

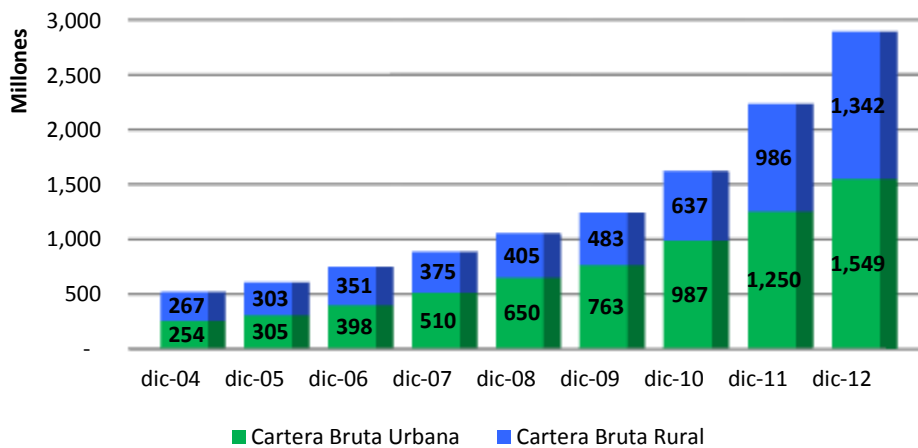
## LAS IFD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

- La cartera de las Instituciones financieras de Desarrollo al 31 de diciembre de 2012 alcanzó a un total de Bs. 2.730 millones de bolivianos, con una mora de 1.21%. La cartera de las IFD ha beneficiado a un total de 440.027 prestatarios a nivel nacional.
- A esta misma fecha se puede apreciar que la clientela urbana representa el 60%, mientras que la clientela rural representa el 40% del total de clientes atendidos. Vale la pena mencionar que el porcentaje de mujeres atendidas alcanza a un 78%

### Cifras al 31 de diciembre de 2012

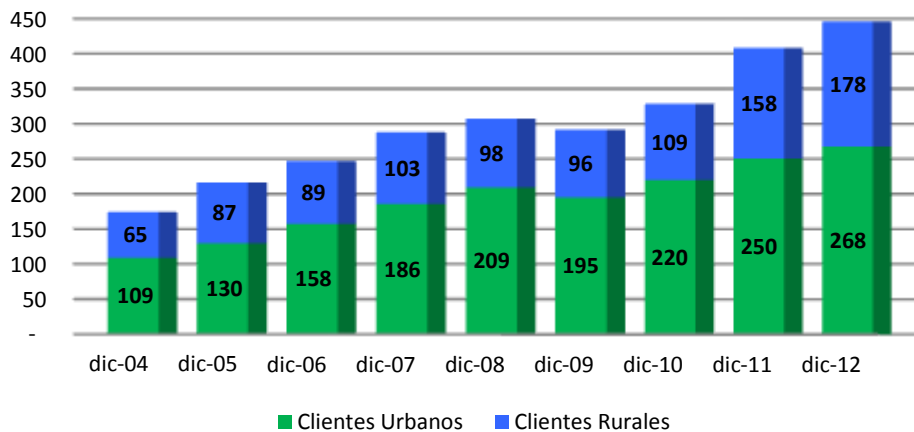
Cartera Bruta (en Bs.)	2,891,193,050.-
% de Cartera Bruta Urbana	54%
% de Cartera Bruta Rural	46%
Total Prestatarios	445,864
% de Prestatarios Urbanos	60%
% de Prestatarios Rurales	40%
% de Mujeres Prestatarias	78%
% de Mora	1.00%
% de Cobertura de Previsiones	277.56%
Nº de Puntos de Atención	367
Nº Puntos de Atención Rurales	185
Nº de Funcionarios	3,291

## Evolución de Cartera Bruta Urbana y Rural (En millones de Bolivianos)



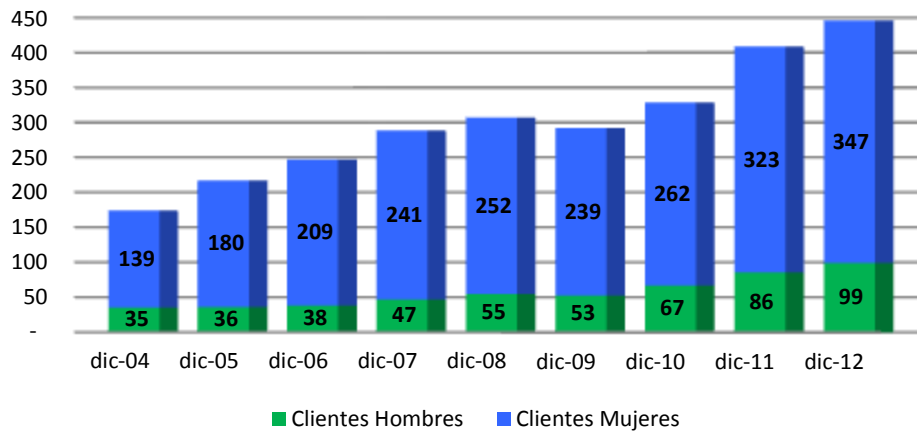
Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

## Evolución de Prestatarios Urbanos y Rurales (En miles de Prestatarios)



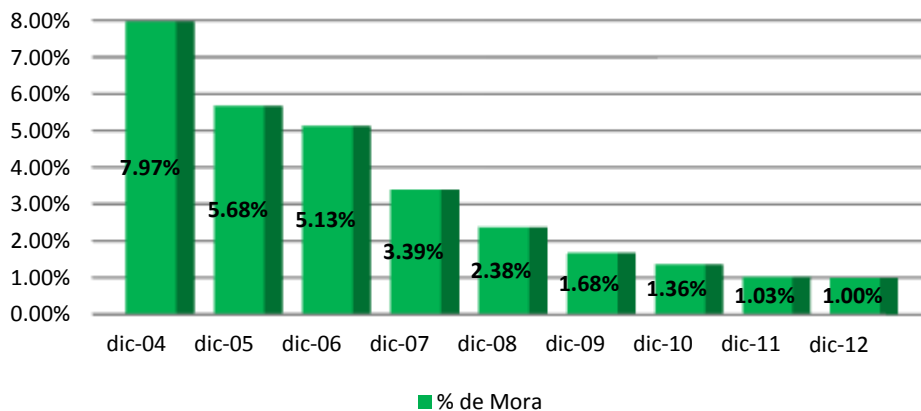
Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

### Evolución de Prestatarios por género (En miles de Prestatarios)



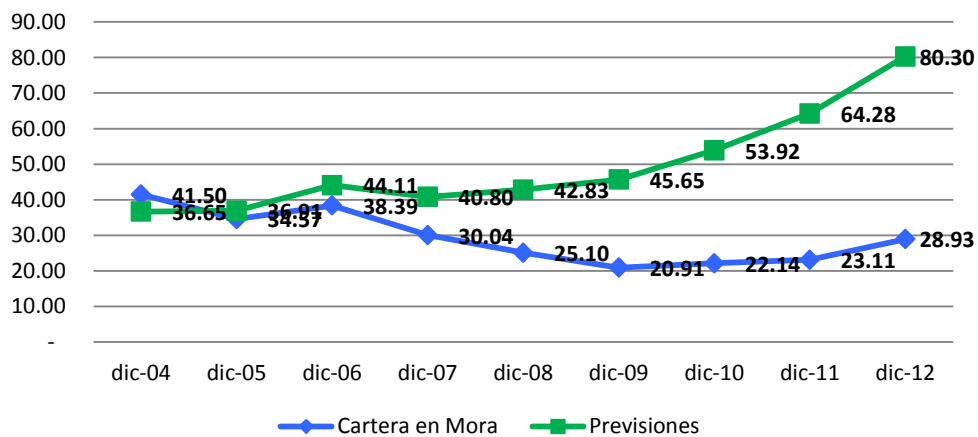
Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

### Evolución de % de Mora



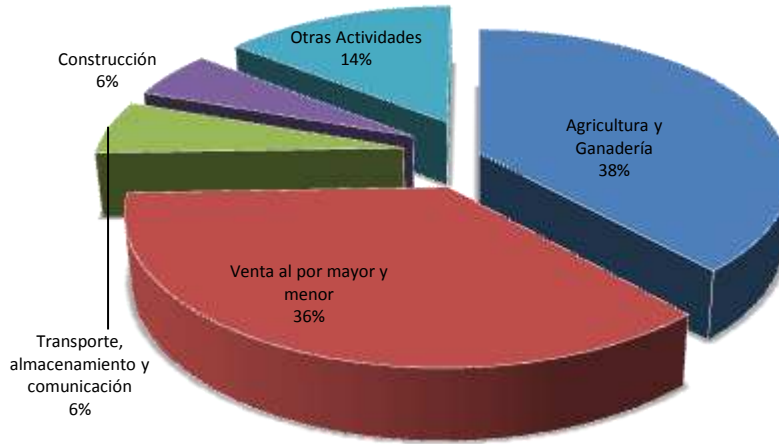
Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

### Evolución de Cobertura de Mora (En millones de Bolivianos)



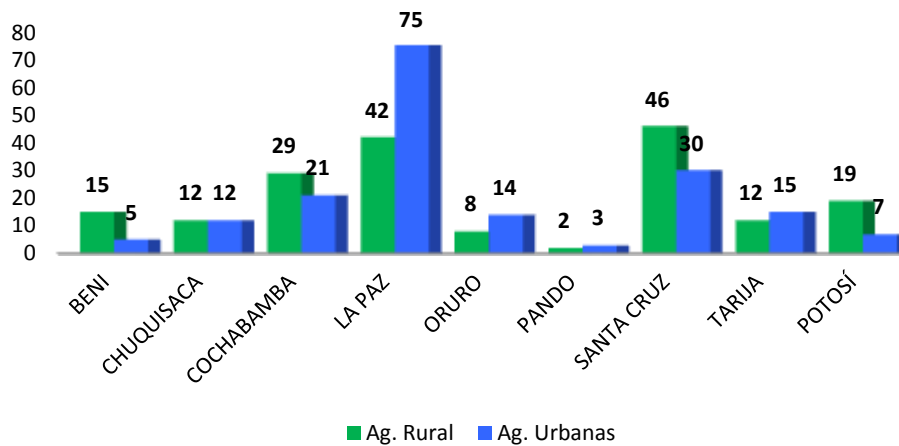
Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

### Destino de Cartera Rural



Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

### Agencias urbanas y rurales por departamento



Fuente: reportes de IFD remitidos a FINRURAL

## NOTA DESTACADA

### Avances de las Instituciones Financieras de Desarrollo en Desempeño Social<sup>(1)</sup>

El enfoque actual del Desempeño Social entre las Instituciones Financieras de Desarrollo surge como producto de procesos iniciados a finales de la década de 1990, donde se buscaba promover entre estas instituciones una cultura de reporte y transparencia de información, en un primer momento, y, más adelante, una visibilización objetiva de los resultados e impactos de las intervenciones sobre sus clientes.

Sin embargo, con el pasar del tiempo se fue haciendo evidente la necesidad de contar con una aproximación más completa al trabajo de este tipo de instituciones, iniciándose a mediados de la década de 2000 una serie de esfuerzos coordinados entre las socias de FINRURAL, que buscan evidenciar de manera objetiva, el cumplimiento de la misión social de las IFD, pero sin afectar negativamente a la sostenibilidad y permanencia de estas instituciones en el mercado nacional, es decir, teniendo como objetivo lograr un equilibrio entre desempeño financiero y social.

Teniendo en cuenta este contexto, el presente artículo tiene como meta presentar los avances que se han ido logrando en los últimos años y una muy breve descripción de la situación actual y retos futuros, haciendo énfasis en las áreas en las que se ha ido trabajando más que en una descripción cronológica de las actividades realizadas.

#### El desempeño social entre las Instituciones Financieras de Desarrollo.

Una de las primeras actividades de importancia en el marco de este proceso de búsqueda de equilibrio entre desempeño social y financiero, fue el análisis y sistematización de tendencias, metodologías y herramientas que se estuvieran perfilando a nivel internacional y que pudieran ayudar a conseguir los objetivos buscados por las IFD bolivianas, pero sin dejar de lado la posibilidad de generar herramientas propias y adaptadas a la realidad del contexto nacional.

Fruto de este primer análisis y una vez identificadas las herramientas potenciales, se determina la necesidad de establecer, en un primer momento, la situación de las socias de FINRURAL en cuanto a su desempeño social, seleccionándose para ello la herramienta de auditoría social SPI, desarrollada por CERISE y aplicándola a todas las instituciones socias de FINRURAL.

En función a los resultados obtenidos y a un continuo análisis de las tendencias internacionales relacionadas con el desempeño social, en estos años se ha ido trabajando sobre:

Medición de pobreza. Demostrada la necesidad de contar con información sobre el nivel de pobreza de la clientela atendida, así como una estimación sencilla y costo efectiva de los cambios en el nivel de ingresos de los clientes, se optó por implementar el PPI, desarrollado por la Grameen Foundation como herramienta de medición de pobreza. El trabajo desarrollado con esta institución incluyó el apoyo de FINRURAL en la validación de la última versión de la herramienta para Bolivia y la participación activa de personal de la Asociación y de las IFD en diversas capacitaciones sobre el uso de la misma. Actualmente, el 80% de las socias de FINRURAL ha adquirido experiencia en la aplicación de esta herramienta.

Gobernabilidad. Debido a la importancia de la existencia de una adecuada gobernabilidad al interior de las instituciones para precautelar la sostenibilidad de la misma y evitar desviaciones de su misión, se trabajó en el desarrollo de una herramienta de evaluación, cuya correcta implementación fue apoyada mediante un curso virtual sobre Gobernabilidad en IFD y Cooperativas, que contó con una interesante participación y altos niveles de satisfacción por parte de los participantes. Una vez concluida la primera prueba piloto de la herramienta, se está trabajando actualmente en los ajustes necesarios para obtener una segunda versión de la misma.

Protección al cliente. La temática de protección al cliente ha tomado gran importancia, tanto a nivel nacional como internacional. A nivel nacional, la ASFI ha ido realizando ajustes a la normativa que promueven los derechos y una adecuada educación financiera de los clientes. Fuera de nuestras fronteras, la Campaña Smart se ha perfilado como referente internacional sobre la temática, desarrollando una serie de principios universales de protección al cliente, así como recursos y herramientas que buscan promover y evaluar las mejores prácticas a nivel mundial. FINRURAL, desde hace dos años se encuentra trabajando con la Campaña Smart, lográndose hasta el momento la participación de sus asociadas en varias capacitaciones sobre estos principios y la realización de tres evaluaciones Smart a igual número de IFD.

Sin embargo, uno de los desarrollos que más esfuerzos ha demandado ha sido la creación e implementación de un Sistema Estandarizado de Reporte de Indicadores de Desempeño Social (SER-IDS), trabajo inicialmente desarrollado en coordinación con el FOROLACFR y que en este momento se encuentra en pleno funcionamiento con la participación de todas las IFD asociadas en FINRURAL.

La construcción de este sistema fue realizada de manera coordinada y consensuada con todas las instituciones participantes e incluye, además de la definición de los indicadores, herramientas de apoyo, entre las que se incluyen un glosario de términos y un software de captura y procesamiento de información. El objetivo de ese sistema es el de proporcionar a las IFD una herramienta sencilla y costo efectiva que les permita monitorear la situación institucional en cuanto a su desempeño social y el cumplimiento de su misión. Actualmente se está trabajando en lograr una mayor alineación de este sistema con los estándares internacionales de desempeño social construidos al interior de la Social Performance Task Force (SPTF).

En cuanto a las actividades futuras, aunque este sistema de indicadores brinda información necesaria de monitoreo de desempeño social de las IFD, se ha identificado la necesidad de visibilizar las prácticas de excelencia dentro del mercado. En este nuevo desafío, se está trabajando nuevamente con el FOROLACFR en la construcción de un sistema de sellos de excelencia en pobreza, género y desarrollo rural, teniendo en este momento, el compromiso de varias IFD para participar en la prueba piloto de esta iniciativa, a realizarse el primer trimestre de este año.

**A manera de conclusión**

Desde el inicio de este proceso, se han logrado importantes avances. Las IFD, pese a sus evidentes diferencias en estructura y nivel de avance sobre este tema, están comprometidas con lograr una adecuada y eficiente gestión del desempeño social, debido a que les posibilita mostrar de manera objetiva los resultados alcanzados, pero principalmente porque les permite mantenerse en línea con la misión y objetivos sociales que promulgan.

Se puede apreciar que hasta el momento, las instituciones han interiorizados conocimientos, metodologías y herramientas, sin embargo, el reto actual más importante para varias de estas instituciones es integrar el desempeño social como algo transversal, que forme parte integrante de sus estrategias y políticas. El logro de este objetivo es parte fundamental del compromiso de FINRURAL con las microfinanzas bolivianas con visión social.

<sup>(1)</sup>Por Nahuel Pérez, Coordinador de Gestión y Análisis de Información de FINRURAL.

