Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

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.

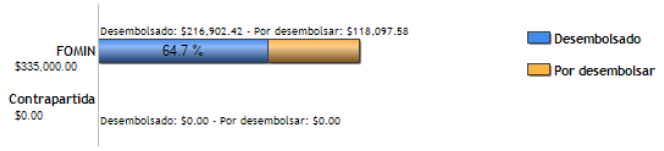
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PERÚ	PERÚ	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

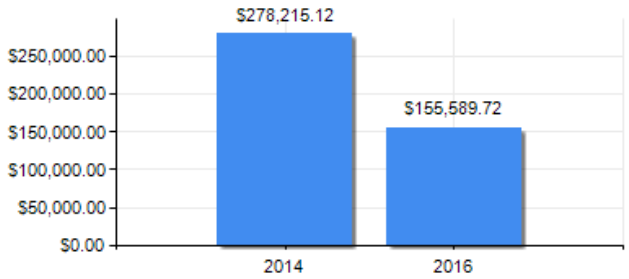
Agencia Ejecutora: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco

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

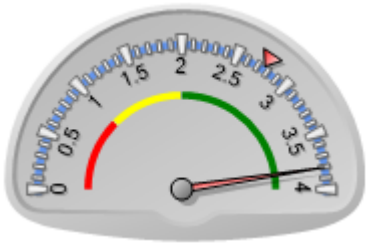
CICLO DEL PROYECTO

RECURSOS

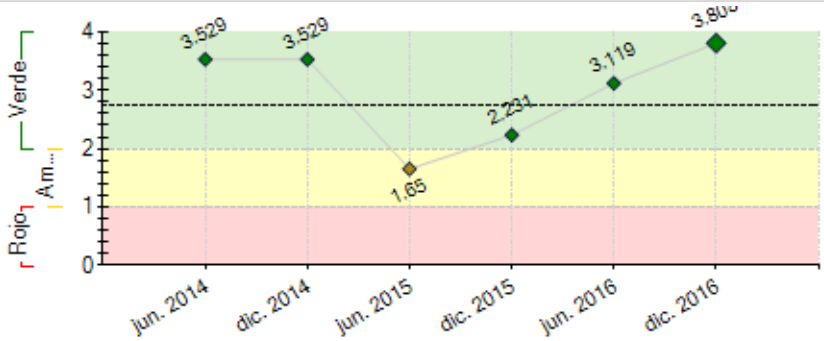




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.808
Promedio FOMIN: 2.759

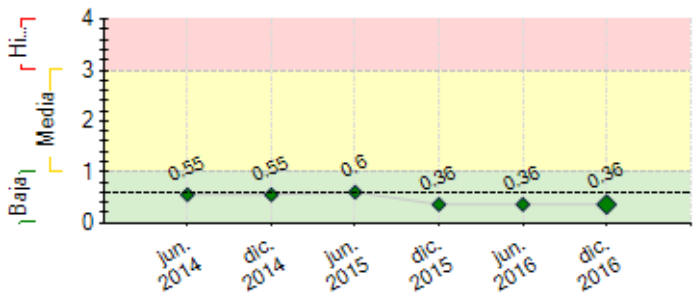


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.609

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1.1.1. Consultoría Mapeo: Se contrató a 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 50 a varias regiones, buscando nuevas operaciones y dando seguimiento a las operaciones vigentes. Eventos en Tingo Maria , Tarapoto, Jaén y Pichanaki, juntando compradores con productores organizados

1.1.3 Consultoría Replicabilidad: Concluyo satisfactoriamente dejando los informes bimestrales que resumen los viajes, 4 nuevos productos financieros

1.2.1. Consultoría Monitoreo: Se contrató a COPEME para diseñar las fichas de monitoreo y el manual de uso. Se tuvo un retraso debido a que también nos dejaron el sistema de monitoreo, por lo que se está usando esos recursos para hacer 2 nuevas consultorías: Scoring para clientes rurales y Producto financiero rural

1.2.2.1. Consultoria de Scoring: Estamos terminando las 2 herramientas de scoring para: Medianos Productores y Productores organizados (Cooperativas o Asociaciones)

2.1. Viajes Perú - Japón: Se envió a nuestro asesor legal a las oficinas de Music Securities (MS) . Se firmó convenio con Music y se recibieron US$ 107,000, del Crowd fund a la fecha

3.3 Participamos como expositores en el evento Internacional organizado por Socodevi en Trujillo (19 Set)

4.4 Evaluación Intermedia: se realizo con éxito esta actividad: Consultora 3G

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con la descripción del desempeño escrito por ABACO. El proyecto avanza bien, cuenta con resultados satisfactorios y la evaluación intermedia fue bastante positiva.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Una de las actividades más importantes del 2do semestre 2016 es la consultoría:

1.2.2 .1 Consultoría de desarrollo del sistema Calificación para Organizaciones de Productores y medianos productores

La cual nos dará 2 sistemas de scoring para evaluar tanto a medianos productores como a grupos de productores organizados (Asociaciones, cooperativas) con mercado seguro.

Los productos que venimos financiando con más frecuencia son Café, Cacao, Maíz, Pallar, Arroz. Asimismo a lo largo de este semestre hemos evaluado varias operaciones de Mango, Banano y Cacao para organizaciones en Piura y de Cacao, Uva, banano para medianos productores en San martín, Huanuco y Piura.

En el mes de Noviembre se realizo un evento de promoción de nuestros servicios financieros en la ciudad de Piura en busca de Asociaciones de productores de

Borrador

Banano, Mango, Cacao y medianos productores de Uva y Limón.

En el mes de diciembre se participo en el evento Expo tocache 2016, donde fuimos expositores. Cabe mencionar que es necesario mantener nuestra presencia en estos eventos en provincia para cerrar nuevas operaciones y evaluar nuevas oportunidades.

Se realizo la evaluación intermedia del proyecto, por parte de los Señores de 3GR, encabezados por la Sra, Jacinta Hamann, quienes tuvieron algunos comentarios que estamos tomando en cuenta, pero en general se llevaron una buena impresión de los avances logrados por este proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con la descripción del desempeño escrito por ABACO. ABACO viene cumpliendo con todos los hitos de la CT, covenants del préstamo y avanzando en forma adecuada en el cumplimiento de metas.

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 Mar. 2014	17000 Jun. 2015	20000 Jun. 2016	22500 Jun. 2017	28000 Jun. 2019	39153 Dic. 2016	
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 Mar. 2014	8500 Jun. 2015	10000 Jun. 2016	11250 Jun. 2017	14000 Jun. 2019	20739 Dic. 2016	
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 Mar. 2014	4 Jun. 2015	8 Jun. 2016	12 Jun. 2017	20 Jun. 2019	32.2 Dic. 2016	
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 Mar. 2014	10.5 Jun. 2015	12.1 Jun. 2016	13.9 Jun. 2017	18.4 Jun. 2019	16.21 Dic. 2016	
R.5	Porcentaje de cartera de la División Regional de ABACO, colocada en áreas rurales	11.7 Mar. 2014	17 Dic. 2014	18 Dic. 2016	18.49 Dic. 2017	20 Jun. 2019	25.35 Dic. 2016	
R.6	Porcentaje de cartera de ABACO en general, colocada en áreas rurales	2.7 Mar. 2014	4 Dic. 2015	4 Dic. 2016	4 Dic. 2017	4 Dic. 2019	5.07 Dic. 2016	
R.7	Recursos recibidos por ABACO mediante la alianza de financiamiento establecido entre ABACO y Music Securities para el proyecto (acumulado)	0 Mar. 2014				250000 Dic. 2018	107121.23 Dic. 2016	
R.8	Número de nuevos departamentos regionales del Perú en los cuales la División Regional de ABACO tiene operaciones (acumulado)	0 Mar. 2014	1 Jun. 2016			2 Jun. 2018	6 Dic. 2016	

Componente 1: Prestamo Subordinado a ABACO

Peso: 80%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C1.I1	Número acumulado de socios estratégicos que recibieron financiamiento de segundo piso de ABACO.	16 Mar. 2014	24 Jun. 2015	27 Jun. 2016	30 Jun. 2017	36 Jun. 2019	44 Dic. 2016	Finalizado
C1.I2	Cartera en Riesgo (Cartera Vencida + Judicial) de ABACO	3.9 Mar. 2014	4 Dic. 2015	4 Dic. 2016	4 Dic. 2017	4 Jun. 2019	3.67 Dic. 2016	En curso
C1.I3	Cartera en Riesgo (Cartera Vencida + Judicial) de la cartera del proyecto	0.2 Mar. 2014	2 Dic. 2015	2 Dic. 2016	2 Dic. 2017	2 Dic. 2019	0.43 Dic. 2016	En curso
C1.I4	Retorno sobre patrimonio de ABACO (ROE)	5.7 Mar. 2014	5 Dic. 2015	6 Dic. 2016	9 Dic. 2017	11 Dic. 2019	12.98 Dic. 2016	En curso

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

Peso: 14%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Mapeo de potenciales nuevos socios estratégicos	0 Mar. 2014				1 Abr. 2015	1 Jun. 2015	Finalizado
C2.I2	Viajes a las regiones para identificar nuevos socios estratégicos, acumulado	0 Mar. 2014	10 Mar. 2015	20 Mar. 2016	30 Mar. 2017	50 Mar. 2019	40 Dic. 2016	En curso
C2.I3	Nuevo sistema de seguimiento y monitoreo de la División Regional de ABACO conceptualizado y diseñado	0 Mar. 2014				1 Sep. 2015	1 Ene. 2016	Finalizado
C2.I4	Nuevo sistema de seguimiento y monitoreo desarrollado y puesto en funcionamiento					Ene. 2016	Si Ene. 2016	Finalizado
C2.I5	Nuevas operaciones acumuladas del proyecto, estructuradas con apoyo del consultor interno de la División Regional de ABACO	0 Mar. 2014	3 Nov. 2014			6 Jun. 2015	7 May. 2015	Finalizado

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

Peso: 3%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C3.I1	Intercambios Perú-Japón y Japón-Perú (acumulado). (El valor es el número de personas que participan en los intercambios.)	0 Mar. 2014	1 Dic. 2014			2 Sep. 2017	1 Sep. 2014	En curso
C3.I2	Material informativo elaborado por ABACO para Music Securities					Dic. 2017		
C3.I3	Relación Music Securities-ABACO establecido formalmente					Mar. 2015	Si Abr. 2014	En curso

Componente 4: Conocimiento y comunicación estratégica

Peso: 3%

Clasificación: Satisfactorio

C4.I1	Número de estudios de caso elaborados	0 Mar. 2014				1 Mar. 2019		
C4.I2	Número de sistematizaciones metodológicas de evaluación y financiamiento rural y de cadenas para entidades de segundo piso elaboradas	0 Mar. 2014				1 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 Jun. 2016	2 Jun. 2017	3 Jun. 2018	5 Jun. 2019	2 Sep. 2016	En curso

	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
H5	Operaciones de segundo piso aprobados	5	Jul. 2015	12	Nov. 2014	Logrado

Borrador

H2	[*] Consultoria conceptualización y diseño de sistema de seguimiento y monitoreo, terminado	1	Sep. 2015	1	Ene. 2016	Logrado tarde
H6	[*] Sistema de seguimiento y monitoreo funcionando	1	Ene. 2016	1	Ene. 2016	Logrado
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	2	Sep. 2016	Logrado
H9	Al menos 22 operaciones de segundo piso aprobados	22	Mar. 2017	31	Dic. 2015	Logrado
H10	Al menos 30 operaciones de segundo piso aprobados	30	Mar. 2018	31	Dic. 2015	Logrado
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:

PRESENCIA EN LAS REGIONES Y CONSTANTE CONTACTO CON LOS SOCIOS
Se plantea mantener una presencia constante en las zonas donde operan nuestros potenciales socios: Viajes de Visitas, Viajes de capacitaciones, eventos en la zona. Esta es la mejor forma de ganar su confianza y empezar una relación sostenible con las cooperativas y los medianos productores. Nos dará una mayor oportunidad para cerrar nuevas operaciones y mantener activas las operaciones con los que ya las tenemos.

MAYOR PERSONAL PARA EL ÁREA REGIONAL DE ABACO
Se está solicitando a RRHH una nueva persona para poder atender una mayor cantidad de operaciones en este año. Con un equipo más grande seremos capaces de atender, visitar y concretar un mayor número de operaciones y cumplir con las metas de nuestro proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. CARTERA RURAL 1ER PISO – MAYOR RIESGO Los créditos a las organizaciones de productores y a los medianos productores son más riesgosos que los créditos de 2do piso a los que estábamos acostumbrados. Para controlar que la mora no se eleve mucho estamos usando nuevas herramientas de evaluación y poniendo más atención a este proceso por parte del equipo.	Implementation	Iglesias, Jorge Antonio
2. CAPACITACIÓN PERSONALIZADA – HERRAMIENTAS DE GESTIÓN Es clave para la sostenibilidad de las operaciones compartir con nuestros socios estratégicos (Cooperativas, medianos productores) herramientas que les permitan gestionarse financieramente. No sólo compartirlas con ellos si no también enseñárselas a usar. Esto beneficia tanto al financiador (mayor claridad y estandarización de la información del socio) como a los productores (mejor gestión financiera, visualización oportuna de sus ingresos y egresos)	Implementation	Iglesias, Jorge Antonio

Borrador