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: Microcredito para conexiones de agua

Nro. Proyecto: PE-M1081 - Proyecto No.: ATN/ME-14197-PE

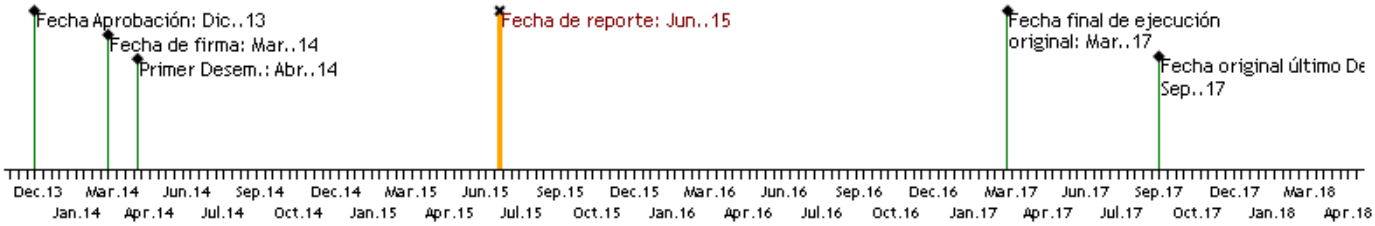
Propósito: Facilitar el acceso a los servicios de agua potable y saneamiento a poblaciones periurbanas de bajos ingresos, mediante la oferta de crédito para mejoras sanitarias en las viviendas, la creación de la demanda por estos servicios básicos y la concientización para la mejora en las prácticas de higiene.

País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

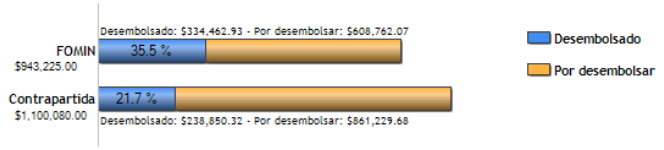
Agencia Ejecutora: Organización No Gubernamental Agualimpia

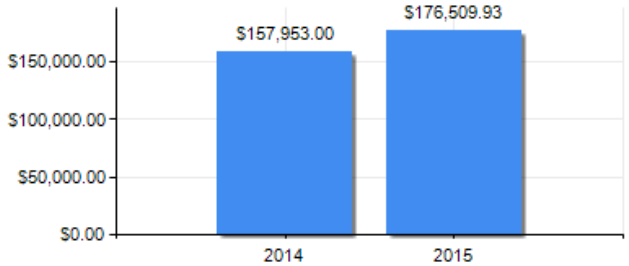
Líder equipo de diseño: Bedoya Del Olmo, Celia
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CICLO DEL PROYECTO

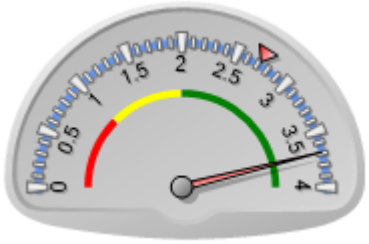


RECURSOS

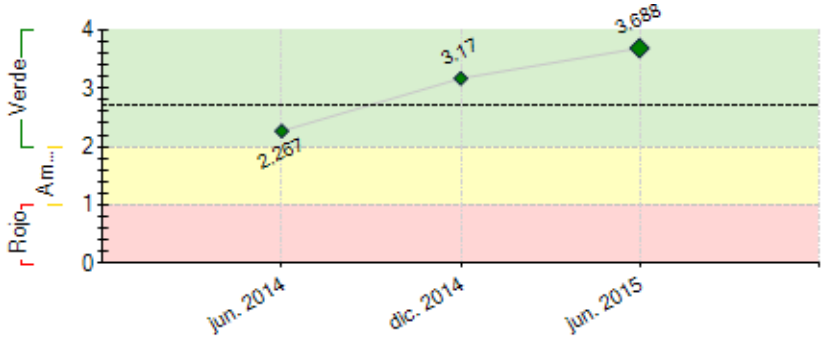




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.688
Promedio FOMIN: 2.72

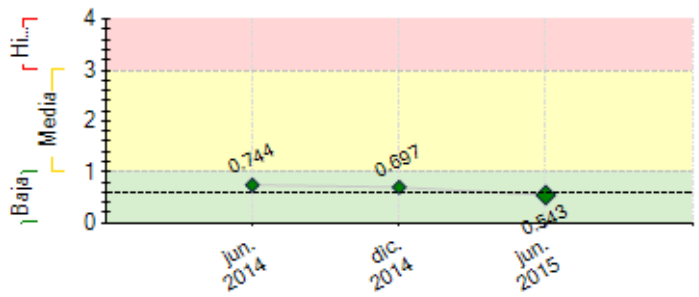


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.601

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Principales logros: (i) desarrollo del producto CREDIAGUA con la EMF Mi Banco en 7 localidades de Lima, 1en Callao y 3 en Arequipa; (ii) 6,367 créditos desembolsados; (iii) 77 ferias de promoción con 10,600 participantes; (iv) 16 sesiones de capacitación en gasfitería básica dirigido a 479 pobladores y maestros de obra de zonas periurbanas (v) 755 promotores de 11 agencias de la EMF capacitados en promoción de CREDIAGUA para mejoras sanitarias. No se presentaron dificultades y/o retrasos significativos. Principales obstáculos encontrados: (i) alta rotación en la fuerza de ventas producto de la fusión; (ii) poco interés por parte de la F.V proveniente de Mi Banco en créditos menores y en el producto CREDIAGUA. Para solucionar estos obstáculos se hizo lo siguiente (i) la estrategia de capacitación fue constante en todas las agencias y dirigida a toda la F.V.; (ii) se seleccionó un coordinadores Crediagua por agencia para apoyar en la recolección y monitoreo de créditos: (iii) visitas de campo diarias con la F.V exigiendo la presencia de un asesor de negocios, para el levantamiento de prospectos; (iv) generación de red de contactos con entidades públicas; municipios y el sector salud, participar en ferias masivas; (v) competencias entre toda la F.V. para motivarlos. El próximo semestre se espera lograr: (i) Iniciar la fase de sostenibilidad en Lima y Callao; (ii) alcanzar los 8,000 créditos desembolsados y (iii) realizar el evento de lanzamiento en Arequipa.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Buena performance del proyecto, el reto en estas próximas etapas será garantizar la sostenibilidad del modelo.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses. Principales logros: (i) Consolidación en 3 zonales (conjunto de agencias) en Arequipa, 5 zonales en Lima Norte y 1 zonal en el Callao. (ii) fusión entre dos EMF; Edyficar y Mi Banco. La adaptación del personal de Mi Banco fue difícil. La fuerza de ventas de Mi Banco estaba orientada a créditos altos; para el negocio, emprendimientos o créditos hipotecarios. La fusión trajo; rotación y pérdida de personal, resistencia para colocar créditos menores. Se vienen superando estos obstáculos capacitando a la F.V, estableciendo nuevas y eficaces estrategias con la F.V, fidelizando la venta de la mejora sanitaria dentro del producto Mi Casa, estableciendo metas reales y premiando a los mejores promotores y con las acciones de seguimiento y monitoreo permanente. (iii) 62 ferias de promoción, (iv) 4696 prospectos levantados para mejoras sanitarias y (v) 239 promotores de la EMF capacitados en mejoras sanitarias. No se presentaron dificultades y/o retrasos significativos. Acciones críticas del próximo periodo: (i) Inicio de la etapa de sostenibilidad en Lima Norte y Callao; (ii) Realizar el evento de lanzamiento en la región de AQP; (iii) evaluar el ingreso con una nueva EMF para la región de Lima. Cumplir HITO 10: Créditos otorgados para mejoras sanitarias e implementación de las mejoras sanitarias.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proceso de fusión de MI BANCO, generó retrasos en el cumplimiento de los acuerdos establecidos con Agua Limpia. Agua Limpia, diseñó un plan de Contingencia muy bien llevado, focalizado en ampliar el producto financiero CREDIAGUA a otras financieras y diversificar el riesgo para implementar la sostenibilidad del modelo.

Durante la visita de campo se pudo evidenciar la robustez y pertinencia del producto orientado a las familias de estratos urbano-marginales en situación de pobreza y pobreza extrema. Encontramos también a la institución financiera EDYFICAR muy comprometida apreciando el producto como estratégico del abanico de sus productos y servicios financieros. Se ha encontrado un conjunto de promotores de campo capacitados y fidelizados con el producto financiero.

El inicio de la etapa de sostenibilidad ha permitido interesar a dos entidades financieras con buenas posibilidades de ampliar el producto y escalarlo.

En este último semestre, se ha producido una visita de la División de Agua del BID, se produjo una visita de campo a 5 beneficiarios del proyecto, se establecieron reuniones con el equipo FOMIN y la entidad financiera, la visita ha permitido visibilizar el nivel de avance del proyecto, así como las posibilidades de escalarlo por parte de esta división.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Facilitar el acceso a los servicios de agua potable y	R.1	Número de hogares de las áreas peri-urbanas de la intervención que acceden a servicios nuevos o mejorados de agua potable y saneamiento al interior de sus viviendas.	0 Mar. 2014	100 Mar. 2015	1000 Mar. 2016		2000 Mar. 2017	923 Ene. 2015	

saneamiento a poblaciones periurbanas de bajos ingresos, mediante la oferta de crédito para mejoras sanitarias en las viviendas, la creación de la demanda por estos servicios básicos y la concientización para la mejora en las prácticas de higiene.	R.2	Número de hogares que han accedido a microcréditos para mejorar los servicios sanitarios en sus viviendas.	0 Mar. 2014	100 Mar. 2015	1000 Mar. 2016		2000 Mar. 2017	6367 Jun. 2015	
	R.3	Porcentaje de hogares que implementaron mejoras sanitarias cumpliendo estándares de calidad acordados y definidos por el proyecto.	0 Mar. 2014				80 Mar. 2015	79 Ene. 2015	
	R.4	Número de hogares que adoptan prácticas sanitarias adecuadas.	0 Mar. 2014				70 Mar. 2015	83 Ene. 2015	

Componente 1: Promoción de la demanda de mejoras sanitarias a través de microcréditos **Peso:** 25% **Clasificación:**	**C1.I1**	Número de localidades seleccionadas para la realización de las campañas de promoción (dos por región)	0 Mar. 2014				6 Mar. 2015	9 Mar. 2015	Finalizado
	C1.I2	Plan estratégico desarrollado para la realización de la campaña de promoción en las áreas de intervención.	0 Mar. 2014				1 Mar. 2015	1 Abr. 2014	Finalizado
	C1.I3	Número de visitantes a las ferias de Promoción "Mejoras Sanitarias en viviendas periurbanas: Salud y Economía".	0 Mar. 2014	480 Mar. 2015	2500 Mar. 2016		5000 Mar. 2017	10600 Jun. 2015	Finalizado
	C1.I4	Numero de ferias regionales implementadas dentro de la campaña de promoción	0 Mar. 2014				24 Mar. 2017	62 Jun. 2015	Finalizado
Componente 2: Fortalecimiento de la Oferta Técnica para mejoras sanitarias, y Asistencia Técnica a entidades microfinancieras para la promoción de la oferta demicrocréditos. **Peso:** 64% **Clasificación:**	**C2.I1**	Número de regiones periurbanas donde se desarrolla el programa y donde se ofertan productos adecuados para las zonas periurbanas de intervención para la realización de mejoras sanitarias.	0 Mar. 2014				3 Mar. 2015	3 Mar. 2015	Finalizado
	C2.I2	Estrategia de seguimiento a los créditos otorgados a los hogares elaborada	0				1 Mar. 2015	1 Abr. 2014	Finalizado
	C2.I3	Número de estudios de mercado / estudios técnicos sobre habilitación de agua y saneamiento realizados	0 Mar. 2014				3 Mar. 2015	3 Mar. 2015	Finalizado
	C2.I4	Número de pobladores y maestros de obra capacitados en gasfitería básica para instalaciones sanitarias en el hogar	0 Mar. 2014	24 Mar. 2015			60 Mar. 2016	479 Jun. 2015	Finalizado
	C2.I5	Número de productos de microcrédito diseñados para las poblaciones objetivo	0 Mar. 2014	1 Mar. 2014			2 Mar. 2017	2 Mar. 2015	Finalizado
	C2.I6	Estudio Técnico para definición de al menos 5 categorías de soluciones sanitarias periurbanas realizado.	0				1 Mar. 2015	1 May. 2014	Finalizado
	C2.I7	Número de promotores de las entidades microfinancieras capacitados en promoción de productos financieros para mejoras sanitarias adaptada a las poblaciones objetivo.	0 Mar. 2014	5 Mar. 2015			15 Mar. 2016	755 Abr. 2015	Finalizado
	C2.I8	Número de visitas de prospección realizadas por parte de personal de las entidades micro-financieras y supervisores para la promoción de los créditos para mejoras sanitarias, en viviendas de zonas periurbanas.	0 Mar. 2014	100 Mar. 2015	1000 Mar. 2016		2000 Mar. 2017	4696 Abr. 2015	Finalizado
	C2.I9	Número de visitas que componen la muestra aleatoria del universo de hogares que han accedido al crédito para mejoras sanitarias; se verifica la funcionalidad y calidad de la mejora implementada, por parte de los monitores del proyecto.	0	100 Mar. 2015	200 Mar. 2016		300 Mar. 2017	424 Mar. 2015	En curso
Componente 3: Sistematización, generación de conocimiento y diseminación **Peso:** 11% **Clasificación:**	**C3.I1**	Número de representantes que reciben información del proyecto microcréditos para mejoras sanitarias.	0 Mar. 2014	100 Mar. 2015	150 Mar. 2016		200 Mar. 2017		Atrasado
	C3.I2	Numero de eventos nacionales realizados para diseminar el enfoque	0 Mar. 2014	1 Mar. 2016			2 Mar. 2017		
	C3.I3	Número de eventos internacionales donde se participa para difusión del proyecto microcréditos para mejoras sanitarias	0 Mar. 2014				2 Mar. 2016		
	C3.I4	Caso de Estudio publicado	0 Mar. 2014				1 Mar. 2017		

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Estudio categorización de opciones técnicas de mejoras sanitarias	1	Abr. 2014	1	Abr. 2014	Logrado
H1	Línea de Base	1	May. 2014	1	Jun. 2014	Logrado tarde
H3	Estudio de mercado	1	Jun. 2014	1	Jun. 2014	Logrado
H2	Estudio Productos financieros Documento de productos financieros para mejoras sanitarias	1	Jun. 2014	1	Jun. 2014	Logrado
H4	Condiciones previas	8	Sep. 2014	8	Abr. 2014	Logrado
H5	Ferias de Promoción "Mejoras Sanitarias en viviendas peri-urbanas"	3	Oct. 2014	4	Oct. 2014	Logrado
H6	Créditos otorgados para mejoras sanitarias	100	Dic. 2014	224	Dic. 2014	Logrado
H7	Ferias de promoción "Mejoras sanitarias en viviendas peri-urbanas"	10	Abr. 2015	18	Abr. 2015	Logrado
H8	Estudios de mercado en zonas de intervención de Arequipa y Trujillo	2	Abr. 2015	2	Abr. 2015	Logrado
H9	Emprendedores identificados y asociados por el Programa de Capacitación	15	Abr. 2015	15	Abr. 2015	Logrado
H10	Créditos otorgados para mejoras sanitarias y se han implementado las mejoras sanitarias	1000	Oct. 2015			
H11	Ferias de promoción "Mejoras sanitarias en viviendas peri-urbanas"	24	Abr. 2016			
H12	Estudio de caso	1	Oct. 2016			
H13	Créditos otorgados para mejoras sanitarias y mejoras sanitarias implementadas	2000	Oct. 2016			

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 familias beneficiarias no utilizan y mantienen adecuadamente los servicios instalados.	Media	Capacitacion en el uso de los sistemas a las familias	Invitado Proyecto
2. Las familias de bajos ingresos económicos no están motivadas a conectarse a las redes	Baja	Realización de campañas para promocionar las alternativas Se reduce la severidad de este riesgo al considerar que, con las	Invitado Proyecto

públicas y/o a construir sus baños o mejorar sus servicios sanitarios instalados.		estrategias de promoción implementadas, se ha mas que triplicado la meta estimada de colocación de créditos dedicados a mejoras sanitarias.	
3. Las EPS/gobiernos locales/gobierno central no se comprometen con la ejecución de los proyectos de ampliación de redes públicas para agua potable y saneamiento en zonas periurbanas.	Baja	Trabajo de coordinación continuo y dialogo con las EPS y selección de las zonas de intervención en las que haya un compromiso. El riesgo ha disminuido debido a que se ha identificado que las zonas de intervención de mayor potencial han sido aquellas donde existían redes de agua y desagüe con 3 años de antigüedad y otras zonas con servicios parciales. Ello ha permitido que el proyecto no dependa tan severamente de nuevas obras.	Invitado Proyecto
4. Las EPS/gobiernos locales/gobierno central no logran llegar con el servicio agua potable y saneamiento a zonas periurbanas.	Baja	Coordinacion y dialogo con los actores y seleccion de las zonas de intervencion con planes y/o redes construidas. El riesgo ha disminuido debido a que se ha identificado que las zonas de intervención de mayor potencial han sido aquellas donde existían redes de agua y desagüe con 3 años de antigüedad y otras zonas con servicios parciales. Ello ha permitido que el proyecto no dependa tan severamente de nuevas obras.	Invitado Proyecto
5. No se genera una corriente de opinión a favor de las alianzas público-privadas para atender las necesidades de agua y saneamiento en hogares de localidades periurbanas.	Baja	Establecimiento de alianzas y eventos de diseminacion de resultados	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 10 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **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:

Este periodo se ha caracterizado por ser una fase de despliegue ampliada, la fusión de las entidades Edyficar y Mi Banco ha permitido duplicar el número de agencias, el número de promotores de la MF y la población beneficiaria potencial del programa.
La sostenibilidad de CREDIAGUA radica en las capacidades transferidas a todos los niveles de la MF. Al nivel más básico, los promotores de la MF han sido capacitados en la creación de redes de contacto en poblaciones urbano marginales, formándose una nueva cartera de clientes nuevos, nuevos bancarizados. También han sido capacitados en la promoción de las mejoras sanitarias, como sólido argumento de venta del producto de autoconstrucción (Ahora "Mi Casa", antes Edyvivienda). El siguiente nivel dentro de las MF conformado por los asesores de venta ha visto como se ha incrementado en 15% el monto por sus colocaciones en el producto de autoconstrucción, fruto de la promoción de CREDIAGUA. A nivel gerencial, la MF ha visto como ha mejorado su capacidad de bancarización de nuevos clientes en la base dela pirámide.
La visibilización de estos beneficios en todos los niveles de la MF permitirá que CREDIAGUA permanezca más allá del Programa.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. El involucramiento de la fuerza de ventas de la EMF debe decantar desde la alta dirección y ser monitoreada y premiada constantemente. Se evidencia que las agencias donde el gerente esta involucrado con el proyecto los resultados son mejores y el compromiso mayor; en todos los casos se han superado las metas propuestas.	Implementation	Bautista, Luz Patricia Patricia
2. La fuerza de ventas de las entidades microfinancieras debe asumir las estrategias implementadas por el proyecto CREDIAGUA. En la fase de sostenibilidad el equipo del proyecto acompaña y monitorea la fuerza de ventas; siendo ellos quienes establezcan los contactos con los dirigentes, organicen las ferias y las salidas de campo para levantar prospectos.	Sustainability	Bautista, Luz Patricia Patricia
3. Es de suma importancia para el proyecto y a futuro para las Entidades Microfinancieras acceder a la información sobre los proyectos de agua y desagüe con las EPS. Propiciar el diálogo con las EPS para adelantarse a posibles problemas de desabastecimiento y ejecución de las obras. Contando con la información actualizada se puede evitar conflictos y establecer mejores estrategias para la promoción de créditos para mejoras sanitarias.	Implementation	Bautista, Luz Patricia Patricia
4. Al inició del proyecto CREDIAGUA planteó un producto financiero para mejoras sanitarias. Sin embargo es más favorable que el crédito se otorgué dentro de un producto financiero con un importe mayor de crédito; producto para mejora de la vivienda. De esa manera es más atractivo para la fuerza de venta.	Implementation	Bautista, Luz Patricia Patricia