

CALIFICACIÓN SOCIAL

FINANCIERA PROEMPRESA

Perú / Set 2014

RATING



PERSPECTIVA

Positiva

EQUIPO DE ANALISTAS

Adriana Soto

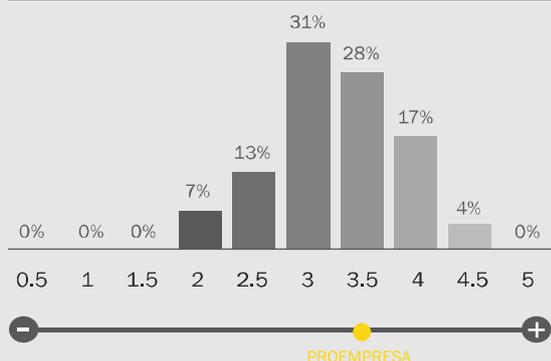
adriana@microrate.com / T: (511) 628-7054

Roxana Rivera

roxana@microrate.com / T: (511) 628-7054



Resultado Social ³	Bueno
Compromiso Social	Bueno
Fecha de Información	Jun - 2014
Fecha de Validez	Set - 2015

CALIFICACIONES SOCIALES OTORGADAS

PRINCIPALES INDICADORES SOCIALES

Perfil Social de Perú	Jun-13	Jun-14
Índice de Pobreza	25.8%	23.9%*
Índice de Pobreza Extrema	6.0%	4.7%*
Indicadores IMF		
Cartera Bruta (US\$ '000)	\$83,489	\$99,529
Número de Prestatarios	43,852	47,097
Ahorros (US\$ '000)	\$13,211	\$18,841
Número de Ahorristas	175	2,737
% Clientes en zonas rurales	27.8%	29.6%
% Clientes mujeres	48.4%	48.7%
Costo por cliente	\$347	\$330
Retención de clientes	63.1%	69.2%
Costo nominal anual para crédito de US\$1,000	n/a	37.7%

*Datos a Diciembre 2013. Fuente: INEI

FINANCIERA PROEMPRESA

Financiera PROEMPRESA (en adelante "PROEMPRESA") es una microfinanciera regulada que inicia operaciones en 1997 como Edpyme⁴. En 2012 se convierte a Financiera, obteniendo la autorización para captar depósitos del público.

Mediante metodología individual, atiende principalmente zonas periurbanas y rurales en 9 (de un total de 24) departamentos del Perú. Mantiene presencia en áreas de poca bancarización y con significativa pobreza. A junio 2014, administra una cartera de US\$ 99.5 millones y 47,097 prestatarios con crédito promedio de US\$2,113. Complementa su oferta crediticia con microseguros, pago de servicios, remesas, y servicios no financieros (educación financiera gratuita).

FUNDAMENTOS DE CALIFICACIÓN

PROEMPRESA presenta un desempeño social fortalecido, alcanzando resultados y compromiso social buenos. Consistente con su misión, mantiene una buena profundidad de operaciones, con una excelente gama de productos, recientemente complementados con servicios de educación financiera. Sus aceptables indicadores financieros y costo de crédito competitivo evidencian el positivo balance social - financiero. Registra buena responsabilidad frente al personal y clientes, aunque con oportunidades de mejora respecto a estudios de satisfacción y transparencia. Las iniciativas hacia la comunidad y medio ambiente son favorables.

Logra buen nivel de compromiso social siendo destacable su profundo enfoque social, transversal a toda la organización. Sobresale el liderazgo del Gobierno Corporativo para el logro y continuidad de la misión en el tiempo. La Gestión de Desempeño Social se ha reforzado con la implementación de un área que viene monitoreando el cumplimiento de la misión a través de indicadores sociales definidos. No obstante, quedan pendientes la incorporación de metas de cumplimiento, formalización de procesos de selección y capacitación de personal, y de servicio al cliente.

FACTORES SOBRESALIENTES
Resultado Social

- » Excelente oferta y adecuación de productos.
- » Buena profundidad de las operaciones.
- » Favorable nivel de Responsabilidad Social Corporativa.
- » Buen balance social - financiero.

Compromiso Social

- » Excelente enfoque social.
- » Fortalecida Gestión de Desempeño Social.
- » Buena formalización de procesos.

¹ MicroRate es miembro del Social Performance Task Force (SPTF). La calificación Social está alineada a los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social.

² Ver Anexo I.

³ Ver Anexo II.

⁴ Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa.

ANEXO I: TABLA PARA CALIFICACIÓN SOCIAL

Calificación Social La Calificación Social de MicroRate mide el desempeño social de una institución microfinanciera (IMF).



5 estrellas: Desempeño social de primera clase.



4 estrellas: Excelente nivel de desempeño social



3 estrellas: Buen nivel de desempeño social



2 estrellas: Moderado nivel de desempeño social.



1 estrella: La IMF no muestra desempeño social o si existe es débil.

Resultado Social

Excelente
Bueno
Moderado
Débil

Se evalúa los resultados obtenidos de las operaciones de la IMF.

Compromiso Social

Excelente
Bueno
Moderado
Débil

Se evalúa el enfoque social de la entidad y el grado de cumplimiento de la misión institucional, así como la gestión social.

Perspectiva de Calificación
Tendencia esperada de la calificación en los próximos 12 meses

Positiva
Estable
Negativa
Incierta

Se espera que la calificación mejore.
Se espera que la calificación se mantenga.
Se espera que la calificación desmejore.
Se identifican factores que no permiten definir una tendencia

Calificación Institucional de Microfinanzas

Una calificación institucional de microfinanzas evalúa una institución, comparándola con las mejores prácticas en microfinanzas, tomando en cuenta aspectos financieros, operacionales y estratégicos. En particular mide el nivel de eficiencia y eficacia, el nivel y manejo de riesgos, y la perspectiva a futuro que muestra la institución.

α , β , γ

Copyright © 2014 MicroRate

Todos los derechos reservados. Prohibida la reproducción total o parcial sin permiso de **MicroRate**. La calificación otorgada refleja las opiniones y observaciones de análisis. Son afirmaciones de opinión y no afirmaciones de hecho o recomendaciones para comprar, vender o mantener títulos valores.

Toda la información contenida en este documento proviene de fuentes que se estiman confiables y precisas. Debido a la posibilidad de error humano o mecánico, **MicroRate** no garantiza la exactitud o integridad de la información y, por lo tanto, no se hace responsable de errores u omisiones como tampoco de las consecuencias asociadas con el uso de esa información. La Gerencia de la empresa calificada y Auditores Externos responderán en cualquier caso acerca de la veracidad de los datos facilitados. No es función de **MicroRate** realizar una auditoría a los estados financieros de la empresa calificada.

Copyright © 2014 by MicroRate

All rights reserved. The reproduction of this document either as a whole or in part without **MicroRate's** permission is prohibited. Ratings are opinions, based on analysis and observations. As statements of opinion they must be distinguished from statements of fact. In no case are they recommendations to purchase, sell or hold any securities.

All information contained herein is obtained from sources believed to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error, **MicroRate** makes no representation or warranty as to the accuracy or completeness of any information. Under no circumstances shall **MicroRate** have any liability to any person or entity for any loss in whole or in part caused by or relating to any error (negligent or otherwise) or other circumstance or contingency within or outside the control of **MicroRate**. The CEO and External Audit Firm(s) of the entity under review are responsible for the consistency and accuracy of the information given to **MicroRate**. **MicroRate** does not have the function of auditing the financial statements of the entity.