

PROJECT STATUS REPORT

JANUARY 2011 - JUNE 2011

SECTION 1: PROJECT SUMMARY

PROJECT NAME: Expansion of financial services to secondary cities

Project Number: HA-S1005 - Operation Number: ATN/SF-11791-HA, SP/SF-09-03-HA

Purpose: Elargir et faciliter l'accès aux micro-entrepreneurs des villes secondaires à des services de crédit pour des activités productives, de service et commerciales.

Country Administrator

HAITI

Beneficiary Country

HAITI

Executing Agency:

Association pour la Cooperation avec la Microentreprise

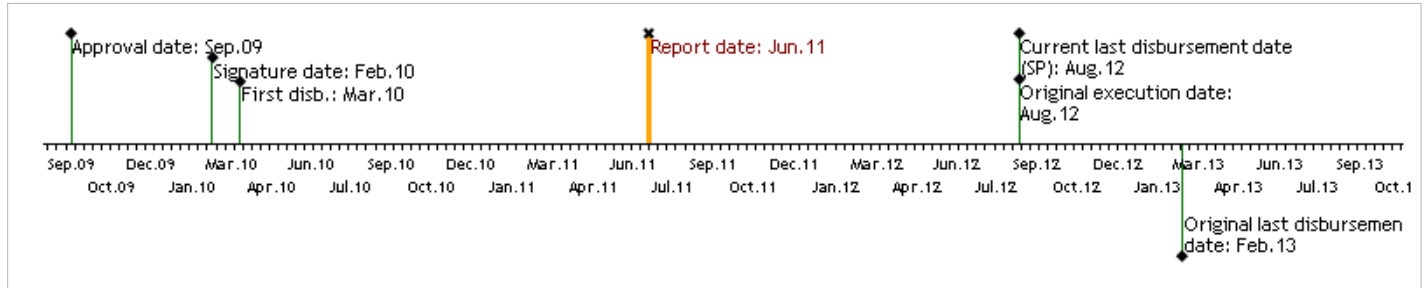
Design Team Leader:

Campero, Fernando

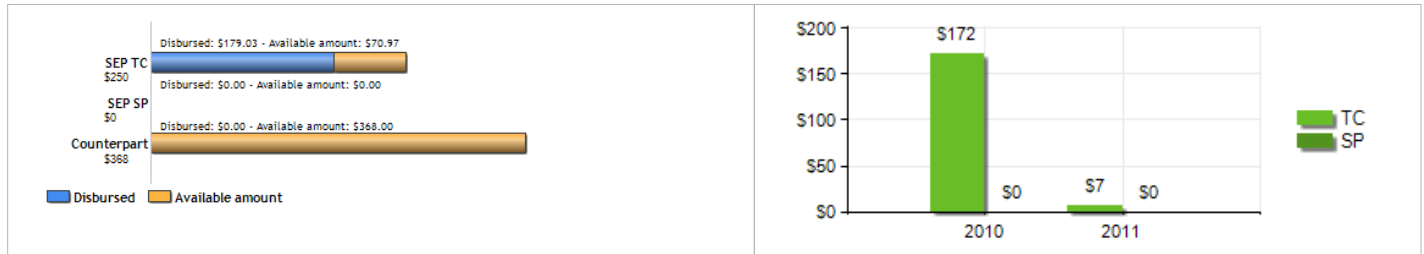
Supervision Team Leader:

Fils-Aimé, Jempy

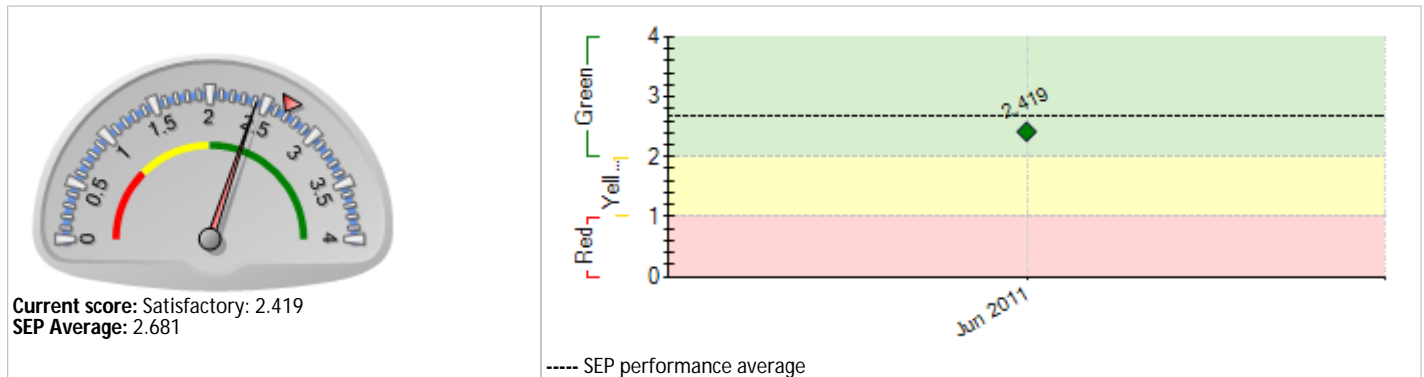
TIMELINE



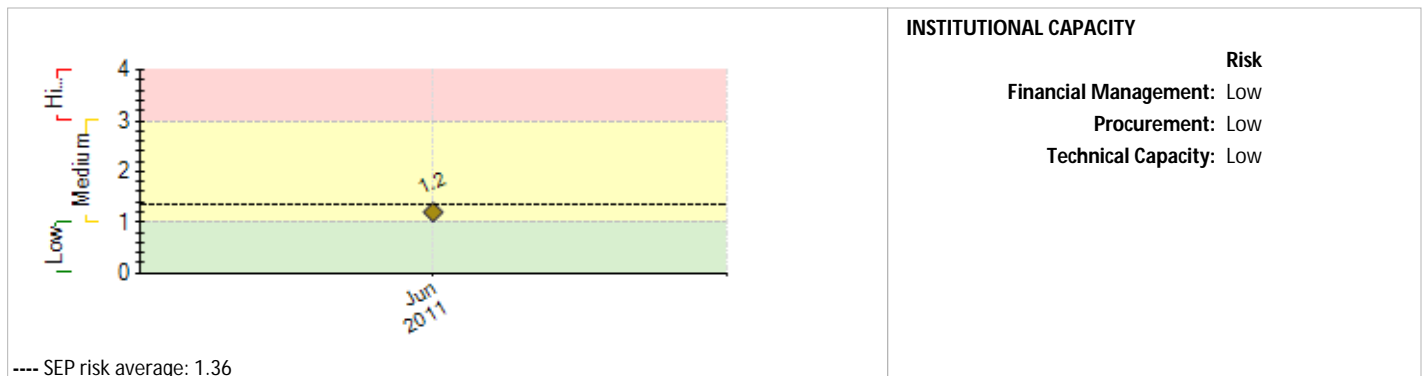
FUNDS (IN USD THOUSANDS)



PERFORMANCE SCORE



EXTERNAL RISKS



INSTITUTIONAL CAPACITY

Risk
Financial Management: Low
Procurement: Low
Technical Capacity: Low

SECTION 2: PERFORMANCE

Summary of project performance since inception

Globalement l'exécution est en avance sur la planification:

Concernant les objectifs liés à l'accord de prêt :

ouverture d'agences: 5 à la fin de la 2ème année
Nous avons déjà ouvert 4 agences en 12 mois à la fin de la 2ème année au moins 6 agences seront ouvertes

Nombre de clients:
objectif fixé: 2800 fin année 3
nous sommes déjà à 4177

Portefeuille:
Objectif fixé: 1,200,000 usd fin année 3
nous sommes déjà à plus de 2,5 millions usd

Portefeuille à risque 30 jrs
Objectif fixé: 5% fin 2ème année
PAR des 4 agences en question 3,71%

Concernant l'assistance technique

La composante 4 :Appui aux opérations est complètement achevée
les composantes Renforcement Institutionnel et Renforcement Systeme de gestion sont à plus de 60% de réalisation. Au prochain semestre la composante 1 sur le renforcement institutionnel sera complètement achevée.

Concernant les décaissements

Pour arriver au stade actuel du projet les fonds suivants ont été décaissés:
Accord de prêt: 3 décaissements de 200,000 chacun
Assistance technique: 125,000 comme avance de fonds roulement et 44921.34 en paiement direct de fournisseurs .

Continuité du projet

L'emphasis sera surtout mise sur l'ouverture dans des villes secondaires des agences restantes: l'exploration et la pénétration des villes avoisinantes.
Parallèlement la finalisation du processus d'implantation du nouveau logiciel constituera l'activité la plus importante et la plus sensible à travailler.

Comments from the Supervision Team Leader

Agree with the Executing Agency comments

Summary of project performance in the last six months

pour la période janvier-juin 2011 nous avons travaillé sur 3 composantes:

Composante 2: Renforcement Systeme de gestion:

activité: démarrage du processus d'implantation du système d'information.
L'indicateur relatif : le choix du système.
Indicateur atteint depuis semestre dernier, ce qui a permis la signature du contrat d'acquisition en janvier 2011

Composante 4:Appui aux Opérations:

activité: Acquisition de matériels devant favoriser la relance de certaines agences affectées lors du séisme.

Composante 1:Renforcement Institutionnel

2 activités ont été lancées sur ce volet:
a) démarrage du processus devant aboutir à la formation du personnel passant par la production d'un nouveau guide de formation et la création d'une cellule de formation
b) Réalisation du programme d'éducation financière de la clientèle avec comme indicateurs la production d'un document de stratégie en éducation financière des clients et formation de 60 chargés de crédit.

Les principales difficultés rencontrées concernent les activités suivantes:

Education financière: difficulté à garder les participants plus de 3 heures dans des séances de formation et d'obtenir leur accord de participation sur 2 jours ou plus.
Système de gestion: planification des étapes trop courtes par rapport à la disponibilité de l'équipe de mise en place du système provoquant ainsi des retards dans l'exécution du processus d'implantation.

Actions du prochain semestre:

Finalisation : Composante 1 et 2

Comments from the Supervision Team Leader

Agree with the Executing Agency comments

SECTION 3: INDICATORS AND MILESTONES

	Indicators	Baseline	Intermediate 1	Intermediate 2	Intermediate 3	Planned	Achieved	Status
Purpose: Elargir et faciliter l'accès aux micro-entrepreneurs des villes secondaires à des services de crédit pour des activités productives, de service et commerciales.	P.11 Nombre de villes secondaires desservies par le microcrédit.	6 Feb 2010	12 Feb 2011	18 Feb 2012		24 Feb 2013	20 Jun 2011	
	P.12 Nombre total de clients desservis par les nouvelles succursales depuis le début du projet (cumulatif).	1650 Aug 2012	660 Feb 2011	1650 Feb 2012		2800 Aug 2012	4177 Jun 2011	
	P.13 Nouvelles succursales qui ont récupéré leurs dépenses financières.					Aug 2012	No	

Component 1: Sous composante I Coopération Technique Weight: 13% Classification: High Satisfactory	C1.11 Nouvelles succursales mises en place dans les villes secondaires (cumul.).	4 Feb 2012	2 Feb 2011			6 Feb 2013	4 Apr 2011	On Course
	C1.12 Nombre de produits microfinanciers introduits ou adaptés dans les villes secondaires (cumulatif).					Feb 2011		Delayed
	C1.13 Manuel de crédit d'ACME a été actualisé.					Aug 2012		On Course
	C1.14 Plan d'action pour introduire des améliorations dans les opérations d'ACME et dans une série de produits microfinanciers, avec des objectifs concrets et des dates d'achèvement.					Aug 2012		
	C1.15 Lors de ADP les résultats suivants ont été atteints: Module de Formation pour le Nouveau Personnel Opérationnel des Succursales (officiers de crédit, assistants opérationnels, gérants) a été développé pendant la 1ère Année (Année-1) et continu à être utilisé.					Aug 2012	No Jun 2011	On Course
	C1.16 Des nouveaux officiers de crédit et gérants des succursales ont été formés sous le module d'introduction (1 semaine de formation théorique et 3 semaines de formation pratique). Augmentation des officiers de crédit formés par succursale.	8 Aug 2012	6 Aug 2012			40 Aug 2012		
	C1.17 La formation des clients a été implémentée dans des succursales pendant l'Année-2 et l'Année-3 en %.	40 Aug 2012				80 Aug 2012	10 Jun 2011	Finished
	C1.18 Des Gérants de succursales ont reçu une formation de renforcement (sur le tas) pour améliorer l'administration de la méthodologie de crédit et l'introduction de nouveaux produits.	0				6 Feb 2011	0 Feb 2011	Delayed
	C2.11 Plan d'Action pour l'amélioration de la gestion financière a été préparé.					Aug 2012		

Component 2: Sous composante II Coopération Technique Weight: 13% Classification: Satisfactory	C2.12 Contrôles internes identifiés lors du développement et implémentation du plan d'action.					Feb 2011		Delayed
	C2.13 Un nouveau logiciel identifié a été testé et implémente et a été mis entièrement en vigueur avant la fin de l'Année-2. Le comité technique d'ACME (composé par au moins une unité de systèmes et une unité de crédit) a approuvé son utilisation dans les opérations régulières d'ACME pendant l'Année-2.					Feb 2012		On Course
	C2.14 Niveau de référence socioéconomique des clients (rapport Etude de base/baseline).					Aug 2012		
	C2.15 Evaluation finale a été complétée.					Aug 2012		
	C2.16 Les audits pour les composantes financières remboursables et l'audit de la CT déjà réalisé.	0				3 Aug 2012		
	C2.17 Rapports sur le statut du projet.					Aug 2012		
	C2.18 Rapport de viabilité et d'achèvement préparé.					Aug 2012		
	C4.11 Portefeuille brut du prêt (croissance sur l'année de base) (US\$ '000)	750 Feb 2012	300 Feb 2011			1200 Feb 2013	4 Jun 2011	Delayed
	C4.12 Nombre de clients possédant des crédits actifs (croissance sur l'année de base).	1500 Feb 2012	600 Feb 2011			2400 Feb 2013	4177 Jun 2011	On Course

Component 4: Financement Remboursable Weight: 74% Classification: Satisfactory	C4.13 Moyenne PAR>30 jours au niveau des succursales de ACME.	5 Feb 2012	12 Feb 2011	8 Feb 2013		5 Feb 2013	3.71 Jun 2011	Delayed
---	--	---------------	----------------	---------------	--	---------------	------------------	---------

Milestones	Planned	Due Date	Achieved	Date achieved	Status
M0 [*] Conditions préalables au premier décaissement (Clause 3 et article 2 de l'accord)	10	Mar 2010	10	Feb 2011	Achieved late
M1 Previous Conditions	1	Aug 2010	0	Aug 2010	Not Achieved
M2 Modules de formation pour nouveau personnel dans les agences développés et approuvés.	10	Feb 2011	10	Apr 2011	Achieved late
M3 [*] Rapport évaluation système d'information	1	Mar 2011	1	Sep 2010	Achieved
M4 [*] Nouveau système d'information choisi.	1	Mar 2011	1	Jan 2011	Achieved
M5 [*] Stratégie et Plan d'Action pour l'Education Financière des Clients approuvés.	1	Mar 2011	1	Mar 2011	Achieved late
M6 [*] Draft rapport étude de marché	1	Aug 2011	1	Nov 2010	Achieved
M7 [*] Nouvelle Unité de Formation dans le Département des Ressources Humaines établie.	1	Aug 2011			
M8 [*] Au moins deux nouveaux produits microfinanciers introduits dans les succursales des villes secondaires.	1	Feb 2012			
M9 60 officiers de crédits formés en Education Financière de Clients.	10	Feb 2012	10	Jun 2011	Achieved

[*] Indicate that the milestone has been reformulated

CRITICAL ISSUES THAT HAVE AFFECTED PERFORMANCE*[None reported in this period]***SECTION 4: RISKS****MOST IMPORTANT RISKS AFFECTING FUTURE PERFORMANCE**

	Level	Mitigation action	Responsible
1. Fluctuations de taux de change: le financement est donné à ACME en devise locale ; la dévaluation du monnaie est un des	Medium	Le Economist Intelligence Unit estime que pendant les deux années prochaines, la dépréciation annuelle sera d'un 4% en 2009 et 2010 ; avec un taux d'intérêt d'un 13,5%, la variation peut être mitigé.	Project Coordinator

risques.

2. Catastrophe naturelle: les ouragans et les inondations ou la crise politique/économique

Medium

ACME a un guide de prévention de risques en cas de catastrophes naturelles de IMF, ce guide sera diffusé dans l'ensemble du réseau, des rencontres seront réalisées avec les employés pour une meilleure compréhension et application des recommandations du guide.

Project Coordinator

3. Il y a des villes où les services de communication et de transport sont limités. Les coûts d'opération peuvent être élevés pour ces régions puisque il y a des limitations géographiques.

Medium

Sélection des villes secondaires sous la base des études de marchés et formation pour améliorer la productivité des officiers de crédit de façon à diminuer les coûts d'opérations.

Project Coordinator

PROJECT RISK LEVEL: Medium **TOTAL NUMBER OF RISKS:** 3 **IN EFFECT RISKS:** 3 **NOT IN EFFECT RISKS:** 0 **MITIGATED RISKS:** 0

SECTION 5: SUSTAINABILITY

Likelihood of project sustainability after project completion: HP - Highly Probable

CRITICAL ISSUES THAT MAY AFFECT PROJECT SUSTAINABILITY

[None reported in this period]

Actions related to sustainability which will be or have been implemented:

Les différentes actions entreprises dans le cadre de ce projet et exécutées dans cette période qui caractérisent la durabilité du projet dans le temps sont les suivantes:

Création de la cellule de formation

Production d'un nouveau manuel de crédit

Production d'un document audio visuel sur la formation en éducation financière qui sera diffusé dans toutes les 25 agences de ACME. Ce document inclut également les informations sur la tarification de ACME. Ceci permettra de répliquer la formation dans le temps et faciliter la transparence financière dans tout le réseau.

Lancement des opérations dans la ville de Saint Marc.

SECTION 6: PRACTICAL LESSONS

[No Lessons learned records to Display]