

NOMBRE DEL PROGRAMA: ACCESO AL MICROCRÉDITO

PROGRAMA REFORMULADO - VERSIÓN: 3
FONDO DE SOLIDARIDAD E INVERSIÓN SOCIAL
MINISTERIO DE DESARROLLO SOCIAL Y FAMILIA

CALIFICACIÓN

Recomendado favorablemente

I. ANTECEDENTES

PROPÓSITO

Microemprendedores vulnerables que no acceden a créditos productivos formales de instituciones financieras, logran acceder a este tipo de crédito.

JUSTIFICACIÓN DE LA REFORMULACIÓN

El Programa ha sido evaluado favorablemente durante todos los años en el Proceso de Monitoreo y Seguimiento Oferta Pública del MDSF, con excepción del Proceso de Monitoreo 2020, en el que fueron observados los indicadores de propósito y complementarios. El programa además presentó una subejecución presupuestaria durante 2020, la que se debió a la falta de capacidad de los ejecutores de reaccionar a la situación de pandemia vivida en el país, lo cual para la ejecución 2021 se encuentra superado ya que los ejecutores han podido implementar mecanismos para la colocación de créditos en forma remota.

Dado que el Programa ha contribuido a disminuir las barreras de acceso al microcrédito que tienen los microemprendedores vulnerables, al subsidiar en parte los altos costos de administración y operación de sus créditos, ha permitido que más de 400.000 microemprendedores reciban cerca de 850.000 microcréditos por parte de las Instituciones de Microfinanzas por un total de \$ 383.000 millones, la solicitud de reformulación tiene relación con precisar mejor la definición de los indicadores de propósito y complementarios, que han sido observados en el Proceso Monitoreo 2020

Dentro de los resultados positivos del Programa se pueden detallar los siguientes:

a) Desde el inicio del programa (año 2009):

- Se han entregado 854.403 subsidios
- Se ha beneficiado a 406.026 microemprendedores vulnerables con estos subsidios
- Los microemprendedores han podido acceder a \$383.332.329.734 en créditos productivos en Instituciones de Microfinanzas

b) Desde 2017 a la fecha (no se registraba esta información en años anteriores)

- Se han entregado subsidios a 265.805 operaciones que han sido 1er y/o 2do crédito de los microemprendedores
- Se han entregado 38.926 subsidios a usuarios Fosis de programas de emprendimiento
- Se han entregado 79.631 subsidios en regiones con baja cobertura y alta vulnerabilidad

c) Desde 2018 a la fecha (no se registraba esta información en años anteriores)

- El 82% de los subsidios se han entregado a microemprendedores con RSH = 40%

Durante los últimos años los indicadores de desempeño han tenido un buen resultado y han cumplido con las metas esperadas.

El indicador Operaciones de Créditos Subsidiados (Indicador H), que indica el porcentaje de operaciones subsidiadas respecto a las planificadas en el año 2019 fue de un 126,00% y de un 106,0% el 2020.

Por su parte, el indicador Porcentaje de beneficiarios con RUT único que señala el número de beneficiarios respecto de las operaciones de crédito subsidiadas ha sido superior al 95% en los últimos 2 años.

En cuanto al indicador Porcentaje de beneficiarios que obtienen su primer y/o segundo crédito formal ha sido del orden del 60%, lo que indica que el 60% de los beneficiarios que reciben subsidios respecto del total de beneficiarios, están accediendo a su primer o segundo crédito en las Instituciones de Microfinanzas, lo cual sin lugar a dudas muestra un logro importante del Programa porque está permitiendo que nuevos usuarios estén accediendo a créditos gracias al subsidio que entrega FOSIS.

Los resultados positivos presentados demuestran que el Programa justifica su permanencia dentro de la Oferta de Programas del FOSIS.

ESTRUCTURA Y GASTO POR COMPONENTES			
Componente	Gasto estimado 2022 (Miles de \$ (2021))	Producción estimada 2022 (Unidad)	Gasto unitario estimado 2022 (Miles de \$ (2021))
Subsidio por operación	1.003.328	77.702 (Operaciones de crédito subsidiadas)	12,91
Gasto Administrativo	1.000		
Total	1.004.328		
Porcentaje gasto administrativo	0,1%		
Porcentaje gasto respecto a presupuesto inicial 2021*	97,8%		

POBLACIÓN Y GASTO

Tipo de Población	2022 (cuantificación)
Población Potencial	1.102.169 Personas
Población Objetivo	421.835 Personas

Población Beneficiaria	<p>Los criterios para la determinación los beneficiarios a atender durante un año por el Programa son los siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) se realiza una licitación pública entre las Instituciones Microfinancieras del mercado para suscribir convenios para la colocación de créditos en microemprendedores vulnerables 2) se evalúan las propuestas presentadas por las Instituciones y en base al menor subsidio solicitado y mayor cobertura, se asignan los recursos disponibles del Programa 3) una vez iniciada la ejecución del Programa, las Instituciones entregan mensualmente a Fosis el listado de microemprendedores que han solicitado un crédito en su Institución en el mes calendario. 4) Fosis selecciona a aquellos que: <ol style="list-style-type: none"> I) cumplen con el criterio de vulnerabilidad (que se encuentren en los rangos inferiores al 60% de la CSE del RSH) II) el monto de su crédito sea inferior a 80 UF (esto porque se determinó que un crédito mayor no es solicitado por el perfil de microemprendedor al que se quiere llegar con el Programa) III) plazo del crédito superior a 3 meses (para que el crédito sea una ayuda al microemprendedor más que una carga que no pueda afrontar) IV) el usuario haya recibido menos de 5 subsidios desde que existe el Programa o no más de \$ 75.000 en subsidios (la condición que se dé primero) Este requisito se debe a que se determinó en un panel de expertos conformados por profesionales del FOSIS en base a la evidencia de años anteriores, que un microemprendedor cuando ya ha obtenido 5 créditos en una Institución (o Fosis ha pagado \$75.000 en subsidios), el microemprendedor ya pasa a formar parte de la cartera de la Institución, es decir ya tiene su historial, y por tanto ya puede solicitar y obtener créditos sin la necesidad de una ayuda adicional. 5) En base a los criterios señalados se subsidian las operaciones de crédito de los microemprendedores vulnerables hasta completar los recursos contemplados en el Programa <p>Por lo tanto, podemos definir a la población beneficiada como a todos aquellos microemprendedores pertenecientes al 60% más vulnerable de acuerdo al RSH, que hayan solicitado un crédito productivo inferior a 80 UF en las Instituciones de Microfinanzas en convenio, con un plazo superior a 3 meses y que hayan recibido menos de 5 subsidios desde que existe el Programa o no más de \$ 75.000 en subsidios (la condición que se dé primero).</p>
-------------------------------	---

Gasto 2022 por (Personas)	Cuantificación de Beneficiarios				
	2021	2022	2023	2024	2025
14,77 por cada "Personas"	68.000	68.000	68.000	68.000	68.000

Concepto	2022
Cobertura (Objetivo/Potencial)	38,3%
Cobertura (Beneficiarios/Objetivo)	16,1%

INDICADORES A NIVEL DE PROPÓSITO			
Nombre del Indicador	Fórmula de Cálculo	Dimensión	2022 (Estimado)
Porcentaje de microemprendedores vulnerables que reciben subsidios para acceder a créditos productivos en Instituciones de Microfinanzas	(Número de microemprendedores vulnerables que reciben subsidios para acceder a créditos productivos en Instituciones de Microfinanzas en el año t / número de microemprendedores vulnerables que solicitaron créditos en el año t en las Instituciones de Microfinanzas en convenio con FOSIS) *100	Eficacia	62,0%
Porcentaje de microemprendedores que acceden a un 1er crédito	(Número de microemprendedores vulnerables que reciben subsidios en el año t para acceder a créditos productivos por primera vez desde que existe el Programa / número de microemprendedores vulnerables que solicitaron créditos en el año t en las Instituciones de Microfinanzas en convenio con FOSIS) * 100	Eficacia	24,0%

INDICADORES A NIVEL DE COMPONENTES			
Nombre del Indicador	Fórmula de Cálculo	Dimensión	2022 (Estimado)
Porcentaje de subsidios pagados oportunamente en el año t	(Número de subsidios pagados en el periodo de ejecución del programa que permiten que los beneficiarios accedan a los créditos productivos en las Instituciones de Microfinanzas en el año t/ número de subsidios por pagar del programa en el año t)*100	Eficacia	100,0%

II. EVALUACIÓN

EVALUACIÓN GENERAL

El programa cumple en términos de atingencia (pertinencia del diseño del programa para resolver el problema o la necesidad, en relación a la población que se ve afectada por dicho problema), en coherencia (relación o vínculo entre sus objetivos, población a atender y su estrategia de intervención) y en consistencia (relación entre el diseño planteado y su posterior ejecución, analizada a partir de la definición de indicadores, del sistema de información y los gastos planificados).

Atingencia: Se evidencia la pertinencia del diseño del programa para resolver el problema o la necesidad identificada en relación con la población que se ve afectada.

Coherencia: Se observa una adecuada relación entre los objetivos (fin, propósito y componentes), la población a atender y la estrategia de intervención propuesta.

Consistencia: Se observa una adecuada relación entre el diseño del programa y su posterior ejecución, analizada a partir de los indicadores, el sistema de información propuesto y los gastos planificados.