



*Una lectura al Benchmark a Dic. 2020 en*  
***Desempeño Social***

Basado en información de clientes calificados por MicroRate en el mundo

# Índice

## 1. Principales hallazgos en el Desempeño Social 2020

Microcrédito per Cápita	<u>4</u>
Metodología Grupal y Enfoque de Género	<u>5</u>

## 2. ¿Qué cambios más notorios se dieron en la gestión de desempeño social respecto al año previo a la pandemia? (Ratios)

Monto del Crédito	<u>7</u>
Coste por Prestatario	<u>8</u>
Tasa de Retención de Prestatarios	<u>9</u>
Proyectos Sociales	<u>10</u>

# Principales hallazgos en el Desempeño Social 2020



# Microcrédito per Cápita



La priorización de colocación en clientes recurrentes; pérdida de un buen grupo debido a la incapacidad de pago y la disminución del Producto Bruto en múltiples países explican un **aumento en el microcrédito per cápita promedio en el último periodo anual.**

**México, Colombia e India lideran los países con préstamo promedio per cápita más bajos del Benchmark MicroRate a Diciembre 2020 en línea con una estrategia de foco en la base de la pirámide del microcrédito.**

# Metodología Grupal y Enfoque de Género



Según tipo de metodología, la **grupal muestra consistentemente el monto promedio per cápita más bajo del Benchmark (5%), aunque sin duda el más costoso para los prestatarios (112% de tasa de interés nominal promedio-APR), independientemente del país en el que se atienda.**

Cabe precisar que el plazo comparativamente más corto de los créditos grupales y el típico requerimiento de un porcentaje del préstamo en ahorros explican principalmente su mayor precio.

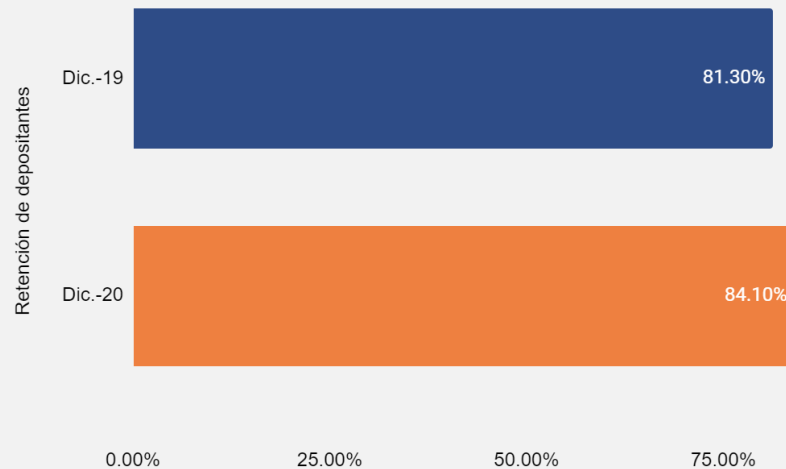
**Las tasas de interés nominal comparativamente más bajas (55% de APR) son ofrecidas principalmente por las IMF con metodología individual;** mayormente identificado en entidades supervisadas incluidas las cooperativas de ahorro y crédito.

**El enfoque de intermediación continúa prioritario en clientes mujeres cuando se trata de créditos grupales (99% del total versus 49% registrado como promedio en IMF de metodología individual);** aunque es uniforme e independiente del tipo de metodología crediticia que la menor participación de atención sea en el ámbito rural (46% del total de prestatarios).

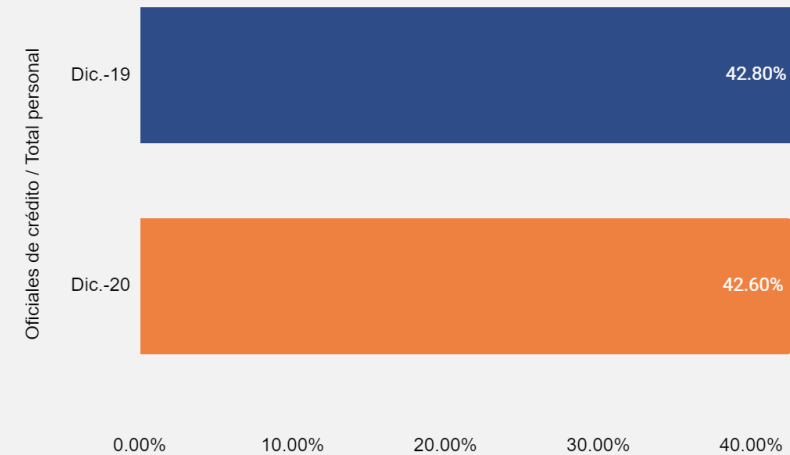
¿Qué cambios más notorios se dieron en la gestión de desempeño social respecto al año previo a la pandemia?

# Monto del Crédito

La participación de los créditos con montos hasta \$1,000 se mantuvo cerca al 50% del total del portafolio de colocaciones. El monto promedio del ahorro bordeó los \$1,000 dólares, con una mejora incluso en el **ratio de retención de ahorristas** (desde 81% a 84%).



En ese sentido, las IMF continuaron apoyando su operatividad e intermediación en sus analistas (oficiales) de crédito, cuyo **ratio de participación en el total del staff** permaneció alrededor del 40% (hasta hace más de 3 años no bajaba del 50% a nivel regional).



# Coste por Prestatario

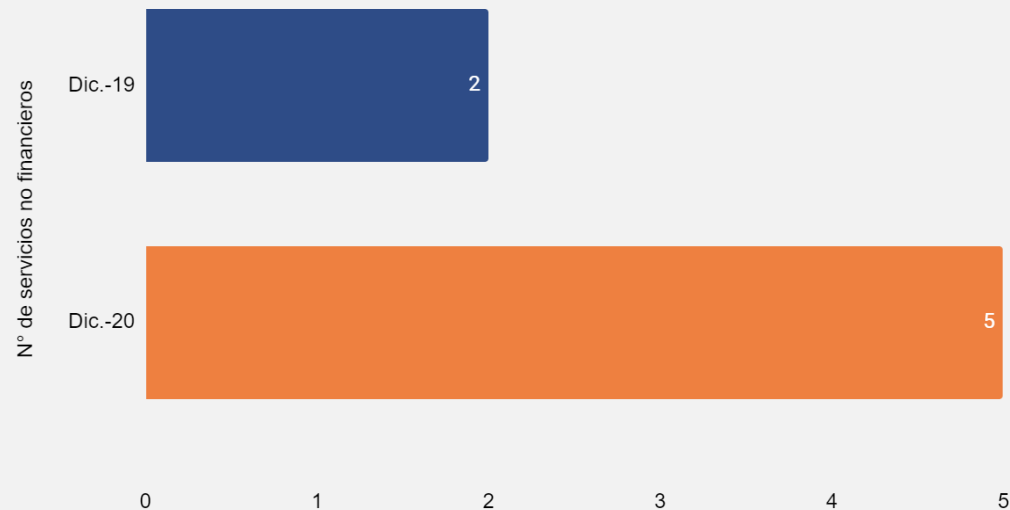


Dada la adaptación operacional al nuevo contexto y transformación digital (en opinión de MicroRate, progresiva pero lenta debido a restricciones presupuestales, entre otros factores) y la búsqueda de eficiencia, el **costo por prestatario se redujo ligeramente de \$295 dólares en 2019 a \$285 en 2020.**

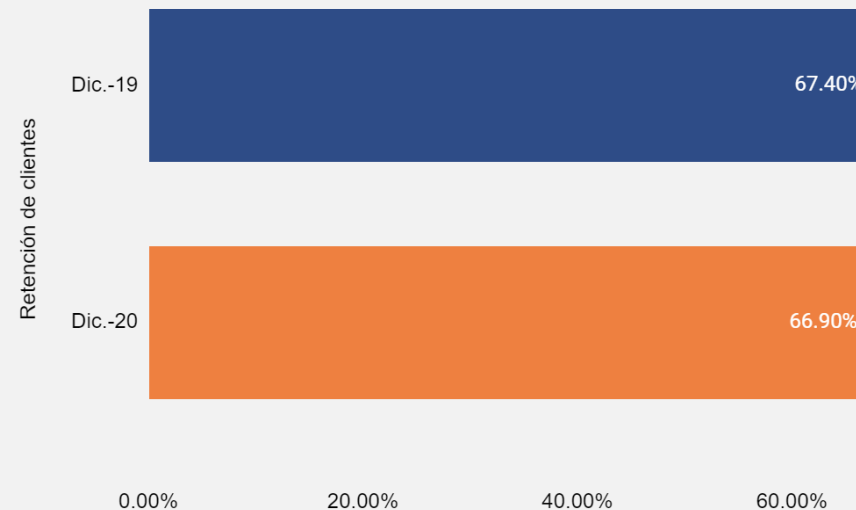


# Tasa de Retención de Prestatarios

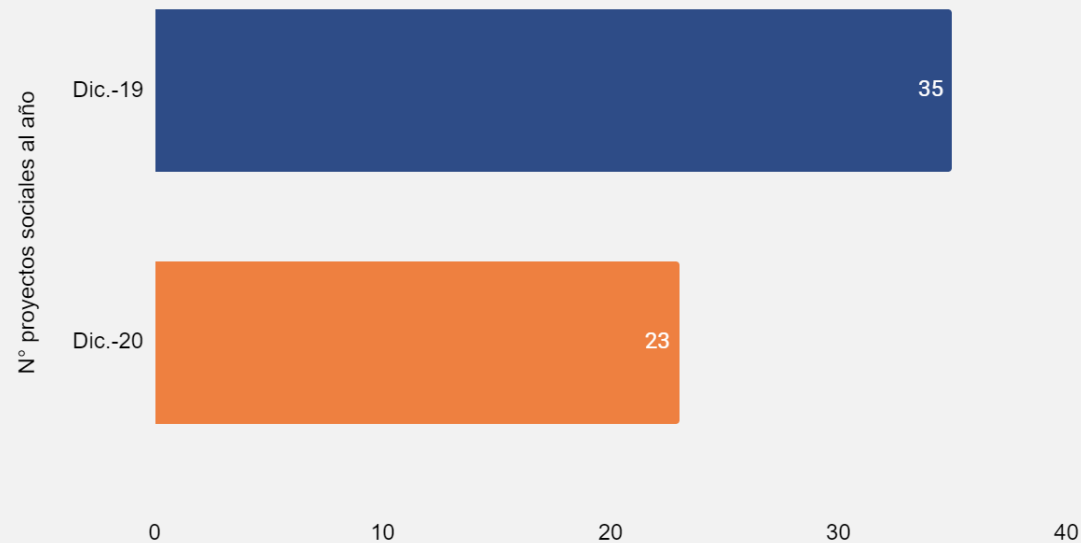
En aras de mantener fidelizados a sus clientes, las IMF evidencian una mayor diversidad en su oferta de servicio no financieros, que creció desde 2 servicios en promedio en la etapa pre pandémica hasta 5 servicios hacia el cierre del 2020.



Como resultado, la **tasa de retención de prestatarios permaneció en 67%** en los dos últimos periodos anuales.



# Proyectos Sociales



La desmejora en los resultados financieros a nivel región (con márgenes operativos promedio de -0.2%) tuvo un impacto adverso en la ejecución de **proyectos sociales que, en promedio, se redujeron desde 35 en 2019 a 23 por entidad al finalizar el 2020.**

El informe **Benchmark en Desempeño Social de MicroRate** en su versión completa presenta 30 indicadores basados en los *Estándares Universales para la Gestión de Desempeño Social*.

Nuestro informe muestra Benchmarks por Región, Metodología Crediticia, Tamaño de la IMF y Tipo de IMF (Bancos, Financieras, Cooperativas, ONGs).

Contáctenos:

[+51 989 614 665](tel:+51989614665)

[info@microrate.com](mailto:info@microrate.com)

