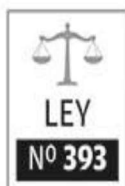


# CARTERA DE CLIENTES EN MICROFINANCIERAS

## Taller de Simulación de Sistemas

### COMPORTAMIENTO DE LAS MICROFINANZAS EN BOLIVIA

FUENTE: Ministerio de Economía  
GRÁFICO: Los Tiempos, Wilson Cahuaña



LEY

Nº 393

El **Artículo 67** de la Ley N°393 de Servicios Financieros prioriza la asignación de recursos al sector productivo, principalmente en los segmentos de la micro, pequeña y mediana empresa urbana y rural, artesanos y organizaciones económicas comunitarias.



DECRETO SUPREMO

Nº 2055

El **Decreto Supremo N°2055**, de 9 de julio de 2014, ha establecido tasas de interés anuales máximas. En el caso de las microempresas productivas la tasa de interés no debe superar el 11.5%.

ENE 31 2024

Al 31 de enero de 2024, los microcréditos representan el 31% del total de la cartera,



registrando un crecimiento por

Bs **1.486** millones,



equivalente al **2,28%**

en comparación con el mismo período del año anterior.

#### COBERTURA GEOGRÁFICA

El Gobierno ha fijado metas para aumentar la cobertura geográfica de los microcréditos y para 2025, todas las entidades financieras deben cubrir el 100 por ciento de los municipios.



89,7%

Hasta el 29 de febrero de 2024,

FEB 29 2024

304 municipios (89,7%) de 339 ya cuentan, ya cuentan con al menos un punto de atención financiera.

FEB 29 2024

304 municipios (89,7%) de 339 ya cuentan, ya cuentan con al menos un punto de atención financiera.



89,7%

Carrera: Licenciatura en Ingeniería de Sistemas  
Modelos de Simulación de Sistemas

# Preservación de la Cartera de Clientes en Entidades Microfinancieras orientadas a las Pymes

Mantener la cartera de clientes representa una prioridad crítica para las entidades financieras, especialmente en el ámbito de las microfinanzas, donde los costos de adquisición de nuevos clientes son elevados. Por lo tanto, se considera fundamental contar con una herramienta que evalúe la probabilidad de deserción de los clientes activos. Esta herramienta permite a las entidades focalizar sus esfuerzos de retención en los clientes con mayor riesgo de abandono, optimizando así sus recursos. Es decir, es importante evitar la pérdida de clientes.

El estudio en cuestión debe iniciar con un análisis descriptivo de las variables mas significativas, utilizando un análisis de correspondencias. Este enfoque revela relaciones significativas, como la conclusión de que la tasa de interés no muestra una fuerte correlación con la fuga de clientes.

Posteriormente, se ajustará a un modelo de regresión, que será la herramienta estadística auxiliar y adecuada para predecir resultados binarios, como la probabilidad de que un cliente abandone la entidad o simplemente mantenga su fidelidad permaneciendo como cliente vigente. El modelo emplea diversas variables de entrada, cuya relación con la deserción permite afinar esa predicción. Entre las variables significativas identificadas se encuentran:

- El número de créditos vigentes,
- El porcentaje de pago,
- El saldo en mora,
- Los días de mora,
- La calificación del cliente,

- La antigüedad del crédito vigente,
- El plazo del crédito,
- El número de microseguros,
- La tasa de interés,
- La reestructuración de créditos,
- El número de productos vigentes,
- El estado y saldo del ahorro,
- El ámbito geográfico,
- El estado civil,
- El estrato socioeconómico,
- El segmento de relación del cliente con la entidad.

Se recomienda dar especial atención a las siguientes variables que tendrán que estar considerados en el modelo de simulación:

- Número de créditos Vigentes,
- Porcentaje Pago,
- Saldo en mora,
- Días de mora,
- Antigüedad del crédito vigente,
- Plazo del crédito,
- Numero de microseguros,
- Tasa,
- Estado del Ahorro,
- Saldo del ahorro,
- Edad,

- Estado civil,
- Estrato,
- Segmento de relación.

### **De la presentación**

La presentación de esta actividad consiste en:

- Documentación técnica y de usuario (formato digital e impreso).
- Diapositivas del trabajo (formato digital).
- Código fuente(formato digital).
- Librerías necesarias(formato digital).

La fecha de presentación de esta actividad es hasta el día 12 de marzo de los corrientes, según condición de plazos especificados en classroom.

En la fecha ya especificada habrá defensa del trabajo presentado en esta actividad.

Se subirán al classroom de la clase hasta la fecha indicada lo especificado en los puntos previamente descritos. Así mismo, se deberá presentar al ingreso de la clase el formato físico en impreso acompañado del formato electrónico del contenido ya enunciado. También deberán acompañarse de su equipo a fin de validar la realización del trabajo.

### **Resultado Esperado de la Actividad Uno**

La actividad tendrá como resultado:

- Propuesta respecto del modelo de Simulación, es decir algoritmo con fundamentación matemática pertinente.
- El modelo de Simulación del proyecto deberá reproducirse en Excel, así como en un programa desarrollado en Java, Python y/o lenguaje R. A fin de validar resultados entre las aplicaciones desarrolladas.