Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

## 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**
PERÚ

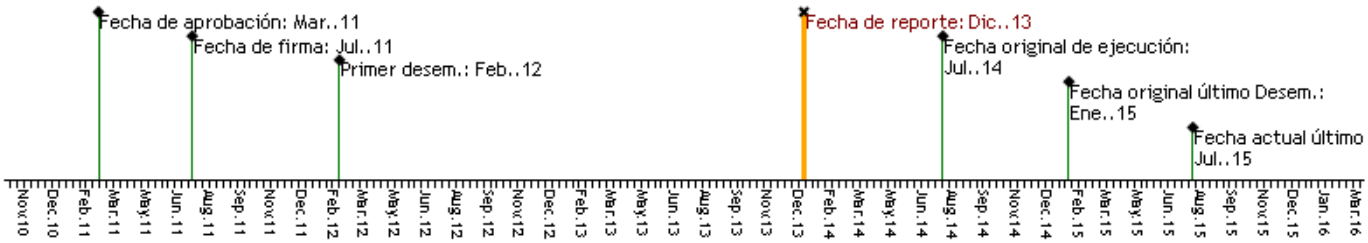
**País Beneficiario**
PERÚ

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

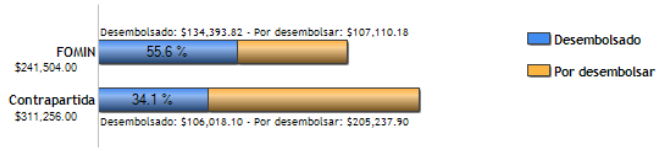
**Líder equipo de diseño:**

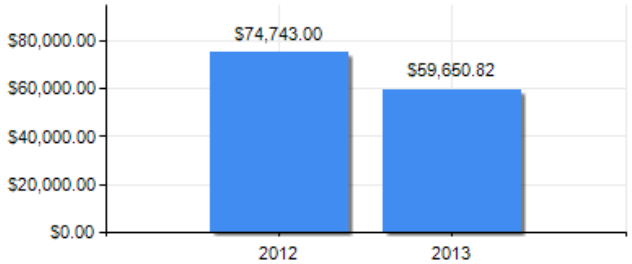
**Líder equipo de supervisión:** Minaya, Elizabeth

### CRONOLOGÍA DE EVENTOS

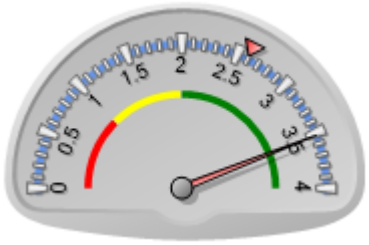



### RECURSOS

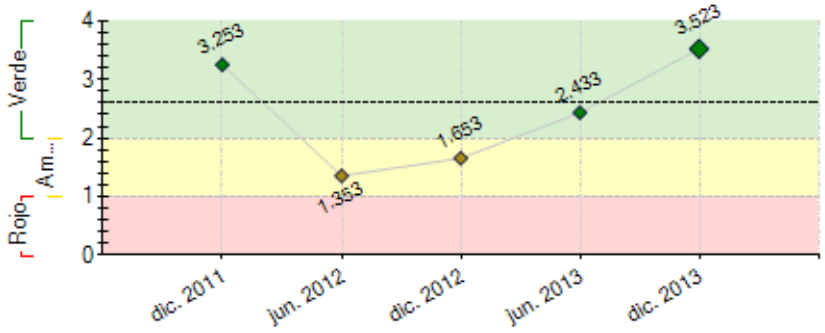



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO




**Puntaje actual:** Satisfactorio: 3.523
**Promedio FOMIN:** 2.597

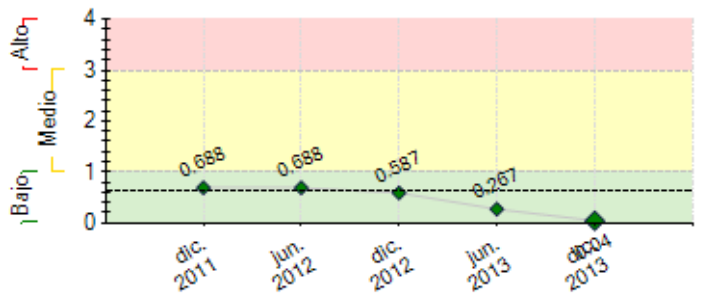



----- Promedio desempeño FOMIN

### RIESGOS EXTERNOS

**CAPACIDAD INSTITUCIONAL**

| | Riesgo |
|---|---|
| **Administración Financiera:** | Alto |
| **Adquisiciones:** | Alto |
| **Capacidad Técnica:** | Alto |




---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.621

## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

**Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio**

A Dic.2013, los resultados alcanzados superaron las metas previstas para dicho momento: se realizaron 134,686 consultas a través del EXPERTO RURAL en 13 regiones del país. De este total, 46,300 consultas fueron co-financiadas con recursos del FOMIN-BID en el marco del proyecto; 20,134 consultas fueron co-financiadas con recursos que CITI sumó al proyecto; y 68,252 consultas se efectuaron en parte sin costo para las IMFs participantes en mérito a una concesión que realizó el aliado estratégico EQUIFAX para los que denominó períodos de prueba en cada organización, y también en parte pagada íntegramente y de manera directa por las propias entidades a EQUIFAX.

Los retrasos del proyecto tuvieron dos momentos y razones: al inicio, una dilatación para la firma del Convenio y luego inicio del proyecto debido a aspectos legales y de propiedad del núcleo de la solución tecnológica, los que fueron superados gracias al apoyo de la representación en Perú, y cuando hasta 4 IMFs inicialmente pre-seleccionadas desistieron de participar del proyecto en razón a problemas de índole interno y reorientación de sus estratégias, aspecto que fue salvado con la incorporación de otras organización interesadas en la solución.

A pesar de ya haberse cumplido gran parte de las metas para el proyecto hasta su culminación, se hará énfasis los próximos meses en la expansión del uso del EXPERTO RURAL a otras regiones del país, así como difundirá los resultados en medios y eventos locales y del exterior.

**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 período comprendido entre los meses de julio y diciembre de 2013, se acentúo la dinámica en el uso del EXPERTO RURAL, habiéndose ajustado los modelos en dos de las IMFs que cuentan con la solución a efectos de darle mayor certeza a las consultas y atendiendo los cambios en las políticas crediticias de estas organizaciones.

Asimismo, se desvincularon del proyecto por problemas internos y cambios organizacionales, dos de las IMFs inicialmente seleccionadas, lo que motivó la incorporación de otras dos microfinancieras reguladas (una Edpyme y una Caja Rural) con creciente interés y participación en el sector rural, las que iniciarán el empleo de la solución en el primer trimestre de 2014. A pesar de ello, la solución desarrollada para las dos primeras entidades, quedaron en su poder y disponibles en el caso ellas decidan continuar más adelante su uso.

Se espera que en el semestre próximo, las organizaciones extiendan el empleo del EXPERTO RURAL a otros ámbitos geográficos en los cuales operan, con lo cual se superará la meta -ya cumplida- de 13 regiones atendidas con la solución.

**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<br>Jul. 2011 | | | | 90000<br>Ene. 2015 | 134686<br>Dic. 2013 | |
| | **R.2** | Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas. | 0<br>Jul. 2011 | | | | 22500<br>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<br>Jul. 2011 | | | | 80<br>Ene. 2015 | 0 | |
| **Componente 1:** Configuración e implantación de la solución tecnológica.<br>**Peso:** 20%<br>**Clasificación:** Satisfactorio | **C1.I1** | Mapeo de aportantes de datos en zonas rurales | | | | | Ene. 2012 | Si<br>Ago. 2012 | |
| | **C1.I2** | Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion | | | | | Ene. 2012 | Si<br>Oct. 2012 | |
| | **C1.I3** | Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica | | | | | Oct. 2012 | Si<br>Abr. 2013 | |
| | **C1.I4** | Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs. | 0<br>Jul. 2011 | 8<br>Ene. 2013 | | | 12<br>Jul. 2013 | 10<br>Dic. 2012 | |
| **Componente 2:** Prueba piloto y extensión en el uso de la solución tecnológica. | **C2.I1** | Numero de solicitudes por parte de usuarios de la Solucion Tecnologica | 0<br>Jul. 2011 | 20000<br>Ene. 2013 | 30000<br>Ene. 2014 | | 40000<br>Ene. 2015 | 22698<br>Dic. 2012 | Finalizado |
| | **C2.I2** | Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han | 0 | | | | 8 | 9 | Finalizado |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Peso:** 50%<br>**Clasificación:** Satisfactorio | | empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais. | Jul. 2011 | | | | Jul. 2014 | Jun. 2013 | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Componente 3:** Difusión y sistematización de los avances y resultados en el uso delEXPERTO RURAL.<br>**Peso:** 30%<br>**Clasificación:** Satisfactorio | **C3.I1** | Numero de Talleres descentraliazdos de difusion y avances del proyecto realizados. | 0<br>Jul. 2011 | 2<br>Feb. 2012 | 1<br>Nov. 2012 | 3<br>May. 2013 | 4<br>May. 2014 | 3<br>Mar. 2013 | Finalizado |
| | **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 | | | |
| **H12** | No menos de 65,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL | 65000 | Jun. 2014 | | | |
| **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 | Acción de mitigación | Responsable |
|---|---|---|---|
| 1. Demanda insatisfecha de financiamiento en el sector rural. | Bajo | Las empresas de microfinanzas de manera progresiva y creciente amplían la cobertura de sus operaciones a áreas rurales, impulsados por la corriente de inclusión que promueve el gobierno y el mayor interés de parte de sus accionistas. Contribuye a ello también la mayor competencia en los sectores urbanos, donde el número de clientes compartidos se ha incrementado hasta llegar a niveles que superan el 50% de los portafolios, que a su vez genera la reducción de sus margenes financieros y ratios de retorno. | Invitado Proyecto |
| 2. Continúe la competencia en comunicaciones. | Bajo | Los dos últimos años se han logrado reducciones en las tarifas en el sector comunicaciones, merced a negociaciones del Estado con las empresas de telefonía, cable e Internet, como por la incorporación de nuevos competidores, cuyo alcance se da a nivel nacional pero también a nivel local. A ello se suma las exigencias y avances de nueva inversión para facilitar una mejor comunicación con áreas rurales. | Invitado Proyecto |
| 3. 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. | Bajo | Suscripción de Convenios y Contratos para el desarrollo y empleo de la solución tecnológica. A la fecha, el uso importante del EXPERTO RURAL refleja el interés de los representantes de las IMFs por lograr una mayor penetración en los sectores rural y peri-urbano, más aún si sus acreedores exigen cuotas de mayor participación en dichos ámbitos y el nivel de sobre-endeudamiento es creciente en el sector urbano. | Coordinador del proyecto |

**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:** 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:**

Es importante señalar que en el último semestre 3 de las IMFs que cuentan con la solución, agotaron la bolsa de consultas que les fue asignada con un componente de subsidio, habiendo luego de ello cada una asumido el 100% del costo de cada consulta, siempre a una tarifa -como se acoró con el aliado estratégico EQUIFAX- menor o igual a la prevista en el proyecto. Este hecho refleja la sostenibilidad del producto, respaldada en el beneficio (eficiencia, calidad de cartera y rentabilidad) que genera para las organizaciones.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

| | Relativa a | Autor |
|---|---|---|
| 1. Identificación e incorporación de bases de datos de beneficiarios de programas sociales del Estado.- este proceso desarrollado en el marco del proyecto permitió a las organizaciones a través de su personal de créditos, formarse una idea más completa del perfil de riesgo crediticio y socio-económico del solicitante de préstamo en las áreas rurales, en la medida que contribuye a conocer su comportamiento frente a recursos que otorgados sin la esperanza de una retribución o pago, tienen un propósito específico (salud y educación), y permite a quien lo recibe acceder a oportunidades adicionales de mejora (asistencia técnica través de programas orientados a mejorar los sistemas de riego y vivienda, por ejemplo). | Sustainability | Carlos R?Os Henckell, |