Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

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

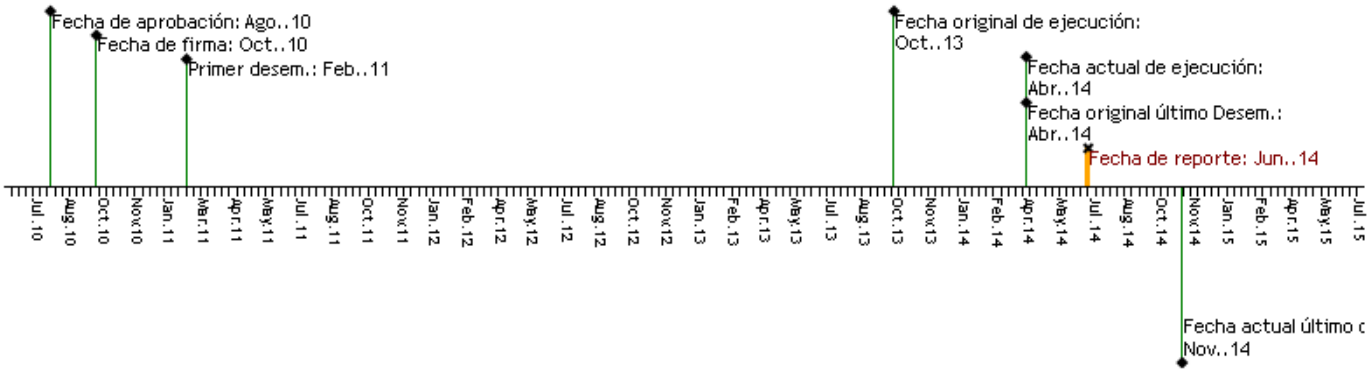
Resultado: Ampliar el acceso a servicios financieros y no financieros adecuados del pequeño productor agropecuario, a través de la profundización y expansión de los servicios integrales de la IFD SS

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

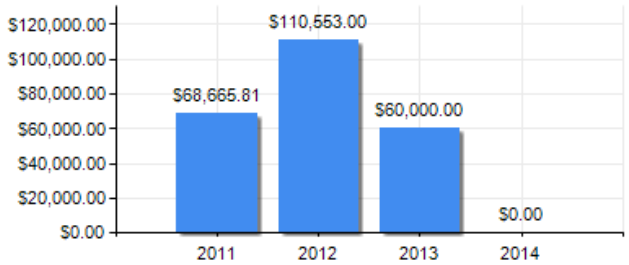
Asociados del FOMIN: Fundación Sembrar Sartawi

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

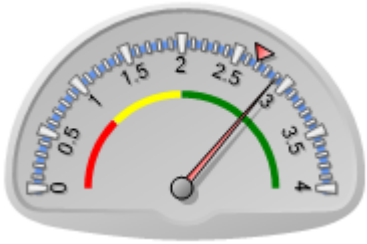
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



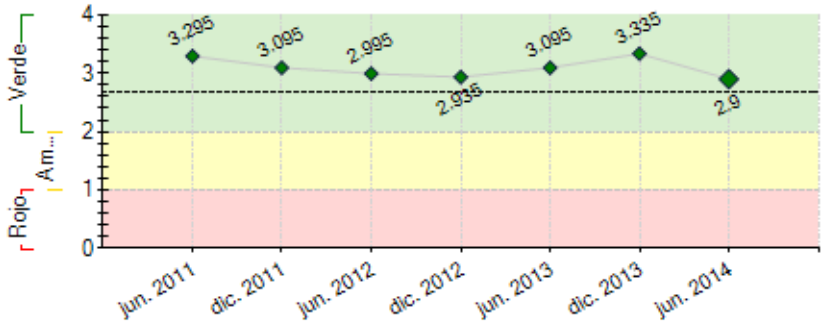
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.9
Promedio FOMIN: 2.685

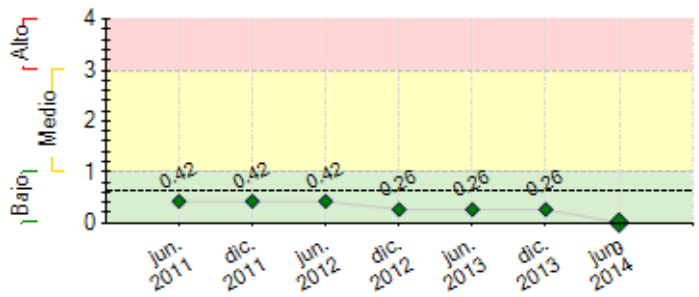


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.614

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Hasta el primer semestre del 2014 se ha logrado cumplir con las metas planteadas en el marco del proyecto, se cuenta con un programa de capacitación el cual es actualizado anualmente, se destaca la finalización e implementación de los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS. Se han masificado los cuatro productos desarrollados, los financieros y no financieros. Hasta noviembre de 2013 se ha superdado el indicador de propósito planteada de 10780 clientes ligados a cadenas productivas alcanzando un total de 12174 clientes. La vocación rural agropecuaria se ha mantenido.
A pesar de los retrasos en el cronograma debido a cambios en procesos de contratación, la ausencia de firmas consultoras especializadas para el desarrollo del los sistemas, la decisión de integración de los sistemas, se ha logrado contar con productos adecuados y el constante perfeccionamiento y adecuación de los mismos, en busqueda de contar con herramientas utiles para la institución. En la planificación anual se incluye el impulso a la utilización de los sistemas

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

De enero a junio de 2014, se han ejecutado distintas procesos de contratación de consultorías: Estudio de Efecto MEDIS y GEMA, Actualización del módulo I, del fortalecimiento de cultura organizacional, Programa de Inducción por cargo, Manual de procedimientos del MEDIS, GEMA y GIRAS, Producción de la Memoria Documentaria del Proyecto, la elaboración del Estudio de Caso.
A raiz de la renuncia de la Encargada de Proyecto, se ha realizado el proceso y contratado los servicios del nuevo Encargado, iniciando su trabajo en mayo de 2014.este evento pudo haber causado cierto retraso en entrega de información al FOMIN. sin embargo se ha logrado el 100% de las productos planteados: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 institucionalizados y difunden información reconocida por el sector. Se cuenta con cuatro productos financieros masificados y adecuadamente difundidos.
El estudio de Efecto esta en proceso y se estima su entrega en agosto de 2014.
Para el proximo semestre se tiene planificado, cerrar el 100% de las consultorías y productos, la realización del Taller de cierre del proyecto y auditoría de cierre.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

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	100	Finalizado
							Oct. 2011	Dic. 2011	
	C1.I2	Plan Multianual de Capacitación, incluyendo metodología e instrumentos, validado y aprobado,	0				1	100	Finalizado
							Oct. 2011	Nov. 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	Finalizado
							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	Finalizado
							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	Finalizado
							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		Atrasado
							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	Finalizado
							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	Finalizado
							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	Finalizado
							Oct. 2012	Abr. 2013	
	C3.I5	Los resultados de estudio de efecto medioambiental, comparado con la línea de base (GEMA).	0				1		Atrasado
							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	Finalizado
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C4.I2	El sistema GIRAS está validado con la normativa de la ASFI	0				1	1	Finalizado
							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	Finalizado
							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	Finalizado
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C5.I2	80% del personal de SS ha sido capacitado en los nuevos productos y su colocación	0				80	99	Finalizado
							Oct. 2012	Dic. 2013	
	C5.I3	% de la cartera colocada entre los productos nuevos desarrollados con el apoyo del proyecto	0	10			20	43	Finalizado
				Oct. 2012			Oct. 2013	Nov. 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. •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.	1	Nov. 2012	1	Abr. 2013	Logrado tarde
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	4	May. 2014	Logrado tarde

[*] 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. Cambios bruscos en la regulación	Bajo	Sembrar Sartawi ha participado en las observaciones que realizó	Project Coordinator

financiera (controles restrictivos) podrían afectar la sostenibilidad financiera de SS y/o la cultura de pago de los clientes.		FINRURAL a la nueva Ley de Bancos, considerando que este marco normativo es relativamente favorable para el desarrollo de las IFDS	
2. 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.	Project Coordinator

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

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:

Con el fin de preservar la sostenbilidad del proyecto se han definido las siguientes acciones:
- Continuo perfeccionamiento de los sistemas con miras de mejoramiento y total automatización e integración.
- Capacitación al personal en los procedimientos y módulos informáticos del los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS, como parte de las actividades continuas necesarias.
- Se ha incluido dentro de los lineamientos del PLAN OPERATIVO 2015 , la definición de objetivos financieros, sociales y ambientales, siendo el enfoque de Gestión del Despeño, el triple equilibrio.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. El reto es promover prácticas ambientales en el marco de un mercado que todavía no prima a este tipo de productos	Risk	Querejazu, Maria Elena
2. Todos los procesos nuevos a ser implementados deben ser integrados a los procesos del giro del negocio.	Sustainability	Querejazu, Maria Elena
3. Los sistemas desarrollados deben ser integrados a la plataforma informática en la que trabaja la institución	Sustainability	Querejazu, Maria Elena
4. Para la masificación es necesario un proceso de sensibilización continua de la temática a nivel interno	Sustainability	Querejazu, Maria Elena
5. Para la ejecución del proyecto los objetivos y actividades deben ser socializados a todo el personal.	Implementation	Querejazu, Maria Elena