

Mapeo de Instituciones de Microfinanzas de Argentina

XXII EDICIÓN
D I C I E M B R E 2 0 1 8



ÍNDICE

- 1 Principales conclusiones y novedades
- 2 Contexto
- 3 Cantidad de Instituciones por provincia
- 4 Datos consolidados

ANEXO 1 Datos desagregados de Instituciones Microfinancieras en orden alfabético.

ANEXO 2 Metodología empleada

ANEXO 3 Clasificación por grupos pares

ANEXO 4 Definiciones

1. PRINCIPALES CONCLUSIONES

En esta edición, gracias al convenio firmado entre CONAMI, FONCAP Y RADIM, cubrimos 51 instituciones de Microfinanzas junto con 158 programas de microcrédito de inclusión social que CONAMI otorga a instituciones muy pequeñas**. En este Mapeo se consigna el desagregado de las mismas, salvo de los programas.

Las instituciones mapeadas están distribuidas a lo largo y ancho del país, garantizando la representación de las 23 provincias argentinas y de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Esto nos permite profundizar en el conocimiento de nuestro sector, contemplando sus diversidades y complejidades desde múltiples ángulos. Participan de este Mapeo instituciones que utilizan la metodología del microcrédito que permite evaluar a personas en la informalidad. Estas instituciones llevan adelante finanzas de proximidad, cara a cara.

*Valor en pesos corrientes argentinos

**Se las computa como una institución adicional a los fines del estudio.

CLASIFICACIÓN POR TIPO DE INSTITUCIÓN	ONGS	BANCA PÚBLICA	SOCIEDADES COMERCIALES NO BANCARIAS
Número de Instituciones	47	2	3

CLASIFICACIÓN POR METODOLOGÍA	BANCA COMUNAL	GRUPO SOLIDARIO	CRÉDITO INDIVIDUAL
Número de Instituciones	3	22	27

Nota: En "Banca pública" solamente se incluyen Provincias Microempresas S.A. y Ciudad Microempresa S.A.

DATOS A DICIEMBRE 2018				
CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES	PEQUEÑAS	MEDIANAS	GRANDES	TOTAL
Número de Instituciones	28	14	10	52
Número total de empleados	282	191	744	1.217
Número de asesores de crédito	128	50	306	484
INDICADORES DE ESCALA				
Número de prestatarios activos	12.979	5.533	77.451	95.963
Número de préstamos activos	15.350	5.144	83.277	103.771
Cartera bruta* (\$)	130.619.009,17	65.939.705,81	2.717.505.044,85	2.914.063.759,83

- En cuanto a la composición de las instituciones, clasificadas de acuerdo a su escala⁽¹⁾, el 53,8% son pequeñas, o sea con cartera menor a 2 millones de pesos; el 26,9% son medianas, con cartera entre 2 y 10 millones de pesos y el 19,2% son grandes, con cartera mayor a 10 millones de pesos.
- Según su estructura jurídica, el 90,4% de las instituciones son asociaciones sin fines de lucro (ASFL) mientras que el 9,6% son sociedades anónimas (SA).
- Ahora bien, si se cruza el tamaño de las instituciones con su estructura jurídica, se obtiene que el 80% de las S.A. son instituciones grandes. En cambio, sólo el 11,5% de las ASFL son de tamaño grande. El 32,7% de las instituciones tienen una cartera inferior a \$1 millón, lo cual ilustra su carácter evidentemente social.
- Vale aclarar que los programas de inclusión de CONAMI, pese a que en su conjunto tienen una cartera que los clasifica como grandes, individualmente corresponde clasificarlos como pequeños.
- El conjunto de instituciones mapeadas suma un total de 95.401 prestatarios activos, lo cual implica un decrecimiento del 2,6% con relación al anterior trimestre. Consideramos que, más allá de la coyuntura macroeconómica del país, la disminución de los prestatarios se debe a modificaciones en la composición de las instituciones que componen la muestra del estudio.
- Distribuidos según la estructura jurídica de las instituciones, el 57,3% de los prestatarios son clientes de las S.A. y el 42,7% son de ASFL.

⁽¹⁾ Las categorías de escala son establecidas según el tamaño de la cartera: Pequeñas: \$0 a \$1.999.999,99 / Medianas: \$2.000.000 a 9.999.999,99 / Grandes: \$10.000.000 y más.

- En lo que respecta a la metodología crediticia, la mayoría de las instituciones emplea metodología individual, seguida por grupos solidarios y banca comunal. Es necesario tener presente que hay instituciones que combinan distintas metodologías crediticias según la necesidad de sus prestatarios. Por ejemplo, algunas instituciones que adoptan la banca comunal como metodología primaria y desarrollan líneas de crédito individuales para sus prestatarios más antiguos o instituciones que mayormente operan con metodología individual y recurren a la formación de grupos solidarios en aquellos lugares en los que esta metodología da mejores resultados. Hemos considerado, a los fines del estudio, la metodología predominante.
- La metodología individual concentra el 65,2% de los prestatarios mientras que el grupo solidario cubre un 18,3% y la banca comunal el 16,5% restante. En relación al último Mapeo, crece el uso de la metodología individual en unos 1,2 puntos, crece la tecnología grupo solidario debido a la incorporación de los 158 programas de microcrédito de inclusión social. Ya que la mayoría utiliza la metodología de grupo solidario, los incluimos en esa categoría. La banca comunal pierde participación.
- Visto desde las instituciones, en lo que refiere a la metodología adoptada, el 52% de las instituciones trabaja con la metodología individual mientras que un 42% lo hace con grupo solidario y el 6% restante trabaja utilizando la banca comunal.
- Actualmente, las instituciones mapeadas dan empleo a 1.217 personas, lo cual implica un pequeño decrecimiento del 2,2% con relación al anterior trimestre en la planta de empleados.
- Con respecto al anterior Mapeo, se puede verificar que las instituciones que trabajan bajo la metodología individual y banca comunal disminuyeron la cantidad de personal, por el contrario, aquellas que aplican la metodología

grupo solidario, han mantenido la cantidad de empleados. Aún no contamos con la totalidad de los datos de empleo de los programas de microcrédito de inclusión social, por eso no ha sido posible incluirlos.

- En rasgos generales, el 61% de los empleados del sector pertenece a las instituciones grandes. Este conjunto de instituciones, las cuales en el último trimestre venían reduciendo sus planteles con un acumulado semestral del 9%, han optado por incorporar empleados. Se registra un aumento del 2% respecto al Mapeo anterior.
- Del total de empleados, el 39,8% se desempeña como asesor de crédito mientras que un 60,2% realiza tareas administrativas. Podemos observar que ha crecido un 1,7% la fuerza comercial.
- Este guarismo sugiere que el sector en su conjunto, más allá del leve crecimiento de la fuerza comercial, aún no ha logrado incorporar procesos de mayor tecnología lo cual le resta potencia comercial y no le permite reducir costos. Cada asesor atiende en promedio a 176 prestatarios, esto implica una caída de la productividad procedente de la reducción del total de prestatarios atendidos. cuenta con una cartera promedio de \$5.802.550. Este guarismo no computa los asesores de los programas de inclusión social.
- Los programas de inclusión social de CONAMI cuentan con 474 asesores de crédito relevados que atienden a un promedio de 21 prestatarios, que realizan una tarea intensiva de acompañamiento social, razón por la cual afectaría a los indicadores globales, los cuales no son contabilizados para el general de empleados, ya que en ciertas ocasiones son voluntarios a tiempo parcial y/o prestan servicios sin contraprestación alguna.

⁽²⁾ Cotización dólar vendedor \$38,6 (Banco Nación) a la fecha de cierre de mapeo.

- El saldo promedio de crédito es de \$30.545 o sea USD 791,32 ⁽²⁾, lo que representa aproximadamente un 5,5% del PIB per cápita lo cual ilustra la profundidad (saldo promedio de crédito vs. PBI per cápita) de las microfinanzas en Argentina.
- Diferenciando por tamaño, se observa que las instituciones pequeñas son las que mayor profundidad alcanzan, o sea que llegan a la población más vulnerable.
- La cartera bruta total para el período en análisis asciende a \$2.914.063.760 equivalente a USD 75.493.879,79. Parte de este aumento se debió a que descendió la cotización del dólar entre el anterior estudio y el actual*.
- Se observa una fuerte concentración de la cartera en las instituciones de tamaño grande que acumulan el 93,2% de la cartera total. En cuanto a estructura jurídica, las SA concentran el 80,7% de la cartera bruta total, sin embargo, su cartera bruta decreció en un 3% en relación al trimestre anterior. Su préstamo promedio supera en 3,2 veces el de las ASFL.
- Estas instituciones atienden al 48,7% del total de los prestatarios, un 1,3% menos que el trimestre anterior. Si bien disminuye la cantidad de prestatarios, la banca pública mantiene un alto nivel de participación en el mercado. La diferencia de participación se explica porque los préstamos que otorgan son de mayor importe.
- Si hacemos un análisis en relación a los tipos de instituciones que forman parte de nuestro mercado, notamos que las instituciones que dependen de bancos públicos poseen el 75% del mercado total (en base a cartera), un 2% menos que el trimestre anterior. Esta concentración se explica porque estas instituciones tienen disponibilidad de fondeo a costo adecuado mientras que el resto de las instituciones enfrenta muchas dificultades para conseguir

(2) Cotización dólar vendedor \$38,6 (Banco Nación) a la fecha de cierre de mapeo.

*En el periodo bajo estudio, descendió la cotización del dólar y esto implicó una suba en dólares de la cartera de un 14,3%, producto de un 9,5% de aumento de la cartera en pesos y de una revaluación del peso de 4,2%. (Redactarlo de forma sencilla)

fondeo dado el elevado nivel de las tasas de interés. Estas instituciones atienden al 48,7% del total de los prestatarios, un 1,3% menos que el trimestre anterior. Si bien disminuye la cantidad de prestatarios, la banca pública mantiene un alto nivel de participación en el mercado. La diferencia de participación se explica porque los préstamos que otorgan son de mayor importe.

- Para el conjunto de las instituciones, la cartera en riesgo mayor a 30 días es de 7,48%. Se registra un crecimiento interanual de 2,5% y un 0,98% en relación al trimestre anterior, consistente con la evolución de la situación macroeconómica.
- Analizada según el tamaño de las instituciones, las pequeñas presentan el mayor nivel de cartera en riesgo con un 23%. Estas instituciones han aumentado notablemente la mora en un 5,8% respecto al Mapeo anterior. En lo que respecta a las instituciones medianas, la cartera en riesgo a más de 30 días es de 8,7%. Estas instituciones han registrado una disminución del porcentaje de mora en un 2,6% respecto a la edición anterior. Las instituciones grandes tienen una cartera en riesgo del 6,7%, lo cual implica una suba inter-trimestral del 0,8%. Desde el punto de vista de la estructura jurídica, las ASFL tienen un 8,8% de su cartera en riesgo y las S.A un 7,2%.
- En relación al crecimiento de la cartera en riesgo para las instituciones pequeñas, consideramos que esto se debe a que trabajan territorios mucho más vulnerables que las instituciones más grandes, lo cual hace que en época de mayor inestabilidad económica sea difícil mantener la mora baja.
- La banca pública tiene una cartera en riesgo del 7,4%, solo 1 punto más en relación al periodo anteriormente estudiado. Sin embargo, dado el tamaño de su cartera, representa el 73,5% del importe total de la mora del mercado. Las ASFL, fundaciones y los 158 programas de inclusión social representan el 22,7% restante. Estas instituciones han aumentado su mora en 2,3% en relación a septiembre 2018. Por último, las sociedades comerciales no bancarias explican el 3,8% restante de la mora total, lo cual se ubica 2,5% por debajo del mapeo anterior.

- En base a las 46 instituciones que respondieron sobre la consulta de género de los prestatarios, el 52,8% de sus prestatarios son mujeres.
- En relación a la cantidad de instituciones del estudio y considerando los programas de inclusión social de CONAMI, el 41% trabaja en CABA y Provincia de Buenos Aires, el 31% se desarrolla en el NOA-NEA y el 28% restante se distribuye dentro del resto del territorio nacional.
- Finalmente, si se considera según metodología crediticia, la que mayor cartera en riesgo presenta es el grupo solidario con el 22,9%, un 5,9% más que en septiembre. Es seguida por la metodología individual con un 7,2%, con 1 punto arriba que a septiembre y, por último, la banca comunal con un 0,5%, un 0,6% menos que en el último relevamiento. Cabe señalar que la banca comunal genera lazos grupales muy importantes que ayudan a mantener baja la mora. La comprensión del guarismo de la metodología solidaria es más compleja ya que, lo afirmado sobre la banca comunal, también se da en estos grupos. Es cierto que son grupos de 5 a 7 personas y como los montos de préstamo a cada integrante no son iguales, en caso de incumplir uno de los que han recibido los montos mayores, no resulta sencillo que los demás integrantes puedan cubrir esa parte. Esta circunstancia se verifica particularmente en el interior del país.
- Con respecto al Mapeo correspondiente al mismo período del año pasado, podemos concluir que la mora general ha aumentado un 2,5%. Esta situación no es exclusiva del sector microfinanciero sino que se verifica también en el sector financiero formal ya que se halla relacionada con la coyuntura macroeconómica del país. Asimismo, se ha incorporado al Mapeo los programas sociales que trabajan con prestatarios que habitan y ejercen sus emprendimientos en zonas muy vulnerables, los cuales tienen tendencia a presentar mayores niveles de mora.

En Argentina, el mercado de las microfinanzas no está obligado a reportar sus números, por eso para nosotros es muy importante la participación de las distintas instituciones. Este Mapeo es el segundo que desagregamos desde que comenzamos a hacer nuestro estudio. Consideramos que poder ver institución por institución permite comprender la realidad sectorial, transparentar su actividad y evidenciar la necesidad de fortalecer al sector ya que este permite mejorar las vidas de muchas personas.

Buenos Aires, Marzo del 2019

2. CONTEXTO

En el marco del convenio que hemos firmado entre CONAMI, FONCAP y RADIM en agosto de 2018 nos hemos comprometido a trabajar mancomunadamente para conocer la situación de las Microfinanzas en el país.

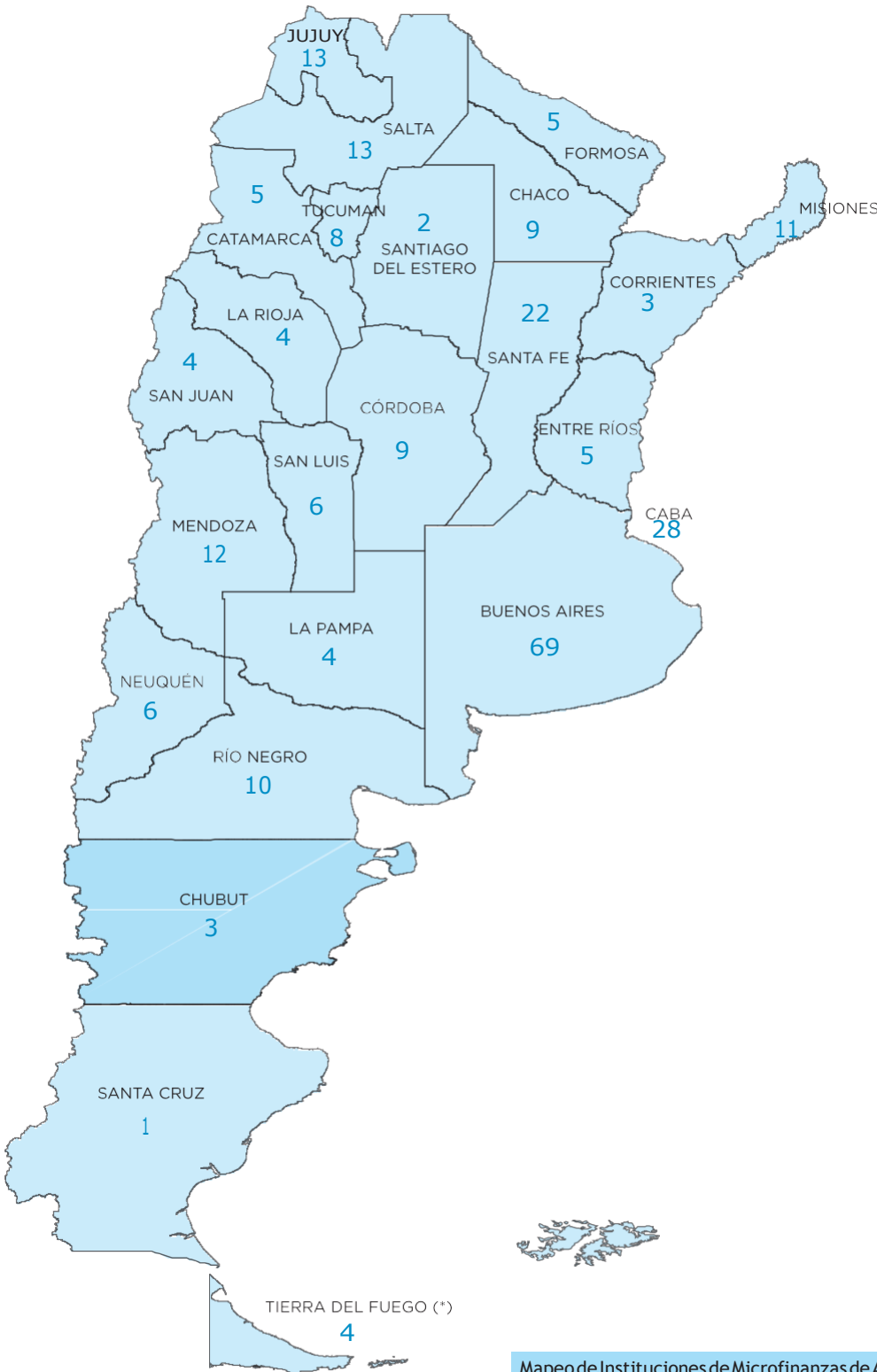
El Mapeo de Instituciones de Microfinanzas de Argentina, tiene por objetivo difundir la actividad de las instituciones (IMFs) y sus principales indicadores de desempeño, como así también brindar información actualizada para la elaboración de estadísticas e informes del sector. A partir de este mapeo desagregado consideramos que va a ser una herramienta muchísimo más provechosa para la formulación de políticas públicas a nivel nacional y provincial y además dará lugar a muchos análisis entre instituciones.

Este estudio se realiza a partir de la información suministrada en forma voluntaria por las distintas Instituciones de Microcrédito. Para la elaboración de cada edición, se invita a participar a un amplio listado de instituciones, con el objetivo siempre puesto en incorporar nuevas instituciones que posibiliten un mayor conocimiento del mercado, sin embargo, implica que la muestra va cambiando en el tiempo.

El proceso de construcción del Mapeo requiere de permanentes ajustes y modificaciones, por lo que en cada edición renovamos nuestro compromiso de continuar trabajando para que se convierta en una verdadera herramienta de información, vinculación y articulación.

3. CANTIDAD DE INSTITUCIONES POR PROVINCIA SEGÚN ZONAS QUE OPERAN.

INCLUYENDO LOS PROGRAMAS DE INCLUSION SOCIAL DE CONAMI.



4. RESULTADOS CONSOLIDADOS

INDICADORES	JUN 2013	DIC 2013	JUN 2014	DIC 2014
CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES				
Número de Instituciones	41	35	39	40
Número total de empleados	913	794	889	749
Número de asesores de crédito	435	380	414	380
INDICADORES DE ESCALA				
Número de prestatarios activos	72.650	69.943	73.090	63.624
Número de préstamos activos	97.994	75.047	75.417	65.617
Cartera bruta* (\$)	501.813.049	647.691.605	760.671.976	838.627.131
Saldo promedio del crédito*	6.907	9.260	10.407	13.181
PRODUCTIVIDAD				
Número de prestatarios por empleado	80	88	82	85
Monto prestado por empleado*	549.631	815.733	855.649	1.120.111
N° de prestatarios por asesor de crédito	167	184	177	167
Monto prestado por asesor de crédito*	1.153.593	1.704.452	1.837.372	2.206.914
Razón de distribución de los empleados	47,65%	47,86%	46,57%	50,75%
RIESGO Y LIQUIDEZ				
Cartera en riesgo 30 días	4,17%	4,27%	5,13%	5,05%

INDICADORES	DIC 2016	JUN 2017	SEP 2017	DIC 2017
CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES				
Número de Instituciones	44	51	68	56
Número total de empleados	924	1.029	1.130	1.163
Número de asesores de crédito	432	437	516	493
INDICADORES DE ESCALA				
Número de prestatarios activos	72.378	74.775	73.421	81.088
Número de préstamos activos	77.176	79.355	78.321	87.155
Cartera bruta* (\$)	1.382.605.075	1.795.493.645	1.773.077.056	2.274.393.260
Saldo promedio del crédito*	19.103	24.012	24.149	28.048
PRODUCTIVIDAD				
Número de prestatarios por empleado	78	73	65	70
Monto prestado por empleado*	1.496.326	1.744.892	1.569.095	1.955.626
N° de prestatarios por asesor de crédito	168	171	142	164
Monto prestado por asesor de crédito*	3.200.475	4.108.681	3.436.196	4.613.374
Razón de distribución de los empleados	46,75%	42,47%	45,66%	42,39%
RIESGO Y LIQUIDEZ				
Cartera en riesgo 30 días	7,27%	7,46%	4,56%	4,96%

INDICADORES	MAR 2018	JUN 2018	SEP 2018	DIC 2018
CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES				
Número de Instituciones	62	58	53	52
Número total de empleados	1.246	1.250	1.231	1.217
Número de asesores de crédito	457	480	473	484
INDICADORES DE ESCALA				
Número de prestatarios activos	88.238	85.607	97.940	95.963
Número de préstamos activos	94.364	88.741	108.453	103.771
Cartera bruta* (\$)	2.451.709.648	2.466.372.022	2.662.277.020	2.914.063.760
Saldo promedio del crédito*	27.785	28.810	27.183	30.545
PRODUCTIVIDAD				
Número de prestatarios por empleado	71	68	80	78
Monto prestado por empleado*	1.967.664	1.973.098	2.162.695	2.394.465
N° de prestatarios por asesor de crédito	193	178	207	198
Monto prestado por asesor de crédito*	5.364.791	5.138.275	5.628.493	6.020.793
Razón de distribución de los empleados	36,68%	38,40%	38,42%	39,77%
RIESGO Y LIQUIDEZ				
Cartera en riesgo 30 días	5,34%	6,10%	6,50%	7,48%

* Valor en Pesos Argentinos

ANEXO 1. DATOS DESAGREGADOS DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE ARGENTINA SEGÚN CRÉDITOS VIGENTES

INSTITUCIÓN	TIPO	METODOLOGÍA	TAMAÑO	CANT. DE PERSONAL	CANT. DE ASESORES DE CRÉDITO	Nº DE CLIENTES ACTIVOS	CANT. DE MUJERES CLIENTES ACTIVAS	Nº DE CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA VIGENTE EN PESOS	CARTERA EN RIESGO 30 DIAS	CARTERA EN RIESGO % 30 DIAS	SALDO PROMEDIO DE CRÉDITO POR INSTITUCIÓN	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE
Provincia Microempresas	SA	Individual	G	354	143	38.711	20.246	41.994	\$ 1.822.122.266	\$ 81.652.845	4,48%	\$ 43.390	\$ 47.070
Pro Mujer Argentina	ASFL	Banco Comunal	G	72	32	14.442	14.413	16.659	\$ 222.258.754	\$ 1.249.074	0,56%	\$ 13.342	\$ 15.390
Ciudad Microempresas S.A.	SA	Individual	G	83	53	7.794	3.800	7.794	\$ 352.000.000	\$ 78.500.000	22,30%	\$ 45.163	\$ 45.163
FIE Gran Poder	SA	Individual	G	70	20	4.435	1.901	4.803	\$ 96.563.202	\$ 8.390.487	8,69%	\$ 24.015	\$ 21.773
OMLA SA	SA	Individual	G	52	14	3.674	2.075	4.021	\$ 82.124.539	\$ 2.632.870	3,2%	\$ 25.107	\$ 22.353
Fundación Pro Vivienda Social	ASFL	Grupo Solidario	G	29	6	3.660	-	3.271	\$ 17.053.295	\$ 5.568.274	32,60%	\$ 3.551	\$ 4.659
Fundación Banco Provincia de Córdoba	ASFL	Individual	G	24	8	1.986	1.075	1.986	\$ 82.458.129	\$ 5.159.575	6,26%	\$ 41.520	\$ 41.520
Programa Alumbrá	SA	Individual	G	40	17	1.800	1.188	1.800	\$ 22.600.000	\$ 623.760	2,76%	\$ 12.556	\$ 12.556
Avanzar por el Desarrollo Humano	ASFL	Individual	M	9	4	810	567	810	\$ 7.600.127	\$ 578.404	7,61%	\$ 9.383	\$ 9.383
PRO. SO. CO	ASFL	Banco Comunal	M	7	5	790	727	790	\$ 4.779.025	\$ 0	0,00%	\$ 6.049	\$ 6.049
Nuevos Surcos	ASFL	Individual	G	13	9	701	220	727	\$ 10.324.860	\$ 104.675	1,01%	\$ 14.729	\$ 14.729
Federación De Familias Kolping De Misiones	ASFL	Grupo Solidario	M	5	3	550	500	701	\$ 2.046.995	\$ 286.359	13,99%	\$ 11.697	\$ 3.722
Nuestras Huellas	ASFL	Banco Comunal	M	13	6	524	498	524	\$ 4.457.855	\$ 14.583	0,33%	\$ 8.507	\$ 8.507

INTITUCIÓN	TIPO	METODOLOGÍA	TAMAÑO	CANT. DE PERSONAL	CANT. DE ASESORES DE CRÉDITO	Nº DE CLIENTES ACTIVOS	CANT. DE MUJERES CLIENTES ACTIVAS	Nº DE CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA VIGENTE EN PESOS	CARTERA EN RIESGO 30 DIAS	CARTERA EN RIESGO % 30 DIAS	SALDO PROMEDIO DE CRÉDITO POR INSTITUCIÓN	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE
Fundación Desafíos	ASFL	Individual	M	7	2	479	211	409	\$ 5.217.347	\$ 148.031	2,84%	\$ 12.756	\$ 10.892
Asociación Civil Ecomanía Conciencia Ambiental	ASFL	Grupo Solidario	M	9	4	383	326	495	\$ 4.377.548	\$ 3.940	0,09%	\$ 8.844	\$ 11.430
Centro Monseñor E. Angelelli	ASFL	Grupo Solidario	M	7	4	361	245	361	\$ 2.109.591	\$ 667.626	31,65%	\$ 5.844	\$ 40.569
Argeninta	ASFL	Individual	M	5	3	289	59	727	\$ 8.515.676	\$ 3.076.412	36,13%	\$ 11.713	\$ 29.466
Asociación Civil Demos, Capacitación y Apoyo	ASFL	Grupo Solidario	P	4	3	268	196	268	\$ 1.213.236	\$ 6.134	0,51%	\$ 4.527	\$ 4.527
Mejor es Dar	ASFL	Grupo Solidario	M	10	3	260	159	260	\$ 3.672.309	\$ 183.615	5,00%	\$ 14.124	\$ 14.124
Fundación Vivienda Digna	ASFL	Grupo Solidario	M	6	4	252	195	252	\$ 2.508.500	\$ 214.054	8,53%	\$ 9.954	\$ 9.954
Asociación para el Desarrollo Regional	ASFL	Grupo Solidario	G	7	4	248	38	248	\$ 10.000.000	\$ 1.000.000	10,00%	\$ 40.323	\$ 40.323
Asociación Civil Feria Franca de Posadas Ingeniero R. Cametti	ASFL	Individual	P	10	5	222	134	222	\$ 1.768.880	\$ 194.151	10,98%	\$ 7.968	\$ 5.580
Sedeca Secretariado De Enlace De Comunidades Autogest.	ASFL	Grupo Solidario	P	11	3	198	125	198	\$ 1.630.007	\$ 155.267	9,53%	\$ 8.232	\$ 9.761
Alternativa 3	ASFL	Grupo Solidario	M	7	3	193	131	193	\$ 4.438.291	\$ 436.572	9,84%	\$ 22.996	\$ 15.200
Cooperativa Eléctrica y de Servicios "Mariano Moreno"	ASFL	Individual	P	139	4	190	100	190	\$ 1.645.787	\$ 0	0,00%	\$ 8.662	\$ 8.662
UCIP Unión Del Comercio La Industria Y La Producción	ASFL	Grupo Solidario	P	13	10	174	113	125	\$ 428.771	\$ 112.424	26,22%	\$ 3.430	\$ 2.464
Federación De Asociaciones Mutualistas De Tucumán	ASFL	Grupo Solidario	P	4	2	171	86	171	\$ 1.409.605	\$ 63.929	4,54%	\$ 8.243	\$ 8.243
Mutual San José y San Antonio	ASFL	Grupo Solidario	P	6	2	149	101	149	\$ 698.919	\$ 50.096	7,17%	\$ 4.691	\$ 2.796
Kayros	ASFL	Grupo Solidario	P	3	1	142	81	142	\$ 658.146	\$ 349.125	53,05%	\$ 4.635	\$ 3.636
Cooperativa Juanito Contreras	ASFL	Grupo Solidario	P	6	3	140	95	140	\$ 881.936	\$ 43.542	4,94%	\$ 6.300	\$ 23.836
Cooperativa Horizonte Limitada	ASFL	Individual	P	3	3	136	67	141	\$ 1.512.079	\$ 0	0,00%	\$ 10.724	\$ 11.118

INSTITUCIÓN	TIPO	METODOLOGÍA	TAMAÑO	CANT. DE PERSONAL	CANT. DE ASESORES DE CRÉDITO	Nº DE CLIENTES ACTIVOS	CANT. DE MUJERES CLIENTES ACTIVAS	Nº DE CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA VIGENTE EN PESOS	CARTERA EN RIESGO 30 DIAS	CARTERA EN RIESGO % 30 DIAS	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE
Federación Santafesina de Mutuales	ASFL	Individual	P	18	3	125	79	125	\$ 1.388.861	\$ 277.597	19,99%	\$ 11.111	\$ 12.512
Mujeres 2000	ASFL	Individual	P	5	55	110	100	110	\$ 985.337	\$ 230.000	23,34%	\$ 8.958	\$ 8.958
Cooperativa De Trabajo Microban Ltda.	ASFL	Individual	P	4	2	110	77	74	\$ 311.617	\$ 6.134	1,97%	\$ 4.211	\$ 2.833
Fundación Leon (Red Grameen)	ASFL	Grupo Solidario	P	2	1	94	39	94	\$ 366.134	\$ 22.190	6,06%	\$ 3.895	\$ 6.780
Federación Santafesina de Entidades Mutualistas Brigadier General Estanislao López	ASFL	Grupo Solidario	P	8	2	90	51	90	\$ 1.187.253	\$ 496.076	41,78%	\$ 13.192	\$ 9.575
Centro De Ayuda Integral A La Niñez Y Su Familia Semillitas	ASFL	Individual	P	2	2	83	67	83	\$ 806.768	\$ 19.460	2,41%	\$ 9.720	\$ 9.720
Fundación Crear Desde la Educación Popular	ASFL	Grupo Solidario	P	7	3	77	52	79	\$ 481.705	\$ 221.304	45,94%	\$ 6.098	\$ 6.256
De la Nada	ASFL	Individual	P	2	2	72	69	72	\$ 1.042.150	\$ 92.696	8,89%	\$ 14.474	\$ 14.474
Asociación para el Desarrollo de Villa Elisa y la Zona (ApdrVE)	ASFL	Individual	M	5	1	71	38	71	\$ 2.530.004	\$ 0	0,00%	\$ 35.634	\$ 35.634
Asociación para el Desarrollo Regional Villa Trinidad y Colonia Ana	ASFL	Individual	P	2	2	68	25	68	\$ 1.078.922	\$ 25.881	2,40%	\$ 15.867	\$ 15.867
Asociación Civil NorteSur	ASFL	Individual	P	5	3	64	55	80	\$ 1.605.450	\$ 230.787	14,38%	\$ 20.068	\$ 25.085
Fundación Franciscana	ASFL	Individual	P	3	1	60	45	60	\$ 331.000	\$ 0	0,00%	\$ 5.517	\$ 5.517
Fundación Banco Mundial de la Mujer - WWB Argentina	ASFL	Individual	P	1	1	49	40	55	\$ 564.500	\$ 40.020	7,09%	\$ 10.264	\$ 11.520
Mutual Sportivo Alvarez	ASFL	Individual	P	7	2	45	31	45	\$ 481.226	\$ 201.012	41,77%	\$ 10.694	\$ 8.593
*Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca	ASFL	Individual	M	5	1	41	23	41	\$ 9.822.336	\$ 0	0,00%	\$ 239.569	\$ 239.569
Centro Ideb Olavarria	ASFL	Grupo Solidario	P	5	2	37	25	37	\$ 1.080.000	\$ 32.400	3,00%	\$ 29.189	\$ 38.571
Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos Cooperativa Limitada	ASFL	Individual	M	96	7	36		36	\$ 3.864.102	\$ 115.923	3,00%	\$ 107.336	\$ 5.222
Potenciar Microempresas	SA	Individual	P	2	2	33	30	35	\$ 1.290.332	\$ 25.800	2,00%	\$ 36.867	\$ 39.101

INTITUCIÓN	TIPO	METODOLOGÍA	TAMAÑO	CANT. DE PERSONAL	CANT. DE ASESORES DE CRÉDITO	Nº DE CLIENTES ACTIVOS	CANT. DE MUJERES CLIENTES ACTIVAS	Nº DE CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA VIGENTE EN PESOS	CARTERA EN RIESGO 30 DIAS	CARTERA EN RIESGO % 30 DIAS	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE
Asociación para el Desarrollo Ciudadano Tunuyán	ASFL	Grupo Solidario	P	10	8	26	18	26	\$ 140.959	\$ 67.834	48,12%	\$ 5.422	\$ 10.843
Red de Mujeres Solidarias de Palpala	ASFL	Grupo Solidario	P	1	1	0	0	0	\$ 0	\$ 0	0,00%	\$ 761	\$ 277

*la cartera bruta refleja el total de los programas que trabaja la institución, incluyendo los programas de microcrédito.

INTITUCIÓN	TIPO	METODOLOGÍA	CANT. DE ASESORES DE CRÉDITO	Nº DE CLIENTES ACTIVOS	Nº DE CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA VIGENTE EN PESOS	CARTERA EN RIESGO >30 DIAS	CARTERA EN RIESGO % > 30 DIAS	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR INSTITUCIÓN	SALDO PROMEDIO DE CREDITO POR CLIENTE
Otros Programas de Microcredito de Inclusión Social	ASFL	Grupo Solidario	474	9.976	12.471	\$ 105.629.428	\$ 27.102.149	25,66%	\$8.470	\$10.588

ANEXO 2. METODOLOGÍA EMPLEADA

La información presentada en el MAPEO surge de una base consolidada de instituciones de Microcrédito que fueron contactadas por CONAMI, FONCAP y RADIM por correo electrónico, pidiéndoles que llenen una plantilla con la información requerida y telefónicamente.

Los indicadores y sus definiciones surgen de los indicadores empleados por RADIM y tienen como origen los publicados por Mix Market.

Varias de las organizaciones sin fines de lucro incluidas en el presente Mapeo, ofrecen varios programas de promoción social, de educación y salud, siendo el Microcrédito una herramienta adicional para ellos.

ANEXO 3. CLASIFICACIÓN POR GRUPOS PARES

ESCALA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
<p>Cartera Bruta < 2 Millones</p>	<p>185*</p>	<p>Asociación Civil Demos, Capacitación y Apoyo Asociación Civil Feria Franca de Posadas Ingeniero Roberto Cametti Asociación Civil NorteSur Asociación para el Desarrollo Ciudadano Tunuyán Asociación para el Desarrollo Regional Villa Trinidad y Colonia Ana Centro De Ayuda Integral A La Niñez Y Su Familia Semillitas Centro Ideb Olavarría Cooperativa De Trabajo Microban Ltda. Cooperativa Eléctrica y de Servicios "Mariano Moreno" Cooperativa Horizonte Limitada Cooperativa Juanito Contreras De la Nada Federación De Asociaciones Mutualistas De Tucumán Federación Santafesina de Entidades Mutualistas Brigadier General Estanislao López Federación Santafesina de Mutuales Fundación Banco Mundial de la Mujer - WWB Argentina Fundación Crear Desde la Educación Popular Fundación Franciscana Fundación León (Red Grameen) Kayros Mujeres 2000 Mutual San José y San Antonio Mutual Sportivo Álvarez Potenciar Microempresas Red de Mujeres Solidarias de Pálpala Sedeca Secretariado De Enlace De Comunidades Autogestionarias UCIP Unión Del Comercio La Industria Y La Producción y *158 programas de microcrédito de inclusión social de CONAMI</p>

ESCALA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Cartera Bruta comprendida entre 2 y 10 Millones	14	<p>Alternativa 3</p> <p>Argeninta</p> <p>Asociación Civil Ecomanía Conciencia Ambiental</p> <p>Asociación para el Desarrollo de Villa Elisa y la Zona (ApdrVE)</p> <p>Avanzar por el Desarrollo Humano</p> <p>Centro Monseñor Enrique Angelelli</p> <p>Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca</p> <p>Federación De Familias Kolping De Misiones</p> <p>Fundación Desafíos</p> <p>Fundación Vivienda Digna</p> <p>Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos Cooperativa Limitada</p> <p>Mejor es Dar</p> <p>Nuestras Huellas</p> <p>PRO. SO.CO</p>
Cartera Bruta mayor a 10 Millones	10	<p>Argeninta</p> <p>Asociación para el Desarrollo Regional</p> <p>Ciudad Microempresas S.A.</p> <p>Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca</p> <p>FIE Gran Poder</p> <p>Fundación Banco Provincia de Córdoba</p> <p>OMLA SA</p> <p>Pro Mujer Argentina</p> <p>Programa Alumbra</p> <p>Provincia Microempresas</p>

ESTRUCTURA JURÍDICA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Sociedades Anónimas	5	<p>Ciudad Microempresas S.A.</p> <p>FIE Gran Poder SA</p> <p>OMLA SA</p> <p>Potenciar Microempresas SA</p> <p>Provincia Microempresas SA</p>
Asociación sin Fines de Lucro	205*	<p>Alternativa 3</p> <p>Argeninta</p> <p>Asociación Civil Demos, Capacitación y Apoyo</p> <p>Asociación Civil Ecomanía Conciencia Ambiental</p> <p>Asociación Civil Feria Franca de Posadas Ingeniero Roberto Cametti</p> <p>Asociación Civil NorteSur</p> <p>Asociación para el Desarrollo Ciudadano Tunuyán</p> <p>Asociación para el Desarrollo de Villa Elisa y la Zona (ApdrVE)</p> <p>Asociación para el Desarrollo Regional</p> <p>Asociación para el Desarrollo Regional Villa Trinidad y Colonia Ana</p> <p>Avanzar por el Desarrollo Humano</p> <p>Centro De Ayuda Integral A La Niñez Y Su Familia Semillitas</p> <p>Centro Ideb Olavarría</p> <p>Centro Monseñor Enrique Angelelli</p> <p>Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca</p> <p>Cooperativa De Trabajo Microban Ltda.</p> <p>Cooperativa Eléctrica y de Servicios "Mariano Moreno"</p> <p>Cooperativa Horizonte Limitada</p>

ESTRUCTURA JURÍDICA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Asociación sin Fines de Lucro	205*	<p>Cooperativa Juanito Contreras De la Nada Federación De Asociaciones Mutualistas De Tucumán Federación De Familias Kolping De Misiones Federación Santafesina de Entidades Mutualistas Brigadier General Estanislao López Federacion Santafesina de Mutuales Fundación Banco Mundial de la Mujer - WWB Argentina Fundación Banco Provincia de Córdoba Fundación Crear Desde la Educación Popular Fundación Desafíos Fundación Franciscana Fundación Leon (Red Grameen) Fundación Pro Vivienda Social Fundación Vivienda Digna Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos Cooperativa Limitada Kayros Mejor es Dar Mujeres 2000 Mutual San José y San Antonio Mutual Sportivo Alvarez Nuestras Huellas Nuevos Surcos Pro Mujer Argentina Programa Alumbra PRO. SO. CO Red de Mujeres Solidarias de Pálpala Sedeca Secretariado De Enlace De Comunidades Autogestionarias UCIP Unión Del Comercio La Industria Y La Producción y *158 programas de microcrédito de inclusión social de CONAMI</p>

METODOLOGÍA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Banca Comunal	3	<p>Nuestras Huellas Pro Mujer Argentina PRO. SO. CO</p>
Grupo Solidario	179*	<p>Alternativa 3 Asociación Civil Demos, Capacitación y Apoyo Asociación Civil Ecomanía Conciencia Ambiental Asociación para el Desarrollo Ciudadano Tunuyán Asociación para el Desarrollo Regional Centro Ideb Olavarría Centro Monseñor Enrique Angelelli Cooperativa Juanito Contreras Federación De Asociaciones Mutualistas De Tucumán Federación De Familias Kolping De Misiones Federación Santafesina de Entidades Mutualistas Brigadier General Estanislao López Fundación Crear Desde la Educación Popular Fundación León (Red Grameen) Fundación Pro Vivienda Social Fundación Vivienda Digna Kayros</p>

METODOLOGÍA	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Grupo Solidario	179*	<p>Mejor es Dar Mutual San José y San Antonio Red de Mujeres Solidarias de Pálpala Sedeca Secretariado De Enlace De Comunidades Autogestionarias UCIP Unión Del Comercio La Industria Y La Producción y *158 programas de microcrédito de inclusión social de CONAMI</p>
Individual	27	<p>Argeninta Asociación Civil Feria Franca de Posadas Ingeniero Roberto Cametti Asociación Civil NorteSur Asociación para el Desarrollo de Villa Elisa y la Zona (ApdrVE) Asociación para el Desarrollo Regional Villa Trinidad y Colonia Ana Avanzar por el Desarrollo Humano Centro De Ayuda Integral A La Niñez Y Su Familia Semillitas Ciudad Microempresas S.A. Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca Cooperativa De Trabajo Microban Ltda. Cooperativa Eléctrica y de Servicios "Mariano Moreno" Cooperativa Horizonte Limitada De la Nada Federación Santafesina de Mutuales FIE Gran Poder Fundación Banco Mundial de la Mujer - WWB Argentina Fundación Banco Provincia de Córdoba Fundación Desafíos Fundación Franciscana Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos Cooperativa Limitada Mujeres 2000 Mutual Sportivo Álvarez Nuevos Surcos OMLA SA Potenciar Microempresas Programa Alumbra Provincia Microempresas SA</p>

TIPO DE INSTITUCIÓN	Nº de IMF's	INSTITUCIONES
Organizaciones sin fines de lucro	205*	<p>Asociación Civil Demos, Capacitación y Apoyo Asociación Civil Ecomanía Conciencia Ambiental Asociación Civil Feria Franca de Posadas Ingeniero Roberto Cametti Asociación Civil NorteSur Asociación para el Desarrollo Ciudadano Tunuyán Asociación para el Desarrollo Regional Villa Trinidad y Colonia Ana Centro De Ayuda Integral A La Niñez Y Su Familia Semillitas Centro Ideb Olavarría Cooperativa De Trabajo Microban Ltda. Cooperativa Eléctrica y de Servicios "Mariano Moreno" Cooperativa Horizonte Limitada Cooperativa Juanito Contreras De la Nada Federación De Asociaciones Mutualistas De Tucumán Federación Santafesina de Entidades Mutualistas Brigadier General Estanislao López Federación Santafesina de Mutuales</p>

TIPO DE INSTITUCIÓN	N° de IMF's	INSTITUCIONES
Organizaciones sin fines de lucro	205*	Fundación Banco Mundial de la Mujer - WWB Argentina Fundación Crear Desde la Educación Popular Fundación Franciscana Fundación León (Red Grameen) Fundación Vivienda Digna Kayros Mujeres 2000 Mutual San José y San Antonio Mutual Sportivo Álvarez Potenciar Microempresas SA Red de Mujeres Solidarias de Pálpala Sedeca Secretariado De Enlace De Comunidades Autogestionarias UCIP Unión Del Comercio La Industria Y La Producción Alternativa 3 Asociación para el Desarrollo de Villa Elisa y la Zona (ApdrVE) Avanzar por el Desarrollo Humano Centro Monseñor Enrique Angelelli Federación De Familias Kolping De Misiones Fundación Desafíos Fundación Pro Vivienda Social Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos Cooperativa Limitada Mejor es Dar Nuestras Huellas Nuevos Surcos PRO. SO. CO Asociación para el Desarrollo Regional Club Atlético Paz Mutualista Y Biblioteca Fundación Banco Provincia de Córdoba Pro Mujer Argentina Programa Alumbra y *158 programas de microcrédito de inclusión social de CONAMI
Banca Pública	2	Ciudad Microempresas S.A. Provincia Microempresas SA
Sociedades Comerciales no Bancarias	3	FIE Gran Poder SA OMLA SA Potenciar Microempresas SA

ANEXO 4. DEFINICIONES

CARACTERÍSTICAS INSTITUCIONALES	
Número de Instituciones	Número de Instituciones de IMFs que participan en el Mapeo
Número total de empleados	Cantidad de personas que trabajan en la IMF
Número de asesores de crédito	Cantidad de asesores de crédito que trabajan en la IMF
INDICADORES DE ESCALA	
Número de prestatarios activos	N° de clientes que tienen un crédito activo
Número de préstamos activos	Número de préstamos que tienen un saldo activo con la IMF
Cartera bruta en \$	Cartera bruta de préstamo
Saldo promedio de créditos en \$	Cartera bruta/N° prestatarios activos
PRODUCTIVIDAD	
Número de prestatarios por empleado	Número de prestatarios activos/ Número total de empleados
Monto prestado por empleado	Cartera bruta en \$ / Número total de empleados
N° de prestatario por asesor de crédito	Número de prestatarios activos/ Número de asesores de crédito
Monto prestado por asesor de crédito	Cartera bruta en \$/ Número de asesores de crédito
Razón de la Distribución de los empleados	Número de asesores de crédito/ Número total de empleados
RIESGO Y LIQUIDEZ	
Cartera en riesgo > 30 días	Saldo de préstamos atrasados mayores a 30 días/ Cartera bruta en \$
GRÁFICOS	
IMFs por categoría	Número de instituciones de microfinanzas (IMF) para cada categoría
IMFs por tamaño y metodología	Apertura de las IMFs de acuerdo a su tamaño y metodología
Empleados por IMF	Número total de empleados / cantidad de instituciones
Asesores por IMF	Número total de asesores / cantidad de instituciones
Cartera por IMF en miles de \$	Cartera bruta en miles de pesos / cantidad de instituciones
Prestatarios por IMF	Total de prestatarios / cantidad de instituciones
Cartera por prestatario	Cartera bruta / Número de prestatarios
Prestatarios por empleado	Número de prestatarios / número total de empleados
Cartera por empleado	Cartera bruta / número total de empleados
% Mora > 30 días	Saldo de préstamos atrasados mayores a 30 días / cartera bruta en \$