Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

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

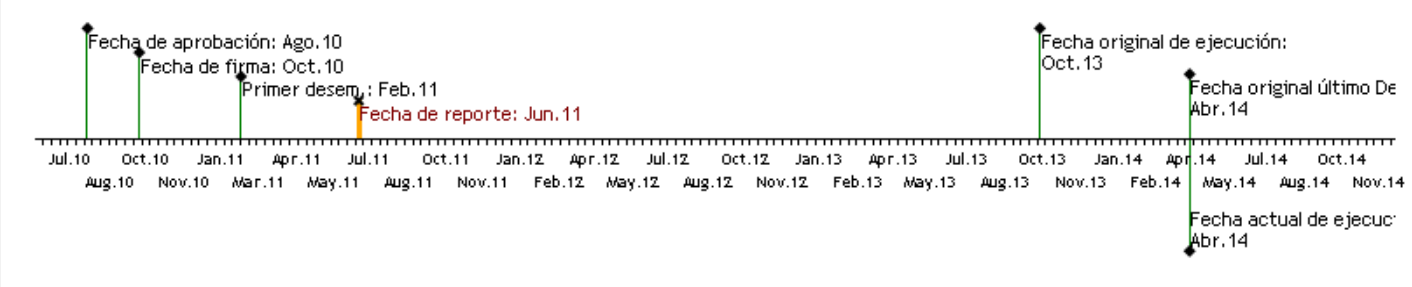
Propósito: Ampliar el acceso a servicios financieros y no financieros adecuados del pequeño productor agropecuario, a través de la profundización y expansión de los servicios integrales de la IFD SS

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

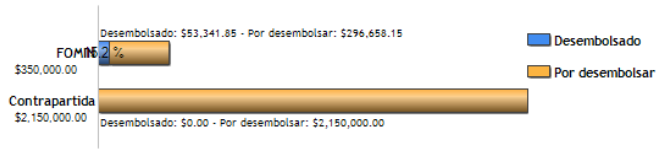
Agencia Ejecutora: Fundación Sembrar Sartawi

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

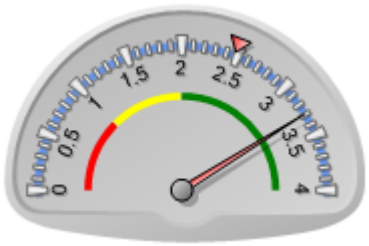
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



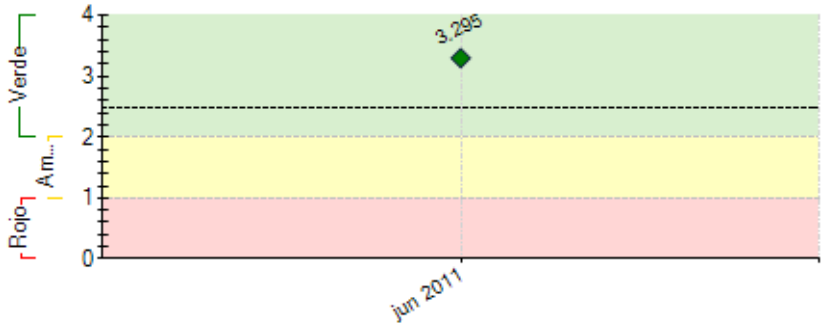
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

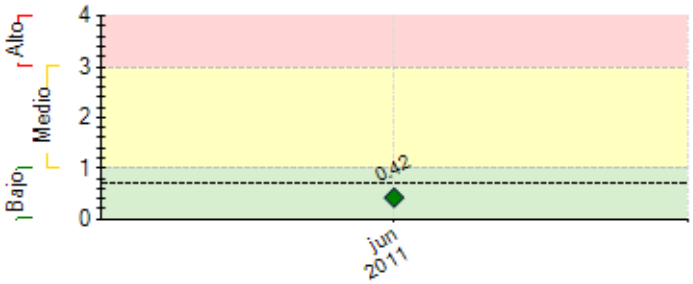


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.295
Promedio FOMIN: 2.477



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.692

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El proyecto ha tenido un retraso en el inicio de sus actividades debido principalmente a algunas dificultades en la conformación del equipo, que debía estar constituido por el Coordinador (funcionario de la Fundación Sartawi), el Encargado de Proyecto y el Asistente Administrativo Contable. Recién a finales de mayo de 2011 se cuenta con el personal para iniciar las actividades.
Se tiene planificado llevar a cabo el taller de arranque del proyecto, a mediados del mes de Julio de la presente gestión con el objetivo de uniformar criterios del proyecto y tener claros los procedmientos del Banco.
Sin embargo, desde mayo se han mostrado avances en los procesos de convocatoria y selección de las primeras consultorías planificadas en los Componentes 1-Construcción de capacidades en Recursos Humanos y 5-Innovación de productos financieros y no financieros. En base a ello se considera iniciar actividades en estos dos componentes, a partir de agosto de 2011.
De la misma manera se ha avanzado en tomar contacto con profesionales entendidos en la materia para la redacción de los Términos de Referencia para las consultorías de Conceptualización y diseño de área de los Componentes 2-Sistema de Medición del Desempeño e Impacto Social (MEDIS), 3-Sistema de Gestión medioambiental (GEMA), y 4-Sistema de gestión de la información de riesgos agropecuarios y sistémicos (GIRAS).

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se han generado cambios al interior de la Agencia Ejecutora que han provocado retrasos en la consolidación del proyecto, la planificación operativa y la realización de las actividades. El equipo ya está conformado, la curva de aprendizaje se encuentra en ascenso. Se estima que algunos productos serán entregados en fechas posteriores a las previstas, para minimizar las desviaciones se está procediendo a efectuar ajustes a los distintos planes en función de tiempo y alcance de efectos.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: 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	**P.I1**	Número de clientes con actividades ligadas a cadenas agropecuarias	0	7000	9170		10780	0	
				Oct 2011	Oct 2012		Oct 2013		
	P.I2	, 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	0	
							Oct 2012		
	P.I3	La cartera otorgada a pequeños productores para cadenas agropecuarias será >70% durante los tres años del proyecto.	0				1	0	
							Oct 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	En curso
							Oct 2013	Jun 2011	
	C1.I2	Plan Multianual de Capacitación, incluyendo metodología e instrumentos, validado y aprobado,	0				1	1	En curso
							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		
							Oct 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		
				Oct 2012			Oct 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		
							Oct 2013		
	C2.I2	Una línea base elaborada	0				1		
							Oct 2011		
	C2.I3	talleres internos realizados para capacitar y sensibilizar al personal operativo de SS en el uso de MEDIS	0				5		
							Oct 2012		
	C2.I4	Resultados del estudio de impacto y del desempeño social institucional, comparado con la línea de base	0				1		
							Oct 2013		
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		
							Oct 2012		
	C3.I2	Una línea base elaborada	0				1		
							Oct 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		
							Oct 2011		
	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		
							Oct 2012		
	C3.I5	Los resultados del estudio de evaluación medioambiental, comparado con la línea de base	0				1		
							Oct 2013		
	C3.I6	Personas con conocimientos y capacidades mejorados de manejo de riesgos sociales y de medio ambiente en instituciones financieras	0				1		
							Oct 2012		
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		
							Oct 2012		
	C4.I2	El sistema GIRAS está validado con la normativa de la ASFI	0				1		
							Oct 2013		
	C4.I3	Talleres internos realizados para capacitar y sensibilizar al personal operativo de SS en el uso de GIRAS	0				5		
							Oct 2012		
Componente 5: Innovación de productos financieros y no financieros **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C5.I1**	SS cuenta con nuevos productos rentables (2 financieros y 2 no financieros), con sus respectivos manuales de proceso,	0	2			4		
				Oct 2011			Oct 2012		
	C5.I2	80% del personal de SS ha sido capacitado en los nuevos productos y su colocación	0				80		
							Oct 2012		
	C5.I3	% de la cartera colocada entre los productos nuevos desarrollados con el apoyo del proyecto	0	10			20		
				Oct 2012			Oct 2013		

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	4	Abr 2011	4	Dic 2010	Logrado
H1	[*] •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 han sido diseñadas. Las áreas MEDIS y GEMA cuentan con información de base. •Se cuenta con dos productos financieros implementados en base a estudios de mercado realizados para diferentes regiones geográficas. •Dos consultores de línea (operativo y administrativo) contratados para la ejecución del proyecto.	1	Dic 2011			
H2	[*] •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. •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. •Un consultor de línea operativo contratado y un administrativo incorporado como funcionario de planta, ambos para la ejecución del proyecto.	1	Nov 2012			
H3	[*] •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. •Un consultor de línea operativo contratado y un administrativo incorporado como funcionario de planta, ambos para la ejecución del proyecto.	1	Ago 2013			
H4	• 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. • Un consultor de línea operativo contratado y un administrativo incorporado como funcionario de planta, ambos para la ejecución del proyecto.	1	Oct 2013			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

[X] Otros, cuáles?: Rotación de personal

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. 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	SS mitigará este riesgo a través de participación activa en FINRURAL y mesas de trabajo con la ASFI y el Banco Central para efectuar un cabildeo junto con los gremios del sector microfinanciero para influir en el desarrollo de regulaciones no afecten negativamente el desempeño del sector.	Coordinador del Proyecto
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 implementará un sistema y un área funcional de manejo de riesgos sistémicos y agropecuarios, los cuales ayudarán a mitigar estos riesgos.	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:

El proyecto pretende afianzar las capacidades internas del capital humano de la Fundación Sartawi, generando de esta manera una ventaja competitiva que se verá reflejada en el mediano plazo.
La implementación de un sistema integrado permitirá brindar información relevante sobre aspectos relacionados a desempeño e impacto social, medioambiente y riesgos, lo que será de utilidad para una toma de decisiones oportuna sobre las operaciones de la Institución.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]