Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

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

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

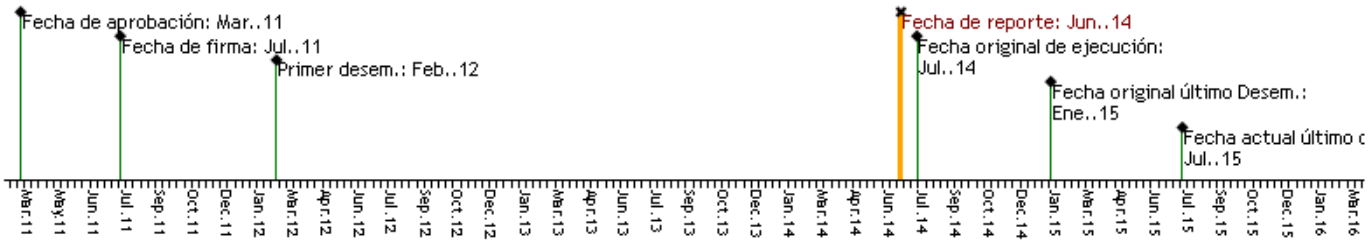
País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

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

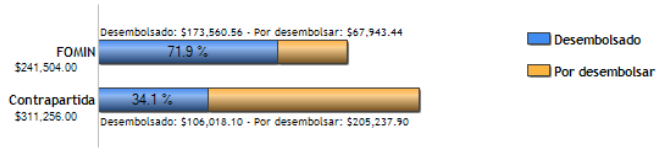
Líder equipo de diseño:

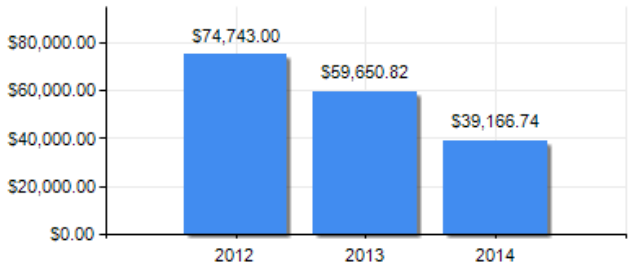
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

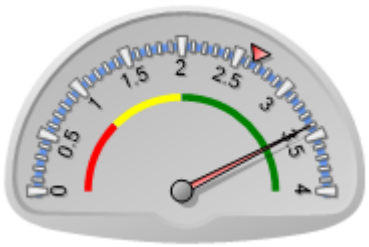


RECURSOS

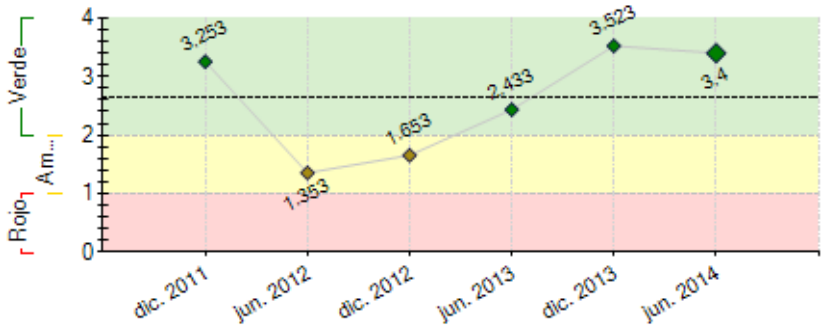




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.4
Promedio FOMIN: 2.651

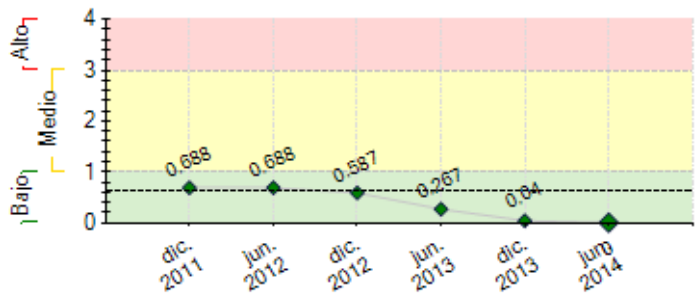


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.613

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Al concluir el mes de junio del 2014, hemos completado un conjunto de consultas con la solución tecnológica EXPERTO RURAL que holgadamente supera la meta establecida a dicha fecha como para la meta final, gracias a el mayor y creciente dinamismo registrado luego de las etapas de afinamiento en el modelo de cada organización, etapa que obligó a que también el aliado estratégico EQUIFAX financie durante ese lapso íntegramente y sin costo alguno para las IMFs y el proyecto una bolsa de consultas que sumadas a las que algunas de las propias instituciones vienen ya pagando en su integridad, alcanzan las 97,828, las que añadidas a las que han sido co-financiadas en el marco del proyecto (125,410), **totalizan 223,238 al cierre del primer semestre 2014**.

A su vez, hemos alcanzado ya **16 regiones del país**: Amazonas, Ancash, Apurimac, Arequipa, Ayacucho, Cajamarca, Cusco, Huancavelica, La Libertad, Lambayeque, Lima, Piura, Puno, San Martín, Yacna, Ucayali. Son 3 más a las establecidas como metas del proyecto.

Para los siguientes meses tenemos previsto avanzar en la profundización del uso de la solución en las regiones señaladas en al párrafo anterior, alentar un mayor proporción de co-pago de las IMFs reduciendo el co-financiamiento aprobado por el proyecto, favoreciendo así una mayor cultura de uso por parte de las organizaciones a partir de su creciente percepción frente a los beneficios que e el EXPERTO RURAL les brinda.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El nivel de desempeño del proyecto es muy satisfactorio. Las IMFs han asumido el costo de la utlización del "Experto Rural" de manera progresiva, por cuanto puede garantizarse la sostenibilidad del proyecto. El hecho de que exista mayor demanda por el uso de la solución tecnológica y se expanda a otras regiones no planificadas del proyecto, refleja la utlidad y pertinencia del Experto Rural para las IMFs en las zonas Peri-urbanas y rurales.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el primer semestre de 2014, se sumaron plenamente al grupo de organizaciones que emplean el EXPERTO RURAL, dos nuevas instituciones de microfinanzas: CAJA RURAL CREDICHAVIN y EDPYME ALTERNATIVA, ambas con creciente presencia en el sector rural, otorgando préstamos pequeños, muchos de ellos a clientes nuevos en el sistema financiero. Sus consumos empezaron en los meses de mayo y junio, respectivamente.

También hemos promovido que cuatro IMFs empiecen a pagar el 100% del costo de las consultas, lo que no descarta que más adelante nuevamente las apoyemos, siempre que observemos que la velocidad de consumo de la bolsa de consultas asignadas a otras instituciones no se incrementa a un ritmo que permita agotar el co-financiamiento aprobado.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia 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	223238 Jun. 2014	
	R.2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0 Jul. 2011				22500 Ene. 2015	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 Jul. 2011				80 Ene. 2015	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 Ago. 2012	Finalizado
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion						Si Oct. 2012	Finalizado
	C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica						Si Abr. 2013	Finalizado
	C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0	8			12	12	Finalizado

		Jul. 2011	Ene. 2013			Jul. 2013	Jun. 2014	
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	223238	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Jun. 2014	
	C2.I2 Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais.	0				8	12	Finalizado
		Jul. 2011				Jul. 2014	Jun. 2014	
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	3	En curso
		Jul. 2011	Feb. 2012	Nov. 2012	May. 2013	May. 2014	Mar. 2013	
	C3.I2 Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.							
						Jul. 2014		

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	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			

[*] 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: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 6 **RIESGOS MITIGADOS:** 3

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:

Durante el primer semestre de 2014 y al igual que lo hicimos durante el 2013, hemos promovido el pago íntegro de la tarifa de uso del EXPERTO RURAL en cuatro de las IMFs que cuentan con la solución tecnológica, habiendo dichas organizaciones avanzado de manera regular en su empleo, esto es, sin haber registrado disminución en su consumo por ello.

Lo señalado revela los beneficios que las instituciones han percibido del EXPERTO RURAL, no sólo como instrumento que les permite lograr eficiencias, sino como un acelerador de procesos de bancarización, más aún en un contexto en el cual el nivel de sobreendeudamiento en los ámbitos urbanos afecta la calidad de los portafolios de crédito.

Sin duda, el haber alimentado las bases de datos que administra EQUIFAX con registros no convencionales, propios a negocios y actividades exclusivas en zonas rurales y de pobreza (juntas de regantes, cooperativas y asociaciones de productores, beneficiarios de programas de transferencia monetaria condicionada, proveedores de insumos y fertilizantes, tiendas de equipos menores para la agricultura y ganadería, etc), ha sido un elemento que sostiene la demanda de la solución y su sostenibilidad futura.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. La adpatabilidad de la solución técnológica "Experto Rural" adaptada a las necesidades de cada IMFs, ha permitido el crecimiento de solicitudes de crédito (demanda) en cada institución financiera, aspecto que ha sido importante para generar mecanismos de sostenibilidad del proyecto.	Design	Minaya, Elizabeth *[FOMIN]*
2. Los años recientes han confirmado el concepto de commodity para el producto crédito, no existiendo sustanciales diferencias entre el préstamo microempresa que ofrece una Caja Municipal ni entre ellas, con el que oferta una Financiera, Edpyme, Cooperativa u ONG. Así, son otras variables las que determinan la preferencia de la población por acudir a una IMF, como por ejemplo la calidad en el servicio, categoría que incluye la rapidez en la atención y velocidad en la evaluación y eventualmente aprobación. Y es aquí precisamente donde la tecnología cobra relevancia, siendo en nuestro caso el EXPERTO RURAL una herramienta que reduce el tiempo de atención, evaluación y desembolso. La tecnología hoy en día se convierte en el sector de microfinanzas en un factor clave de éxito en las organizaciones, sea desde el front office o back office, debiendo por ende su incorporación y empleo ser una lección constante y tema recurrente de discusión en los gobiernos de las IMFs.	Sustainability	Ríos, Carlos