

Informar sobre Desempeño Social al MIX: Beneficios para las instituciones de microfinanzas



Las Instituciones de Microfinanzas (IMFs) pueden beneficiarse de varias formas de informar sobre los indicadores de desempeño social a Microfinance Information eXchange (MIX). Cuando las IMFs intentan alcanzar varios objetivos –ya sea crecimiento, fondos, regulación o transformación– necesitan continuamente formas de publicitar sus resultados y comunicar su misión. Al mismo tiempo, el sector reconoce que las microfinanzas no producen inevitablemente retornos sociales, por lo que las IMFs deben demostrar los resultados sociales de sus programas. Desde febrero de 2009, MIX ha proporcionado a las IMFs con un foro para informar sobre resultados importantes de desempeño social (DS) y pone ahora esta información a disposición de inversores, donantes y el público en general. **Los beneficios para IMFs que informan sobre resultados de desempeño social incluyen:**

1. Atraer inversores: Los inversores quieren una imagen completa y precisa de las instituciones a las que apoyan. Quieren poner que su dinero vaya a las mejores instituciones, no a las que mejor cuentan historias. La evidencia anecdótica del alivio de la pobreza ya no se acepta como sustituto adecuado de la medición e información sistemáticas.

2. Atraer a donantes: Los donantes deben atraer a sus propios participantes. Usan datos de DS proporcionados por las IMFs para informar sobre resultados anuales, atraer fuentes de financiación adicionales y construir una imagen pública. Los donantes preferirán a las IMFs que proporcionen datos claros y prácticos, especialmente datos anuales que muestren que progresan con el tiempo.

3. Ir un paso por delante: Incluso cuando inversores y donantes no requieren que una IMF publique datos de desempeño social, es probable que pronto lo hagan. CGAP indica una nueva tendencia entre vehículos de inversión en microfinanzas (MIVs)—una orientación más fuerte hacia el doble balance y un compromiso con los Principios de protección del cliente— con un 63% inscritas por el momento. Las IMFs que informan voluntariamente al MIX responden a un mercado en transformación.

4. Crear una reputación personal: Las IMFs están bajo un mayor escrutinio. Los participantes, de clientes a inversores y gobiernos, piden mayor transparencia y resultados medibles que demuestren los efectos de las microfinanzas en los pobres. Es probable que esta creciente ola de atención siga fortaleciéndose; es imprescindible que IMFs individuales puedan demostrar su compromiso con los resultados sociales de su trabajo, no sólo a inversores y donantes, sino a un público más amplio.

Los profesionales:

“Informamos para que los inversores de doble balance conozcan nuestros logros. Queremos ser responsables y atraer fondos de inversores con preocupaciones sociales. También reconocemos que la industria de las microfinanzas está recibiendo una atención negativa de los medios de comunicación, público general y líderes políticos. Para que el sector pueda responder a informes de prácticas explotadoras y dañinas para la sociedad, debe demostrar sus resultados positivos, que contribuyen a la creación de sociedades sanas.”

-Small Enterprise Foundation (SEF),
Sudáfrica

“Los informes sobre DS deberían ser tan importantes para una IMF como los informes financieros. Por sí solos ninguno da toda la información. Internamente, necesitamos saber a quién llegamos y si estamos cambiando vidas. Inversores y donantes merecen saberlo también.”

-Fonkoze, Haití

“El MIX es una plataforma global donde demostramos nuestros valores sociales y respondemos por nuestra misión de crear oportunidades para mujeres, jóvenes y niños marginados. Además, la gestión del desempeño social y elaboración de informes permite controlar nuestras estrategias, procesos de planificación, productos y programas, lo que a su vez nos ayuda a evaluar las necesidades cambiantes de la comunidad.”

-Evangelical Social Action Forum (ESAF), India

“Nos hemos beneficiado porque el ejercicio de reunir la información e intentar cumplir los requisitos del informe de desempeño llevaron a nuestra institución a redactar un plan de trabajo interno para mejorar nuestras herramientas internas de medición del desempeño social.”

-Fundación Paraguaya

5. Crear una reputación compartida: Igualmente, las IMFs tienen interés propio en crear buena reputación para la industria en general. Los datos enviados al MIX Market pueden crear un sentido de “publicidad veraz” para la industria, con las afirmaciones sobre DS documentadas y comprobadas.

6. Crear comunidad: Las IMFs que informan al MIX Market comparten el desafío de crear y mantener una sólida gestión del desempeño social (GDS) en sus instituciones. Mediante MIX Market online, una IMF puede crear una red de apoyo, identificando y contactando otras instituciones que comparten fines y retos similares.

7. Analizar desempeño y tendencias: La disciplina de enviar los datos disponibles de DS al MIX Market puede hacer que las IMFs mantengan mejores registros de su desempeño, comparen el desempeño con los objetivos declarados y analicen tendencias de DS a lo largo del tiempo.

8. Justificar la inversión en GDS: Las IMFs pueden no ser capaces de justificar el coste de reunir datos de DS salvo que sepan que serán publicados y utilizados por inversores, donantes y/u otros interesados. Además, el proceso de información en sí puede hacer que la institución se aleje un poco de las operaciones de rutina y considere nuevas estrategias e iniciativas que mejorarán los resultados de DS.

9. Obtener publicidad al aparecer en el Blog de DS: El Blog de Desempeño Social del MIX es una plataforma de información sobre desempeño social en microfinanzas. MIX entrevista a IMFs que han enviado datos y publica sus respuestas en el blog (www.spblog.org).

MIX comenzará a recopilar los datos de DS de 2009 de las IMFs en abril de 2010. Póngase en contacto con Micol Pistelli, Gerente del Programa de Desempeño Social, para más información: mpistelli@themix.org o visite la página web <http://www.themix.org/standards/sp-reports> para descargar el informe.

Sobre el Grupo de Trabajo de Desempeño Social

El Grupo de Trabajo de Desempeño Social se compone de más de 600 líderes de todo el mundo de todos los grupos que participan en las microfinanzas: profesionales, donantes e inversores (multilaterales, bilaterales y privados), redes nacionales y regionales, proveedores de asistencia técnica, agencias de *rating*, académicos e investigadores. Creado en marzo de 2005, el Grupo de Trabajo está encargado de definir el desempeño social y de tratar cuestiones sobre la medición y gestión del desempeño social.

Para más información, visite la página web del Grupo de Trabajo (www.sptf.info) o póngase en contacto con la Coordinadora del Grupo de Trabajo de Desempeño Social, Laura Foose, en lfoose@alternative-credit.com

Para información sobre cómo poner en práctica la gestión del desempeño social, descárguese: *Putting the ‘social’ into performance management: A practice-based guide for microfinance* de: www2.ids.ac.uk/impact/