Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2017 - JUNIO 2017

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

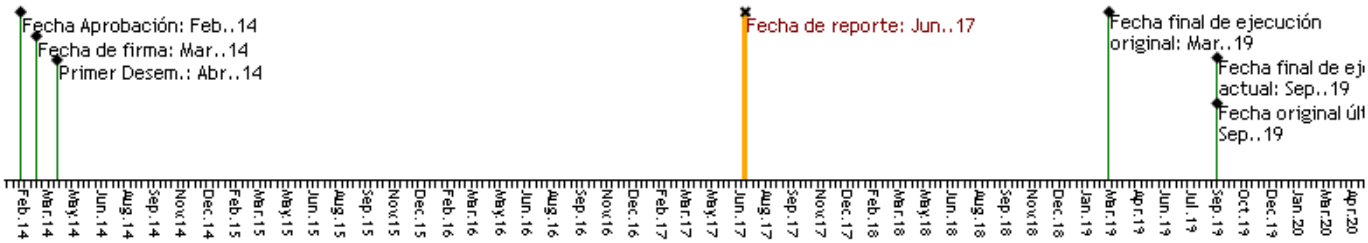
Propósito: Incrementar los recursos disponibles para los socios estratégicos de ABACO y sus clientes rurales masificando un modelo cooperativo de financiamiento de segundo piso hecho a la medida de sus necesidades.

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

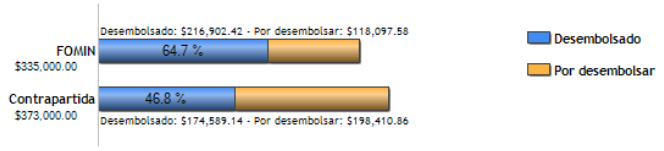
Agencia Ejecutora: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco

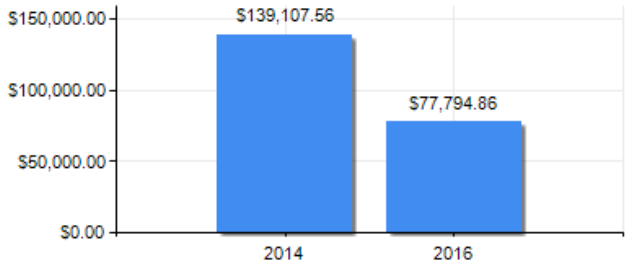
Líder equipo de diseño: DIETER WITTKOWSKI
Líder equipo de supervisión: DIETER WITTKOWSKI

CICLO DEL PROYECTO

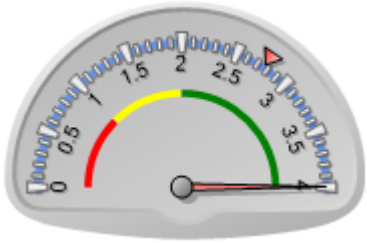


RECURSOS

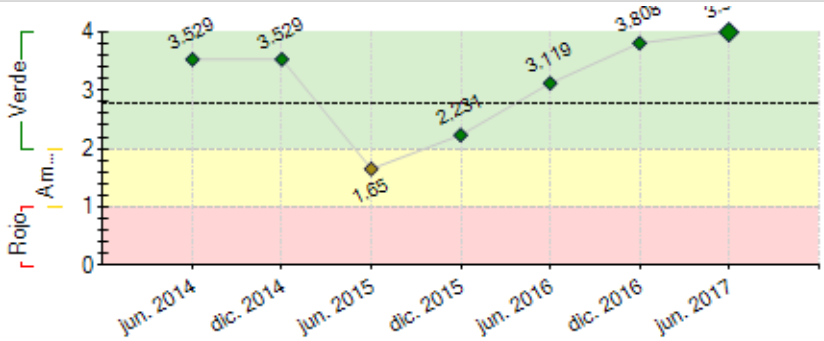




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.997
Promedio FOMIN: 2.766

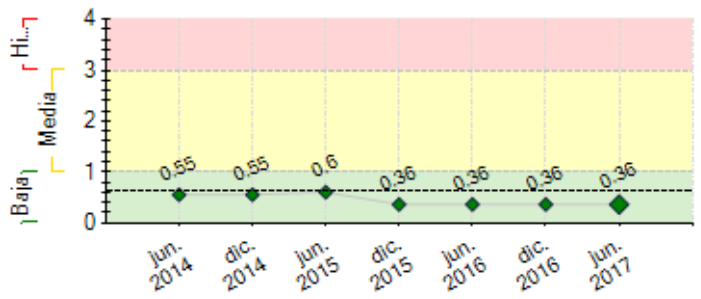


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.618

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 mercados, 18 informes sobre productos agropecuarios y la lista de filtrada de potenciales socios.

1.1.2. Viajes de acercamiento: Se han realizado 60 a varias regiones, buscando nuevas operaciones y dando seguimiento a las operaciones vigentes. Eventos de promoción en Tingo María , Tarapoto, Jaén y Pichanaki, Villarica.

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. 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. Consultoría de Scoring: Culmino con la entrega de las 2 herramientas de scoring para: Medianos Productores y Productores organizados

1.2.2.2. Consultoría de 1er piso Rural: Inicio la consultoría y está avanzando en los tiempos pactados

2.1. Viajes Perú - Japón: Se envió a nuestro asesor legal a las oficinas de Music Securities (MS) en Japón. Recibimos la visita del CEO de MS para continuar con la segunda fase de desembolsos del Crowd fund

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

4.4 Evaluación Intermedia: se realizó con éxito

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con los comentarios del Coordinador del proyecto. El proyecto avanza satisfactoriamente.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se concluyó con la consultoría 1.2.2 .1 Consultoría de desarrollo del sistema Calificación para Organizaciones de Productores y medianos productores de la firma Xocium, con la entrega de 2 scorings: Mediano productor y productores organizados (Asociaciones y Cooperativas) y el manual de uso.

Se realizaron 2 talleres express donde se pusieron en práctica los scorings: Uno para medianos productores de Café en Villarica y otro para cooperativas productoras en la zona de Jaen. Ambos talleres se realizan In situ con cada potencial nuevo cliente.

Los productos que venimos financiando con más frecuencia son Café, Cacao, Uva, Banano, Palta, Cítricos.

Se participó en el congreso de microfinanzas de Cooperativas de Ahorro y Credito en Cuzco.

Se realizó una capacitación en educación financieras para los socios (Medianos productores de Trucha) en Puno, como parte de la consultoría. 1.2.2 .2

Consultoría para diseño de productos de crédito rural de Primer piso rurales, donde también tenemos planeado dejarles una herramienta de gestión financiera (amigable) para que se organicen financieramente.

Recibimos la visita del CEO de Music Securities y director para LA de JICA. Con la intención de continuar con la segunda fase del financiamiento a través del Crowd funding.

Se les devolvió la visita participando en el evento organizados por ellos en Tokio - JAPON.

Se sigue participando en eventos a nivel nacional promocionando el financiamiento de cadenas de valor en zonas rurales.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo con los comentarios del Coordinador del proyecto. Con las visitas recientes de los represenantes de JICA y Music Securities, hay expectativas de incrementar los recursos que podrían venir de inversionistas en Japón.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
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.	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	43193 Jun. 2017	
	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	21883 Jun. 2017	
	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	43.75 Jun. 2017	
	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	17.98 Jun. 2017	
	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	22.6 Jun. 2017	
	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	5.58 Jun. 2017	
	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	7 Jun. 2017	
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	46 Jun. 2017	En curso
	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	3.88 Jun. 2017	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	0.69 Jun. 2017	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	13.6 Jun. 2017	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	2 Jun. 2017	Finalizado
	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
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:

NUEVO INTEGRANTE EN LA DIVISIÓN
Se ha contratado a un nuevo funcionario de Negocios especializado en nuestro nuevo nicho de mercado que son los medianos productores y asociaciones y cooperativas de productores organizados en zona rurales, lo que nos permitirá poder atender a la nueva cartera en las zonas rurales.

COOPERACIÓN PARA REFORZAR LOS PROYECTOS
El buscar la sinergia entre proyectos de cooperación (FOMIN - JICA), potencia la factibilidad de sus resultados. La constante búsqueda de socios estratégicos y nuevos proyectos que aporten o se complementen nos permite llegar más rápido a lograr los resultados y objetivos planteados como Institución.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. TALLERES EXPRES El taller exprés nos permite guiar y enseñar a los socios o potenciales socios INSITU, a llenar la información Cualitativa y cuantitativa que nos permita a ambos visualizar las fortalezas y debilidades de estructurar una operación con ellos. Así mismo dejarles una herramienta que les permita ordenarse financieramente.	Implementation	Iglesias, Jorge Antonio
2. NUEVAS HERRAMIENTAS DE EVALUACIÓN: El contar con nuevas herramientas de evaluación (Scorings, formatos de Informes y visitas) adaptadas para nuestro nuevo nicho de mercado (Cooperativas y/o asociaciones de productores y Medianos Productores) acelera el proceso financiamiento, permitiéndonos atender a nuestra nueva cartera de potenciales socios (Clientes), nos lleva a ser más eficientes y precisos al evaluar esta nueva cartera potencial.	Implementation	Iglesias, Jorge Antonio