Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

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

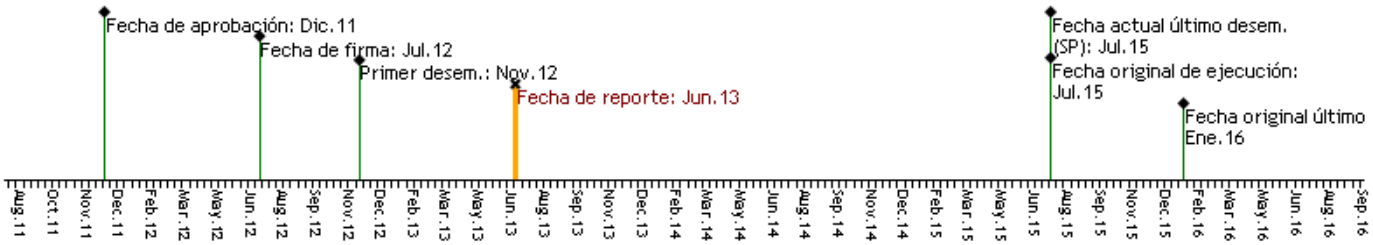
Resultado: El propósito del proyecto es ampliar la oferta de servicios microfinancieros sólidos para nuevos clientes en la Región Huetar Norte (RHN) del país a través de la mejora de las capacidades de financiamiento y prestación de servicios de FUNDECOCA.

País Administrador	País Beneficiario
COSTA RICA	COSTA RICA

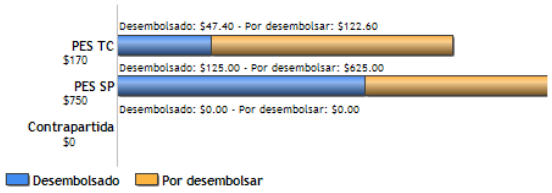
Agencia Ejecutora:

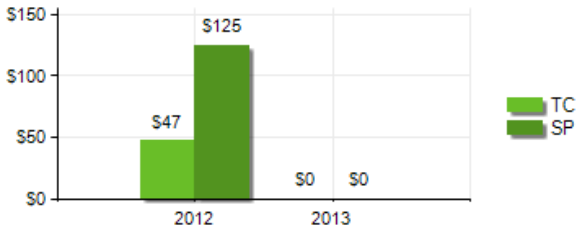
Líder equipo de diseño: Campero, Fernando
Líder equipo de supervisión: Murray, Betsy

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

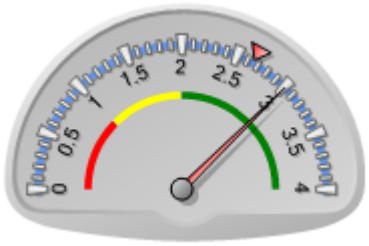


RECURSOS (EN MILES DE USD)

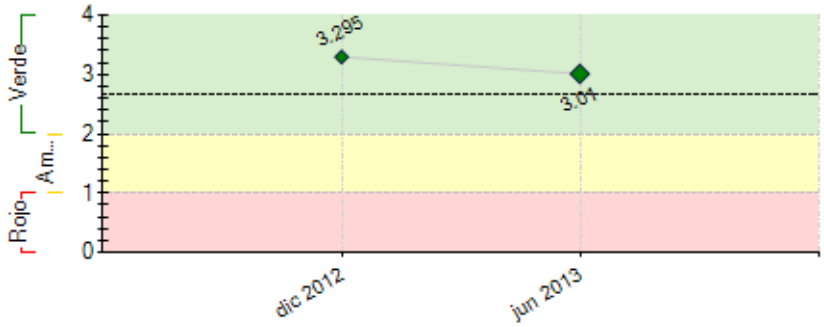




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.01
Promedio PES: 2.654

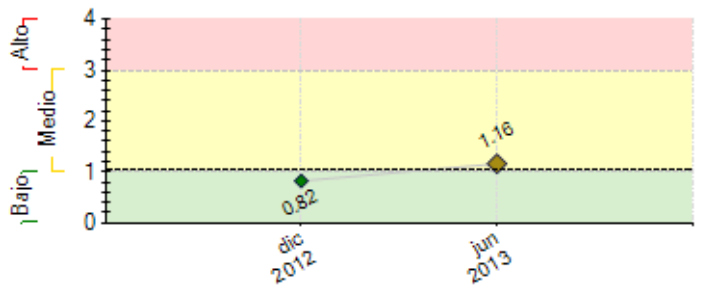


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo PES: 1.049

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Se firmó el convenio y se cumplió requisitos previos para obtener el primer desembolso. Se inició la colocación de crédito en comités ya existentes por un total de 250 créditos por ¢245, 963,000.00, 107 o el 42,8% de créditos colocados a mujeres, en Agricultura 34,72%, Pecuario 45,97%, Pequeña Industria 3,45%, Comercio 10,42% y Servicios 3,45%.. Se recibió un desembolso del financiamiento no reembolsable, por $125,000, Fundecoca aporta para completar la colocación. La cartera en riesgo del proyecto son dos créditos por ¢84,578.70 el 0,53%. Se formaron 9 comités Villanueva, Porvenir, Santa Clara, San Jorge, Urraca, Las Nubes, La Tabla, Venado y Costa Ana, se asignó materiales, equipo de oficina y capital semilla para iniciar su funcionamiento. Se contrató a la coordinadora de capacitación. Se equipó la unidad con materiales, fotocopiadora, computadora y proyector. Se realizaron capacitaciones en: Gestión de la Capacitación, Técnicas cobro específicas y efectivas, Gestión Integral de Riesgo, Desempeño Financiero y una pasantía a entidades de Ecuador. Se elaboró y aprobó y se está implementando el plan y currículo de capacitación. Se contrató dos asesores de crédito, para formar y dar seguimiento y apoyo a los nuevos Comités. Se equipó con motocicleta y computadora. Se realizó la consultoría en Gestión de riesgos, se elaboró un manual de calificación y seguimiento, ya implementado.. Se contrató la consultoría de gobernabilidad para la implementación del plan. Se está capacitando a los miembros de Junta. Se adquirió el equipo de tecnología para la Junta Administrativa, se han capacitado. Se contrató y se realizó el proceso de análisis y diseño el sistema de transmisión electrónica de datos. Se está iniciando el proceso de pruebas, para implementarlo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
La ejecución sigue el plan de trabajo, con la contratación oportuna de la asesoría técnica requerida.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se colocó 238 créditos, por ¢169,356,000.00, 76 a mujeres, Agricultura 41,13%, Pecuario 51,04%, Pequeña Industria 2,74%, Comercio 5,09%. La cartera en riesgo del proyecto son dos créditos por ¢84,578.70 el 0,53%. Se formaron 5 comités, se asignó materiales, equipo de oficina y capital semilla para su funcionamiento. Se equipó la unidad de capacitación con materiales, fotocopiadora, computadora y proyector. Se realizaron capacitaciones en: Técnicas cobro, Gestión de Riesgo, Desempeño Financiero y una pasantía a Ecuador. Se elaboró, aprobó y se está implementando el plan de capacitación. Se contrató un asesor de crédito más para dar seguimiento a los nuevos Comités. Se equipó con motocicleta y computadora al asesor de crédito. Se realizó la consultoría en Gestión de riesgos, se elaboró un manual de calificación y seguimiento, ya implementado. Contratamos consultoría de gobernabilidad para la implementación del plan, donde se capacita a los miembros de Junta. Se adquirió el equipo de tecnología para la Junta Administrativa. Se contrató sistema de transmisión de datos. Se realizó el análisis y diseño y se está iniciando el proceso de pruebas.Se han presentado dificultades en la compra del equipo para el sistema de transmisión directa de datos, tuvimos inconvenientes para contar con personas especializadas que nos ofrecieran un equipo adecuado y mantenimiento del equipo y del sistema de seguridad conforme a lo requerido. La situación se solventó. Se está contratando la consultoría de elaboración de línea de base sistematización, se atrasó porque no hemos tenido claridad de cómo manejarlo, ya que el BID contrató una consultoría para evaluación de impacto, no estábamos claros como operar.Se deben cumplir dos hitos: implementación del sistema de transmisión de datos en 25 ccc, para lo cual se adquirirá el equipo que incluye computadoras, servidor y sistema de seguridad de información y se capacitará al personal y miembros de Juntas Directivas sobre su uso.La capacitación de la Junta Administrativa en temas gobernabilidad. Se contratará al consultor GDS y se formarán los últimos seis comités de crédito.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El ejecutor demuestra un adecuado seguimiento del plan de trabajo, y debe seguir gestionando los riesgos de mora en la cartera. Igualmente debe enfocar los recursos del Banco en alcanzar nuevos clientes para cumplir con los objetivos de expansién de la cobertura de crédito.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: 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	21	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015	Jun 2013	
	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	8.87	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015	Jun 2013	
	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	56.5	
			Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2015	Jun 2013	

Componente 1: Financiamiento Reembolsable	**C1.I1**	Número de clientes activos del proyecto al final del período	0	275	500		680	250	
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Jun 2013	
Peso: 75%	**C1.I2**	Porcentaje de mujeres que acceden a crédito con recursos del proyecto, del total de clientes	0	42	44		46	42.04	

Clasificación: Satisfactorio				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Jun 2013	
	C1.I3	Saldo Cartera del proyecto US$	0	333000	666000		1000000	477105.06	
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Jun 2013	
	C1.I4	Porcentaje máximo de riesgo cartera del proyecto	0	3	5		5	0.53	
				Jul 2013	Jul 2014		Sep 2015	Jun 2013	
Componente 2: Financiamiento no reembolsable	**C2.I1**	Número de Comités de Crédito Comunal (CCC) creados y en funcionamiento	0	11	13		15	9	
			Jul 2012	Ago 2013	Jul 2014		Mar 2015	Jun 2013	
Peso: 5%	**C2.I2**	Número de nuevas comunidades atendidas desde los nuevos CCC (acumulativo)	0	20			30	19	
			Jul 2012	Jul 2013			Ago 2014	Jun 2013	
Clasificación: Satisfactorio									
Componente 3: Optimización metodología de crédito - Unidad de Capacitación	**C3.I1**	Contratado el recurso humano para el área (responsable de capacitación) y equipada la unidad						Si	Finalizado
							Dic 2012	Oct 2012	
Peso: 5%	**C3.I2**	Plan y currículo de capacitación al personal interno, a las Juntas Directivas de los CCC y a las comunidades aprobado.						Si	
							May 2013	Jun 2013	
Clasificación: Satisfactorio	**C3.I3**	Porcentaje del personal de FUNDECOCA capacitado en técnicas y metodologías de educación de adultos y otros temas relacionados	0	30	100		100	9	
				Nov 2013	Nov 2014		Jun 2015	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
Componente 4: Apoyo Operativo y Logístico para la expansión	**C4.I1**	Número de nuevos comités de crédito equipados	0	9			15	9	Finalizado
				May 2013			Dic 2013	May 2013	
Peso: 5%	**C4.I2**	Número de nuevas juntas directivas capacitadas	0	9			15	9	
				Jul 2013			Feb 2014	Jun 2013	
Clasificación: Satisfactorio									
Componente 5: Fortalecimiento institucional en aspectos clave	**C5.I1**	Manual de calificación y seguimiento de riesgos aprobado e implementado						Si	Finalizado
							Jul 2013	May 2013	
Peso: 5%	**C5.I2**	Porcentaje de Junta Administrativa y personal de FUNDECOCA capacitado en gestión de riesgos.	0				100		
							Nov 2013	Jun 2013	
Clasificación: Satisfactorio	**C5.I3**	Número de CCC que transmiten electrónicamente los datos a la oficina central	0				25		
			Jul 2012				Jul 2014	Jun 2013	
	C5.I4	Plan de capacitación en aspectos de análisis financiero y temas de gobernabilidad aprobado por la Junta Administrativa						Si	Finalizado
							Ene 2013	Sep 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	Jun 2013	
	C5.I6	Herramienta de Gestion Desempeño Social implementada						No	
							Ene 2015	Jun 2013	
	C5.I7	Porcentaje de Junta Administrativa y personal de FUNDECOCA capacitado en Gestión de Desempeño Social	0				100		
							Ene 2015	Jun 2013	
Componente 6: Sistematizacion y divulgación del modelo	**C6.I1**	Manual y documento de sistematización del modelo	0				1		
							Jul 2013	Jun 2013	
Peso: 5%	**C6.I2**	Video Documental	0				1		
							Jul 2013	Jun 2013	
Clasificación: Satisfactorio									

	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	1	Mar 2013	Logrado
H3	[*] Plan de capacitación aprobado por la Junta Administrativa y Gerencia de FUNDECOCA	1	May 2013	1	May 2013	Logrado
H4	[*] Manual de calificación y seguimiento de riesgos aprobado e implementado	1	Jul 2013	1	Jun 2013	Logrado
H5	[*] Sistema de transmisión electrónica de datos implementada en 25 comités	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H6	[*] Junta Administrativa capacitada en temas de gobernabilidad	1	Ene 2014	0	Jun 2013	
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	Jun 2013	
H8	[*] Herramienta para GDS implementada	1	Ene 2015	0	Jun 2013	

[*] 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	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, el reglamento de crédito tiene elementos que prevén la reprogramación de	Project Guest

clientes.	obligaciones en este tipo de circunstancias. En caso de que los clientes tengan problemas con el riesgo climático, en casos justificados el reglamento permite que se les conceda arreglos de pago para efectos de ampliar el plazo de pago a los clientes.

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

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:

El proyecto promueve la formación de capacidades internas que dan una mayor sostenibilidad a la organización. La consultoría en riesgo nos lleva a la constitución de una unidad de riesgo que es clave en la identificación y mitigación de factores que pueden incidir seriamente en la sostenibilidad de Fundecoca.
Además se ha iniciado un proceso de mejora en la gobernabilidad de Fundecoca desarrollando capacidades en los miembros de Junta Administrativa, estableciendo normas claras para la gobernabilidad y mejorando procedimientos para la información de la Junta que faciliten la buena toma de decisiones y el control interno de la organización.
El desarrollo de la estructura interna y la elaboración de un plan para fortalecer las capacidades de los miembros de la organización son elementos claves en la sostenibilidad.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se han agregado lecciones aprendidas todavia.]