

## Calificación Social

## CAJA SULLANA

## Perú



Mediano retorno social de la institución a través de la combinación de un Resultado Social Compromiso Social Moderados.

<b>Resultado Social</b>	<b>Moderado</b>
<b>Compromiso Social</b>	<b>Moderado</b>

Fecha de Visita	Ene-10
Calificación anterior	N.A.
Fecha de calificación anterior	N.A.
Calificaciones sociales realizadas	1ra.

### Principales Indicadores de Desempeño

<b>Perfil Social de Perú</b>	<b>Dic-09</b>
Índice de Pobreza	34.8%
Índice de Pobreza Extrema	11.5%

<b>CAJA SULLANA</b>	<b>Dic-08</b>	<b>Dic-09</b>
Número de Clientes	73,335	87,177
Cartera Microcrédito (\$000)	n.a	91,283
Clientes Microcrédito	n.a	46,499
%Clientes rurales	n.a.	n.a.
%Clientes mujeres	45%	45%
Retención de clientes	71%	65%
Promedio préstamos nuevos	\$1,973	\$2,372
Costo por cliente	\$218	\$281
Costo efectivo del crédito	n.a.	52%

### Descripción Resumida

La Caja Municipal de Sullana - CMAC Sullana es una entidad supervisada que en 1986 inicia operaciones para facilitar servicios financieros a sectores excluidos de la banca tradicional. Sus créditos son otorgados bajo metodología individual.

Su creciente red de 43 agencias se ubica a lo largo de la costa peruana, con un enfoque principalmente urbano y peri-urbano. La cartera total alcanza los US\$257 millones, 36% de los cuales corresponden a la cartera de Microcrédito. El crédito promedio bordea los US\$2,950 dólares, que corresponde al nicho medio del microcrédito peruano.

Ofrece sus servicios crediticios y de ahorros a más de 87,000 clientes.

### Fundamentos de Calificación

CAJA Sullana presenta un mediano retorno social. La ubicación de sus agencias mayormente en zonas urbanas, condiciona el nicho de atención a áreas con menor nivel de pobreza. El compromiso social es moderado, observándose oportunidades de mejora principalmente en la comunicación de la misión y el monitoreo sobre su cumplimiento.

Un saldo promedio de crédito de US\$2,950 refleja un enfoque de atención en clientes con mayor capacidad adquisitiva, disminuyendo el grado en que las operaciones alcanzan a una población con menor acceso a servicios financieros. No obstante, destaca el excelente nivel de eficiencia logrado, permitiéndole una estructura de costo efectivo del crédito favorable y competitivo. La evidente solvencia financiera de la entidad asegura la continuidad de los servicios en el tiempo.

Destaca principalmente la Responsabilidad Institucional hacia el empleado que permite alta identificación con la entidad. El moderado compromiso social se refleja en la poca claridad y eficacia con que se transmite la misión al personal, además de observarse una cultura organizacional con poco enfoque social. De hecho, el Plan Estratégico demuestra marcado énfasis financiero y comercial. Aspectos resaltables son el buen nivel de protección y servicio al cliente.

### Factores Sobresalientes

#### Resultado Social

- Limitada profundidad de las operaciones crediticias
- Buena eficiencia operativa
- Bajo costo efectivo del crédito
- Buena rentabilidad que asegura la sostenibilidad
- Destacable responsabilidad hacia el empleado y cliente

#### Compromiso Social

- Poca claridad en la comunicación de la misión
- Débil monitoreo de resultados sociales
- Favorable protección y servicio al cliente
- Proceso de selección con mayor enfoque financiero
- Sistema de incentivos sin 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>

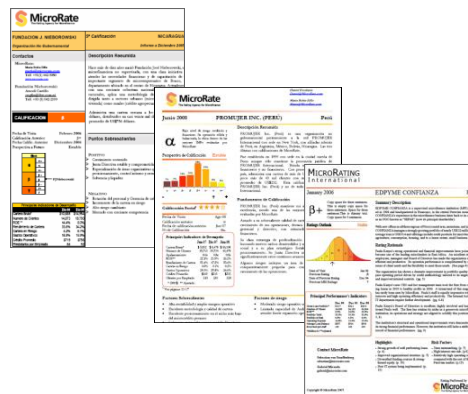
### ¿Está interesado en el reporte completo?

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.