

Productos	Definición	Ventajas para la institución financiera (IF)	Ventajas para Inversionistas y Donantes	Resultados	Metodología						Áreas de análisis															
					Usuarios meta	Perspectiva	Tipo de análisis	Investigación nivel cliente	Días de visita in situ	Costo	Riesgo insolvencia	Contexto del País	Gobernabilidad, gerencia	Desempeño financiero	Operaciones	Calidad de la cartera	Prácticas responsables	Protección al cliente	Riesgo desvío de misión	Gest. desempeño social	Responsabilidad social	Alcance: excluido, pobre	Cambio en los clientes			
Truelift	Reconocimiento de la misión a favor de los pobres, alcance hacia los pobres, satisfacción de las necesidades de los pobres et monitoreo de su progreso	- Demostrar resultados pro-pobres - Visibilidad con inversionistas sociales - Mejora	-Identificar IFs pro-pobres -Demostrar resultados pro-pobres -Fortalecer	Certificado Truelift + análisis de brechas detallado	♣ ♣♣ ♦♦	☞ ☞ ☞	α Σ		5	\$\$	✓						✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Diagnóstico Institucional	Análisis detallado de las operaciones y políticas comparados con las mejores prácticas internacionales	- Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Apoyar la mejora de los sistemas y de las operaciones de la IF	Análisis de brechas detallado + líneas guía	♣ ♦ ♦♦	☞ ☞ ☞	α		5-6	\$\$	✓	✓		✓	✓		✓	✓								
Diagnóstico Social	Análisis detallado de la Gestión del Desempeño Social (GDS) comparada con las mejores prácticas internacionales	- Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Apoyar la mejora de la GPS de la IF	Análisis de brechas detallado + líneas guía	♣ ♦♦	☞ ☞	α		5-6	\$\$	✓						✓	✓		✓	✓					
Servicios para reguladores	Competencia en manejo de riesgos, protección al cliente y finanzas responsables para reforzar la regulación y supervisión	Integrar mejores prácticas internacionales en la regulación; fortalecer la supervisión	-Mejor estabilidad del sistema financiero -conformidad de las IFs con la regulación	Estudios, formación, asesoría y verificación de conformidad	♦♦ ♦♦♦	☞ ☞	α Σ		3-9	\$\$	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓			
Auditoría de cartera de crédito	Opinión sobre fiabilidad de los informes de calidad de cartera (SIG), adecuación de la provisión, exposición a riesgos de crédito	- Validación de la calidad de la cartera - Mejora interna de la gestión de riesgos	- Validación de la calidad de la cartera - Identificación de retos y mejora de sistemas	Análisis detallado + líneas guía	♣ ♣♣ ♦ ♦♦	☞ ☞	α Σ	EE	8-9	\$\$\$	✓	✓			✓	✓										
Estudio País e identificación de negocios	Estudio País en cuanto a entorno empresarial, legal, fiscal y macroeconómico para inversiones de microfinanzas. El apoyo para posibles convenios es una opción	-Mejores oportunidades de fondeo	- Identificar las oportunidades de inversión en el país - Segunda opinión	Análisis detallado + perfil de IFs emergentes	♦ ♦♦	☞	α Σ		3	\$\$		✓	✓													
Due Diligence	Opinión sobre la adecuación de una inversión, basada en la situación económica y la sostenibilidad financiera de la IF	-Mejores oportunidades de fondeo	- Apoyo en la decisión de inversión - Segunda opinión	Análisis detallado + análisis de inversión	♦ ♦♦	☞	α Σ		4	\$\$	✓	✓	✓	✓	✓											

Instituciones financieras (IF) incluye: ONG, Institución Financiera No Bancaria, banco, cooperativa, banco comunal, institución de segundo piso.

La metodología de MFR está en línea con la campaña SMART y los Estándares de Gestión de Desempeño Social (EUGDS) de la SPTF

MFR cuenta con licencias para realizar: calificación de riesgos (Ecuador y Bolivia), certificación de protección al cliente SMART, SPI4 y SPI4-ALINUS, Truelift, certificación PPI.

Contexto País: entorno legal y regulatorio, contexto político, económico y financiero, competencia.

www.mf-rating.com
info@mf-rating.com

Usuarios meta

- ♦ Inversionista
- ♦♦ Inversionista social
- ♦♦♦ Regulador
- ♣ IF en desarrollo
- ♣♣ IF maduras
- ♣♣♣ IF reguladas

Tipo de análisis

- α: cualitativo
- Σ: cuantitativo

Perspectiva

- ☞ Corto plazo
- ☞☞ Medio-largo plazo

Investigación nivel cliente

- E Grupos focales
- EE | Encuestas + grupos focales