Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Expansion of credit facilities for low-income rural microenterprises

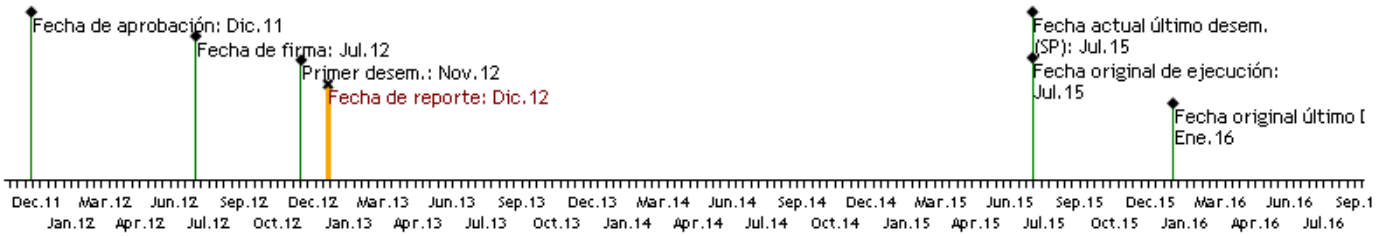
Nro. Proyecto: CR-S1008 - Nro. Operación: ATN/OC-13131-CR, SP/OC-11-11-CR, SP/OC-11-13-CR

Propósito: El propósito del proyecto es ampliar la oferta de servicios microfinancieros sólidos para nuevos clientes en la Región Huetar Norte (RHN) del país a través de la mejora de las capacidades de financiamiento y prestación de servicios de FUNDECOCA.

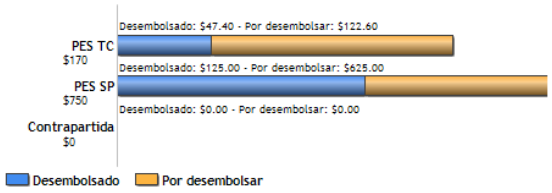
País Administrador	País Beneficiario
COSTA RICA	COSTA RICA

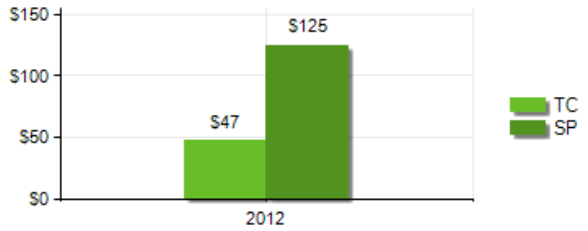
Agencia Ejecutora:	FUNDACION UNION Y DESARROLLO DE LAS COMUNIDADES CAMPESINAS	**Líder equipo de diseño:**	Campero, Fernando
		Líder equipo de supervisión:	Murray, Betsy

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

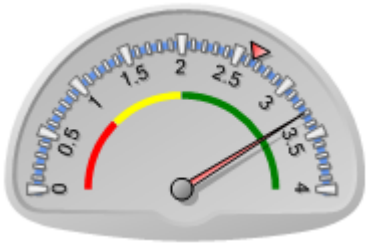


RECURSOS (EN MILES DE USD)

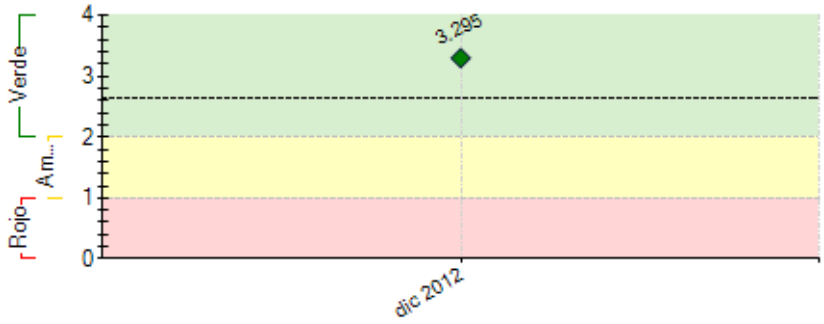




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.295
Promedio PES: 2.644

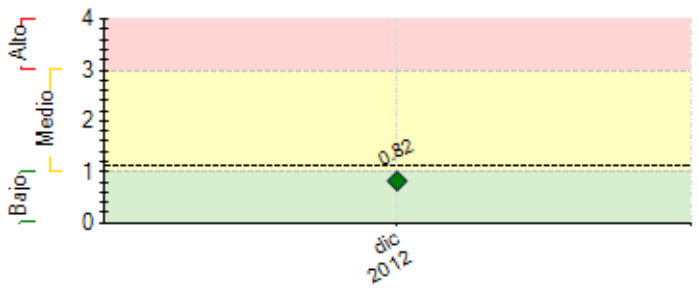


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Bajo
Adquisiciones:	Medio
Capacidad Técnica:	Bajo



---- Promedio de riesgo PES: 1.11

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se aprobó la política de provisiones, los Lineamientos de crédito y el cumplimiento de condiciones financieras requeridas. Se inició la colocación de crédito en 16 Comités de Crédito existentes por ¢76, 607,000 entre 75 clientes de los cuales 41 son clientes nuevos. Se elaboraron y fueron aprobados por Junta Administrativa cuatro diagnósticos comunales. Se inició la formación de 4 nuevos Comités de Crédito. Al 31 de diciembre se han realizado 43 sesiones de capacitación, asistiendo 232 personas: 126 mujeres y 106 hombres. Se contrató a la Coordinadora de Capacitación, se le dio inducción sobre el modelo de crédito comunal, realizo giras y visitas, participó en seminario Gestión de la capacitación y en eventos internos de formación a Comités. Se contrató al Asesor de Crédito para la formación de nuevos comités. El personal participó en el taller de principios de protección al cliente. Se contrató al consultor en Gestión de Riesgo. Se elaboró un plan de gobernabilidad. Se elaboraron los términos de referencia para la contratación del Consultor de Capacitación.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto inició este semestre. Habrá que dar mayor enfasis en nuevos clientes y nuevos comités para poder cumplir con los indicadores del proyecto y evidenciar la expansion de acceso al crédito.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: El propósito del proyecto es ampliar la oferta de servicios microfinancieros sólidos para nuevos clientes en la Región Huetar Norte (RHN) del país a través de la mejora de las capacidades de financiamiento y prestación de servicios de FUNDECOCA.	**P.I1**	-Número de nuevos clientes beneficiados con el proyecto en nuevos Comités	0	220	410		560	0	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015		
	P.I2	-FUNDECOCA ha mejorado en al menos una categoría su calificación de riesgo con respecto a Diciembre de 2010 (C++).						No	
							Sep 2015		
	P.I3	-Porcentaje máximo de cartera en riesgo institucional PAR 30	10	10	8		7	0	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015		
	P.I4	-Porcentaje mínimo de mujeres que integran las Juntas Directivas de los CCC con respecto al total de miembros de los CCC que tiene la institución	50	50	50		50	0	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015		
Componente 1: Financiamiento Reembolsable **Peso:** 75% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Número de clientes activos del proyecto al final del período	0	275	500		680		
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Dic 2012	
	C1.I2	Porcentaje de mujeres que acceden a crédito con recursos del proyecto, del total de clientes	0	42	44		46		
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Dic 2012	
	C1.I3	Saldo Cartera del proyecto US$	0	333000	666000		1000000		
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Dic 2012	
	C1.I4	Porcentaje máximo de riesgo cartera del proyecto	0	3	5		5		
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Dic 2012	
Componente 2: Financiamiento no reembolsable **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Número de Comités de Crédito Comunal (CCC) creados y en funcionamiento	0	11	13		15		
			Jul 2012	Ago 2013	Jul 2014		Mar 2015	Dic 2012	
	C2.I2	Número de nuevas comunidades atendidas desde los nuevos CCC (acumulativo)	0	20			30		
			Jul 2012	Jul 2013			Ago 2014	Dic 2012	
Componente 3: Optimización metodología de crédito - Unidad de Capacitación **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Contratado el recurso humano para el área (responsable de capacitación) y equipada la unidad						No	Atrasado
							Dic 2012	Dic 2012	
	C3.I2	Plan y currículo de capacitación al personal interno, a las Juntas Directivas de los CCC y a las comunidades aprobado.						No	
							May 2013	Dic 2012	
	C3.I3	Porcentaje del personal de FUNDECOCA capacitado en técnicas y metodologías de educación de adultos y otros temas relacionados	0	30	100		100		
				Nov 2013	Nov 2014		Jun 2015	Dic 2012	
	C3.I4	Número de miembros de las juntas directivas, comités de crédito comunal y líderes de comunidades capacitados en gestión de crédito y organización comunal	0	200			450		
				May 2014			Jul 2015	Dic 2012	
Componente 4: Apoyo Operativo y Logístico para la expansión **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Número de nuevos comités de crédito equipados	0	9			15		
				May 2013			Dic 2013	Dic 2012	
	C4.I2	Número de nuevas juntas directivas capacitadas	0	9			15		
				Jul 2013			Feb 2014	Dic 2012	
Componente 5: Fortalecimiento	**C5.I1**	Manual de calificación y seguimiento de riesgos aprobado e						No	

institucional en aspectos clave **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio		implementado					Jul 2013	Dic 2012	
	C5.I2	Porcentaje de Junta Administrativa y personal de FUNDECOCA capacitado en gestión de riesgos.	0				100		
							Nov 2013	Dic 2012	
	C5.I3	Número de CCC que transmiten electrónicamente los datos a la oficina central	0				25		
			Jul 2012				Jul 2014	Dic 2012	
	C5.I4	Plan de capacitación en aspectos de análisis financiero y temas de gobernabilidad aprobado por la Junta Administrativa						No	
							Ene 2013	Dic 2012	
	C5.I5	Porcentaje de miembros de la Junta Administrativa que han sido capacitados en aspectos técnicos y de gobierno corporativo	0				100		
							Ene 2014	Dic 2012	
	C5.I6	Herramienta de Gestion Desempeño Social implementada						No	
							Ene 2015	Dic 2012	
	C5.I7	Porcentaje de Junta Administrativa y personal de FUNDECOCA capacitado en Gestión de Desempeño Social	0				100		
							Ene 2015	Dic 2012	
Componente 6: Sistematizacion y divulgación del modelo **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio	**C6.I1**	Manual y documento de sistematización del modelo	0				1		
							Jul 2013	Dic 2012	
	C6.I2	Video Documental	0				1		
							Jul 2013	Dic 2012	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	[*] Contratada la consultoría en gestión de riesgos	1	Dic 2012	1	Dic 2012	Logrado
H1	Condiciones previas	5	Ene 2013	5	Nov 2012	Logrado
H2	[*] Contratada la consultoría en gobernabilidad	1	Mar 2013	0	Dic 2012	
H3	[*] Plan de capacitación aprobado por la Junta Administrativa y Gerencia de FUNDECOCA	1	May 2013	0	Dic 2012	
H4	[*] Manual de calificación y seguimiento de riesgos aprobado e implementado	1	Jul 2013	0	Dic 2012	
H5	[*] Sistema de transmisión electrónica de datos implementada en 25 comités	1	Oct 2013	0	Dic 2012	
H6	[*] Junta Administrativa capacitada en temas de gobernabilidad	1	Ene 2014	0	Dic 2012	
H7	[*] Al menos 200 dirigentes comunales y miembros de juntas directivas de los CCC capacitados en la metodología de crédito y otros temas relevantes	1	May 2014	0	Dic 2012	
H8	[*] Herramienta para GDS implementada	1	Ene 2015	0	Dic 2012	

[*] 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. Riesgo macroeconómico: Las condiciones macroeconómicas del país no se mantienen favorables para las actividades rurales agrícolas, pecuarias y de comercio que son financiadas por FUNDECOCA	Medio	Riesgo difícil de mitigar aunque será monitoreado constantemente por FUNDECOCA, quien empleará los conocimientos del manejo de crisis que pasó en 2009-2010.	Project Guest
2. Riesgo climático: Dada la actividad económica rural de los clientes, desastres o fenómenos naturales en la zona del proyecto podrían afectar la capacidad de generación de ingresos y la capacidad de pago de los clientes.	Bajo	Si bien es difícil mitigar este riesgo, FUNDECOCA pretende analizar la opción de accesar a algún fondo que permita brindar liquidez para enfrentar posibles crisis de liquidez que se pudieran presentar como resultado de una de estos eventos. Por otro lado, su reglamento de créditos tiene elementos que prevén la reprogramación de obligaciones en este tipo de circunstancias.	Project Guest
3. Riesgo de persona clave: FUNDECOCA tiene una dependencia crítica en el Director Ejecutivo para su desempeño institucional. La ausencia de alguno de ellos podría generar importantes amenazas a su gobernabilidad.	Bajo	Con la CT se reforzara la gobernabilidad institucional, desarrollando capacidades a los miembros de la Junta Administrativa, los delegados y a las personas a cargo de las unidades administrativas por FUNDECOCA. Se esta mejorando la estructura y se esta consolidando un equipo gerencial para la toma de decisiones.	Project Guest
4. Riesgo de mercado: Si las áreas geográficas pre-identificadas para la apertura de CCC y expansión de operaciones resultaran no tener demanda suficiente por crédito, debido a una eventual desaceleración económica o si las comunidades presentarán dificultades de organización comunitaria, podría retrasarse la expansión geográfica prevista por el proyecto.	Bajo	Aunque este riego es difícil de mitigar por el proyecto, los microempresarios que atiende FUNDECOCA están principalmente vinculados a los mercados locales. Por otro lado, FUNDECOCA cuenta con experiencia en la selección de nuevas comunidades y en su organización. Llegado el caso, se podrían identificar comunidades alternativas. Con la CT se brindará apoyo para la identificación y selección de las nuevas comunidades, de manera de reducir este riesgo	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 2

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:

Para sostenibilidad se revisa estructura, procedimientos internos, manuales para adecuarlos a mejores prácticas. Se está fortaleciendo un equipo gerencial para reducir dependencia de una persona clave. Se fortalece la unidad de capacitación para el desarrollo de capacidades permanentes y adecuadas en los colaboradores Delegados y Juntas Directivas comunales. La mejora en el nivel operativo, crediticio y la imagen de la institución, va fortaleciendo la credibilidad de la Fundación ante fondeadores.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. En la negociación del proyecto, los indicadores financieros establecidos inicialmente eran difíciles de alcanzar, considerando la situación del entorno, lo que genero un retraso en el cumplimiento en las condiciones previas y el inicio del proyecto. La definición de los indicadores debe negociarse más gradualmente en la etapa previa de la edición del proyecto.	Design	Guerrero Araya, Andrea