

Promovendo o Intercambio de Informação na Indústria de Microfinanças



Microfinance **I**nformation e**X**change, Inc.



Matthew Gehrke
Gerente Regional para América Latina e Caribe
mgehrke@themix.org

MIX Apresentação Institucional

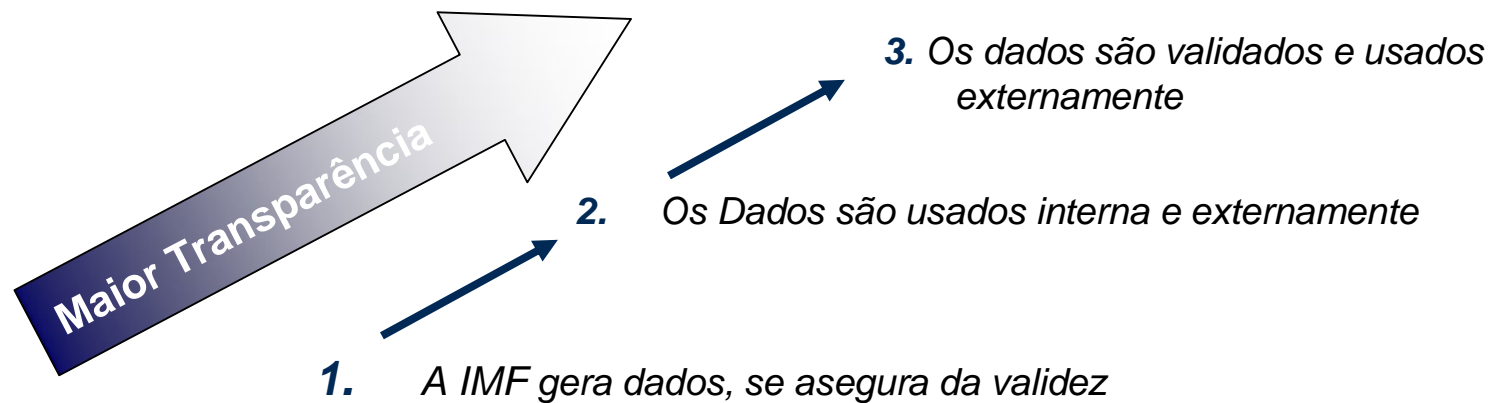
- 1 Por qué é importante a transparência?
- 2 Quem é o MIX?
- 3 Indicadores de desempenho internacionais

Transparência: Revelação completa, exacta e oportuna de informação

Acerca da Transparência Financeira

QUE: Transparência e o processo de “revelação completa, exacta e oportuna da informação”

COMO: É um processo de 3 partes:



PORQUE:

A Transparência é ESSENCIAL para melhorar o desempenho das IMFs e atrair investimentos de capital

Impacto da Transparência



A transparência e benchmarking ajuda as IMFs em:

- Dar seguimento de aspectos chaves das operações e identificar fortalezas e debilidades organizativas
- Pôr controles internos e auditorias apropriadas para reduzir fraude
- Utilizar ou monitorar o desempenho para alertar a gerência sobre problemas potenciais para lhes permitir mitigar riscos
- Estabelecer metas de desempenho realistas e significativas basadas em Benchmarks confiáveis

MIX Apresentação Institucional

- 1 Por qué é importante a transparência?
- 2 Quem é o MIX?
- 3 Indicadores de desempenho internacionais

MIX: Microfinance Information Exchange

Quém Somos?

Acerca do MIX:

Uma organização privada sem fins de lucro, com sede em Washington, D.C., dedicada a **melhorar a infraestrutura de informação** na indústria microfinança.

Nossos Patrocinadores:



Deutsche Bank Americas Foundation
and Community Development Group

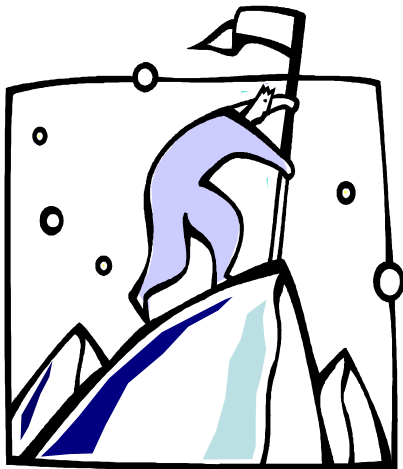


FORD FOUNDATION

Strengthen democratic values, reduce poverty and injustice,
promote international cooperation and advance human achievement



O Rol do MIX nas Microfinanças



Nossa Missão:

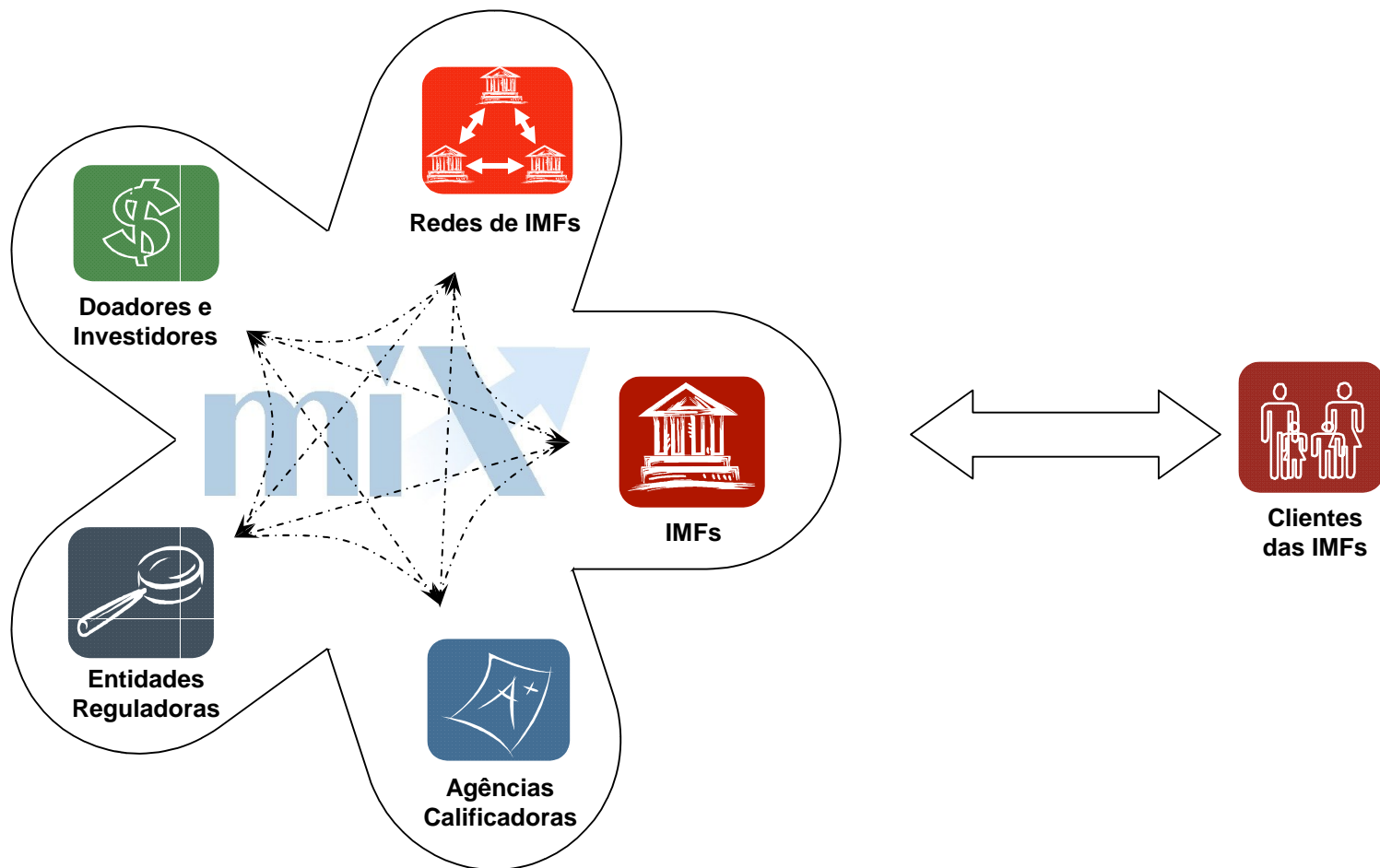
Apoiar o crescimento da indústria de microfinanças criando uma plataforma pública da informação de primeira classe

Nossas Metas:

Ser...

- ...a plataforma de informação para indústria microfinanceira
- ...a autoridade no estabelecimento de *benchmarks* de desempenho para as IMFs.
- ...a fonte de informação para provedores de fundos em microfinanças
- ...a fonte a baixo custo de dados para investidores, agências calificadoras e redes de IMFs

Ser o Nexo Internacional para o Intercâmbio de Informação nas Microfinanças



As Ferramentas Que Usamos

	31/12/04	31/12/03	31/12/02	31/12/01	31/12/00
Exchange Rate used for Conversion	3.276 PEN/USD	3.368 PEN/USD	3.382 PEN/USD	3.282 PEN/USD	3.525 PEN/USD
Balance Sheet					
Gross Loan Portfolio (in US\$)	2,712,197	2,111,794	1,363,521	718,164	159,140
Total Assets (in US\$)	3,398,953	2,541,508	1,819,130	1,087,499	228,907
Savings (in US\$)	0	0	0	0	0
Total Equity (in US\$)	1,851,345	1,316,974	960,979	716,849	115,703
Financing Structure					
Capital / Asset Ratio	54.47%	51.82%	52.83%	65.92%	50.55%
Debt / Equity Ratio	83.59%	92.98%	89.30%	51.71%	97.84%
Deposits to Loans	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Deposits to Total Assets	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Gross Loan Portfolio / Total Assets	79.80%	83.09%	74.95%	66.04%	69.52%
Overall Financial Performance					
Return on Assets (%)	12.43%	9.83%	7.51%	-17.96%	n/a
Return on Equity (%)	23.30%	18.82%	13.01%	-28.39%	n/a
Operational Self-Sufficiency (%)	145.50%	134.53%	128.42%	65.88%	18.51%
Revenues					
Financial Revenue Ratio (%)	39.73%	38.30%	33.93%	34.66%	n/a
Profit Margin (%)	31.27%	25.67%	22.13%	-51.80%	-440.11%
Expenses					

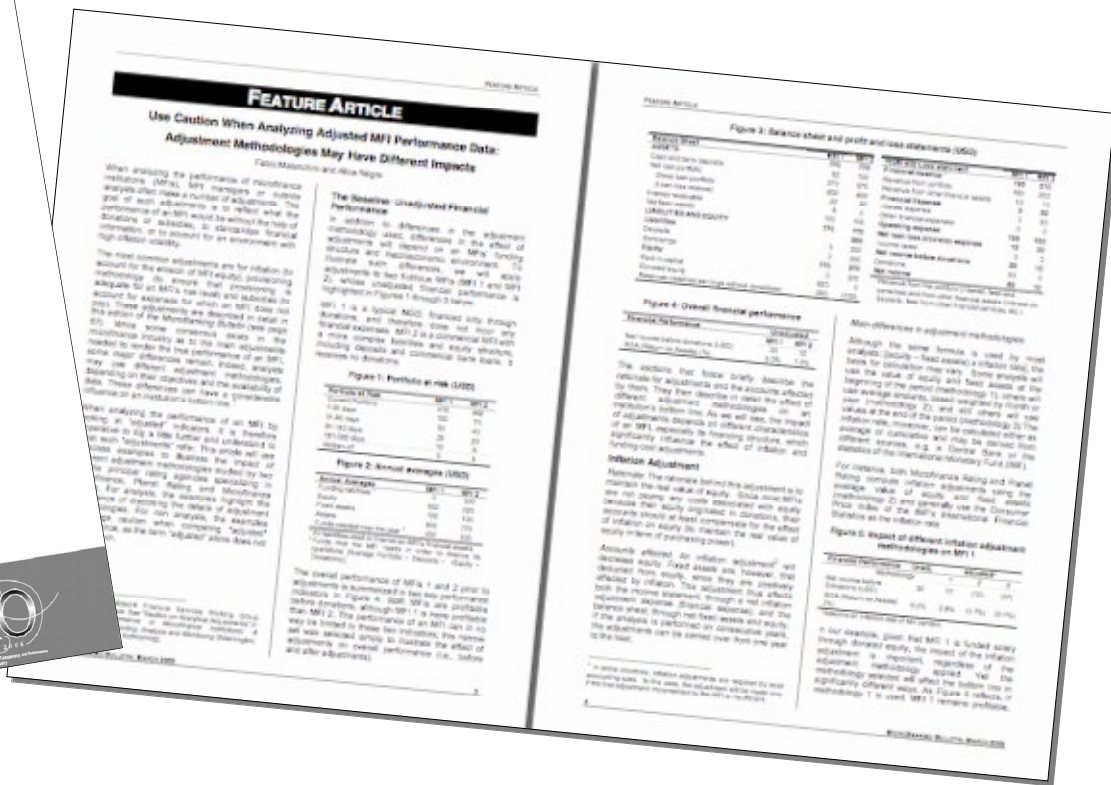
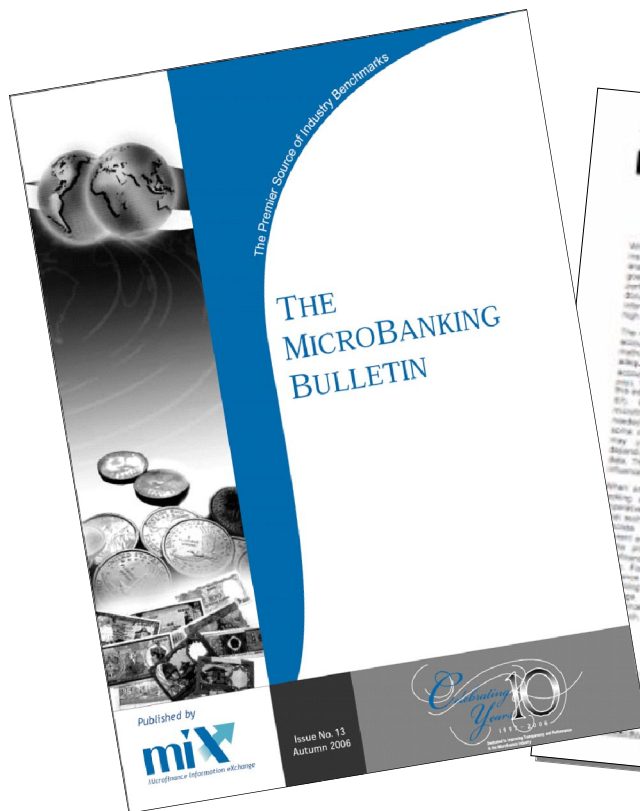
O MIXMarket – www.mixmarket.org

- As “Páginas Amarelas” da Industria de Microfinanças
- Oferece dados estandarizados das IMFs
- Proporciona o contexto para medidas de desempenho
- Dados disponiveis em formatos personalizados
- Agora tem mais que 1200 perfis de IMFs de todo o mundo

As Ferramentas Que Usamos

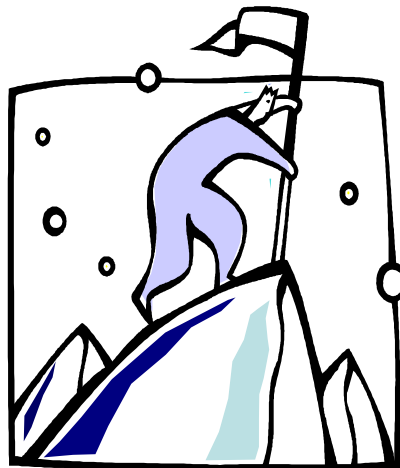
O MicroBanking Bulletin – www.mixmbb.org

- A publicação semestral do MIX sobre *benchmarks*
- Crônicas sobre o desempenho da industria
- Artículos a cargo de especialistas mundiais



Uma Oportunidade Única...

1. Visibilidade internacional no MIX Market
2. Ponto de referência de desempenho por medio dos Benchmarks do MBB
3. Ranking anual na Liga de Campeões do BID



MIX Apresentação Institucional

- 1 Por qué é importante a transparência?
- 2 Quem é o MIX?
- 3 Indicadores de desempenho internacionais

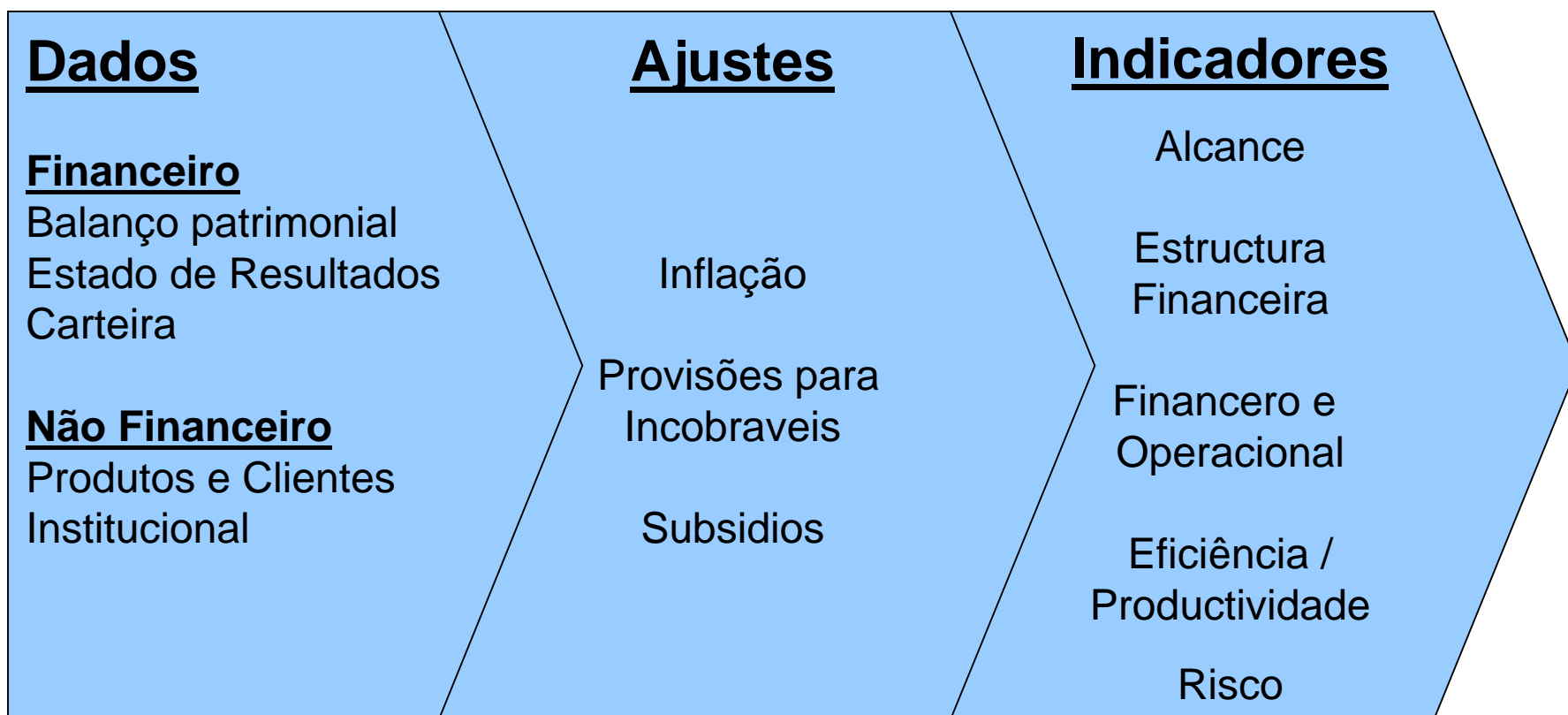
MIX: Microfinance Information Exchange

5 Famílias de Indicadores

MIX utiliza 62 indicadores em 5 famílias para monitorar o desempenho de IMFs:

- Escala / Alcance
- Estrutura Financeira
- Desempenho Financeiro e Operacional
- Eficiência / Productividade
- Risco e Liquidez

Elementos dos Padrões



Indicadores de Desempenho

Alcance

Estrutura Financeira
Financeiro/Operacional
Eficiência/Productividade
Risco e Liquidez

Perguntas?

Quantos clientes atendidos?
Quem são?
Quanto dinheiro
emprestamos?

Indicadores

Número de Clientes Ativos
Número de Poupadores
Carteira Bruta
Empréstimo Médio
Empréstimo Médio / GNI per
capita

Indicadores de Desempenho

Alcance

Estrutura Financeira

Financeiro/Operacional

Eficiência/Productividade

Risco e Liquidez

Perguntas?

Como está financiado a carteira?

Quanto endividada está a IMF?

Indicadores

Depósitos / Carteira Bruta

Razão de Obrigações

Comerciais

Razão Passivos / Patrimônio

Indicadores de Desempenho

Alcance

Estrutura Financiera

Financeiro/Operacional

Eficiência/Productividade

Risco e Liquidez

Perguntas?

Operações continuarão?

Pode gerar lucro?

Quanto ganha sua carteira?

Qual é sua estrutura de custos?

Indicadores

Autosuficiencia Financeira

ROA e ROE

Rendimento sobre a Carteira Bruta

Razões de Receitas e Despesas

Indicadores de Desempenho

Alcance

Estrutura Financeira

Financeiro/Operacional

Eficiência/Productividade

Risco e Liquidez

Perguntas?

Quanto custam as operações?

Quanto custa atender um cliente?

Quão productivo são os recursos?

Indicadores

Eficiência Operativa

Custo por Cliente Ativo

Productividade do Pessoal

Indicadores de Desempenho

Alcance

Estrutura Financeira

Financeiro/Operacional

Eficiência/Productividade

Risco e Liquidez

Perguntas?

Qualidade da carteira?

Risco histórico de perdas?

Gerencia de activos e passivos?

Indicadores

Carteira em Risco

Cobertura de Provisão

Razão de Empréstamos

Castigados

Usos dos Indicadores

- Gerência de IMFs
 - Doadores e Investidores
 - Reguladores
 - Redes
- Monitorar actividades
 - Identificar fortalezas e debilidades
 - Minimizar riscos
 - Pôr metas de desempenho
 - Atrair investimentos
 - Reportar a interessados

Usos dos Indicadores

- Gerência de IMFs
 - Doadores e Investidores
 - Reguladores
 - Redes
- Monitorar setores de Microfinanças
 - Identificar instituições
 - Pôr metas para investimentos
 - Avaliar risco
 - Monitorar investimentos

Usos dos Indicadores

- Gerência de IMFs
- Doadores e Investidores
- Reguladores
- Redes

- Monitorar a saúde do setor
- Pôr normas de desempenho
- Determinar populações atendidos e empréstimos distribuídos

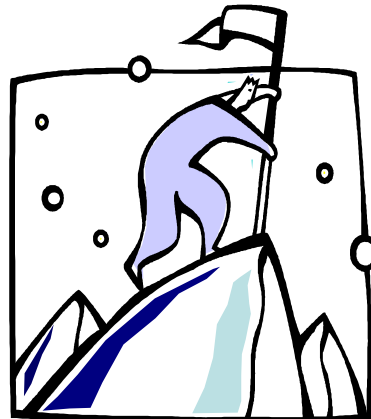
Usos dos Indicadores

- Gerência de IMFs
- Doadores e Investidores
- Reguladores
- Redes

- Avaliar ambiente local
- Avaliar e comparar desempenho de afiliados
- Identificar fortalezas e debilidades de IMFs
- Promover desenvolvimento do setor

Futuras Iniciativas do MIX...

1. Expandir a quantidade de informação disponível
 - Informação Trimestral
 - Crescer em número de IMFs participando
2. Profundizar a informação disponível
 - Informação de Tipos de Crédito
 - Indicadores de Desempenho Social
 - Informação sobre os fontes de fondeo das IMFs



Para maior informação

Microfinance Information eXchange

MIX – Escritorio Central

1901 Pennsylvania Avenue, NW
Suite 307
Washington, DC 20006
USA

Tel: +1 (202) 659-9094
Fax: +1 (202) 659-9095

MIX América Latina

Jr. León Velarde 333
Lima 14
Perú

Tel: +51 1 471-9526
Fax: +51 1 471-6816

www.themix.org; www.mixmarket.org; www.mixmbb.org

info@themix.org o mgehrke@themix.org

