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: Mecanismo de Financiamiento de PYMES Agricolas, de Turismo y Forestales

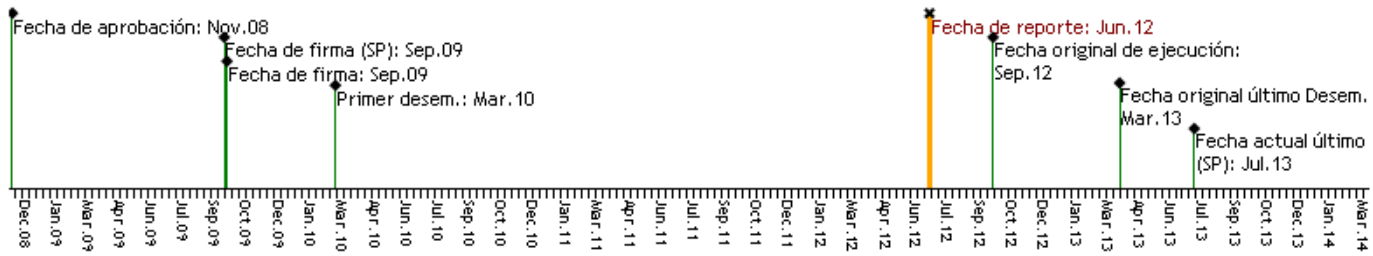
Nro. Proyecto: GU-S1015 - Nro. Operación: ATN/SF-11347-GU, SP/SF-08-10-GU, SP/SF-08-11-GU

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.

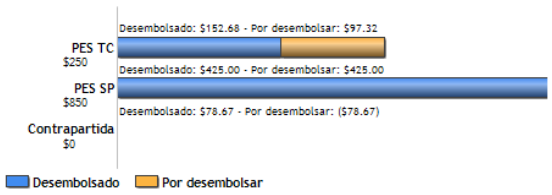
País Administrador	País Beneficiario
GUATEMALA	GUATEMALA

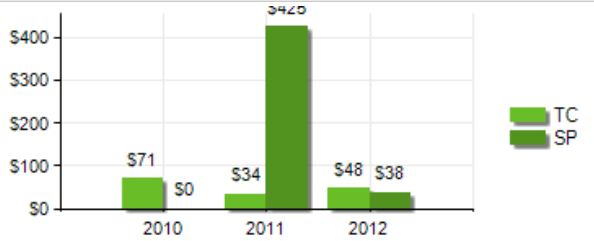
Agencia Ejecutora:	Rainforest Alliance Guatemala	**Líder equipo de diseño:**	Villanueva Ruiz, Jessica
		Líder equipo de supervisión:	Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

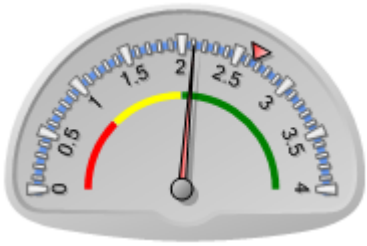


RECURSOS (EN MILES DE USD)

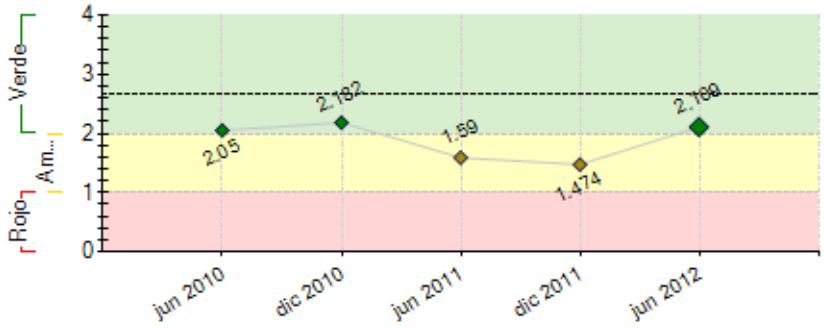




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.109
Promedio PES: 2.654

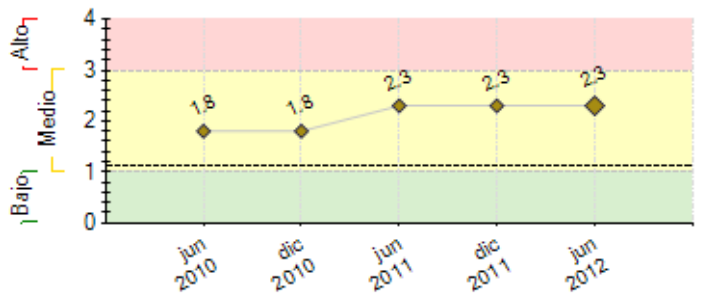


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo PES: 1.127

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Se logró colocar un número mayor de PERF's tipo C con beneficio de fondos no reembolsables, 2.logrando la aprobación de 26 planes de inversión, los cuales benefcian a grupos comunitario de la región de Verapaces y Petén. 3. Un total de 59 planes de negocios con los cuales se fortalecerá al grupo de PERF's. 4. Al momento se realizó la primera entrega de fondos No reembolsables al primer grupo de 7 PERF's, planes que ya han inciado con la fase de implementación. Una de las principales dificultades ha sido priorizar los grupos dependiendo del ciclo del los negocios, para lo cual se ha considerado a los grupos que necesitan implementar el plan de negocios con mayor rapidez para aprovechar la estacionalidad del tiempo. Tomando en cuenta la falta de formalidad de algunas de las PERF's se han realizado acercamientos con organizaciones o instituciones locales como municipalidades para fortalecer los proyectos, reciendo hasta el momento buena respuesta de las alianzas establecidas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Ha sido un semestre productivo, con 3 reuniones de equipo para la aprobación de la mayoria de planes de inversión para fondos no reembolsables 20 de ellos. De los cuales en el presente semestre se ha iniciado con la implementación de 7 de ellos. La gestión de credito para 158 pequeñas empresas a través de la coordinación de FIDOSA. El principal objetivo es lograr el desembolso de los siguientes grupos e iniciar con la fase de implementación así como al proceso de acceso a crédito de las concesiones forestales de AFISAP y El Esfuerzo en coordinación con FIDOSA.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

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	36661.09	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013	Sep 2011	
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	3	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013	Sep 2011	
P.I3	Número de clientes totales activos con crédito de inversión a mediano plazo, financiados con recursos del proyecto	0	25	50	72	72	183	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013	Sep 2011	
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	5	7	7	5	En curso
			Dic 2011	Jun 2012	Dic 2012	Jul 2013	Jun 2012	
C1.I2	Numero de empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0				72	183	En curso
						Jul 2013	Jun 2012	
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	425000	En curso
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2011	
C1.I5	Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos de FIDOSA	0	1275000	2484024	2547774	2547774	1275000	En curso
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2011	
C1.I6	Número de préstamos por año a Medianas Empresas	0	17	34	33	84	20	En curso
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2011	
C1.I7	Número de préstamos por año a Pequenas Empresas	0	26	50	51	127	100	En curso
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2011	

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	20	En curso
						Jul 2013	Jun 2012	
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 Jul 2013	2 May 2010	Finalizado
	C3.I2	Número de productos crediticios implementados para cada grupo de empresas rurales forestales	0				1 Jul 2013	1.01 Dic 2011	Finalizado
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 Jul 2013	59 Jun 2012	En curso
	C4.I2	Número de ERF que han realizado la solicitud de crédito para financiamiento de sus actividades productivas.	0				72 Jul 2013	28 Jun 2011	En curso
	C4.I3	Número de ERF que se les ha apoyado con financiamiento no reembolsable para adquisición de pequeño equipo	0				20 Jul 2013	20 Dic 2011	En curso
	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 Jul 2013	35 Jun 2012	En curso
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
H1	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
H2	Linea de base de las PERF actualizada	1	Mar 2010	1	May 2010	Logrado tarde
H3	Diagnóstico situacional de las PERF en Petén y Verapaces	1	Mar 2010	1	May 2010	Logrado tarde
H0	Condiciones previas	7	Mar 2010	7	Feb 2010	Logrado
H7	[*] Número de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	Mar 2011	28	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
H6	[*] Número de Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados.	15	May 2012	35	May 2012	Logrado
H5	[*] Número de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	May 2012	59	Jun 2012	Logrado
H4	[*] Número mínimo de PERF tipo C que han recibido financiamiento no reembolsable para adquisición de equipo y pequeña maquinaria	5	May 2012	7	Jun 2012	Logrado tarde
H22	[*] Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF implementados.	30	Jun 2012	35	Jun 2012	Logrado
H8	[*] Número mínimo de productos de crédito nuevos implementados en 15 PERF.	1	Ago 2012			
H23	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF implementados.	30	Ago 2012			
H9	[*] Número mínimo de PERF tipo C que han recibido financiamiento no reembolsable para adquisición de equipo y pequeña maquinaria	10	Ago 2012			
H25	[*] Número Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados. (Acumulado)	50	Ago 2012			
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
H31	Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF implementados.	40	Sep 2012			
H33	Número mínimo de talleres de socialización realizados.	3	Sep 2012			
H30	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF implementados.	40	Dic 2012			
H24	[*] Número mínimo de PERF que reciben crédito	30	Dic 2012			
H10	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF en implementación.	15	Dic 2012			
H32	[*] Número mínimo de PERF que reciben crédito	40	Mar 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 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:

Se ha iniciado con la fase de monitoreo de los proyectos, así como capacitació en manejo de créditos para el uso apropiado de creditos Rembolsables y No reembolsables. El desarrollo e implementación de planes de fortalecimiento que facilitan a las PERF's el seguimiento de los planes de desarrollo a largo plazo y un permanente monitoreo de las relaciones con los mercados para la venta de los productos finales. El desarrollo de alianzas que permitan agrupar ofertas y faciliten una mejor negociación en los mercados ya establecidos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Las dimensiones de siembra estipuladas en el documento ya no estan vigentes pues el programa del PINFOR dejo de fuincionar y por lo tanto el monto que se necesita al inicio de la siembra es mucho mayor a lo inicialmente considerado.	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
2. Ha sido dificil la ejecucion dado que la entidad finciera no puede bajar sus montos de financiamientos a micro.	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*
3. Es importante tomar en cuenta que al diseñar proyectos de caracter comunitario la implementacion sera mas lenta y engorrosa, por lo que los plazos de ejecucion deberian de ser mas larrgos	Design	Rossell, Nicole *[FOMIN]*