



Balance Social **IDEPRO** Gestión 2016



La Paz, febrero de 2017



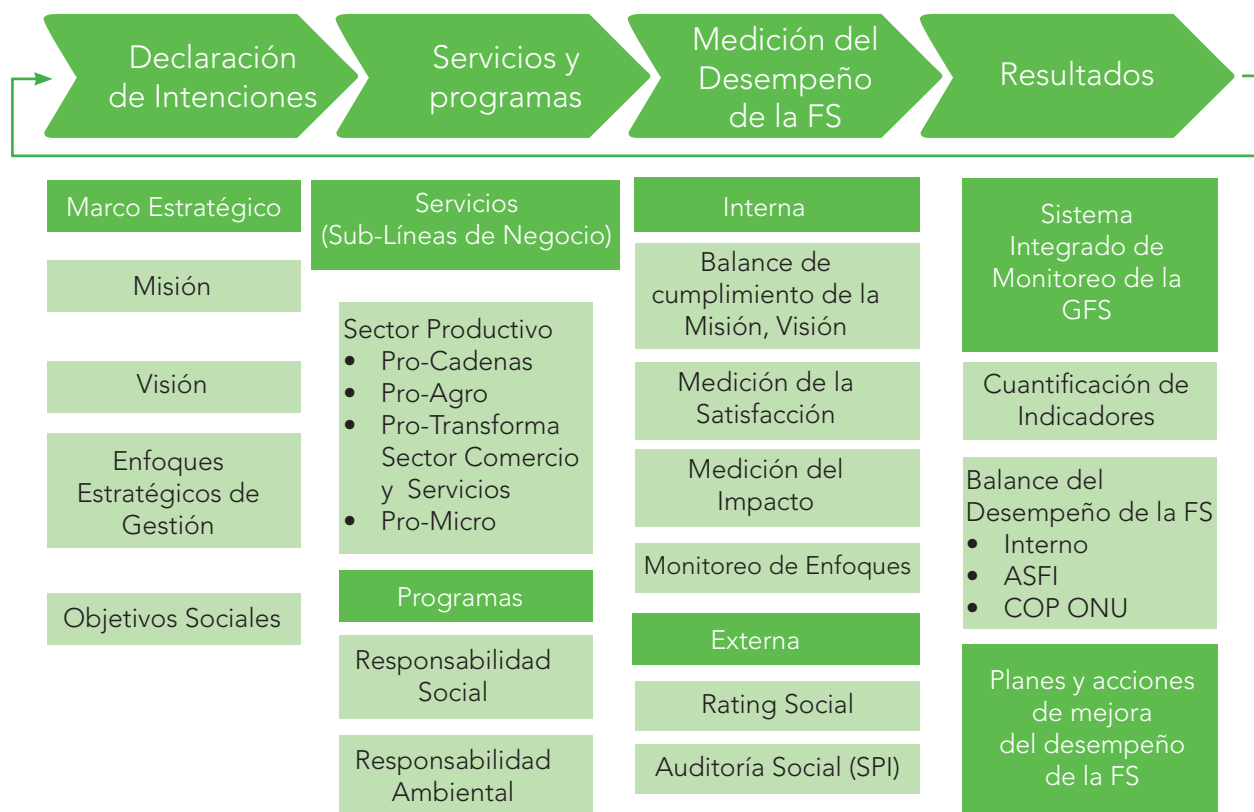
ÍNDICE

1. Declaración de Intenciones
2. Resultados de la gestión interna
3. Resultados de Calificaciones Externas
 - 3.1 Rating Social
 - 3.2 Social Performance Index (SPI4)
4. IDEPRO y el Pacto Global

Balance Social IDEPRO Gestión 2016

La gestión de la Función Social en IDEPRO – IFD opera bajo el marco de la Gestión Integral de la Calidad y el siguiente modelo.

Modelo de Gestión de la Función Social en IDEPRO





1.

Declaración de
Intenciones

1. Declaración de Intenciones

IDEPRO – IFD, por su origen y naturaleza actual, está orientada a cumplir con un propósito superior. Dicho propósito se expresa en las siguientes afirmaciones extraídas del Marco Estratégico Institucional vigente:

Visión	<ul style="list-style-type: none">• Compromiso con el desarrollo productivo sostenible• Aportar a la inclusión económica y social• Prestar servicios integrales con enfoque de responsabilidad social y ambiental
Misión	<ul style="list-style-type: none">• Contribuir al mejoramiento de la productividad, los ingresos y el empleo de pequeños productores, micro y pequeñas empresas• Actuar en el ámbito rural y urbano• Prestar servicios financieros especializados e integrales
Objetivo Estratégico	<ul style="list-style-type: none">• Generar cambio positivo en el ámbito de los negocios y actividades de los clientes
Enfoques Estratégicos de Gestión	<ul style="list-style-type: none">• Énfasis en el sector productivo• Especialización en sectores de mayor potencial por región• Intervención en la articulación comercial de la cadena de valor y del clúster• Promoción de negocios inclusivos• Integralidad de los servicios• Gestión Ambiental• Inclusión económica y social

La estructura de la oferta de servicios de IDEPRO – IFD se alinea a esta declaración de intenciones y es a partir de ella que logra los niveles de cumplimiento de la Función Social. Dichos niveles fueron monitoreados durante la gestión 2016 a partir de los siguientes Sistemas y Herramientas diseñadas internamente:

- Balance de cumplimiento de la Misión/Visión
- Evaluación de Impacto
- Monitoreo de Enfoques Estratégicos de Gestión

Los procesos externos que durante la gestión 2016 dieron aval al nivel del cumplimiento de la Función Social fueron:

- Auditoria Social a través de la empresa MicroFinanza Rating
- Social Performance Index (SPI4), bajo la coordinación de FINRURAL.





2.

Resultados de la
Gestión Interna

2. Resultados de la gestión interna

A partir del análisis de la información proporcionada por el conjunto de Sistemas y Herramientas internas que monitorean el nivel de cumplimiento de la Función Social y la ejecución de Planes de Medida aplicados durante la gestión 2016, orientados a fortalecer dicho nivel de cumplimiento, puede afirmarse con suficiente respaldo que la institución ha cumplido con su Marco Estratégico y la Función Social encomendada por los niveles de gobierno para el periodo.

La información que respalda esta afirmación es la siguiente.

2.1 Evaluación de Impacto

Los servicios de crédito ofrecidos por la institución, han logrado **contribuir al mejoramiento de la productividad, los ingresos y el empleo** de sus clientes, siendo que los resultados del Sistema de Evaluación

de Impacto, aplicado para clientes de la sub-Línea de Negocios PROCADENAS, así lo señalan.

La meta planteada en el Plan Anual 2016 establece el logro de un incremento estadísticamente significativo entre el valor del indicador antes del desembolso y a un año del desembolso, con un valor de la prueba Wilcoxon igual o menor a 0.05. La información del siguiente cuadro muestra que se ha logrado cumplir la meta establecida para los indicadores de Utilidades, Patrimonio y Empleo; en el indicador Ingresos se observa incremento aún que no significativo. Con ello puede afirmarse que la Sub-Línea de Negocios PROCADENAS permite el cumplimiento de la misión, sin dejar de señalar que las condiciones de la oferta deben ser ajustadas a fin de responder con mayor efectividad a las nuevas condiciones del mercado institucional.

Resultados de la evaluación de impacto - PROCADENAS

	INGRESOS PROMEDIO MES (en Bs.)	UTILIDADES PROMEDIO MES (en Bs.)	PATRIMONIO en Bs.	Nº DE EMPLEOS PROMEDIO MES
MEDIA antes del desembolso del crédito	12.353,91	4.263,43	291.479,40	3,60
MEDIA luego de un año de desembolsado el crédito	13.366,44	4.648,02	320.932,84	4,00
Valor Wilcoxon (*)	0,158	0,004	0,000	0,000

*Valor igual o menor a 0.05 supone una diferencia estadísticamente significativa



2.2 Segmentos de Mercado

Los Segmentos de Mercado atendidos durante la gestión 2016 corresponden a los definidos por el Marco estratégico:

- El 99.38% de los clientes corresponden a las categorías de Pequeños Productores, Micro y Pequeñas Empresas.
- Se ha abarcado la zona geográfica esperada, tanto rural (54.4%) como urbana (45.6%)

2.3 Atributos de la oferta de servicios

- *Especialización*¹. Fueron cinco sectores productivos donde se prestaron servicios especializados:

Confección Textil en las ciudades de La Paz y El Alto; Uvas, vinos y singanis en los departamentos de Tarija y Chuquisaca; Madera en el departamento de Santa Cruz; Castaña en los departamentos del Pando y Beni; Quinoa en los departamentos de Oruro y Potosí. Adicionalmente fueron dos sectores donde se intervino en forma especializada, bajo un programa piloto: Construcción en las ciudades de La Paz y El Alto y Transporte en el Departamento de Tarija.

- *Integralidad*². Durante la gestión 2016 se ha logrado acompañar con prestaciones de asistencia técnica a 1.551 clientes de crédito de la Sub-línea de PROCADENAS

-
- 1 Especialización Sectorial: Dentro de los sectores productivos, de servicios o comercio, define sectores específicos de atención especializada, seleccionados por su potencial económico en la región; especialización que supone el diseño de servicios de crédito y sus respectivos procesos, en estricta correspondencia con las demandas, condiciones y naturaleza de cada sector seleccionado
 - 2 Integralidad en los Servicios: En el marco de la prestación de servicios a sectores de especialización, integra a su tecnología financiera Servicios de Desarrollo Empresarial (asistencia técnica, capacitación, asesoría u otros), a fin de optimizar el cambio positivo en el ámbito de los negocios y actividades de los clientes y minimizar el riesgo de la operación crediticia para los mismos.

- *Desarrollo Productivo*³. Se ha cumplido este atributo de la oferta siendo que el 48,3% de los clientes atendidos durante la gestión 2016 a partir de los recursos propios de cartera, pertenecen a éste sector. Adicionalmente, se han atendido a 103 clientes del sector productivo a través de cartera en fideicomiso.
- *Inclusión Económica y Social*⁴. De acuerdo a los parámetros utilizados por la institución para medir el propósito de inclusión económica, ésta ha sido alcanzada durante la gestión 2016, siendo que:
 - Se registró una alta concentración de la cartera de clientes en los segmentos de la base ancha de la pirámide económica del país: Pequeños Productores (35.7% de la cartera) y Microempresas (63.7% de la cartera).
 - El 54.4% de la cartera de clientes se encuentra en el sector rural.
 - El 24% de la cartera de clientes genera un ingreso por debajo del salario mínimo nacional, como resultado de la actividad económica financiada por la institución.
 - Es reducida (1.7%) pero creciente la proporción de municipios atendidos que son clasificados como municipios de menor grado de bancarización⁵.

3 Énfasis en el Sector Productivo: Dentro del mercado meta de IDEPRO (pequeños productores, micro, y pequeñas empresas), el Sector Productivo, sea agropecuario, forestal y/o manufactura, se constituye en un nicho de mercado de atención especial para IDEPRO, favoreciendo su sostenibilidad y crecimiento

4 Inclusión Económica y Social: En el marco de la prestación de servicios a sectores, se privilegia la atención a Pequeños Productores y Microempresas, en especial aquellas que generan un ingreso por debajo del Salario Mínimo Nacional, que están insertas en el sector rural y operan en municipios menos bancarizados, ajustando la oferta a fin de facilitar su crecimiento sostenible y su atención eficiente

5 Según definición de la ASFI

2.4 Responsabilidad Social Empresarial

El atributo de Responsabilidad Social (RSE) expresado en la Visión, ha sido alcanzado durante la gestión 2016, habiendo diseñado

y ejecutado en forma exitosa el Plan Anual de RSE, estructurado bajo los siguientes públicos de interés y compromisos:

Público de Interés	Compromiso RSE
Cliente Externo	Se definirán Proyectos RSE orientados a fortalecer los impactos buscados por la prestación de servicios de IDEPRO Desarrollo Empresarial a Pequeños Productores y MyPEs, en tanto incidan en la búsqueda de equidad social, inclusión económica y de protección al cliente.
Institución y Cliente interno	Se definirán Proyectos RSE orientados hacia el fortalecimiento del comportamiento ético y socialmente responsable de los colaboradores eventuales y permanentes y de la institución en su conjunto. Asimismo, los Proyectos deben promover el bienestar de los funcionario, incidir sobre su satisfacción y retención y promover el equilibrio entre la vida laboral / personal y familiar.
Medio Ambiente	Se definirán Proyectos RSE orientados al aprovechamiento sostenible de los recursos naturales y el medio ambiente.
Comunidad	Se definirán Proyectos RSE orientados a la búsqueda del bienestar social en los ámbitos geográficos y demográficos donde opera IDEPRO Desarrollo Empresarial, respetando la diversidad cultural y promoviendo la reducción de las desigualdades económicas y sociales. Se priorizarán proyectos con efecto sostenible en la comunidad y complementarios a los impactos positivos provocados por los servicios institucionales.



Los recursos destinados a la ejecución del Plan RSE fueron debidamente aprobados por la Asamblea de Asociados y alcanzaron un total de Bs. 495.229.-, con una fuerte incidencia en el subsidio a clientes para el acceso a Servicios Empresariales, como un complemento al servicio de crédito prestado.

2.5 Responsabilidad Ambiental

El atributo de Responsabilidad Ambiental (RA) expresado en la Visión, ha sido alcanzado durante la gestión 2016, habiendo diseñado y ejecutado en forma exitosa el Plan Anual de RA.

Adicionalmente a los proyectos dirigidos al Público de Interés Medioambiente del Plan RSE, en el marco del cumplimiento de la Política de Protección al Medio Ambiente (PPMA) vigente desde 2012, se establecen dos ámbitos de intervención: ámbito interno y cliente externo.

En lo que corresponde al ámbito interno, durante la gestión 2016, como cada gestión, se ha llevado a cabo el seguimiento al consumo de los recursos: papel, agua, energía eléctrica y combustible. Este seguimiento supone una cuantificación de uso de dichos recursos y la aplicación de medidas para su uso más eficiente.

En cuanto al cliente externo, durante la gestión 2016, se estableció la obligatoriedad de realizar un Diagnóstico Ambiental para

todas las solicitudes de crédito por montos mayores o iguales a Bs. 70.000; en caso de ser detectado un impacto ambiental negativo de las actividades de la empresa, el cliente debe comprometerse bajo firma a realizar acciones de mitigación de dicho impacto, compromiso al que se le hace seguimiento durante el crédito y a la solicitud de nuevos créditos.

Adicionalmente, la Sub-Línea de negocios PROCADENAS, cuenta con modelos de

financiamiento con Enfoque Ambiental para las distintas cadenas productivas que la componen, a través del cual se busca minimizar el impacto ambiental negativo, promoviendo el uso de insumos y la implementación de prácticas respetuosas con el medio ambiente. La cartera colocada en modelos con enfoque ambiental representa el 84% del total de cartera PROCADENAS vigente.





3.

Resultados de
Calificaciones
Externas

3. Resultados de Calificaciones Externas

Las calificaciones externas en relación al nivel de cumplimiento de la Función Social, respaldan y complementan los hallazgos proporcionados por la medición interna

3.1 RATING SOCIAL

El resultado de la Auditoría Social Externa, realizada por la empresa MicroFinanza Rating es el siguiente:



Este documento certifica que MicroFinanza Rating ha asignado a:

IDEPRO Desarrollo Empresarial IFD

la nota de Desempeño RSE: ^SA

*Visita a la institución: Mayo 2017
Último periodo para el análisis operacional: Diciembre 2016*

Nota	Definición
^S A	BUENA CAPACIDAD DE PLANIFICACIÓN Y MONITOREO. RESULTADOS MUY BIEN ALIENADOS CON LA PLANIFICACIÓN.

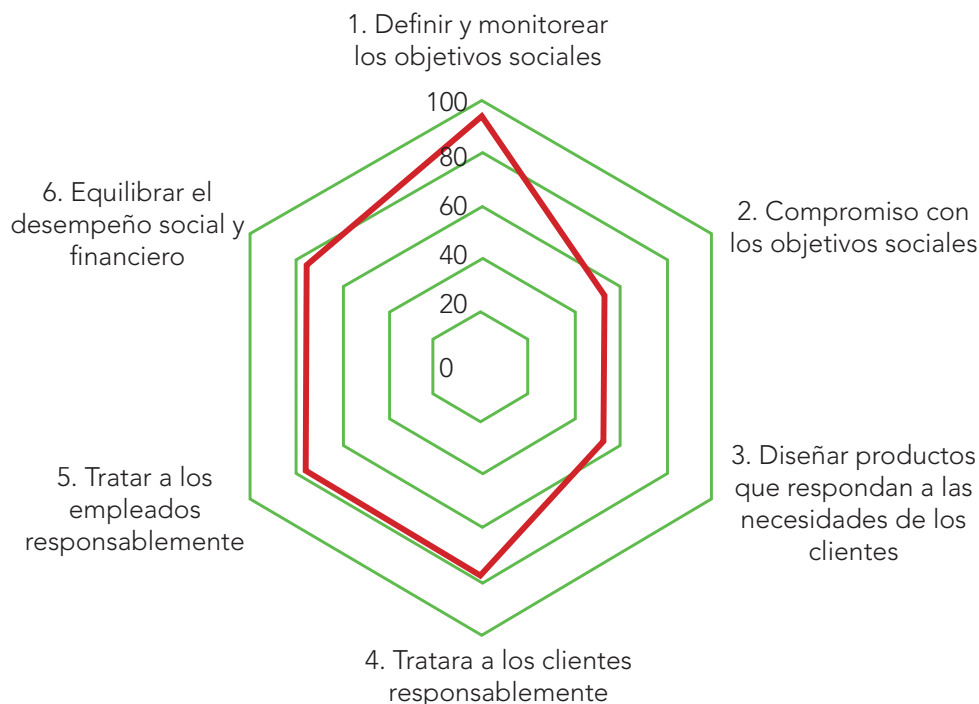
Milán, Junio 2017

Aldo Moauro

Director Ejecutivo - MicroFinanza Rating

3.2 SOCIAL PERFORMANCE INDEX (SPI4)

Los resultados de la aplicación de esta herramienta, en función a las seis dimensiones que utiliza, se muestran en el siguiente gráfico:



Los resultados más altos obtenidos en la evaluación corresponden a la estrategia institucional para el logro de los objetivos sociales y a la disponibilidad de información y datos vinculados a estos objetivos, los mecanismos de prevención del sobre endeudamiento, transparencia y precios establecidos de forma responsable.

Fueron nítidamente identificados los ámbitos en los que no existe un cumplimiento óptimo, según los parámetros identificados tanto por el SPI4 como por el Rating Social, con el correspondiente diseño de un Plan de Mejora, que será ejecutado durante la Gestión 2017.



4.

IDEPRO y el Pacto Global

4. IDEPRO y el Pacto Global

Como parte del modelo de Gestión de la Función Social, en Octubre de 2016, IDEPRO–IFD ratifica su compromiso voluntario frente a los diez principios del Pacto Global de Naciones Unidas referidos a los Derechos Humanos, Derechos Laborales, Protección del Medio Ambiente y Lucha contra la Corrupción, a través de una carta dirigida al Secretario General de las Naciones Unidas y cumpliendo el compromiso de publicar la Comunicación de Progreso 2015-2016 en la página web correspondiente.





Balance Social
IDEPRO
Gestión 2017