Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

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

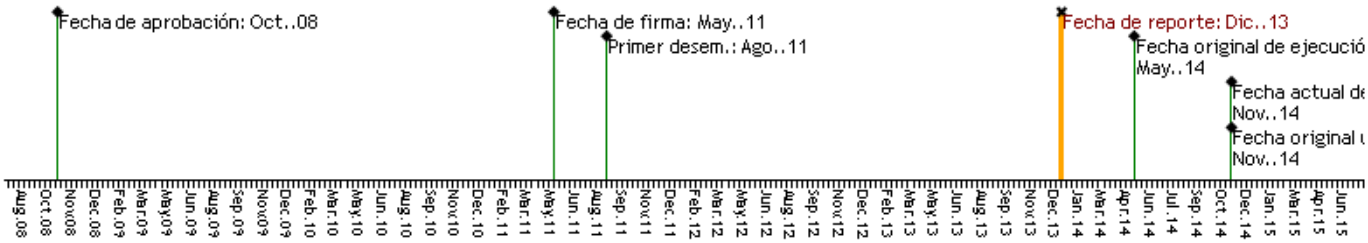
Resultado: Crear junto con Accion International y Luis Felipe D´Avila, una nueva institución de Microfinanzas "SCM Amazonas" en la región norte de Brasil que siga las mejores prácticas de microfinanzas.

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

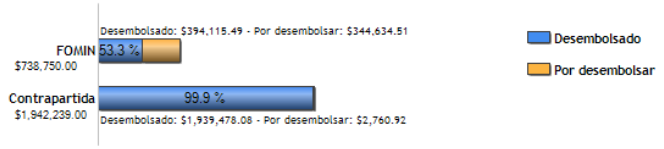
Agencia Ejecutora: Sociedad de Crédito al Microemprendedor Amazonas Microfinanzas

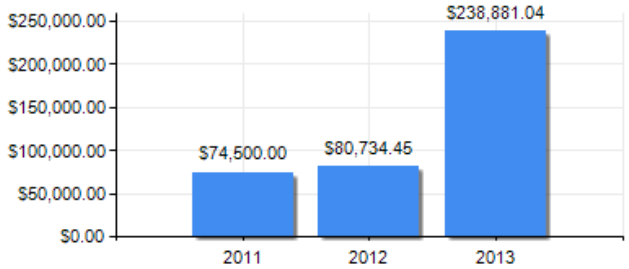
Líder equipo de diseño: Miller, Tomas C.
Líder equipo de supervisión: Gilio, Ismael Gilio

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

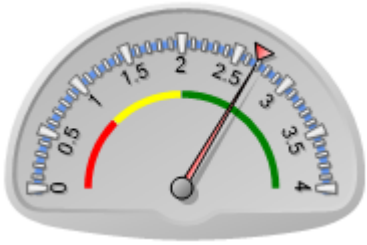


RECURSOS

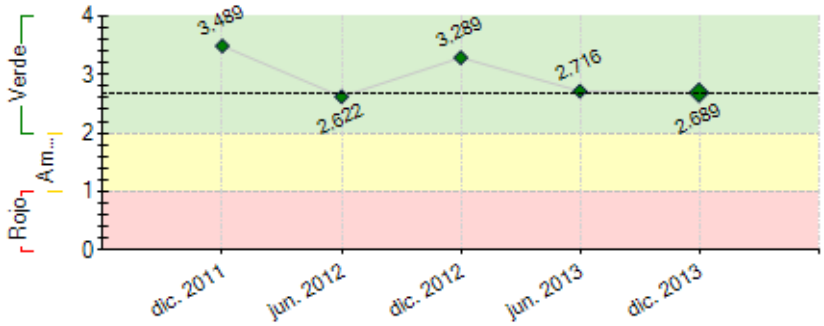




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.689
Promedio FOMIN: 2.681

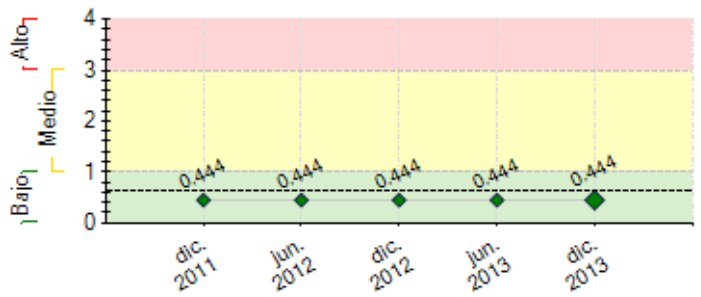


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.616

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Em relacao ao objetivo de forma acumulada temos como principal o perfil dos assessores comerciais que continuamos capacitando. Em relacao a dificuldades encontradas temos a contratatacao do assessor comercial devido nossa metodologia, pois trata de uma profissao nao praticada na regiao . Em relacao aos riscos do projeto , identificamos atraves do gerenciamento de risco da instituicao atraves de politicas e estrategias devidamente documentadas nos manuais e controles da instituicao , o qual estabelece o limite operacional e a mitigacao de riscos. Os objetivos finais sao considerados de forma otimista , pois a instituicao tem conseguido absorver o mercado de forma positiva em relacao a metodologia da Accion , atendendo assim as perspectivas futuras para o crescimento da instituicao . Como acao para alcancar o sucesso nos objetivos : a instituicao desenvolveu novos canais de distribuicao ou seja PAMS de atendimento ao cliente , para atender a cidade de Manaus, bem como capacitando os assessores comerciais afim de autenticar o perfil comercial da regiao .

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Hasta la fecha, el proyecto ha alcanzado estructurarse para atención a los clientes, con manuales desarrollados, productos diseñados, agentes de crédito entrenados, y actuación en el mercado, con cumplimiento de sus objetivos y del Plan de negocios: (i) Desembolsos realizados en 2013: 3.120 por un total de R$ 8,1 millones; (ii) Clientes activos de 2.838 por un total de cartera de R$ 5,3 millones.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Os resultados mais importantes atingidos foram a contratacao e capacitacao dos assessores comerciais para o trabalho em campo no mercado de Manaus , bem como a implantacao de novos PAMS de atendimento ao cliente, sendo no Bairro Cidade Nova , Cachoeirinha e Alvorada , permanecendo o do Sao Jose , sendo um total de 04 Pams .
Como resultado relevante para o proximo semestre , temos uma meta institucional de aumentar o valor da carteira e clientes com qualidade .

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
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.	**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:** Muy 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	4	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	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	6	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	C1.I3	Numero de entrenamiento y coaching de la alta gerencia.	0				1	1	Finalizado
							May. 2014	Dic. 2013	
	C1.I4	Numero de gerencias de las sucursales que deberan ser capacitación al final del cuarto ano.	0				6	6	En curso

							May. 2014	Dic. 2013	
	C1.I5	Numero de consultores que deberan ser traslados y residiendo en la zona Norte del Brasil.	0				4	1	Finalizado
							May. 2014	Dic. 2013	
Componente 2: Productos y Servicios Financieros Desarrollados e implementados **Peso:** 11% **Clasificación:** Muy 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	3	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	C2.I2	Numero de nuevos productos y servicios diseñados y ofertados en el mercado.	0				4	3	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	C2.I3	Numero de manuales de procedimientos elaborados.	0				4	4	Finalizado
							May. 2014	Dic. 2013	
	C2.I4	Numero de elaboración de matriz de riesgos y de informes de control y seguimiento de la cartera de crédito	0				1	1	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	C2.I5	Numero de instalaciónes de plataforma conectada con un corresponsal bancario.	0				1	1	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
Componente 3: Supervision, gastos legales y temas ambientales **Peso:** 15% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	C3.I1	Numero de oficiales de crédito entrenados en gestión de riesgo ambiental.	0				2	2	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	
	C3.I2	Numero de obtención de licencia de operación y elaboración de estatutos corporativos	0				1	1	Finalizado
							May. 2014	Dic. 2013	
	C3.I3	Numero de Nombramientos de director u observador en la JD de la SCM.	0				1	1	En curso
							May. 2014	Dic. 2013	

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	3	May. 2013	Logrado tarde
H18	Productividad por oficial de crédito	125	May. 2013	45	May. 2013	No Logrado
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.	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	Invitado Proyecto

		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.	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: 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:

ainda nao iniciamos o desenvolvimento dessa pratica na instituicao .

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. a contratacao dos assessores comerciais segue em licao de aprendizado pois e um perfil que nao temos na regiao e que esta sendo capacitado pela Accion.	Implementation	mitoso, geane