

Calificación Social Junio 2010

IDESI GRAU

Perú



Buen retorno social de la institución, sustentado en un Resultado Social *Moderado* y un Compromiso Social *Bueno*

Resultado Social Moderado
Compromiso Social Bueno

Fecha de Visita May- 10
 Calificación anterior n.a
 Fecha de calificación anterior n.a.
 Calificaciones sociales realizadas 1ra

Principales Indicadores de Desempeño

| <i>Perfil Social de País</i> | Dic- 08 | Dic- 09 |
|------------------------------|---------|---------|
| Índice de Pobreza | 36.2% | 34.8% |
| Índice de Pobreza Extrema | 12.6% | 11.5% |

| <i>IDESI GRAU</i> | Dic- 08 | Dic- 09 |
|------------------------------|---------|---------|
| Número de Clientes | 858 | 1,125 |
| % Clientes en zonas rurales | n/a | 57% |
| % Clientes mujeres | 56% | 58% |
| Retención de clientes | 84% | 82% |
| Promedio de préstamos nuevos | \$355 | \$359 |
| Costo por cliente | \$165 | \$174 |
| Costo efectivo del crédito | n/a | 89% |

Descripción Resumida

El Instituto de Desarrollo del Sector Informal de la Región Grau- IDESI GRAU es una microfinanciera sin fines de lucro creada hace veintidós años para facilitar servicios financieros y no financieros a micro y pequeños empresarios de Piura (Nor-Occidente del Perú). Posee un significativo compromiso social y un claro objetivo de atender preferentemente al microempresario de zonas periurbanas y rurales.

Demuestra creciente interés en atender sectores rurales y periurbanos, menos bancarizados y con condiciones de vida poco favorecidas. IDESI GRAU ofrece servicios no financieros, compuestos por capacitación técnica y asesoría en cadenas productivas. El monto promedio actual del crédito por cliente gira en torno a los US\$672, con un monto promedio para cliente nuevo menor, equivalente a US\$359.

Fundamentos de Calificación

IDESI GRAU cumple con su misión institucional. Logra buena profundidad de atención en la población con menores recursos económicos, a quienes ofrece un servicio integral (aunque a escala todavía baja), financiero (microcréditos) y no financiero (capacitación técnica).

La escasez de utilidades netas y un margen operativo todavía negativo mantienen la sostenibilidad financiera bajo amenaza. El costo efectivo del crédito, en su calidad de IMF no regulada, es comparativamente mayor al promedio del mercado local. La responsabilidad institucional hacia el cliente y empleado se ha visto fortalecida, observándose una alta retención de clientes y mínima rotación de empleados.

El compromiso social está ejemplarmente liderado por su Junta y Gerencia; quienes procuran transmitir la misión a todo nivel. Sin embargo, presenta oportunidades de mejora en su gestión de monitoreo sobre resultados sociales y de protección al cliente.

Factores Sobresalientes

Desempeño Social

- Buena profundidad de operaciones
- Limitada diversidad de productos
- Responsabilidad institucional hacia el cliente y el empleado en fortalecimiento

Compromiso Social

- Excelente comunicación de la misión a todo nivel
- Plan Estratégico alineado a objetivos sociales
- Mejora en sistema de protección al cliente
- Débil monitoreo de 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><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><i>Excelente – Bueno – Moderado – Débil</i></p> |

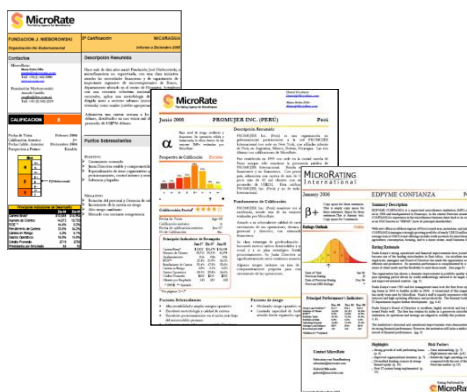
¿Está interesado en el reporte completo?

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 al 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
1, Angle rue el Araar et bd Lalla
Yacout
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.