

Marzo 2010

Calificación Social

BANCO DA FAMILIA

Brasil



Buen retorno de la institución, a través de la combinación de un *Resultado Social* y *Compromiso Social* **Buenos**.

Resultado Social Bueno

Compromiso Social Bueno

Fecha de Visita Feb-10

Calificación Anterior n.d.

Fecha de Calificación Anterior n.d.

Nº de Calificación Social 1^{era}

Principales Indicadores de Desempeño

<i>Perfil Social de Brasil</i>	<i>Dic-09</i>	
Índice de Pobreza	23.1%	
Índice de Pobreza Extrema	12.8%	
Tasa de Desempleo en Zonas Urbanas	8.5%	
<i>Indicadores de Banco da Familia</i>	<i>Dic-08</i>	<i>Dic-09</i>
Número de Clientes	6,480	7,562
% Clientes Rurales	0%	2%
% Clientes Mujeres	52%	59%
Promedio Préstamos Nuevos	n.d.	\$1,200
Costo por Cliente	\$176	\$274
Retención de Clientes	n.d.	77%
Costo Efectivo del Crédito	n.d.	65%

¹Ver Anexo

Descripción Resumida

Banco da Familia es una organización sin fines de lucro, afiliada a la red Women's World Banking (WWB). Atiende a microempresarios de escasos recursos de los estados de Santa Catarina y Rio Grande do Sul (sur de Brasil). Actualmente, ofrece microcrédito bajo la metodología individual para contribuir a la generación de empleo e ingresos.

Atiende a sectores urbanos y periurbanos de diversos municipios, en el sur de Brasil. Mediante su oferta crediticia logra un creciente alcance que va más allá de los 7,000 microempresarios.

Fundamentos de Calificación

Banco da Familia muestra un buen nivel de retorno social, sustentado fundamentalmente en la profundidad lograda con bajo costo efectivo del crédito. Sus procesos internos están alineados a la misión institucional, aunque muestra poca claridad en sus objetivos estratégicos. Asimismo, se observa insuficientes mecanismos de monitoreo de variables sociales y de protección al cliente.

Los resultados sociales logrados se reflejan en bajos niveles de crédito promedio (alrededor de US\$1000), ó 59% del GNI per cápita del 40% de la población más pobre del país. Mejor aún si logran un costo para el cliente comparativamente menor al estándar del sector, coherente con su misión social. Los excelentes resultados financieros aseguran la sostenibilidad de los servicios otorgados. Muestra buena responsabilidad institucional, reflejándose en moderada rotación de personal, y buena retención de clientes. Ofrece algunos programas y eventos a favor de la comunidad y del medio ambiente.

La misión institucional ha sido interiorizada por todas las jerarquías organizacionales. El fuerte liderazgo y compromiso de la Gerencia Ejecutiva han sido fundamentales para lograr este objetivo. Áreas de mejora se vinculan a la orientación de las estrategias, sobretodo en los productos a ofrecer. Así también, al insuficiente monitoreo de variables sociales y de protección al cliente frente al sobreendeudamiento.

Factores Sobresalientes

Resultado Social

- Buena profundización en el nicho del microcrédito periurbano
- Bajo costo efectivo del crédito hacia el cliente
- Buena responsabilidad institucional hacia clientes y empleados
- Baja eficiencia social

Compromiso Social

- Destacable liderazgo de la gerencia
- Personal identificado con la misión institucional
- Plan estratégico basado en misión social
- Moderada protección al cliente
- Insuficiente monitoreo sobre resultados sociales

ANEXO

Tabla para la Calificación Social de MicroRate	
Calificación Social	<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>
Resultado Social	<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> <p style="text-align: center;"><i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i></p>
Compromiso Social	<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> <p style="text-align: center;"><i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i></p>

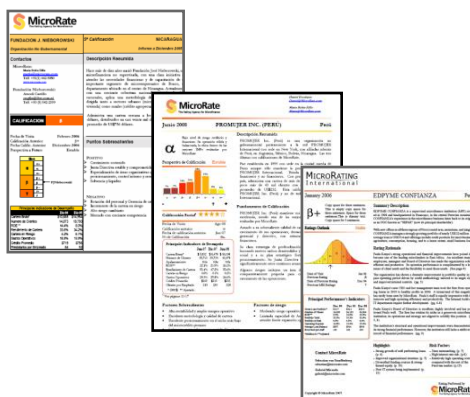
¿Está interesado en el reporte completo?

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.

*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

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.