

## Noviembre 2009 Calificación Social

## BANCO ADOPEM

## Rep. Dominicana



Excelente Retorno Social, mediante la combinación de **Excelentes Resultados Sociales** y **Buen Compromiso Social**, evidente en toda la organización.

**Resultado Social** **Excelente**

**Compromiso Social** **Bueno**

Fecha de Visita	Ago-09
Calificación Anterior	n.a.
Fecha de Calificación Anterior	n.a.
Nº de Calificación Social	1 <sup>ra</sup>

### Principales Indicadores de Desempeño

<i>Perfil Social de Rep. Dom.</i>	<i>Jun-09</i>	
Índice de Pobreza	42.2%	
Tasa de desempleo	15.5%	
Sector Informal	35.8%	

<i>Indicadores de Banco ADOPEM</i>	<i>Jun-08 Jun-09</i>	
Número de Prestatarios	72,416	99,929
Número de Ahorristas	66,461	110,073
% Clientes Rurales	64%	53%
% Clientes Mujeres	78%	76%
Tasa de Deserción de Clientes	29%	26%
Promedio Préstamos Nuevos	\$321	\$357
Costo por Cliente	\$121	\$103
Costo Efectivo del Crédito	n.d.	79%

<sup>1</sup>Ver Anexo

### Descripción Resumida

Luego de la separación de funciones de la ONG en el 2004, Banco ADOPEM se encarga de los servicios financieros. Brinda créditos bajo metodología individual y grupal, además de contar con algunos programas sociales ampliamente desarrollados, destinados a clientes y no clientes.

Su extensa red de sucursales (32 en total) cubre la mayoría de provincias del país, facilitando créditos promedio por debajo de los US\$500 dólares. A Jun-09, administra una cartera de casi US\$43 millones, con cerca de 100 mil prestatarios y más de 110 mil ahorristas.

### Fundamentos de Calificación

Banco ADOPEM muestra un excelente retorno social, sustentado en un enfoque en el nicho bajo del microcrédito y en el constante monitoreo de los resultados sociales. Los procesos internos se encuentran alineados con la misión, aunque existen oportunidades de mejora relacionadas a la protección del cliente y al proceso de capacitación del personal.

Los buenos resultados sociales se sustentan en bajos niveles de crédito promedio por cliente (menores a US\$500), que evidencian su interés de servicio en la población de menores recursos. Ello es reforzado con un costo efectivo del crédito para el cliente relativamente menor en comparación al sector. Se asegura la continuidad de las operaciones y servicios mediante los excelentes resultados financieros. Los buenos niveles de responsabilidad institucional se reflejan en bajas tasas de rotación de personal y de deserción de clientes.

A nivel organizacional, es evidente el grado en que la misión ha sido interiorizada en los procesos internos. El fuerte liderazgo ejercido por la Vice-Presidencia y la Junta Directiva es fundamental para comunicar correctamente la misión y objetivos. Destaca el monitoreo permanente de los resultados sociales, pocas veces observado por MicroRate. Las áreas de mejora se enfocan en la protección al cliente frente al sobreendeudamiento, así como la capacitación del personal respecto al código de ética y misión.

### Factores Sobresalientes

#### Resultado Social

- Excelente profundidad de las operaciones
- Oferta variada de productos financieros
- Bajo costo efectivo del crédito
- Buena eficiencia operativa
- Sostenibilidad financiera
- Buena responsabilidad hacia el personal y clientes

#### Compromiso Social

- Misión clara, comunicada y conocida en la organización
- Notorio liderazgo del Directorio y Vice-Presidencia
- Plan Estratégico acorde a la misión
- Sistemas de incentivos no considera variables sociales

**ANEXO**

<b>Tabla para la Calificación Social de MicroRate</b>	
<b>Calificación Social</b>	<p>Mide el retorno social de un Inversión en una IMF a través de la evaluación de su Resultado y Compromiso Social</p> <p style="text-align: center;"></p>
<b>Resultado Social</b>	<p>La IMF se califica por sus resultados sociales, el enfoque de pobreza de su nicho microfinanciero objetivo, el costo y la eficiencia de sus servicios, su responsabilidad social y el cumplimiento de su misión social.</p>
	<i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i>
<b>Compromiso Social</b>	<p>Mide el enfoque social y el nivel de compromiso de una IMF y evalúa la probabilidad de que se desvíe de su misión social en el futuro.</p>
	<i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i>

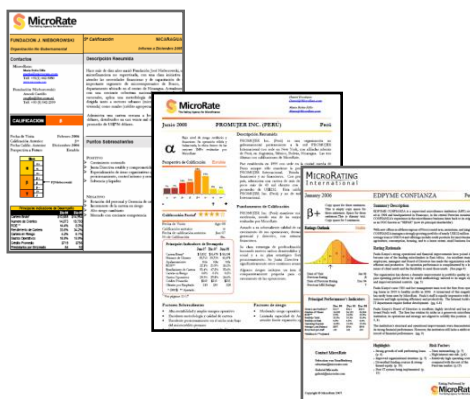
## ¿Está interesado en el reporte completo?

El reporte completo de Calificación Social incluye información detallada sobre:

- Resultado Social
- Profundidad y Diversidad de los Servicios
- Eficiencia, Costo al Cliente y Sostenibilidad
- Responsabilidad Institucional
- Compromiso Social

*Este reporte social se encuentra disponible para su compra. Si usted está interesado en adquirirlo, sírvase contactar a MicroRate at 1-703-243-5340 o al email [info@microrate.com](mailto:info@microrate.com).*

*MicroRate también ofrece el **Reporte de Calificación** y el servicio **Acceso a Analistas** que permitirá a los inversionistas el acceso a reportes publicables de desempeño y calificación social a través de un suscripción anual, paquete regional o paquete personalizado adecuado a sus necesidades.*



**MicroRate Latin America**  
Mayor Armando Blondet 261  
San Isidro, Lima, 27  
Lima – Peru  
**Phone:** (511) 628-7054  
**Fax:** (511) 628-8729

**MicroRate Headquarters**  
3300 North Fairfax Drive  
Suite 202  
Arlington, VA 22201  
United States  
**Phone:** 703-243-5340  
**Fax:** 703-243-7380

**MicroRate Africa**  
Espace A11-10ème étage  
357 Boulevard Mohammed V  
Casablanca-Morocco  
**Phone/Fax:** +212 5 22 49 10 94

[info@microrate.com](mailto:info@microrate.com)

[www.microrate.com](http://www.microrate.com)

Copyright © MicroRate 2010

Prohibida la reproducción total o parcial sin permiso de MicroRate©. La calificación que se otorga no implica recomendación para comprar, vender o mantener valores y/o instrumentos de la entidad calificada.