Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

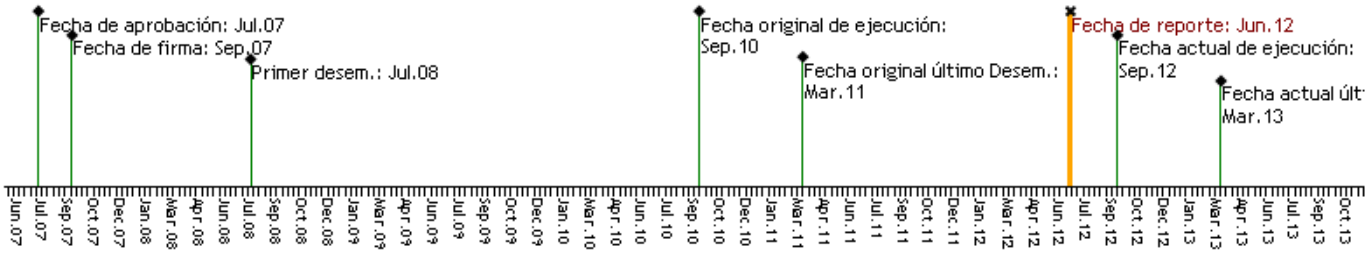
Nro. Proyecto: GU-S1012 - Nro. Operación: ATN/SF-10507-GU, SP/SF-07-06-GU

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

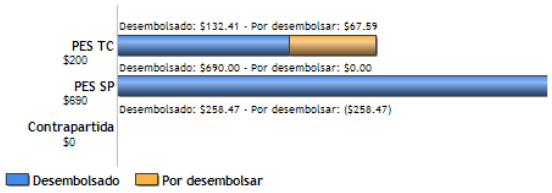
País Administrador	**País Beneficiario**
GUATEMALA	GUATEMALA

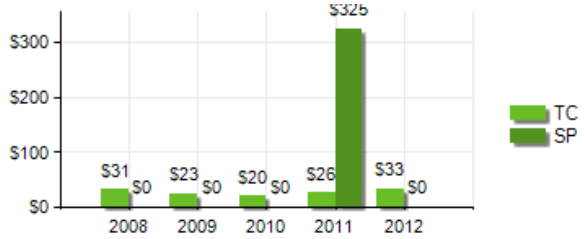
Agencia Ejecutora:	ASOCIACION DE COOPERACION PARA EL DESARROLLO RURAL DE OCCIDENTE	**Líder equipo de diseño:**	Campero, Fernando
		Líder equipo de supervisión:	Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

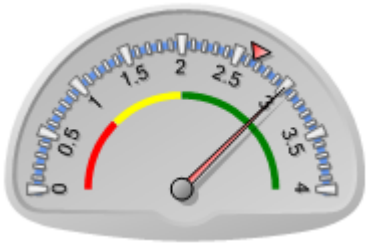


RECURSOS (EN MILES DE USD)

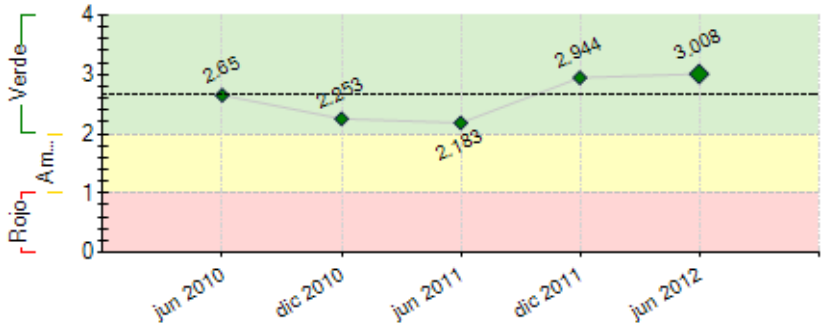




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.008
Promedio PES: 2.652

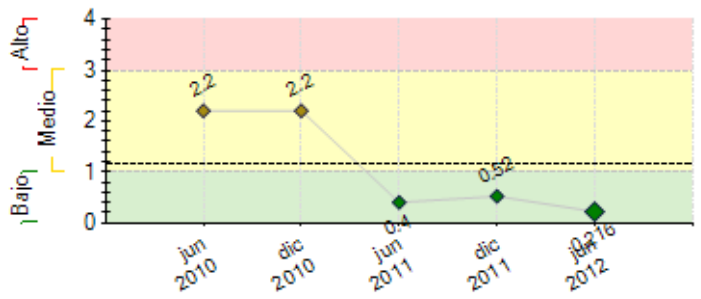


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo PES: 1.143

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

REFICOM-CDRO, se han financiado con recursos del proyecto: (i) a 196 mujeres y 288 hombres con fondos **BID** y contrapartida Institucional ejecutora, (ii) financiando actividades micro-empresariales; comercio, artesanías, agrícola, pecuario, vivienda progresiva en 41 comunidades como objetivo; total 484 micrempresarios 101.89% con relación a la meta al 30/06/2012, (iii) a junio de 2012 un crecimiento en el indicador de financiamiento en la gestión global incluyendo aporte local 198.33% con relación meta del proyecto, (iv) saldo cartera bruta del sistema 116.86% con relación a la meta, (v) se ha incrementado el monto de US$ 1,023,340.00 de la cartera de créditos logrando un 136% de la autosuficiencia financiera, (vi) al 30/06/2012 han finalizado 9 consultorías: Línea de base, estudio de mercado, planificación estratégica, productos de vivienda, política ambiental, actualización del sistema **SIEM 7.3**, recursos humanos, control interno y empresarialidad rural, una consultoría en proceso de ejecución (implementación Software **SIM.NET**), (vii) en la cooperación técnica se ha ejecutado del presupuesto global, fondos **BID** y aporte local US$ 157,165.12 que representa el 62.37% según lo presupuestado, (viii) se realizaron auditorías externas de los tres periodos contables 2009, 2010 y 2011, (ix) evaluación intermedia del proyecto realizado por el **BID**, (x) la administración presento los informes oportunamente de la gestión y progreso de indicadores y sus resultados del proyecto **BID**.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
La unidad ejecutora ha realizado un gran esfuerzo en corregir todos las falencias demostradas luego de la evalaucion y van con re apunte hacia arriba.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

REFICOM-CDRO, en el componente **ATN** se tiene una consultoría pendiente en proceso de ejecución que se estima culminar en el mes de septiembre del año 2012, siendo la implementación del Software **SIEM.NET** con la empresa **FUNDAMICRO**. Dentro del componente de financiamiento **PSR** se logró cumplir con 16 indicadores e hitos de 20 indicadores con un 80.00% de ejecución, el indicador de emprendedores se cuenta con la no objeción del banco no aplica.

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 CDRO/REFICOM	**P.I1**	Numero de ME que han accedido al crédito con recursos del proyecto en la zona de intervención (acumulado)	0				615	484	
							Sep 2012	Jun 2012	
	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 2012	Jun 2012	
	P.I3	Porcentaje maximo de cartera en riesgo (mayor a 30 días) de CDRO/REFICOM.	5	5	5	5	5	2.38	
			Sep 2007	Sep 2008	Sep 2009	Sep 2010	Sep 2012	Jun 2012	
	P.I4	Porcentaje de autosuficiencia financiera de CDRO/REFICOM.	0	130	130		130	136	
				Sep 2008	Sep 2009		Sep 2012	Jun 2012	
	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 2012	Jun 2012	
Componente 1: Financiamiento Reembolsable **Peso:** 33% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Numero de Clientes activos del proyecto al final del período.	0				475	484	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	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 2012	Jun 2012	
	C1.I3	Valor en US$ de la cartera de Créditos Bruta del Sistema	0				3700000	4376692.49	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	C1.I4	Incremento del saldo de la cartera del proyecto en US$	0				900000	1784982.25	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	C1.I5	Numero de personas atendidas con los productos crediticios de vivienda y de crédito al nuevo emprendedor (combinada).	0				135	439	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
Componente 2: Fortalecimiento del programa de crédito rural de CDRO/REFICOM **Peso:** 33%	**C2.I1**	Promedio de operaciones crediticias por oficial de crédito.	0				114	85	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	C2.I2	Creado e implementado el producto crediticio de vivienda.	0				1	1	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	C2.I3	Política de calces financieros de tasa de interés, moneda y plazos en aplicación en REFICOM	0				1	1	Finalizado

Clasificación: Satisfactorio							Sep 2012	Jun 2012	
	C2.I4	Creado e implementando el producto crediticio para nuevas emprendedoras.	0				1	0	Finalizado
							Sep 2012	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	100	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	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 2012	Jun 2012	
	C2.I7	Se ha implementado unidad de auditoría interna	0				1	1	En curso
							Sep 2012	Jun 2012	
	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	53.85	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
Componente 3: Programa de Empresarialidad Rural de formación de emprendedores **Peso:** 34% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	Numero de emprendedoras y emprendedores asistidos con servicios de desarrollo empresarial provistos por CDRO	0				100	106	Finalizado
							Sep 2012	Jun 2012	
	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 2012	Jun 2012	

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. REFICOM-CDRO, (i) Está expuesta a la variable de riesgo, que la morosidad de la cartera se incremente, siendo un riesgo de todo proyecto del microcrédito, específicamente en etapas de rápida expansión, (ii) la exposición de producirse variables como los fenómenos climáticos; tormentas, huracanes, inundaciones y las variables macroeconómicas mundial, mermaría la capacidad de repago del crédito del microempresario.	Bajo	REFICOM-CDRO, (i) Se mantendrá una constante verificación y diversificación de la cartera, (ii) se mantendrá el contacto directo de los asesores de negocios con las usuarias y usuarios para motivar el interés de los microempresarios en la importancia de su formación e inversión en proyecto rentables favoreciendo la economía familiar, (iii) se garantizará un buen análisis del crédito, supervisión y seguimiento en la recuperación de la cartera crediticia, (iv) Se mantendrá la asistencia técnica a las organizaciones comunitarias en la implementación de política, reglamento crediticio y financieras en el control de la morosidad, (v) se mantendrá un constante monitoreo de la variable de mora, estableciendo las medidas y acciones apropiadas en la política, reglamento crediticio y financieras para reducir, mitigar y mantener los riesgode morosidad en los estándares de las mejores prácticas de la Instituciones microfinancieras, (vi) se mantendrá el uso de la guía para la evaluación de riesgo a	Coordinador del Proyecto
2. REFICOM-CDRO, (i) Está expuesta a la variable de riesgo, que la morosidad de la cartera se incremente, siendo un riesgo de todo proyecto del microcrédito, específicamente en etapas de rápida expansión, (ii) la exposición de producirse variables como los fenómenos climáticos; tormentas, huracanes, inundaciones y las variables macroeconómicas mundial, mermaría la capacidad de repago del crédito del microempresario.	Bajo	REFICOM-CDRO, (i) Se mantendrá una constante verificación y diversificación de la cartera, (ii) se mantendrá el contacto directo de los asesores de negocios con las usuarias y usuarios para motivar el interés de los microempresarios en la importancia de su formación e inversión en proyecto rentables favoreciendo la economía familiar, (iii) se garantizará un buen análisis del crédito, supervisión y seguimiento en la recuperación de la cartera crediticia, (iv) Se mantendrá la asistencia técnica a las organizaciones comunitarias en la implementación de política, reglamento crediticio y financieras en el control de la morosidad, (v) se mantendrá un constante monitoreo de la variable de mora, estableciendo las medidas y acciones apropiadas en la política, reglamento crediticio y financieras para reducir, mitigar y mantener los riesgode morosidad en los estándares de las mejores prácticas de la Instituciones microfinancieras.	Coordinador del Proyecto
3. REFICOM-CDRO; (I) Los fenómenos climáticos; tormenta tropical Agatha, huracanes, inundaciones que afecto fuertemente a las comunidades de la región de occidente del país, afectando severamente en la agricultura, comercio, economía e infraestructura de los microempresarios, afectando en la demanda de créditos e indicadores de cartera, (ii) factores macroeconómicos; la crisis mundial económica y financiera de Estados Unidos y Europa del 2008 se sintieron los efectos a partir del 2009 en el país, afectando la reducción de la cartera y cumplimiento de indicadores financieros del proyecto BID.	Bajo	Se entrego a CDRO; (i) la guía preparada por el SDS/MSM en 2002 sobre como prevenir y reducir el impacto de desastres naturales sobre instituciones de microfinanzas difunda entre las organizaciones comunitarias de a red y la aplicación en las operaciones, (ii) mantedran la postulación 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:** 3 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

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:

REFICOM-CDRO, (i) Se mantendrá una constante diversificación de la cartera, el contacto directo de los asesores de negocios con las usuarias y usuarios para motivar el interés de los microempresarios en la importancia de su formación e inversión en proyecto rentable favoreciendo la economía familiar, (ii) se garantizará el análisis del crédito, supervisión y seguimiento en la recuperación de la cartera, (iii) Se mantendrá la asistencia técnica a las organizaciones comunitarias en la implementación de política, reglamento y financieras en el control de la morosidad, (iv) se mantendrá un constante monitoreo de la variable de mora, estableciendo las acciones apropiadas en la política, reglamento crediticio y financieras para reducir, mitigar y mantener los riesgo de morosidad en los estándares de las mejores prácticas de la Instituciones microfinancieras, (v) se mantendrá el uso de la guía para la evaluación de riesgo ambiental, (vi) se está implementando la unidad de auditoría interna para mejorar y garantizar el control interno de Asociación CDRO el programa de REFICOM y sus agencias, (vii) se ha contratado un empresa externa experta para la reducción de la cartera en riesgo mayor a

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. La evaluacion intermedia, fue muy valiosa por que ayudo a que el ejecutor realizara la situacion actual no solo de su proyecto sino de su institucion. A raiz de la misma se implentaron medidas correctivas, entre ellas el ajuste a todas las fechas de cumplimento de este instrumento, en acorde al cronograma presentado por la agencia ejecutora.	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
2. El Coordinador es clave para el buen desarrollo del proyecto. Con la entrada de manuel Ajpop el proyecto se vio beneficiado, ya que dio un seguimiento estrecho al cumplimiento de los indicadores. Asi mismo se logro una excelente coordinacion con el equipo de trabajo y por ende el proyecto fluyo en completa armonia.	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
3. REFICOM-CDRO, no había previsto la salida al mercado del proveedor MFSI del Software SIEM, dicho evento o riesgo no se había contemplado o previsto para la adquisición de un nuevo Software, la exposición de riesgo de la Institución ejecutora para la generación de control, información inmediata en la toma de decisiones de su gestión financiera de proyectos y otros serían afectados. El cambio del especialista contribuyo al avance y resultado obtenidos esperado dentro del proyecto en un plazo de un año, esto se debe a la excelente comunicación, coordinación y el flujo directrices que permitió el avance del mismo.	Implementation	Ajpop Caciá, Manuel Helindo