

Signatura: EB 2017/LOT/G.1  
Fecha: 28 de junio de 2017  
Distribución: Pública  
Original: Inglés

S



Invertir en la población rural

Informe del Presidente sobre una propuesta de donación con arreglo a la modalidad de donaciones a nivel mundial y regional al Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre para el Programa de Financiación Rural Inclusiva para Familias de Pequeños Agricultores y Otros Grupos Vulnerables

Nota para los representantes en la Junta Ejecutiva

Funcionarios de contacto:

Preguntas técnicas:

Michael Hamp  
Especialista Técnico Principal  
División de Asesoramiento Técnico y Políticas  
Tel.: (+39) 06 5459 2807  
Correo electrónico: [m.hamp@ifad.org](mailto:m.hamp@ifad.org)

Envío de documentación:

William Skinner  
Jefe  
Unidad de los Órganos Rectores  
Tel.: (+39) 06 5459 2974  
Correo electrónico: [gb@ifad.org](mailto:gb@ifad.org)

---

Para aprobación

## Recomendación de aprobación

Se invita a la Junta Ejecutiva a que apruebe la recomendación sobre la propuesta de donación que figura en el párrafo 20.

### Informe del Presidente sobre una propuesta de donación con arreglo a la modalidad de donaciones a nivel mundial y regional al Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre para el Programa de Financiación Rural Inclusiva para Familias de Pequeños Agricultores y Otros Grupos Vulnerables

#### I. Antecedentes y cumplimiento de la Política del FIDA relativa a la Financiación mediante Donaciones

1. El FIDA es el único donante del mundo que presta una atención especial a la financiación rural. Consciente del papel decisivo que el acceso a los servicios financieros puede desempeñar en el medio rural, uno de los objetivos en los que se centra el Marco Estratégico del FIDA (2016-2025) es facilitar el acceso a una amplia gama de servicios financieros en las zonas rurales. Habida cuenta de los compromisos institucionales del FIDA, es fundamental colaborar con asociados sólidos para reforzar constantemente las intervenciones en materia de financiación rural mediante la aplicación de ideas contemporáneas y enfoques innovadores. Un asociado clave del FIDA en la esfera de la financiación rural es el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre (CGAP). El CGAP, que tiene su sede en el Banco Mundial, coordina una red activa formada por 34 organismos de desarrollo y fundaciones privadas que trabajan en pro de la inclusión financiera.
2. A través de esta donación, el FIDA pretende renovar su asociación con el CGAP como una de sus 34 organizaciones miembros. La asociación del FIDA con este grupo ofrece distintas vías importantes de intercambio técnico y facilitación de una difusión más eficaz de conocimientos y experiencias relacionadas con la financiación rural, tanto con el CGAP como entre sus miembros.
3. El programa propuesto está en consonancia con la meta y los objetivos de la Política del FIDA relativa a la Financiación mediante Donaciones (2015)<sup>1</sup>. Con él:
  - i) se promoverán enfoques y tecnologías innovadores en favor de la población pobre que se puedan aplicar a mayor escala para aumentar el impacto, mediante la divulgación de las enseñanzas extraídas entre sus iniciativas y las distintas regiones, así como entre los 34 miembros del CGAP. Los buenos resultados obtenidos en una de las esferas de su cartera podrán aplicarse en otros asociados e iniciativas del CGAP y en la labor de sus organizaciones miembros, lo que promoverá tanto la innovación como la ampliación de escala; ii) se reforzará la capacidad institucional y en materia de políticas de los asociados mediante una cooperación estrecha con una serie de instituciones colaboradoras de los sectores público y privado. Las intervenciones del CGAP buscan constantemente oportunidades para agregar valor y generar conocimientos especializados en los asociados; iii) se favorecerán las actividades de promoción y la actuación normativa. Habida cuenta de su experiencia sobre el terreno con los clientes pobres de las zonas rurales y sus conocimientos especializados en materia de políticas capaces de promover un entorno propicio para la financiación inclusiva, el CGAP reúne las condiciones necesarias para promover eficazmente los enfoques en favor de la inclusión financiera de la población pobre, y iv) se generarán e intercambiarán

<sup>1</sup> Documento EB 2015/114/R.2/Rev.1.

- conocimientos con miras a lograr un impacto en el desarrollo. El sólido equipo de comunicaciones del CGAP trabaja con todo el grupo y sus miembros para recopilar, generar y difundir enseñanzas acerca de temas de interés prioritario para organizaciones que forman parte del CGAP como, por ejemplo, el FIDA, y para el sector, más amplio, de la inclusión financiera.
4. El presente programa se ajusta a lo previsto en la primera esfera prioritaria estratégica del FIDA, relativa a los “derechos y acceso de las poblaciones más vulnerables a los recursos”. También está en consonancia con el enfoque sobre la gestión de los conocimientos de la División de Asesoramiento Técnico y Políticas en la medida en que refuerza la capacidad de los equipos de diseño y ejecución del programa, apoya el programa de ampliación de escala y actúa como punto de partida para un diálogo sobre políticas a nivel de los países. También contribuye a los procesos de aprendizaje, participación e intermediación para el intercambio de conocimientos.
  5. Consciente de que la meta general del FIDA es lograr que la población rural “salga de la pobreza y alcance la seguridad alimentaria a través de unos medios de vida remunerativos, sostenibles y resilientes”, este programa centra su atención en la esfera temática prioritaria de los servicios financieros inclusivos apoyados por programas de inversión del FIDA en los países. Está vinculado con los tres objetivos estratégicos señalados en el Marco Estratégico y reviste especial importancia para facilitar servicios financieros inclusivos, oportunidades empresariales y laborales diversificadas en el medio rural, un entorno propicio para la inversión rural, organizaciones de productores rurales, y soluciones para mitigar los efectos del cambio climático.
  6. El beneficiario de la donación es el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre (CGAP), por conducto del Banco Mundial. Desde su creación en 1995, el CGAP goza de reconocimiento como el principal centro de conocimientos que proporciona servicios de asesoramiento e información a un amplio abanico de actores que participan en la financiación rural. El CGAP, que tiene su sede en la unidad encargada de la Práctica Global de Finanzas y Mercados del Grupo Banco Mundial, actúa dentro del entorno jurídico, financiero y administrativo del Grupo Banco Mundial. Todos los recursos del fondo fiduciario del CGAP están sujetos a la auditoría única anual del Grupo Banco Mundial, y las transacciones consignadas en sus estados financieros se examinan en el marco del mecanismo de garantía de la calidad permanente del Grupo Banco Mundial.
  7. El CGAP es una institución de renombre internacional debido a la atención que presta a una esfera de pertinencia e importancia estratégicas. De conformidad con el párrafo 15 iii) de la Política del FIDA relativa a la Financiación mediante Donaciones, el CGAP fue seleccionado directamente como beneficiario de esta donación, dado que no existe ningún otro laboratorio internacional de ideas formado por miembros en el ámbito del desarrollo del sector financiero y la inclusión financiera.
  8. Esta financiación constituye la contribución del FIDA a este esfuerzo mundial y le permite mejorar el desarrollo de soluciones innovadoras para la inclusión financiera a través de una investigación práctica y una colaboración activa con proveedores de servicios financieros, responsables de formular las políticas y otros financiadores en esferas fundamentales para su misión. El FIDA desempeña un papel importante y singular en el CGAP, puesto que es el único miembro que centra su atención específicamente en la población rural pobre y en las estrategias de inclusión financiera orientadas a esta población particularmente vulnerable. La colaboración con el CGAP permite al FIDA beneficiarse de las actividades, innovaciones, investigaciones y herramientas técnicas del Grupo, y aplicarlas a la cartera de financiación rural y las intervenciones de financiación de cadenas de valor del FIDA, así como a sus asociados sobre el terreno.

## II. Programa propuesto

9. El objetivo general del presente programa es conseguir que las familias de los pequeños agricultores y otras poblaciones vulnerables del medio rural tengan un mayor acceso a una serie de soluciones financieras sostenibles basadas en conocimientos de vanguardia e innovaciones, tecnologías y experiencia en materia de inclusión financiera, y les resulten de valor. Los objetivos son los siguientes:
  - i) abordar los principales obstáculos que entorpecen la inclusión financiera de los grupos vulnerables (por ejemplo, las mujeres, los jóvenes, los migrantes, los refugiados y las personas desplazadas internamente, en particular en África Subsahariana);
  - ii) lograr que organismos nacionales, ministerios competentes y proveedores de servicios financieros de países de ingresos bajos y medianos mejoren su capacidad para comprender las necesidades de los clientes, gestionar los riesgos y reducir los costos de ejecución mediante el uso de la tecnología, y
  - iii) apoyar las operaciones del FIDA en los países por medio de orientación, aportes estratégicos, herramientas técnicas y datos a fin de orientar sus estrategias e intervenciones en materia de inclusión financiera en las zonas rurales.
  
10. Los grupos objetivo directos serán los organismos nacionales y los ministerios competentes de países de ingresos bajos y medianos que impulsan el programa de inclusión financiera, así como los responsables de la toma de decisiones y las partes interesadas que participan en la labor normativa y de promoción a nivel nacional relacionada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Los equipos operacionales del FIDA también se beneficiarán directamente de esta donación cuando tomen decisiones sobre inversiones estratégicas con los asociados y los beneficiarios para apoyar carteras de proyectos en los países de alta calidad. Los proveedores de servicios financieros rurales participantes se beneficiarán de una mejora de los sistemas de medición de los clientes, de una información sobre los mercados más completa y de soluciones digitales ampliadas para los pequeños agricultores, las mujeres y otros grupos vulnerables. Entre los grupos objetivo indirectos que, en última instancia, se beneficiarán de esta donación cabe destacar las mujeres, los jóvenes y los hogares vulnerables de las zonas rurales; los agricultores en pequeña escala que dependen de la agricultura para su subsistencia o para obtener ingresos, y los migrantes, refugiados y personas desplazadas internamente. A estos grupos objetivo pertenecen sectores considerables de la población mundial.
  
11. El programa tendrá una duración de cinco años y comprenderá los componentes siguientes:
  - i) Componente 1. Inclusión financiera, centrada en grupos vulnerables como los migrantes, los refugiados y las personas desplazadas internamente, las mujeres y los jóvenes, en particular en África Subsahariana. Este componente se basará en los datos del CGAP y en el análisis de los registros financieros y encuestas nacionales realizados a los hogares de pequeños agricultores, e incorporará los resultados de otras actividades de reunión de datos. Las actividades financiadas con cargo a la donación relacionadas con la inclusión financiera se han concebido con el propósito de ampliar la base de datos empíricos para la inclusión financiera de los grupos vulnerables, así como de otros grupos excluidos de las soluciones financieras que necesitan para gestionar su vida.
  - ii) Componente 2. Soluciones financieras digitales para pequeñas empresas rurales y agricultores en pequeña escala. Este componente se basará en la colaboración entre el CGAP y los proveedores de servicios financieros para realizar actividades de investigación, diseño, puesta en marcha y aplicación a mayor escala de una serie de soluciones financieras que aprovechan los canales digitales. Las actividades financiadas con cargo a la donación y centradas en soluciones financieras digitales generarán una información más amplia acerca de los clientes y las soluciones financieras específicas que

satisfagan sus necesidades particulares. Estas experiencias ayudarán a los proveedores de servicios financieros a comprender mejor y satisfacer las necesidades de los clientes y a aprovechar las oportunidades que puedan existir para utilizar las tecnologías pertinentes a fin de aumentar la difusión, ampliar sus carteras de soluciones y reducir los costos de ejecución.

- iii) Componente 3. Orientación, aportes estratégicos y apoyo a la creación de capacidad de las operaciones del FIDA en los países. Con este componente se pretende proporcionar orientación, aportes estratégicos, herramientas técnicas y datos para orientar y obtener el mayor impacto posible de las estrategias e intervenciones en materia de inclusión financiera en las zonas rurales.

### III. Efectos directos/Productos previstos

- 12. Se prevé que mediante el programa se obtengan los efectos directos siguientes:
  - i) Los organismos nacionales, los ministerios competentes y los proveedores de servicios financieros de países de ingresos bajos y medianos ofrecerán a los clientes vulnerables productos y servicios financieros adaptados que satisfagan sus necesidades por conducto de mecanismos de prestación eficientes y fiables.
  - ii) Las soluciones financieras adaptadas agregarán valor a las actividades agrícolas y no agrícolas de las familias de los pequeños agricultores, así como a las prioridades generales de sus hogares.
  - iii) El FIDA desempeñará una función más catalizadora en el desarrollo de mercados financieros y en la provisión eficaz y responsable de fondos para la financiación rural inclusiva.

### IV. Disposiciones de ejecución

- 13. El CGAP administra un fondo de donación destinado a respaldar sus actividades, que incluyen la financiación de proveedores y redes de servicios financieros, la síntesis y difusión de las mejores prácticas en materia de inclusión financiera y la financiación de innovaciones que amplíen las fronteras del sector. El Equipo Operacional del CGAP pone en práctica la estrategia refrendada por su grupo de intereses comunes. Este equipo tiene su sede en Washington, D.C., y una oficina adicional en París, que principalmente centra su actividad en la eficacia de la ayuda. El CGAP también cuenta con centros regionales en Côte d'Ivoire, la Federación de Rusia, Kenya, el Líbano y Singapur.
- 14. Habida cuenta de la amplitud de sus conocimientos especializados y sus capacidades de gestión probadas, el CGAP ejecutará las actividades financiadas con cargo a la donación, que supervisará el equipo encargado de la financiación rural de la División de Asesoramiento Técnico y Políticas del FIDA. Cuando comience la ejecución, el CGAP proporcionará su documento de estrategia y su plan de trabajo general anual. El desembolso de los recursos de la donación se efectuará en tramos anuales, con arreglo al gasto del tramo anterior y el cumplimiento del plan de trabajo.
- 15. No hay desviaciones respecto de los procedimientos normalizados en materia de presentación de información financiera y auditoría.

### V. Costos y financiación indicativos del programa

- 16. Se estima que el presupuesto quinquenal de este programa del CGAP ascenderá a un total de USD 122,25 millones, de los que USD 2,25 millones se financiarán mediante la donación del FIDA propuesta. El monto de la donación representa la contribución del FIDA a este esfuerzo mundial.

17. Las tres actividades generales respaldadas por la donación propuesta recibirán una asignación de fondos relativamente equitativa. Los componentes 1 y 2, relacionados con la inclusión financiera y las soluciones financieras digitales, respectivamente, recibirán el 28 % de la financiación anual, mientras que el componente 3, relacionado con la orientación, los aportes estratégicos y el apoyo a la creación de capacidad, recibirá aproximadamente el 44 %.
18. En los cuadros 1 y 2 se muestran los montos aproximados del presupuesto desglosados por categoría de gastos y componentes. Los fondos de la donación están destinados específicamente a esas categorías y componentes, y no se financiará con ellos otro tipo de gastos.
19. Se recibirán contribuciones en efectivo en concepto de cofinanciación por valor de USD 120 millones de otros miembros del CGAP, a saber: el Banco Africano de Desarrollo, la Fundación Bill y Melinda Gates, la Fundación Citi, la Comisión Europea, el Banco Europeo de Inversiones, la Fundación Ford, la Agence Française de Développement, el Ministerio Federal Alemán para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo y la Corporación Financiera Internacional, entre otros.

## Cuadro 1

**Costos desglosados por componente y entidad financiadora**

(en miles de USD)

<i>Componentes</i>	<i>FIDA</i>	<i>Cofinanciación</i>	<i>Total</i>
1. Inclusión financiera	625	33 600	34 225
2. Soluciones financieras digitales	625	33 600	34 225
3. Orientación, aportes estratégicos y apoyo a la creación de capacidad	1 000	52 800	53 800
<b>Total</b>	<b>2 250</b>	<b>120 000</b>	<b>122 250</b>

## Cuadro 2

**Costos desglosados por categoría de gasto y entidad financiadora**

(en miles de USD)

<i>Categoría de gasto</i>	<i>FIDA</i>	<i>Cofinanciación</i>	<i>Total</i>
1. Sueldos y prestaciones	625	48 000	48 625
2. Consultorías	845	24 000	24 845
3. Viajes y dietas	200	11 000	11 200
4. Talleres	225	12 000	12 225
5. Bienes, servicios e insumos	188	13 000	13 188
6. Gastos generales y administrativos	167	12 000	12 167
<b>Total</b>	<b>2 250</b>	<b>120 000</b>	<b>122 250</b>

## VI. Recomendación

20. Recomiendo a la Junta Ejecutiva que apruebe la propuesta de donación con arreglo a lo dispuesto en la resolución siguiente:

RESUELVE: que el Fondo, con objeto de financiar parcialmente el Programa de Financiación Rural Inclusiva para Familias de Pequeños Agricultores y Otros Grupos Vulnerables, conceda una donación de dos millones doscientos cincuenta mil dólares de los Estados Unidos (USD 2 250 000) al Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre, por conducto del Banco Mundial, para un programa de cinco años de duración, conforme a unos términos y condiciones que se ajusten sustancialmente a los presentados a la Junta Ejecutiva en este informe.

Gilbert F. Houngbo  
Presidente

## Results-based logical framework

	Objectives-hierarchy	Objectively verifiable indicators	Means of verification	Assumptions
<b>Goal</b>	Smallholder families and other vulnerable rural people have enhanced access to and find value in a range of sustainable financial services, all based on cutting-edge knowledge and financial inclusion innovations, technology, and experience	Access to suitable products for smallholder families, women, refugees, and other excluded client groups improved by 10%	Annual MIX Market report as tailored to IFAD's portfolio	Management support and sufficient financial resources for capacity building, institutional development, and change processes IFAD member governments remain committed to the global financial inclusion agenda
<b>Objectives</b>	<p>1. Financial inclusion: Address major barriers to the financial inclusion of vulnerable groups, particularly in sub-Saharan Africa.</p> <p>2. Digital financial solutions: Improve the ability of national agencies, relevant line ministries, and FSPs in low- and middle-income countries to better understand client needs, manage risk, and lower delivery costs through the use of technology.</p> <p>3. Guidance, strategic inputs, and capacity building: Support IFAD's in-country operations with guidance, strategic inputs, technical tools, and data to inform their rural financial inclusion strategies and interventions</p>	<p>60% of smallholder families, women, refugees, and other excluded client groups (of CGAP-supported financial service providers) who perceive that new products or practices effectively meet their financial needs</p> <p>20 stakeholders who have a more holistic understanding of the financial services needs of smallholder families, women, refugees, and other excluded client groups</p> <p>5 new financial products and service-provider practices aimed at better serving smallholder families, women, refugees, and other excluded client groups launched by financial service providers</p>	<p>CGAP Annual Progress Reports</p> <p>CGAP Smallholder Households Advisory Committee meetings</p> <p>Minutes of specific update-quarterly calls</p>	<p>Development community remains engaged in smallholder household development and the importance of reaching excluded groups in achieving the SDGs</p> <p>Sufficient contributions from other CGAP members to implement planned activities</p> <p>Willingness of IFAD staff and management to engage and absorb contemporary innovation from the wider rural financial inclusion sector</p>
<b>Outcomes/ Outputs</b>	<p>National agencies, relevant line ministries, and FSPs in low- and middle-income countries reach vulnerable customers with tailored financial programmes and services that meet their needs through trusted, effective delivery mechanisms</p> <p>Tailored financial solutions that offer added value to smallholder families in both their agricultural and non-agricultural activities as well as their overall household priorities</p> <p>IFAD plays a more catalytic role in financial market development and effective funding for inclusive rural finance</p>	<p>20 citations of CGAP research and findings relevant to excluded groups, digital financial services and smallholder households</p> <p>5 examples of innovative solution delivery approaches from national agencies, relevant line ministries, and FSPs in low- and middle-income countries with potential to scale</p>	<p>CGAP Annual Progress Reports</p> <p>CGAP publications related to work with smallholder families, women, refugees, and other excluded client groups</p> <p>CGAP Smallholder Households Advisory Committee meetings</p> <p>Minutes of specific update-quarterly calls</p>	<p>Partners with sufficient interest and capacity are available and interested in collaboration</p> <p>Audience for publications and research outputs remains high</p>