Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 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

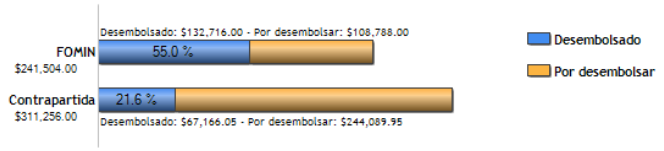
País Beneficiario
PERÚ

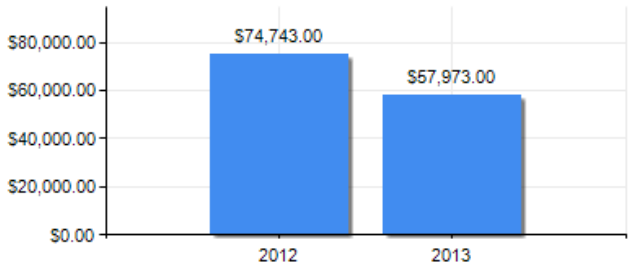
Agencia Ejecutora:

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

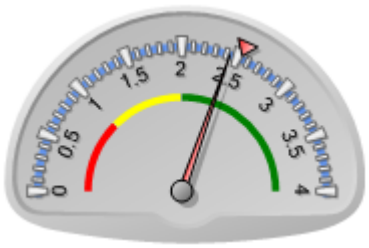
CRONOLOGÍA DE EVENTOS

RECURSOS

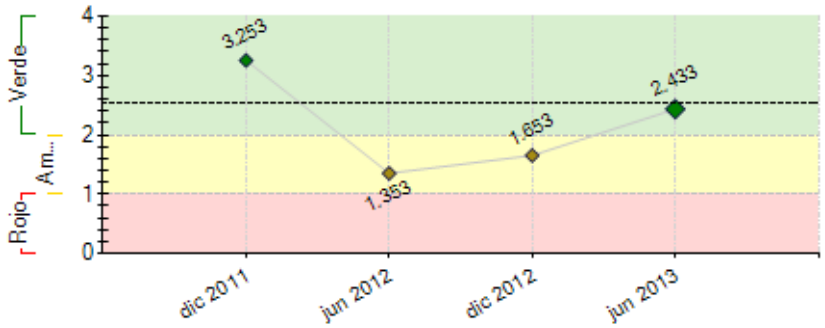




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.433
Promedio FOMIN: 2.535

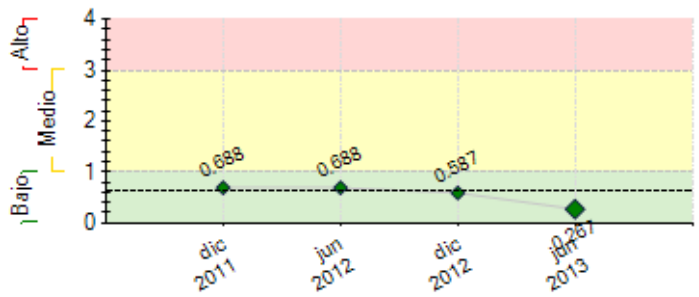


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.631

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Si bien existieron luego de la firma del convenio algunos eventos que generaron un retraso en el inicio de las actividades previstas, al cierre de junio de 2013 se alcanzaron holgadamente las metas establecidas: 58,635 consultas realizadas con la solución EXPERTO RURAL, de las cuales 34,734 atendieron solicitudes presentadas por mujeres (59%), 10 regiones geográficas en las cuales las IMFs emplearon la solución, y 31175 operaciones aprobadas.

Los eventos que provocaron el retraso anotado en el párrafo anterior, estuvieron relacionados a aspectos legales y lineamientos establecidos por el Banco. Entre ellos la propiedad de una solución que hasta un cierto nivel había sido desarrollado por el aliado estratégico de COPEME (y validado para el medio urbano); la aceptación que el Coordinador del Proyecto sea un miembro del equipo de planta de COPEME, con todo el know how que su experiencia en el sector y relación con EQUIFAX por más de 14 años sostenía; y el desistimiento de 3 IMFs que inicialmente habían decidido participar del proyecto, y que por razones de prioridad y problemas intenos expresaron no tomar parte del mismo.

Las perspectivas del proyecto en cuanto al logro de sus objetivos son altamente optimistas, dada la velocidad que ha adquirido el uso de la solución entre los meses de enero y junio de 2013, con resultados superiores a los establecidos como hitos. Para los próximos meses alentaremos el uso en otras regiones, y la implementación en otras IMFs.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto va bien encaminado, un aspecto que ha sido reforzado es el uso de identificadores/indicadores de acceso a crédito de acuerdo a la región y a las variables específicas de cada institución que arrojó la línea de base.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Entre los meses de enero y junio de 2013, se implementaron las soluciones EXPERTO RURAL en 7 IMFs, además de avanzarse en la firma de contratos y desarrollo para otras 3 organizaciones con operaciones en la región oriente y sierra sur. Asimismo, se logró alcanzar y superar el número de consultas y regiones establecidas como hitos (30,000 y 10, respectivamente), siendo para ello importante la difusión de ventajas que con el uso de la tecnología Wap, Web, el uso del celular y la Internet podían lograrse en aspectos de eficiencia, manejo de riesgos, mayores oportunidades y cobertura.

Eventualmente fue la carga de data de los aportantes identificados ubicados en zonas rurales y peri-urbanos y la incorporación de datos correspondientes a los distintos programas sociales, las áreas que motivaron un mayor esfuerzo del aliado estratégico para avanzar en lograr un mayor éxito en las consultas. En esa línea, la agregación de datos correspondientes a asociaciones locales, cooperativas de productores, tiendas de insumos y fertilizantes, juntas de regantes, comercios menores de equipos y herramientas, programas asistencias como Mi Chacrita, Juntos, SIS, etc., contribuyó significativamente a incrementar el empleo del EXPERTO RURAL.

Para el semestre próximo, confiamos en nuevamente superar la meta de consultas establecida como hito, y ampliar sustancialmente el número de regiones atendidas con las IMFs que emplean hoy e iniciarán en breve el uso de la solución tecnológica.

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	**P.I1**	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas han sido atendidas con el uso de la solución tecnológica	0				90000	58635	
			Jul 2011				Ene 2015	Jun 2013	
	P.I2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0				22500	0	
			Jul 2011				Ene 2015		
	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				Ene 2015		
Componente 1: Configuración e implantación de la solución tecnológica. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Mapeo de aportantes de datos en zonas rurales						Si	
							Ene 2012	Ago 2012	
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion						Si	
							Ene 2012	Oct 2012	
	C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica						Si	
							Oct 2012	Abr 2013	
	C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0	8			12	10	Finalizado

		Jul 2011	Ene 2013			Jul 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	58635	
		Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Jun 2013	
	C2.I2 Numero de IMF con operaciones en el sector rural que han empleado el EXPERTO RURAL en diferentes ciudades del pais.	0				8	9	Finalizado
		Jul 2011				Jul 2014	Jun 2013	
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	Finalizado
		Jul 2011	Feb 2012	Nov 2012	May 2013	May 2014	Mar 2013	
	C3.I2 Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.						No	
						Jul 2014	Jun 2013	

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	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	13894	Abr 2013	Logrado tarde
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	0	Jun 2013	
H11	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 13 regiones del país	13	Mar 2014	0	Jun 2013	
H12	No menos de 65,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	65000	Jun 2014	0	Jun 2013	
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	Jun 2013	

[*] 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. 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.	Coordinador del proyecto
3. Continúe la competencia en comunicaciones.	Bajo	El último año se ha logrado disminuir 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 de nueva inversión para facilitar una mejor comunicación con áreas rurales.	Invitado 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: 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:

Consideramos que el valor añadido que otorgó el aporte de Fundación CITI al proyecto, posibilitando que el Mapeo de Nuevos Aportantes de Información se amplíe a otras 8 regiones del país (sumando en total 16), con lo cual la base de datos se incrementa sustancialmente y eleva a su vez el nivel de éxito de cada consulta; los convenios suscritos por el aliado estratégico EQUIFAX con dependencias del Estado encargadas de la administración de los diversos programas sociales y la incorporación de estos registros también en sus bases de datos; la adquisición de la segunda empresa de central de riesgos CERTICOM por parte de EQUIFAX, operación luego de la cual se suma una importante cantidad de clientes hasta entonces ajenos a los registros del aliado estratégico; el interés de otras IMFs por conocer y también emplear el EXPERTO RURAL a partir de la difusión que en diversos medios desarrollamos desde COPEME; y de la mano con lo anterior el mayor aliento que se otorga a acciones de inclusión financiera e impulso a la bancarización desde el propio Estado y actores privados, son elementos estamos seguros garantizan la sostenibilidad de esta iniciativa.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Reuniones iniciales conjuntas: cuando existen procesos y productos crediticios similares, el desarrollo de soluciones informáticas y tecnológicas ayuda a enriquecer el desarrollo de la solución. En ese sentido, con 3 de las IMFs que hoy usan el EXPERTO RURAL, se desarrollaron 4 sesiones de trabajo conjunto durante la etapa de diseño, en las cuales junto al equipo técnico de EQUIFAX se lograron acuerdos como por ejemplo la incorporación de las denominadas bases propietarias (de cada IMF) que en su concepto debían ser incluidas en el proceso de búsqueda que se realicen con el EXPERTO RURAL. Asimismo se facilitó el compartir conocimiento sobre que aportantes de data no registrada en centrales de riesgo, eran en sus zonas rurales y comunes de operación importantes de recoger para ser agredas a la central de EQUIFAX.	Design	Ríos_Henckell, Carlos Alberto
2. Capacitación, elemento vital para el uso de nueva tecnología: ante un inminente cambio de hábitos de trabajo (dejar de lado el papel y largos desplazamientos para usar la tecnología Wap y Web) del personal de campo de las IMFs acostumbrado a rutinas y procesos implantados desde hace casi dos décadas, el elemento Capacitación se tornó en trascendente, más aún al haberse impartido en las propias agencias de las IMFs con pruebas in-situ y on-line, lo que permitió a su vez retroalimentar y realizar ciertos ajustes que precisamente sólo este personal podía sugerir.	Implementation	Ríos_Henckell, Carlos Alberto