Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Consolidación de Sistema Financiero Comunitario para Impulso Economías Locales

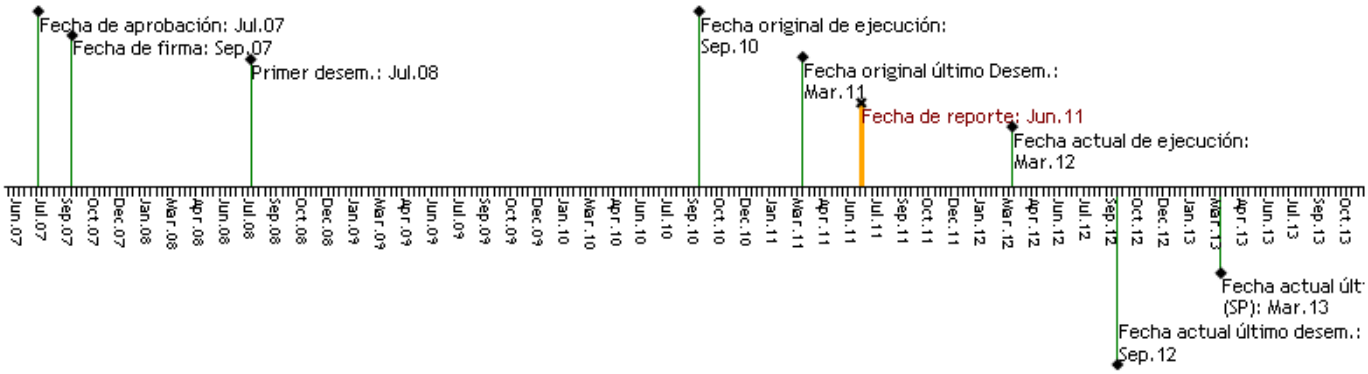
Nro. Proyecto: GU-S1012 - Nro. Operación: ATN/SF-10507-GU, SP/SF-07-06-GU

Propósito: El propósito es contribuir a la consolidación de un modelo de servicios financieros rurales de base comunal impulsado por CDRO/REFICOM

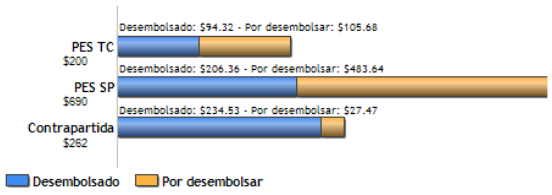
País Administrador	País Beneficiario
GUATEMALA	GUATEMALA

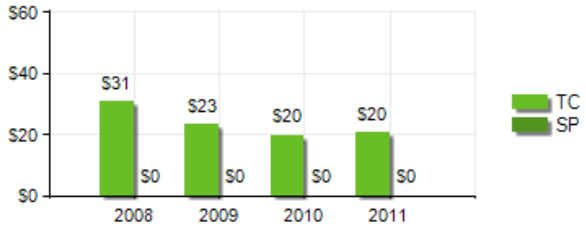
Agencia Ejecutora:	ASOCIACION DE COOPERACION PARA EL DESARROLLO RURAL DE OCCIDENTE	**Líder equipo de diseño:**	Campero, Fernando
		Líder equipo de supervisión:	Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

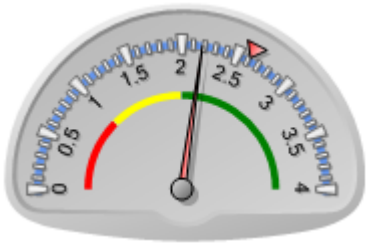


RECURSOS (EN MILES DE USD)

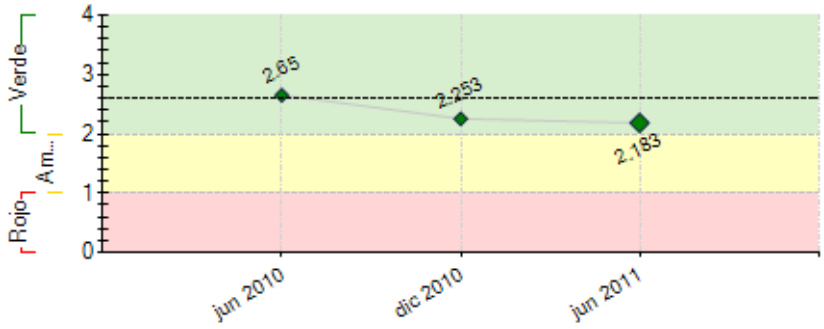




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.183
Promedio PES: 2.616

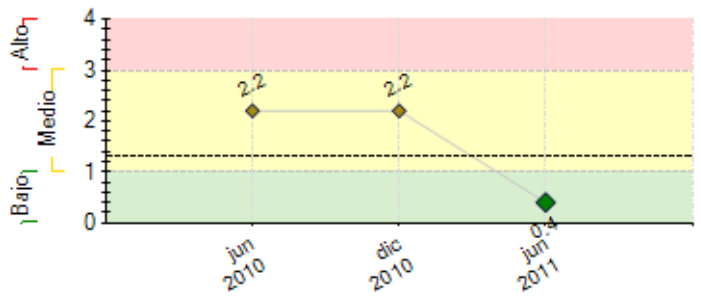


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	0
Adquisiciones:	0
Capacidad Técnica:	0



---- Promedio de riesgo PES: 1.33

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Financiado con los recursos del proyecto a 171 mujeres y 248 hombres accediendo a los créditos con fondos BID y fondo de la contrapartida del OE, financiando las actividades microempresarios tales como: Comercio, Artesanía, Agrícola, Pecuario, Vivienda progresiva. Crecimiento en los indicadores del componente de financiamiento de operaciones de crédito el 82.7%, saldo de cartera bruta del sistema 133%, autosuficiencia operativa 88.5%. Al 30 de junio, han accedido con recurso del proyecto 419 microempresarios siendo el 88.21% de la meta establecida, en el transcurso ejecución del proyecto se ha incrementado el monto en U$ 945,709 de cartera de créditos, logrado un 155% de la autosuficiencia financiera de REFICOM-CDRO. Al 30 de junio se han finalizado 5 consultorías tales como: Línea de Base, Estudio de mercado, Planificación Estratégica, Producto de vivienda, Política Ambiental, Actualización del sistema SIEM 7.3, acorde al contexto y aplicables al trabajo de REFICOM-CDRO, pendiente a desarrollarse 3 consultorías.
Se realizo la Auditoría Externa de dos periodos contables 2009 y 2010 y la evaluación intermedia del proyecto.
Factores macroeconómicos; los problemas económicos y financieros de Estados Unidos y Europa, que pueden tener sus efectos a nivel nacional y de la región del occidente del país.
Factores Climáticos; Tormentas, huracanes, inundaciones en que las comunidades de esta región, son afectadas severamente en la economía, afectado los indicadores de cartera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Del componente de Cooperación Técnica se cuenta con la no objeción y aprobación de los Términos de Referencia para el desarrollo de la consultorías de Empresarialidad Rural, contando con 16 propuestas Técnicas y Económicas de consultores; Recursos Humanos con 7 propuestas Técnicas y Económicas de consultores. Dentro del componente de financiamiento, se ha colocado con fondos BID 137 créditos y 121 con aporte local siendo un total de 258, financiando a las actividades de Comercio, Artesanía, Agrícola, Pecuario, Vivienda progresiva microempresarios.

A niel del OE, se estima el cumplimiento de la meta pendiente del fondo SP/SF-07-06-GU.

A nivel del OE, se estima el cumplimiento de la meta de contratación y adjudicación de las consultorías pendientes ATN/SF-10507-GU, para finalizar el proyecto en mención, situación que obliga a alcanzar indicadores planeados en el corto tiempo para maximizar los recursos disponibles del OE y el Banco.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: El propósito es contribuir a la consolidación de un modelo de servicios financieros rurales de base comunal impulsado por	**P.I1**	Numero de ME que han accedido al crédito con recursos del proyecto en la zona de intervención (acumulado)	0				615	415	
							Sep 2010	Jun 2011	
	P.I2	Incremento mayor o igual del valor en US$ de la cartera de créditos CDRO/REFICOM con respecto a su nivel al inicio del proyecto.	0				900000	945709	
							Sep 2010	Jun 2011	
	P.I3	Porcentaje maximo de cartera en riesgo (mayor a 30 días) de CDRO/REFICOM.	0	5	5		5	0.25	
				Sep 2008	Sep 2009		Sep 2010	Jun 2011	

CDRO/REFICOM	P.I4	Porcentaje de autosuficiencia financiera de CDRO/REFICOM.	0	130	130		130	155	
				Sep 2008	Sep 2009		Sep 2010	Jun 2011	
	P.I5	Número mínimo de organizaciones comunales (agencias o ACD) que cumplen con los requisitos de elegibilidad del Proyecto e intermedian recursos del mismo.	0				12	10	
							Sep 2010	Jun 2011	

Componente 1: Financiamiento Reembolsable	C1.I1	Numero de Clientes activos del proyecto al final del período.	0				475	415	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
Peso: 33%	C1.I2	Numero mínimo de nuevas comunidades rurales adicionales atendidas por CDRO/REFICOM con recursos del proyecto, llegando a un total de 28.	0				6	36	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
Clasificación: Insatisfactorio	C1.I3	Valor en US$ de la cartera de Créditos Bruta del Sistema	0				3700000	3818320	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
	C1.I4	Incremento del saldo de la cartera del proyecto en US$	0				900000	945709	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
	C1.I5	Numero de personas atendidas con los productos crediticios de vivienda y de crédito al nuevo emprendedor (combinada).	0				135	247	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
Componente 2: Fortalecimiento del programa de crédito rural de CDRO/REFICOM	C2.I1	Promedio de operaciones crediticias por oficial de crédito.	0				114	125	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
Peso: 33%	C2.I2	Creado e implementado el producto crediticio de vivienda.	0				1	1	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
Clasificación: Insatisfactorio	C2.I3	Política de calces financieros de tasa de interés, moneda y plazos en aplicación en REFICOM	0				1	1	Finalizado
							Sep 2010	Jun 2010	
	C2.I4	Creado e implementando el producto crediticio para nuevas emprendedoras.	0				1	0	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
	C2.I5	Porcentaje de niveles jerárquicos de la red REFICOM que se ha capacitado, aplican las funciones y asume las responsabilidades definidas en manuales y reglamentos.	0				100	63	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
	C2.I6	La Dirección Gral. de REFICOM y mandos medios reciben al menos mensualmente reportes del desempeño de la institución y realizan ajustes	0				1	1	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
	C2.I7	Se ha implementado unidad de auditoría interna	0				1	0	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
	C2.I8	Porcentaje de las organizaciones comunitarias participantes de la red que muestran crecimientos en sus carteras de al menos un 20%, y se mantienen elegibles para recibir los recursos del Financiamiento.	0				75	30.77	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
Componente 3: Programa de Empresarialidad Rural de formación de emprendedores	C3.I1	Numero de emprendedoras y emprendedores asistidos con servicios de desarrollo empresarial provistos por CDRO	0				100	83	Atrasado
							Sep 2010	Jun 2011	
Peso: 34%	C3.I2	Numero de estos nuevos emprendedores y/o emprendedoras han accedido a préstamos del producto crediticio desarrollado para este grupo meta.	0				45	135	En curso
							Sep 2010	Jun 2011	
Clasificación: Satisfactorio									

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Condiciones previas	5	Ene 2011	5	Feb 2011	Logrado tarde

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: La junta directiva de la institucion no se habia involucrado y dejo el proyecto solo. Se acordo que ahora habra una intervension constante para mejorar el desemeno.

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. La posibilidad de que la morosidad de cartera se eleve, que es un riesgo de todo Proyecto de microcrédito, particularmente en etapa de rápida expansión.	Medio	CDRO/REFICOM mantendrán un estándar de mora según las mejores prácticas para instituciones microfinancieras. Las organizaciones comunitarias participantes cuya mora se encuentre encima de este estándar no calificaran para fondos del proyecto. Las instituciones recibirán asistencia técnica para el control de mora como parte de la cooperación técnica.	Coordinador del Proyecto
2. De producirse fenómenos naturales (huracanes e inundaciones), éstos podrían afectar el repago de los créditos	Bajo	Se entregará a CDRO la guía preparada por el SDS/MSM en 2002 sobre como prevenir y reducir el impacto de desastres naturales sobre instituciones de microfinanzas para que ésta la difunda entre las organizaciones comunitarias de su red y la aplique en sus operaciones. Por otro lado, CDRO/REFICOM se postulará y buscará calificar al mecanismo de Liquidez de Emergencia ("ELF"), financiado por FOMIN	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios

[X] Falta de **compromiso** de la agencia ejecutora para continuar o expandir los servicios y/o actividades del proyecto	Existio falta de involucramiento por parte de la junta directiva. Quienes ofrecen mejorar la situacion.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Garantizar un buen análisis, supervisión y seguimiento para la recuperación de la cartera crediticia. Establecer acciones para mitigar el riesgo de la morosidad. Tomar en cuenta las recomendaciones que se relaciona con la concesión y recuperación de los créditos indicados en el informe de evaluación.

Implementación de la guía para la evaluación de riesgos ambientales.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	**Autor**
1. Debe haber un compromiso de involucramiento por parte de la junta directiva para garantizar el exito del proyecto.	Design	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
2. Implementación de planes: de mitigación ambiental, negocios y evaluación de la productividad de las agencias locales. Identificación de riesgos internos y externos que afecta las operaciones de REFICOM-CDRO.	Implementation	Ajpop Caciá, Manuel Helindo