

Servicios para el Desarrollo Comunitario S.A. de C.V.-Credicomún, México

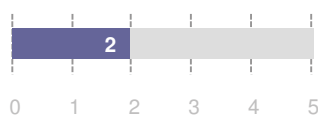
Servicios para el Desarrollo Comunitario S.A. de C.V. – CrediComún (CC) se constituyó y adquirió personería jurídica en mar.05. CC tiene como mercado objetivo principalmente a mujeres en situación de pobreza con experiencia microempresarial en el sector comercial o productivo. Opera a través de 31 sucursales ubicadas en 10 estados de México con una variante de la metodología crediticia de Bancos Comunales. Su misión institucional es “Contribuir al desarrollo integral de las personas de escasos recursos mediante el microfinanciamiento, la capacitación y el acompañamiento, con base en una cultura empresarial, de rentabilidad, especialización, profesionalismo y honestidad, alcanzando así, relaciones de largo plazo y beneficio mutuo”. A set.10, la cartera de créditos de CC es de 9.72 M USD para una clientela de 35,039 personas, siendo el 98.5% mujeres.

Rating de Desempeño Social

Diciembre 2010

La Calificación Global de Desempeño Social de Credicomún es “2+”

Gestión de Desempeño Social	Inclusión Financiera	Protección al Cliente y Ética Financiera	Política RH	Cambios Sociales
2	2	2+	3	*



Indicadores	Set.10
Intento de tener un impacto social	En proceso
Riesgo de desviación de la Misión	Limitado

Gestión de Desempeño Social

- La institución muestra un claro intento por alcanzar un cambio social positivo; aunque un mercado con alta competencia como el mexicano requiere una definición más precisa del mercado meta para poder identificar poblaciones excluidas.
- Los procesos de contratación y evaluación del personal no garantizan la interiorización de la misión, además que la misma no forma parte del proceso de planificación con metas e indicadores sociales definidos. No obstante, la misión es considerada para algunas decisiones clave y es compartida por los principales *stakeholders* lo que hace que el riesgo de desvío de misión sea limitado.



Indicadores	Set.10
% de clientes en provincias <5 IMFs	8.7%
% Clientes mujeres	98.5%
% Clientes rurales	68.5%
% Clientes con garantía social	95.2%
% Retención Schreiner	55.6%

Inclusión Financiera

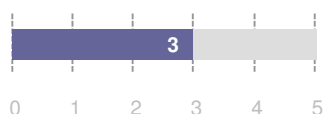
- Si bien CC tiene un significativo alcance rural, no alcanza a poblaciones excluidas debido al entorno competitivo en el que se encuentran sus áreas de operación. Adicionalmente, el costo del crédito es superior al de sus competidores, lo cual se ve compensado por el bajo costo transaccional propio de su metodología crediticia.
- Los productos de la institución podrían ser más flexibles; si bien los créditos muestran flexibilidad en términos de plazos y tasas, no ocurre lo mismo con los ahorros que son mono-producto. Esto se ve reforzado por la ausencia de herramientas de mercado que permitan mejorar su diseño.



Indicadores	Set.10
% créditos c/ en central de riesgos	100%
% clientes con micro-seguro	0%
% clientes c/ riesgo cambiario	0%
Tasa Efectiva General sin IVA	111%
Rendimiento de cartera	90%
% Clientes visitados por personal no operativo	n/d

Protección al Cliente y Ética Financiera

- Se han desarrollado procedimientos para prevenir el sobreendeudamiento aunque no se han establecido límites de endeudamiento, lo cual constituye una debilidad.
- Las prácticas de transparencia aún requieren reforzarse, sólo los miembros de la junta directiva reciben el cronograma de pagos que no incluye la segregación del capital e interés en las cuotas y tampoco contiene la tasa efectiva global. Además, aunque existen políticas de cobranza, no existen mecanismos que aseguren su correcta aplicación en el caso de la cartera vendida.
- Existen procedimientos suficientes para verificar la naturaleza de los negocios de los clientes de CC. Además, los antecedentes de los miembros del Consejo de Administración (CA) son verificables y los financiadores en su mayoría son actores del sector microfinanciero.



Indicadores	2009
Rotación del personal	17.9%
Accidentes de tránsito por OC	0
Incremento de sueldo anual/inflación	(2.5)
% Empleados mujeres	48%
% Cargos directivos y EG ocupados por mujeres	75%
% Personal recibiendo >2 días de capacitación (dic.09)	4.6%

Educación, Salud y Servicios Públicos Básicos	*****
Igualdad de Género y Empoderamiento de la mujer	*****
Lucha contra el Desempleo	*****
Democracia y Derechos Humanos	*****
Disminución de la Pobreza	******
Sostenibilidad del Medioambiente	*****

Política de Recursos Humanos

- La ausencia de un responsable de RRHH ha generado el riesgo de la aplicación no uniforme de las políticas de reclutamiento y selección. Además, el proceso de promociones no es sociabilizado adecuadamente al personal. Por otro lado, la participación femenina se muestra equitativa a nivel gerencial pero no en el Consejo de Administración, que es el principal órgano para la toma de decisiones.
- El nivel remunerativo es competitivo. Además, no se presentan brechas salariales significativas a nivel administrativo y de negocios.
- La institución no tiene una organización representativa de los trabajadores, aunque éste participa del proceso decisorio por medio de reuniones frecuentes con un nivel de autonomía suficiente

Cambios sociales

- La institución tiene distintos proyectos en el área social; no obstante aún no han sido implementados. El proyecto que presenta el mayor grado de avance es el correspondiente a la herramienta de medición de pobreza PPI para lo cual se trabajaría con la fundación Gramehen.

Perfil de la IMF

Servicios financieros

- ✓ Servicios de crédito: 35,039 prestatarios
 - Crédito Grupal (94.6% de la cartera y 98.0% de los clientes)
 - Crédito Individual (5.4% de la cartera y 2.0% de los clientes)
 - Saldo promedio de crédito: 277 USD (3.0% de PBI per cápita)
 - Tasa de Interés Efectiva Promedio (TEG): 138.1%, incluyendo el costo de los depósitos en garantía.
- ✓ Servicios de ahorro: 35,039 ahorristas
 - Ahorro obligatorio: (66.9% de los depósitos y 100% de los clientes)
 - Ahorro voluntario: (33.1% de los depósitos y 88.8% de los clientes)

Servicios no financieros

	Sensibilización	Capacitación	Servicio
Desarrollo de negocios	x	x	x
Educación, Salud y Serv. Básicos	x	x	x
Empoderamiento de la mujer	✓	x	x
Democracia y Derechos Humanos	x	x	x
Medioambiente	x	x	x

Perfil del País

Indicadores	México	LAC
Demográficos		
Población urbana (%)	77%	79.2%
Salud		
Esperanza de vida	76.1	73.4
Tasa de mortalidad (<5) por cada 1,000 nacimientos	18.4	26
Educación		
Tasa de alfabetización (% de personas mayores a 15 años)	92.8%	91.2%
% de la población de 25 años y mayor con menos que secundaria	69.7%	n.d.
Género		
% de asientos de parlamento ocupados por mujeres	22%	n.d.
Línea de Pobreza		
Debajo de 1.25 USD diario	4.0%	n.d.
Debajo de 2 USD diario	8.2%	22.2%
Gini index	0.516	0.52
IDH	0.854	0.821
Lugar dentro de 182 países	53	n.a.
Cambio en la clasificación 2006-2007	+0.06.	n.a.
Economía (2009)		
Crecimiento económico 2009 (%)	4%	n.a.
Inflación 2009 (%)	3.6%	6.2%

Fuente: *PNUD Informe sobre Desarrollo Humano 2009. **Reporte Banco Mundial con datos estimados a 2008. ***Country Brief Banco Mundial 2010.

Contactos: Planet Rating: Analí Oda; aodasalcedo@planetrating.com; t. + 51 1 2424597
Credicomún: Sergio F. Landa; Slanda37@hotmail.com; +5255

REF:[AO/100111]