Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2015 - DICIEMBRE 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Uso de Tecnología Móvil y Sistemas de Decisión para la Evaluación Crediticia

Nro. Proyecto: PE-M1077 - Proyecto No.: ATN/ME-12670-PE

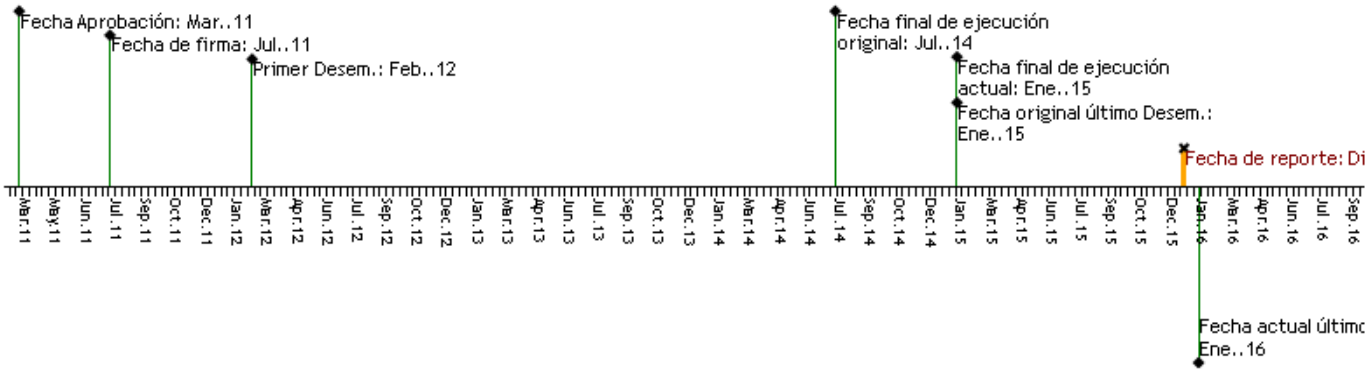
Propósito: El proposito del proyecto es implementar una solucion de tecnologia movil e informatica en el microcredito rural de Peru

País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

Agencia Ejecutora: CONSORCIO ORGANIZACIONES PRIVADAS PROMOCION AL DESARROLLO DE LA MICRO Y

Líder equipo de diseño: HILDA ELIZABETH MINAYA FERNANDEZ
Líder equipo de supervisión: HILDA ELIZABETH MINAYA FERNANDEZ

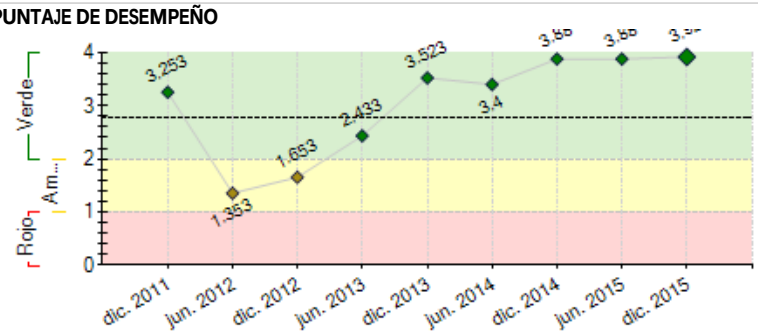
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$241,504.00	$2,901.65	$238,602.35
Contrapartida	$311,256.00	$0.00	$333,467.00

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Desde COPEME consideramos que los resultados del proyecto han sido destacados no sólo por el número de instituciones que finalmente deciidieron adoptar la solución, las regiones atendidas y número de solicitudes que fueron consultas, sino en particular porque hace más importante una necesaria tendencia en nuestro país: la adopción de tecnología digital, y en nuestro particular caso que sea orientada a facilitar transacciones financieras desde el momento mismo de la originación del crédito o admisión del cliente.

Sin duda la identificación de un aliado estratégico como EQUIFAX para emprender esta iniciativa fue clave, dada su experiencia y reputación en mercados financieros. También fue una actividad crítica y principal la estrecha relación y comunicación con los altos funcionarios de las microfinancieras, no sólo en la etapa de dar a conocer el proyecto y explicar las ventajas de la solución, sino durante la etapa de diseño y construcción del EXPERTO RURAL. Asimismo, consideramos que la capacitación al personal de las áreas de crédito en sus mismas agencias y también en el campo fue determinante para un más pronto uso de la solución.

Entre los principales riesgos podemos señalar a la ausencia de aún una cultura por impulsar la implantación de soluciones tecnológicas que modifiquen los procesos de trabajo, y en ese sentido lograr que los Analistas de Crédito cambien sus hábitos que por muchos años les exigieron realizar consultas desde sus oficinas para ahora hacerlos desde teléfonos celulares es una tarea que debe ser permanente. Igualmente, convencer a los miembros de gobierno sobre las bondades e impactos del empleo de la solución fue determinante.

El proyecto y en particular la solución desarrollada es sostenible, escalable y replicable. Lo demuestran la rápida expansión del empleo del EXPERTO RURAL a otras regiones del país, el pago en la totalidad de la tarifa que empezaron a realizar las instituciones microfinancieras desde el segundo año del proyecto, y la extensión de su uso en Cooperativas de Ahorro y Crédito que atienden el área rural en el marco de un convenio entre la Red que las agrupa (CIDERIRAL) y COPEME, con el apoyo del FOMIN-BID en el marco de su Programa de Transferencia de Conocimiento Sur-Sur, actualmente en ejecución.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El último informe de PSR tuvo un problema en el sistema, estoy volviendo a enviar revisión, se respondió en su oportunidad.

de acuerdo con la Unidad Ejecutora, proyecto muy bien gestionado, a partir se su exitosa intervención se aprobó la transferencia del Conocimiento a CIDERURAL.

Mis comentarios a la fecha del reporte enviado puntualmente fueron:

El experto Rural constituye hoy en día una herramienta importante para procurar el acceso a crédito en el ámbito rural. A través de este proyecto COPEME ha podido probar su robustez, ha interesado y se aplica en 13 instituciones micro financieras que han podido hacer viable su aplicación de manera sostenible.

Otro aspecto que es no menor es que sin proyecto el modelo seguirá implementándose en el ámbito rural. Teniendo en cuenta el el análisis costo-beneficios de las IMF la herramienta es una solución viable y sostenible.

Buen performance del proyecto, relevante capacidad de gestión por parte de COPEME

Evaluación final

proyecto Viable, sostenible y escalable

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=EZSHARE-652725607-3

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planificado	Logrado	Porcentaje
Propósito: El proposito del proyecto es implementar una solucion de tecnologia movil e informatica en el microcredito rural de Peru **Clasificación:** Muy Satisfactorio	R.1	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas han sido atendidas con el uso de la solución tecnológica	0	90000	354036	0 %
	R.2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0	22500	175837	0 %
	R.3	Numero de IMFs que utilizan EXPERTO RURAL mejoraron sus índices de eficiencia (Prom. < 20%) y productividad por Analista (> 280 préstamos), al final del proyecto.	0	8	10	0 %

Componente 1: Configuración e implantación de la solución tecnológica. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Mapeo de aportantes de datos en zonas rurales			Si	0 %
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion			Si	0 %
	C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica			Si	0 %
	C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0	12	13	0 %

Componente 2: Prueba piloto y extensión en el uso de la solución tecnológica. **Peso:** 50% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Numero de solicitudes por parte de usuarios de la Solucion Tecnologica	0	40000	354036	0 %
	C2.I2	Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais.	0	8	13	0 %

Componente 3: Difusión y sistematización de los avances y resultados en el uso delEXPERTO RURAL. **Peso:** 30% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	Numero de Talleres descentraliazdos de difusion y avances del proyecto realizados.	0	4	6	0 %
	C3.I2	Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.			Si	0 %

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado

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

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 8

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: MP - Muy Probable
Modelo que ha escalado a nivel nmacional, se ha realizado la transferencias con las Cooperativas socias de CIDERURAL en 9 regiones del país.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

En el período comprendido entre julio y diciembre 2015 no se implementaron acciones relacionadas a la sostenibilidad, ya que habiendo el proyecto culminado en junio 2015, fue el aliado estratégico EQUIFAX la que asumió directamente la gestión del EXPERTO RURAL y la atención de cada microfinanciera involucrada en el proyecto.
De nuestra parte podemos afirmar que el proyecto y en particular la solución desarrollada ha demostrado ser sostenible, escalable y replicable. Demuestra esta aseveración el mayor número de microfinancieras que participaron del proyecto, la rápida expansión del empleo del EXPERTO RURAL a otras regiones del país, el pago en la totalidad de la tarifa que empezaron a realizar las instituciones microfinancieras desde el segundo año del proyecto, y la extensión de su uso en Cooperativas de Ahorro y Crédito que atienden el área rural en el marco de un convenio entre la Red que las agrupa (CIDERIRAL) y COPEME, con el apoyo del FOMIN-BID en el marco de su Programa de Transferencia de Conocimiento Sur-Sur, actualmente en ejecución.

Plan de Sostenibilidad http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativo a	Autor
1. Otra lección que ayuda a mejor identificar y eventualmente comprometer adecuadas instituciones microfinancieras contrapartes que acompañen al Organismo Ejecutor del proyecto, es el seguir un óptimo proceso de su selección, buscando que estas no atraviesen momentos de stress institucional (p.e. procesos de transformación, absorción o fusión, morosidad elevada o conflictos internos), y que en sus planes estratégicos hayan incorporado acciones alineadas al propósito del proyecto (inclusión financiera, en nuestro caso), combinación de factores que ayudarán a cumplir los plazos establecidos en la propuesta debido a esa mejor respuesta que climas de estabilidad y compromisos aprobados desde la alta dirección otorgan tanto al Organismo Ejecutor como al FOMIN.	Design	Ríos, Carlos
2. También consideramos como lección aprendida, el hacer participes en espacios de discusión durante la fase de diseño y ajustes de la solución, a profesionales expertos en temas vinculados a herramientas digitales y explotación de bases de datos, aspectos que en nuestro particular caso ayudó a entender elementos que favorecieron la construcción de las reglas de negocios y opciones de visualización desde los celulares y computadora desde las cuales se logra acceder al EXPERTO RURAL.	Design	Ríos, Carlos
3. En COPEME consideramos como lección que la identificación y acuerdo con un aliado estratégico clave como EQUIFAX, importante para emprender el proyecto, fue determinante para el éxito, dada su experiencia y reputación en mercados financieros, y el contar con equipos comprometidos para participar en sesiones de trabajo conjunto, ajustes, pruebas y lanzamiento de la solución. También consideramos como lección la necesaria estrecha relación y comunicación con los altos funcionarios de las microfinancieras, no sólo en la etapa de dar a conocer el proyecto y explicar las ventajas de la solución, sino durante la etapa de diseño y construcción del EXPERTO RURAL. Y finalmente, estamos seguros que en tiempos de cambios hacía el uso de herramientas digitales y	Implementation	Ríos, Carlos

búsqueda de una mayor inclusión financiera, el rol de la cooperación se convierte en crucial, lección válida para proyectos similares pero también para otros organismos cooperantes interesados lograr mayores niveles de bancarización.		
4. En COPEME consideramos como lección que la identificación y acuerdo con un aliado estratégico clave como EQUIFAX, importante para emprender el proyecto, fue determinante para el éxito, dada su experiencia y reputación en mercados financieros, y el contar con equipos comprometidos para participar en sesiones de trabajo conjunto, ajustes, pruebas y lanzamiento de la solución. También consideramos como lección la necesaria estrecha relación y comunicación con los altos funcionarios de las microfinancieras, no sólo en la etapa de dar a conocer el proyecto y explicar las ventajas de la solución, sino durante la etapa de diseño y construcción del EXPERTO RURAL. Y finalmente, estamos seguros que en tiempos de cambios hacía el uso de herramientas digitales y búsqueda de una mayor inclusión financiera, el rol de la cooperación se convierte en crucial, lección válida para proyectos similares pero también para otros organismos cooperantes interesados lograr mayores niveles de bancarización.	Implementation	Ríos, Carlos

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Los productos mencionados se encuentran en el IDBDOCS

Productos principales del proyecto

[Feb. 2014] Contrato EQUIFAX y ADEA (Other)

Autor: Carlos Ríos

[Feb. 2014] Contrato EQUIFAX y ADEA (Other)

Autor: Carlos Ríos

[May. 2015] Sistematización del proyecto (Case studies)

Autor:

[Jul. 2015] Infografía de la solución Experto Rural (Technical publications)

Autor:

[Nov. 2015] Hoja del Proyecto (Case studies)

Autor:

[Ene. 2016] Informe de Evaluación Final del Proyecto (Technical publications)

Autor: