

MISIÓN DE IDEAS

Nuestra misión es contribuir al desarrollo económico sostenible de personas de bajos recursos a través de capacitación, asistencia técnica, asesoría e innovación en los servicios financieros y no financieros.

En este marco de esta misión, trabajamos con instituciones de microfinanzas (IMFs) y sus redes, cooperativas, instituciones sin ánimo de lucro, empresas, microfranquicias y inversionistas con responsabilidad social.



Estamos celebrando 35 años del servicio.

INVESTIGACIÓN DE MERCADO

Usamos 2 tipos de investigación, Cualitativa y Cuantitativa.

En la **Cualitativa**, proporcionamos servicios especializados de capacitación y asesoría técnica aplicando varias metodologías, incluyendo 18 herramientas originalmente diseñadas por MicroSave. Están siendo utilizadas con éxito en América Latina y mundialmente. IDEAS ha capacitado más de 30 proveedores certificados de este servicio en América Latina. IDEAS continúa haciendo innovaciones en varias herramientas.

En la parte **Cuantitativa** de la Investigación del Mercado, utilizamos técnicas estadísticas avanzadas como el Análisis Discriminante, el Análisis Factorial y el Análisis por Cluster.

Estas herramientas se utilizan para:

- Identificar las necesidades y opiniones de los clientes de microfinanzas o programas de desarrollo empresarial;
- Aprender como está su institución en relación con los productos y procesos de otras organizaciones similares;
- Rediseñar sus productos y servicios de acuerdo a las necesidades percibidas de los clientes actuales y potenciales;
- Diseño de nuevos prototipos de productos

IDEAS busca ayudar a instituciones para que escuchen mejor a las necesidades y preferencias de los pobres para desarrollar o adaptar productos y servicios a las necesidades detectadas.

El equipo de IDEAS ha desarrollado investigaciones de mercado en países como: México, Guatemala, El Salvador, Nicaragua, Colombia, Jamaica, el Perú tanto como en África y Asia.

ADMINISTRACION DE CARTERA

La crisis financiera y económica ha afectado la calidad de las carteras de muchas IMFs y Cooperativas. Por ello se requiere de técnicas y herramientas que ayuden a analizar dónde se encuentran las causas de la mora. IDEAS ofrece lo siguiente:

Análisis de Pareto: Esta técnica ayuda a determinar cuál es el 20% que causa el 80% del problema de morosidad. El análisis se hace desde distintas perspectivas de tal manera que el proceso de reducción de la mora se realiza con mucha efectividad.

Determinación de la cartera de equilibrio: En muchas IMFs no se conoce cuál es el nivel de cartera que cubre todos los costos ni cómo establecer ese punto en un proceso de expansión. IDEAS entrena a los Directores Financieros para calcular esto, determinar los niveles de activos y de patrimonio sin tener que hacer complejas y prolongadas proyecciones financieras. Asimismo, incorpora el **Costeo ABC**, aplicando el software desarrollado por el CGAP y probado a nivel internacional.

PLANIFICACION ESTRATEGICA Y DE NEGOCIOS

Proporcionamos capacitación y asistencia técnica en la utilización de herramientas en cinco temas.

Diagnóstico: Analiza las 8 áreas claves del desempeño de una IMF u otra institución, proveyendo resultados y recomendaciones orientadas a la toma de decisiones gerenciales que llevan a la mejora de la calidad del desempeño operativo, financiero y social. Es una base para un buen Plan Estratégico y/o de Negocios.

SEEP FRAME: Aplicamos esta herramienta para reporte, análisis y monitoreo del desempeño operativo y financiero de una IMF. Creado por la RED SEEP, brinda información clave a gerentes, directores, donantes e inversionistas.

Tablero de Comando: Esta herramienta, creada por los Drs. Kaplan y Norton, permite desarrollar el Plan Estratégico mediante el desarrollo de un Mapa Estratégico el cual da lugar a una matriz de objetivos, indicadores, impulsores e iniciativas estratégicas. Luego se introducen en un **Software Especial** creado por el Prof. Mario Vogel para llevar el control en forma digital mediante colorimetría y otras técnicas novedosas.

Microfin: Este software creado por Charles Waterfield completa el ciclo de herramientas, facilitando la elaboración de proyecciones financieras hasta cinco años.



GESTION DE DESEMPEÑO SOCIAL

EVALUACION DE IMPACTO Y DEL NIVEL DE POBREZA

IDEAS ha sido líder en desarrollar **Gestión de Desempeño Social** (GDS) mundialmente y en las Américas. Nuestros consultores desarrollaron los primeros materiales y ensayos de herramientas en inglés. Luego lideramos el primer curso en México y capacitamos al equipo de Proyecto Misión, CRS y ASOMIF en el inicio de su proyecto regional.

IDEAS desarrolló, hizo las primeras pruebas y redactó el Manual global de **Evaluación de Impacto de AIMS-SEEP**. Fuimos los primeros capacitadores en América Latina, África y Asia de este juego de 5 herramientas cualitativas y cuantitativas. Hemos desarrollado investigaciones y capacitaciones de redes de microfinancieras en 4 continentes.

IDEAS ayudó en el desarrollo de las **herramientas para medir el nivel de pobreza** (PAT). Fuimos seleccionados para ser los primeros capacitadores mundiales en este proyecto de gran importancia a USAID.



DESARROLLO EMPRESARIAL MICROFRANQUICIAS

IDEAS esta capacitando en un tema novedoso en América Latina – microfranquicias. Ha sido desarrollado en Asia y África con éxito durante la última década. Microfinancieras famosas, como Grameen Bank, BRAC y CARD, han apoyado este esfuerzo de mejorar el desarrollo de microempresas. A través de modelos de negocio comprados ha llevado a ser más sólidos y con más posibilidades de crecer a ser pequeñas empresas. IDEAS ha ofrecido un curso al nivel de Maestría y otros. También, estamos preparados para ofrecer consultorías a empresas, organizaciones de desarrollo empresarial, IMFs y otros.

NUESTROS CLIENTES

Algunos de nuestros clientes incluyen:

Agencias Multi-Laterales: Corporaciones internacionales financieras, el grupo del Banco Mundial, la Organización para la Agricultura y Alimentos, UNDCF/SUM y el Programa de Desarrollo de las Naciones Unidas.

Redes Internacionales: Red SEEP, FINCA Internacional, Visión Mundial, CARE USA, Opportunity Internacional, Oxfam, CRS (Servicios Católicos de Ayuda), Freedom from Hunger, Promujer, MEDA, Save the Children Federation y Habitat por la Humanidad Internacional.

Fuentes de financiamiento: CGAP-MFMI, SNV, NOVIB de Holanda, ACT of Belgium, Cooperación Austriaco, USAID, Ayuda en Acción y embajadas como Finlandia.

Instituciones Nacionales: ENLACE El Salvador; AGAPE Colombia; City of Kingston Credit Union Jamaica; AGUDESA en Guatemala; ADIM, PRESTANIC, Promujer, ADDAC, 4i200 en Nicaragua y muchas mas.

Redes de Microfinancieras Nacionales y Regionales incluyen:

REDCAMIF—C. América	COPEME - Perú
GHAMFIN - Gana	REDMICROH - Honduras
CASHPOR - Asia	ASOMIF - Nicaragua
ALPIMED - El Salvador	PHILNET (MCP) - Filipinas
AEMFI - Etiopía	SANABEL - Mundo Arabe
RFR— Ecuador	PRODESARROLLO - México

Inversionistas Socialmente Responsables: Oikocredit, Partners for the Common Good Loan Fund, la Fundación Calvert, la Fundación Rockdale, WCCN y MICROVEST.

Instituciones Académicas: IDEAS ha desarrollado y enseñado cursos a nivel de maestría en las universidades de Southern New Hampshire, American y Tulane en los Estados Unidos; UAM y UPOLI en Nicaragua; Don Bosco en El Salvador; Limpopo en África del Sur; Nacional de Mongolia; y Open en Tanzania. IDEAS capacito en las herramientas de prueba de Evaluación de la Pobreza de USAID con IRIS de la Universidad de Maryland, Estados Unidos.

El Sector Privado: Management Services Internacional; LFS de Alemania; CARANA; Progressive Assets Management; INFORED en El Salvador; compradores de comercio justo y Bancos como CARD.

Evaluaciones en múltiples países simultáneamente como:

- 10 países de FINCA Internacional en África, Euro-asía & América Latina
- 4 países en Centro América para Katalysis
- 7 países en Latino América para FINCA para su Planificación Estratégico de Negocio para microfinancieras.
- 4 países en C. América para Irish Development Agency (DCI)
- 3 países de Europa del Este para KfW
- 3 países mundialmente para Visión Mundial Internacional

TIPOS DE CAPACITACION

- ◆ Programas orientados a profesionales
- ◆ Desarrollo y enseñanza de programas académicos
- ◆ Establecimiento de institutos de capacitación
- ◆ Investigación Participativa de tipo cualitativo y cuantitativo
- ◆ Capacitación y prácticas en trabajo de campo para jóvenes consultores con énfasis especial en desarrollo de capacidad de consultoras provenientes de países en desarrollo

ENERGIA RENOVABLE Y TECNOLOGIAS

IDEAS ha desarrollado un proyecto se llama TECAP llevando energía solar, tecnología apropiada y novedosa a cooperativas de café de comercio justo entre otras organizaciones de desarrollo rural. Estamos trabajando con instituciones financieras para extender su plazo, bajando la cuota, para ser alcanzable por productores pequeños. Después de desarrollar TECAP en Nicaragua, expandiremos a otros países.



NUESTRO EQUIPO

IDEAS tiene un equipo internacional conformado por más de 100 profesionales en calidad de consultores asociados, proveyendo servicios especializados en el campo de desarrollo rural, desarrollo empresarial, microfinanzas, financiamiento de inversionistas sociales y los otros servicios. 90% de los consultores son de países en vía de desarrollo y la mayoría son mujeres.

Vea www.ideasnet.org/es/latin.htm para obtener un listado de los consultores asociados actuales en América Latina.

PARA MAYOR INFORMACIÓN www.ideasnet.org

América Latina - Representante: Gabriel Gaitan en Nicaragua. Teléfono: (505) 2233-5301; Móvil (505) 8985-7342 ggaitan@ideasnet.org

Nicaragua - Consultora Asociada: Imelda Torrez imelda@ideasnet.org; Teléfono/fax en Nicaragua: (505) 2279-8598; Móvil: (505) 8646-4982

Oficina Internacional: Director Ejecutivo, Dr. Carlos Garber cgarber@ideasnet.org

Teléfono EEUU: (01)-404-378-7544 Fax: (01)-404-378-9322



Instituto para el Desarrollo, Evaluación, Asistencia y Soluciones

SERVICIOS Y CAPACITACION

• **Investigación del mercado (cualitativa y cuantitativa); investigación de la satisfacción del cliente; desarrollo de nuevos productos**

• **Evaluación institucional; planificación estratégica y plan de negocios**

• **Administración de cartera; tablero de comando; SEEP FRAME, MICRO-FIN; otras herramientas gerenciales**

• **Gerencia del desempeño social, medición de niveles de pobreza, evaluación de impacto y elaboración de indicadores de monitoreo**

• **Financiamiento y promoción de energía renovable y otras tecnologías**

• **Microfranquicia; Desarrollo Empresarial; análisis de cadenas de valor, mercados y sub-sectores**

• **Canalización de capital de inversionistas para microfinancieras y cooperativas de comercio justo.**