



Revisión de Escritorio de Desempeño Social 2013

Fundación Paraguaya de Cooperación y Desarrollo

MIX continúa esforzándose en proveer a la industria microfinanciera de la mayor cantidad de datos confiables. Para ello el MIX ha creado un sistema de revisar la calidad de los datos y así ayudar a los diferentes usuarios a diferenciar entre los datos de desempeño social auto-reportados y los datos documentados en la revisión de escritorio con el objetivo de mejorar el nivel de confianza de nuestros datos para el análisis y la toma de decisiones.

Como se precisa, esta revisión de escritorio tiene como objetivo asegurar la calidad de datos de desempeño social (DS) reportados al MIX y establecer un criterio mínimo de calidad e integridad de los datos en cada área del desempeño social que las IMFs reportan al MIX.

La metodología actual contribuye a evaluar la calidad del actual conjunto de indicadores desarrollados por el MIX y el Social Performance Task Force (SPTF), lo que sería objeto de actualización en el futuro ante la existencia de nuevos indicadores.

El foco del proceso de verificación de la calidad de datos es una revisión de escritorio que corrobora la existencia de políticas, estrategias, procedimientos, productos y servicios reportados por las IMF al MIX. Sin embargo, este proceso no puede asegurar que la existencia de una política reportada se traduzca efectivamente en la práctica.

Indicador	Estatus - Revisión de Escritorio	Documento(s) Revisados
EUGDS 1: DEFINIR Y MONITOREAR LAS METAS SOCIALES		
Proyección de pobreza, FY 2013	Documentado	Fundación Paraguaya – Informe de Pobreza 2013
Empresas financiadas, FY 2012	Auto-reportado	
Creación de empleo, FY 2012	Auto-reportado	
EUGDS 2: ASEGURAR EL COMPROMISO CON LAS METAS SOCIALES POR PARTE DE LA JUNTA, ADMINISTRACIÓN Y EMPLEADOS		
Capacitación de la Junta en DS	Documentado	Fundación Paraguaya – Presentación IPS al Consejo de Administración Fundación Paraguaya – Acta de una sesión del Consejo de Administración
Comité de la Junta en DS	No reportado	
EUGDS 3: TRATAR A LOS CLIENTES RESPONSABLEMENTE		
Evaluación de la capacidad de pago	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Auditorías internas verifican la exposición a la deuda	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Revelan plenamente los precios, términos y condiciones	No reportado	
Mecanismo para manejar las quejas de los clientes	No reportado	
Incentivos a la calidad de la cartera	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Personal calificado para comunicarse eficazmente	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Prácticas claras de cobranza de deuda	No reportado	
La institución valora la conducta ética en el servicio al cliente	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Transparencia en el uso de la información	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
EUGDS 4: DISEÑAR PRODUCTOS, SERVICIOS, CANALES Y MODELOS DE ENTREGA QUE CUMPLAN CON LAS PREFERENCIAS Y NECESIDADES DE LOS CLIENTES		
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS OFRECIDOS		
⇒ Productos de Crédito		

Préstamos de microcrédito para microempresas	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Microcrédito para consumo y otras necesidades hogareñas	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Préstamos para PYMES	No reportado	
Préstamos para agricultura	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Préstamos para educación	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Préstamos para vivienda	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Otros productos de crédito	No reportado	
⇒ Productos de Ahorro		
Cuentas Corrientes	No reportado	
Cuentas de ahorro voluntario	No reportado	
Depósito a plazo fijo	No reportado	
Cuentas de ahorro de propósito especial	No reportado	
Otros productos de ahorro	No reportado	
⇒ Productos de Seguro Voluntario		
Seguro de vida de crédito	No reportado	
Seguro de vida	No reportado	
Seguro de vivienda	No reportado	
Seguro agrícola	No reportado	
Seguro de salud	No reportado	
Seguro de lugar de trabajo	No reportado	
Otro seguro voluntario	No reportado	
⇒ Otros productos/servicios financieros		
Tarjeta de débito/crédito	No reportado	
Servicios de banca móvil	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s

Analytics 2014		
Servicios de facilitación de ahorro	No reportado	
Servicios de remesas	No reportado	
Microarrendamiento	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Procedimientos de compra y ventas de Kits de Microfranquicias
Otros servicios financieros	No reportado	
SERVICIOS NO FINANCIEROS		
⇒ Servicios Empresariales		
Proyección de servicios empresariales, FY12		
Desarrollo de destrezas empresariales	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Desarrollo empresarial	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Otros servicios empresariales	No reportado	
⇒ Servicios Educativos		
Proyección de servicios educativos, FY 2012		
Instrucción financiera	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Educación básica en salud y nutrición	No reportado	
Educación para niños y jóvenes	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Educación en salud y seguridad ocupacional en el trabajo	No reportado	
Otros servicios educativos	No reportado	
⇒ Servicios de Salud		
Servicios médicos básicos	Documentado	Fundación Paraguaya – Contrato de alianza con proveedor de servicios médicos
Servicios médicos especiales para mujeres y niños	Documentado	Fundación Paraguaya-Contrato de alianza con proveedor de servicios médicos
Otros servicios de salud: Programa de donación de	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014

<i>zapatos y programa de donación de sillas de ruedas</i>		Fundación Paraguaya – Política de distribución de sillas de ruda
⇒ Servicios de Empoderamiento a la Mujer		
Proyección de servicios de empoderamiento a la mujer, FY 2012		
Capacitación en liderazgo para mujeres	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Educación en derechos de la mujer	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Asesoría/servicios legales para mujeres víctimas de violencia	No reportado	
Otros servicios de empoderamiento de la mujer	No reportado	
Productos/servicios diseñados para pobres	No reportado	
EUGDS 5: TRATAR A LOS EMPLEADOS RESPONSABLEMENTE		
⇒ Política de Recursos Humanos		
Transparencia en cuanto a salarios	Documentado	Fundación Paraguaya – Tabla de salarios
Beneficios	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Protección en el trabajo	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Igualdad	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Otras RRHH: <i>Educación formal del personal</i>	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
⇒ Incentivos para el personal		
Atraer nuevos clientes del mercado objetivo	Documentado	Fundación Paraguaya – Concurso interno de desempeño Fundación Paraguaya – Bono de cumplimiento
Proyección a comunidades remotas	No reportado	
Proyección a mujeres	Documentado	Fundación Paraguaya – Concurso interno de desempeño
Calidad de interacción con los clientes	No reportado	

Calidad de datos sociales	No reportado	
Retención	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012
Calidad de cartera	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014 Fundación Paraguaya – Concurso interno de desempeño
Otros incentivos al personal: <i>Número de clientes quienes superan la pobreza, Crédito promedio otorgado, Cantidad de comités de jóvenes, Número de créditos estudiantiles, Número de créditos para juntas de saneamiento</i>	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014 Fundación Paraguaya – Concurso interno de desempeño
POLITICAS MEDIO AMBIENTALES (NO INCLUIDAS EN LOS EUGDS)		
La institución crea conciencia en los clientes respecto a impactos ambientales	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
La institución capacita/educa a los clientes respecto a mejoras ambientales	Documentado	Fundación Paraguaya – Planet Rating 2012 Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014
Se incluyen cláusulas específicas en el contrato de préstamos.	No reportado	
La institución identifica empresas con riesgo ambiental	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014 Fundación Paraguaya – Lista de exclusión
La institución ofrece líneas de crédito vinculadas con energías alternativas	No reportado	
La institución ofrece líneas de crédito vinculadas con otros productos amigables con el ambiente: <i>Préstamos para la mejora del acceso al agua</i>	Documentado	Fundación Paraguaya – Moody’s Analytics 2014 Fundación Paraguaya – Resumen de Kiva