Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Mecanismo de Financiamiento de PYMES Agricolas, de Turismo y Forestales

Nro. Proyecto: GU-S1015 - Nro. Operación: ATN/SF-11347-GU, SP/SF-08-10-GU, SP/SF-08-11-GU

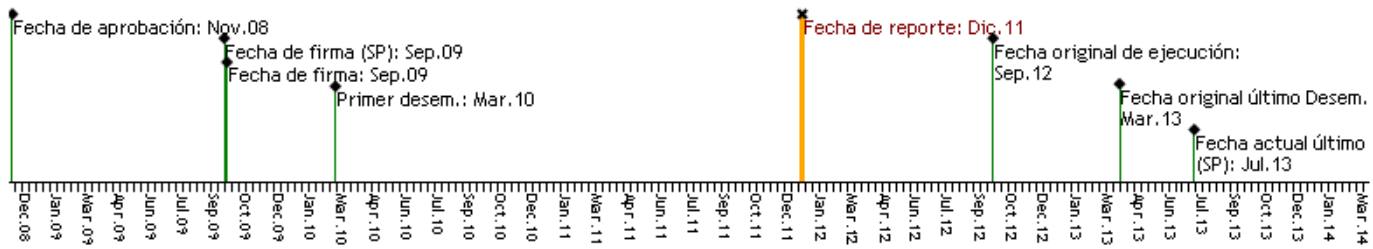
Propósito: El propósito del proyecto es el diseño e implementación de mecanismos de financiamiento de mediano y largo plazo con acompañamiento técnico que permita al sector forestal, con énfasis en las PERF, mejorar su rentabilidad y responder a la demanda del mercado de productos y servicios certificados sostenibles.

País Administrador	País Beneficiario
GUATEMALA	GUATEMALA

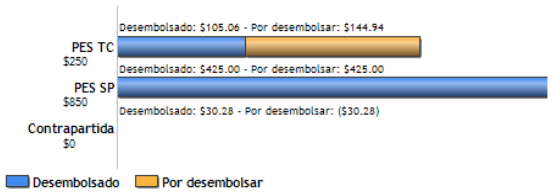
Agencia Ejecutora: Rainforest Alliance Guatemala

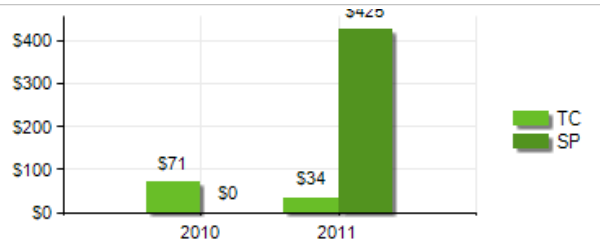
Líder equipo de diseño: Villanueva Ruiz, Jessica
Líder equipo de supervisión: Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

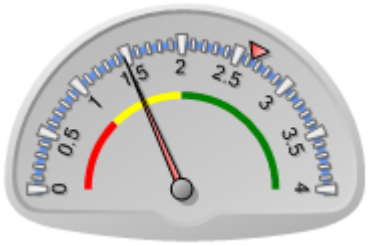


RECURSOS (EN MILES DE USD)

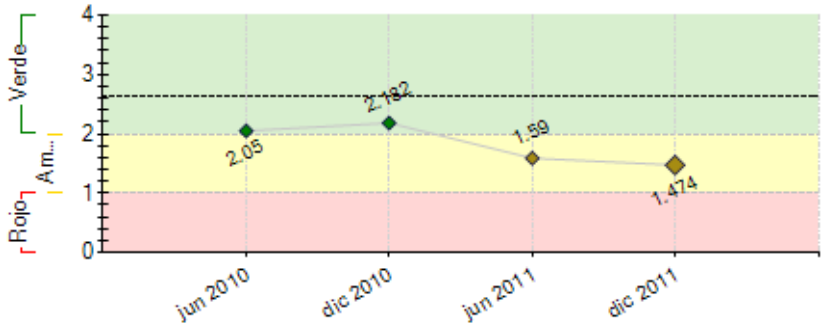




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.474
Promedio PES: 2.637

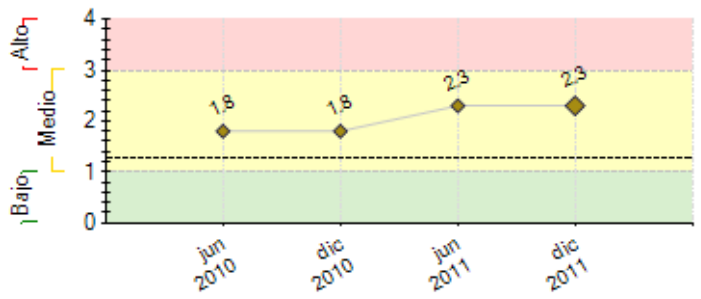


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	0
Adquisiciones:	0
Capacidad Técnica:	0



---- Promedio de riesgo PES: 1.257

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A la fecha el Programa de Mecanismo de Financiamiento de PYMEs Agrícolas, de Turismo y Forestales (PERF) ha concretado varios logros importantes: (i) Se diseñaron 5 productos financieros los cuales fueron aprobados por el Consejo Directivo de Financiera de Occidente; (ii) se han preparado 42 planes de negocios, y 52 planes de fortalecimiento; (iii) Se aprobaron los primeros créditos utilizando los productos financieros, cuyo monto suma USD906,000.00 de los cuales han desembolsado USD 256,000.00 (iv) Se aprobó el reglamento de crédito para financiamiento no reembolsable y se prepararon 28 planes de negocios para PERF tipo C; (iv) se han desembolsado USD1.6 millones para PERF. Las mayores dificultades se tuvieron en: (i) Diseño de los productos financieros; (ii) Encontrar una ruta para desembolsar los fondos no reembolsables. El principal riesgo que se tiene es sobre el producto para plantaciones, dadas limitaciones de presupuesto del PINFOR en el gobierno. Las perspectivas de logro de objetivos son altamente optimistas, dado que se ha superado la limitante de los productos financieros y se ha identificado grupos de interés en éstos. Las acciones críticas que la Unidad Ejecutora estará implementando son: (i) Buscar una alternativa para el producto financiero de plantaciones; (ii) preparar a las PERF para lograr el acceso bajo los productos financieros desarrollados, de tal forma de alcanzar los indicadores de colocación de cartera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Es un orgullo que el proyecto haya ganado el premio 2012 de planet banking

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el presente semestre, los resultados del Programa han sido: (i) se prepararon 14 nuevos planes de negocios, (ii) Se prepararon 33 nuevos planes de fortalecimiento; (iii) Se aprobaron los primeros créditos utilizando los productos financieros, monto que suma USD906,000; destinados para apoyar actividades de aprovechamiento forestal en concesiones, (iv) Se implementaron 26 planes de negocios (v) Se implementaron 30 planes de fortalecimiento, (vi) Se aprobaron USD 1.1 millones para financiamiento no reembolsable de PERF's, para compra de maquinaria y equipo para mejora de la productividad. Las mayores dificultades se tuvieron en: Lograr desembolsar recursos de financiamiento no reembolsables con fondos BID, debido a dificultades para encontrar un procedimiento administrativo para llevar los fondos hacia las PERF's; colocación de cartera para otros productos financieros, debido a que por la estacionalidad se prefirio enfocar en crédito para aprovechamiento de concesiones forestales. Las acciones críticas que la Unidad Ejecutora estará implementando son las siguientes: (i) Agilizar los desembolsos de fondos no reembolsables y dar seguimiento a su implementación; (ii) Buscar colocación de cartera de otros productos financieros. (iii) Actualización de información financiera de los planes de inversión en ejecución.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Hubo un serio retraso en la apertura de la cuenta la que fianlmente se encuentra lista.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Propósito:

El propósito del proyecto es el diseño e implementación de mecanismos de financiamiento de mediano y largo plazo con acompañamiento técnico que permita al sector forestal, con énfasis en las PERF, mejorar su rentabilidad y responder a la demanda del mercado de productos y servicios certificados sostenibles.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
P.I1	Valor en miles de dólares de Cartera Acumulada	0	1700	3331	3442	3442	0	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013		
P.I2	Porcentaje máximo de Cartera en Riesgo mayor a 30 días (Incluye el saldo del principal y las cuotas vencidas)	0	3	3	3	3	0	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013		
P.I3	Número de clientes totales activos con crédito de inversión a mediano plazo, financiados con recursos del proyecto	0	25	50	72	72	0	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013		
P.I4	Número de PERF que han mejorado su rentabilidad hasta el 8% al final del proyecto.	0				60	0	
						Jul 2013		

Componente 1: Financiamiento Reembolsable

Peso: 0%

Clasificación: Insatisfactorio

C1.I1	Número de prestamos por año a Grandes Empresas	0	3	10	10	23	1	Atrasado
			Dic 2011	Dic 2012	Dic 2012	Jul 2013	Jun 2011	
C1.I2	Numero de empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0				72	10	En curso
						Jul 2013	Jun 2011	
C1.I3	Número de pequeñas empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0				30	8	En curso
						Jul 2013	Dic 2010	

C1.I4	Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos BID	0	425000	847875	894646	894646		Atrasado
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013		
C1.I5	Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos de FIDOSA	0	1275000	2484024	2547774	2547774		Atrasado
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013		
C1.I6	Número de préstamos por año a Medianas Empresas	0	17	34	33	84	10	Atrasado
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Jun 2011	
C1.I7	Número de préstamos por año a Pequenas Empresas	0	26	50	51	127	8	Atrasado
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2010	
Componente 2: Financiamiento No Reembolsable **Peso:** 0% **Clasificación:** Satisfactorio								
C2.I1	Número de pequeñas empresas que han recibido financiamiento no reembolsable para fondos semilla, adquisición de equipo y maquinaria y acceden a financiamiento reembolsable	0				20	14	En curso
						Jul 2013	Dic 2011	
C2.I2	Valor en miles de dólares de Colocaciones: PERF C	0	50	100	150	150	120	En curso
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2010	
Componente 3: Desarrollo de mecanismos de financiamiento **Peso:** 33% **Clasificación:** Muy Satisfactorio								
C3.I1	Número de diagnósticos realizados en Petén y Verapaces para cada uno de los tipos de empresas rurales forestales que permite identificar sus necesidades de crédito y las condiciones en las que sus negocios serían viables	0				2	2	Finalizado
						Jul 2013	May 2010	
C3.I2	Número de productos crediticios implementados para cada grupo de empresas rurales forestales	0				1	1.01	Finalizado
						Jul 2013	Dic 2011	
Componente 4: Asistencia Técnica a las ERF **Peso:** 33% **Clasificación:** Satisfactorio								
C4.I1	Número de ERF que han desarrollado un plan de inversión como herramienta para gestión del crédito y lo están implementando con acompañamiento técnico	0				72	28	En curso
						Jul 2013	Jun 2011	
C4.I2	Número de ERF que han realizado la solicitud de crédito para financiamiento de sus actividades productivas.	0				72	28	En curso
						Jul 2013	Jun 2011	
C4.I3	Número de ERF que se les ha apoyado con financiamiento no reembolsable para adquisición de pequeño equipo	0				20	18	En curso
						Jul 2013	Jun 2011	
C4.I4	Número de ERF que han desarrollado un plan de fortalecimiento empresarial y reciben acompañamiento técnico para su implementación y para mejorar su competitividad	0				72	19	En curso
						Jul 2013	Jun 2011	
Componente 5: Socialización y sistematizacion **Peso:** 34% **Clasificación:** Satisfactorio								
C5.I1	Número de talleres de difusión de resultados con otros bancos comerciales y/o instituciones financieras que han sido realizados a nivel nacional	0				2		
						Jul 2013		
C5.I2	Número de talleres de difusión de resultados con otros bancos comerciales y/o instituciones financieras a nivel internacional	0				1		
						Jul 2013		
C5.I3	Número de talleres de difusión de resultados con otras ERF, a nivel nacional e internacional	0				2		
						Jul 2013		
C5.I4	Número de documentos publicados que sistematizan la experiencia	0				1		
						Jul 2013		

Hitos		**Planeado**	**Fecha de cumplimiento**	**Logrado**	**Fecha alcanzada**	**Estado**
H0	Estudio de demanda potencial de los diferentes tipos de PERF para productos de crédito para el sector agroforestal realizada en Petén y Verapaces	1	Mar 2010	1	May 2010	Logrado tarde
H1	Linea de base de las PERF actualizada	1	Mar 2010	1	May 2010	Logrado tarde
H2	Diagnóstico situacional de las PERF en Petén y Verapaces	1	Mar 2010	1	May 2010	Logrado tarde
H3	Condiciones previas	7	Mar 2010	7	Feb 2010	Logrado
H4	Número mínimo de PERF tipo C que han recibido financiamiento no reembolsable para adquisición de equipo y pequeña maquinaria	5	Sep 2010	5	Dic 2010	Logrado tarde
H5	[*] Número de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	Feb 2011	13	Dic 2010	No Logrado
H6	[*] Número de Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados.	15	Mar 2011	19	May 2011	Logrado tarde
H7	[*] Número de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	Mar 2011	28	May 2011	Logrado tarde
H8	Número mínimo de productos de crédito nuevos implementados en 15 PERF.	1	Mar 2011	1	May 2011	Logrado tarde
H9	Número mínimo de PERF tipo C que han recibido financiamiento no reembolsable para adquisición de equipo y pequeña maquinaria	10	Mar 2011	18	Jun 2011	Logrado tarde
H10	Número mínimo de Planes de Negocio de PERF en implementación.	15	Mar 2011	18	May 2011	Logrado tarde
H11	[*] Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	5	Jun 2011	0	Dic 2011	No Logrado
H12	[*] Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	105	Jun 2011	503	Dic 2011	Logrado tarde
H13	[*] Porcentaje mínimo de patrimonio técnico (relación del patrimonio a activos y contingentes ponderados por riesgo, de acuerdo a la definición de la Superintendencia).	12	Jun 2011	179	Dic 2011	Logrado tarde
H14	[*] Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	0	Jun 2011	-2	Dic 2011	Logrado tarde
H15	[*] Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	0	Jun 2011	-2	Dic 2011	Logrado tarde
H16	[*] Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	15	Jun 2011	5	Dic 2011	No Logrado
H17	Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	5	Sep 2011	0	Sep 2011	No Logrado
H18	Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	105	Sep 2011	504	Dic 2011	Logrado tarde
H19	Porcentaje mínimo de patrimonio técnico (relación del patrimonio a activos y contingentes ponderados por riesgo, de acuerdo a la definición de la Superintendencia).	12	Sep 2011	174	Dic 2011	Logrado tarde
H20	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	0	Sep 2011	-3	Dic 2011	Logrado tarde
H21	Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	12	Sep 2011	5	Dic 2011	No Logrado
H22	Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF implementados.	30	Sep 2011	25	Sep 2011	No Logrado
H23	Número mínimo de Planes de Negocio de PERF implementados.	30	Sep 2011	30	Sep 2011	Logrado
H24	Número mínimo de PERF que reciben crédito	30	Sep 2011	26	Sep 2011	No Logrado
H25	[*] Número Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados. (Acumulado)	50	Dic 2011	52	Dic 2011	Logrado
H26	Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	5	Sep 2012			
H27	Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	105	Sep 2012			
H28	Porcentaje mínimo de patrimonio técnico (relación del patrimonio a activos y contingentes ponderados por riesgo, de acuerdo a la definición de la Superintendencia).	12	Sep 2012			
H29	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	0	Sep 2012			Logrado

H30	Número mínimo de Planes de Negocio de PERF implementados.	40	Sep 2012			
H31	Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF implementados.	40	Sep 2012			
H32	Número mínimo de PERF que reciben crédito	40	Sep 2012			
H33	Número mínimo de talleres de socialización realizados.	3	Sep 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 de Cultura Empresarial y Visión de Cambio: Aún cuando las PERF con las que trabaja RA han logrado importantes avances en los temas de asociatividad, y comercialización, siempre existe el riesgo de que las empresas (principalmente aquellas con base comunitaria) no coordinen o colaboren lo suficiente para lograr los objetivos del proyecto.	Alto	Para mitigar este riesgo, el proyecto prevé acciones destinadas a: (i) la selección de PERF con experiencia previa en el negocio agroforestal; (ii) capacitar en temas gerenciales y gobernabilidad no sólo a los dirigentes actuales, sino también a otros líderes de las concesiones comunitarias que potencialmente podrían ocupar estos cargos a futuro; y (iii) la asistencia técnica y asesoramiento permanente que los consultores empresariales de RA proveerán a las PERF para asegurar que apliquen en forma satisfactoria los conocimientos y buenas prácticas adquiridas en la etapa de capacitación y formación.	Coordinador del Proyecto
2. Riesgo de Mercado: El proyecto se enfoca en apoyar a un sector o grupo de empresas que operan en torno a productos derivados de la madera y productos no maderables del bosque y plantaciones agroforestales. Esta concentración podría presentar un riesgo de mercado para la ejecución del proyecto, en caso la demanda por este producto se estabilizara o disminuyera.	Medio	Sin embargo, dos factores mitigan este riesgo: (i) las PERF tienen demostrado dinamismo en el hecho que podrían diversificar su producción hacia productos no maderables; y (ii) la certificación de los productos así como de la cadena de custodia otorgada con RA permitiría tener otra alternativa de mercado y las PERF podrían pasar a ser proveedores de otras empresas más grandes.	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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:

A traves de productos certificados se esta garantizando el acceso a nichos de mercados, que estan dispuestos a pagar precios especiales por este tipo de productos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se han agregado lecciones aprendidas todavia.]