

El Progress out of Poverty Index™ (PPI)

Panorámica de elementos fundamentales y usos prácticos

Objetivos Generales de la Capacitación

- Comprender el Índice de Probabilidad de la Pobreza (PPI)
- Identificar las características y ventajas del PPI
- Comprender la estructura estadística del PPI
- Tener la capacidad de comparar las calificaciones de PPI con probabilidades de pobreza
- Familiarizarte con requisitos básicos de sistemas de información (MIS)
- Comprender algunos usos potenciales clave de la información del PPI
- Identificar el papel que el PPI puede desempeñar en alcanzar una misión social
- Identificar conjuntos de responsabilidades y habilidades específicas para un piloto
- Comprender los elementos necesarios para desarrollar un plan de acción de PPI piloto



¿Qué es el PPI?



¿Qué es el Índice de Probabilidad de la Pobreza?

Es una herramienta objetiva de evaluación y focalización de la pobreza de los clientes, que:

- Proporciona datos de desempeño social
- Posibilita a las IMF gestionar el desempeño social

Es una tarjeta de puntuación (scorecard) simple y fácil de recopilar

- Derivada de encuestas nacionales representativas de ingresos y gastos de hogares
- Compuesta por indicadores no financieros simples

¿Qué hacen los datos de desempeño social?

Dan a la gerencia la habilidad para:

- Dividir a los clientes en franjas de pobreza bien diferenciadas
- Integrar indicadores financieros y sociales
- Correlacionar ofertas de productos y canales de distribución con niveles de pobreza
- Seguir movimiento de clientes a través de líneas de pobreza
- Evaluar cuán bien una misión social se traduce en acción

¿Dónde encaja el PPI?

Evaluación objetiva de la pobreza

Progress out of Poverty Index
Herramienta de evaluación de la pobreza
USAID / IRIS

Focalización

Progress out of Poverty Index
Índice de Vivienda de Cashpor
Clasificación participativa de la riqueza

Satisfacción del cliente

Grupos focales / encuestas de satisfacción

Auditoría

Herramienta Evaluación de Desempeño Social USAID
Iniciativa Indicadores Desem. Soc. Cerise (puede incorporar datos **PPI**)
Modelo Auditoría Social M-Cril (puede incorporar datos **PPI**)

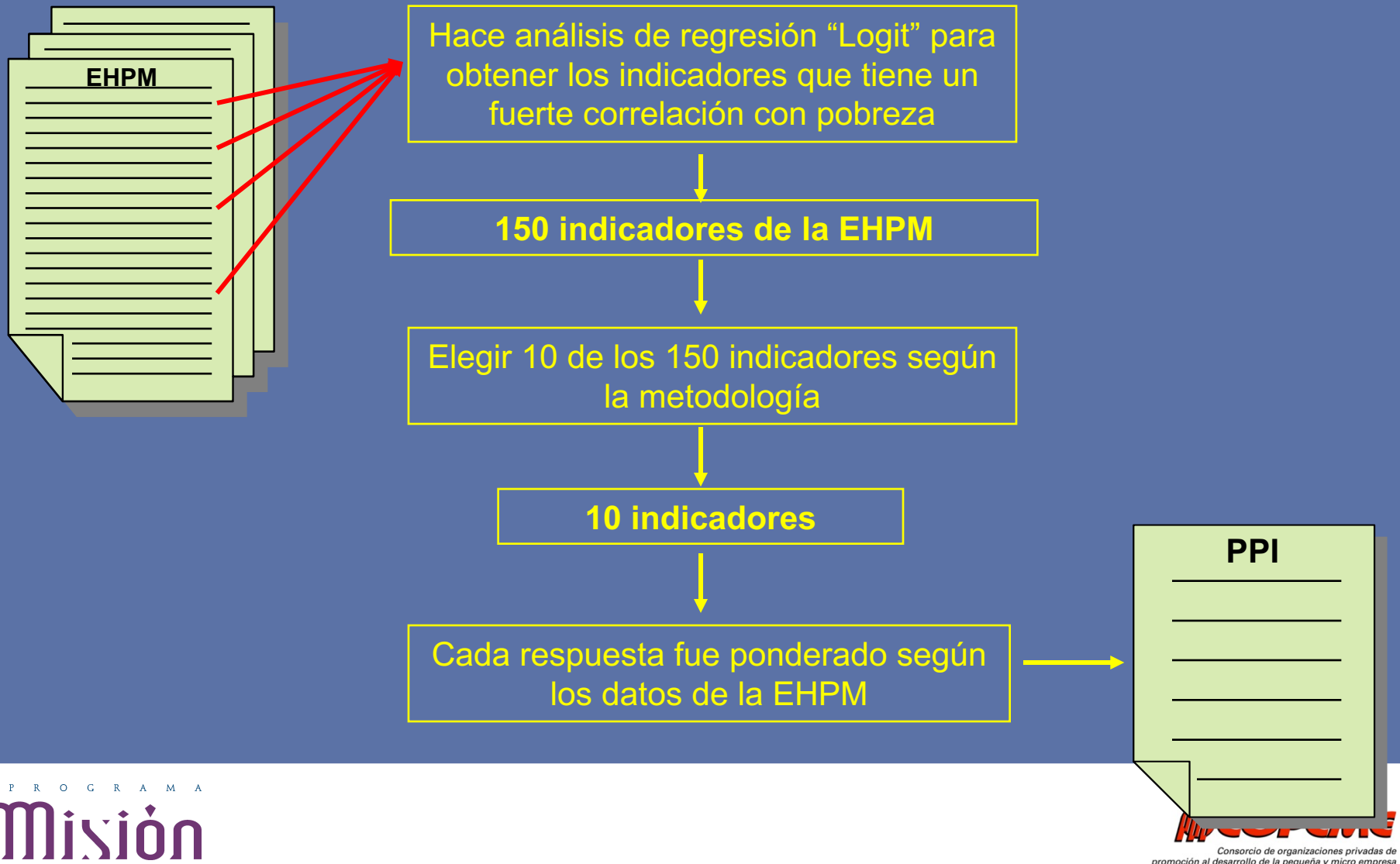
¿Qué puede hacer el PPI para la gestión de la IMF?

- **Aportar insumos para las decisiones de gerencia sobre procesos, programas, productos y prestación de servicios**
- **Focalizar clientes para productos y servicios específicos**
- **Ayudar a responder a las presiones competitivas, a comprender el equilibrio de rentabilidad financiera y social**
- **Proporcionar información oportuna y precisa sobre el desempeño social a entidades reguladoras, inversionistas sociales, donantes y agencias de calificación**

¿Cómo se crea el PPI?

- Se empieza con una encuesta nacional representativa de ingresos/gastos
- Se analizan los datos para calificar indicadores que se correlacionan fuertemente con la pobreza
- Los indicadores son probados y examinados a fondo con IMF y representantes locales

Construcción de PPI de El Salvador



Construcción de PPI

Fecha	Proceso	Entregables
2008	La Dirección Nacional de Estadística y Censos de El Salvador realizó la <i>Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples – EHPM</i>	Identificar la encuesta representativa de El Salvador
2010	Las EHPM de 2008 es la encuesta mas reciente con todas sus características.	Seleccionar la mejor encuesta para El Salvador
2010	Por Mark Schreiner: Revisar las otras herramientas de medir pobreza (como “scorecard”), que ya existen.	Resumen de las herramientas que existen en El Salvador
2010	Por Mark Schreiner: Analizar todos los indicadores de la encuesta EHPM y seleccionar los mejores (ordenado por el coeficiente de incertidumbre)	Los indicadores mas correlacionados con pobreza
2010	Se elige 10 de los indicadores según la metodología	10 indicadores del PPI
2010	Ponderar cada respuesta según los datos de la encuesta de EHPM	10 indicadores con ponderación
AHORA	Pilotear en El Salvador con el PPI del país	Actualizar el PPI

¿Qué aspecto tiene el PPI de El Salvador?

Indicador	Respuesta	Puntaje
1. ¿Cuántos miembros del hogar tienen 17 años o menos?	A. Cuatro o más	0
	B. Tres	5
	C. Dos	10
	D. Uno	19
	E. Ninguno	27
2. Sin contar baños, cocina, pasillo ni cochera, ¿Cuántas habitaciones son del uso exclusivo del hogar?	A. Uno	0
	B. Dos	3
	C. Tres	4
	D. Cuatro	12
	E. Cinco o más	15
3. ¿Cuántos miembros del hogar trabajan como asalariados (sean permanentes o temporales)?	A. Ninguno	0
	B. Uno	7
	C. Dos o más	18
4. La semana anterior ¿Realizó la jefa / esposa algún trabajo (sin contar los quehaceres del hogar)?	A. No	0
	B. Sí	8
	C. No hay jefa / esposa	10
5. ¿Qué combustible utilizan predominantemente para cocinar?	A. Leña, carbón, kerosene (gas) u otro	0
	B. Gas propano, electricidad o ninguno	7
6. ¿Tiene el hogar una refrigeradora?	A. No	0
	B. Sí	4
7. ¿Tiene el hogar una licuadora?	A. No	0
	B. Sí	3
8. ¿Tiene el hogar una TV y/o un video casetera o DVD?	A. Ninguno	0
	B. Solo TV	1
	C. Tanto TV como VCR o DVD	6
9. ¿Tiene el hogar un radio y/o un equipo de sonido?	A. Ninguno	0
	B. Sólo radio o sólo equipo de sonido	1
	C. Tanto radio como equipo de sonido	4
10. ¿Tiene el hogar un ventilador?	A. No	0
	B. Sí	6

Elementos fundamentales del PPI de El Salvador



Elementos fundamentales del PPI: Uso básico

Indicador

Indicador	Respuesta	Puntaje
1. ¿Cuántos miembros del hogar tienen 17 años o menos?	A. Cuatro o más	0
	B. Tres	5
	C. Dos	10
	D. Uno	19
	E. Ninguno	27
2. Sin contar baños, cocina, pasillo ni cochera, ¿Cuántas habitaciones son del uso exclusivo del hogar?	A. Uno	0
	B. Dos	3
	C. Tres	4
	D. Cuatro	12
	E. Cinco o más	15
3. ¿Cuántos miembros del hogar trabajan como asalariados (sean permanentes o temporales)?	A. Ninguno	0
	B. Uno	7
	C. Dos o más	18

Elementos fundamentales del PPI:

Puntuación del PPI

Indicador	Respuesta	Puntaje
1. ¿Cuántos miembros del hogar tienen 17 años o menos?	A. Cuatro o más	0
	B. Tres	5
	C. Dos	10
	D. Uno	19
	E. Ninguno	27
2. Sin contar baños, cocina, pasillo ni cochera, ¿Cuántas habitaciones son del uso exclusivo del hogar?	A. Uno	0
	B. Dos	3
	C. Tres	4
	D. Cuatro	12
	E. Cinco o más	15
3. ¿Cuántos miembros del hogar trabajan como asalariados (sean permanentes o temporales)?	A. Ninguno	0
	B. Uno	7
	C. Dos o más	18
4. La semana anterior ¿Realizó la jefa / esposa algún trabajo (sin contar los quehaceres del hogar)?	A. No	0
	B. Sí	8
	C. No hay jefa / esposa	10
5. ¿Qué combustible utilizan predominantemente para cocinar?	A. Leña, carbón, kerosene (gas) u otro	0
	B. Gas propano, electricidad o ninguno	7
6. ¿Tiene el hogar una refrigeradora?	A. No	0
	B. Sí	4
7. ¿Tiene el hogar una licuadora?	A. No	0
	B. Sí	3
8. ¿Tiene el hogar una TV y/o un video casetera o DVD?	A. Ninguno	0
	B. Solo TV	1
	C. Tanto TV como VCR o DVD	6
9. ¿Tiene el hogar un radio y/o un equipo de sonido?	A. Ninguno	0
	B. Sólo radio o sólo equipo de sonido	1
	C. Tanto radio como equipo de sonido	4
10. ¿Tiene el hogar un ventilador?	A. No	0
	B. Sí	6
		34

Puntuación PPI

→ 34

Elementos fundamentales del PPI:

Probabilidad de pobreza

	200% Línea Nacional	150% Línea Nacional	Línea Nacional	Línea \$3.75/día 2005 PPP	Línea "extrema" de USAID	Línea \$2.50/día 2005 PPP	Línea alimenticia	Línea \$1.25/día 2005 PPP
0-4	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	86.8%	100.0%	70.3%	100.0%
5-9	100.0%	100.0%	88.1%	100.0%	78.8%	100.0%	67.9%	96.4%
10-14	99.0%	98.1%	93.3%	100.0%	67.9%	99.6%	54.0%	94.6%
15-19	99.3%	97.5%	85.3%	100.0%	56.5%	100.0%	47.9%	90.8%
20-24	97.6%	95.8%	80.1%	100.0%	53.8%	99.1%	40.2%	87.5%
25-29	95.4%	91.3%	75.0%	99.9%	41.3%	97.2%	24.6%	81.1%
30-34	94.4%	87.5%	69.2%	99.3%	32.1%	96.5%	20.3%	75.4%
35-39	92.3%	80.3%	56.0%	98.9%	23.1%	94.4%	12.1%	62.9%
40-44	86.7%	67.3%	43.5%	94.4%	16.5%	88.6%	8.4%	51.6%
45-49	81.9%	69.3%	40.4%	93.3%	13.2%	85.0%	5.8%	47.6%
50-54	70.0%	55.1%	27.5%	90.0%	9.2%	77.4%	2.9%	37.6%
55-59	63.6%	49.5%	19.3%	89.5%	5.7%	73.3%	2.2%	28.2%
60-64	52.8%	32.5%	11.8%	82.5%	0.7%	62.3%	0.3%	18.3%
65-69	44.6%	26.3%	13.0%	73.4%	0.9%	55.0%	0.5%	16.1%
70-74	44.1%	23.8%	6.4%	75.8%	0.5%	49.2%	0.5%	12.9%
75-79	32.1%	11.5%	3.9%	64.0%	0.5%	39.2%	0.0%	4.3%
80-84	24.8%	8.4%	1.0%	54.4%	0.0%	29.8%	0.0%	1.0%
85-89	25.2%	11.0%	0.5%	42.9%	0.0%	28.3%	0.0%	0.5%
90-94	6.2%	0.0%	0.0%	20.3%	0.0%	6.2%	0.0%	0.0%
95-100	0.0%	0.0%	0.0%	24.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Puntuación
PPI de 34

Probabilidad
de pobreza

Elementos fundamentales del PPI: Análisis de cartera

Por ejemplo, una IMF tiene 3,000 clientes

• 1,000 clientes tienen puntuaciones de 10

• 1,000 clientes tienen puntuaciones de 22

• 1,000 clientes tienen puntuaciones de 33

	200% Línea Nacional	150% Línea Nacional	Línea Nacional	Línea \$3.75/día 2005 PPP	Línea "extrema" de USAID	Línea \$2.50/día 2005 PPP	Línea alimenticia	Línea \$1.25/día 2005 PPP
0-4	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	86.8%	100.0%	70.3%	100.0%
5-9	100.0%	100.0%	88.1%	100.0%	78.8%	100.0%	67.9%	96.4%
10-14	99.0%	98.1%	93.3%	100.0%	67.9%	99.6%	54.0%	94.6%
15-19	99.3%	97.5%	85.3%	100.0%	56.5%	100.0%	47.9%	90.8%
20-24	97.6%	95.8%	80.1%	100.0%	53.8%	99.1%	40.2%	87.5%
25-29	95.4%	91.3%	75.0%	99.9%	41.3%	97.2%	24.6%	81.1%
30-34	94.4%	87.5%	69.2%	99.3%	32.1%	96.5%	20.3%	75.4%
35-39	92.3%	80.3%	56.0%	98.9%	23.1%	94.4%	12.1%	62.9%
40-44	86.7%	67.3%	43.5%	94.4%	16.5%	88.6%	8.4%	51.6%
45-49	81.9%	69.3%	40.4%	93.3%	13.2%	85.0%	5.8%	47.6%
50-54	70.0%	55.1%	27.5%	90.0%	9.2%	77.4%	2.9%	37.6%
55-59	63.6%	49.5%	19.3%	89.5%	5.7%	73.3%	2.2%	28.2%
60-64	52.8%	32.5%	11.8%	82.5%	0.7%	62.3%	0.3%	18.3%
65-69	44.6%	26.3%	13.0%	73.4%	0.9%	55.0%	0.5%	16.1%
70-74	44.1%	23.8%	6.4%	75.8%	0.5%	49.2%	0.5%	12.9%
75-79	32.1%	11.5%	3.9%	64.0%	0.5%	39.2%	0.0%	4.3%
80-84	24.8%	8.4%	1.0%	54.4%	0.0%	29.8%	0.0%	1.0%
85-89	25.2%	11.0%	0.5%	42.9%	0.0%	28.3%	0.0%	0.5%
90-94	6.2%	0.0%	0.0%	20.3%	0.0%	6.2%	0.0%	0.0%
95-100	0.0%	0.0%	0.0%	24.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Probabilidad
de pobreza

Elementos fundamentales del PPI: Análisis de cartera

La distribución de la cartera para la IMF de
3,000 clientes es:

$$\frac{1,000 \times (93.3\% + 81.1\% + 69.2\%)}{3,000}$$

= 81.2% de los 3,000 clientes están
debajo de la línea de pobreza

Distribución de pobreza
de la cartera de la IMF

=

Promedio de los
porcentajes individuales
de probabilidad de
pobreza

Estratos de Pobreza y Vulnerabilidad

Estrato	Porcentaje
Pobre extremo	1%
Pobre	6%
Vulnerable extremo	18%
Vulnerable	18%
NPNV	56%
Total	100.00%

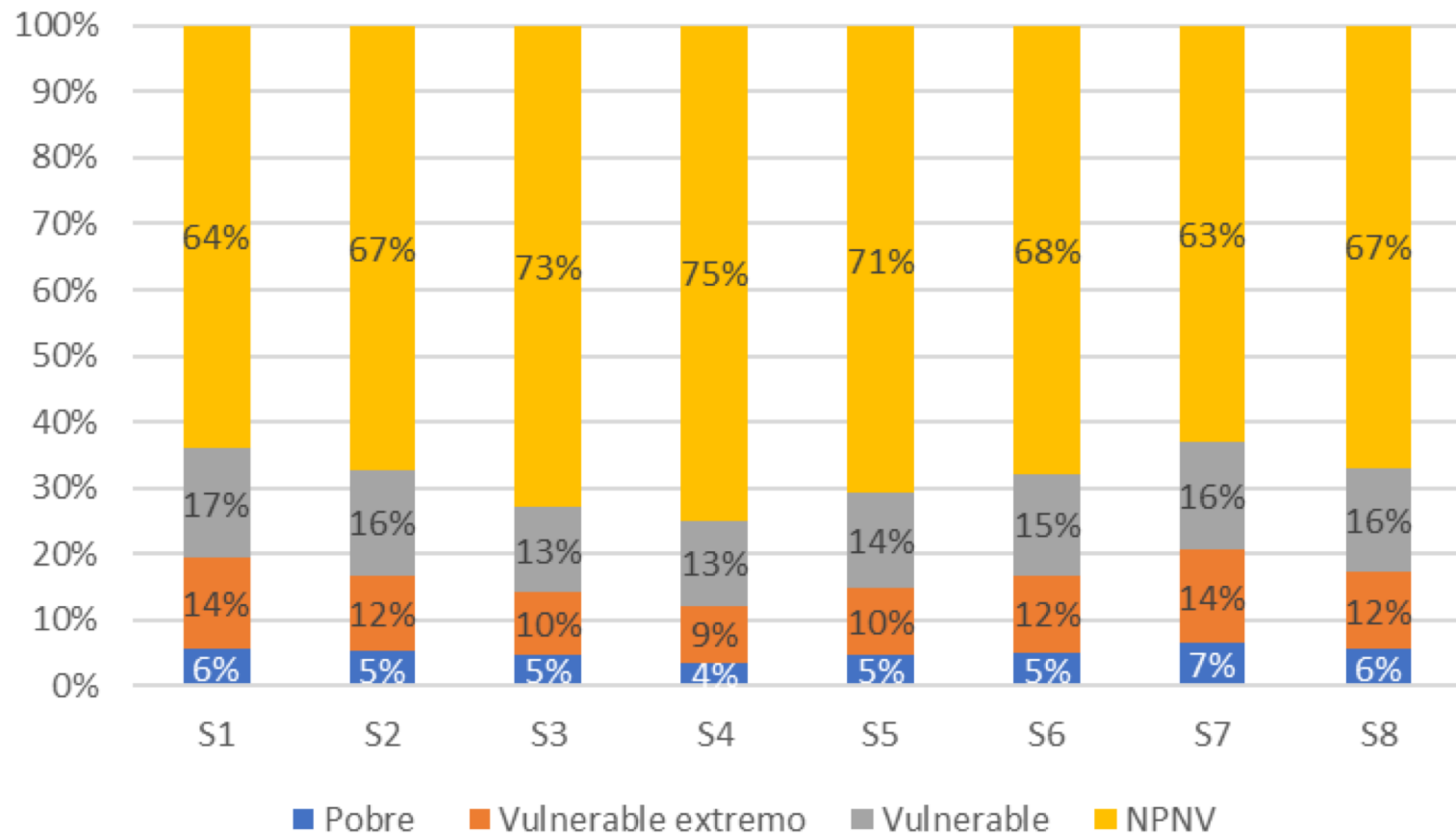
Lineas de Pobreza

	N	Media
Extrema	308	0.92%
LN100	308	7.18%
LN150	308	25.64318%
LN200	308	43.63247%
N válido (según lista)	308	

Comparación por Años

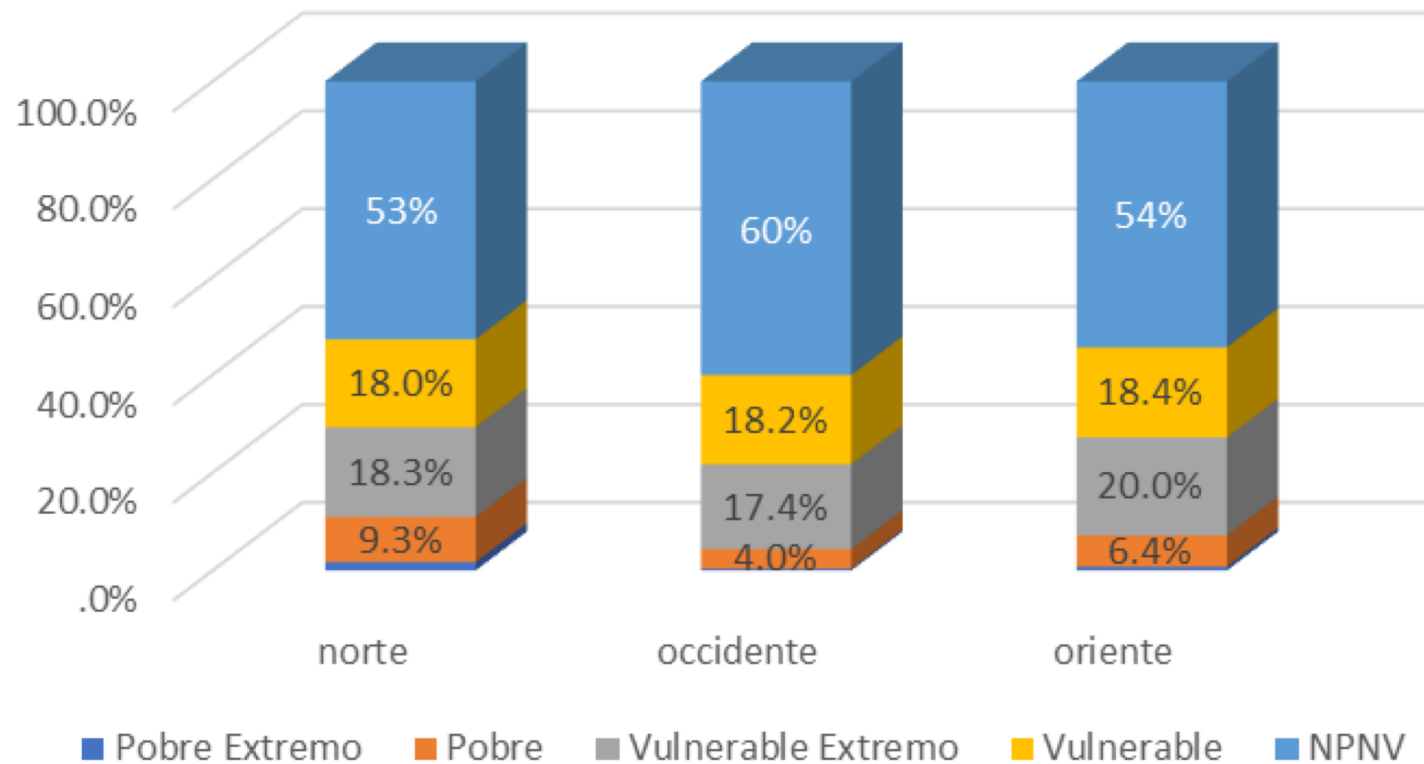
Estrato	Porcentaje 2014	Porcentaje 2017	Porcentaje 2019
Pobres extremos	1%	1%	1%
Pobres	8%	8%	6%
Vulnerable extremo	22%	24%	19%
Vulnerable	20%	21%	18%
No pobre no vulnerable	48%	47%	57%
Total	100%	100%	100%

Sucursales

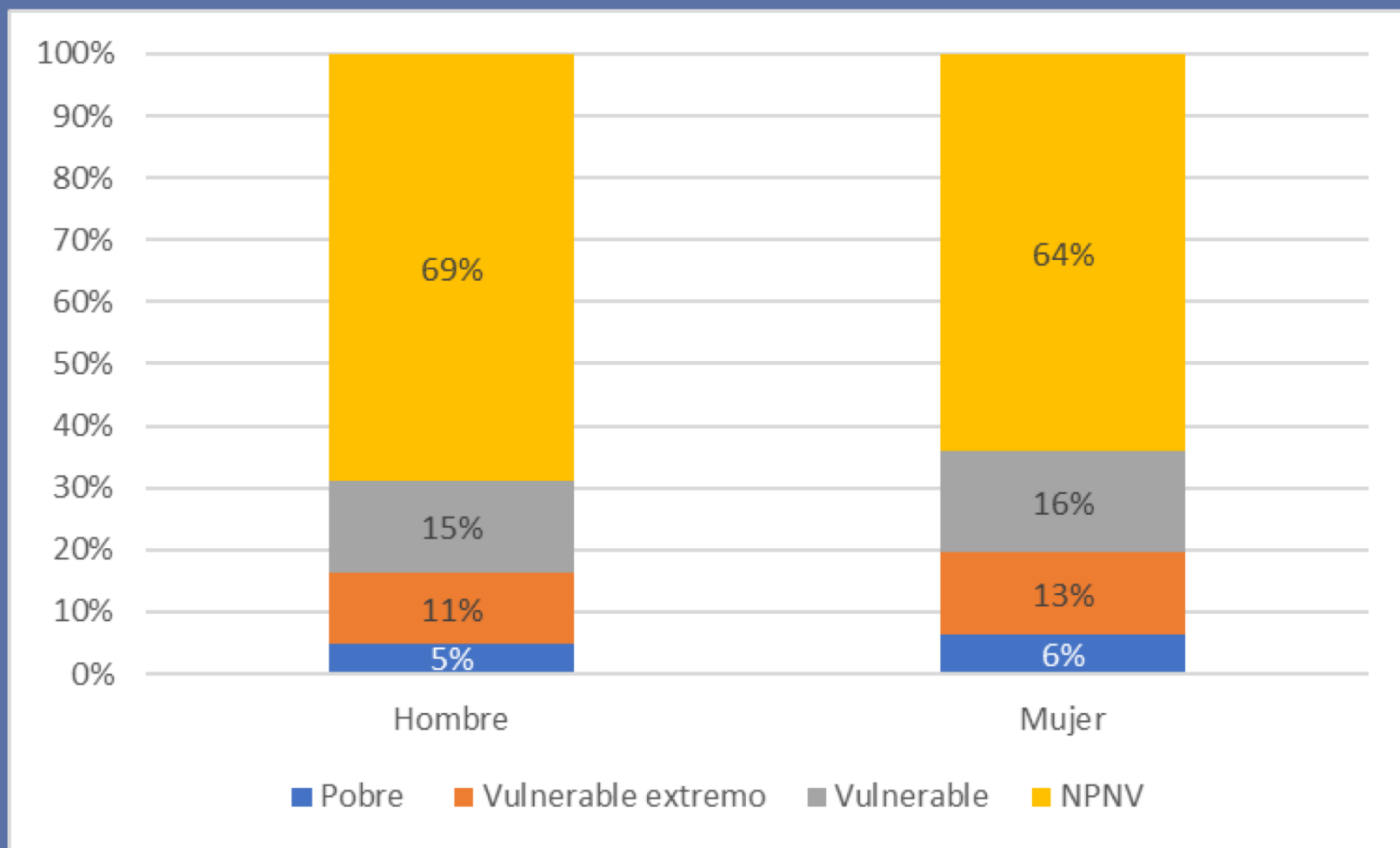


Regiones Geográficas

Gráfico 11. Regiones

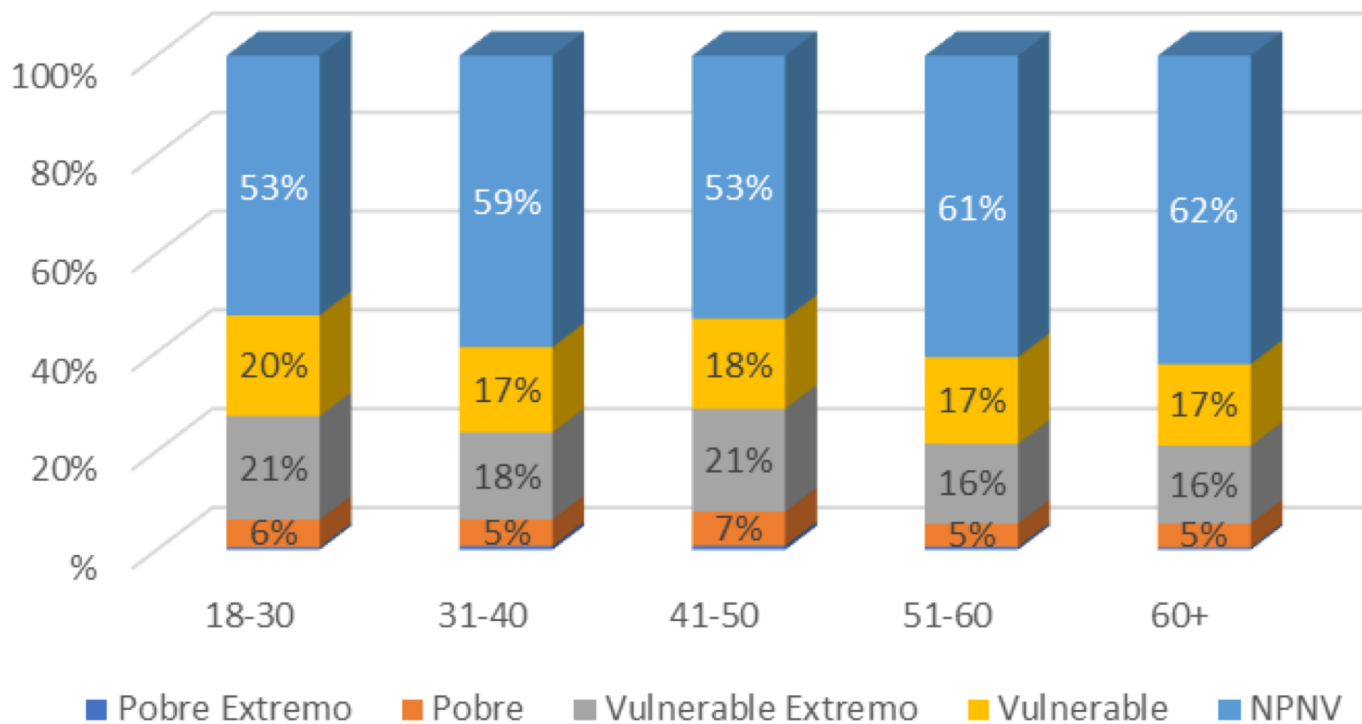


Género



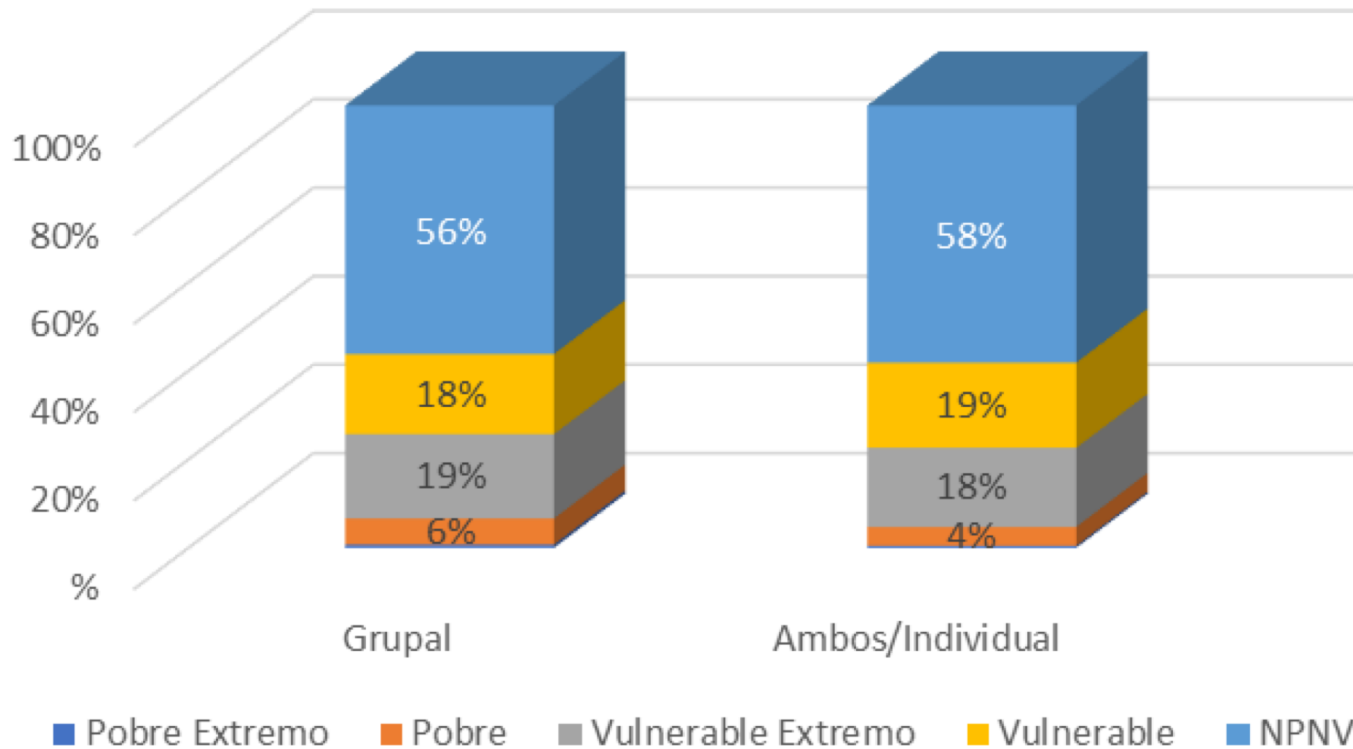
Estratos de Edad

Gráfico 13. Estratos de edad

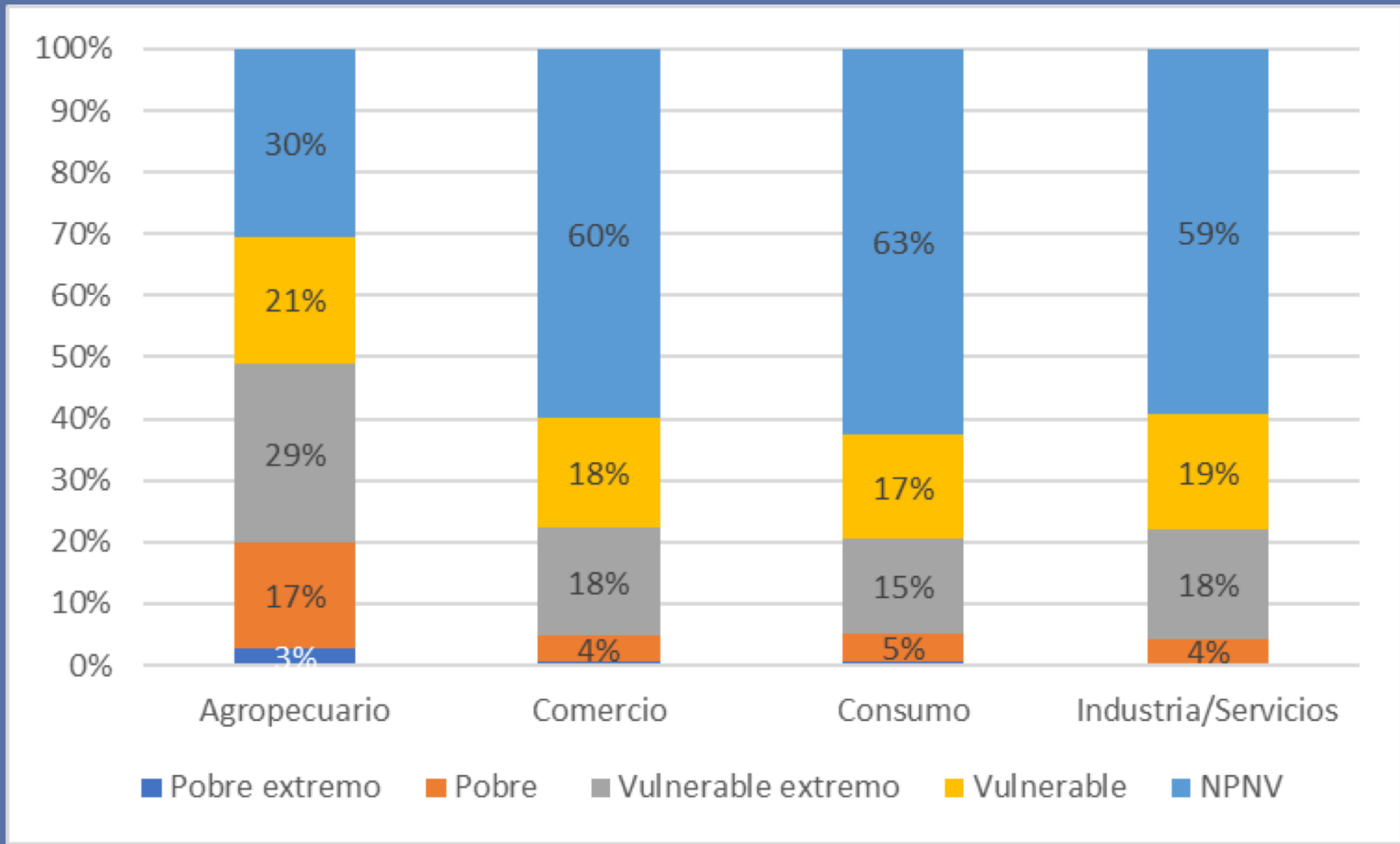


Metodología de crédito

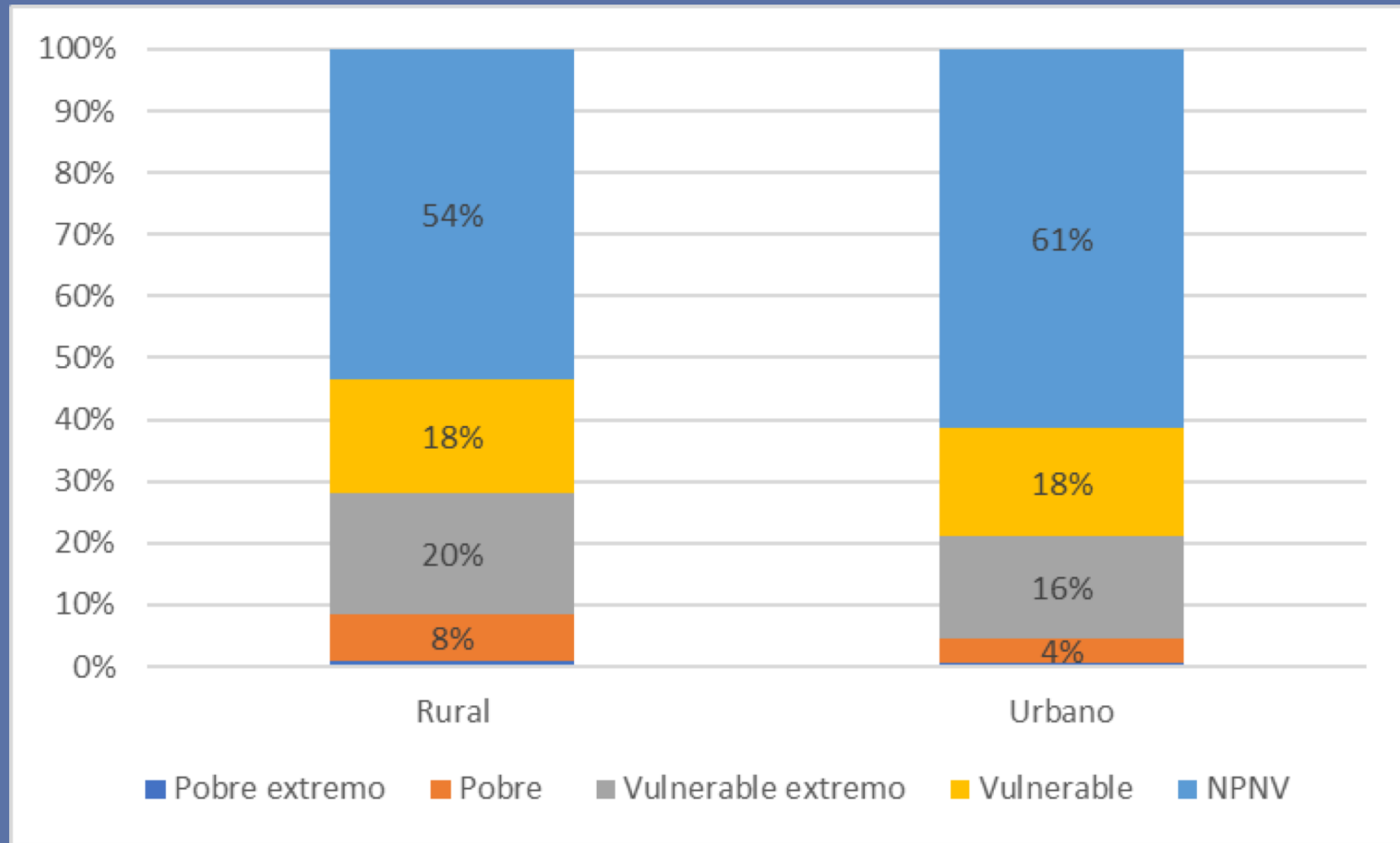
Gráfico 15. Estratos por Metodología



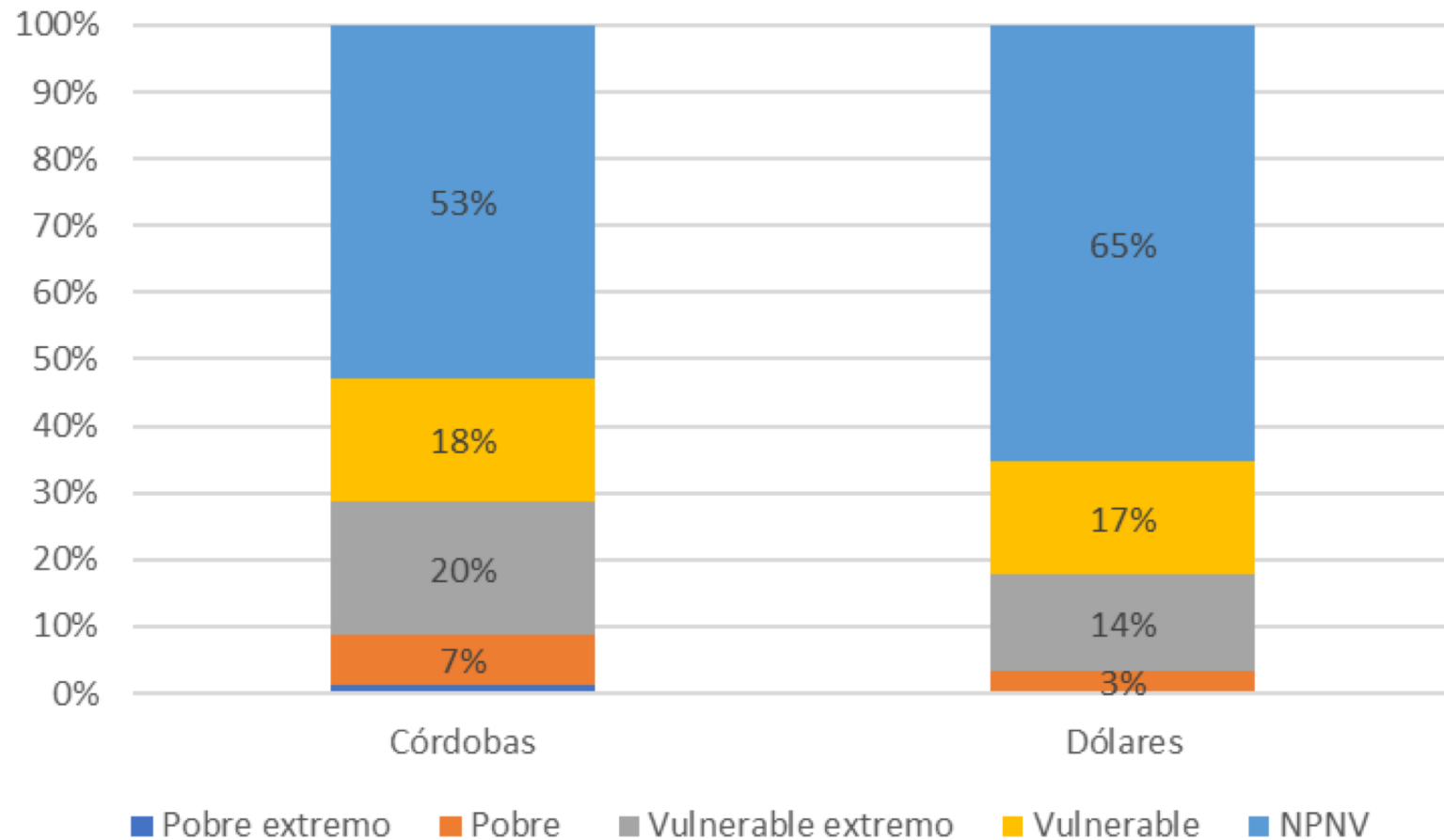
Destino de crédito



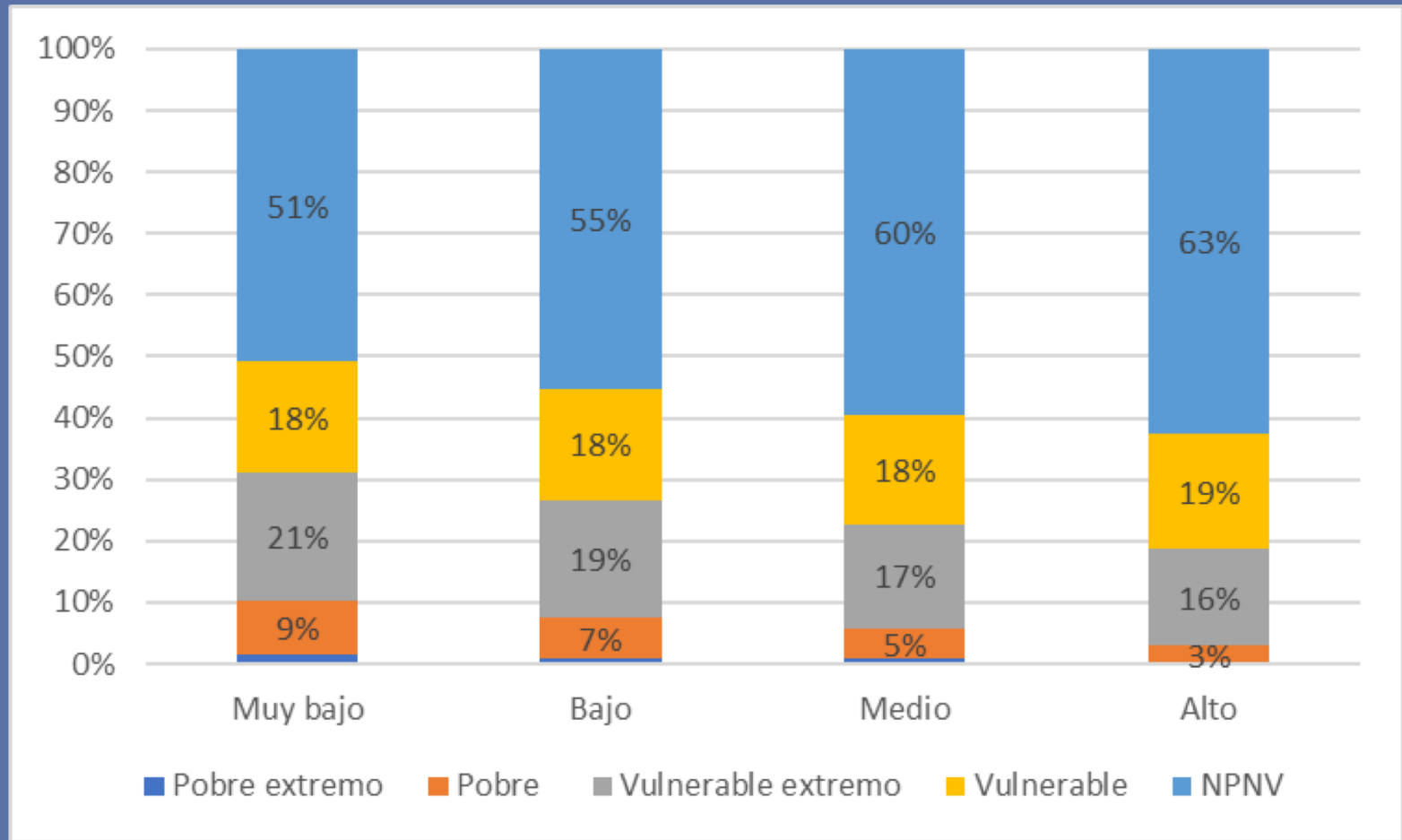
Ubicación geográfica



Moneda del crédito

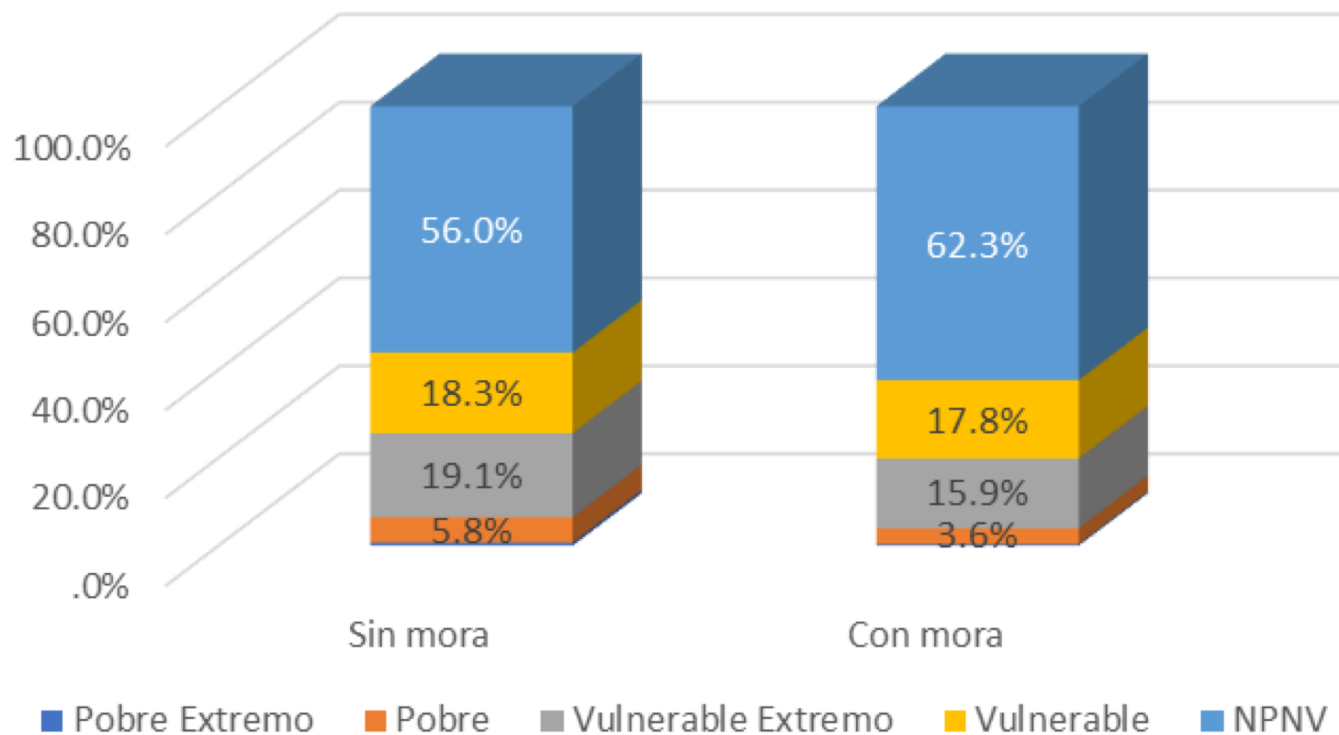


Por montos de crédito



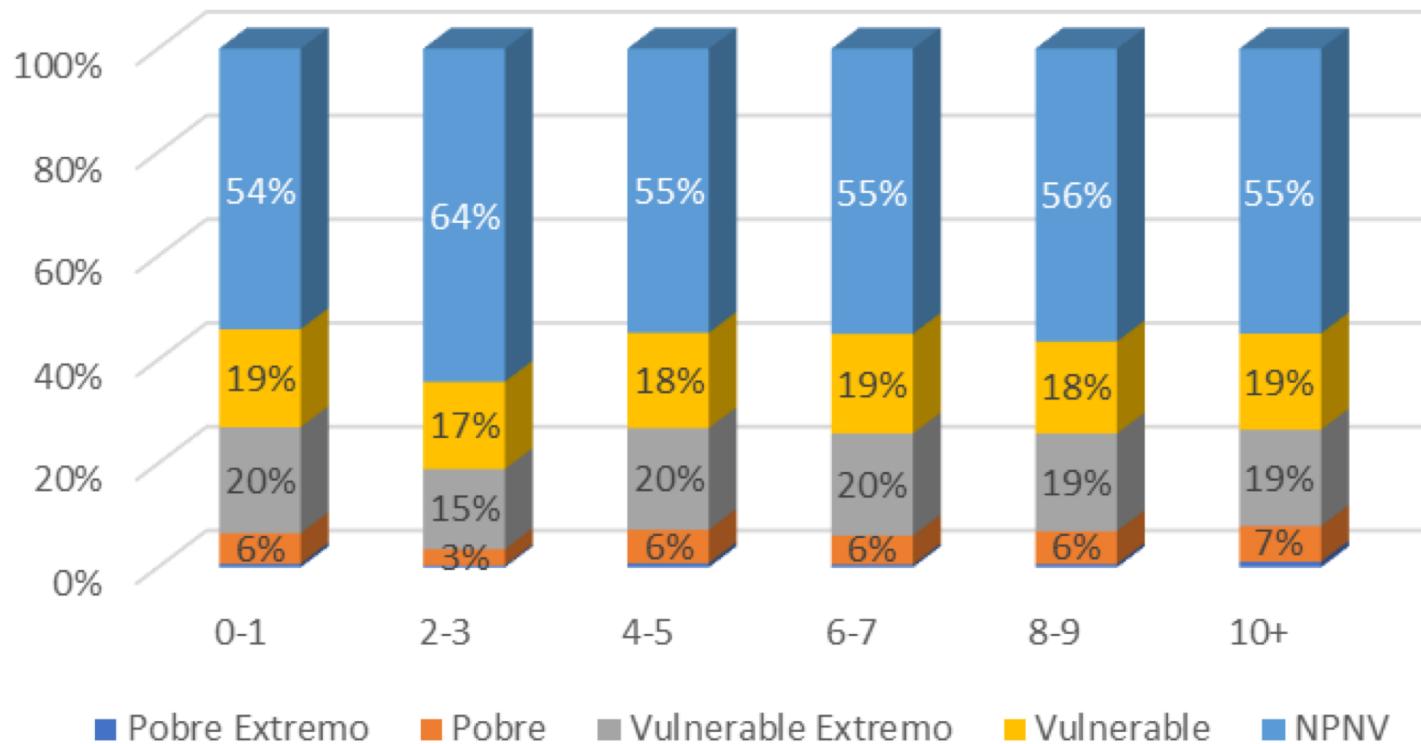
Cartera vencida

Gráfico 17. Cartera vencida



Por Antigüedad

Gráfico 19. Estratos por antigüedad



Elementos fundamentales del PPI:

Estudio de caso

- **Negros Women for Tomorrow (NWTF) en Filipinas es una de las más grandes IMF en la red de la Fundación Grameen con más de 70,000 clientes**
 - Integró la recopilación de PPI en todas las sucursales después de hacer prueba piloto hace dos años
 - Recopiló información sobre indicadores adicionales para usar a medida que perfecciona su cobertura y sus productos y servicios
 - Comparó datos por sucursal para comprender qué productos y servicios son más eficaces
- **Resultados**
 - Cambió sus requisitos de elegibilidad para clientes nuevos focalizando 10% de clientes por encima de la línea de pobreza
 - Facilitó entrada de clientes más pobres ajustando tamaño de préstamo, periodo de ciclo de préstamo y opciones de prepago posibles

Resumen del PPI

- **Fácil de usar, barato, transparente, objetivo**
- **Estima probabilidad de que una persona sea pobre:**
 - **Usa límites de política para focalización**
 - **Toma promedio para obtener tasa de pobreza de cartera**
 - **Sigue en el tiempo progreso en salir de la pobreza**
- **Práctico y preciso**
 - **Una página, pocos indicadores, ponderaciones simples**
 - **Trabajadores de campo pueden calcular puntuaciones en papel en tiempo real (no se requiere software)**
- **Válido para cualquier programa que sirve a los pobres, no sólo microfinanzas**

Requisitos Mínimos de MIS

- El PPI no requiere el uso de programas o equipos sofisticados. La información es lo suficientemente simple para ser ingresada ya sea a un programa de plantilla simple (*Instrumento para Ingreso de Datos PPI*) y/o incorporada a un MIS ya existente.
- Siguiendo el piloto, las organizaciones podrían querer integrar el PPI con sistemas actuales o adaptar una base de datos autónoma para vincularla con el PPI.
- Ejemplo Prisma y el sistema Cautivo

- El PPI puede ayudar a la toma de decisiones sobre el tipo de clientes a aceptar en el programa (enfoque) y puede ayudar a identificar y enfocar servicios para ciertas poblaciones (segmentación del mercado).
- Una organización puede determinar cómo segmentar sus clientes basándose en estas líneas de pobreza. Por ejemplo, los clientes pueden caer en categorías tales como:
 - 50% por debajo de la línea de pobreza nacional
 - 50% por encima de la línea de pobreza nacional
 - Sobre la línea de pobreza nacional
- Los puntajes bajos del PPI (por ejemplo, 1-10) están asociados con altas probabilidades de pobreza, mientras que los puntajes altos del PPI (por ejemplo, 90-100) están asociados con bajas probabilidades de pobreza.

Muchas gracias!!

jllamas@copeme.org.pe

Para bajar la información:

www.microfinance.com/#El_Salvador