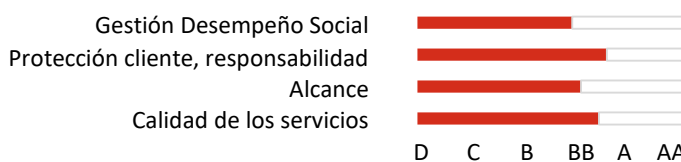


# INSOTEC, Ecuador

## RATING SOCIAL <sup>s</sup> BB+

Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente adecuados. Alineación satisfactoria con la misión social.



Comité Rating Social mar-19 RS anterior: BB, Junio 2018  
 Copyright © 2019 MFR Srl (MFR). Prohibida la reproducción sin permiso de MFR.

### FUNDAMENTO DEL RATING SOCIAL

**SISTEMA DE GESTIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL** Adecuado compromiso del gobierno y equipo gerencial con la misión. Buen plan estratégico con inclusión de objetivos sociales. Por formalizar los términos clave de la misión. Capacidades del Directorio en gestión de desempeño social puede ser fortalecidas. Estrategia de productos alineada a la misión, con lanzamiento de nuevos productos financieros agrícolas en el 2018 adaptados a ciclos productivos.

**PROTECCIÓN DEL CLIENTE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL** Adecuados sistemas de protección al cliente; eficaces políticas para el diseño de productos, prevención del sobreendeudamiento y resolución de quejas. Por fortalecer la comunicación sobre las condiciones de productos de crédito y servicios de asistencia. Algunos procesos de permanencia de RRHH por fortalecer y elevados niveles de rotación del personal.

**ALCANCE** Cobertura geográfica y amplitud de alcance moderados, aunque con tendencia creciente con 9 nuevas oficinas en el 2018, entrando en 2 nuevas provincias. Buen alcance en áreas rurales. Buena alineación de las actividades financiadas con la misión.

**CALIDAD DE LOS SERVICIOS** Adecuada variedad de servicios financieros, acorde a las necesidades de su cliente meta. Flexibilidad de productos y buena percepción de atención al cliente. Monitoreo de la tasa y razones de deserción de clientes por mejorar; alta calidad y relevancia de los servicios de salud, asesoría y

Datos institucionales		dic.-18	Indicadores sociales		dic.-18
Prestatarios activos		17.129	Cobertura rural, prestatarios		71%
Ahorristas activos		-	Cientas mujeres		42%
Cartera bruta, USD		50.402.614	Personal femenino		48%
Ahorro total, USD		-	Personal femenino en la Gerencia		29%
Sucursales		23	Préstamo otorgado promedio, USD		3.690
Personal total		246	Préstamos en tercer ciclo		14%
			Préstamos en > tercer ciclo		24%
Forma legal	ONG		Saldo promedio de préstamo / INB pc		50%
Inicio	1980		Metodología individual, clientes		100,0%
Red	Red de Instit. Fin. de Desarrollo		Tasa de deserción de clientes		23%
Área	Urbano-rural		CeR30		2,1%
Metod. de crédito	Indiv.		Tasa de rotación del personal		37%
Serv. financieros	Crédito, seguro		Tasa de interés anual promedio (TIA)		36%
Serv. no financieros	Talleres, Salud, Asistencia		Índice de transparencia promedio		70
Cobertura	8 provincias del Ecuador		Crecimiento en prestatarios activos		13%

Para mayor detalle, referirse a anexos 2 y 4.

**MFR Latinoamérica**  
 Rumipamba E2-194 y Av. República esquina  
 Quito - Ecuador  
 Tel: +593 2 351 82 99

[www.mf-rating.com](http://www.mf-rating.com)

**INSOTEC**  
 Pinta E-629 y Rábida  
 Quito - Ecuador  
 Tel: +593-2-254 32 60

[www.insotec-ec.com](http://www.insotec-ec.com)

## Escala de Rating Social

Nota	Definición
<sup>s</sup> AA	Excelentes sistemas de gestión de desempeño social y protección del cliente. Alta probabilidad de lograr la misión social.
<sup>s</sup> A	Buenos sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente. Probable logro de la misión social.
<sup>s</sup> BB	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente adecuados. Alineación satisfactoria con la misión social.
<sup>s</sup> B	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente moderados. Alineación parcial con la misión social.
<sup>s</sup> C	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente débiles. Riesgo medio de desvío de misión.
<sup>s</sup> D	Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente muy débiles. Riesgo de desvío de misión.

Los modificadores "+" y "-" que se pueden añadir a la calificación indican pequeñas diferencias relativas dentro de la misma categoría de calificación.

Mayor información: [www.microfinanzarating.com](http://www.microfinanzarating.com)

La información utilizada en el rating social ha sido en parte brindada por la institución evaluada y en parte recopilada durante las entrevistas con los directivos, gerentes, personal y clientes de la institución. El análisis está basado en los datos internos del SIG así como en otras fuentes oficiales. MFR no garantiza la confiabilidad y la integridad de la información, ya que no realiza actividades de auditoría, y por lo tanto no tiene responsabilidad por cualquier error u omisión que derive de esa información. El Rating Social se tiene que considerar como una opinión externa e independiente y no se puede considerar como una recomendación para realizar inversiones en una institución específica.