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: Modelo Cooperativo de Innovación Financiera Rural de Segundo Piso

Nro. Proyecto: PE-M1095 - Proyecto No.: ATN/ME-14313-PE

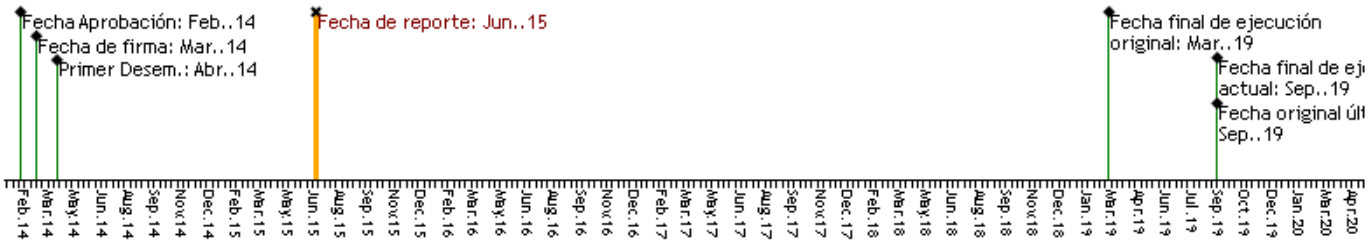
Propósito: Incrementar los recursos disponibles para los socios estratégicos de ABACO y sus clientes rurales masificando un modelo cooperativo de financiamiento de segundo piso hecho a la medida de sus necesidades.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PERÚ	PERÚ	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

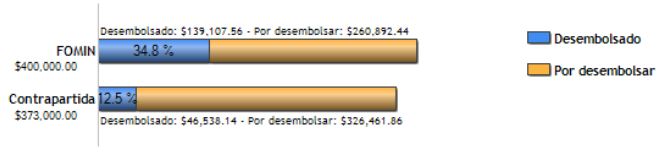
Agencia Ejecutora: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco

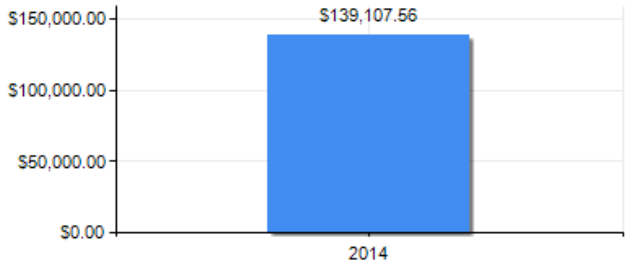
Líder equipo de diseño: DIETER WITTKOWSKI
Líder equipo de supervisión: DIETER WITTKOWSKI

CICLO DEL PROYECTO

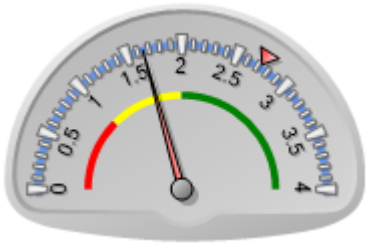


RECURSOS

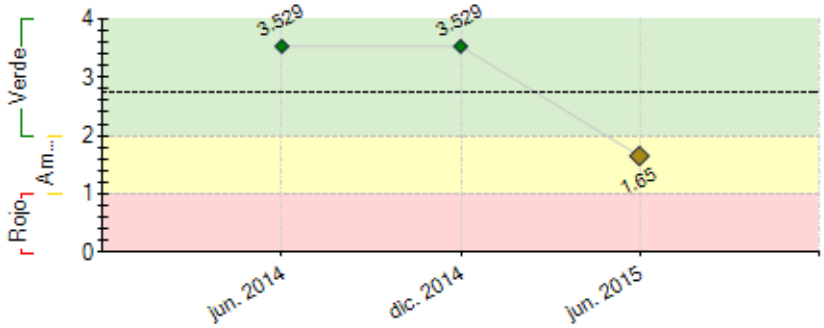




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.65
Promedio FOMIN: 2.73

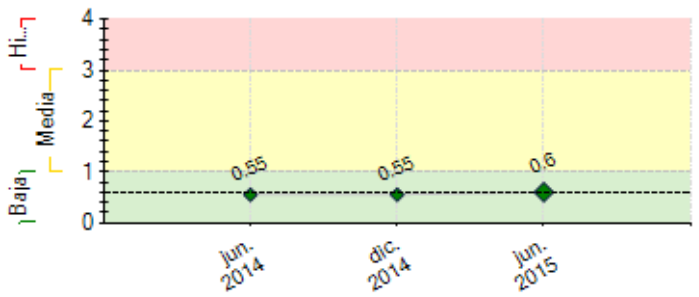


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Baja
Adquisiciones:	Baja
Capacidad Técnica:	Baja



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.606

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1.1.1. Consultoría Mapeo: La consultora INFORMACCION concluyo satisfactoriamente dejando 2 metodologías de enfoque para nuestros nichos de mercado, 18 informes sobre productos agropecuarios y la lista de filtrada de potenciales socios estratégicos.
1.1.2. Viajes de acercamiento: Se han realizado 23 viajes a las siguientes regiones: Cusco, Ica, Junín, Piura, Lambayeque, Tumbes, Pucallpa, Huacho, Pisco, Chicha, San Martín, Puno, buscando nuevas operaciones y dando seguimiento a las operaciones vigentes.

1.1.3 Consultoría replicabilidad: Concluyo satisfactoriamente la consultoría dejando los informes bimestrales que resumen los informes de los viajes, estructuraciones de operaciones, adaptación de productos financieros y otras colaboraciones del consultor.
1.2.1. Consultoría Monitoreo:Se contrato a COPEME para diseñar las fichas de monitoreo y el manual de uso. Por el momento se vienen probando las fichas de recopilación de información tanto para IMF como para comercializadoras y pequeños productores. 1.2.3. Laptop:Se compró una Laptop marca Toshiba, la adquisición se hizo bajo la selección basada en comparación de precios.
2.1. Viajes Perú - Japón: Se envió a nuestro asesor legal a las oficinas de Music Securities (MS) . Se firmo convenio con music y se recibieron US$ 107,000, del Crowd fund a la fecha.

2.3. Gastos de estructuración del préstamo con Music Securities
contratación directa del asesor Legal, Benjamín Morioka, quien reviso y asesoro los contratos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con los comentarios de ABACO. Se ha avanzado bien con la mayoría de las actividades, pero el sistema de monitoreo está demorando más de lo esperado. Sin embargo, se acordó con ABACO que es mejor no apurar el resultado con el fin de contar con un sistema que atienda a las necesidades reales de ABACO y el FOMIN.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1.1.1. Consultoría Mapeo: La consultora INFORMACCION concluyo su trabajo, dejando 2 metodologías de enfoque para nuestros nichos de mercado, 18 informes sobre productos agropecuarios y la lista de filtrada de potenciales socios estratégicos y participantes dentro de las cadenas productivas escogidas (Cafe, Cacao, Banano, Mango, Citricos, Quinua, Esparragos, etc). por ejemplo comercializadoras, exportadoras y asesoría técnica.
1.1.2. Viajes de acercamiento: Se viajo a San Martin (Tarapoto) y se cerro una operación en la cadena productiva de Cacao y también en Puno iniciamos el financiamiento de pequeños productores en la cadena de Trucha. Se siguen realizando viajes a estas zonas con el proposito de aumentar las operaciones y dar seguimiento a las operaciones vigentes.

1.1.3 Consultoría replicabilidad: Concluyo satisfactoriamente la consultoría dejando los informes bimestrales que resumen los informes de los viajes, estructuraciones de operaciones, adaptación de productos financieros y otras colaboraciones del consultor. Se tienen 2 productos financieros terminados (Credi Trucha y el de Acopio y comercialización)
1.2.1. Consultoría Monitoreo:Se contrato a COPEME para diseñar las fichas de monitoreo y el manual de uso. Por el momento se vienen probando las fichas de recopilación de información tanto para IMF como para comercializadoras y pequeños productores.
2.1. Viajes Perú - Japón: Se recibieron los primeros fondos de Un Crowd Fund de Japón a Perú por US$ 107,000.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con los comentarios de ABACO.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Propósito: Incrementar los recursos disponibles para los socios estratégicos de ABACO y sus clientes rurales masificando un modelo cooperativo de financiamiento de segundo piso hecho a la medida de sus necesidades.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
R.1	Número acumulado de clientes y/o integrantes TOTALES que han recibido recursos de crédito de los socios estratégicos de ABACO, y/o que se han beneficiado de otros tipos de inversiones en los socios estratégicos.	14590	17000	20000	22500	28000	20852	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.2	Número acumulado de clientes y/o integrantes MUJERES que han recibido recursos de crédito de los socios estratégicos de ABACO, y/o que se han beneficiado de otros tipos de inversiones en los socios estratégicos	7000	8500	10000	11250	14000	10497	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.3	Desembolsos acumulados (en US$ y moneda local) con socios estratégicos generados por la División Regional de ABACO en el proyecto (expresado en US$ millones)	0	4	8	12	20	12.62	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.4	Cartera Bruta de préstamos (en US$ y moneda local) con socios estratégicos generados por la División Regional de ABACO en el proyecto (expresado en US$ millones)	7.3	10.5	12.1	13.9	18.4	11.28	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.5	Porcentaje de cartera de la División Regional de ABACO, colocada en áreas rurales	11.7	18.5	19.4	20.3	22	15.98	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.6	Porcentaje de cartera de ABACO en general, colocada en áreas rurales	2.7	4.3	4.4	4.4	4.6	3.92	
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
R.7	Recursos recibidos por ABACO mediante la alianza de financiamiento establecido entre ABACO y Music Securities para el proyecto (acumulado)	0				500000	107121.23	
		Mar. 2014				Dic. 2018	Jun. 2015	
R.8	Número de nuevos departamentos regionales del Perú en los cuales la División Regional de ABACO tiene operaciones (acumulado)	0	1			2	3	
		Mar. 2014	Jun. 2016			Jun. 2018	Jun. 2015	

Componente 1: Prestamo Subordinado a ABACO

Peso: 20%

Clasificación:

C1.I1	Número acumulado de socios estratégicos que recibieron financiamiento de segundo piso de ABACO.	16	24	27	30	36	24	En curso
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
C1.I2	Cartera en Riesgo (Cartera Vencida + Judicial) de ABACO	3.9	4	4	4	4	3.78	En curso
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
C1.I3	Cartera en Riesgo (Cartera Vencida + Judicial) de la cartera del proyecto	0.2	2	2	2	2	0.18	En curso
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	
C1.I4	Retorno sobre patrimonio de ABACO (ROE)	5.7	5	6	9	11	11.73	En curso
		Mar. 2014	Jun. 2015	Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2019	Jun. 2015	

Componente 2: Promoción y seguimiento de finanzas rurales de segundo piso

Peso: 55%

Clasificación:

C2.I1	Mapeo de potenciales nuevos socios estratégicos	0				1	1	Finalizado
		Mar. 2014				Abr. 2015	Jun. 2015	
C2.I2	Viajes a las regiones para identificar nuevos socios estratégicos, acumulado	0	10	20	30	50	24	En curso
		Mar. 2014	Mar. 2015	Mar. 2016	Mar. 2017	Mar. 2019	Jun. 2015	
C2.I3	Nuevo sistema de seguimiento y monitoreo de la División Regional de ABACO conceptualizado y diseñado	0				1		Atrasado
		Mar. 2014				Jun. 2015		
C2.I4	Nuevo sistema de seguimiento y monitoreo desarrollado y puesto en funcionamiento							
						Oct. 2015		
C2.I5	Nuevas operaciones acumuladas del proyecto, estructuradas con apoyo del consultor interno de la División Regional de ABACO	0	3			6	7	Finalizado
		Mar. 2014	Nov. 2014			Jun. 2015	May. 2015	

Componente 3: Establecimiento de relación entre plataforma japonesa de crowd funding y ABACO para finanzas rurales en Perú

Peso: 14%

Clasificación:

C3.I1	Intercambios Perú-Japón y Japón-Perú (acumulado). (El valor es el número de personas que participan en los intercambios.)	0	1			4	1	En curso
		Mar. 2014	Dic. 2014			Sep. 2017	Sep. 2014	
C3.I2	Material informativo elaborado por ABACO para Music Securities							
						Dic. 2017		
C3.I3	Relación Music Securities-ABACO establecido formalmente						Si	En curso
						Mar. 2015	Abr. 2014	

Componente 4: Conocimiento y comunicación estratégica

Peso: 11%

Clasificación:

C4.I1	Número de estudios de caso elaborados	0				1		
		Mar. 2014				Mar. 2019		
C4.I2	Número de sistematizaciones metodológicas de evaluación y financiamiento rural y de cadenas para entidades de segundo piso elaboradas	0				1		
		Mar. 2014				Mar. 2019		
C4.I3	Número de eventos nacionales e internacionales en los cuales ABACO promociona y difunde su experiencia en el proyecto (ACUMULADO)	0	1	2	3	5		
			Jun. 2016	Jun. 2017	Jun. 2018	Jun. 2019		

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Condiciones previas	8	Sep. 2014	8	Abr. 2014	Logrado
H4	Evidencia de la Gerencia de ABACO del establecimiento de una relación de negocios con Music Securities	1	Mar. 2015	1	Abr. 2014	Logrado
H1	[*] Mapeo de potenciales socios estratégicos de acuerdo al perfil terminado	1	Abr. 2015	1	Jun. 2015	Logrado tarde
H2	[*] Consultoria conceptualización y diseño de sistema de seguimiento y monitoreo, terminado	1	Jun. 2015	0	Jun. 2015	No Logrado
H3	[*] Consultoria de desarrollo del sistema de seguimiento y monitoreo (programadores), contratado	1	Jun. 2015	0	Jun. 2015	No Logrado
H5	Operaciones de segundo piso aprobados	5	Jul. 2015	12	Nov. 2014	Logrado
H6	[*] Sistema de seguimiento y monitoreo funcionando	1	Oct. 2015			
H7	Al menos 12 operaciones de segundo piso aprobados	12	Mar. 2016	25	Jun. 2015	Logrado
H8	ABACO ha auspiciado o participado en al menos 2 eventos nacionales o internacionales de promoción y/o difusión de su experiencia	2	Mar. 2017			
H9	Al menos 22 operaciones de segundo piso aprobados	22	Mar. 2017			
H10	Al menos 30 operaciones de segundo piso aprobados	30	Mar. 2018			
H11	Estudio de caso de proyecto terminado e impreso	1	Sep. 2018			

[*] 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. Las actividades rurales, en especial las agropecuarias, son vulnerables a pérdidas producidas por el impacto de fenómenos naturales como inundaciones, sequías, plagas y enfermedades, etc., que podrían tener efectos negativos en su capacidad de pago y por tanto la calidad de cartera del proyecto.	Baja	El principal mitigante de este riesgo es el constante acompañamiento de asistencia técnica, por parte de instituciones o profesionales expertos en la materia que ABACO busca para acompañar a sus operaciones en cadenas de valor. Por otro lado, se reduce el riesgo mediante una previa evaluación de los riesgos naturales ocurridos en la zona antes de la operación (por ejemplo, no se financia algo que pueda tener una historia de desastre natural o no tenga mitigado tecnológicamente las mínimas condiciones para el cultivo). Asimismo el tener diversificadas sus colocaciones rurales en distintas regiones y productos a nivel nacional, se contrarresta la probabilidad de problemas graves de cartera en caso de estos desastres.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **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:

Para fortalecer la sostenibilidad del proyecto vamos a hacer eventos de difusión y promoción de los servicios financieros de la Cooperativa ABACO a nivel Nacional, enfocándonos en las regiones donde tengamos mayores posibilidades de estructurar cadenas productivas de los productos que nos recomendó la consultaría de Mapeo de nuevos socios estratégicos.
Asimismo estamos consiguiendo nuevas lineas de crédito para contar con el fondeo suficiente para financiar nuestras próximas operaciones (CAF ampliación de Linea, BID OMJ en Due Diligence).
Estos viajando más seguido a las zonas de intervención donde se encuentran nuestros beneficiarios, con el objetivo de hacer seguimiento a las operaciones actuales y seguir afinando nuestros servicios.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. MAYOR CONTROL La Consultoría de Conceptualización y Diseño del Sistema de Seguimiento y Monitoreo, es una herramienta valiosa, no sólo para generar la información necesaria para construir los reportes de indicadores del proyecto desarrollado con el auspicio del BID FOMIN, sino sobre todo, para lograr que Abaco conozca el real impacto del apoyo financiero otorgado a sus socios.	Sustainability	Iglesias, Jorge Antonio
2. SEGUIMIENTO Y MONITOREO PERMANENTE El financiamiento de primer piso para organizaciones de productores, requiere de un trabajo personalizado y minucioso, de coordinación permanente con sus funcionarios y directivos. La atención personalizada facilita la consolidación de la relación entre las instituciones y el desarrollo de operaciones de crédito efectivas y sostenibles en el tiempo. La supervisión y seguimiento permanente resulta indispensable, tanto para garantizar el cumplimiento del crédito, como para apoyar a las organizaciones en la mejora de sus operaciones y consecuentemente, generar nuevas oportunidades de intervención financiera.	Sustainability	Iglesias, Jorge Antonio