

FINCA Perú, Perú

FINCA Perú fue creada en 1993 como una iniciativa de la familia Lanao Flores con el apoyo de instituciones internacionales como la Fundación Interamericana y FINCA Internacional. Su accionar se sustenta en el trabajo con mujeres desfavorecidas de zonas urbano marginales y rurales de los departamentos de Ayacucho, Huancavelica y Lima a través de la promoción del crédito, ahorro y educación por medio de la metodología de Bancos Comunales. Su misión es: “contribuir a la autovaloración de las mujeres en desventaja económica y social en el Perú, facilitando el desarrollo integral de sus capacidades”. A setiembre 2008, FINCA Perú atiende a 11,735 clientes que representan una cartera activa de 6.99 M PEN (2.44 M USD).

Rating de Desempeño Social

Rating

Progresando



Escalas detalladas en la última página

Fecha de la Calificación

Octubre, 2008

Perfil del País – 2005

Indicador	Perú	LAC
Demografía		
Población urbana (%)	72.6	77.3
Esperanza de vida	70.7	72.8
Salud (%)		
Tasa de inmunización contra tuberculosis (%)	93	96
Tasa de mortalidad (< 5) por 1,000 nacidos	27	31
Educación (%)		
Tasa de alfabetismo adulto	87.9	90.3
Tasa de escolarización (%)	85.8	81.2
Género (%)		
Mujeres en la fuerza laboral (%)	59.1	51.9
Líneas de pobreza (%)		
Debajo de \$1 USD al día	10.5	8.9
Debajo de \$2 USD al día	30.6	23.4
Nacional	53.1	N/D
HDI (Índice de desarrollo humano)		
Índice	0.773	0.803
Puesto de los 177 países	87	N/D
Referirse a la sección de “contexto socio-económico”		

Contacto en Planet Rating

Lauren Miller
lmiller@planetrating.com
Tel : +51 1 242 4597

Contacto en la IMF

Íris Lanao Flores
irislanao@fincaperu.net
Tel+51 1 222 9220
REF: LM090109

Puntos destacados de la calificación

- FINCA Perú ha implementado consistentemente su misión de apoyar el desarrollo de la mujer (92.6% de los clientes) en el Perú, especialmente en las áreas de Huancavelica y Ayacucho. Con este enfoque, FINCA Perú ha logrado alcanzar las áreas afectadas por el terrorismo. La misión social es firmemente compartida por todos los stakeholders y financiadores de la institución.
- FINCA Perú todavía está en el proceso de establecer sistemas estandarizados y ampliamente aplicados para la medición del desempeño social. Con la salida de la encargada de GDS, la implementación de los indicadores se ha visto retrasada.
- Actualmente FINCA Perú no utiliza las encuestas de satisfacción de manera estandarizada. Sin embargo, se ha implementado grupos focales para mejorar la retroalimentación en distintos aspectos de la organización. Además, FINCA Perú ha recibido apoyo externo a través de la evaluación FCAT que incluye una evaluación del nivel de satisfacción.
- La Institución tiene una Tasa Efectiva Global (TEG) de 74.1%, que es mayor al estándar nacional de 20.1% y al de ONGs LAC de 29.3%. La tasa alta se explica por los importantes gastos operativos que se tienen dado un crédito promedio reducido y el costo operativo de los servicios no financieros. A pesar del alto costo, estos servicios representan una ventaja competitiva para la institución que las clientas reconocen y valoran.
- FINCA Perú demuestra una clara intención de actuar de manera socialmente responsable con sus clientes, el personal, y la comunidad. La institución ha demostrado esta dedicación a la comunidad a través de las capacitaciones y actividades de integración social. Sin embargo, la transparencia de los servicios sería fortalecido con la implementación de las políticas como la entrega de una copia de contrato y la comunicación de la TEG a las clientas.

Indicadores

USD	Dic. 03	Dic. 04	Dic. 05	Dic. 06	Dic. 07	Sep. 08
Indicadores de desempeño social (también ver anexos)						
% clientes mujeres	96.0%	91.0%	93.0%	92.0%	89.4%	92.6%
% clientes rurales	3.4%	4.0%	4.9%	9.5%	23.7%	29.4%
Tasa de retención	91.4%	85.8%	92.7%	64.0%	76.1%	72.6%
PAR 31-365	1.3%	1.1%	0.5%	0.6%	0.5%	0.8%
Rendimiento de Cartera	71.4%	66.4%	64.7%	62.6%	62.5%	67.2%
Indicadores de desempeño institucional						
Cartera de créditos (USD)	944,638	966,194	1,075,299	1,431,640	2,053,559	2,438,049
Clientes activos	6,634	6,666	7,221	8,000	10,988	11,735
Personal	63	60	66	77	83	96

Referirse al rating GIRAFE para un análisis de los indicadores de desempeño institucional

Entorno Socio-económico

Desde el 2001, y luego de superar largos períodos de relativa prosperidad, altibajos y crisis, los altos precios de los minerales y metales, y la expansión de la demanda interna condujeron a un crecimiento fuerte y sostenido que llegó hasta el 8% en el 2007, tasa significativamente más alta que la tasa promedio de 5% registrada durante el período 2002-2006. Gracias a estos avances, el Perú ha gozado de un crecimiento económico que contribuyó a posicionarlo como el tercer país de la región que más redujo la pobreza. Se encuentra bien encaminado para incrementar la inversión social y así cumplir con el compromiso de disminuir la pobreza extrema vigente a la mitad para el año 2015, de acuerdo a la meta señalada en el primer Objetivo de Desarrollo del Milenio (ODM) de las Naciones Unidas.

El Ministerio de Economía y Finanzas ha elaborado un “Marco Macroeconómico Multianual 2008-2010” con la meta de reducir la pobreza a por lo menos 40 por ciento de la población peruana para el año 2011 (lo que parece factible dado que en el 2005 ésta se encontraba en un 53.1%¹ con una tendencia a la baja desde el 2002). Este proyecto se inscribe en la línea política del actual presidente Alan García, quien, al alba de su segundo mandato, hace del crecimiento económico y la inversión los ejes centrales de su gobierno para aliviar la pobreza y el desempleo. Se ha establecido como objetivo la promoción del consumo interno, la inversión pública, el gasto social y, sobre todo, la inversión privada. Entre sus principales objetivos sociales, se encuentran:

- Reducción de la desnutrición crónica de un actual 25% a 16% hasta el 2011,
- Disponibilidad de agua potable y electricidad para 90% de los ciudadanos,
- Erradicación del analfabetismo,
- Reducción del empleo informal de 53% a 35% y la creación de un millón y medio de empleos y
- Reducción de la deuda externa de 24% a 13% (porcentaje del PIB).

Actualmente, el gobierno tiene aproximadamente 30 programas de asistencia social contra la pobreza que ofrecen alimentos básicos, trabajo temporal e infraestructura comunitaria. Los programas de alimentos gozan de una amplia cobertura beneficiando a más de 9 millones de personas (uno de cada tres peruanos). Sin embargo, se cuenta con un presupuesto total todavía bajo de aproximadamente 0,4 % del PIB. Los programas urbanos y rurales de trabajo temporal benefician a cabezas de familia desempleados por un valor anual inferior al 0,1% del PIB al

año. Asimismo FONCODES (el Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social) financia a pequeños proyectos de infraestructura en zonas rurales que cuentan con la participación de las comunidades, no obstante estos recursos representan menos del 0,15 % del PBI al año.

Entre los años 2000 y 2005, la pobreza en el Perú medida en relación con benchmarks internacionales² se redujo de 41.4% a 30.6%, mientras la pobreza extrema³ bajó de 13% a 10.5%⁴. Sin embargo, el nivel total de pobreza según la línea nacional se ha mantenido alrededor de la mitad de la población entre el 2000-2005. Respecto a su nivel de IDH, Perú está clasificado en el puesto 87 sobre 177 países, entrando así en la categoría de los países con un desarrollo medio según el PNUD. El país presenta signos optimistas de desarrollo, lo que denota un incremento en su IDH que aumentó de 0.65 en 1975 a 0.77 en el 2005. Sin embargo, aún quedan carencias, por ejemplo en cuanto al PIB por habitante que se ha recuperado significativamente desde 1993, pero recién en el año 2005 superó el nivel del 1980⁵.

Pese al avance en la reducción de la pobreza en las zonas rurales, el rezago de las regiones más pobres, particularmente de la sierra, se ha acentuado. En efecto, los departamentos que más disminuyeron su pobreza fueron aquellos de mayor desarrollo agro-exportador, como Ica y Lambayeque. Por el contrario, los dos departamentos con mayores niveles de pobreza en el 2001, Huancavelica y Cajamarca, apenas la redujeron y los dos departamentos que les seguían, Puno y Huánuco, la incrementaron.

El Perú ha logrado reducir sostenidamente la tasa de mortalidad infantil. Durante el quinquenio 1995 – 2000 esta tasa era de 43 (por mil) como promedio nacional y llegó a disminuir a 30 (por mil) en el 2002 y luego a 27 (por mil) en el 2005. Estos avances se deben a las inmunizaciones masivas, la rehidratación oral, el control del crecimiento, el incremento del parto atendido por personal capacitado y en los últimos años al Seguro Integral de Salud que cubre principalmente a los niños menores de 5 años.

La cobertura casi total de la educación primaria universal ha sido lograda en el Perú con una tasa de casi 90% sin embargo subsisten problemas tales como la calidad de educación, deserción, extraedad e infraestructura escolar. El analfabetismo sigue presente en la sociedad peruana. Si bien es cierto afecta sólo al 3% de los varones en el área urbana, llega al 8% de las mujeres dentro de la misma área. No obstante, el problema es mucho mayor en el área rural

² Pobreza = Ingresos < \$2 USD diarios,

³ Pobreza extrema = ingresos < \$1 USD diario

⁴ Fuente: Informe de Desarrollo Humano 2007, Naciones Unidas.

⁵ En el año 1980, el PIB por capita en precios corrientes fue de 1,192 PEN, mientras que en 2005 fue de 2,916 USD (World Economic Outlook Database, Abril 2007).

¹ Dato del Informe de Desarrollo Humano de las NNUU 2007/2008.