Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inversión de Capital en el Fondo Microfinanciero Global Partnerships 2006

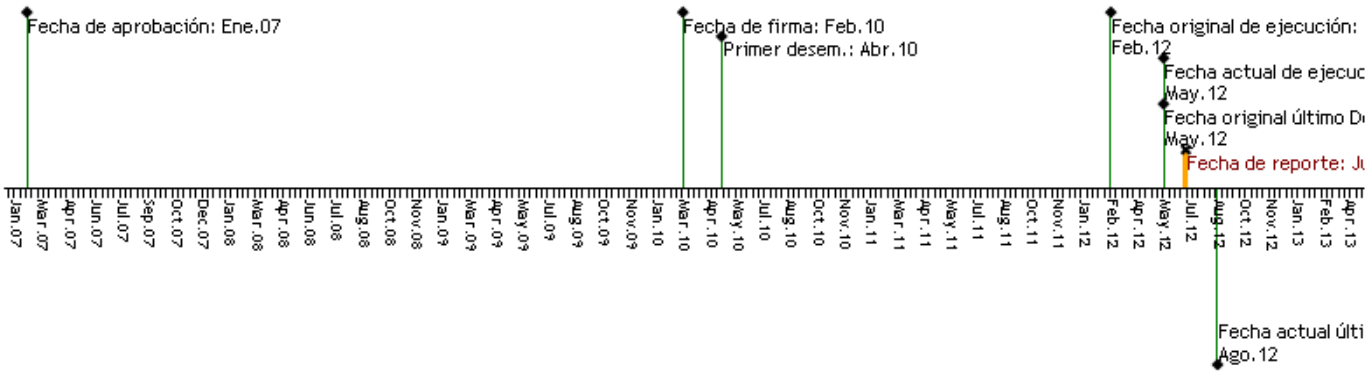
Nro. Proyecto: RG-M1098 - Nro. Operación: ATN/ME-10251-RG

Propósito: Apoyar a la oficina local de Global Partnerships para mejorar sus capacidades operativas y fortalecer la gestión de monitoreo de desempeño de las instituciones de microfinanzas participantes del Global Partnerships Microfinance Fund 2006, Global Partnerships Microfinance Fund 2008 y otros fondos similares constituidos y administrados por Global Partnerships, ofreciendo retroalimentación periódica y efectiva de su desempeño operacional, cumplimiento de planes de negocios y alerta temprana de riesgos (Ver convenio suscrito).

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
NICARAGUA	BOLIVIA, EL SALVADOR, GUATEMALA, HONDURAS, MÉXICO, NICARAGUA, PERÚ	SMF - Financiamiento de la micro, pequeña y mediana empresa	MCRO - Microempresa

Agencia Ejecutora:	GLOBAL PARTNERSHIPS	**Líder equipo de diseño:**	Miller, Tomas C.
		Líder equipo de supervisión:	Sanchez, Ana Cecilia

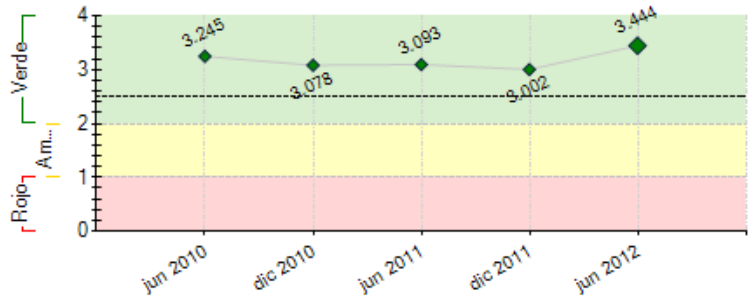
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$80,000.00	$10,000.00	$70,000.00
Contrapartida	$70,000.00	$0.00	$70,301.15

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Al concluir el proyecto se logro cumplir satisfactoriamente con lo planificado en la ejecución del proyecto, esto incluyo la elaboración completa del manual de supervisión y la aplicación de la metodología a todas las IMFs, desde la oficina regional de GP en Managua así como las visitas de campo que se concluyo con un total de 8 IMFs participantes de los fondos MFF2006 y MMF2008 respectivamente. Durante la ejecución del proyecto, GP logro diversificar su riesgo de inversión a través del otorgamiento de préstamos en distintos países de la región con diferentes contextos socioeconómicos y políticos que se consideraron como factores de riesgos muy relevantes, logrando así mantener un equilibrio en su portafolio de inversiones y brindando además mayor confianza a los inversionistas; el proceso de selección de cada país implico un minucioso análisis de los distintos países donde hay inversiones. Pese a los riesgos y al retraso en la contratación del consultor, el proyecto presento señales positivas para poder alcanzar los objetivos trazados tomando en cuenta que las IMFs se mostraron colaboradoras con el desarrollo del proyecto. Dentro del plan de acción al terminar el proyecto resta mantener la auto sostenibilidad del mismo para lograr un oportuno y adecuado proceso de supervisión así como proveer asistencia técnica y recomendaciones oportunas mientras exista la relación crediticia, enmarcadas hacia el mejoramiento del desempeño y calidad de cartera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto logró cumplir muy satisfactoriamente cada una de sus metas. La metodología de monitoreo y supervision fue diseñada e implementada en 8 IMF (2 mas de lo esperado) que estan ubicadas en 5 países (3 mas de lo esperado), lo que mejoró las capacidades operativas de la oficina local de GP, diversificando el riesgo, identificando alertas tempranas, brindando mayor certidumbre a los inversionistas. Al finalizar el proyecto el préstamo promedio de los usuarios de lo fondos GP MFFF06 y 08 es de US$932.00 (novecientos treinta y dos dólares) 7% menos de lo esperado y el número total de clientes activos de las IMF

participantes superan en un 29% la meta esperada, para un total de 890,279, con una cartera vigente de préstamos de US$829 millones de dólares que representa un sobrecumplimiento de la meta de un 73%.
Adicionalmente el proyecto logró validar el uso acertado de la metodología en instituciones diferentes a las microfinancieras como las Cooperativas Agrícolas.

Evaluación final

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El Convenio contempla que el PSR Final constituirá la Evaluacion Final del proyecto, ver cláusula Decimocuarto (b) del Convenio.

Evaluación final

SECCIÓN 3: INDICADORES

Propósito: Apoyar a la oficina local de Global Partnerships para mejorar sus capacidades operativas y fortalecer la gestión de monitoreo de desempeño de las instituciones de microfinanzas participantes del Global Partnerships Microfinance Fund 2006, Global Partnerships Microfinance Fund 2008 y otros fondos similares constituidos y administrados por Global Partnerships, ofreciendo retroalimentación periódica y efectiva de su desempeño operacional, cumplimiento de planes de negocios y alerta temprana de riesgos (Ver convenio suscrito).

Clasificación: Muy Satisfactorio

	Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
P.I1	Al finalizar el proyecto la Oficina Regional de GP haya aplicado en al menos 6 IMF participantes del Fondo GP MFF06 o MFF08, sistemas de monitoreo y/o supervisión de desempeño financiero y/u operacional.	0	6	8	133 %
P.I2	Al finalizar la ejecucion del proyecto la Oficina Regional de GP haya aplicado en al menos 2 países diferentes, sistemas de monitoreo y/o supervisión de desempeño financiero y/u operacional.	0	2	5	250 %
P.I3	Cartera vigente de préstamos de las IMFs participantes del Fondo GP MFF06 o MFF08, alcanza US$480.00 millones de dólares.	0	480	829	173 %
P.I4	Al finalizar el proyecto el número de clientes activos de las IMFs participantes del Fondo GP MFF06 o MFF08, es de 690,000.00	0	690000	890279	129 %
P.I5	Préstamo promedio es al menos de mil dólares.	0	1000	932	93 %

Componente 1: Fortalecimiento y expansión de las capacidades de monitoreo y supervisión de Global Partnerships

Peso: 100%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C1.I1	Metodología de Monitoreo y Supervisión de instituciones de microfinanzas revisada y documentada.	0	1	1	100 %
C1.I2	Número de instituciones de microfinanzas en los países a seleccionar que han implementado la metodología de monitoreo y supervisión.	0	6	8	133 %
C1.I3	Número de reportes trimestrales de monitoreo de las instituciones de microfinanzas participantes en el MFF2006 y MFF2008.	0	4	4	100 %

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Dificultades en adquisiciones

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: MP - Muy Probable
El manual de monitoreo y supervision se ha institucionalizado en GP, asi como los dos sistemas de calificacion: Riesgo financiero y Desempeño social que se aplica a todas las practicas de inversion de GP.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

El plan de acción del proyecto identificó pasos para garantizar la sostenibilidad del proyecto, el principal de las cuales fue la documentación de las actividades de monitoreo y supervisión en la forma del manual. Este manual ahora funciona como un documento institucional para GP, que puede ser actualizado segun las necesidades del mercado por la adaptación en el seguimiento y la evaluación del desempeño social y financiero de las organizaciones de microfinanzas. Además el proyecto apoyó GP en el desarrollo de dos sistemas de calificacion: uno que mide riesgo financiero y un otro que mide desempeño social. Estos dos sistemas han sido incorporados en las prácticas de inversion de GP y continuarán agregar valor más allá de la ejecución del proyecto.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativa a	Autor
1. 4. El registro de la cartera en mora mayor a 30 días así como la cartera renegociada se ha logrado subsanar y coordinar mejor con las IMFs para obtener indicadores de morosidad más objetivos y precisos.	Implementación	Echeverria, Ana Maria
2. 3. La aplicación de la metodología de supervisión también se logro incorporar e implementar para instituciones con características legales diferentes a las micro finanzas tales como cooperativas agrícolas con algún programa de crédito para pequeños agricultores.	Implementación	Echeverria, Ana Maria
3. 2. Un aprendizaje y conocimiento más sólido de las normas de regulación para cada país que rigen a las micro finanzas tanto para instituciones reguladas como no reguladas. Se ha podido aplicar y estandarizar la política de supervisión para ambas entidades.	Implementación	Echeverria, Ana Maria
4. 1. Se concluyo la fase de evaluación social de las IMFs participantes en cada tesis de inversión social en las que operan logrando entender mejor como las instituciones han logrado incorporar de una manera eficiente los programas sociales con los programas de crédito para beneficio de los más pobres.	Implementación	Echeverria, Ana Maria

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Metodologia de monitoreo y supervision de riesgo financiero y desempeño social de IMF.
Se encuentra en el IDBDOCS 37027662.

Productos principales del proyecto

[No se encontraron productos relacionados]