Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desde Santo Domingo hacia la Costa:Extendiendo el Financiamiento y el Desarrollo

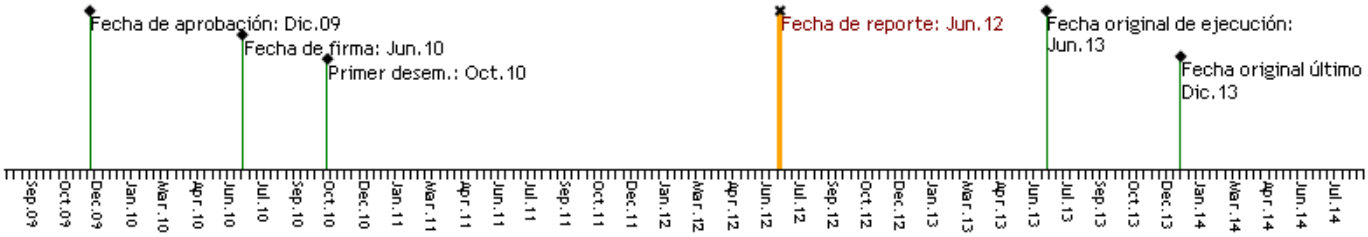
Nro. Proyecto: EC-S1015 - Nro. Operación: ATN/SF-12026-EC, SP/SF-09-21-EC

Propósito: Expandir y mejorar la oferta de financiamiento de INSOTEC y los servicios de apoyo a la población microempresarial y pobre de la nueva provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas y zonas colindantes de las Provincias de Manabí, Los Ríos y Esmeraldas.

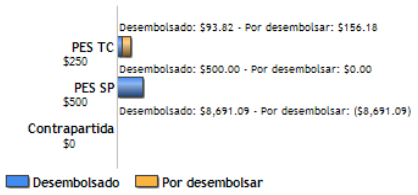
País Administrador	País Beneficiario
ECUADOR	ECUADOR

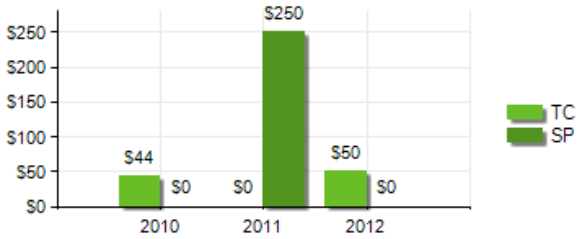
Agencia Ejecutora:	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIO-ECONOMICAS Y TECNOLOGICAS	**Líder equipo de diseño:**	Vivanco, Fermín
		Líder equipo de supervisión:	Auerbach, Paula

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

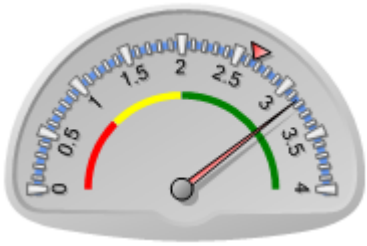


RECURSOS (EN MILES DE USD)

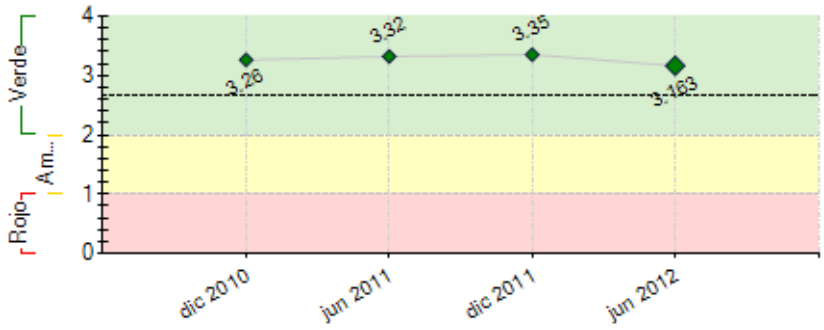




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

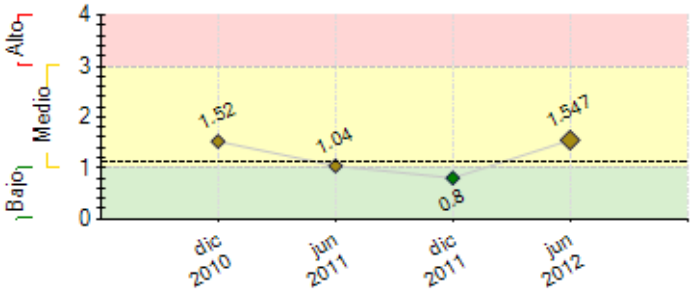


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.163
Promedio PES: 2.651



----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS



CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	---
Adquisiciones:	---
Capacidad Técnica:	---

---- Promedio de riesgo PES: 1.133	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Los resultados alcanzados en el semestre enero a junio de 2012 con relación al los indicadores de la linea bases del 30 de junio de 2010 son los siguientes:
1. Se ha logrado un incremento de 2034 operaciones, se ha superado la meta del proyecto que era de 1.893. A junio 2012 el saldo promedio es de $ 1.203, se mantiene en relación al semestre anterior.
2. A junio 2012 la cartera en zonas rurales es del 46.97% que ha mejorado significativamente con relación a la linea base que fue de 27.9%, se ha superado la meta del proyecto de 40%.
3. La cartera en actividades agropecuarias se ubica en el 40.89%, superior a la linea base que fue de 23.7%, y sobre la meta del proyecto del 30%.
4. La tasa efectiva se ha reducido en 1.73 con relación a la linea base que fue del 30.2% al 30 de junio es de 28.46%.
5. La tasa nominal se ha reducido en 1,37 en relación a la linea base que fue de 26.68%, al 30 de junio es del 25.31%.
Se ha logrado un cumplimiento satisfactorio el todos los componentes del proyecto, en la mayoria de los casos se ha superado la meta total del proyecto.
En en componente de mejoramiento de la calidad de vida rural se ha mejorado el porcentaje de avance en cuanto al número de Grupos de Transferencia de Tecnología, número de beneficiarios en proyectos comunitarios con alianza con el Municipo de Santo Domingo de Tsáchilas, la fundación MAP, etc.

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

Los resultados alcanzados en el semestre enero a junio de 2012 con relación al los indicadores del semstre anterior julio a diciembre 2011 son los siguientes:
1. Se ha logrado un incremento de 951 operaciones en el semestre, en el semestre anterior se incrementaron 621 operaciones. Al 30 de junio de 2012 el saldo promedio es de $ 1.203, se mantiene en relación al semestre anterior.
2. A junio 2012 la cartera en zonas rurales es del 46.97% que ha mejorado con relación al semestre anterior que fue de 42.6%, se ha superado la meta del proyecto de 40%.
3. La cartera en actividades agropecuarias se ubica en el 40.89%, superior al semestre anterior que cerramos en 39.51%, y sobre la meta del proyecto del 30%.
4. La tasa efectiva se ha reducido en 1 con relación al semestre anterior que fue del 29.46%. Al 30 de junio es de 28.46%.
5. La tasa nominal se ha reducido en 0.79 en relación al semestre anterior que fue de 26.10%. Al 30 de junio es del 25.31%.
Se ha logrado un mejor desempeño en los objetivos de operaciones y cartera, a esto ha contribuido el mejor desempeño de los puntos de atención exisitentes y la apertura de operaciones en la Concordia..
En en componente de mejoramiento de la calidad de vida rural se ha mejorado el porcentaje de avance en cuanto al número de Grupos de Transferencia de Tecnología, número de beneficiarios en proyectos comunitarios con alianza con el Municipo de Santo Domingo de Tsáchilas, la fundación MAP, etc.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Ya se han concretado las alianzas estratégicas que permitirán avanzar en las actividades de asistencia técnica.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Expandir y mejorar la oferta de financiamiento de INSOTEC y los servicios de apoyo a la población microempresarial y pobre de la nueva provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas y zonas colindantes de las Provincias de Manabí, Los Ríos y Esmeraldas.	**P.I1**	Incremento de operaciones activas con un saldo promedio de US$ 720, en la zona de influencia del proyecto.	0				1893	2034	
							Jun 2013	Jun 2012	
	P.I2	Porcentaje de Cartera rural.	27.9				40	46.97	
			Jun 2010				Jun 2013	Jun 2012	
	P.I3	Porcentaje de Cartera que está dirigida a financiar actividades agropecuarias.	23.7				30	40.89	
			Jun 2010				Jun 2013	Jun 2012	
	P.I4	Porcentaje de reducción anual de la tasa de interés efectiva (meta promedio de un punto porcentual anual en la reducción de la tasa de interés efectiva)	0				1	1.73	
							Jun 2013	Jun 2012	
	P.I5	Tasa de interés nominal anual para microcrédito	26.68	28	27		26	25.31	
			Jun 2010	Jun 2011	Jun 2012		Jun 2013	Jun 2012	
Componente 1: Expandir la oferta de microfinanciamiento en la zona de intervención. **Peso:** 60% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Monto en U9/4/2012 . desembolsado por el Proyecto.	0	890000	1941000		3025000	10398036	En curso
				Jun 2011	Jun 2012		Jun 2013	Jun 2012	
	C1.I2	Cartera bruta.	1226632	485000	900000		1360000	3107905	En curso
			Jun 2010	Jun 2011	Jun 2012		Jun 2013	Jun 2012	
	C1.I3	Clientes vigentes.	1570	666	1254		1893	2034	En curso
			Jun 2010	Jun 2011	Jun 2012		Jun 2013	Jun 2012	
	C1.I4	Porcentaje de PAR30 (meta < 4%)	6				4	1.47	En curso
							Jun 2013	Jun 2012	
Componente 3: Mejoraramiento de la estructura de Gestión Institucional. **Peso:** 10% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	Plan Estratégico actualizado anualmente.	0				3	2	En curso
							Jun 2013	Jun 2012	
	C3.I2	Oficina en Santo Domingo de los Colorados y dos nuevos puntos de atención en las zonas de intervención.	0				3	3	En curso
							Jun 2013	Jun 2012	
	C3.I3	Cartera Total: $10,5 millones.	5965011				10500000	14319480	En curso
			Jun 2010				Jun 2013	Jun 2012	
	C3.I4	Cumplimiento de Plan estratégico 2010 - 2012: Calificación de Riesgo BBB.						Si	Finalizado
							Jun 2013	Jun 2012	
	C3.I5	Porcentaje de ROA >= 4%	5.79				4	5.55	En curso
			Jun 2010				Jun 2013	Jun 2012	
	C3.I6	Porcentaje de eficiencia administrativa	24.18				22	17.02	En curso

			Jun 2010				Jun 2013	Jun 2012	
Componente 4: Mejoramiento de la Tecnología, los Procesos, y Recursos Humanos del área de Crédito. **Peso:** 10% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C4.I1**	Clientes por asesor, representando el incremento de la productividad de los asesores de crédito.	221 Jun 2010				250 Jun 2013	253 Jun 2012	En curso
	C4.I2	Porcentaje del nivel de Satisfacción de clientes. (>)	77 Jun 2011				70 Jun 2013	96.4 Jun 2012	En curso
	C4.I3	Porcentaje del nivel de retención de clientes. (>)	70.88 Jun 2010				70 Jun 2013	78.1 Jun 2012	En curso
	C4.I4	Porcentaje de la clientela femenina. (>)	45 Jun 2010				45 Jun 2013	40.23 Jun 2012	En curso
	C4.I5	Porcentaje menor o igual del índice de rotación del personal	22 Jun 2010				25 Jun 2013	31.03 Jun 2012	En curso
	C4.I6	Recursos humanos capacitados y comprometidos con los objetivos institucionales.						Si Jun 2012	En curso
Componente 5: Mejoramiento de la Calidad de Vida Rural **Peso:** 20% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C5.I1**	Grupos de Transferencia Tecnológica que implementan técnicas de diversificación de cultivos, y/o manejo ambiental, y/o asociatividad productiva.	0				6 Jun 2013	6 Jun 2012	En curso
	C5.I2	Productores que implementan técnicas de diversificación de cultivos, y/o manejo ambiental, y/o asociatividad productiva.	0				60 Jun 2013	42 Jun 2012	En curso
	C5.I3	Charlas técnicas con un promedio de 15 participantes y un mínimo de 375 empresarios capacitados.	0				25 Jun 2013	56 Jun 2012	En curso
	C5.I4	Numero de personas beneficiadas por 7 proyectos comunitarios implementados	0				1400 Jun 2013	3212 Jun 2012	En curso
	C5.I5	Porcentaje de clientes de crédito con cobertura de seguro de desgravamen y de vida.	0				100 Jun 2013	100 Jun 2012	En curso

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	4	Dic 2010	4	Oct 2010	Logrado

[*] 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. Regulaciones que establezca la nueva Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las ONG´s	Medio	Mantener la sostenibilidad de la institución con ingresos financieros (independencia de servicios no financieros. Tener un estudio del proceso a seguir para la transformación a una entidad regulada por la ley de instituciones del sistema financiero (SBS)	Coordinador del Proyecto
2. Los permanentes cambios en la normativa legal, incremento de impuesto a la salida de divisas del 2 al 5% incrementa el costo financiero.	Medio	Crecimiento de la cartera y clientes que permita generar mayores ingresos que absorvan el incremento del costo financiero	Coordinador del Proyecto
3. Problemas climáticos como fuertes lluvias y/o sequías pueden complicar el acceso en algunas zonas del proyecto, lo que incidiría en retrasos en las actividades programadas: colocación de créditos, capacitación y asistencia técnica.	Medio	El proyecto podría adecuar las zonas de intervención temporalmente en tanto se estabiliza el acceso a los territorios afectados.	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

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:

Las acciones desarrolladas y en proceso de desarrollo con el fin de mantener la sostenibilidad de la institución y del proyecto son las siguientes:
- Cumplir con el Plan Estratégico de la institución para el período.
- Cumplir con Plan de Negocios Anual y las metas de crecimiento tanto en número de clientes como en monto de cartera activa.
- Seguir en un proceso de reducción del gasto operativo en base a la aplicación de economías de escala y el crecimiento dinámico de la cartera.
- Seguir el proceso de mejoramiento de la productividad tanto de empleados como de asesores de crédito.
- Consolidar los puntos de atención nuevos que son: Píllaro y La Concordia.
- Se ha implementado el Servicio Médico Ambulatorio para clientes y sus dependientes, hasta junio tenemos 2061 clientes que cuentan con el servicio, se espera incluir un promedio de 1.200 clientes mensuales adicionales. Además en el convenio con la empresa proveedora del servicio se ha acordado realizar campañas médicas en las zonas de influencia de la institución.
- Se han logrado alianzas importantes con Gobiernos locales, Instituciones Públicas y privadas, con las cuales se puede seguir trabajando luego de terminado el proyecto dando continuidad al proceso de apoyo al desarrollo social y mejoramiento de la calidad de vida de los pobladores de las zonas de influencia del proyecto.
- Se implementará la encuesta PPI a todos los clientes de la institución para medir el nivel de pobreza, y los cambios que experimenten los clientes en sus ingresos y su calidad de vida con los servicios de INSOTEC.

- El cambio del CORE BANCARIO siginifa un gran avance tecnológico para la institución.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Parte del éxito de la implementación de los proyectos comunitarios radica en el compromiso de los beneficiarios directos del Proyecto y la Comunidad; compromiso que se ve reflejado en la organización y participación del grupo y en su aporte al mismo, a través de su trabajo y cumplimiento de los acuerdos y responsabilidades.	Sustainability	Gallegos Cañar, Víctor Augusto