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: Creación e Inversión Institucion Microfinanzas en el Amazonas en Brasil

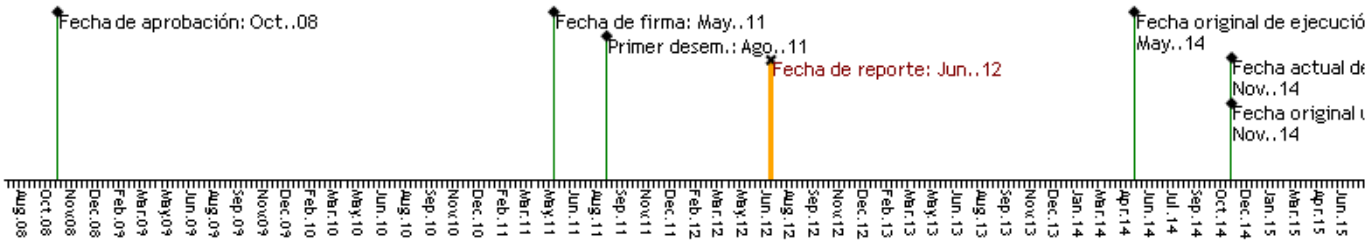
Nro. Proyecto: BR-M1064 - Nro. Operación: ATN/ME-11269-BR

Resultado: 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.

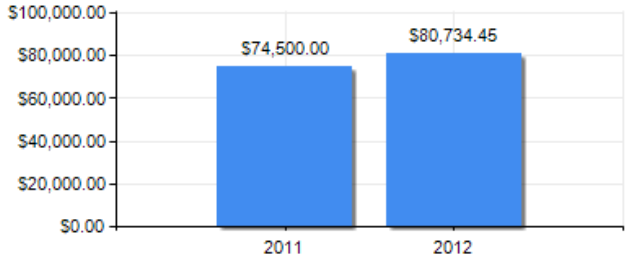
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
BRASIL	BRASIL	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

Agencia Ejecutora:	Sociedad de Crédito al Microemprendedor Amazonas Microfinanzas	**Líder equipo de diseño:**	Miller, Tomas C.
		Líder equipo de supervisión:	Gilio, Ismael Gilio

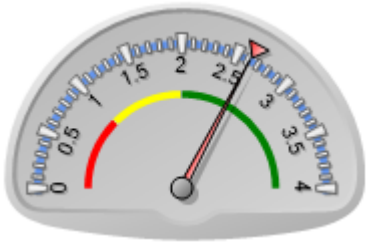
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



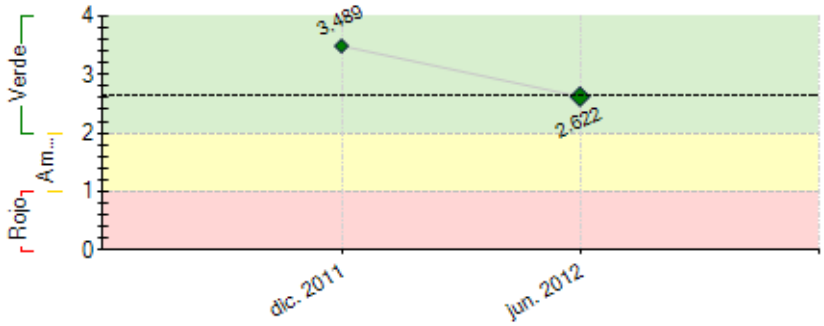
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.622
Promedio FOMIN: 2.634

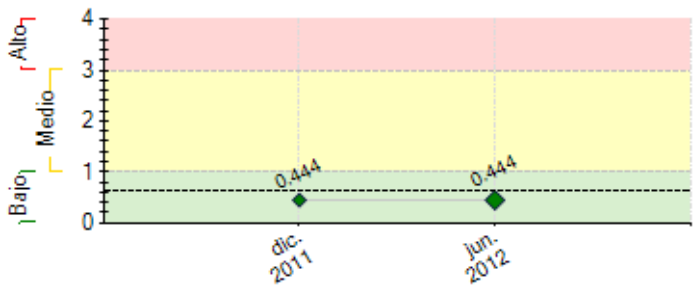


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Alto
Adquisiciones:	Alto
Capacidad Técnica:	Alto



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.62

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 , a Accion se dedicará às necessidades financeiras desse amplo segmento da economia valendo-se da sua própria experiência na criação de instituições de microfinanças e seu conhecimento sobre o setor brasileiro para consolidar uma instituiçao de microfinanças especializada e altamente inovadora na Região Norte do Brasil, que busca maximizar o alcance e a eficiência operacional.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

O projeto contempla três modalidades de operações: cooperação técnica, contrato de empréstimo e participação de de capital. As três operações estão em fase de negociação, pelas alterações de sócios (majoritário e minoritário), definição de um plano de aporte de recursos de empréstimo e aporte de capital, e aguardando os trâmites de registro e de aprovação junto ao Banco Central do Brasil.

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. Ao final de dezembro de 2013, a empresa alcançou um portfólio de R$4.958 milhões. A carteira está distribuída entre os 2.743 clientes ativos, dos quais 53% são mulheres, sendo que 98% dos empréstimos desembolsados são individuais e 2% são empréstimos solidários.A carteira em risco (PAR) mais de 30 dias até dezembro/2013, foi de 5,4%. Como o mercado de destino na região, principalmente em Manaus, recebe de modo geral oferta de crédito subsidiado para operações dessa natureza através das agências de fomento públicas como o "Banco da Gente" (entidade criada pela Prefeitura de Manaus) e "AFEAM "(agência de fomento do Estado de Amazonas), consideráveis ??esforços são feitos para controlar a carteira em risco com o objetivo de criar a consciência entre os clientes em termos de tempo on-pagamento e educação financeira.Hoje a ACCION Microfinanças gera quase 100 postos de trabalho diretos, tendo as suas operações de crédito impacto em mais de 15.000 pessoas, entre os beneficiários diretos, cônjuges, filhos e empregados dos micro e pequenos empreendedores que fazem parte da carteira da instituição. Como resultado relevantes para o próximo semestre , estamos trabalhando para finalizar o perfil do assessor comercial , afim de concluímos a nossa meta , e alcançar os números dos créditos no mercado .

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Resultado:

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.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
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 Instalada **Peso:** 74% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	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.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		
	C1.I3	Numero de entrenamiento y coaching de la alta gerencia.	0				1 May. 2014		
	C1.I4	Numero de gerencias de las sucursales que deberan ser capacitación al final del cuarto ano.	0				6 May. 2014		
	C1.I5	Numero de consultores que deberan ser traslados y residiendo en la zona Norte del Brasil.	0				4 May. 2014		
Componente 2: Productos y Servicios Financieros Desarrollados e implementados **Peso:** 11% **Clasificación:** Satisfactorio	**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		
	C2.I2	Numero de nuevos productos y servicios diseñados y ofertados en el mercado.	0				4 May. 2014		
	C2.I3	Numero de manuales de procedimientos elaborados.	0				4 May. 2014		
	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		
	C2.I5	Numero de instalaciónes de plataforma conectada con un corresponsal bancario.	0				1 May. 2014		
Componente 3: Supervision, gastos legales y temas ambientales **Peso:** 15% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Numero de oficiales de crédito entrenados en gestión de riesgo ambiental.	0				2 May. 2014		
	C3.I2	Numero de obtención de licencia de operación y elaboración de estatutos corporativos	0				1 May. 2014		
	C3.I3	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 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			
H18	Productividad por oficial de crédito	125	May. 2013			
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			
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 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			

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, 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.	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, 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.	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 período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

nao aplicado

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Recursos humanos: Projeto de sistema de incentivo; Treinamento de agente de crédito, responsável por empréstimos; Programa de treinamento de equipe de operações (“equipe de apoio	Implementation	mitoso, geane