Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

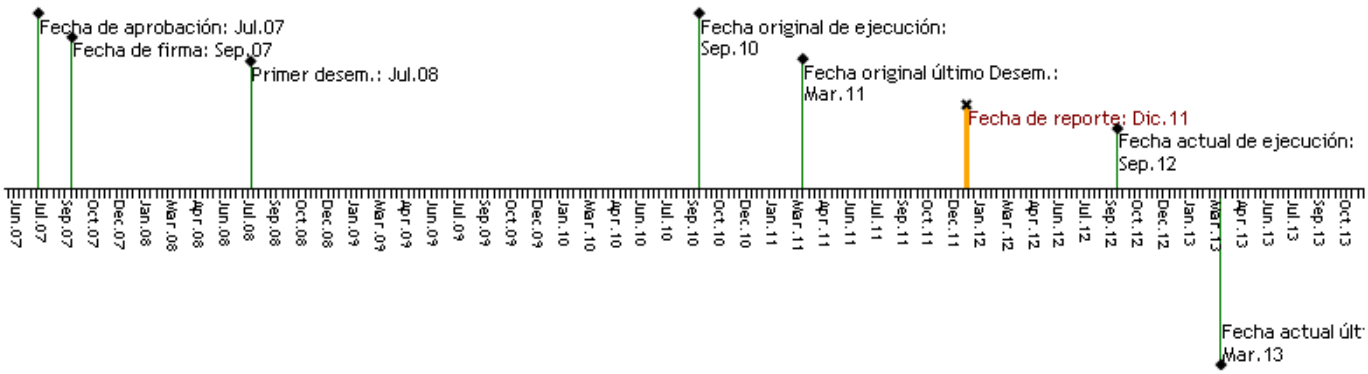
Nro. Proyecto: GU-S1012 - Nro. Operación: ATN/SF-10507-GU, SP/SF-07-06-GU

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

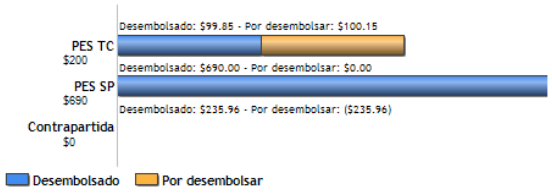
País Administrador	País Beneficiario
GUATEMALA	GUATEMALA

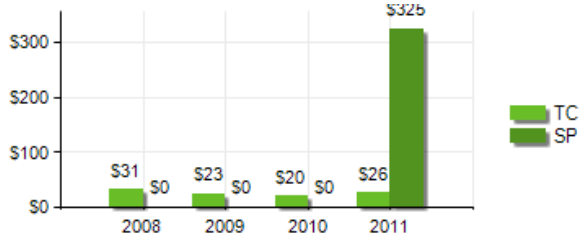
Agencia Ejecutora:	ASOCIACION DE COOPERACION PARA EL DESARROLLO RURAL DE OCCIDENTE	**Líder equipo de diseño:**	Campero, Fernando
		Líder equipo de supervisión:	Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

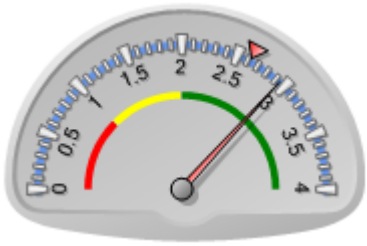


RECURSOS (EN MILES DE USD)

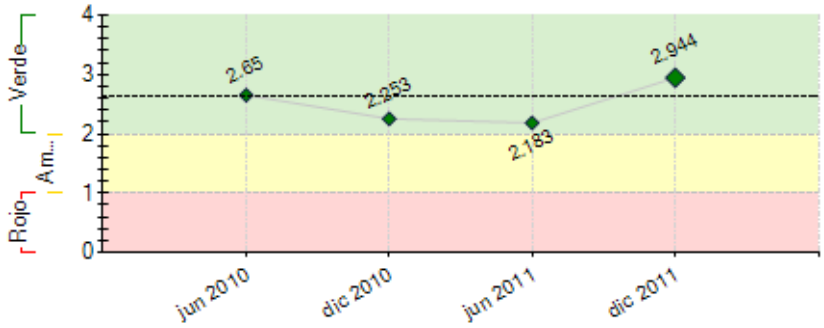




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.944
Promedio PES: 2.625

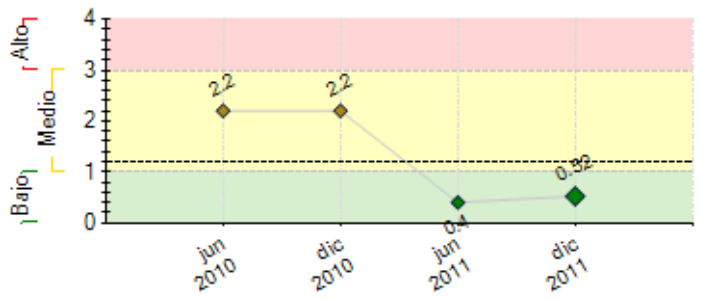


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo PES: 1.2

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Financiado con recursos del proyecto 199 mujeres y 289 hombres accediendo a créditos con fondos BID y contrapartida de REFICOM-CDRO, financiando actividades micro-empresariales tales como: Comercio, Artesanía, Agrícola, Pecuario, Vivienda progresiva. Crecimiento en indicadores del componente de financiamiento operaciones de crédito SP 100%, saldo de cartera bruta del sistema de 118%, autosuficiencia operativa 104.61%. Al 31 de diciembre han accedido con recurso del proyecto 488 microempresarios el 102.74% de la meta establecida, en la ejecución del proyecto se ha incrementado el monto de U$ 1,023,340.00 de la cartera de créditos, logrado un 136% de la autosuficiencia financiera de REFICOM-CDRO. Al 31/12/11 se ha finalizado 6 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, 3 consultoría en procesos de ejecución. Se realizo la Auditoría Externa de dos periodos contables 2009 y 2010, la evaluación intermedia del proyecto.

1

Los cambios climáticos tales como la tormenta Agatha, la crisis financiera 2008 afectando con mayor intensidad el 2009, que provocó una recesión de ingresos para los microempresarios de las comunidades del occidente de Guatemala.

2

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se realizaron reuniones de seguimiento mensuales y telefonicas (semanales) para corregir los problemas con la ejecucion, a raiz de esto se ha notado el cambio en el porcentaje de colocaciones.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Del componente de Cooperación Técnica se tiene 3 consultorías en proceso de ejecución que se estima culminaran en el mes de junio del año 2012 siendo las consultorías de Empresarialidad Rural, Recursos Humanos y Control Interno. Dentro del componente de financiamiento al microempresario, se ha colocado con fondos BID 199 créditos y 289 con aporte local siendo un total de 488, financiando las actividades de Comercio, Artesanía, Agrícola, Pecuario, Vivienda progresiva y servicios básicos de la vivienda.

●

Garantizar un buen análisis, supervisión y seguimiento para la recuperación de la cartera crediticia. Establecer acciones para reducir y mitigar el riesgo de la morosidad. Tomando en cuenta las recomendaciones que se relaciona con la concesión y recuperación de los créditos indicados en los informes de evaluación. Implementación de la guía para la evaluación de riesgos ambientales.

●

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Hubieron dificultades en la contratacion de personas con el perfil adecuado

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito:	**P.I1**	Numero de ME que han accedido al crédito con recursos del proyecto en la zona de intervención (acumulado)	0				615	484	
							Sep 2010	Dic 2011	
El propósito es contribuir a la consolidación de un modelo de servicios financieros rurales de	**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	1784982.25	
							Sep 2010	Dic 2011	
	P.I3	Porcentaje maximo de cartera en riesgo (mayor a 30 días) de	0	5	5		5	1.72	

base comunal impulsado por CDRO/REFICOM		CDRO/REFICOM.		Sep 2008	Sep 2009		Sep 2010	Dic 2011	
	P.I4	Porcentaje de autosuficiencia financiera de CDRO/REFICOM.	0	130	130		130	136	
				Sep 2008	Sep 2009		Sep 2010	Dic 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	9	
							Sep 2010	Dic 2011	

Componente 1: Financiamiento Reembolsable **Peso:** 33% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Numero de Clientes activos del proyecto al final del período.	0				475	484	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	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	41	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C1.I3	Valor en US$ de la cartera de Créditos Bruta del Sistema	0				3700000	4245016.26	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C1.I4	Incremento del saldo de la cartera del proyecto en US$	0				900000	1784982.25	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C1.I5	Numero de personas atendidas con los productos crediticios de vivienda y de crédito al nuevo emprendedor (combinada).	0				135	439	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
Componente 2: Fortalecimiento del programa de crédito rural de CDRO/REFICOM **Peso:** 33% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Promedio de operaciones crediticias por oficial de crédito.	0				114	86	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C2.I2	Creado e implementado el producto crediticio de vivienda.	0				1	1	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	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	Finalizado
							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	64	Finalizado
							Sep 2010	Dic 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	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C2.I7	Se ha implementado unidad de auditoría interna	0				1	0	Atrasado
							Sep 2010	Dic 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	38.46	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
Componente 3: Programa de Empresarialidad Rural de formación de emprendedores **Peso:** 34% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Numero de emprendedoras y emprendedores asistidos con servicios de desarrollo empresarial provistos por CDRO	0				100	106	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	
	C3.I2	Numero de estos nuevos emprendedores y/o emprendedoras han accedido a préstamos del producto crediticio desarrollado para este grupo meta.	0				45	160	Finalizado
							Sep 2010	Dic 2011	

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
[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. La exposición de riesgo de REFICOM-CDRO se mantiene 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	REFICOM-CDRO, mantendrá un estándar de mora según las mejores prácticas para Instituciones microfinancieras. Las organizaciones comunitarias participantes cuya mora se encuentran 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

[X] Sostenibilidad de la institucion.	Lo erogado en la evaluacion intermedia demuestra que CDRO como insitucion esta en un momento critico de toma de decisiones y cambios para poder mejorar la eficiencia operativa y la utilidad.Se creo un plan de trabajo para resolver los temas.

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 reducir y mitigar el riesgo de la morosidad. Tomando en cuenta las recomendaciones que se relaciona con la concesión y recuperación de los créditos indicados en los informes de evaluación. Implementación de la guía para la evaluación de riesgos ambientales.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. El coordinador es clave para el buen desarrollo de los proyectos. El coordinador anterior no dio el seguimiento adecuado al proyecto, Luego de su cambio se ve una aceleracion muy positiva.	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
2. Implementación de planes: de mitigación ambiental, negocios y evaluación de la productividad de las agencias locales según planes de negocios. Identificación de riesgos internos y externos que afecta las operaciones de REFICOM-CDRO.	Implementation	Ajpop Caciá, Manuel Helindo