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: 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

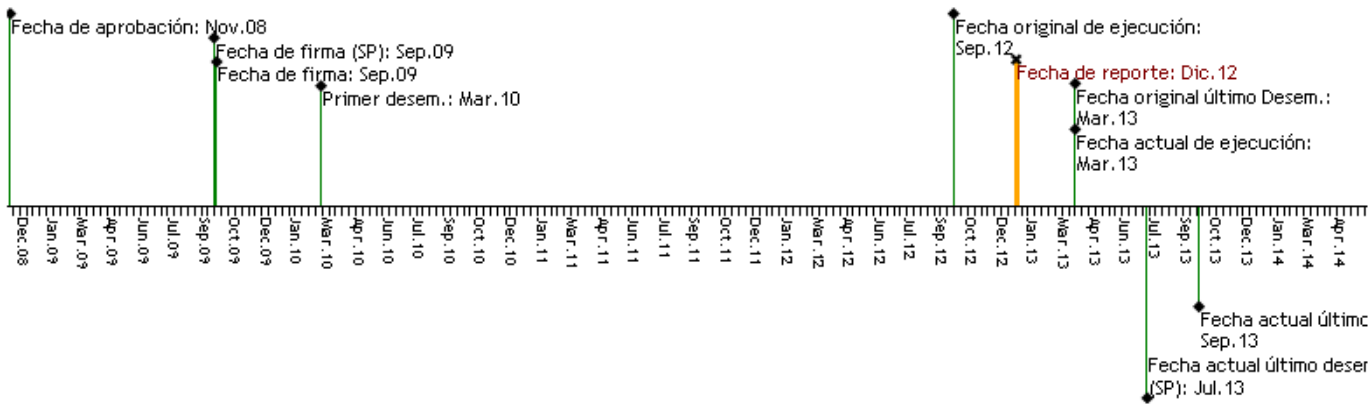
Resultado: El propósito del proyecto es el diseño e implementación de mecanismos de financiamiento de mediano y largo plazo con acompañamiento técnico que permita al sector forestal, con énfasis en las PERF, mejorar su rentabilidad y responder a la demanda del mercado de productos y servicios certificados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

País Administrador	País Beneficiario
GUATEMALA	GUATEMALA

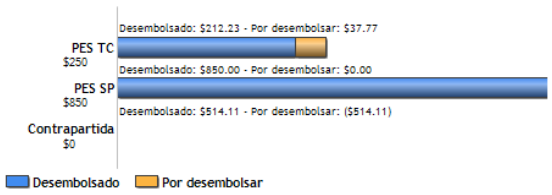
Agencia Ejecutora:

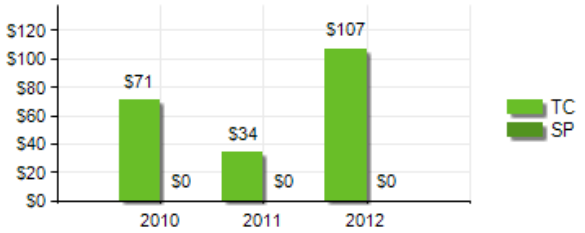
Líder equipo de diseño: Villanueva Ruiz, Jessica
Líder equipo de supervisión: Rossell, Nicole

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

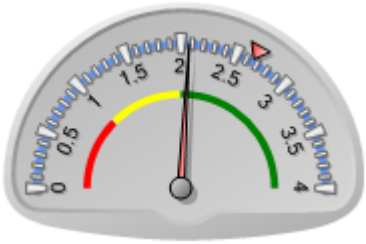


RECURSOS (EN MILES DE USD)

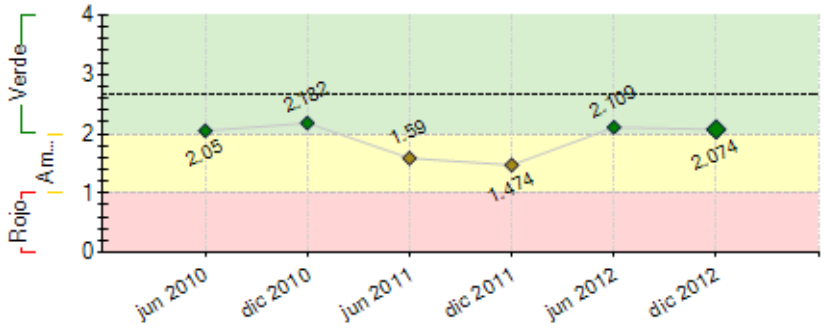




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.074
Promedio PES: 2.658

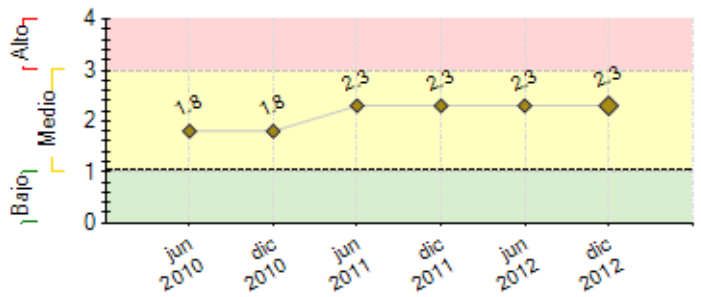


----- Promedio desempeño PES

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo PES: 1.049

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A la fecha se ha logrado lo siguiente:
1: 5 Productos Financieros aprobados por la Junta Directiva de Financiera de Occidente
2: Se han desarrollado 54 planes de negocios para PERFS
3. Se han desarrollado 50 planes de fortalecimiento PERFS
4. Los créditos aprobados para el producto Concesiones Forestales de la Reserva de la Biósfera Maya asciende a $906,000.00; para desarrollo de plantaciones de hule es de US$ 11.8 millones distribuido en 6 clientes distintos para la siembra y manejo de plantaciones de hule.
5. El reglamento para utilización de fondos no reembolsables fue aprobado para PERFs tipo C.
6. A la fecha el Comité Técnico aprobó 29 planes de negocios para las PERFS en Petén y Verapaces. A la fecha el 100% del desembolso de los fondos no reembolsables por U$150,000 de la operación SP/SF-08-01.
7. Se ha cumplido a totalidad con los hitos requeridos por el BID
8. Desarrollo de talleres de sesibilización en Petén y Verapaces con las PERFs beneficiarias para el manejo de los fondos así como asesorias contables, financieras y técnicas.

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

Durante este semestre se ha dado seguimiento a las PERFs que recibieron fondos no reembolsables en la implementación de los planes de inversión para asegurar calidad en la inversión y que estás repercutan en un mejor desempeño empresarial para que sean auto sostenibles. Se llevaron a cabo reuniones con el comité técnico en las cuales ser revisó y aprobaron los planes de negocios de las PERFs logrando hacer el último desembolso de fondos no reembolsables en Diciembre. Se alcanzó el cumplimiento de todos los hitos requeridos por parte del BID.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Resultado:

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	47492.57	
			Sep 2011	Sep 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2012	
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	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	7	Finalizado
			Dic 2011	Jun 2012	Dic 2012	Jul 2013	Dic 2012	
C1.I2	Numero de empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0				72	183.1	Finalizado
						Jul 2013	Jun 2012	
C1.I3	Número de pequeñas empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0				30	8	
						Jul 2013	Dic 2010	
C1.I4	Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos BID	0	425000	847875	894646	894646	425000	
			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	
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2011	
C1.I6	Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	10				5	0	
		Nov 2008				Jun 2011	Dic 2011	
C1.I7	Número de préstamos por año a Medianas Empresas	0	17	34	33	84	42	Finalizado
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2012	
C1.I8	Número de préstamos por año a Pequenas Empresas	0	26	50	51	127	182	
			Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2012	
C1.I9	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10				0	-2	
		Dic 2010				Jun 2011	Dic 2011	
C1.I10	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10				0	-2	
		Dic 2010				Jun 2011	Dic 2011	
C1.I11	Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	20				15	5	
		Sep 2009				Jun 2011	Dic 2011	
C1.I12	Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	10				5	0	Finalizado
		Sep 2009				Sep 2011	Sep 2011	
C1.I13	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10				0	-3	
		Dic 2010				Sep 2011	Dic 2011	
C1.I14	Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	20				12	5	
		Sep 2009				Sep 2011	Dic 2011	
C1.I15	Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	15				5	0.01	
		Sep 2009				Sep 2012	Dic 2012	
C1.I16	Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	0				105	388.62	
						Sep 2012	Dic 2012	
C1.I17	Porcentaje mínimo de patrimonio técnico (relación del patrimonio a activos y contingentes ponderados por riesgo, de acuerdo a la definición de la Superintendencia).	0				12	151.55	
						Sep 2012	Dic 2012	
C1.I18	Coeficiente máximo de exposicion patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10				0	-5.7	
		Sep 2009				Sep 2012	Dic 2012	

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	26	Finalizado
							Jul 2013	Dic 2012	
	C2.I2	Valor en miles de dólares de Colocaciones: PERF C	0	50	100	150	150	150	Finalizado
				Dic 2011	Dic 2012	Jul 2013	Jul 2013	Dic 2012	

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	183	Finalizado
							Jul 2013	Jul 2012	
	C4.I2	Número de ERF que han realizado la solicitud de crédito para financiamiento de sus actividades productivas.	0				72	183	Finalizado
							Jul 2013	Jul 2012	
	C4.I3	Número de ERF que se les ha apoyado con financiamiento no reembolsable para adquisición de pequeño equipo	0				20	20	Finalizado
							Jul 2013	Dic 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	183	Finalizado
							Jul 2013	Jul 2012	

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	0	
							Jul 2013	Dic 2012	
	C5.I2	Número de talleres de difusión de resultados con otros bancos comerciales y/o instituciones financieras a nivel internacional	0				1		
							Jul 2013	Dic 2012	
	C5.I3	Número de talleres de difusión de resultados con otras ERF, a nivel nacional e internacional	0				2		
							Jul 2013	Dic 2012	
	C5.I4	Número de documentos publicados que sistematizan la experiencia	0				1		
							Jul 2013	Dic 2012	

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 de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	Mar 2011	28	May 2011	Logrado tarde
H6	[*] Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	105	Jun 2011	503	Dic 2011	Logrado tarde
H7	[*] 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
H12	Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	105	Sep 2011	389	Dic 2012	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	Sep 2011	174	Dic 2011	Logrado tarde
H16	[*] Número de Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados.	15	May 2012	35	May 2012	Logrado
H17	[*] Número de Planes de Negocio de PERF elaborados.	15	May 2012	59	Jun 2012	Logrado tarde
H18	[*] 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
H19	[*] Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF implementados.	30	Jun 2012	35	Jun 2012	Logrado
H20	[*] Número mínimo de productos de crédito nuevos implementados en 15 PERF.	1	Ago 2012	1	May 2011	Logrado
H21	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF implementados.	30	Ago 2012	42	Ago 2012	Logrado

H22	[*] Número mínimo de PERF tipo C que han recibido financiamiento no reembolsable para adquisición de equipo y pequeña maquinaria	10	Ago 2012	12	Ago 2012	Logrado
H23	[*] Número Planes de Fortalecimiento de PERF elaborados. (Acumulado)	50	Ago 2012	52	Ago 2012	Logrado
H28	[*] Número mínimo de Planes de Fortalecimiento de PERF en proceso de implementacion.	40	Sep 2012	43	Dic 2012	Logrado tarde
H29	Número mínimo de talleres de socialización realizados.	3	Sep 2012	3	Sep 2012	Logrado
H30	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF, implementados.	40	Dic 2012	40	Dic 2012	Logrado
H31	[*] Número mínimo de PERF que reciben crédito	30	Dic 2012	108	Dic 2012	Logrado
H32	[*] Número mínimo de Planes de Negocio de PERF en implementación.	15	Dic 2012	20	Dic 2012	Logrado
H33	[*] Número mínimo de PERF que reciben crédito	40	Mar 2013	182	Dic 2012	Logrado

[*] 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.	Project Coordinator
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.	Project Coordinator

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: 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:

1. Se ha trabajado con las PERFs beneficiarias quienes tienen un avance significativo y quienes han tenido iniciativas para obtener recursos de apalancamiento para fortalecer las acciones.
2. Se ha desarrollado una estrategia de Ramón para estandarizar la calidad de los productos para que tengan mayor aceptación en el mercado lo cual repercute en que las PERFs sean autosostenibles.
3. El desarrollo de talleres de sensibilidzación sobre el uso de los recursos fortalece la capacidad de las PERFs beneficiarias para invertir los recursos logrando un mayor retorno y vendiendo sus productos de mejor manera.
4. Por parte de Rainforest, se ha conseguido fondos de apalancamiento de otros donantes para el seguimiento de las actividades empresariales con las PERFs en Petén y Verapaces.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Los beneficiarios demostraron estar muy complacidos por el apoyo finaicero otrogado a travez de FIDOS ya que la tasa de interese bajo en 10 puntos porcentuales.Deberiamso de continuar apoyando productos financieros forestales	Implementation	Rossell, Nicole *[FOMIN]*