



# ACCION International

## De la Medición al Manejo: Monitoreo de la Pobreza con una Tarjeta de Puntaje Social

Abril, 2005 Santiago, Chile

Cumbre del Microcredito – Reunion en America Latina

**Monica Brand, Vice Presidente**

**ACCION International**



# CONTEXTO DEL ESTUDIO

**ACCIÓN**

- Con la evolución y los cambios en la industria (nuevas metodologías, nuevos actores), muchos (IMF, donantes, inversores) se preguntan si las microfinanzas siguen atendiendo los segmentos originales
- Insuficiencia de indicadores e instrumentos claros que permitan definir los segmentos atendidos

➡ En 2002, ACCION inicio un proyecto de evaluación del perfil de pobreza de los clientes de las Instituciones afiliadas a la RED ACCION

- A la fecha se completaron cuatro estudios: Mibanco (Perú), Sogesol (Haití), BancoSol (Bolivia) y Banco Solidario (Ecuador)

**RED ACCIÓN**  
*Afiliado a la Red ACCIÓN*

[www.red-accion.org](http://www.red-accion.org)

**Instituciones financieras reguladas:**

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| • Bangente:              | Venezuela |
| • Banco do Nordeste:     | Brasil    |
| • BancoSol:              | Bolivia   |
| • Banco Solidario:       | Ecuador   |
| • Cooperativa Emprender: | Colombia  |
| • Compartamos:           | México    |
| • Finamérica:            | Colombia  |
| • Finsol:                | Honduras  |
| • Mibanco:               | Perú      |
| • Sogesol:               | Haití     |

**Instituciones no reguladas:**

|  |             |
|--|-------------|
| • ADMIC:                               | México      |
| • Fama:                                | Nicaragua   |
| • Fundación Ecuatoriana de Desarrollo: | Ecuador     |
| • Fundación Mario Santo Domingo:       | Colombia    |
| • Fundación Paraguaya:                 | Paraguay    |
| • Génesis:                             | Guatemala   |
| • Integral:                            | El Salvador |
| • UMU:                                 | Uganda      |

**Institución de apoyo**

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| • ACCION Internacional: | Estados Unidos |
|-------------------------|----------------|



# Evaluación de la Pobreza: Que y Por que?

ACCIÓN

- Entender y medir los niveles de pobreza de los clientes alcanzados
- Usar información acerca de los clientes pobres para el diseño de productos y servicios
- Desarrollar indicadores para monitorear alcance a clientes pobres en una forma regular (*Social Score Card*)
- Medir el rendimiento social de la institución al mismo tiempo del rendimiento financiero
- *Mejorar la habilidad de alcanzar segmentos bajos del mercado*
- NO es una herramienta de enfoque; estudio de impacto



# La Manera de ACCION para Medir la Pobreza

**ACCION**

- Medir la pobreza basándose en ingresos y gastos, en vez de proxies
- Usar datos del sistema informático de la institución para ahorrar costos de la institución
- Comparar los de los clientes con las encuestas nacionales de hogares (LSMS o MECOVI) y las líneas de pobreza



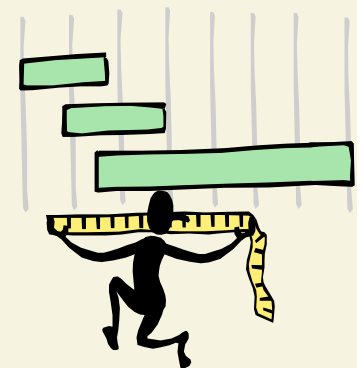
# LA METODOLOGIA DE ACCION

## Medición de pobreza “absoluta”

ACCIÓN

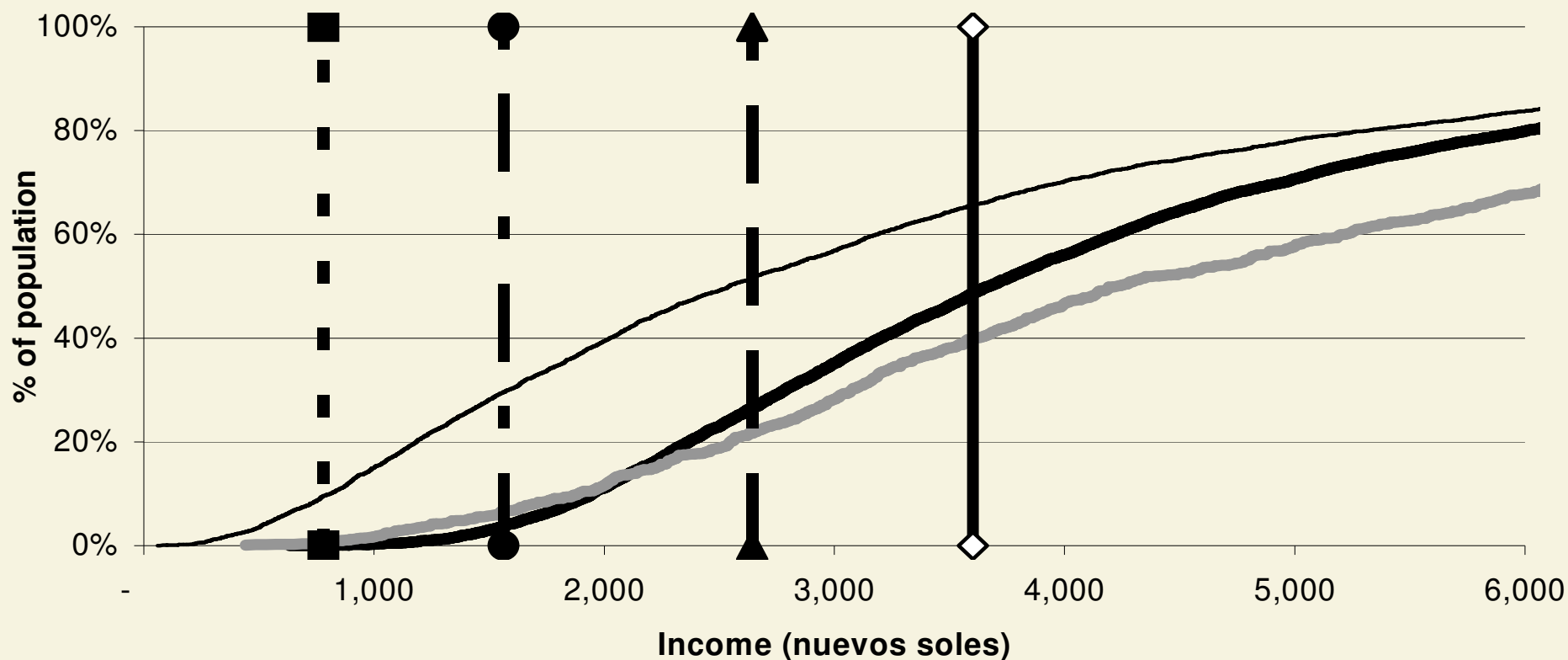
1. Se mide la pobreza a través de variables económicas (ingresos y gastos de familia) colectadas en la evaluación crediticia y disponibles en el SIG
2. Se transforman estas variables en unidades per capita: donde  $GF$  = gastos familiares y  $N$  = tamaño hogar
3. Se compara esta variable con líneas de pobreza nacionales e internacionales (\$1 o \$2 PPA) y se determina el alcance de la institución (*Outreach*): % de clientes < LP (LP = línea de pobreza).
4. Se realiza una encuesta (tipo MECOVI del BID o LSMS del BM) y se compara con resultados del SIG (validación)
5. Propone la puesta en marcha de un *Social Score Card*

$$G_{p.c} = \frac{GF}{N}$$



# Ingresos Anuales en Unidades Per Capita

ACCIÓN

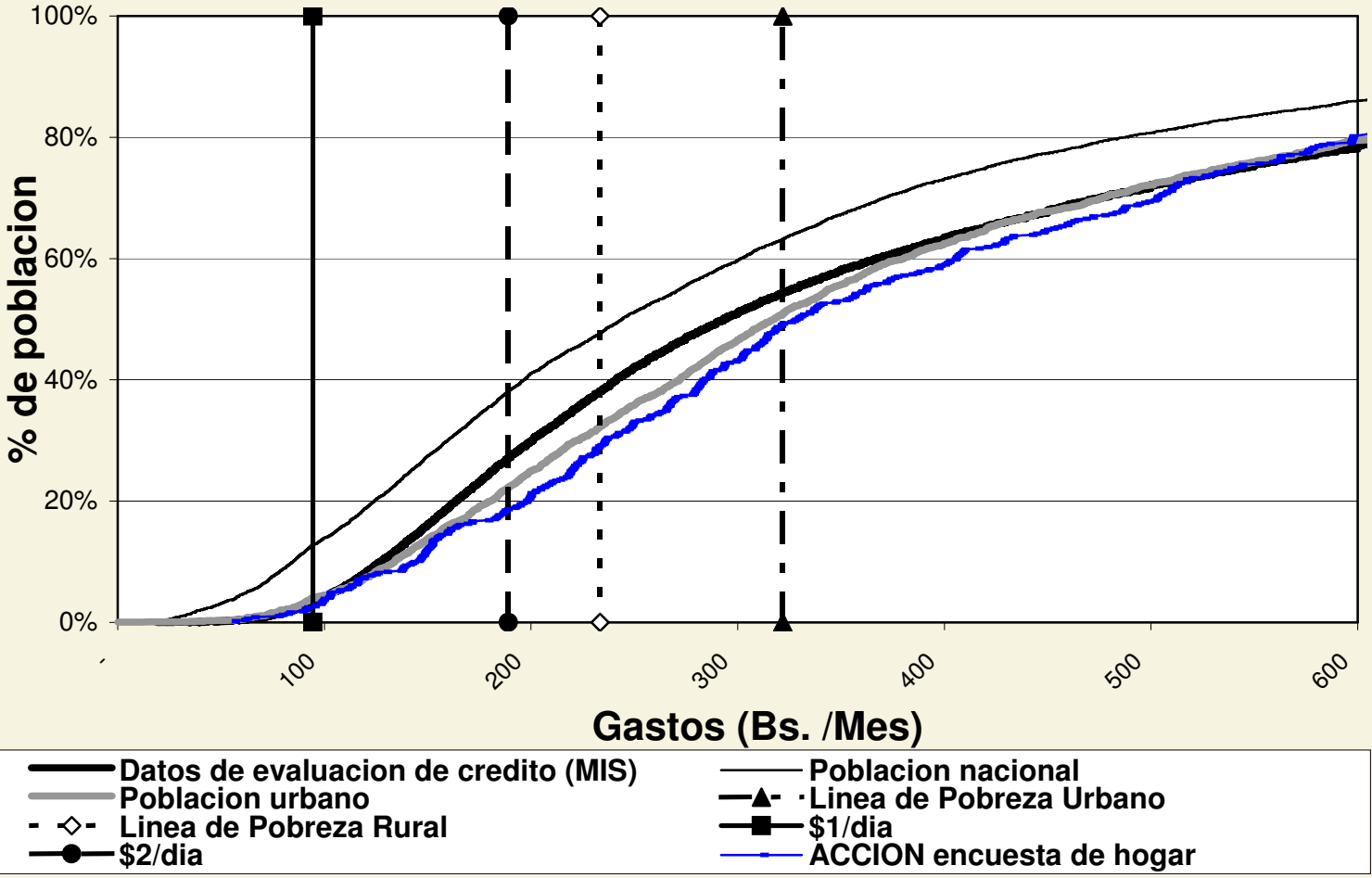


Mibanco  
 Lima  
 Lima Poverty Line  
 \$2/day

National Population  
 National Poverty Line  
 \$1/day



# Usamos la información de todo La Distribucion de la Pobreza



# Descripción del Proyecto de Evaluación de la Pobreza de ACCION

**ACCION**

## Cuatro fases

1. Hacer un análisis inicial de la base de datos de la IMF y de las fuentes de datos del país
2. Evaluar la calidad de la base de datos de la IMF al hacer encuestas detalladas de hogares en una muestra de clientes de la IMF y como estos resultados con los datos de IMF
3. Implementar un reporte de monitoreo de la pobreza continuo (Tarjeta de Puntaje Social)
4. Incorporar la información de monitoreo de la pobreza en estrategias mas amplias para alcanzar segmentos de clientes mas pobres





# Que es una tarjeta de puntaje social ("social score card")?

ACCIÓN

*Un conjunto de indicadores que capturen la misión social de una organización. Es parecido en naturaleza y usos a los indicadores de rendimiento financiero.*

- Captura en forma efectiva la misión social de la organización
- Fácil de medir; puede ser usada en monitoreos regulares
- Accionable: la gerencia puede influir en los resultados



# LA SOCIAL SCORE CARD

## Presentación resumida

**ACCIÓN**

| Estadísticas por Nivel de Pobreza | % de clientes | % de cartera de préstamos | % de nuevos clientes | Ingreso Promedio de Hogar | Monto desembolsado | % cartera a riesgo (>30 días) | % Clientes rurales |
|-----------------------------------|---------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
| Nivel 1 (Pobres)                  | <u>18.6%</u>  | 13%                       | <u>17.4%</u>         | \$1,001                   | \$2176             | 4.4%                          | 5.0%               |
| Nivel 2 (Vulnerables)             | <u>21.0%</u>  | 17%                       | <u>23.0%</u>         | \$1,151                   | \$2329             | 4.6%                          | 2.9%               |
| Nivel 3 (No-Pobres)               | <u>60.3%</u>  | 69%                       | <u>59.6%</u>         | \$1,945                   | \$3521             | 5.6%                          | 2.3%               |



# Incorporando los Social Score Cards en el manejo de una IMF

ACCIÓN

- Medición de la misión a través del tiempo
  - Medir el alcance social (nivel de pobreza de los clientes) y los cambios durante un periodo de tiempo
  - El directorio y la gerencia acuerdan en indicadores preferenciales para reflejar las metas organizacionales (diseñadas a medida, no estandarizadas)
- Metas específicas de estos indicadores que han sido establecidas durante el planeamiento de negocios y monitoreadas regularmente
- Resultados publicados en reportes anuales, el MIX, info. para inversionistas sociales, etc.



# Desafíos en el Monitoreo de la Pobreza

ACCIÓN

- Desarrollo de métodos de costo efectivo para el monitoreo continuo de la pobreza
- Mejorar la calidad de los datos captados por las instituciones
- Desarrollar metodologías para medir los niveles de pobreza de clientes de prestamos grupales y de ahorros
- Integrar información del monitoreo de la pobreza en el desarrollo de productos y los planes de expansión estratégicos





# ACCIÓN

PARA MAYOR INFORMACION SOBRE NUESTROS  
ESTUDIOS DE POBREZA, VISITEN NUESTRA PAGINA  
INTERNET

<http://www.accion.org/insight>

