

Mapa de Productos



Productos	Definición	Ventajas para la institución financiera (IF)	Ventajas para Inversionistas y Donantes	Resultados	Metodología					Áreas de análisis																
					Usuarios meta	Perspectiva	Tipo de análisis	Investigación nivel cliente	Días de visita in situ	Costo	Riesgo insolvencia	Contexto del País	Gobernabilidad, gerencia	Desempeño financiero	Operaciones	Calidad de la cartera	Prácticas responsables	Protección al cliente	Riesgo desvío de misión	Gest. desempeño social	Responsabilidad social	Alcance: excluido, pobre	Cambio en los clients			
Calificación de Riesgos	Opinión sobre capacidad de gestión de riesgos y solvencia a corto plazo, para cumplir con las obligaciones financieras	- Cumplimiento con la regulación - Reconocimiento internacional - Atraer inversores	-Segunda opinión -Monitoreo -Asegurar el Cumplimiento con la regulación	Calificación reconocida por la autoridad bancaria + perspectiva + análisis	♣♣♣ ♦ ♦♦♦	👁️	α Σ		0-2	\$\$	✓	✓	✓	✓	✓	✓										
Rating Social Estándard	Opinión sobre la capacidad de la IF para poner su misión en práctica y alcanzar los objetivos sociales	- Transparencia - Visibilidad inversionistas - Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	-Identificar clientes -Segunda opinión -Monitoreo -Apoyar la mejora	Nota + análisis + validación EUGDS + esfuerzo para certificación	♣ ♣♣	👁️	α		4-5	\$\$							✓							✓	✓	
Rating Social Integral		- Transparencia - Visibilidad para el financiamiento - Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Identificar clientes - Segunda opinión - Monitoreo	Nota + análisis	♣ ♣♣ ♦ ♦♦	👁️	α Σ	EE	8	\$\$\$	✓						✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rating Institucional	Opinión sobre la sostenibilidad financiera de largo plazo mediante una evaluación de procesos internos, marco de gestión de riesgos y desempeño financiero	- Transparencia - Visibilidad para el financiamiento - Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Identificar clientes - Segunda opinión - Monitoreo	Nota + análisis	♣ ♣♣ ♦ ♦♦	👁️	α Σ		5	\$\$		✓	✓	✓	✓	✓										
Certificación de Protección al Cliente	Certificación de la efectividad de los sistemas para la protección del cliente y para minimizar el riesgo de violación de sus derechos	- Demostrar la protección del cliente - Identificar oportunidades de mejora	-Identificar clientes -Demonstrar la protección al cliente -Fortalecer	Certificación y/o análisis de brechas	♣♣♣ ♦ ♦♦ ♦♦♦	👁️ 👁️	α Σ	E	5	\$\$	✓						✓	✓	✓							
Pre - Certificación Protección al Cliente	Análisis detallado de brechas para cumplir con la normas de certificación de protección del cliente	- Mismo equipo que la certificación - Minor costo de pre-certificación + certificación	-Apoyar la preparación a la certificación -Fortalecer	Análisis de brechas detallado	♣ ♣♣ ♦ ♦♦	👁️ 👁️	α Σ		4	\$\$		✓					✓	✓								
SPI4	Análisis del nivel de implementación de los EUGDS	- Visibilidad - Mejora interna	-Apoyar el due diligence social -Fortalecer	Puntaje por área + análisis de brechas detallado	♣ ♣♣ ♦♦	👁️ 👁️	α		4	\$\$	✓						✓	✓	✓	✓						
Guía de acción social	Formulación de un plan de acción participativo para mejorar el manejo de desempeño social y la protección del cliente	- Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Apoyar la mejora del manejo de desempeño social de la IF	-Prioridades de mejora y mejores prácticas	♣ ♣♣	👁️	α		1	\$																
Plan de acción social				-Guía de acción + recomendaciones y plan de trabajo	♣ ♣♣ ♦♦	👁️		3	\$\$	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓						

Productos	Definición	Ventajas para la institución financiera (IF)	Ventajas para Inversionistas y Donantes	Resultados	Metodología						Áreas de análisis																
					Usuarios meta	Perspectiva	Tipo de análisis	Investigación nivel cliente	Días de visita in situ	Costo	Riesgo insolvencia	Contexto del País	Gobernabilidad, gerencia	Desempeño financiero	Operaciones	Calidad de la cartera	Prácticas responsables	Protección al cliente	Riesgo desvío de misión	Gest. desempeño social	Responsabilidad social	Alcance: excluido, pobre	Cambio en los clientes				
Cambio en los clientes	Uso del potencial no explotado de datos recopilados por la institución para calcular indicadores de cambio en la vida de los clientes.	-Averiguar los resultados de cambio; -Familiarizarse con una metodología de medida de cambio	-Averiguar los resultados de cambio; -Fomentar el desarrollo de sistemas de medida de cambio en las IFs	Indicadores de cambio en la vida de los clientes, descripción de la metodología, capacitación	♣ ♣♣ ♦♦	☞ ☞	α Σ		3	\$\$	✓															✓ ✓	
Truelift	Reconocimiento de la misión a favor de los pobres, alcance hacia los pobres, satisfacción de las necesidades de los pobres et monitoreo de su progreso	- Demonstrar resultados pro-pobres - Visibilidad con inversionistas sociales - Mejora	-Identificar IFs pro-pobres -Demonstrar resultados pro-pobres -Fortalecer	Certificado Truelift + análisis de brechas detallado	♣ ♣♣ ♦♦	☞ ☞	α Σ		5	\$\$	✓										✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ ✓ ✓
Diagnóstico Institucional	Análisis detallado de las operaciones y políticas comparados con las mejores prácticas internacionales	- Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Apoyar la mejora de los sistemas y de las operaciones de la IF	Análisis de brechas detallado + líneas guía	♣ ♦ ♦♦	☞ ☞	α		5-6	\$\$	✓	✓	✓		✓	✓	✓										
Diagnóstico Social	Análisis detallado de la Gestión del Desempeño Social (GDS) comparada con las mejores prácticas internacionales	- Mejora interna - Comparación con las mejores prácticas	- Apoyar la mejora de la GPS de la IF	Análisis de brechas detallado + líneas guía	♣ ♦♦	☞ ☞	α		5-6	\$\$	✓					✓	✓				✓	✓					
Servicios para reguladores	Competencia en manejo de riesgos, protección al cliente y finanzas responsables para reforzar la regulación y supervisión	Integrar mejores prácticas internacionales en la regulación; fortalecer la supervisión	-Mejor estabilidad del sistema financiero -conformidad de las IFs con la regulación	Estudios, formación, verificación de conformidad	♦♦ ♦♦♦	☞ ☞	α Σ		3-9	\$\$	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓			
Auditoría de cartera de crédito	Opinión sobre fiabilidad de los informes de calidad de cartera (SIG), adecuación de la provisión, exposición a riesgos de crédito	- Validación de la calidad de la cartera - Mejora interna de la gestión de riesgos	- Validación de la calidad de la cartera - Identificación de retos y mejora de sistemas	Análisis detallado + líneas guía	♣ ♣♣ ♦ ♦♦	☞	α Σ	EE	8-9	\$\$\$	✓	✓			✓	✓	✓										
Estudio País e identificación de negocios	Estudio País en cuanto a entorno empresarial, legal, fiscal y macroeconómico para inversiones de microfinanzas. El apoyo para posibles convenios es una opción	-Mejores oportunidades de fondeo	- Identificar las oportunidades de inversión en el país - Segunda opinión	Análisis detallado + perfil de IFs emergentes	♦ ♦♦	☞	α Σ		3	\$\$		✓	✓	✓													
Due Diligence	Opinión sobre la adecuación de una inversión, basada en la situación económica y la sostenibilidad financiera de la IF	-Mejores oportunidades de fondeo	- Apoyo en la decisión de inversión - Segunda opinión	Análisis detallado + análisis de inversión	♦ ♦♦	☞	α Σ		4	\$\$	✓	✓	✓	✓	✓												

Instituciones financieras (IF) incluye: ONG, Institución Financiera No Bancaria, banco, cooperativa, banco comunal, institución de segundo piso.

MFR está acreditado por SPTF-CERISE para realizar la Certificación de Protección al Cliente bajo la nueva metodología SPTF-CERISE

MFR cuenta con licencias para realizar: calificación de riesgos (Ecuador y Bolivia), Certificación de protección al cliente, SPI4 y SPI4-ALINUS, Truelift, certificación PPI.

Contexto País: entorno legal y regulatorio, contexto político, económico y financiero, competencia.

www.mf-rating.com
info@mf-rating.com

Usuarios meta

- ◆ Inversionista
- ◆◆ Inversionista social
- ◆◆◆ Regulador

- ♣ IF en desarrollo
- ♣♣ IF maduras
- ♣♣♣ IF reguladas

Tipo de análisis

- α: cualitativo
- Σ: cuantitativo

Perspectiva

- ↷ Corto plazo
- ↷↷ Medio-largo plazo

Investigación nivel cliente

- E Grupos focales
- EE Encuestas + grupos focales