

Construyendo Capacidades Locales para la Medición y Monitoreo del Desempeño Social en América Latina

Un taller internacional como punto de partida de una estrategia sobre el Desempeño Social

El FORO LAC FR ha priorizado la promoción del desempeño social (DS) como una de sus áreas prioritarias de trabajo buscando apoyar y consolidar procesos de aplicación e implementación relacionados, en las redes e IMFs de Latinoamérica y El Caribe.

A partir de la gestión 2005, a través del Seminario internacional “Midiendo el desempeño Social de las Instituciones de Microfinanzas” (Santa Cruz, Bolivia – Octubre, 2005) se dieron inicio a acciones orientadas a la socialización de enfoques, metodologías y experiencias regionales en la medición y monitoreo del DS y se impulsaron dos publicaciones especializadas relativas a estas temáticas.

En abril de 2007, en un Taller del Foro Latinoamericano y del Caribe de Finanzas Rurales (FORO LAC FR) en Oaxaca, México, además de capacitar a redes e IMFs de 8 países en herramientas de auditoría social SPI, Gobernabilidad e Impactos, se da inicio al Programa “Construyendo Capacidades Locales para la Medición y Monitoreo del Desempeño Social en América Latina y el Caribe”.

En este taller, a partir de la transferencia metodológica que CERISE realizó a las redes e instituciones miembros del FOROLAC FR, se decide que en una primera etapa se impulsaran un mínimo de 3 aplicaciones SPI en cada país, con los objetivos de: 1) Un diagnóstico regional sobre nuestras prácticas de DS, 2) Una base práctica para la definición de Indicadores de Desempeño Social; Y ajustar/validar esta herramienta para su adecuación a los contextos nacionales.

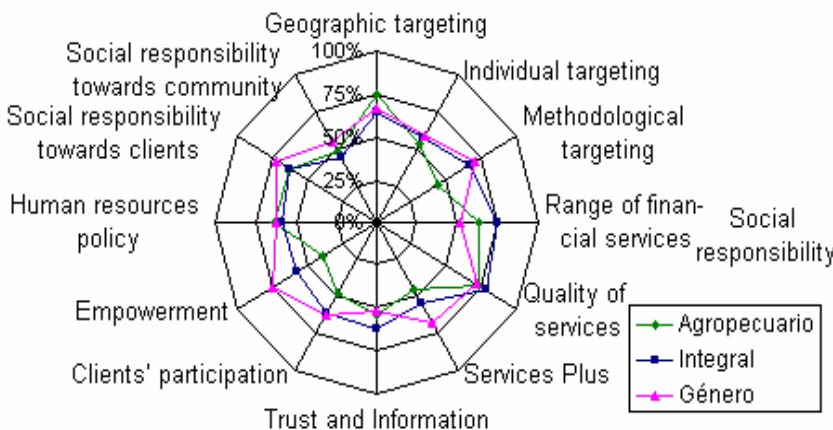
Resultados de la sistematización de aplicaciones SPI en 8 países

Países	No.	Países	No.	Países	No.
Bolivia	13	Haití	5	Panamá	1
Ecuador	12	Honduras	3	Perú	3
Guatemala	3	México	5	TOTAL	45

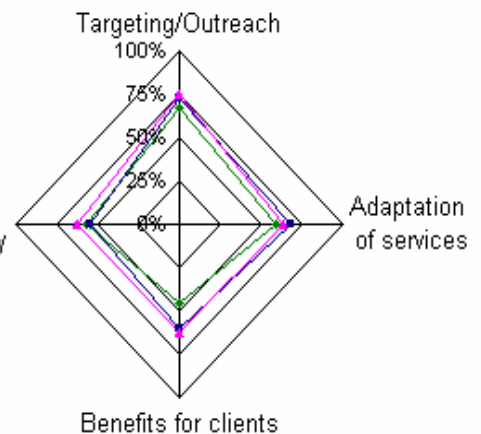
NB: tres evaluaciones adicionales también fueron realizadas, pero en una fecha que no permitió incluirlos en este documento.

- Enfoque predominante: 53% integral; 25% enfoque de género (banca comunal y solidario); 22% agropecuario
- Enfoque geográfico: 51% rural; 40% periurbano; 9% urbano

Por Subdimensión



Por dimensión



Las enseñanzas de la herramienta SPI

Se percibe como una herramienta sencilla, costo-efectiva, muy útil para entender el alcance teórico y práctico del DS. Ha sido asimilada como una guía de buenas prácticas de DS generando procesos de ordenamiento de objetivos sociales y reflexión interna. Se constituye en un instrumento de diagnóstico muy eficaz y un buen punto de partida para iniciar una gestión de mejoramiento y consolidación del DS. Se valoran mucho la claridad en la representación de los resultados

En algunos casos se cuestionaron los criterios de valoración, insistiendo en la necesidad de que los niveles de referencia reflejen el comportamiento del mercado local. SPI requiere también profundización conceptual y validar o suprimir algunas preguntas que conducen a una evaluación subjetiva. Pero la versión 3.0 de SPI ha sido mejorada, tomando en cuenta la retroalimentación de los actores que han utilizado SPI. La herramienta debe ser fortalecida en su capacidad de identificación y monitoreo de avances y progresos impactos.

Aprendizajes del proceso

La aplicación de la herramienta puede ser promovida a través de diferentes metodologías no disminuyendo su efectividad en el diagnóstico: aplicación externa, interna, interna con una verificación u apoyo externo. En varios casos el análisis fue promovido mediante la constitución de "focus groups" integrados por dirigentes, empleados de campo, socios y clientes.

Al iniciar la aplicación de la herramienta con la revisión de las estrategias, se pudo observar que muchas IMFs (70%) no tienen clara la priorización de sus objetivos sociales y están confundidas en cuanto al alcance teórico y práctico del DS – En casi todos los casos solicitaron apoyo para capacitación con un alcance amplio (niveles estratégicos y operativos), Los sistemas de información de las IMFs no sistematizan información relacionada a indicadores de DS pero no consideran compleja su integración (hacia adelante). En estos elementos, el acompañamiento de animadores provenientes de las redes fue clave para facilitar la reflexión, asegurar una claridad en los criterios de desempeño social y verificar la información brindada por las IMFs.

Las redes nacionales deben fortalecer sus equipos para una orientación y apoyo técnico a las IMFs. La dimensión más compleja de evaluar para las IMFs ha sido el mejoramiento del capital social y político de los clientes, sin embargo han reconocido su importancia para ampliar sus impactos más amplios en sus clientes y lograr una mayor identificación de la IMF con la localidad. Se requiere implementar mecanismos de difusión sobre prácticas y estrategias de DS sobretodo en lo relacionado a responsabilidad hacia clientes y comunidades

Balance de la aplicación.

La experiencia fue considerada como muy fructífera. Permitió a varias IMFs hacer un balance estratégico, y para algunas ya les facilitó el acceso a fuentes de financiamiento. A nivel nacional, brindó elementos claves a las redes en su esfuerzo de consolidar su relación con gobiernos nacionales que cuestionan la responsabilidad social del sector, construyendo a su incidencia para marcos regulatorios adaptados.

Esta experiencia demostró que las redes tienen un papel fundamental que desempeñar en este proceso, para la medición, el monitoreo y el acompañamiento para el mejoramiento del desempeño social. Varias ya están avanzando para integrar este campo de actividad en sus funciones permanentes y están armando modelos económicos que les permitan brindar servicios de asistencia técnica y reporte de forma sostenible.

Dos ejes claves para el seguimiento de este esfuerzo a nivel de ForoLac son, por una parte el diseño de un sistema de indicadores de monitoreo comunes, que vendrán alimentar el esquema actualmente desarrollado por el MIX. Por otra parte, se planea fortalecer el vínculo entre los ejes actuales de desempeño social y financiero para cabildear a favor de una normativa adecuada para que las microfinanzas puedan mantener un equilibrio sano entre ambas dimensiones.