Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 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

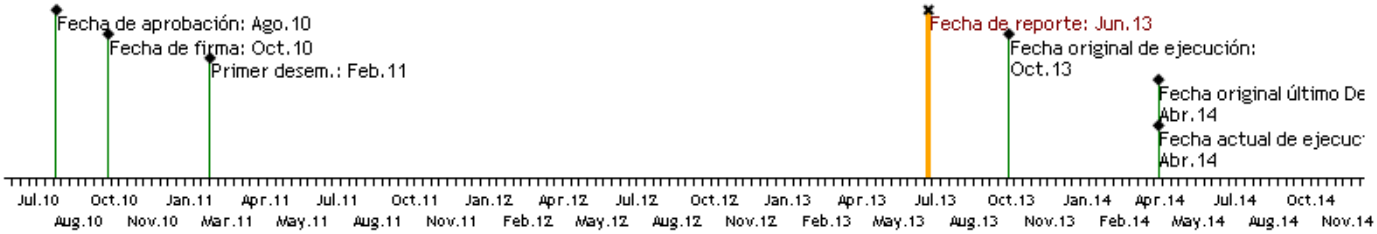
**Resultado:** Ampliar el acceso a servicios financieros y no financieros adecuados del pequeño productor agropecuario, a través de la profundización y expansión de los servicios integrales de la IFD SS

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

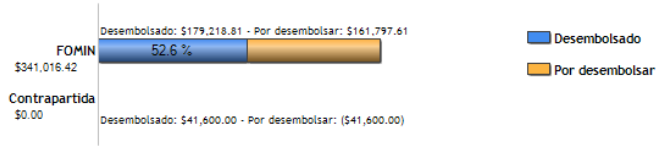
**Agencia Ejecutora:**

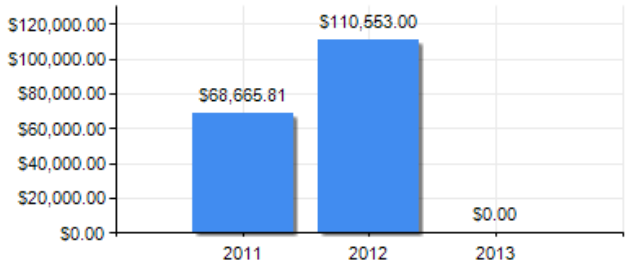
**Líder equipo de diseño:** Wittkowski, Dieter
**Líder equipo de supervisión:** Catalano, Fernando David

### CRONOLOGÍA DE EVENTOS

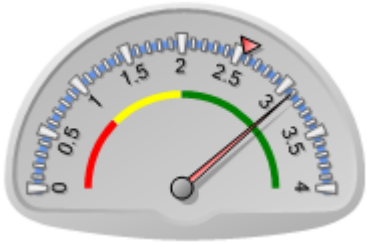



### RECURSOS

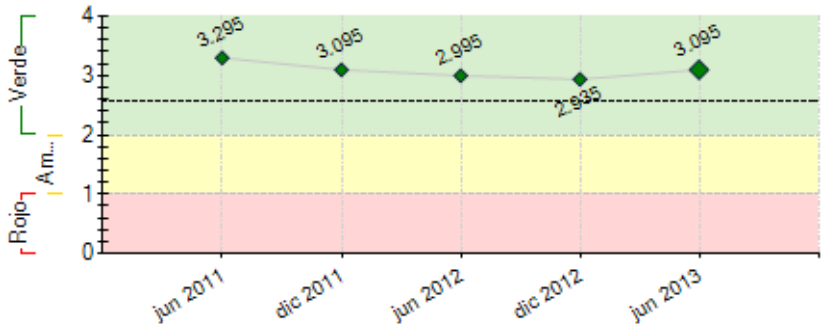



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO




**Puntaje actual:** Satisfactorio: 3.095
**Promedio FOMIN:** 2.559

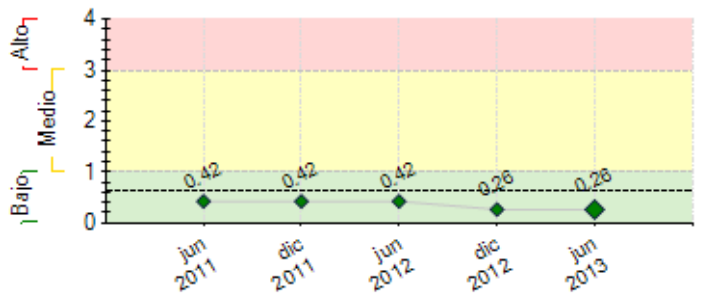



----- Promedio desempeño FOMIN

### RIESGOS EXTERNOS

### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

| | Riesgo |
|---|---|
| **Administración Financiera:** | Bajo |
| **Adquisiciones:** | Bajo |
| **Capacidad Técnica:** | Medio |




---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.631

## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

**Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio**

Componente 1:
- Manuales de Funciones de RRHH y Reclutamiento elaborados y en uso.
- Plan de Capacitación validado y aprobado, y con actualizaciones anuales.
- 80% del personal ha recibido al menos una capacitación.
- 4 personas han participado en intercambios con otras IMF aplican sus aprendizajes en las operaciones de SS.

Componente 2, 3 y 4
- Las consultorías para el desarrollo del MEDIS, GEMA, GIRAS han concluido, contando con metodología, línea de base, manuales y software.
- SS cuenta con una Política Ambiental.
- Se han llevado a cabo 9 talleres de sensibilización y capacitación GEMA, GIRAS y MEDIS en la gestión 2012..
- En la gestión 2013, se han llevado a cabo 6 talleres a nivel nacional GEMA, GIRAS y MEDIS
- Se ha presentado la metodología y software del MEDIS , GEMA y GIRAS en la reunión del Social Performance Task Force 2013.
- El MEDIS se ha considerado como experiencia exitosa en el III Foro Latinoamericano de Desempeño Social 2013.

Componente 5
- Ha concluido el estudio de mercado para nuevos productos.
- Se ha masificado el nuevo producto no financiero "Seguro Grupo Vida" e implementado a nivel piloto, los productos Banca Comunal Productiva, Crédito de Vivienda y Red de Mensajería Masiva.

Se registraron retrasos acumulados desde el inicio del proyecto. Asimismo, la renuncia de la Encargada de Proyecto y el tiempo transcurrido para su reemplazo, influyeron en el retraso en la ejecución. Se resolvieron los principales cuellos de botella; sin embargo, el tiempo restante es limitado para la masificación de los sistemas y productos.

**Comentarios del líder de Equipo de Supervisión**

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se ha recuperado parte del retraso en la ejecución del proyecto, no obstante se prevé que el regitro de datos y la validación de la funcionalidad de los tres sistemas irá más allá del plazo de útimo desembolso.

**Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses**

Durante el semestre Enero – Junio 2013:

- Se aprobó el Plan de Capacitación para la Gestión 2013.

- Se llevó a cabo la capacitación masiva Contabilidad Básica y Análisis Financiero; así como 6 talleres de sensibilización y capacitación GEMA, MEDIS y GIRAS. Asimismo, personal específico asistió a 9 cursos externos en temas de sistemas, laboral, gestión de riesgos, evaluación, ejecución tributaria, entre otros.

- Se presentaron los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS en la reunión anual del Social Performance Task Force (Panamá 2013) y III Foro Latinoamericano de Desempeño Social (MEDIS) 2013.-

- Se aprobó la Política Ambiental.

- Se masificó el producto no financiero Seguro Grupo Vida e implementaron a nivel piloto, los productos Banca Comunal Productiva, Crédito de Vivienda y Red de Mensajería Masiva.

Las acciones críticas para el semestre Julio– Diciembre 2013 están relacionadas con la masificación en el uso de los sistemas GEMA, GIRAS y MEDIS y de los nuevos productivos financieros, el perfeccionamiento del software MEDIS y GEMA e inicio de estudios de efecto social y ambiental.

**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 | **P.I1** | Número de clientes con actividades ligadas a cadenas agropecuarias | 0 | 7000 | 9170 | | 10780 | 22707 | |
| | | | | Oct 2011 | Oct 2012 | | Oct 2013 | Jun 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 | 1 | |
| | | | | | | | Oct 2012 | Jun 2013 | |
| | **P.I3** | La cartera otorgada a pequeños productores para cadenas agropecuarias será >70% durante los tres años del proyecto. | 0 | | | | 1 | 84 | |
| | | | | | | | Oct 2013 | Jun 2013 | |
| **Componente 1:** Construcción de Capacidades en Recursos Humanos<br>**Peso:** 20%<br>**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 | 3 | |
| | | | | Oct 2012 | | | Oct 2013 | Dic 2012 | |
| **Componente 2:** Sistema de Medición del Desempeño e Impacto Social (MEDIS).<br>**Peso:** 20%<br>**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 | 0.8 | |
| | | | | | | | Oct 2013 | Dic 2012 | |
| | **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 impacto y del desempeño social institucional, comparado con la línea de base | 0 | | | | 1 | | |
| | | | | | | | Oct 2013 | Jun 2013 | |
| **Componente 3:** Sistema de Gestión Medio-Ambiental (GEMA).<br>**Peso:** 20%<br>**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 | 0.9 | |
| | | | | | | | Oct 2012 | Sep 2012 | |
| | **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 | 0.9 | Atrasado |
| | | | | | | | May 2012 | Sep 2012 | |
| | **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 del estudio de evaluación medioambiental, comparado con la línea de base | 0 | | | | 1 | | |
| | | | | | | | Oct 2013 | Jun 2013 | |
| | **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)<br>**Peso:** 20%<br>**Clasificación:** Insatisfactorio | **C4.I1** | El sistema GIRAS funcionando, con sus manuales y metodología completados, y generando reportes periódicos sobre los riesgos medidos | 0 | | | | 1 | 0.85 | Atrasado |
| | | | | | | | Oct 2012 | Dic 2012 | |
| | **C4.I2** | El sistema GIRAS está validado con la normativa de la ASFI | 0 | | | | 1 | | |
| | | | | | | | Oct 2013 | Jun 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<br>**Peso:** 20%<br>**Clasificación:** Insatisfactorio | **C5.I1** | SS cuenta con nuevos productos rentables (2 crediticios y 2 no crediticios), con sus respectivos manuales de proceso, | 0 | | | | 4 | 3 | Atrasado |
| | | | | | | | Oct 2012 | Dic 2012 | |
| | **C5.I2** | 80% del personal de SS ha sido capacitado en los nuevos productos y su colocación | 0 | | | | 80 | 20 | Atrasado |
| | | | | | | | Oct 2012 | Jun 2013 | |
| | **C5.I3** | % de la cartera colocada entre los productos nuevos desarrollados con el apoyo del proyecto | 0 | 10 | | | 20 | 29 | |
| | | | | 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.<br>•Las áreas MEDIS, GEMA y GIRAS cuentan con contratos de consultoría firmados para su desarrollo.<br>•Se cuenta con cuatro productos financieros identificados para que se realicen estudios de mercado en diferentes regiones geográficas.<br>•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.<br>•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.<br>•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.<br>•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.<br>•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.<br>• Los sistemas MEDIS, GEMA y GIRAS están institucionalizados y difunden información reconocida por el sector.<br>• Se cuenta con cuatro productos financieros masificados y adecuadamente difundidos. | 1 | Oct 2013 | 0 | Jun 2013 | |

*[*] 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. | Project Coordinator |
| 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 | Project Coordinator |

**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:** MP - Muy 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:**

No se realizaron acciones relacionadas con la sostenibilidad del proyecto.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

| | Relativa a | Autor |
|---|---|---|
| 1. Proyectos que consideran el desarrollo de software deben tomar en cuenta un plazo prudencial para la validación de los reportes y aplicaciones generadas. | Design | CATALANO, FERNANDO David *[FOMIN]* |