

El presente informe se ha elaborado con base a los objetivos y metas trazadas en cada una de las áreas, cuyo trabajo realizado y los resultados obtenidos durante la Gestión 2007, se detallan a continuación :

El Informe contempla las siguientes áreas:

1. FONDO SEMILLA
2. REMESAS
3. MICROSEGUROS
4. Planificación Estratégica

I. FONDO SEMILLA.-

En la Gestión 2007 el Fondo Semilla se ha mantenido en su nivel de crecimiento, manteniendo la cartera y controlando la calidad de la misma, con un seguimiento permanente.

Como resultado de la parte estratégica de esta gestión, el Fondo Semilla ha logrado una consolidación sólida en el mercado objetivo, cumpliendo con el objetivo principal de apoyar a entidades pequeñas o en proceso de crecimiento que no reciben apoyo de otros organismos de cooperación y de las Instituciones financieras reguladas y que son estas entidades las que brindan el respaldo permanente a los micros y pequeños empresarios, mujeres cabeza de familia microempresarias y desplazados; tanto en el área urbana como rural respectivamente, logrando de esta manera un impacto social muy importante en los sectores que mas necesitados

Con mucha preocupación hemos observado que en los últimos años, el número de pobres aumentó en 15.000.000 de personas. Los rostros de la pobreza son muchos, las de todos aquellos que se los ha enviado hacia la marginalidad, la exclusión. Motivo por el cual enfocamos el trabajo en su conjunto a las familias, no solamente apoyando con recursos para que puedan fortalecer sus negocios ya en marcha que son el sustento diario de sus hogares, sino para el inicio de nuevos negocios o actividades microempresariales que con base a la experiencia de cada uno de los beneficiarios hemos podido lograr un impacto social muy importante.

En términos generales la participación de la mujer ha crecido en los distintos ámbitos: económico, cultural, social. Como en el resto del mundo, pero con distintos niveles en los logros obtenidos, la mujer de América Latina, sigue trabajando porque le sean reconocidos sus derechos y por :

- Redefinir su identidad (socio-culturalmente impuesta).
- Lograr ampliar el espacio de participación que le fuera históricamente vedado.

De la misma manera que en los sectores microempresariales, mujeres cabeza de familia de las áreas urbanas, se ha dedicado un gran esfuerzo conjunto entre FOLADE y las entidades beneficiadas con los recursos de Capital Semilla, en apoyar al sector Rural, que es el sector más vulnerable a desastres naturales como la sequía, inundaciones; con poco margen para sobrevivir cuando quedan destruidas sus viviendas y sus medios de producción, ya que en general no cuentan con ayuda gubernamental ante estas situaciones.

Precisamente analizando estos factores es que estamos apoyando y promocionando a este sector, capacitándolo, facilitando la formación de cooperativas y micro-emprendimientos con nuevos usos de los recursos de la zona. Incremento del trabajo en red.

Las operaciones de inversión se han consolidado logrando los resultados esperados para esta gestión.

Otro aspecto importante que remarcar en esta gestión, es que en toda la etapa ha logrado posesionarse como una entidad de segundo piso a nivel regional.

Productos

Se ha logrado a la fecha consolidar dos productos financieros bien definidos :

Capital de Riesgo

Inversiones con participación accionaria y apoyando en temas estratégicos de gobernabilidad y administración por periodo máximo de 10 años, esta inversión tiene condiciones de mercado y a partir del quinto año se inicia el proceso de desinversión.

Los requisitos son de presentar una solicitud acompañado de un plan estratégico y plan de negocios donde se demuestre la viabilidad del proyecto.

Las condiciones en cuanto a tasa de retorno son de un 10 % preferencial un primer año y luego participación porcentual de los resultados, el plazo es un máximo de 10 años y participación en los órganos de Gobierno.

Préstamos

Son operaciones de crédito o préstamos para capital de trabajo y fondos para cartera. Los requisitos son presentar una solicitud acompañado de un plan de negocios y plan estratégico donde se demuestre su viabilidad y la presentación de los últimos tres estados financieros anuales.

Los plazos son máximo de cinco años, tasas de interés con un margen de 3 % de cada financiamiento que se recibe. Existen varios tipos de garantías, entre la más importante es la garantía de endoso de cartera y de pagares.

Cartera de Prestamos e inversiones

Inversiones

Las operaciones de inversión vigentes a la fecha son cuatro; CONFIANZA en Perú, CREEMVALLE en Colombia, WANIGU Honduras y PROEMPRESA en el Perú.

El objetivo de estas inversiones es el de fortalecer los patrimonios de las organizaciones para mejorar sus índices de apalancamiento y en algunos casos son procesos de reorganización donde se inserta el Fondo Semilla para consolidar pequeñas organizaciones y de esa manera lograr mejorar sus indicadores y resultados, lo que les hace sujetos de crédito para entidades de cooperación multilateral y bilateral.

Las cuatro entidades de Microfinanzas en desarrollo operando en Latinoamérica para reforzar el crecimiento sostenible y con base a las diferentes fortalezas propias de cada institución lograr un crecimiento conjunto que repercuta en el impacto social generado en cada región geográfica donde operan las instituciones miembros.

Todas con gran potencial de desarrollo, logran un impacto económico y social apoyando a los micros y pequeños empresarios, a las mujeres cabeza de familia microempresarias, los desplazados por la violencia, minusválidos en zonas urbanas, rurales y comunidades étnicas marginadas, buscando brindar alternativas de desarrollo económico en Perú, Colombia y Honduras junto a la experiencia y respaldo de FOLADE en la Asesoría, Asistencia Técnica y Monitoreo.

Son operaciones totalmente rentables todas positivas y dentro los márgenes aceptables de este tipo de inversiones.

El monto de estas inversiones alcanza un 24 % de la cartera total.

Prestamos

Las operaciones vigentes a la fecha son de quince y están ubicadas en Colombia, Chile, El Salvador, Nicaragua, Honduras, Bolivia y Perú

El objetivo de esta operación en su mayoría es de fortalecer sus recursos de cartera, porque son organizaciones que no pueden ser sujetos de créditos de la cooperación multilateral y bilateral o por que son pequeñas y para muchas entidades son iniciativas con alto riesgo.

Cuyo propósito fundamental es que por intermedios de estas entidades beneficiadas con el Fondo Semilla y un trabajo conjunto con FOLADE, logramos apoyar e impulsar acciones y estrategias que apuntan a la superación de sus

condiciones de marginalidad social, económica y cultural, contribuyendo al mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad y la consolidación de la participación ciudadana y el desarrollo empresarial en los sectores de estratos bajos y que no son atendidos financieramente por las entidades reguladas.

Todas estas operaciones están al día y vigentes.

Financiamientos y captación de recursos.

En la gestión 2007 se logró una buena labor en la búsqueda de recursos en especial operaciones de prestamos dentro de la línea de ser un puente entre las organizaciones de cooperación y las entidades pequeñas, es decir constituirse en entidad que puede hacer operaciones de prestamos de pequeña escala que no lo hacen con facilidad desde Europa por la distancia y por los costos que representa estas operaciones.

En esta gestión se logro captar un poco más de medio millón de dólares. La relación de las operaciones son las siguientes:

OIKOCREDIT, Una tercera operación de 500.000 Dólares a 5 años plazo

BLUO ORCHAT, Una primera operación de 150.000 dólares a 3 años.

Estas operaciones están garantizadas con cartera en su mayoría y solo la operación de OIKOCREDIT con garantía hipotecaria.

Se ha iniciado la elaboración del plan estratégico para la consolidación del FONDO SEMILLA como una empresa de sociedad anónima que le permita fortalecer, crecer y atraer inversiones. El documento se presenta hoy como una propuesta.

II. REMESAS.-

El programa de remesas en la presente gestión se ha consolidado como un programa autónomo y ha logrado iniciar su independencia financiera y contable.

Luego de más de dos años de gestión y dos evaluaciones para finales de la gestión 2007 se logro el financiamiento de Novib para uno de los tres corredores el corredor Costa Rica Nicaragua, con lo que el proyecto logro iniciar su etapa de crecimiento y consolidación.

A la fecha el programa cuenta con un gerente y se ha elaborado un plan estratégico para su consolidación.

COLOQUIO DE EXPERTOS

El abril de 2007 se realizo en Managua el Coloquio REMESAS Y MIGRACION EN BUSCA DE DESARROLLO.

1.- Propósito u objetivo

Explorar mecanismos y canales que permita a los receptores de Remesas invertirlas en iniciativas de inversión productivas con el fin de disminuir la dependencia de los receptores a éstas.

2.- Objetivos Específicos

- a. Identificar mecanismos de inversión para los receptores de Remesas.
- b. Buscar mecanismos Micro Financieros adaptables a estos mercados.
- c. Identificar las necesidades básicas de los usuarios de remesas, con el fin de diseñar productos acorde a ellos.
- d. Buscar alianzas que permitan a Instituciones del ámbito de las Finanzas, trabajar con Empresas que ya tengan identificadas opciones de Inversión.
- e. Obtener compromiso de personeros de gobierno para poder implementar iniciativas de cooperación con estos grupos de emigrantes y sus organizaciones.
- f. Estudiar mecanismos que están siendo utilizados en otros países, para ver como se logran adaptar a otras latitudes.
- g. Obtener el compromiso de los asistentes para colaborar con las iniciativas que salgan de este encuentro.

3.- Metodología

Será un coloquio que estará concentrado en el debate, análisis y discusión de los una serie de temas definidos con anterioridad, los cuales serán apoyados por expertos externos en la materia, durante dos días donde se abordaran temas estratégicos relacionados con las microempresa, microfinanzas, remesas y desarrollo.

El coloquio es una instancia de reflexión y de compartir experiencias relativas a las futuras actividades y de asumir compromisos para ejecutarlos, con ese motivo se invitaran a dos expertos externos en cada tema que ayuden a los líderes de las organizaciones a definir sus políticas de intervención y de trabajo

El Coloquio será una actividad en la cual, los participantes podrán intercambiar opiniones y comentarios, dando origen a debates que puedan establecer conclusiones y recomendaciones, produciéndose un aprendizaje interactivo mutuo.

4.- Resultados Esperados

Como resultado principal es que cada organización participante pueda aprobar una serie de compromisos y dediciones que se pueda realizar tanto en el mediano como largo plazo.

También busca abrir espacios de debate para que desde el ámbito de las entidades vinculadas con los emigrantes se puedan encontrar respuestas que ayuden a contrarrestar de alguna manera los efectos negativos que este proceso está produciendo en estos grupos.

Se espera que uno de los resultados a lograr sea el de definir algunos mecanismos de financiamiento alternativo para Emigrantes, para ser implementados por parte de entidades Micro financieras.

Aunque la actividad no tiene un carácter resolutivo, se espera que se puedan establecer algunas líneas de acción conjuntas de trabajo que permita lograr un uso más productivo de las Remesas.

De forma similar, el análisis de experiencias tanto exitosas como fallidas permitirá un intercambio enriquecedor de las experiencias específicas de los participantes. Además, que dichas experiencias puedan evidenciar aspectos que permitan brindar a los interesados pautas generales y específicas que puedan servir de guía para implementar en otras entidades. Por lo tanto, se busca que la actividad aporte no sólo temas de relevancia de tipo cuantitativo, sino también cualitativo.

Los resultados de este evento se adjuntan en los anexos para su conocimiento y difusión.

III.- MICROSEGUROS

En el tema de Microseguros se ha logrado iniciar actividades con la realización de un Taller en el cual se definirá la estrategia que FOLADE debe implementar en este tema-

Luego de esta etapa se deberá presentar una propuesta a la cooperación internacional para su financiamiento

El objetivo que se busca es de impulsar que los asociados de FOLADE puedan ofrecer servicios de microseguros en alianza con empresas especializadas de Seguros en cada país, con este propósito se pretende apoyar a cada una de las organizaciones con capacitación, asesoramiento, adecuación tecnológica y promoción de los productos entre sus clientes.

Nota.- Adjunto se presenta la propuesta.

IV.- PLANIFICACION ESTRATEGICA

Para finales de la gestión se realizo en Perú la planificación estratégica con el apoyo de un consultor, como resultado de este trabajo se tiene una propuesta que adjunta el documento para su complementación y análisis.

San José, Costa Rica Mayo de 2008