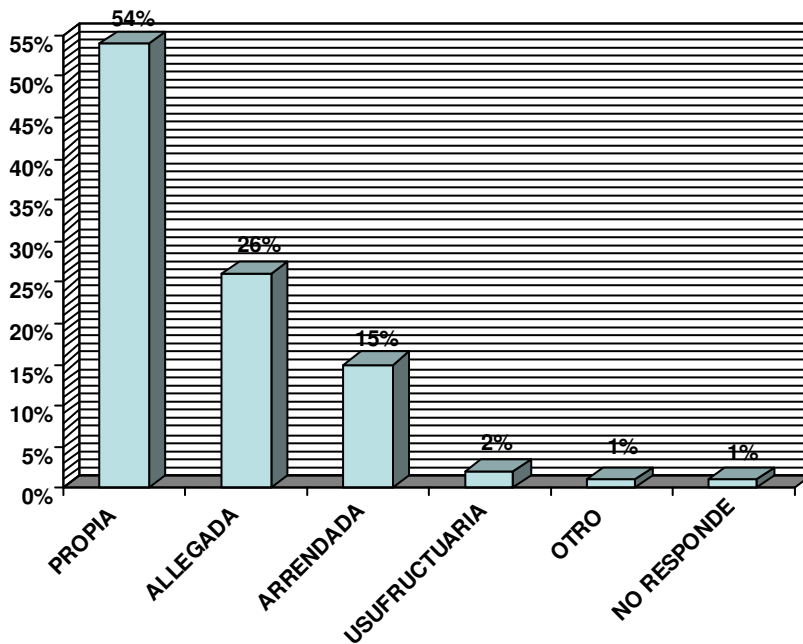
Más del 35% de nuestros microempresarios está separado o convive con su pareja. Teniendo en cuenta que el 90% de nuestros microempresarios son mujeres y existe un promedio de 2 hijos por hogar, según la última encuesta Casen, esta situación refuerza la vital importancia de estas microempresas para mejorar la calidad de vida de los niños.

Rango de edad de nuestros microempresarios:



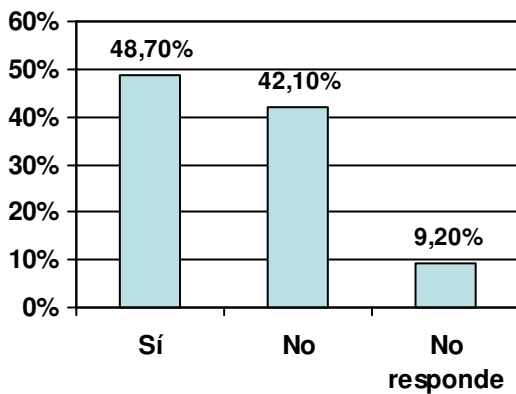
El gran porcentaje de nuestros microempresarios tienen entre 30 y 60 años (73%). Es decir, se encuentran en el rango de edad activa de la población, que sostiene a la población pasiva (niños y ancianos). Por tanto, las microempresas son fuente de trabajo y un aporte al desarrollo integral del país.

Situación habitacional:

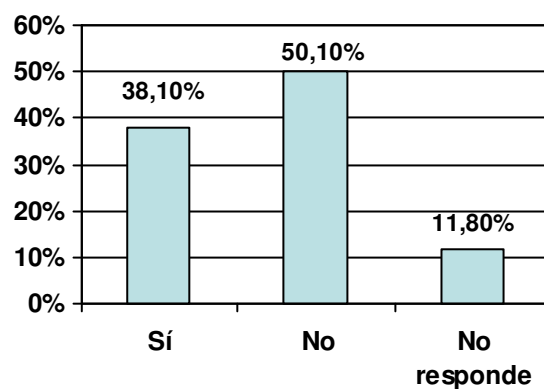


Podemos inferir que existe una correlación entre la casa propia y las iniciativas microempresarias. Esto, probablemente se deba a que el logro de la casa propia es para muchos el gran proyecto de vida y sólo una vez que han visto este sueño cumplido se sienten capaces de llevar a cabo nuevos desafíos.

Dicom:

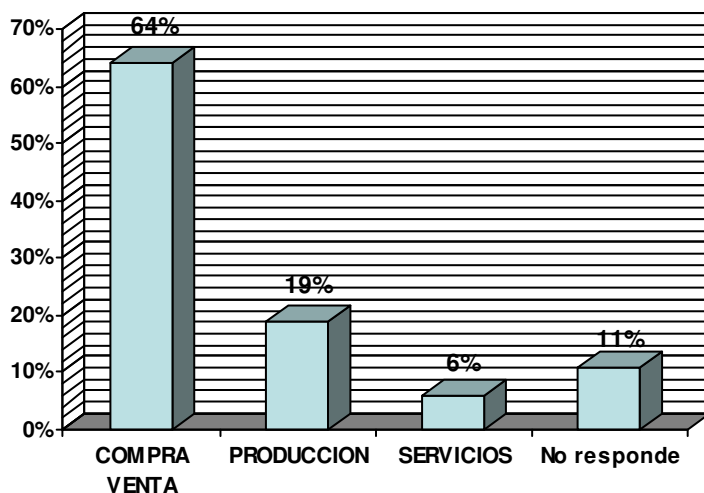


Cuenta de ahorro:



Casi el 50% de los microempresarios está registrado en Dicom y más del 50% de ellos no tiene cuenta de ahorro. Estas dos condiciones son causal directa de rechazo de crédito en la banca convencional, por lo que fundaciones como BI son su único recurso.

Rubros Desarrollados:



La mayoría de los emprendedores de BanIgualdad se concentran en actividades de compra venta. Este es el rubro que menor nivel de capacitación previa requiere. Por lo mismo, es el rubro más explotado en comunas de escasos recursos y aquel que menor valor agregado genera, razón por la cual enfrenta altos niveles de competencia y menores niveles de rentabilidad.

Es por esto que BI se plantea también como desafío lograr incentivar sus emprendedores a desarrollar rubros más específicos, entregando para ello las capacitaciones necesarias y el apoyo requerido en terreno.