

Marzo 2009

**CONFIANZA**
**Perú**
**Calificación Social**


Mediano retorno social de la institución a través de la combinación de *Resultado Social Moderado* y *Compromiso Social también Moderado*.

**Resultado Social Moderado**
**Compromiso Social Moderado**

Fecha de Visita	Feb-09
Calificación Anterior	n.a.
Fecha de Calificación Anterior	n.a.
Calificaciones Sociales Realizadas	1

**Principales Indicadores de Desempeño**

<i>Perfil Social de Perú</i>	<i>Dic-07</i>	<i>Dic-08</i>
Índice de Pobreza	44.5%**	39.3%*
Índice de Pobreza Extrema	16.1%**	13.7%*
Tasa de Desempleo en Zonas Urbanas	8.8%**	8.8%

<i>Indicadores de Confianza</i>	<i>Dic-07</i>	<i>Dic-08</i>
Número de Clientes	47,633	59,042
% Clientes Rurales	n.a.	35%
% Clientes Mujeres	49%	48%
Promedio de Préstamos Nuevos	\$941	\$1,011
Costo por Cliente	\$183	\$201
Retención de Clientes	n.a.	61%
Intereses y Comisiones	32.4%	31.8%

\* A diciembre 2007 \*\* A diciembre 2006

<sup>1</sup>Ver Anexo

**Descripción Resumida**

La Entidad de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (Edpyme Confianza), con sede principal en Huancayo (sierra central peruana), es una microfinanciera supervisada creada en 1998, y cuya experiencia en el negocio de las microfinanzas data desde sus orígenes como ONG SEPAR (una de sus accionistas).

Con 25 oficinas en el centro y capital del país más 10 oficinas compartidas con el Banco de la Nación, administra una cartera de US\$86 millones con créditos promedio de US\$1,453. Su misión es dirigirse a la micro y pequeña empresa Con metodología individual ofrece créditos a la microempresa, pequeña empresa, agropecuarios, consumo y vivienda. En menor medida ofrece créditos con educación mediante banca comunal. Se espera que en el 2009 se convierta en Financiera.

**Fundamentos de Calificación**

Confianza muestra moderados resultados y moderado compromiso social, con indicios de alejarse del nicho mas pobre de la población.

A pesar de los esfuerzos, la política de incentivos conlleva a colocar montos más grandes. Factor resaltante, es la diversidad de productos y atención a sectores socialmente excluidos. Es una de las pocas IMFs reguladas que ofrecen créditos agropecuarios y de negocios en el sector rural. La eficiencia social y la buena rentabilidad de Confianza aseguran la continuidad del servicio al nicho elegido.

La responsabilidad institucional hacia los clientes es buena, contando con sistemas de protección, transparencia y servicio rápido. Queda el reto de mejorar la responsabilidad con su personal, pues el ratio de rotación todavía es alto.

Confianza muestra compromiso social moderado. La misión institucional es clara, aunque su comunicación a los empleados es débil. Es mínimo el monitoreo de indicadores sociales, conllevando el riesgo de no alcanzarlos. Sin embargo, Confianza mitiga este riesgo con la oferta de servicios alineados con su misión.

**Factores Sobresalientes**
**Resultado Social**

- Riesgo de alejarse del nicho pobre
- Moderada responsabilidad institucional
- Productos alineados con la misión

**Compromiso Social**

- Débil comunicación de misión al personal
- Buen servicio al cliente
- Mínimo monitoreo de indicadores 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> <p style="text-align: center;"><i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i></p>
<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> <p style="text-align: center;"><i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i></p>

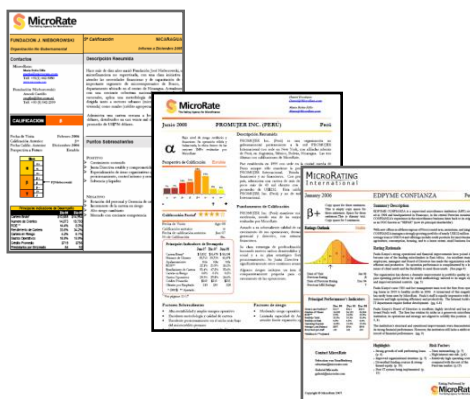
### ¿Está interesado en el reporte completo?

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](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.