

Movimiento Manuela Ramos - CrediMujer, Perú

CrediMujer (CM) es la unidad de Microfinanzas de la ONG Movimiento Manuela Ramos (MMR), que nace como resultado de la unificación de las experiencias de crédito individual auspiciado por el BID (1992) y de bancos comunales (1997) con el convenio de USAID, dando lugar a la creación de CrediMujer en 2001. La misión social de CM es “Facilitar el acceso a servicios financieros con educación y promover el ahorro de mujeres emprendedoras de negocios y de escasos recursos de las zonas rurales y urbano marginales, para el fortalecimiento de su autonomía y crecimiento económico para la toma de decisiones, haciendo de la práctica de los valores y principios un ejercicio cotidiano”. A feb.10, la institución ofrece servicios de crédito con educación bajo la metodología de Banca Comunal (BC) a 16,482 socias.

Rating de Desempeño Social

Abril 2010

La Calificación Global de Desempeño Social de CrediMujer es “4-”

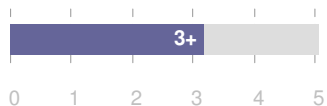
Gestión de Desempeño Social	Inclusión Financiera	Protección al Cliente y Ética Financiera	Política RH	Cambios Sociales
4	3+	4-	3+	****



Indicadores	Dic.2009
Intento de tener un impacto social	Comprometido
Riesgo de desviación de la Misión	Limitado

Gestión de Desempeño Social

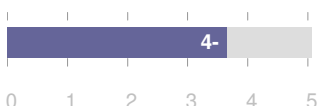
- La misión de CM cubre todos los aspectos del desempeño social dentro de un enfoque de género y derechos humanos; con un claro intento por alcanzar un impacto social positivo en sus zonas de actividad.
- La institucionalización de la misión ha permitido su inclusión en el en el proceso decisorio, en la planificación estratégica y en la generación de información social relevante y oportuna. Siendo la misión social compartida por el directorio, equipo gerencial y personal.



Indicadores	Dic.2009
% de clientes en provincias <5 MFs	75.4%
% Clientes mujeres	100%
% Clientes rurales	22%
% Clientes con garantía social	100%
% Retención-Waterfield CGAP2	67%

Inclusión Financiera

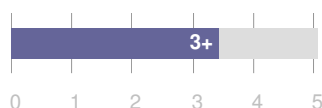
- El mercado meta de CM son las mujeres emprendedoras de escasos recursos urbano marginales y rurales. La institución es un actor de talla pequeña que alcanza al 0.25% de los hogares peruanos y de ellos el 30% de sus socias nuevas están por debajo de la línea nacional de pobreza (PPI).
- La localización de sus agencias responde a su objetivo de profundización en zonas de escasos recursos, al igual que el diseño de sus servicios financieros (crédito y microseguro de vida). Aunque, éstos no presentar variantes importantes con sus competidores.
- El costo de sus servicios financieros es razonable con su estructura de costos y para su sostenibilidad financiera. Estando en línea con el de otras ONG de BC.



Indicadores	Dic.2009
% créditos c/ en central de riesgos	100%
% clientes con micro-seguro	99%
% clientes c/ riesgo cambiario	0%
Tasa Efectiva General con depósitos en garantía sin IVA	67%
Rendimiento de cartera	50.9%
% Clientes visitados por personal no operativo	0.7%

Protección al Cliente y Ética Financiera

- CM ha diseñado efectivas políticas para la protección al cliente, que se alinean a sus principios institucionales y su cultura de trabajo. Es así que se cuentan con procedimientos adecuados para la protección contra el sobreendeudamiento, prácticas de cobranza y privacidad en la información del cliente.
- El comportamiento ético del personal y la ética financiera han sido recogidas en sus valores y políticas, siendo éstas sociabilizadas a todo el personal y con verificación cercana para su cumplimiento.
- La comunicación del costo del crédito al cliente sigue siendo un reto para la institución; toda vez que sólo comunica la tasa efectiva y no la tasa efectiva general incluyendo los depósitos en garantías. Ello dado el bajo nivel de educación de la clientela y el contexto local, donde éste es un tema pendiente a trabajarse en el sector no regulado.



Indicadores	Feb. 2010
Rotación del personal	7.3%
Accidentes de tránsito por OC	0%
Incremento de sueldo anual/inflación	n.d.
% Empleados mujeres	98%
% Cargos directivos y EG ocupados por mujeres	100%
% Personal recibiendo >2 días de capacitación (dic.09)	1.2%

Política de Recursos Humanos

- Las políticas implementadas para la gestión de recursos humanos se apegan a las normas legales. Asimismo, se busca evitar cualquier actividad de discriminación y sus acciones se orientan a desarrollar la equidad, respecto a la diversidad y democracia a todo nivel en la estructura organizacional.
- La política de remuneraciones está dentro del promedio del sector no regulado y responde a un análisis de escalas salariales por puestos, ajustados a los costos de vida local.
- El proceso de contratación representa aún un reto para CM, toda vez que el personal mantiene contratos de 6 meses renovables, lo cual podría afectar su estabilidad e integración con la institución. Esta es una política mantenida por el MMR pero que no se apega a la realidad de CrediMujer.

Educación, Salud y Servicios Públicos Básicos	*****
Igualdad de Género y Empoderamiento de la mujer	*****
Lucha contra el Desempleo	*****
Democracia y Derechos Humanos	*****
Eliminación de la Pobreza	*****
Sostenibilidad del Medioambiente	*****

Cambios sociales

- CM ofrece servicios no financieros los cuales fomentan principalmente la igualdad de género y empoderamiento, siendo brindados dentro de las sesiones educativas que a su vez incluyen la gestión empresarial.
- Destaca el desarrollo de ferias de asistencia social y talleres de asistencia técnica que incluyen servicios de salud, asistencia legal, sensibilización en derechos humanos, género y capacitaciones técnicas.
- Dentro de la sostenibilidad del medioambiente se han desarrollado políticas internas para uso razonable de los recursos (energía, papel y agua).

Perfil de la IMF

Servicios financieros

Servicios de Crédito: 16,482 prestatarios activos

- Banca Comunal (85.5%), Grupos Mientas Tanto (2.9%) y Crédito Individual Paralelo (11.6%) – Distribución por monto de cartera.
- Crédito Promedio: 226 USD (4.5% del PBI per capita)
- TEG promedio de la IMF: 49% sin incluir IGV y depósitos en garantía. Incluyendo depósitos en garantía es de 67.0%.
- Microseguro de Vida: ofrecidos con la Compañía de Seguros La Positiva al costo de 1 PEN pagado en cada cuota y cubre los riesgos de accidentes y muerte.

Servicios no financieros

	Sensibilización	Capacitación	Servicio
Desarrollo de negocios	✓	✓	✗
Educación, Salud y Serv. Básicos	✓	✓	✗
Empoderamiento de la mujer	✓	✓	✓
Democracia y de derechos humanos	✓	✗	✗
Medioambiente	✓	✗	✗

Perfil del País

Indicadores	Perú	LAC
Demográficos *		
Población urbana (%)	71.4%	78.6%
Salud *		
Esperanza de vida	73.3	73.3
Tasa de mortalidad (<5) por cada 1,000 nacimientos	24.1%	23.1%
Educación *		
Tasa de alfabetización (% de personas mayores a 15 años)	89.6%	91.6%
% de la población de 25 años y mayor con menos que secundaria		n.d.
Género *		
% de asientos de parlamento ocupados por mujeres*	29.2%	22.4%
Línea de Pobreza*		
Debajo de 1.25 USD diario	7.7%	8.2%
Debajo de 2 USD diario*	17.8%	17.1%
Gini index**	50.5	n.d.
IDH *		
Lugar dentro de 182 países	78	n.a.
Cambio en la clasificación 2006-2007	5	n.a.
Economía (2009)		
Crecimiento económico 2009 (%) **	1.12%	n.a.
Inflación 2009 (%) **	1.2%	n.a.

Fuente: *Banco Mundial (The World DataBank a 2007-2008)
**Instituto Nacional de Estadística- INEI.

Contactos: Planet Rating: César Carcelén Romero; ccarcelen@planetrating.com; +51 1 2424597
CrediMujer: Gloria Díaz; gdiaz@manuela.org.pe; +51 1 4238840

REF: CCR/020610