



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL) ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Fortalecimiento Regulatorio del Sector Cooperativo de Paraguay

Nro. Proyecto: TC0204000 - Nro. Operación: ATN/ME-10252-PR

Resultado:

El propósito es lograr que por lo menos 20 cooperativas que desarrollan actividades de intermediación financiera se ajusten al nuevo marco regulatorio y de supervisión implementado en Paraguay.

País Administrador
PARAGUAY

País Beneficiario
PARAGUAY

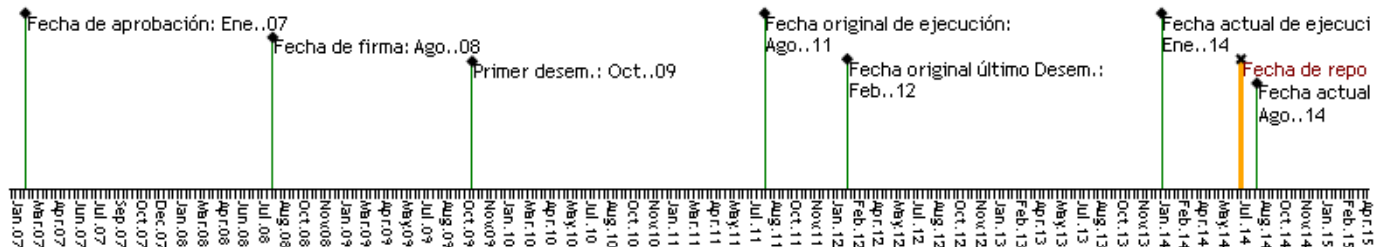
Grupo
MIC - Desarrollo de la microempresa

Subgrupo
COOP - Cooperativas de crédito

Agencia Ejecutora: FEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE PRODUCCIÓN LTDA.

Líder equipo de diseño: Escobar A., Alejandro
Líder equipo de supervisión: Demichelis, Jose

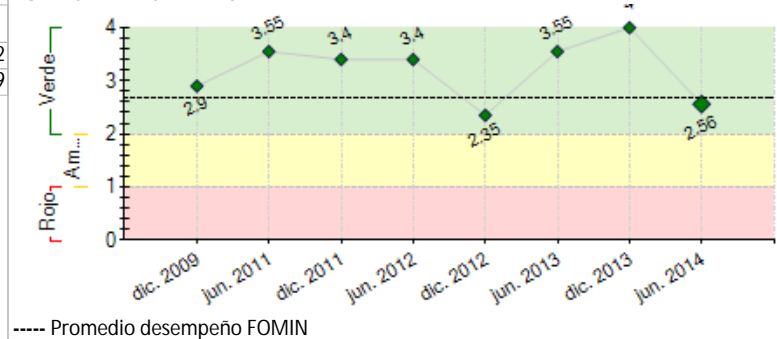
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

| | Aprobado | Cancelado | Desembolsado |
|---------------|----------------|-------------|----------------|
| FOMIN | \$1,400,000.00 | \$92,777.68 | \$1,307,222.32 |
| Contrapartida | \$600,000.00 | \$0.00 | \$526,582.09 |

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

1) 25 cooperativas fortalecidas reflejados en: 2) Planes Estratégicos y Operativos incorporados en todas las cooperativas, 3) Procedimientos documentados mediante la elaboración de Manuales para todas las Áreas, 4) Sistemas de Riesgos incorporados y documentados a través de Manuales, Políticas, Estrategias, reglamentos, etc. 5) Fortalecimiento de los RRHH de las Cooperativas. 6) Fortalecimiento del Área Contable, 7) En el Área Financiero- Diseño de planes financieros, Evaluación y análisis de Pytos de Inversión, 8) Estrategias de Producción - minimización de los costos de Producción y su incidencia en la rentabilidad 9) Se han realizado un total de 250 consultorias dentro del Componente I 10) se han capacitado a más de 1600 funcionarios y dirigentes que abarcaron más de 240 capacitaciones distribuidas en 25 cooperativas. 11) Se ha fortalecido el Desarrollo tecnológico de las Cooperativa y de los entes Ejecutores, 12) se ha dejado como producto de las lecciones aprendidas los Manuales de Buenas Prácticas para los ambos sectores.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto fue ejecutado exitosamente por parte de Fecoprod y cumplió el objetivo que se había propuesto inicialmente y mas. Los insumos obtenidos como parte del programa no solo serán implementados por aquellas cooperativas directamente involucradas sino que a través de su divulgación se podrá beneficiar otras que no fueron parte del programa.

Evaluación final

Ver comentarios en informe en IDBdocs#38789262.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

[Evaluación final](#)<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=38789262>**SECCIÓN 3: INDICADORES**

| | Indicadores | Línea de base | Planeado | Logrado | Porcentaje |
|---|--|---------------|----------|---------|------------|
| Resultado: El propósito es lograr que por lo menos 20 cooperativas que desarrollan actividades de intermediación financiera se ajusten al nuevo marco regulatorio y de supervisión implementado en Paraguay. Clasificación: Muy Satisfactorio | R.1 Numero mínimo de cooperativas participantes del proyecto que están plenamente encuadradas al marco regulatorio. | 0 | 30 | 24 | 80 % |
| | C1.11 Numero mínimo de las cooperativas participantes del proyecto que están plenamente encuadradas al marco regulatorio | 0 | 20 | 24 | 120 % |
| | C1.12 Numero mínimo de las cooperativas que reportan de manera puntual sus informes financieros al INCOOP y los mismos son aprobados. | 0 | 20 | 24 | 120 % |
| | C1.13 Numero mínimo de las cooperativas que han implementado el plan de cuentas cooperativo estandarizado | 0 | 30 | 24 | 80 % |
| | C1.14 Numero mínimo de las cooperativas que han implementado un sistema tecnológico para la prevención de riesgos de cartera y/o riesgos de liquidez | 0 | 20 | 24 | 120 % |
| Componente 1: Asistencia Técnica para la adecuación a las normas regulatorias. Peso: 84% Clasificación: Muy Satisfactorio | C2.11 Numero mínimo de las cooperativas del proyecto que han recibido capacitación en temas de gestión administrativa y adecuación de normas. | 0 | 40 | 24 | 60 % |
| | C2.12 Porcentaje mínimo de las cooperativas que recibieron capacitación y que reportan de manera puntual sus informes financieros al INCOOP y los mismos son aprobados. | 0 | 50 | 24 | 48 % |
| Componente 2: Disseminación de buenas prácticas y acompañamiento normativo. Peso: 16% Clasificación: Muy Satisfactorio | | | | | |

| Hitos | Planeado | Fecha de cumplimiento | Logrado | Fecha alcanzada | Estado |
|---|----------|-----------------------|---------|-----------------|---------------|
| H0 [*] Condiciones previas | 7 | Jun. 2009 | 7 | Oct. 2009 | Logrado tarde |
| H1 [*] Al menos 25 cooperativas de producción y de ahorro y crédito fueron evaluadas y los planes de acción implementados. | 25 | Ene. 2012 | 25 | Ene. 2012 | Logrado |

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

- [X] Cambios en la política nacional
- [X] Cambios en la política de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS**RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN**

1. Al culminar del Proyecto, las Normas Regulatorias para el Sector fueron modificadas

Nivel: Bajo**Responsable:** Evaluador**Estado:** Vigente**Comentarios:** Tener en cuenta para próximos proyectos que tratan de cumplimientos normativos**NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 0**SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD****Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto:** MP - Muy Probable

Dado que el proyecto fue ejecutado por la Federación de Cooperativas de Producción (FECOPROD) su sostenibilidad se encuentra garantizada por la Federación que posee recursos suficientes para darle continuidad y replicabilidad a otras cooperativas que no entraron en el presente programa.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

1- Difusión a través del INCOOP y CONPACOP a las demás Cooperativas de los Manuales de Buenas Prácticas elaborados por ambos Sectores (Ahorro y Crédito y Producción). Mediante estos Manuales se pondrá a disposición de las Cooperativas las Mejores Prácticas para el Sector cooperativo en base a la experiencia recabada a lo largo de la ejecución del Proyecto, de las principales Áreas de las cooperativas ya que el mismo consta de las Mejores Prácticas en los Aspectos

Administrativos, Riesgos, Área Financiera -Contable, Sector Productivo, Servicios de Ahorro y crédito, etc.

2- Por otro lado la FECOPROD mediante su Dpto. de Asistencia Técnica realiza constantemente seguimiento y asistencias a las Cooperativas del sector dando continuidad a los trabajos iniciados en el Proyecto como por ejemplo: Actualización de los Manuales de Prevención Lavado de Dinero de acuerdo a las Resoluciones vigentes, Mantenimiento y ajustes con asistencia al Aplicativo ALD, Igualmente al Aplicativo Credit Scoring, actualización de los parámetros, Asistencia contable-Financiera, Asistencia en Normativas y Regulaciones, etc.

[Plan de Sostenibilidad](#)

<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=38647878>

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

| Lessons learned | Relativa a Sustainability | Autor |
|--|---------------------------|---------------------|
| 1. | | Dietze, Ronaldo Eno |
| 6- El proyecto ha dejado una biblioteca de documentos a disposición, como ejemplo se citan: | | |
| - Manuales de O y M | | |
| - Manuales de RRHH: perfil de cargos, criterios selección de personal, motivación e incentivo, etc. | | |
| - Manuales de Prevención de Lavado de Dinero | | |
| - Planificaciones Estratégicas, modelos de Planes Operativos de Trabajo. | | |
| - Modelos de Planes de Inversión | | |
| - Planes de Cuentas Estandarizados de acuerdo a las Normas | | |
| - Estructura de Informes Financieros | | |
| - Modelos de Estrategias de Producción (planillas de costeo productivo) | | |
| - Reglamentos de Créditos, estructura de Análisis | | |
| - Planillas de cálculo de Riesgos (Operativo, de Cambio, etc.) | | |
| - Aplicativos Informáticos como ALD, Credit Scoring, Alerta Temprana | | |
| 2. 5- Tener en cuenta la Metodología de trabajo en la ejecución de los componentes a fin de facilitar mejor el trabajo del consultor por las distancias de una a otra cooperativa distribuidas por el País | Implementation | Dietze, Ronaldo Eno |
| 3. 4- La contratación exitosa de un buen nivel de consultores individuales, especialistas en cada Área de intervención | Implementation | Dietze, Ronaldo Eno |
| 4. 3-Áreas específicas de capacitación y asistencias técnica en temas primordialmente que surjan de los planes de acción detectadas en los diagnósticos iniciales | Implementation | Dietze, Ronaldo Eno |
| 5. 2- Criterios de selección de las Cooperativas beneficiarias acertadas | Design | Dietze, Ronaldo Eno |
| 6. 1- Atrasos en el inicio de ejecución por establecer la participación de un ente público M.H. en la conformación de la UEP | Design | Dietze, Ronaldo Eno |

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

Los principales productos que pueden ser divulgados son aquellos que se encuentran en el apartado 6 de las lecciones aprendidas.

Productos principales del proyecto

[No se encontraron productos relacionados]

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

05/FEB./2007 [Memorando de Donantes](#) [http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=894087]
 11/SEP./2014 [Informe de Evaluación Intermedia](#) [http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=39047261]

[Ficha del proyecto](#)

<http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=TC0204000&lg=SP>