Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Acceso a Servicios Integrales de Financiamiento y Articulación Productiva

Nro. Proyecto: BO-M1047 - Nro. Operación: ATN/ME-12288-BO

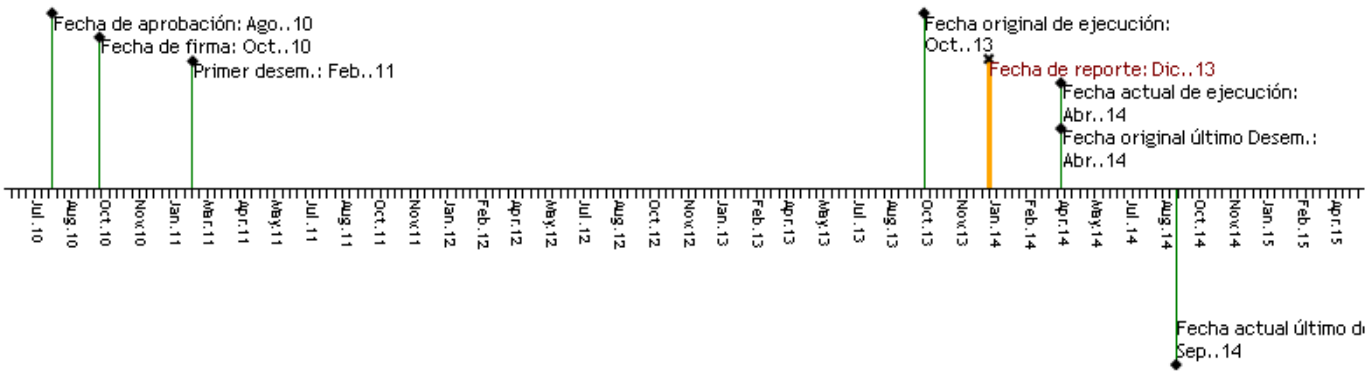
Resultado: Ampliar el acceso a servicios financieros y no financieros adecuados del pequeño productor agropecuario, a través de la profundización y expansión de los servicios integrales de la IFD SS

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
BOLIVIA	BOLIVIA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

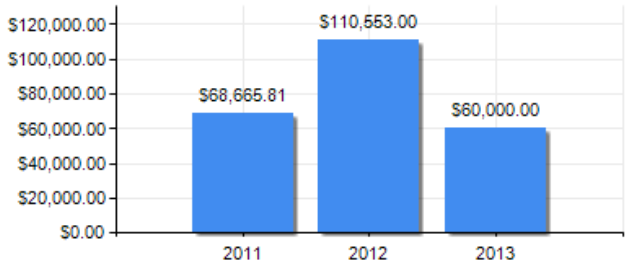
Agencia Ejecutora: Fundación Sembrar Sartawi

Líder equipo de diseño: Wittkowski, Dieter
Líder equipo de supervisión: Catalano, Fernando David

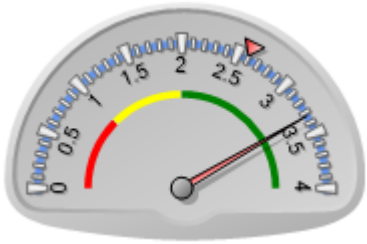
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



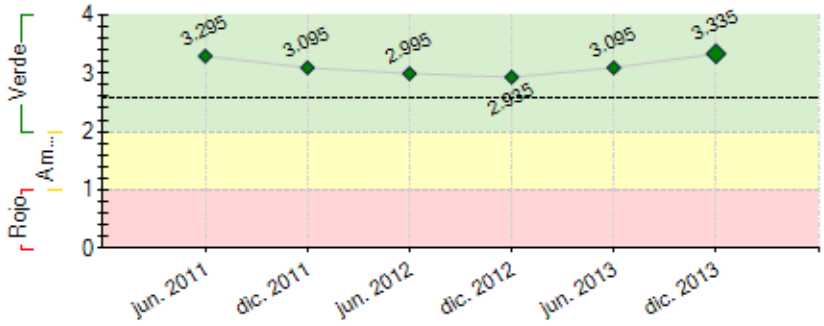
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.335
Promedio FOMIN: 2.595

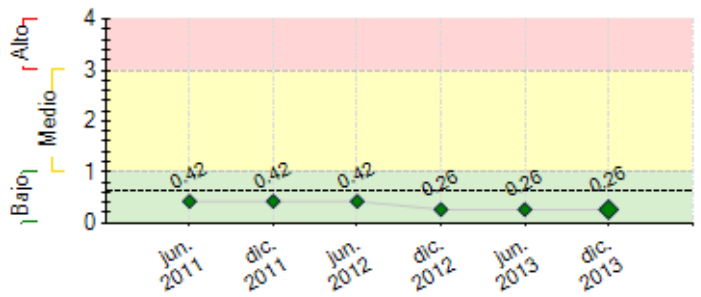


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Bajo
Adquisiciones:	Bajo
Capacidad Técnica:	Medio



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.622

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A diciembre 2013

se logró

Componente 1:

- Manuales de Funciones de RRHH y Reclutamiento elaborados y en uso.

- Plan de Capacitación, metodología e instrumentos, validado y aprobado, con evaluaciones y actualizaciones anuales.

- 80% del personal con al menos una capacitación.

- 4 personas han participado en intercambios con otras IMF .

Componente 2, 3 y 4

- Las consultorías para el desarrollo del MEDIS, GEMA, GIRAS han concluido, con metodología, línea de base, manuales y software.

- Se está implementando los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS .

- SS cuenta con una Política Ambiental y de crédito para mitigar riesgos ambientales

-

El GIRAS está validado con la normativa ASFI

- Se han llevado a cabo 15 talleres de sensibilización/ capacitación del GEMA, GIRAS y MEDIS-gestiones 2012. y 2013

- Se ha presentado el MEDIS , GEMA y GIRAS en la reunión SPTF2013.

- El MEDIS se ha considerado como experiencia exitosa en el III Foro Latinoamericano de Desempeño Social 2013.

Componente 5

- Concluido el estudio de mercado para nuevos productos.

- Masificado el producto no financiero "Seguro Grupo Vida" e implementados Banca Comunal Productiva, Crédito de Vivienda y Red de Mensajería Masiva.

- 99% del personal relacionado ha sido capacitado para la implementación de los nuevos productos.

- El % de cartera colocada entre todos los productos nuevos desarrollados con el apoyo del proyecto es del 43%

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión
De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el semestre Julio - Diciembre 2013, se dio cumplimiento a la mayoría de los indicadores de Marco Lógico, quedando pendientes solamente la realización de los estudios de efecto del MEDIS y GEMA.

- Se aprobó la Política institucional para mitigación de riesgos ambientales.

- Se inició la recolección de información para alimentar los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS. Componente 3.

- Se realizó la capacitación para la masificación de los nuevos productos Seguro Vida Grupo, Banca Comunal Productiva, Crédito de Vivienda y Red de Mensajería Masiva, llegando a un 99% del personal relacionado.

La acción crítica para el próximo semestre es la conclusión de la masificación de los sitemas MEDIS, GEMA y GIRAS.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
fue necesario ampliar los plazos para posibilitar la realización y conclusión de de los tres sistemas. Se tiene previsto contar con resultados de la masificación de los mismos durante el primer semestre de 2014.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: Ampliar el acceso a servicios financieros y no financieros adecuados del pequeño productor agropecuario, a través de la profundización y expansión de los servicios integrales de la IFD SS	**R.1**	Número de clientes con actividades ligadas a cadenas agropecuarias	0	7000	9170		10780	34881	
				Oct. 2011	Oct. 2012		Oct. 2013	Nov. 2013	
	R.2	, SembrarSartawi se ha constituido como la IFD con mayor participación en FINRURAL en la prestación de servicios financieros con un enfoque integral a la población rural.	0				1	1	
							Oct. 2012	Jun. 2013	
	R.3	La cartera otorgada a pequeños productores para cadenas agropecuarias será >70% durante los tres años del proyecto.	0				1	87	
							Oct. 2013	Nov. 2013	
Componente 1: Construcción de Capacidades en Recursos Humanos **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Manuales de Funciones de RRHH y Reclutamiento completados y puesta en vigencia	0				1	1	Finalizado
							Oct. 2011	Jun. 2011	
	C1.I2	Plan Multianual de Capacitación, incluyendo metodología e instrumentos, validado y aprobado,	0				1	1	Finalizado
							Oct. 2011	Jun. 2011	
	C1.I3	Al menos el 80% del personal capacitados en temas relacionados con el negocio de SS según el Plan de Capacitación establecido	0				80	80	
							Oct. 2012	Dic. 2012	
	C1.I4	Personas que han participado en intercambios con otras IMF exitosas y aplican sus aprendizajes en las operaciones de SS	0	2			4	4	Finalizado
				Oct. 2012			Oct. 2013	Jun. 2013	
Componente 2: Sistema de Medición del Desempeño e Impacto Social (MEDIS). **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	El sistema MEDIS funcionando, con sus manuales y metodología completados, y generando reportes periódicos sobre el desempeño social de SS y su impacto en la vida de sus clientes	0				1	1	
							Oct. 2013	Dic. 2013	
	C2.I2	Una línea base elaborada	0				1	1	Finalizado
							May. 2012	May. 2012	
	C2.I3	talleres internos realizados para capacitar y sensibilizar al personal operativo de SS en el uso de MEDIS	0				5	10	
							Oct. 2012	Abr. 2013	
	C2.I4	Resultados del estudio de efecto y del desempeño social institucional, comparado con la línea de base (MEDIS).	0				1		
							Mar. 2014		
Componente 3: Sistema de Gestión Medio-Ambiental (GEMA). **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	El sistema GEMA funcionando, con sus manuales y metodología completados, y generando reportes periódicos sobre el impacto medioambiental de las operaciones de SS;	0				1	1	
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C3.I2	Una línea base elaborada	0				1	1	Finalizado
							Oct. 2012	May. 2012	
	C3.I3	SS cuenta con políticas institucionales y de crédito para la identificación, mitigación y gestión de riesgos ambientales en sus operaciones	0				1	1	
							May. 2012	Dic. 2013	
	C3.I4	Talleres internos realizados para capacitar y sensibilizar al personal operativo de SS en el uso de GEMA y las políticas de medioambiente en el análisis de crédito	0				5	9	
							Oct. 2012	Abr. 2013	
	C3.I5	Los resultados de estudio de efecto medioambiental, comparado con la línea de base (GEMA).	0				1		
							Mar. 2014		
	C3.I6	Personas con conocimientos y capacidades mejorados de manejo de riesgos sociales y de medio ambiente en instituciones financieras	0				1	100	Finalizado
							Oct. 2012	Sep. 2011	
Componente 4: Sistema de Gestión de Informa-ción de Riesgos Agropecuarios y Sistémicos (GIRAS) **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	El sistema GIRAS funcionando, con sus manuales y metodología completados, y generando reportes periódicos sobre los riesgos medidos	0				1	1	
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C4.I2	El sistema GIRAS está validado con la normativa de la ASFI	0				1	1	
							Oct. 2013	Oct. 2013	
	C4.I3	Talleres internos realizados para capacitar y sensibilizar al personal operativo de SS en el uso de GIRAS	0				5	8	
							Oct. 2012	Abr. 2013	
Componente 5: Innovación de productos financieros y no financieros **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C5.I1**	SS cuenta con nuevos productos rentables (2 crediticios y 2 no crediticios), con sus respectivos manuales de proceso,	0				4	4	
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C5.I2	80% del personal de SS ha sido capacitado en los nuevos productos y su colocación	0				80	99	
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C5.I3	% de la cartera colocada entre los productos nuevos desarrollados con el apoyo del proyecto	0	10			20	29	Finalizado
				Oct. 2012			Oct. 2013	Jun. 2013	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	[*] Condiciones previas	4	Abr. 2011	4	Dic. 2010	Logrado
H2	[*] •Programa de Capacitación concluido, con base en el estudio realizado de cargos y capacidades requeridos, además del intercambio de experiencias. Se cuenta con Manual de Funciones y de Reclutamiento. •Las áreas MEDIS, GEMA y GIRAS cuentan con contratos de consultoría firmados para su desarrollo. •Se cuenta con cuatro productos financieros identificados para que se realicen estudios de mercado en diferentes regiones geográficas. •Dos consultores de línea (operativo y administrativo) contratados para la ejecución del proyecto.	1	Dic. 2011	1	Dic. 2011	Logrado
H6	Programa de Capacitación Implementado con temas genéricos y técnicos mediante cursos a nivel nacional; áreas MEDIS y GEMA han sido diseñadas y cuentan con información de base; dos productos financieros implementados; un consultor de línea operativo contratado y un admistrativo incorporado como funcionario de planta para la ejecución del proyecto	1	May. 2012	87	May. 2012	Logrado
H3	[*] •Programa de Capacitación actualizado anualmente con base en retroalimentación, intercambio de experiencias y nuevos prod.	1	Nov. 2012	1	Abr. 2013	Logrado tarde

	•El área GIRAS ha sido diseñada y cuenta con información de base. Se cuenta con Manuales de procesos y de usuarios para los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS, los cuales se encuentran validados, socializados e implementados a nivel nacional. Se han diseñado los medios de difusión para los sistemas y se emiten sus reportes. El Sistema (software) para cada una ha sido desarrollado. •Se cuenta con dos productos financieros masificados y otro implementado en base un estudio de mercado realizado para una tercera región geográfica, los cuales cuentan con el diseño de material promocional.					
H4	[*] •Programa de Capacitación implementado con temas genéricos y técnicos mediante cursos a nivel nacional, y actualizado anualmente con base en retroalimentación, intercambio de experiencias y nuevos productos. •Los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS están consolidados y son validados mediante estudios de impacto social y medioambiental y, además, los riesgos compatibilizados por la ASFI; información que es difundida por varios medios. •Se cuenta con tres productos financieros masificados y otro último implementado, los cuales cuentan con material promocional impreso.	1	Jun. 2013	1	Jun. 2013	Logrado
H5	[*] •Programa de Capacitación institucionalizado mediante cursos planificados y actualizado anualmente con base en retroalimentación, intercambio de experiencias y nuevos productos. •Los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS están consolidados y son validados mediante estudios de efecto social medioambiental y, además, los riesgos compatibilizados con la normativa ASFI; información que es difundida por varios medios. •Los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS están institucionalizados y difunden información reconocida por el sector. •Se cuenta con cuatro productos financieros masificados y adecuadamente difundidos.	4	Mar. 2014			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO
[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Una alta concentración de la cartera en la producción agropecuaria podría resultar en altos niveles de mora en caso de fenómenos naturales que afectan la producción.	Bajo	Se mitiga este riesgo mediante: (a) mantener al menos el 30% en cartera no agrícola; (b) la diversificación geográfica, sectorial y por productos agrícolas de la cartera; y (c) una política de un límite del 30% de la cartera en cualquier segmento, producto o área geográfica. Asimismo, con el apoyo de este proyecto, SS está en proceso de implementación de un área funcional de manejo de riesgos sistémicos y agropecuarios, los cuales ayudarán a mitigar estos riesgos.	Coordinador del proyecto
2. Cambios bruscos en la regulación financiera (controles restrictivos) podrían afectar la sostenibilidad financiera de SS y/o la cultura de pago de los clientes.	Bajo	Sembrar Sartawi ha participado en las observaciones que realizó FINRURAL a la nueva Ley de Bancos, considerando que este marco normativo es relativamente favorable para el desarrollo de las IFDS	Coordinador del proyecto

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

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

En el marco de la sosteniblidad del uso de los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS, en enero 2014, se emitió la comunicacion oficial a nivel nacional para la concluir la masificacion de los mismos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. no se previó el tiempo suficiente para validar la puesta en marcha y masificación de los sistemas desarrollados durante la ejecución del proyecto. es un tema de planificación que debe considerarse de manera realista en otras operaciones	Design	CATALANO, FERNANDO David *[FOMIN]*