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: Creación e Inversión Institucion Microfinanzas en el Amazonas en Brasil

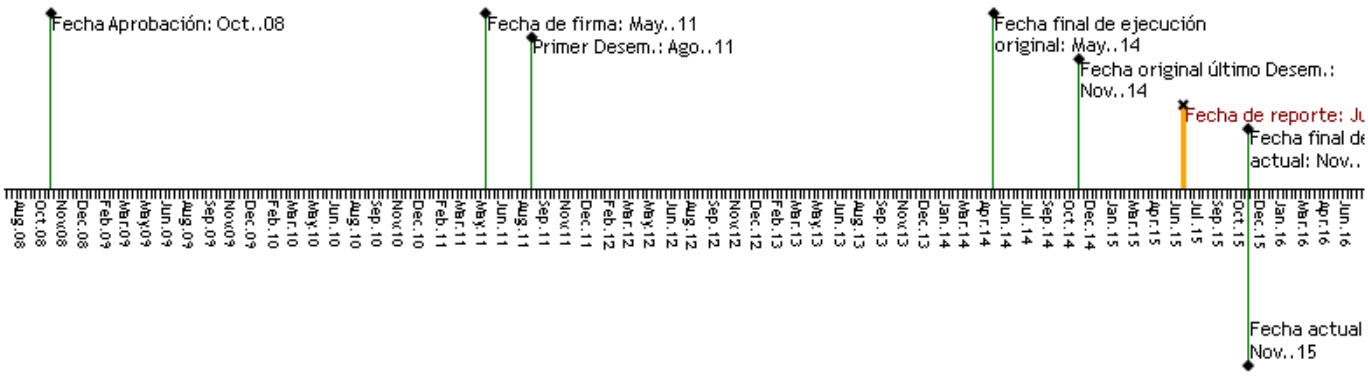
Nro. Proyecto: BR-M1064 - Proyecto No.: ATN/ME-11269-BR

Propósito: 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.

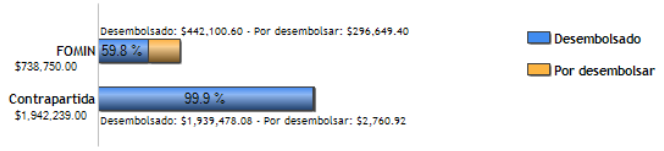
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
BRASIL	BRASIL	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

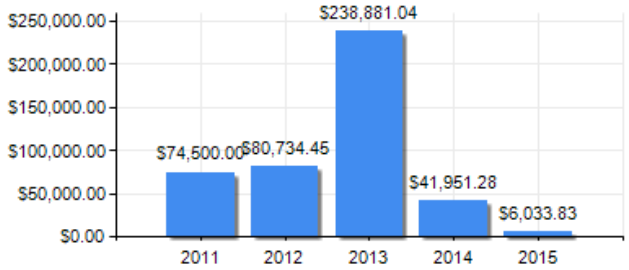
Agencia Ejecutora:	Sociedad de Crédito al Microemprendedor Amazonas Microfinanzas	**Líder equipo de diseño:**	TOMAS MILLER
		Líder equipo de supervisión:	ISMAEL GILIO

CICLO DEL PROYECTO

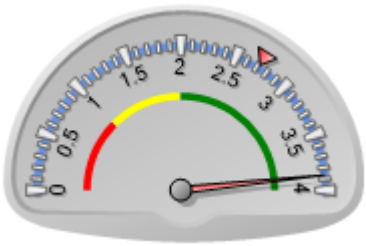


RECURSOS

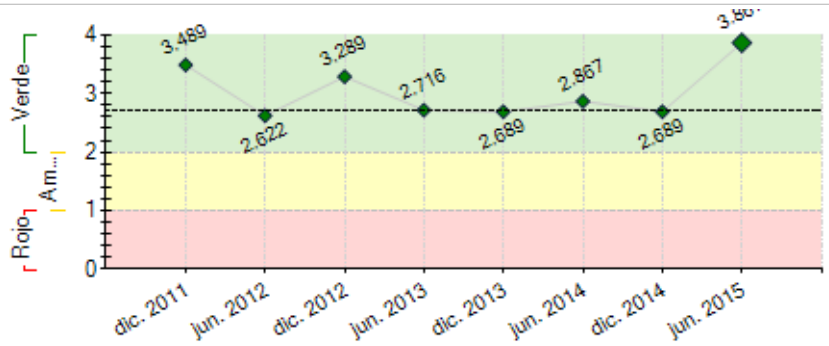




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.867
Promedio FOMIN: 2.72

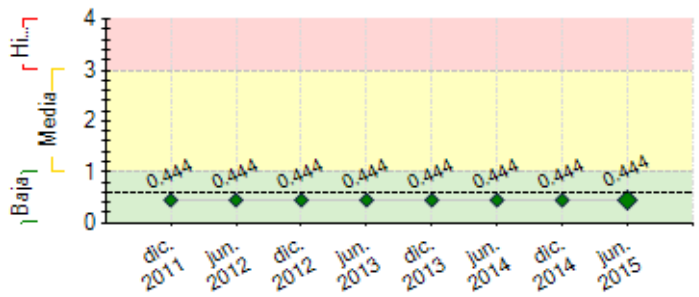


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.601

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Bom desempenho cumulativo com crescimento da carteira composta por 4.466 clientes com um total de carteira Ativa no valor de R$ 11.998.954 em 30/06/2015.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Excelente desempeño de la institución, luego de la conclusión del cambio de socios, en que Access Bank ha asumido como socio mayoritario. Crecimiento de la cartera activa de R$ 8,7 millones en diciembre de 2014 para R$ 11,9 millones en junio de 2015, equivalente a 36%; y de del número de clientes, pasando de 3.310 en diciembre de 2014 para 4.466 en junio de 2015, representando un 35%. A partir de éste semestre por lo tanto, la institución concluye su transición y empieza un nuevo ciclo de recuperación y crecimiento.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Access Crédito assumiu o gerenciamento das atividades do negócio no início do semestre e está atualmente em processo de aprovações no Banco Central quanto a nomeação da Diretoria e aumentos de capital.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Proceso de transferencia de responsabilidades entre Acción y Access concluido, tanto en términos operacionales cuanto en términos formales de registro al Banco Central de Brasil y, de la misma manera, de recomposición de la Gerencia y del Consejo de la institución.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: 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.	R.1	Numero de Cartera de clientees micro y pequenos empresarios Emitidas por parte del Banco Central de Brasil de la licencia de SCM. Al final del 5º ano de la operación.	0				27000	2743	
							Jun. 2014	Dic. 2013	
	R.2	Numero de sucursales operando efectivamente	0				8	4	
							Jun. 2014	Dic. 2013	
	R.3	Numero de creación de empleados, de los cuales 104 son oficiales de crédito.	0				142	42	
							Jun. 2014	Dic. 2013	
	R.4	Numero de oficiales de creditos	0				104	42	
							Jun. 2014	Dic. 2013	
	R.5	Número de nuevos clientes de microcrédito en las zonas rurales	0				1	-1	
							May. 2016	Ene. 2014	
	R.6	Número de nuevos clientes de ahorro en las zonas rurales	0				1	-1	
							May. 2016	Dic. 2013	
	R.7	Número de pequeños productores agrícolas con microcréditos	0				1	-1	
							May. 2016	Dic. 2013	
	R.8	Cartera bruta de microcrédito en las zonas rurales	0				1	-1	
							May. 2016	Dic. 2013	
	R.9	Número de puntos de servicios operativos en las zonas rurales	0				1	0	
							May. 2016	Dic. 2013	
	R.10	Número de clientes activos de ahorro en las zonas rurales	0				1	-1	
							May. 2016	Dic. 2013	
	R.11	Número de clientes activos de microcréditos en zonas rurales	0				1	-1	
							May. 2016	Dic. 2013	
Componente 1: Capacidad Institucional	C1.I1	Numero de Gerentes entrenados en temas de microfinanzas	0				4	4	En curso

Instalada **Peso:** 74% **Clasificación:**		(Gerente General, Gerente de Crédito, Gerente de Operaciones y Gerente de recursos humanos)					May. 2014	Jun. 2015	
	C1.I2	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	6 Dic. 2013	En curso
	C1.I3	Numero de entrenamiento y coaching de la alta gerencia.	0				1 May. 2014	1 Dic. 2013	Finalizado
	C1.I4	Numero de gerencias de las sucursales que deberan ser capacitación al final del cuarto ano.	0				6 May. 2014	6 Dic. 2013	En curso
	C1.I5	Numero de consultores que deberan ser traslados y residiendo en la zona Norte del Brasil.	0				4 May. 2014	1 Dic. 2013	Finalizado
Componente 2: Productos y Servicios Financieros Desarrollados e implementados **Peso:** 11% **Clasificación:**	**C2.I1**	Numero de Software del Sistema de información gerencial adoptado y operando en la oficina central y en 4 sucursales al final del tercer ano.	0				1 May. 2014	3 Dic. 2013	En curso
	C2.I2	Numero de nuevos productos y servicios diseñados y ofertados en el mercado.	0				4 May. 2014	3 Dic. 2013	En curso
	C2.I3	Numero de manuales de procedimientos elaborados.	0				4 May. 2014	4 Dic. 2013	Finalizado
	C2.I4	Numero de elaboración de matriz de riesgos y de informes de control y seguimiento de la cartera de crédito	0				1 May. 2014	1 Dic. 2013	En curso
	C2.I5	Numero de instalaciónes de plataforma conectada con un corresponsal bancario.	0				1 May. 2014	1 Dic. 2013	En curso
Componente 3: Supervision, gastos legales y temas ambientales **Peso:** 15% **Clasificación:**	**C3.I1**	Numero de oficiales de crédito entrenados en gestión de riesgo ambiental.	0				2 May. 2014	2 Dic. 2013	En curso
	C3.I2	Numero de obtención de licencia de operación y elaboración de estatutos corporativos	0				1 May. 2014	1 Dic. 2013	Finalizado
	C3.I3	Numero de Nombramientos de director u observador en la JD de la SCM.	0				1 May. 2014	1 Dic. 2013	En curso

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	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 Pan 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	3	May. 2013	Logrado tarde
H15	Cumplimiento y alcance de los objetivos y metas establecidos en el Pan 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	1	Nov. 2013	Logrado tarde
H3	Número de oficiales de crédito entrenados	26	Nov. 2013	43	Nov. 2013	Logrado tarde
H11	Número de clientes	1030	Nov. 2013	2838	Nov. 2013	Logrado tarde
H6	Número de sucursales	2	Ene. 2014	4	Dic. 2013	Logrado
H7	Número de sucursales	4	May. 2014	4	Dic. 2013	Logrado
H10	Número de productos y servicios ofrecidos	4	May. 2014	4	Dic. 2013	Logrado
H16	Cumplimiento y alcance de los objetivos y metas establecidos en el Pan 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	1	Dic. 2013	Logrado

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.	Baja	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, auditorias 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.	Project Guest
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.	Baja	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.	Project Guest
3. Gobierno Corporativo de la institución y	Baja	FOMIN tendrá una posición minoritaria en la SCM, no obstante	Project Guest

supervisión. El proyecto se desarrollará en una zona alejada en el norte de Brasil.		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.	
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.	Baja	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, auditorias 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.	Project Guest
5. Las microfinanzas aún no han alcanzado en Brasil un nivel de desarrollo de maduración completa.	Baja	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.	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **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 período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

No 1º semestre foram obtidos Empréstimos conversíveis provenientes da Access Holding na ordem de 6.7 milhões em moeda nacional.
Um novo método de recrutamento, seleção e treinamento foi implantado com o intuito de ter cerca de 100 colaboradores na função de Assessores de Crédito até o final do ano de 2015.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Com o intuito de minimizar o turn over de colaboradores um novo método de treinamento e desenvolvimento de Assessores de Crédito tem sido implantado com um constante treinamento em salas de capacitação bem como o acompanhamento do novo colaborador nas práticas em campo, identificando as dificuldades e orientando com as melhores práticas do mercado em nível mundial.	Implementation	Kneiding, Christoph