Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Número de proyecto: PE-M1077 - Nro. Operación: ATN/ME-12670-PE

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

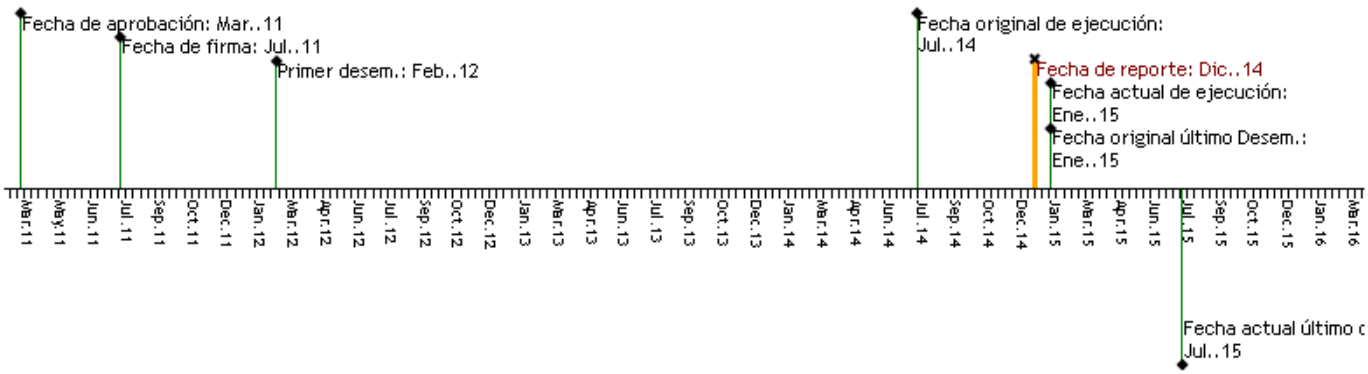
País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

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

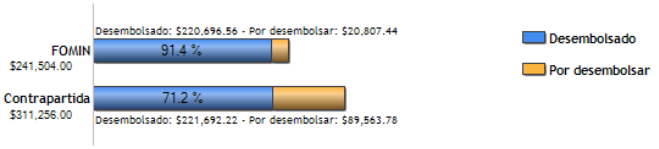
Líder equipo de diseño:

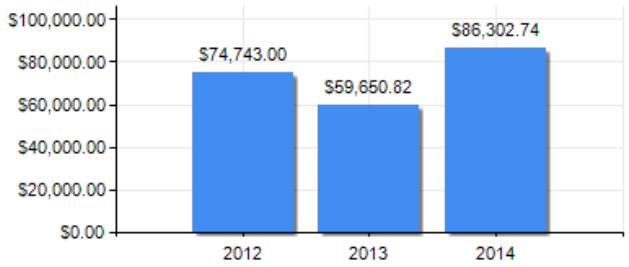
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

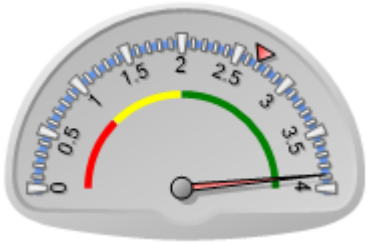


RECURSOS

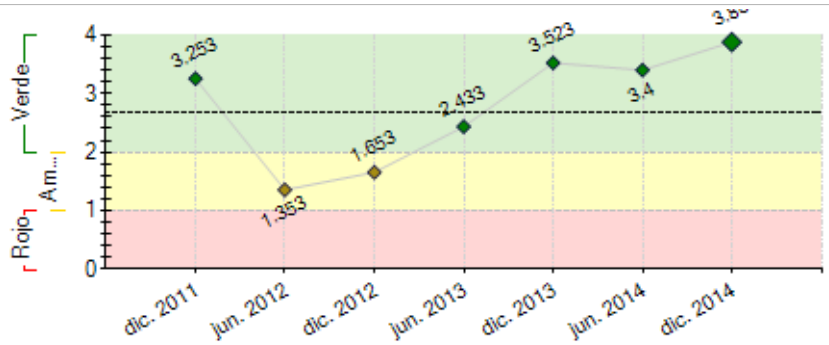




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.88
Promedio FOMIN: 2.693

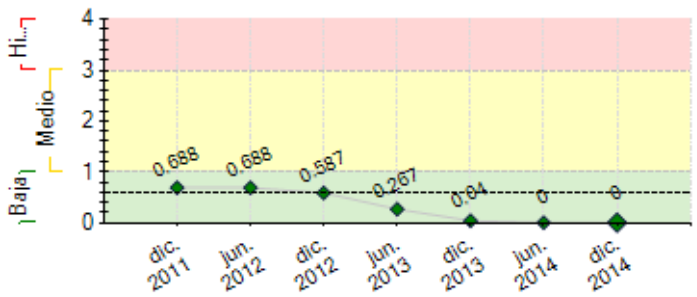


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.6

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Al Dic. 2014, se superaron los resultados previstos de lograr con el proyecto, tanto en número de consultas (321,035), como regiones en las que se usó la solución (16), y porcentaje de mujeres que fueron atendidas (79%), además de un mayor número de IMFs con la solución implementada (13).

Consideramos que el contexto de los años recientes favoreció el buen desempeño, dado el interés del sector público y privado por alentar la inclusión, hecho que llevó a que Perú por 7mo. año consecutivo sea reconocido como lider a nivel mundial en microfinanzas y entorno favorable para la inclusion financiera. Sumamos la disposición de las IMFs por penetrar crecientemente al sector rural y peri-urbano, para lo cual el empleo de herramientas que mejoren la eficiencia institucional y reduzcan los costos de transacción es un elemento clave.

El rol del aliado estratégico EQUIFAX fue también importante, habiendo puesto a disposición su plataforma tecnológica y profesionales para el diseño e implementación del EXPERTO RURAL, así como para el servicio de acompañamiento y capacitación a los Analistas de Crédito de las IMFs participantes.

Consideramos que no hubieron riesgos mayores, salvo el propio y relacionado a la calidad de las comunicaciones en zonas rurales, hoy superado debido a la mayor presencia de operadores telefónicos (4).

Quedan pendientes para los siguientes meses el Taller de Sostenibilidad, Evaluación Final, y Difusión del proyecto y la solución, principalmente.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

- Los resultados del proyecto y el logro de las metas ha sido muy favorable. La Solución tecnológica "Experto Rural" fue validada e implementada en las IMFs y demostró se un instrumento eficaz para reducir los costos de transacción en el otorgamiento del crédito.
  Las IMFs han incorporado El Experto Rural como un instrumento importante y efectivo en la evaluación de sus potenciales beneficiarios. Dado los resultados obtenidos por las 8 IMFs iniciales, el servicio fue demandado por otras IMFs y el proyecto pudo atender esta demanda.
-

- Nro. de Solicitudes por parte de los usuarios de la Solución Tecnológica: Planeado (40,000). Logrado (321,000).
-Nro. de IMFs que utilizan el Experto Rural; Planeado (8) Logrado a diciembre del 2014 (13)

Algunos indicadores de resultados importantes de relevar respecto a lo planeado en el Marco Lógico, frente a lo alcanzado por el proyecto:

Los temas pendientes en esta operación son; el realizar la evaluación final, desarrollar el taller de sostenibilidad, así como intensificar la etapa de difusión de los resultados y lecciones aprendidas.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el último semestre del 2014 se avanzó sostenidamente en el uso del EXPERTO RURAL, afianzándose el empleo por parte del personal de las IMFs. Evidentemente han sido las organizaciones financieras que cuentan con metodologías de crédito grupal aquellas que mayor dinamismo han registrado, en mérito a la concurrencia de un mayor número de solicitantes de crédito por vez, lo que favorece una también evaluación masiva por vez a través de la solución.

Importante es señalar que en ese lapso y algunas desde el mes de mayo, cuatro de las microfinancieras que cuentan con la solución asumieron íntegramente el costo de las consultas, hecho que refleja la importancia que para la gestión comercial la herramienta ha adquirido, así como el convencimiento en el gobierno de las IMFs que la penetración a nuevos nichos de mercado, principalmente rurales y peri-urbanos, puede darse de manera acelerada sólo con el empleo de soluciones innovadoras que generen eficiencias.

Y es precisamente en la búsqueda de dichas eficiencias que desde la Coordinación del Proyecto solicitamos al FOMIN a efectos de optimizar los recursos, reasignar fondos de la Sistematización (se cuenta ya con un Estudio de Caso como parte de una investigación en A.L.) a una mayor bolsa de consultas y un nuevo Mapeo de Aportantes de Datos en nuevos ámbitos geográficos, ambas actividades que finalmente contribuyen a expandir la frontera de la inclusión, con nuevos créditos y nuevas fuentes de información para las IMFs.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Efectivamente en este semestre, fue elegido el proyecto por el area de acceso Financiero del FOMIN para realizar un estudio de Caso/Sistematización.
De otro lado, es importante mencionar´que los costos en la utilización del Experto Rural (Consultas más gastos administrativos) se han asumido por varias IMFs,

generando ahorros importantes y estableciendo bases sólidas para la sostenibilidad del proyecto.
Las tareas pendientes de cierre del último periodo han sido precisadas en la sección anterior y están de acuerdo a lo programado con la Unidad Ejecutora.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: El proposito del proyecto es implementar una solucion de tecnologia movil e informatica en el microcredito rural de Peru	**R.1**	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas han sido atendidas con el uso de la solución tecnológica	0 Jul. 2011				90000 Ene. 2015	321035 Dic. 2014	
	R.2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0 Jul. 2011				22500 Ene. 2015	175837 Dic. 2014	
	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 Jul. 2011				80 Ene. 2015	10 Sep. 2014	
Componente 1: Configuración e implantación de la solución tecnológica. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Mapeo de aportantes de datos en zonas rurales					Ene. 2012	Si Ago. 2012	Finalizado
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion					Ene. 2012	Si Oct. 2012	Finalizado
	C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica					Oct. 2012	Si Abr. 2013	Finalizado
	C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0 Jul. 2011	8 Ene. 2013			12 Jul. 2013	12 Jun. 2014	Finalizado
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 Jul. 2011	20000 Ene. 2013	30000 Ene. 2014		40000 Ene. 2015	321035 Dic. 2014	Finalizado
	C2.I2	Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais.	0 Jul. 2011				8 Jul. 2014	13 Dic. 2014	Finalizado
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 Jul. 2011	2 Feb. 2012	1 Nov. 2012	3 May. 2013	4 May. 2014	6 Dic. 2014	Finalizado
	C3.I2	Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.					Jul. 2014	Si Sep. 2014	Finalizado

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	1	Ene. 2012	5	Ene. 2012	Logrado
H1	Mapeo de aportantes culminado	1	Jun. 2012	1	Ago. 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	5000	Jun. 2012	Logrado
H5	Se ha implementado el sistema Experto Rural en al menos 7 IMFS	7	Dic. 2012	8	Mar. 2013	Logrado tarde
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	22698	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	58635	Jun. 2013	Logrado
H9	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 10 regiones del país	10	Jun. 2013	10	Jun. 2013	Logrado
H10	No menos de 45,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	45000	Dic. 2013	134686	Dic. 2013	Logrado
H11	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 13 regiones del país	13	Mar. 2014	13	Feb. 2014	Logrado
H12	No menos de 65,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	65000	Jun. 2014	207244	May. 2014	Logrado
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	10	Sep. 2014	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 DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 7

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:

Importante es señalar además de la creciente proporción de la tarifa que fue asumida por las IMFs y en correspondencia a la estrategia diseñada durante la concepción del proyecto, la disposición a asumir el 100% de su costo, hecho que se dio durante el 2014 de manera progresiva y en la medida que las bolsas de consultas asignadas fueron agotándose.

Debemos también relevar el permanente trabajo de EQUIFAX por lograr a través de procesos de negociación con cada IMF, tarifas diferenciadas (hacía abajo y por tramos) en atención no sólo al volumen de consultas, sino a una combinación de factores que promueven el uso de herramientas para la mejor gestión de los portafolios en sus diferentes etapas, desde la prospección hasta la recuperación, aspecto que cobra relevancia en un contexto en donde se ha incrementado el número de prestatarios con créditos múltiples y la morosidad en un importante número de IMFs.

Desde COPEME consideramos que el trabajo de acopio de información de zonas rurales y peri-urbanas a nivel nacional y la experiencia y conocimiento adquirido para la construcción de la solución en diversos tipos de IMFs, favorecen su réplica y aseguran su sostenibilidad.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Agrego a las lecciones antes anotadas, la necesaria revisión al interior de las IMFs de los procesos orientados a dotar de rapidez la etapa de prospección, evaluación y aprobación, pero no como un hecho aislado sino como una actividad periódica y estructurada en un plan de acción. Los cambios tecnológicos llevan a la obsolescencia de soluciones en un plazo corto, y también obligan a ajustar procesos internos que de mantenerse iguales pueden afectar la viabilidad institucional. En ese sentido, la disposición de EQUIFAX a lo largo del proyecto por atender las demandas de ajustes por parte de las IMFs es plausible, pero debe ser considerada una lección aprendida y práctica recurrente para asegurar este servicio de acompañamiento o post-venta aún luego de concluido el proyecto, el cual debe ir de la mano de eventos de capacitación a efectos de garantizar el uso óptimo de la solución luego de los cambios que precisamente esa revisión motive.	Sustainability	Ríos, Carlos