

El Desempeño Social de las microfinanzas Un vistazo a América Latina

América Latina ha registrado notables avances en la reducción de la pobreza. En ese sentido, y a pesar que todavía existen desafíos importantes, las microfinanzas continúan siendo un buen promotor de inclusión, oportunidades y de desarrollo socio-económico.

Es positivo observar un creciente interés de agentes representativos del sector, principalmente IMF, fondos especializados e instituciones de desarrollo, que procuran el desempeño social de las microfinanzas. De un lado, se busca desarrollar la responsabilidad corporativa hacia el cliente y empleado. Del otro, se exigen finanzas responsables, en favor de la competitividad del crédito y de la sostenibilidad necesaria para asegurar la oferta de servicios en el tiempo.

Algunos resultados comparativos del Benchmark Social MicroRate¹ (junio 2012 y Junio 2013) indican que el crédito promedio por prestatario se mantuvo cerca al 30% del PBI per cápita, aunque se advierte una natural maduración de los microempresarios, quienes demandan mayor monto de financiamiento. Los resultados también informan que el área rural sigue estando insuficientemente atendida con crédito, a pesar que continúa concentrando el mayor porcentaje de población con menores recursos económicos. En efecto, en el último bienio cerca del

45% de los clientes se ubicaban en la zona rural, siendo al menos 50% del total de prestatarios mujeres, resultados que muestran también el interés en la inclusión.

La gestión en finanzas responsables intenta mejorar la eficiencia y rendimiento de cartera que permitan menor costo efectivo del crédito, en favor de los prestatarios. Perú y Bolivia son los países que continúan mostrando las menores tasas de interés activa promoviendo, en cierta medida, un mejor balance financiero-social.

La tendencia resulta aún más prometedora si las IMF buscan desarrollar e implementar procesos formales que promuevan una gestión social responsable hacia clientes y empleados, esencialmente. Respecto a estos último, los esfuerzos institucionales son aún insuficientes y se evidencia en la desmejora en los índices de rotación. El trabajo en ambos sentidos busca que la misión y objetivos institucionales estén bien identificados y guíen a la entidad en una misma dirección. Algunas iniciativas ejemplares van todavía más allá al cuantificar y monitorear el retorno social, sea a través de una oferta integral de servicios (financieros y no financieros, en capacitación, salud y educación, entre otros); sea a través de la medición y monitoreo de la calidad de vida de sus clientes.

	Jun-12	Jun-13
Profundidad		
Crédito Promedio por Prestatario	\$1,657	\$1,540
Monto Promedio Préstamo /PBI per cápita	33.0%	30.0%
% de Cartera por Número de préstamos < US\$1,000	40.9%	63.6%
% del Saldo de Cartera con préstamos <US\$1,000	23.6%	34.9%
% Clientes mujeres	58.7%	54.5%
% Clientes en zonas rurales	43.5%	45.2%
Responsabilidad		
Retención de Clientes	67.5%	66.8%
Rotación Empleados	34.8%	37.2%
Eficiencia, Costo y Sostenibilidad		
Cartera en Riesgo	5.0%	5.6%
Costo Operativo por Cliente (US\$)		
Para IMF con metodología individual	\$262	\$285
Para IMF con metodología grupal	\$142	\$143
APR (Tasa de Interés activa) para créditos US\$500	ND	59.8%
Ingreso Neto / Patrimonio promedio (ROE)	10.5%	6.9%

Fuente: MicroRate, Benchmark Social, Jun-2012 y Junio 2013, sobre la base de 50 IMF calificada
ND= No Disponible

MICRORATE AL DÍA

NOTICIAS

MicroRate anuncia calificación en Costa Rica – Febrero 2014

Estamos complacidos de seguir expandiendo nuestra presencia y experiencia mundial en microfinanzas, sustentada en más de 16 años de operación y poco más de 650 calificaciones en América Latina y El Caribe.

Seminario sobre Gestión de Desempeño Social y Gestión de Riesgos

La Paz, Bolivia

20 y 21 de Marzo 2014

MicroRate estará exponiendo en este importante seminario, en el que participarán agentes representativos de las microfinanzas en Bolivia.

Publicación de Guía Técnica de Indicadores en Microfinanzas

Versión Actualizada - Próximamente!

MicroRate estará publicando en las próximas semanas una versión actualizada de este documento que incluirá además Indicadores de Desempeño Social.

Contáctenos:

(511) 6287054

ameralatina@microrate.com

Listado de calificaciones disponible en:

[Ir a Calificaciones](#)

¹ MicroRate, a través de su servicio de Calificación Social, mide la gestión social de las entidades financieras ayudando a identificar y medir el balance financiero y social. Un benchmark de indicadores de resultados sociales, elaborado sobre nuestros clientes calificados, permite además comparar cómo se desenvuelve la industria en ese sentido.