



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# 

## 

### 

#### 

##### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

###### 

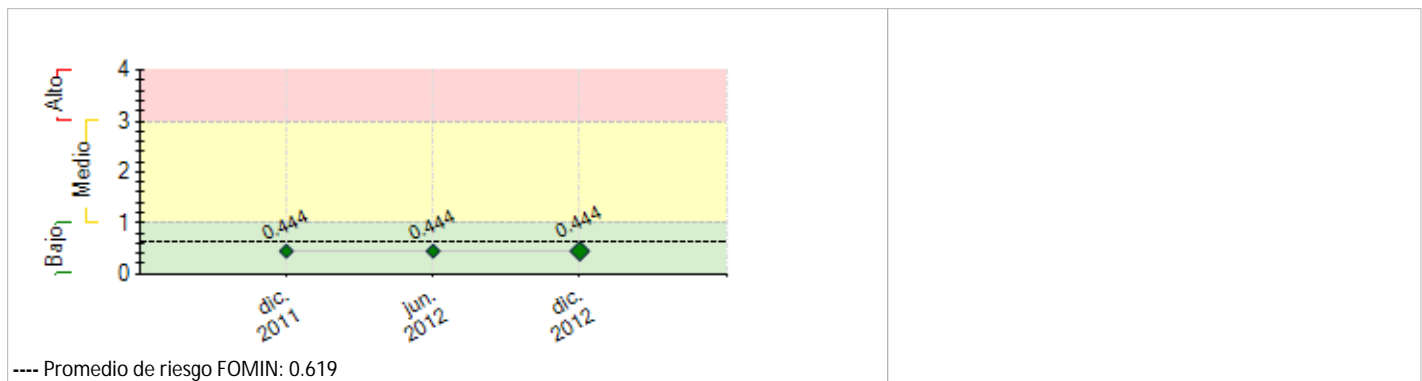
###### 

###### 

###### 

###### 

######



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

### Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Em relação ao objetivo de forma acumulada temos com o principal o perfil dos assessores comerciais que continuamos em capacitação .As dificuldades encontradas ainda e a contratação para vaga de assessor comercial , pois trata-se de uma profissão não praticada na região . O gerenciamento de risco da instituição é executado através de políticas e estratégias devidamente documentadas seguindo a metodologia desenvolvida pela ACCION, nos mais de 50 anos de atuação nesse mercado, assim como pelas resoluções do Banco Central que tratam sobre o tema.Essas políticas tem por objetivo estabelecer limites operacionais, mecanismos de mitigação de risco e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco da instituição em níveis aceitáveis, sendo estes estabelecidos pelos acionistas. As perspectivas futuras : autenticar o perfil do assessor comercial na região; As ações realizadas para o alcance do nosso objetivo, foi implantar um gestor de RH o qual tem feito um trabalho direcionado a busca das contratações assertivas dos assessores comerciais, que através dessas capacitações e experiências em campo, sejam promovidos no futuro esses assessores comerciais para cargos de supervisores do PAMs .

### Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Neste primeiro ano de operação, Acción dedicou-se a estruturar-se internamente, com a elaboração de manuais de procedimentos e operação, desenhar seus produtos de atuação, selecionar, contratar e capacitar agentes de crédito, com resultados positivos em termos de conquista de mercado e de clientes, cumprindo com os objetivos definidos no Plano de Negócios aprovado pelo Banco Central.

### Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

A capacitação dos primeiros assessores comerciais que foram para o mercado e que conseguiram de forma positiva iniciar o trabalho de microfinancas e atualmente temos novos assessores capacitados que ao final de Junho de 2014 a empresa alcançou um portfólio de R\$6.150 milhões. A carteira está distribuída entre os 2.694 clientes ativos, dos quais 53% são mulheres, sendo que 98% dos empréstimos desembolsados são individuais e 2% são empréstimos solidários .Como resultado relevantes para o próximo semestre , estamos trabalhando para finalizar o perfil do assessor comercial , afim de concluirmos a nossa meta , e alcançar os números dos créditos no mercado para 2014.

### 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
<b>Resultado:</b>  Crear junto con Accion International y Luis Felipe D'Avila, una nueva institución de Microfinanzas "SCM Amazonas" en la región norte de Brasil que siga las mejores prácticas de microfinanzas.	<b>R.1</b> Número de Cartera de clientes micro y pequeños empresarios Emitidas por parte del Banco Central de Brasil de la licencia de SCM. Al final del 5º año de la operación.	0				27000 Jun. 2014	2743 Dic. 2013	
	<b>R.2</b> Número de sucursales operando efectivamente	0				8 Jun. 2014	4 Dic. 2013	
	<b>R.3</b> Número de creación de empleados, de los cuales 104 son oficiales de crédito.	0				142 Jun. 2014	42 Dic. 2013	
	<b>R.4</b> Número de oficiales de créditos	0				104 Jun. 2014	42 Dic. 2013	
	<b>R.5</b> Número de nuevos clientes de microcrédito en las zonas rurales	0				1 May. 2016	-1 Ene. 2014	
	<b>R.6</b> Número de nuevos clientes de ahorro en las zonas rurales	0				1 May. 2016	-1 Dic. 2013	
	<b>R.7</b> Número de pequeños productores agrícolas con microcréditos	0				1 May. 2016	-1 Dic. 2013	
	<b>R.8</b> Cartera bruta de microcrédito en las zonas rurales	0				1 May. 2016	-1 Dic. 2013	
	<b>R.9</b> Número de puntos de servicios operativos en las zonas rurales	0				1 May. 2016	0 Dic. 2013	
	<b>R.10</b> Número de clientes activos de ahorro en las zonas rurales	0				1 May. 2016	-1 Dic. 2013	
	<b>R.11</b> Número de clientes activos de microcréditos en zonas rurales	0				1 May. 2016	-1 Dic. 2013	

<b>Componente 1: Capacidad Institucional Instalada</b>  <b>Peso: 74%</b>  <b>Clasificación: Satisfactorio</b>	C1.11	Numero de Gerentes entrenados en temas de microfinanzas (Gerente General, Gerente de Crédito, Gerente de Operaciones y Gerente de recursos humanos)	0				4		
							May. 2014		
	C1.12	Numero de talleres y cursos en: Tecnología microfinanciera, análisis de estados financieros y en riesgo crediticio y operativo de la cartera de microfinanzas.	0				6		
							May. 2014		
	C1.13	Numero de entrenamiento y coaching de la alta gerencia.	0				1		
							May. 2014		
<b>Componente 2: Productos y Servicios Financieros Desarrollados e implementados</b>  <b>Peso: 11%</b>  <b>Clasificación: Satisfactorio</b>	C1.14	Numero de gerencias de las sucursales que deberán ser capacitación al final del cuarto año.	0				6		
							May. 2014		
	C1.15	Numero de consultores que deberán ser trasladados y residiendo en la zona Norte del Brasil.	0				4		
							May. 2014		
	C2.11	Numero de Software del Sistema de información gerencial adoptado y operando en la oficina central y en 4 sucursales al final del tercer año.	0				1		
							May. 2014		
<b>Componente 3: Supervision, gastos legales y temas ambientales</b>  <b>Peso: 15%</b>  <b>Clasificación: Satisfactorio</b>	C2.12	Numero de nuevos productos y servicios diseñados y ofertados en el mercado.	0				4		
							May. 2014		
	C2.13	Numero de manuales de procedimientos elaborados.	0				4		
							May. 2014		
	C2.14	Numero de elaboración de matriz de riesgos y de informes de control y seguimiento de la cartera de crédito	0				1		
							May. 2014		
	C2.15	Numero de instalaciones de plataforma conectada con un corresponsal bancario.	0				1		
							May. 2014		
	C3.11	Numero de oficiales de crédito entrenados en gestión de riesgo ambiental.	0				2		
							May. 2014		
	C3.12	Numero de obtención de licencia de operación y elaboración de estatutos corporativos	0				1		
							May. 2014		
	C3.13	Numero de Nombramientos de director u observador en la JD de la SCM.	0				1		
							May. 2014		

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1 Condiciones previas	4	Nov. 2011	4	Ago. 2011	Logrado
H2 Número de oficiales de crédito entrenados	12	May. 2012	19	May. 2012	Logrado tarde
H8 Número de productos y servicios ofrecidos	1	May. 2012	4	May. 2012	Logrado tarde
H17 Productividad por oficial de crédito	85	May. 2012	97	May. 2012	Logrado tarde
H5 Número de sucursales	1	Nov. 2012	2	May. 2012	Logrado
H14 Cumplimiento y alcance de los objetivos y metas establecidos en el Plan de Negocios presentado y aprobado por el Banco Central (o del Plan de Negocios actualizado) y del Plan de Trabajo Semestral o Anual aprobado por el Consejo.	1	Nov. 2012	1	Jun. 2012	Logrado
H9 Número de productos y servicios ofrecidos	2	May. 2013			
H18 Productividad por oficial de crédito	125	May. 2013			
H15 Cumplimiento y alcance de los objetivos y metas establecidos en el Plan de Negocios presentado y aprobado por el Banco Central (o del Plan de Negocios actualizado) y del Plan de Trabajo Semestral o Anual aprobado por el Consejo.	1	Nov. 2013			
H3 Número de oficiales de crédito entrenados	26	Nov. 2013			
H11 Número de clientes	1030	Nov. 2013			
H6 Número de sucursales	2	Ene. 2014			
H7 Número de sucursales	4	May. 2014			
H10 Número de productos y servicios ofrecidos	4	May. 2014			
H16 Cumplimiento y alcance de los objetivos y metas establecidos en el Plan de Negocios presentado y aprobado por el Banco Central (o del Plan de Negocios actualizado) y del Plan de Trabajo Semestral o Anual aprobado por el Consejo.	1	Oct. 2014			

**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 SCM estará operando en una zona con baja densidad poblacional y con acceso limitado a centros poblacionales urbanos. Los costos operativos podrían ser mayores a los esperados por estas limitaciones geográficas. Los riesgos por fraude aumentan cuando las distancias y la dispersión dificultan el control operativo.	Bajo	La capacidad institucional y el entrenamiento del recurso humano son los principales componentes de la asistencia técnica. ACCION International actuará como socio técnico y capitalista totalmente comprometido con el éxito del proyecto. La experiencia de ACCION en el establecimiento de metodologías de trabajo y su seguimiento mediante controles internos, auditorías metodológicas y el uso de sistemas de información, reducen ese riesgo operativo. Cuatro profesionales de ACCION trabajarán como residentes y vivirá en la zona por tres años mientras entrenan al personal local.	Invitado Proyecto
2. Riesgo de implementación: Algunas de las variables que determinan el inicio de operaciones de la SCM están fuera del control de la administración y de los inversionistas del proyecto. Por ejemplo la obtención de la licencia por parte del Banco Central de Brasil podría atrasarse con lo cual el costo pre-operativo del proyecto aumentaría.	Bajo	Tanto BID/FOMIN como ACCION International se han reunido con el Banco Central y han presentado el proyecto a las autoridades brasileñas, las cuales han hecho sugerencias que han sido incorporadas en el diseño de la institución. FOMIN y ACCION International continuarán dialogando con las autoridades brasileñas sobre el desarrollo de este proyecto.	Invitado Proyecto

3. Gobierno Corporativo de la institución y supervisión. El proyecto se desarrollará en una zona alejada en el norte de Brasil.	Bajo	FOMIN tendrá una posición minoritaria en la SCM, no obstante actuará como socio comprometido con el éxito de la operación para lo cual dará seguimiento cercano a la inversión. La supervisión de esta inversión se realizará en tres niveles. Se contratará a un profesional independiente para que actúe como director u observador en la Junta Directiva de la SCM y que tenga un rol proactivo en la adopción de mejores prácticas de gobierno corporativo. Un oficial de inversiones de la Unidad de Acceso a Financiamiento del FOMIN estará asignado a la supervisión de esta inversión y la asistencia técnica será administrada por un especialista de FOMIN desde la oficina de representación del BID en Brasil.	Invitado Proyecto
4. La SCM estará operando en una zona con baja densidad poblacional y con acceso limitado a centros poblacionales urbanos. Los costos operativos podrían ser mayores a los esperados por estas limitaciones geográficas. Los riesgos por fraude aumentan cuando las distancias y la dispersión dificultan el control operativo.	Bajo	La capacidad institucional y el entrenamiento del recurso humano son los principales componentes de la asistencia técnica. ACCION International actuará como socio técnico y capitalista totalmente comprometido con el éxito del proyecto. La experiencia de ACCION en el establecimiento de metodologías de trabajo y su seguimiento mediante controles internos, auditorías metodológicas y el uso de sistemas de información, reducen ese riesgo operativo. Cuatro profesionales de ACCION trabajarán como residentes y vivirán en la zona por tres años mientras entrenan al personal local.	Invitado Proyecto
5. Las microfinanzas aún no han alcanzado en Brasil un nivel de desarrollo de maduración completa.	Bajo	Precisamente la ausencia de un entorno bien definido para las microfinanzas hace especialmente relevante la participación de FOMIN en este proyecto. FOMIN y ACCION International han consultado con el Banco Central de Brasil la creación de esta entidad. Por recomendación del Banco Central se optó por la persona jurídica de una SCM la cual posteriormente se podrá convertir en una empresa financiera y/o un banco.	Invitado Proyecto
NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo    NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 11    RIESGOS VIGENTES: 11    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

[No se reportaron factores para este periodo]

## Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

ainda nao foi implantado praticas sustentaveis de gerenciamento.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se han agregado lecciones aprendidas todavía.]