

Herramienta SPI- ERISE

Indicadores de Desempeño Social

Medir el desempeño social de las microfinanzas

Hoy en día, las Instituciones Microfinancieras (IMF) quieren y deben mostrar que no son solamente viables, pero también que tienen una real utilidad social.

SPI atiende esa necesidad evaluando los principios, las acciones y las medidas correctivas implementadas por las IMF para alcanzar sus objetivos fundamentales a partir de 4 dimensiones:

- Dimensión 1: alcance hacia los pobres y los excluidos
- Dimensión 2: adaptación de los productos y servicios a la población meta
- Dimensión 3: mejoría del capital social y político de los clientes y de sus familias
- Dimensión 4: responsabilidad social de la institución

Un número creciente de usuarios

Varias IMF ya utilizan SPI: Al Amana (Maruecos), AMUCSS (México), AMK, Amret (Camboya), ASC Union (Albania), ASHI (Filipinas), Buusaa Gonofa (Etiopia), CRG (Guinea), CVECA (Malí), Promujer (Bolivia), Vola Mahasoa (Madagascar), entre otras. La iniciativa SPI beneficia también del reconocimiento de varias redes tales como el Consorcio Alafia, CRSE SME, FORO-LAC, MAIN y PAMIGA.

Una Alianza para la Promoción del Desempeño Social - ProsperA

A fin de perennizar y ampliar el proceso iniciado con la herramienta SPI, una alianza de actores comprometidos a favor del desempeño social en microfinanzas, ProsperA, se crea con el apoyo de CERISE. Esa alianza se formalizó en abril del 2007 en México.

Una herramienta elaborada colectivamente

SPI fue elaborada siguiendo un proceso abierto, concertado y transparente. Su elaboración se hizo en tres fases:

- Fase 1 (2002-03) : Investigación conceptual, desarrollo de una matriz piloto de indicadores, primeras pruebas y adaptaciones.
- Fase 2 (2004-05) : Prueba con un panel diversificado de 25 IMF socias, debates, adaptaciones y finalización.
- Fase 3 (2006-08) : Extensión y fortalecimiento del proceso de promoción del desempeño social a través de capacitaciones, intercambios y cabildeo.

Una herramienta reconocida y adaptada a sus usuarios

Las ventajas de SPI:

- Es estandarizado.
- Se adapta a la diversidad de los contextos y de las IMF.
- Es fácil de utilizar y permite la auto evaluación interna por las IMF
- Cada indicador es simple, imputable directamente a la IMF, basado en datos fáciles de acceso y sencillamente verificable por un auditor externo.
- Sus resultados dan una representación clara del Desempeño Social de una IMF y pueden comparados con los de otras instituciones.

SPI está disponible gratuitamente y se puede descargar directamente desde el sitio de CERISE:

www.cerise-microfinance.org.

SPI y estudios de impacto, dos elementos complementarios

SPI permite evaluar en qué medida la IMF se da los medios necesarios para cumplir con su misión social a partir de informaciones internas de la organización.

Brinda un complemento a los estudios de impacto que certifican la naturaleza y amplitud de los efectos de la misión social analizando los cambios que afectan a los clientes y no clientes.

SPI beneficia del apoyo de varias importantes redes e IMF ya que les permite:

- Acompañar sus esfuerzos de mejoría del desempeño social y fomentar diálogos internos sobre ese tema.
- Acrecentar su transparencia y mejorar su credibilidad hacia clientes y donantes.
- Reforzar su sistema de gobernabilidad y el conocimiento de sus actividades.
- Mejorar su desempeño financiero a través de su desempeño social
- Diferenciarse de la competencia posicionándose explícitamente en un enfoque social.

Promover el desempeño social

SPI sostiene la valoración del desempeño social en microfinanzas por medio de:

- La promoción de una visión común entre los operadores comprometidos en favor del desempeño social y con otros actores dentro de la Social Performance Task Force.
(Ver: www.microfinancegateway.org/resource_centers/socialperformance)
- El apoyo a las IMF en sus esfuerzos para mejorar su desempeño social por la elaboración de herramientas complementarias y un acompañamiento adaptado para cada organización.
- La constitución de una alianza (ProsperA) para la promoción del desempeño social.

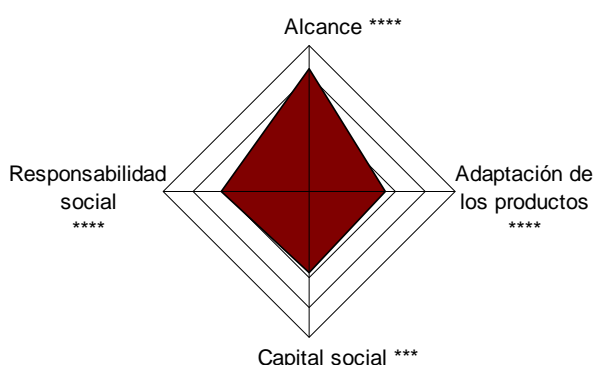
SPI y Gobernabilidad, para dinamizar la cadena

"misión social → acción → impacto"

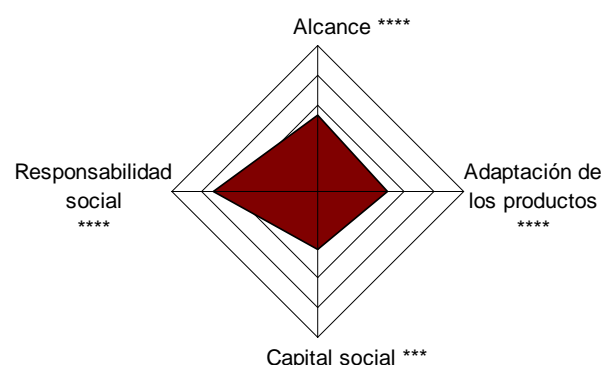
Para acompañar la IMF en una dinámica de mejoría, la Guía Operacional de Análisis de la Gobernabilidad de una IMF ayuda al diagnóstico y acompaña los actores estratégicos y operacionales, lo que permite, en fin de cadena, mejorar el impacto social de la organización. Disponible sobre:

www.cerise-microfinance.org

IMF 1 : Estrategia y acciones marcadas por el alcance hacia los pobres y los excluidos



IMF 2 : Una intervención centrada en la responsabilidad social



Contacto de CERISE

tel : 00 33 (0) 1 40 36 92 92

www.cerise-microfinance.org

cerise@globenet.org



Nous remercions le CGAP et la Fondation Argidius qui sont à l'origine de cette initiative, ainsi que la Fondation Charles Léopold Mayer et la Coopération suisse pour leur appui financier.