Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2015 - JUNIO 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Nro. Proyecto: PE-M1077 - Proyecto No.: ATN/ME-12670-PE

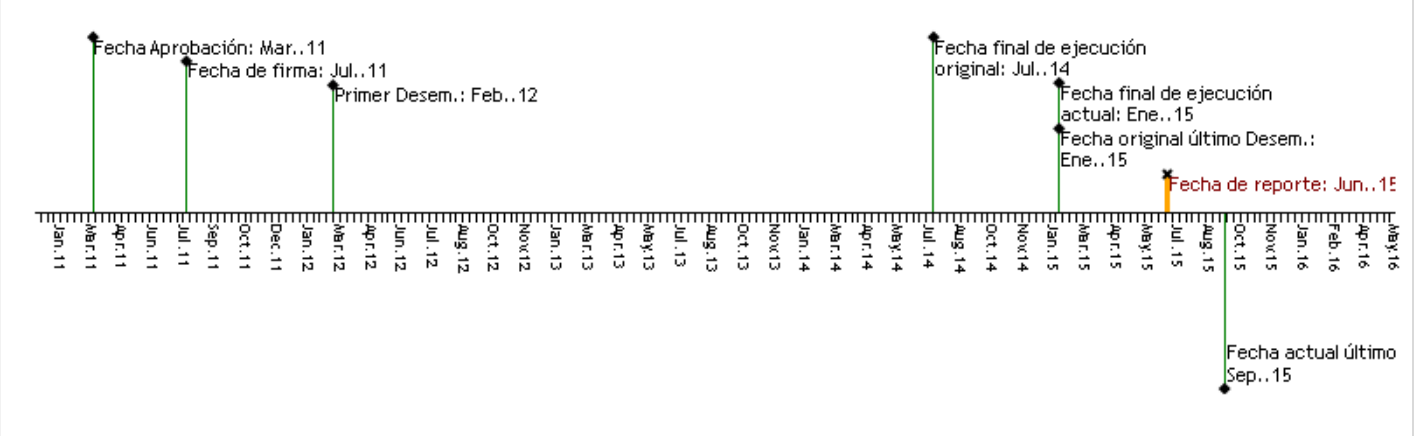
Propósito: El proposito del proyecto es implementar una solucion de tecnologia movil e informatica en el microcredito rural de Peru

País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

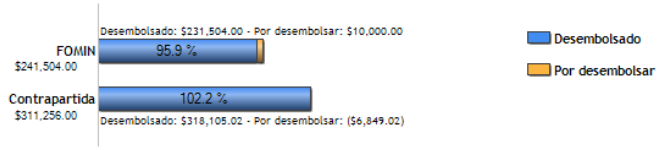
Agencia Ejecutora: CONSORCIO ORGANIZACIONES PRIVADAS PROMOCION AL DESARROLLO DE LA MICRO Y

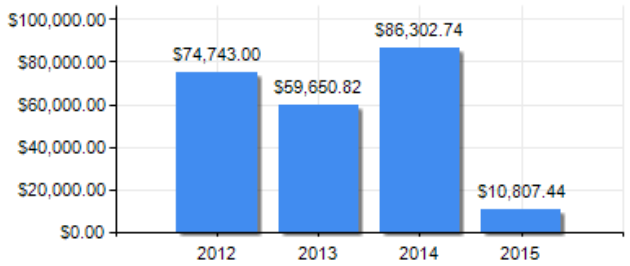
Líder equipo de diseño: ELIZABETH MINAYA
Líder equipo de supervisión: ELIZABETH MINAYA

CICLO DEL PROYECTO

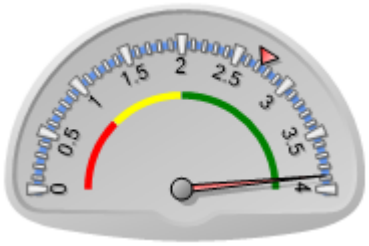


RECURSOS

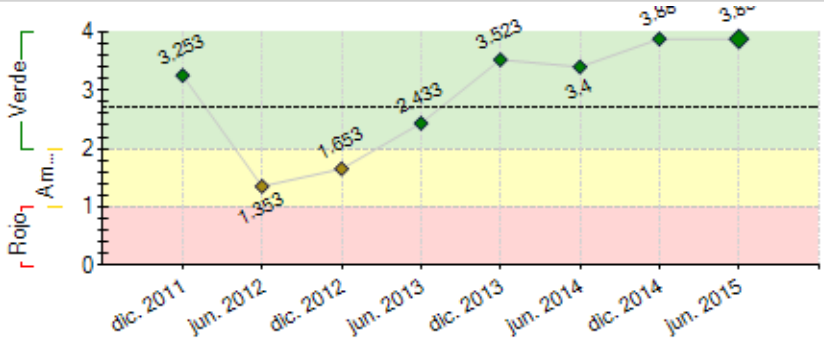




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.88
Promedio FOMIN: 2.726

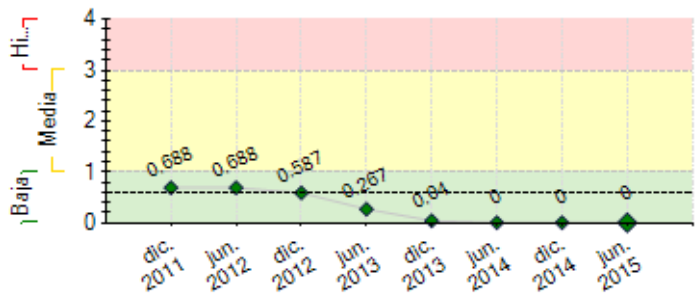


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.601

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Culminado el proyecto podemos aseverar que ha sido exitoso, opinión que comparten la totalidad de actores involucrados, quienes han apreciado la solución EXPERTO RURAL como una innovación que ha permitido poner al alcance de las IMFs un acelerador de procesos de inclusión y generador de eficiencias, más aún en un entorno de alta competencia como el actual, que se ha expresado en menores márgenes financieros y de rentabilidad institucional, lo que ha su vez ha motivado la mirada hacia nuevos mercados aún desatendidos.

Al cierre de junio 2015, son 13 las IMFs que cuentan con la solución (5 más que las establecidas inicialmente); 16 las regiones en las cuales el EXPERTO RURAL ha sido empleado (6 más que las previstas); 345,036 las consultas realizadas (el proyecto contempló 90,000 a alcanzar), siendo de ellas 275,858 las solicitudes presentadas por mujeres, en tanto que 175,052 consultas fueron aprobadas.

Sin duda, las competencias profesionales del equipo técnico del aliado estratégico EQUIFAX y su conocimiento de los productos y procesos crediticios de las IMFs se constituyó en un factor determinante para el éxito del proyecto. Si a ello sumamos el interés creciente de las IMFs por ampliar su cobertura a nuevos mercados, principalmente rurales, tenemos una combinación que potenció el empleo de la solución. Y en ese sentido, las reuniones de trabajo entre el personal de EQUIFAX, cada IMF y COPEME para configurar el EXPERTO RURAL fueron actividades vitales para abreviar tiempos y otorgar mayor certeza a los resultados de su uso, además de para mitigar el riesgo inherente que genera en las instituciones la incorporación de nueva tecnología.

Asimismo, consideramos que la actividad de Mapeo de nuevos aportantes de información en zonas rurales y peri-urbanas fue crucial para identificar potenciales organizaciones, programas y empresas locales que poseían bases de datos de clientes, beneficiarios o asociados a los cuales alcanzan y atienden. Entre ellos están por ejemplo las juntas de regantes, cooperativas de productores, proveedores de insumos y fertilizantes para el sector agropecuario, programas de transferencia monetaria condicionada del Estado, etc. Estas bases de datos fueron y son regularmente incorporadas y actualizadas en los repositorios de EQUIFAX, donde viajan las consultas del EXPERTO RURAL, aspecto que mejora los resultados de búsqueda y eleva la satisfacción de las IMFs frente a la solución, garantizando a su vez la sostenibilidad del proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El experto Rural constituye hoy en día una herramienta importante para procurar el acceso a crédito en el ámbito rural. A través de este proyecto COPEME ha podido probar su robustez, ha interesado y se aplica en 13 instituciones micro financieras que han podido hacer viable su aplicación de manera sostenible.

Otro aspecto que es no menor es que sin proyecto el modelo seguirá implementándose en el ámbito rural. Teniendo en cuenta el el análisis costo-beneficios de las IMF la herramienta es una solución viable y sostenible.

Buen performance del proyecto, relevante capacidad de gestión por parte de COPEME.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el primer semestre del año 2015 el uso del EXPERTO RURAL continúo siendo característica de la etapa de originación del crédito en aquellas microfinancieras que implementaron la solución, y si bien la desaceleración de la economía nacional motivó una mayor cautela en las colocaciones, existe coincidencia general en que la atención al segmento rural y peri-urbano obliga a lograr eficiencias a través del uso de la tecnología móvil y creciente explotación de datos, atributos estos que acompañan el EXPERTO RURAL, de ahí que las consultas registradas entre enero y junio fueron aún en esta etapa significativas.

Para el próximo semestre, puntualmente entre julio y septiembre, se desarrollará la evaluación del proyecto, así como un taller de sostenibilidad entre los principales actores involucrados en su ejecución.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

En este último semestre se ha podido viabilizar la evaluación - sistematización del proyecto, a partir del informe vamos a difundir las lecciones aprendidas así como las características del Experto Rural. En este último semestre se ha gestado un proyecto de Transferencia SUR -SUR COPEME - CIDERURAL, que ha sido calificado como viable y seleccionado como uno de los proyectos a implementar. esta iniciativa representa un hito importante para generar la expansión del modelo a las cooperativas socias de CIDERURAL y expandirlo a su red de aliadas.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: 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	354036 Jun. 2015	
	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				8 Ene. 2015	10 Sep. 2014	
Componente 1: Configuración e implantación de la solución tecnológica. **Peso:** 20% **Clasificación:**	**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	13 Jun. 2014	Finalizado
Componente 2: Prueba piloto y extensión en el uso de la solución tecnológica. **Peso:** 50% **Clasificación:**	**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	354036 Jun. 2015	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:**	**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 Jun. 2015	Finalizado

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	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	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:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 8

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 año 2015 la totalidad de microfinancieras que cuentan con el EXPERTO RURAL asumieron íntegramente con sus propios recursos la totalidad del costo por el uso del EXPERTO RURAL, práctica hecha suya de manera creciente desde el año 2013 cuando desde COPEME y con el objeto de atender una mayor población dosificamos el co-financiamiento del FOMIN en función a la mayor velocidad en el empleo de la solución. Así, por un lado alentamos una más oportuna respuesta durante la etapa de configuración por parte del personal de las microfinancieras que progresivamente expresaban su decisión por contar con el EXPERTO RURAL, y de otra parte "premiamos" a las IMFs que con el mayor empleo de la solución llegaban a una mayor cantidad de mujeres y hombres interesados en recibir un préstamo.

Hemos coordinado con el aliado estratégico EQUIFAX a efectos de continuar incorporando nuevas organizaciones que cuenten con bases de clien tes en el área rural y los programas sociales del Estado, así como motivando su entrega regular. De otra parte y tal cual fue su compromiso inicial, EQUIFAX ha mantenido e incluso reducido su tarifa por consulta en aras de hacer sostenible y replicable el proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Una última Lección que me permito anotar guarda relación con la necesaria, en nuestra opinión, adecuada selección de operadores (IMFs en nuestro caso) que acompañen al Organismo Ejecutor en la ejecución del proyecto. Es indispensable que estas organizaciones en su proceso de selección para incorporarlas al proyecto no atraviesen momentos de stress institucional (p.e. procesos de transformación, absorción o fusión, morosidad elevada o conflictos internos), y que en sus planes estratégicos hayan incorporado acciones alineadas al propósito del proyecto (inclusión financiera, en nuestro caso), combinación de factores que ayudarán a cumplir los plazos establecidos en la propuesta debido a esa mejor respuesta que climas de estabilidad y compromisos aprobados desde la alta dirección otorgan tanto al Organismo Ejecutor como al FOMIN.	Design	Ríos, Carlos
2. Consideramos a su vez que durante la vigencia del proyecto es importante conocer de otras iniciativas o proyectos en marcha o próximos de iniciar, las que también haciendo uso de similar tecnología (en nuestro caso la telefonía celular) tengan el mismo propósito u objetivos, aspecto que señalamos convencidos de que conversaciones entre los líderes de dichas experiencias contribuirían, sin duda, a otorgarle mayor valor a sus soluciones. Señalamos esto considerando que en nuestro país tenemos iniciativas en marcha como el Modelo Perú de Dinero Electrónico bajo el liderazgo de ASBANC, la experiencia de Movistar y Mastercard, y el proyecto de la FEPCMAC para un grupo de Cajas, todas teniendo al teléfono móvil como instrumento de consulta y acceso, y con objetivos similares al proyecto de COPEME que ha permitido implementar el EXPERTO RURAL en un conjunto de IMFs, habiendo de seguro lecciones propias a cada experiencia que pueden enriquecer etapas siguientes o eventuales réplicas.	Implementation	Ríos, Carlos
3. Una Lección Aprendida que consideramos abona en favor de un mejor diseño de proyectos que contemplen el uso de tecnología, es invitar a expertos con mucho dominio y experiencia en temas tecnológicos relacionados al empleo de la telefonía celular y dispositivos móviles (como fue nuestro caso), pero también en Data Mining, a las discusiones propias a la configuración de la solución, hecho que de seguro no sólo permitirá la mejor elección de equipos, operadores de telefonía, planes de pago y datos, así como eventuales opciones distintas de negociación, sino también a facilitarnos métodos para la explotación de la data que a través de ellos se registra y consulta, lo que además de permitir al Organismo Ejecutor contar y presentar mayor información en sus reportes, también proporcionar a las IMFs datos que pudieran ser gestionados en su propósito de fidelizar a sus clientes, afinar sus estrategias de marketing y hasta desarrollar nuevos productos financieros.	Design	Ríos, Carlos