

Gráfico G.2
Colocaciones por empleado

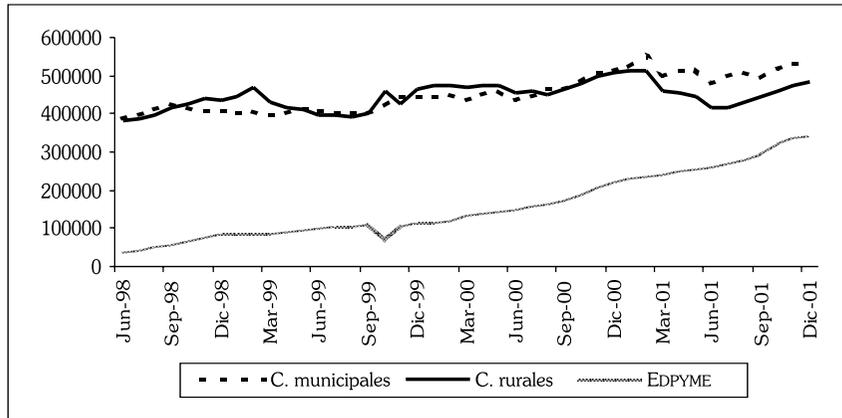


Gráfico G.4
Indicador de gestión

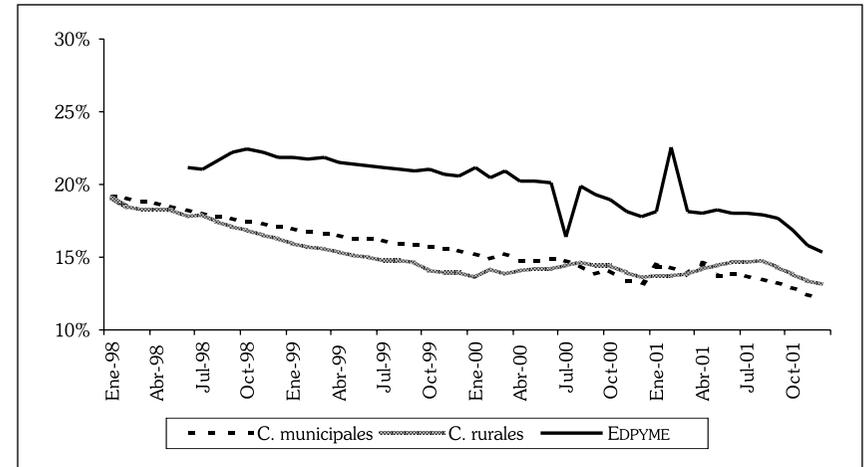


Gráfico G.3
Garantías sobre colocaciones totales

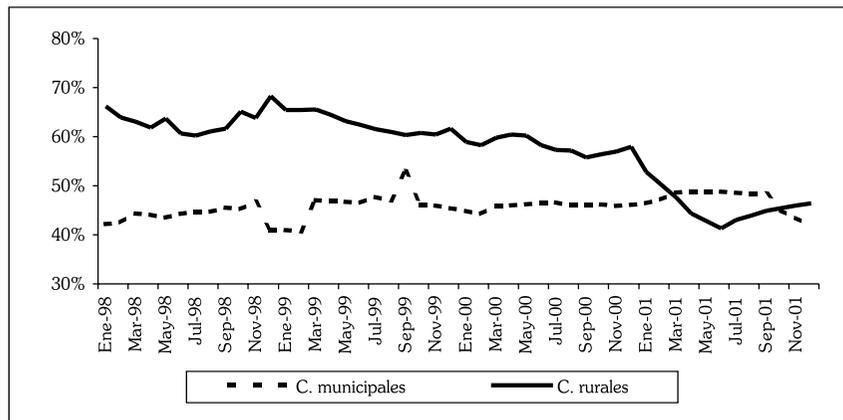
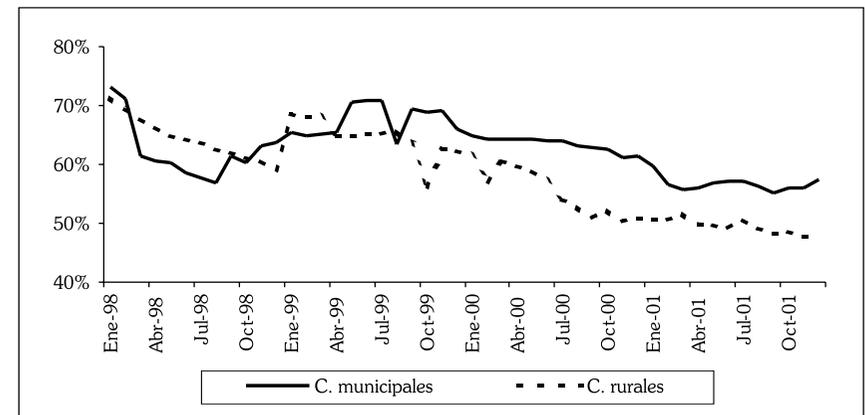


Gráfico G.5
Colocaciones de corto plazo sobre colocaciones totales



Anexo H
Ficha para la recolección de información de las IMF

Instituto de Estudios Peruanos-Consortio de Investigación Económica y Social
(IEP-CIES)

Proyecto: Análisis de la Morosidad en las Instituciones de Microfinancieras en el Perú

Investigadores responsables: Giovanna Aguilar y Gonzalo Camargo

Institución microfinanciera:

Cuadro H.1
Tasa de morosidad por tipo de crédito*

Tipos de crédito	1998	1999	2000	2001
Cartera PYME				
Cartera agraria				
Créditos de consumo				
Créditos hipotecarios				
Otros				
Total				

* Respecto a la cartera total.

Cuadro H.2
Tasa de morosidad por tipo de crédito**

Tipos de crédito	1998	1999	2000	2001
Cartera PYME				
Cartera agraria				
Créditos de consumo				
Créditos pignoratícios				
Otros				
Total				

** Respecto a la cartera total del sector.

Cuadro H.3
Número de clientes morosos

Tipos de crédito	1998	1999	2000	2001
Cartera PYME				
Cartera agraria				
Créditos de consumo				
Créditos pignoratícios				
Otros				
Total				

Cuadro H.4
Distribución de la cartera bruta por tipo de crédito
(miles de dólares)

Tipos de crédito	1998	1999	2000	2001
Cartera PYME				
Cartera agraria				
Créditos de consumo				
Créditos pignoratícios				
Otros				
Total				

Cuadro H.5
Distribución de las provisiones por tipo de crédito
(miles de dólares)

Tipos de crédito	1998	1999	2000	2001
Cartera PYME				
Cartera agraria				
Créditos de consumo				
Créditos pignoratícios				
Otros				
Total				

Cuadro H.6
Distribución de la cartera bruta por tipo de crédito según situación
(miles de dólares)

Situación	1998	1999	2000	2001
Créditos vigentes				
Créditos reestructurados				
Créditos refinanciados				
Créditos atrasados				
Total				

Cuadro H.7
Distribución de la cartera atrasada según situación de los créditos
(miles de dólares)

Situación	1998	1999	2000	2001
Créditos en cobranza judicial				
Créditos atrasados				
Total				

Cuadro H.8
Número de créditos morosos según situación

Situación	1998	1999	2000	2001
Créditos en cobranza judicial				
Créditos atrasados				
Total				

Cuadro H.9
Gastos de administración de la cartera morosa
(miles de dólares)

	1998	1999	2000	2001
Gastos judiciales				
Gastos varios				
Total				

Cuestionario sobre tecnología crediticia empleada en la asignación, seguimiento y recuperación de créditos

1. ¿Qué documentos tiene que presentar un cliente junto con su solicitud de crédito?
2. ¿Cuánto tiempo demora el análisis de una solicitud de crédito?
3. ¿Cuántas solicitudes de crédito atiende un analista?
4. ¿Qué criterios se usan para la evaluación y el otorgamiento del crédito solicitado?
5. Una vez otorgados los créditos (hechos los desembolsos), ¿cómo y quién realiza el seguimiento de los pagos?
6. ¿Cuántas visitas se realizan para supervisar los créditos?
7. ¿Se envían avisos previos al vencimiento de los pagos? ¿Cuántos?
8. ¿Cuál es el procedimiento que se sigue una vez que el pago de un crédito se ha retrasado? ¿Qué acciones se toman?
9. ¿Quién se encarga de llevar a cabo este procedimiento?
10. ¿Qué hacen cuando un crédito se convierte en moroso?
11. ¿Cómo se realiza el cobro de un crédito moroso?
12. ¿Qué tipo de garantías se les exigen a los clientes por los créditos que se les otorgan?
13. ¿Existe algún premio (incentivo) para que los clientes devuelvan los créditos en los plazos establecidos?
14. ¿Existen incentivos para que los analistas coloquen créditos?
15. ¿Existen incentivos para que las personas encargadas de la recuperación del crédito cumplan con sus objetivos?

16. ¿Cuáles son los costos en los que se incurre para administrar la cartera morosa?
17. ¿Cuánto tiempo se invierte aproximadamente en horas-hombre (horas por analista) en la recuperación de un crédito?
18. ¿Cómo se evalúa la suficiencia de las provisiones hechas?
19. ¿Cuánto se gasta en procesos judiciales?
20. ¿Cuánto se gasta en medios de transporte, honorarios legales, papelería, etcétera?
21. ¿Existe un departamento de recuperaciones?

Relación de IMF y personas entrevistadas

Institución	Nombre	Cargo
CMAC Huancayo	Rodrigo Arana Edgard Berrocal	Jefe de Créditos Gerente de Créditos
EDPYME Confianza	Elizabeth Ventura	Presidenta ejecutiva

V. Determinantes de la rentabilidad en las cajas rurales de ahorro y crédito*

*Felipe Portocarrero M.
Álvaro Tarazona*

RESUMEN EJECUTIVO

Las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú

Las cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC) son instituciones financieras no bancarias reguladas que fueron establecidas desde 1993 con limitadas exigencias de capital mínimo y accionistas privados. Ellas se orientaron a proveer servicios financieros a los segmentos de la población no atendidos por la banca comercial y priorizaron el sector rural.

En diciembre de 2002 el sistema de CRAC estaba integrado por 12 cajas que a su vez contaban con 54 agencias y empleaban a 677 personas. Registraban un total de colocaciones netas de 70,1 millones de dólares americanos, captaban fondos de 156.128 cuentas de ahorro y a plazo fijo, y canalizaban créditos a 57.074 prestatarios.

Las CRAC ofrecen a sus clientes diversos productos financieros, que incluyen diferentes tipos de depósitos y préstamos, tanto en moneda nacional como en dólares americanos. Los primeros han exhibido una tendencia creciente en los últimos años, al haber pasado de conformar 29% del total de pasivos de las CRAC en diciembre de 1998 a 66% en diciembre de 2002.

A la vez, el portafolio crediticio de las CRAC muestra una diversificación que no es frecuente en las entidades de microfinanzas. De esta forma, actualmente la cartera de las CRAC analizadas está integrada por diferentes tipos de préstamos, entre los que destacan los agropecuarios (41% del portafolio).

* El texto se terminó de redactar en junio de 2003.