Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Nro. Proyecto: PE-M1077 - Nro. Operación: 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
PERÚ

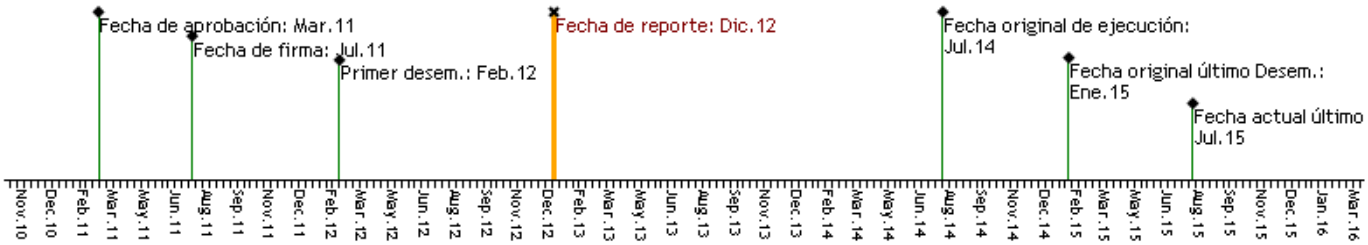
País Beneficiario
PERÚ

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

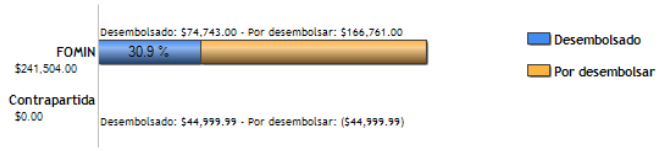
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

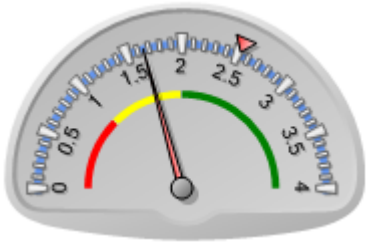
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



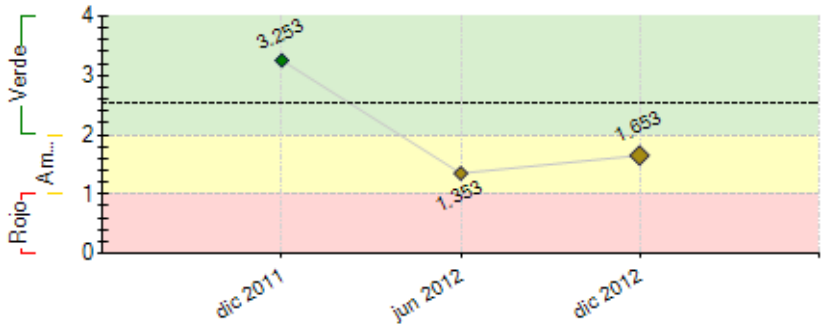
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.653
Promedio FOMIN: 2.521

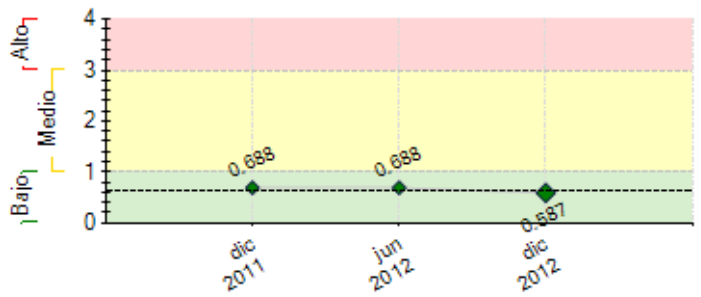


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Alto
Adquisiciones:	Alto
Capacidad Técnica:	Alto



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.638

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El proyecto ha permitido alcanzar logros relacionados directamente a su propósito central, así como otros que indirectamente consideramos contribuirán a que en los próximos años el impacto de la tecnología Wap adquiera una velocidad hasta hoy no planificada. Y esto lo decimos porque además de haberse logrado, luego de diversos ajustes, contar con 10 probados modelos de EXPERTO RURAL en funcionamiento para igual número de IMFs, el gobierno ha aprobado recientemente la Ley de Dinero Electrónico sobre la cual nadie duda acelerará el uso de la tecnología móvil en áreas rurales principalmente.

Existieron dificultades que motivaron cierto retraso, relacionadas a las diversas particularidades y necesarias personalizaciones y adicionales ajustes que cada modelo EXPERTO RURAL demandaba, a efectos de que cada uno se ciña a lo que cada política crediticia también tenía escrito. Ello, ameritó una interacción contínua y extensa de parte del equipo técnico de EQUIFAX con los funcionarios de las áreas de negocios y riesgos de cada entidad, y que en cada IMF el período de pruebas se extienda hasta pasado el mes de diciembre, beneficio que ha permitido en conjunto hacer más de 20 mil consultas sin costo alguno (por ello la facturación se hará desde enero 2013).

Queda esperar la firma de los 10 contratos entre EQUIFAX y las IMFs (3 corresponden a la denominada réplica), el Monitoreo del consumo, y que una IMF se sume en reemplazo de aquella que en noviembre desistió de participar.

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

Durante el segundo semestre de 2012, el trabajo fue intenso por parte del equipo técnico de EQUIFAX, dado a que las personalizaciones demandadas por las distintas IMFs exigieron una contínua interacción extra-situ e in-situ para construir y ajustar las reglas de negocio a incorporar en cada EXPERTO RURAL.

Asimismo, ya habiéndose realizado más de 15 mil consultas, consideramos apropiado avanzar con la difusión del proyecto, por lo cual llevamos a cabo 2 de los 3 talleres, eventos en los cuales contamos en calidad de expositores con funcionarios de la Central de Riesgos de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), EQUIFAX, y un experto en riesgos.

Lamentablemente, en noviembre recibimos la comunicación de una IMF, señalándonos su decisión de no continuar en el proyecto, debido a la reorientación de sus prioridades de atención al sector. Asimismo, la renuncia de dos de los gerentes de EQUIFAX evitó que por 3 semanas tengamos el dinamismo que adquirió el proyecto, dinamismo que finalmente se recuperó con la incorporación de un nuevo equipo gerencial y la adquisición de una distinta central de riesgos, hecho que mejor posicionó a EQUIFAX en el mercado.

La reciente promulgada Ley de Dinero Electrónico permite afianzar las relaciones con la SBS, lo que acrecienta el impacto del proyecto al ser una iniciativa que hace uso de la tecnología móvil. Por lo pronto, ya tenemos su compromiso para que nos acompañen en el tercer taller que realizaremos en marzo de 2013.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con los comentarios de la unidad ejecutora. Adicionalmente, remarcamos la necesidad incorporar al experto rural, algunas variables identificadas en el mapeo inicial del proyecto, para que puedan servir como filtro en el acceso al crédito.
Es necesario reforzar la capacitación en el uso de la Solución "Experto Rural", se encontró algunos problemas manifestados por las IMFs beneficiarias en la visita de supervisión.
En algunas instituciones más consolidadas en el uso de la solución, como el caso e Arariwa,será importante distinguir el valor agregado de la solución "Experto".

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: El proposito del proyecto es implementar una solucion de tecnologia movil e informatica en el microcredito rural de Peru	**P.I1**	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas han sido atendidas con el uso de la solución tecnológica	0				90000	0	
			Jul 2011				Jul 2014		
	P.I2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0				22500	0	
			Jul 2011				Jul 2014		
	P.I3	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				80	0	
			Jul 2011				Jul 2014		
Componente 1: Configuración e implantación de la solución tecnológica. **Peso:** 20%	**C1.I1**	Mapeo de aportantes de datos en zonas rurales						Si	Finalizado
							Ene 2012	Ago 2012	
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion						Si	Finalizado

Clasificación: Satisfactorio

						Ene 2012	Oct 2012	
C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica						Sí	Atrasado
						Abr 2012	Oct 2012	
C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0	8			12	10	En curso
		Jul 2011	Jul 2012			Ene 2013	Dic 2012	

Componente 2: Prueba piloto y extensión en el uso de la solución tecnológica.

Peso: 50%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Numero de solicitudes por parte de usuarios de la Solucion Tecnologica	0	20000	30000		40000	15333	Atrasado
		Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013		Jul 2014	Nov 2012	
C2.I2	Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais.	0				8		
		Jul 2011				Jul 2014	Dic 2012	

Componente 3: Difusión y sistematización de los avances y resultados en el uso delEXPERTO RURAL.

Peso: 30%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Numero de Talleres descentraliazdos de difusion y avances del proyecto realizados.	0	2	1	3	4	2	Atrasado
		Jul 2011	Ago 2011	May 2012	Nov 2012	Nov 2013	Nov 2012	
C3.I2	Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.						No	
						Ene 2014	Dic 2012	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	6	Feb 2012	6	Feb 2012	Logrado
H1	Mapeo de aportantes culminado	1	Jun 2012	2	Nov 2012	Logrado tarde
H2	Sistema de Monitoreo de Experto rural en funcionamiento	1	Jun 2012	1	Oct 2012	Logrado tarde
H3	Se ha implementado el sistema Experto Rural en al menos 5 IMFS	5	Jun 2012	5	Oct 2012	Logrado tarde
H4	[*] Al menos 5,000 microempresas del ámbito rural y/o peri-urbano han sido atendidas por las IMFs con el Experto Rural	5000	Jun 2012	15333	Nov 2012	Logrado tarde
H5	Se ha implementado el sistema Experto Rural en al menos 7 IMFS	7	Dic 2012	0	Dic 2012	No Logrado
H6	[*] Al menos 12,000 gestores de microempresas del ámbito rural y/o peri-urbano han sido atendidas por las IMFs con el Experto Rural	12000	Dic 2012	21507	Dic 2012	Logrado
H7	Al menos 3 IMFs adicionales a las comprendidas en el proyecto replican el EXPERTO RURAL	3	Mar 2013	3	Oct 2012	Logrado
H8	No menos de 30,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	30000	Jun 2013	0	Dic 2012	
H9	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 10 regiones del país	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H10	No menos de 45,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	45000	Dic 2013	0	Dic 2012	
H11	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 13 regiones del país	13	Mar 2014	0	Dic 2012	
H12	No menos de 65,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	65000	Jun 2014	0	Dic 2012	
H13	Las IMFs que emplean EXPERTO RURAL, en promedio obtienen ratios de Eficiencia (Gastos Operativos / Cartera Promedio) menor al 20%, y de Productividad (Nº Total de Préstamos / Nº de Analistas) mayor a 280.	8	Dic 2014	0	Dic 2012	

[*] 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. Demanda insatisfecha de financiamiento en el sector rural.	Medio	n/a	Project Guest
2. Cumplimiento de los acuerdos contractuales por parte de los directivos y gerentes de las IMFs por ampliar la frontera de la inclusión en los sectores rurales y peri-urbanos de sus regiones actuales y potenciales de atención.	Medio	n/a	Project Coordinator
3. Continúe la competencia en comunicaciones.	Bajo	n/a	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

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:

Durante el segundo semestre del 2012, se logró aplicar los recursos comprometidos por Fundación CITI, y que se suman a los del FOMIN-BID para el proyecto, con el objeto de llevar a cabo el segundo Mapeo de Aportantes de Información en otras 8 regiones a las que se mapearon en el marco del proyecto, con lo cual

tenemos 18 regiones del país en las cuales se ha logrado identificar más de un centenar de asociaciones, ONGs, cooperativas, juntas de regantes, casas comerciales, tiendas de fertilizantes, etc. que con toda seguridad tienen un impacto mayor el el nivel de éxito de los modelos EXPERTO RURAL, y en la mejora de la sostenibilidad de las IMFs (mayor eficiencia, menores riesgos, más bajas provisiones, y mejores resultados).

Asimismo, se ejecutaron dos de los tres talleres descentraliados previstos, con una alta participación de funcionarios del sector de microfinanzas, no sólo de las entidades involucradas en el proyecto, sino de otras tantas con mucho interés por conocer de la solución tecnológica, sus características, beneficios, y posibilidades de réplica de manera directa asumiendo ellas el total de los costos relacionados, o eventualmente mediante un nuevo proyecto que se pueda gestionar desde COPEME. Sin duda, el concepto de sostenibilidad baña el interés de cada IMF por contar con modelos como el EXPERTO RURAL en un contexto que como el actual en el Perú impulsa la inclusión financiera a través de instituciones crecientemente sostenibles.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Visto el avance logrado, consideramos que son dos las lecciones: 1. La necesaria progresividad en el Diseño, Desarrollo e Implementación, a efectos de evitar de manera simultánea avanzar con la mayoría de las IMFs identificadas de participar, lo que finalmente eleva la carga y presión hacia el equipo técnico, con la consecuente generación de un cuello de botella que puede alentar descontentos en cuanto a los plazos de entrega del modelo tecnológico terminado de acuerdo a la particularidad requerida por cada IMF, y 2. Establecer un estricto, intenso y personalizado cronograma de capacitación para los usuarios finales de la solución en cada IMF, dado lo novedoso que resulta el uso de tecnología Wap, de la mano con cierta resistencia del personal a dejar de lado la Internet como forma de acceso a las consultas.	Design	Ríos_Henckell, Carlos Alberto