

Calificación Social

Compartamos Banco

México



Alto retorno social de la institución a través de la combinación de **Resultado Social Bueno** y **Compromiso Social Excelente**

Resultado Social BUENO

Compromiso Social EXCELENTE

País	México
Fecha de Visita	Abril-09
Calificación anterior	n.a.
Fecha de calificación anterior	n.a.
Calificaciones realizadas	2
Calificaciones sociales realizadas	1

Principales Indicadores de Desempeño

<i>Perfil Social de México</i>	Dic-07	Dic-08
Índice de Pobreza	45%	n.d.
Índice de Pobreza Extrema	18%	n.d.
Tasa de Desempleo	3.4%	4.3%

Indicadores Compartamos Banco

Número de Clientes	838,754	1,155,850
% Clientes rurales*	19%	19%
% Clientes Mujeres	98%	98%
Promedio de préstamos nuevos	\$369	\$293
Retención clientes**	56%	60%
Costo por cliente	\$147	\$132
Intereses y comisiones	79%	66%

* Se consideran poblaciones rurales a aquellas con menos de 2,500 habitantes. Según esta definición del INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía), a Dic-05 el 76% de mexicanos vivían en localidades urbanas.

**Formula utilizada por MicroRate es mas conservadora que la utilizada por la institución.

Descripción Resumida

Fundada en 1990, inició operaciones bajo la figura de ONG habiéndose convertido en Institución de Banca Múltiple en Junio 2006. Es una de las IMF más reconocida en América Latina, superando el millón de clientes durante 2008.

Desde su sede principal en Ciudad de México, coordina las actividades de sus 314 sucursales. Utiliza desde sus inicios la metodología de banca comunal y, a partir de abril de 1999, también individual. A diciembre de 2008 ofrece sus servicios a alrededor de 1.2 millones de prestatarios, con una cartera de US\$ 417.8 millones y préstamos promedio de US\$ 361. No ofrece servicios no financieros.

Fundamentos de Calificación

Un retorno social muy alto, con buenos niveles de resultados sociales y excelente nivel de compromiso social, Compartamos Banco es la mejor microfinanciera calificadas por MicroRate en el 2009. Se destaca la atención al nicho bajo del mercado con alto grado de integración de su enfoque social en los procesos internos y sostenibilidad. De hecho, en los mejores niveles observados por MicroRate hasta el momento.

El nivel de profundidad es excelente, aunque la diversidad de servicios es limitada. La eficiencia con la cual opera es destacable si se toman en cuenta el bajo promedio de crédito y la costosa metodología empleada. El nivel de responsabilidad social es bueno, observándose una cultura de protección de los derechos del cliente y de respeto al personal. Las contribuciones a la comunidad y el medio ambiente son significativas. Sin embargo, se observa una oportunidad importante de reducir el alto margen operativo neto, dado el bajo nivel de apalancamiento actual.

Existe un alto nivel de integración del enfoque social en los procesos internos, destacándose el planeamiento estratégico que considera en un mismo nivel los objetivos sociales y financieros. Son retos para el futuro, mejorar el buen nivel de monitoreo y reducir la rotación de personal.

Factores Sobresalientes

Resultado Social

- Excelente penetración a un nicho bajo de microcrédito.
- Bajo costo por prestatario, aunque elevado margen operativo.
- Buen nivel de Responsabilidad Institucional.

Compromiso Social

- Fuerte liderazgo y clara misión institucional.
- Claro enfoque social en el planeamiento estratégico.
- Buen monitoreo de actividades sociales.

MicroRate Tabla para Calificación Social

Calificación Social	Mide el retorno social de una inversión en una IMF a través de la evaluación de su Resultado y Compromiso Social
	☆☆☆☆☆
Resultado Social	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.
	<i>Excelente - Bueno - Moderado - Bajo</i>
Compromiso Social	Mide el enfoque social de una IMF y evalúa la probabilidad de que se desvíe de su misión social en el futuro.
	<i>Excelente - Bueno - Moderado - Bajo</i>

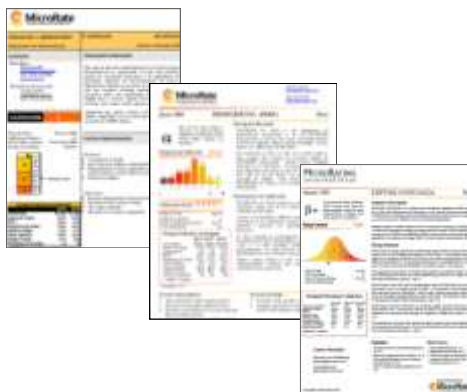
¿Está interesado en el reporte completo?

El reporte completo de la 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.

Si usted está interesado en más de un reporte de calificación, MicroRate también ofrece el [Reporte de Calificación y el servicio Acceso a Analistas](#) que permitirá a los inversionistas el acceso a múltiples reportes públicos de desempeño y calificación social. Este servicio está disponible en suscripción anual o paquete personalizado adecuado a sus necesidades.



<p>MicroRate Latin America Mayor Armando Blondet 261 San Isidro, Lima, 27 Lima – Peru Phone: (511) 628-7054 Fax: (511) 628-8729</p>	<p>MicroRate Headquarters 3300 North Fairfax Drive Suite 202 Arlington, VA 22201 United States Phone: 703-243-5340 Fax: 703-243-7380</p>	<p>MicroRate Africa Espace A11-10ème étage 357 Boulevard Mohammed V Casablanca-Morocco Phone/Fax: +212 5 22 49 10 94</p>
<p>info@microrate.com</p>		<p>www.microrate.com</p>

Copyright © 2009 MicroRate Inc.

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