

Fondo de Desempeño Social

Ronda 3



MICROFINANCE CENTRE

CERISE

Fondo de DS Ronda 3 Un vistazo:

Periodo

El proyecto durará 2,5 años (30 meses) de Octubre 2015 a Marzo 2018.

Presupuesto

Total \$us 800,000.
Financiado por la Fundación Ford.

Gestión

El Fondo de DS es gestionado por MFC y es implementado en colaboración con CERISE.

Contacto

Para aplicar y obtener mayor información contactar a:

Kinga Dabrowska
kdabrowska@mfc.org.pl

Promoviendo la adopción amplia de los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social a través de la integración del uso de la herramienta SPI4 entre las partes involucradas de la industria.

Antecedentes del Fondo

Los Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social representan la culminación de 10 años precedentes de colaboración entre la industria amplia para alinear definiciones y consolidar las mejores prácticas relativas a la evaluación y gestión del desempeño social (GDS). Hoy en día, la construcción de **un sector financiero inclusivo y responsable** depende de nuestra capacidad para integrar los Estándares en todo el sector.

Es importante destacar que en años recientes se han hecho progreso significativo en la generación de herramientas que facilitarán la adopción de los Estándares Universales. Dichas herramientas tienen el potencial de **armonizar el reporte y la medición del desempeño social y fomentar su práctica más amplia** entre las instituciones microfinancieras (IMFs), redes e inversionistas, proporcionando información relevante y en tiempo real sobre los procesos y resultados.

¿Cuáles son nuestros objetivos?

El Fondo **busca acelerar de manera significativa la adopción de los Estándares Universales, integrando tanto el concepto como la práctica sistemática de la GDS.** Ello a través de:

- La promoción de la SPI4¹ como una herramienta de recolección de datos y gestión del desempeño entre IMFs, redes e inversionistas. Para los inversionistas, la SPI4-ALINUS² orientará la recolección armonizada de datos, reduciendo la carga del reporte y mejorando la calidad de la información, los benchmarks y el apoyo a la GDS.
- El apoyo a las IMFs para integrar completamente la GDS en sus operaciones, promoviendo recursos técnicos útiles y el intercambio de experiencias prácticas.

¿Para quiénes está dirigido el Fondo?

El Fondo está diseñado para alcanzar a **las IMFs líderes del mercado**. En este manera, esperamos generar un “efecto demostración” que ayudará a fortalecer la adhesión y compromiso de otros, incluyendo a los inversionistas.

Adicionalmente, el proyecto colaborará con las redes nacionales para asegurar que sus miembros proporcionen información del DS útil y confiable:

- Integrándola en reportes a nivel país que se compartan con inversionistas y/o reguladores para elevar la transparencia del sector
- Identificando áreas de mejora que las redes pueden abordar con sus miembros.

¹ Ver www.cerise-spi4.org para mayor información.

² ALINUS: Alineando la debida diligencia de Inversionistas con los Estándares Universales, ver www.sptf.info

¿Qué actividades llevaremos a cabo?

1) Fortalecimiento de la capacidad de las distintas partes involucradas para el uso de la herramienta SPI4.

- **20 eventos de sensibilización:** sesiones de un día (vinculadas con eventos regionales nacionales) para presentar la SPI4 e intercambiar experiencias de usuarios.
- **10 capacitaciones online** para gerentes de IMFs, analistas de crédito y auditores SPI4 sobre la recolección de datos y el uso de la SPI4 (en Inglés, Español y Ruso) con una serie de materiales de capacitación online sobre el uso de las nuevas funcionalidades de la SPI4.
- **40 oportunidades de entrenamiento fuera de sitio para** IMFs individuales, analistas de crédito, redes y auditores.

2) Apoyo financiero para la implementación de la GDS

- **23 auditorías sociales SPI4**, incluyendo el desarrollo de un plan de acción detallado y de procedimientos para integrar los hallazgos de la SPI4 y analizar los procesos para uso interno y externo. Existirán 2 convocatorias abiertas para propuestas de las IMFs: en Mayo de 2016 y a inicios de 2017 (50% de cofinanciamiento del costo de los proyectos).
- **12 proyectos de fortalecimientos de redes** para mejorar la capacidad de la red para agregar información nacional para producir un reporte de desempeño social utilizando la SPI4. Convocatoria para propuestas: Enero de 2016 y Diciembre de 2016 (financiamiento del 100% de los costos del proyecto).
- **20 becas de viaje para redes y/o IMFs** para asistir a la reunión anual de la SPTF.

3) Desarrollo de la infraestructura para la GDS

El Fondo de Desempeño Social desarrollará nuevas funcionalidades para la SPI4 a fin de apoyar los esfuerzos de la industria para incrementar el reporte de la GDS y su mejoramiento. Ello involucra:

- Opciones de filtro según áreas operacionales características de las IMFs para hacer más fácil para los distintos departamentos identificar su rol y responsabilidades en relación al reporte y la gestión del desempeño social.
- Desarrollar una base de datos que permita a las redes utilizar los datos SPI4 de sus miembros para producir estadísticas sectoriales acumulativas, benchmarks y gráficos.
- Actualización de la SPI4 en la gestión 2016 sobre la base de la versión 2.0 de los Estándares de Certificación de la Campaña Smart y la retroalimentación de los usuarios de la SPI.

Cuadro 1: Criterios de selección de participantes

Las IMFs necesitan satisfacer los siguientes requerimientos mínimos:

- Sostenibilidad financiera.
- Tener por lo menos 1 inversionista extranjero (prestamista, capitalista o garante).
- Preferentemente ser miembro de una red nacional/internacional.
- Ser una institución líder del mercado (por ejemplo: tener un porcentaje grande de participación de mercado, misión social y objetivos sociales, compromiso de la Junta Directiva y de las Gerencias).

Las redes necesitan satisfacer los siguientes requerimientos mínimos:

- Proponer un proyecto de fortalecimiento que comprometa la participación de IMFs miembros y no miembros que conjuntamente cubran por lo menos el 60% del mercado microfinanciero nacional.
- Historial verificable en GDS, específicamente relacionado con la promoción/implementación de los Estándares Universales, la organización de eventos que involucren a distintas partes interesadas (incluyendo inversionistas e instancias reguladoras).
- Experiencia con la recolección de datos de sus miembros (sociales o financieros).
- Lista verificada de IMFs miembros de la red dispuestas a conducir una evaluación SPI4 (por ejemplo: compromisos firmados o cartas de intención).