Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 2011

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

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

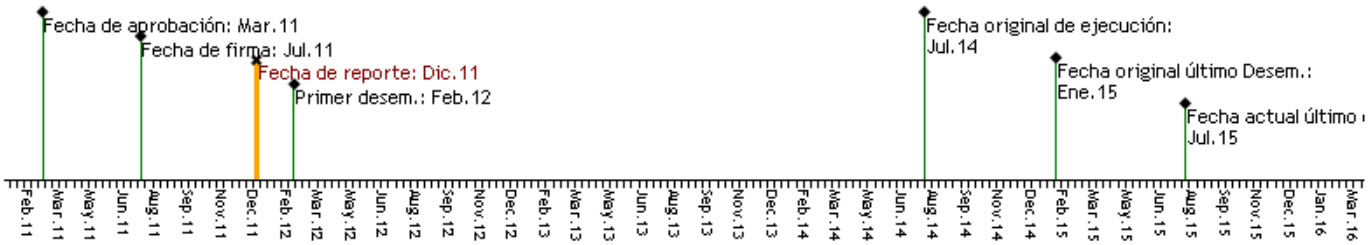
País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

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

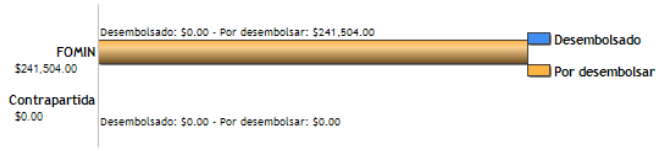
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

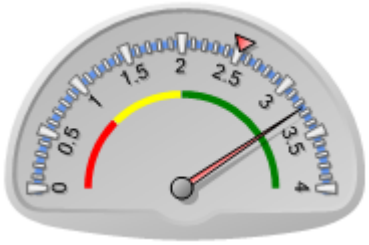
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



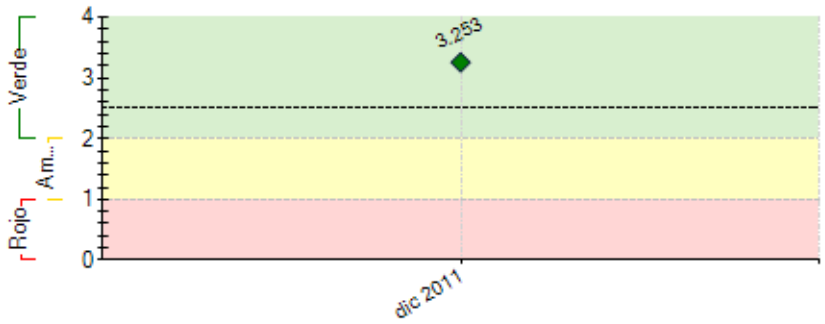
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

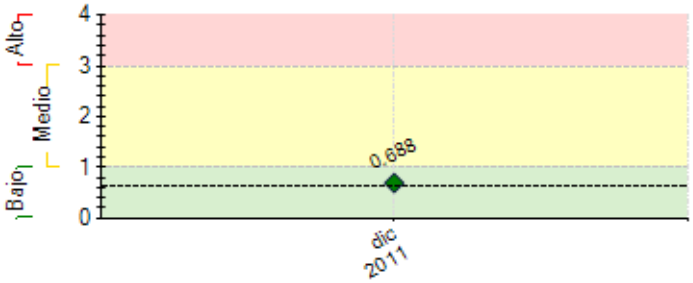


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.253
Promedio FOMIN: 2.512



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.643

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Luego de la firma del Convenio, se avanzó con el cumplimiento de la condición previa *Designación del Coordinador* en la Unidad Ejecutora (UE), puesto que en atención al contenido del proyecto recayó en un miembro de COPEME, dada su experiencia en particular con la empresa definida como aliado estratégico, EQUIFAX. Esta designación mereció reuniones con la contraparte por el FOMIN, dado que usualmente no se permite que personal de planta de la UE actúe como Coordinador, excepción que fue aprobada dado lo sui generis del proyecto, sus antecedentes, términos de convocatoria, y su propósito.

También fue motivo de retraso, la definición de las instituciones de microfinanzas (IMFs) que participarían, dado que 4 de las 8 inicialmente identificadas, dada la demora que medió entre la aprobación de la idea (agosto 2010) y la firma del convenio (julio 2011), modificaron sus prioridades en atención a la coyuntura y planes estratégicos de cada una de ellas. Asimismo, el establecimiento de las cláusulas contractuales de propiedad para la Solucón Tecnológica, generó ciertas demoras, dado que esta se basa sobre un modelo ya existente cuya propiedad le corresponde al aliado estratégico. Finalmente, luego de varias reuniones con al apoyo incluso de asesores legales, se encontró una solución satisfactoria para las partes.

Para el próximo semestre se espera cumplir las condiciones previas restantes, firmar los Convenios con las 8 IMFs, y avanzar en el Diseño de 4 Soluciones Tecnológicas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Adicionalmente puedo señalar qu en este primer semestre de ejecución del proyecto se establecieron un conjunto de reuniones para discutir los alcances del contrato para la solución tecnológica, temas referidos a la garantía del servicio y el proceso de sostenibilidad una vez culminado el proyecto, merecieron una atención importante y se pudo avanzar de manera coordinada.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: 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 Jul 2011				90000 Jul 2014	0	
	P.I2	Numero de microempresas rurales y peri-urbanas que utilizan la solución tecnológica han sido bancarizadas.	0 Jul 2011				22500 Jul 2014	0	
	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 Jul 2011				80 Jul 2014	0	
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		En curso
	C1.I2	Desarrollo del modulo de monitoreo del uso de la Solucion					Ene 2012		En curso
	C1.I3	Analisis, diseño e implementacion de la Solucion Tecnologica					Abr 2012		En curso
	C1.I4	Numero de modelos de EXPERTO RURAL, listos para operar en igual numero de IMFs.	0 Jul 2011	8 Jul 2012			12 Ene 2013		
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 Jul 2011	20000 Jul 2012	30000 Jul 2013		40000 Jul 2014		
	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		
Componente 3: Difusión y sistematización de los avances y resultados en el uso delEXPERTO RURAL. **Peso:** 30% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C3.I1**	Numero de Talleres descentraliazdos de difusion y avances del proyecto realizados.	0 Jul 2011	2 Ago 2011	1 May 2012	3 Nov 2012	4 Nov 2013		Atrasado
	C3.I2	Pueblicacion de experiencias y lecciones aprendidas del proyecto.					Ene 2014		

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	6	Feb 2012			
H1	Mapeo de aportantes culminado	1	Jun 2012			
H2	Sistema de Monitoreo de Experto rural en funcionamiento	1	Jun 2012			
H3	Se ha implementado el sistema Experto Rural en al menos 5 IMFS	5	Jun 2012			
H4	Al menos 5.000 MYPEs del ámbito rural y/o peri-urbano acceden a crédito de las IMFs a partir del uso de Experto Rural	5000	Jun 2012			
H5	Se ha implementado el sistema Experto Rural en al menos 7 IMFS	7	Dic 2012			
H6	Al menos 12.000 MYPEs del ámbito rural y/o peri-urbano acceden a crédito de las IMFs a partir del uso de Experto Rural	12000	Dic 2012			
H7	Al menos 3 IMFs adicionales a las comprendidas en el proyecto replican el EXPERTO RURAL	3	Mar 2013			
H8	No menos de 30,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	30000	Jun 2013			
H9	El EXPERTO RURAL es empleado por las IMFs en no menos de 10 regiones del país	10	Jun 2013			
H10	No menos de 45,000 pequeñas y microempresas son atendidas a través del EXPERTO RURAL	45000	Dic 2013			
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	8	Dic 2014			

	Productividad (Nº Total de Préstamos / Nº de Analistas) mayor a 280.					

[*] 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.	Medio	n/a	Design team
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.	Medio	n/a	Coordinador del Proyecto
3. Estabilidad económica y social en el país.	Bajo	n/a	none
4. Continué el prestigio de EQUIFAX.	Bajo	n/a	Coordinador del Proyecto
5. Continúe la competencia en comunicaciones.	Bajo	n/a	none

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 5 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **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:

Si bien el período del informe corresponde a una etapa en donde fundamentalmente se sostuvieron diversas reuniones con el FOMIN y el aliado estratégico EQUIFAX para lograr precisar y superar ciertos impases relacionados a la Coordinación en la Unidad Ejecutora y aspectos de propiedad de la solución tecnológica, fueron a su vez muy útiles para también establecer que luego de concluido el proyecto y en la búsqueda de la sostenibilidad, EQUIFAX debería comprometerse a que las tarifas que con cada institución de microfinanas (IMF) acuerde, serán iguales o menores a la señalada en el Convenio Inter Institucional suscrito con COPEME. Ello, sin duda, garantiza que el uso de la solución tecnológica tenga una dinámica que continé apoyando la inclusión financiera en el área rural y peri-urbana a nivel nacional, propósito central del proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Contar con Modelos de Convenio, en particular cuando uno de los criterios de selección de una idea que luego se constituye en Proyecto, es el de mejorar un producto existente y que luego sea fácilmente replicable, en cuyo caso creemos se debe partir de la premisa de la existencia de ya una propiedad por parte de un tercero (sea del producto hasta el nivel que será el nuevo punto de partida, o su núcleo base para lo que con el proyecto se construirá), y por ende no puede ser el todo transferido o cedido el Banco, como lo sugiere el artículo 11.d. de la Normas Generales, cuando se aborda el tema de los derechos de autor y patentes. Esta lección consideramos es más útil cuando el proyecto busca generar softwares o programas informáticos sobre la base de un programa que ya viene operando.	Design	Ríos_Henckell, Carlos Alberto