



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL) ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Mecanismo de Financiamiento de PYMES Agrícolas, 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
GUATEMALA

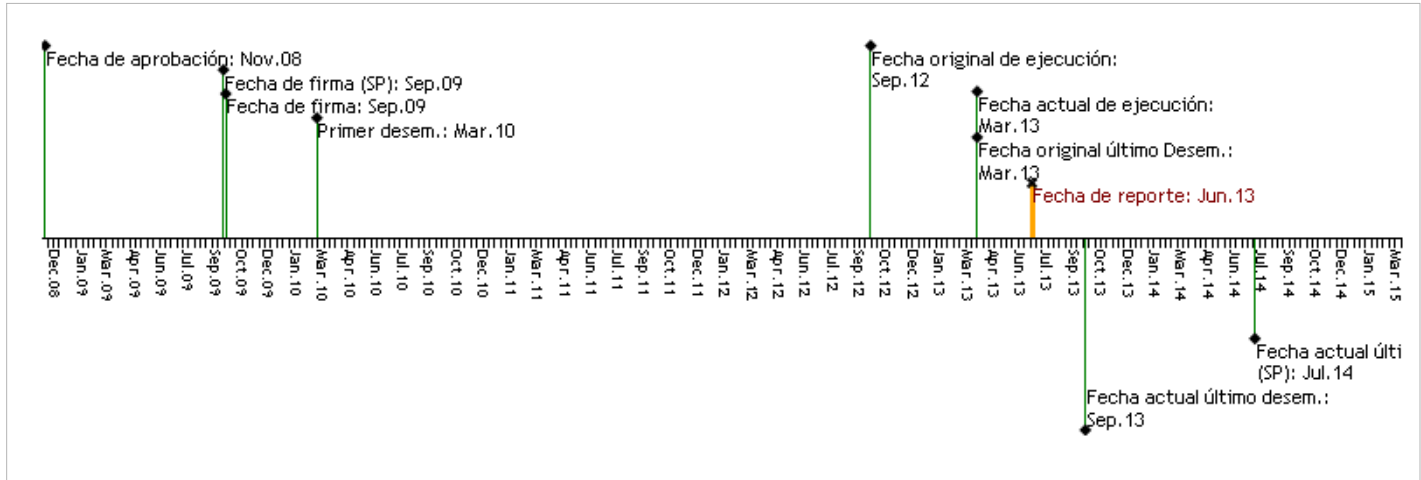
País Beneficiario
GUATEMALA

Agencia Ejecutora: Rainforest Alliance Guatemala

Líder equipo de diseño: Villanueva Ruiz, Jessica

Líder equipo de supervisión: Rossell, Nicole

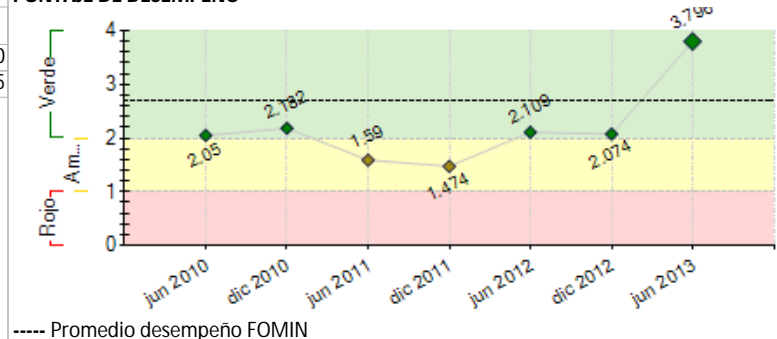
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	\$250,000.00	\$0.00	\$250,000.00
Contrapartida	\$0.00	\$2,710,290.00	\$1,548,934.85

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

1. Se realizaron 26 Diagnósticos Administrativos, Financieros y Contables a 26 PERFS, para determinar su nivel de desempeño empresarial y realizar un plan de mejoras y capacitación. Atendiendo a una de las recomendaciones de la supervisión del BID sobre la elaboración de los costos de producción de cada una de las PERFS, se ha iniciado el desarrollo de dichas herramientas.

2. Se inició la consultoría para la "Sistematización y Documentación de la Experiencia"

El objetivo de esta actividad es documentar formalmente la experiencia de desarrollar este proyecto. Documentar los aspectos económicos, sociales, políticos, ambientales y de mercado que son clave al desarrollar este tipo de proyectos forestales. También deberá documentar los aspectos clave de éxito del proyecto, las lecciones positivas y negativas aprendidas, las metodologías técnicas para el desarrollo de proyectos, finalmente deberá documentarse apropiadamente las experiencias y recomendaciones acerca del proceso de creación de los mecanismos de financiamiento, el apoyo de los fondos no reembolsables y la Asistencia técnica.

3. Se realizó la consultoría "Elaboración del Plan de Sostenibilidad"

El objetivo principal de analizar las PERFs beneficiarias de los fondos no reembolsables establecidos en la operación SP/SF-08-11 e identificar las principales limitaciones y fortalezas y determinar cuáles son los próximos pasos que se deben implementar para la sostenibilidad del programa y cómo se puede replicar esta experiencia en otras regiones. También se espera que dicha consultoría analice el diseño e implementación de los productos financieros SP/SF-08-10 que estuvieron a cargo de Financiera de Occidente FIDOSA, para determinar su permanencia, aplicabilidad y sostenibilidad.

4. Se sigue asistiendo a los créditos de las concesiones forestales a través de una consultoría que permita Asesorar y acompañar a las PERF para el cumplimiento a los procesos de solicitud de créditos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Evaluación final

La información recogida, procesada y analizada por la presente consultoría externa para la Evaluación Final del "Programa de Empresariado Social: Desarrollo de la Capacidad Empresarial de la Comunidad Nuevo

Horizonte" da cuenta de importantes resultados generados por esta Operación. En esencia, se puede aseverar que esta experiencia fue positiva para la CNH, pues los logros de esta iniciativa pueden considerarse como muy satisfactorios. Por ejemplo, como resultado de los esfuerzos realizados vía el Componente 1, la Cooperativa está efectivamente implementando un mejor manejo de su sistema de producción ganadera, cualidad que se manifiesta en (a) la expansión de áreas de pastos mejorados, perennes y de alto valor nutricional, (b) el reemplazo total de ganado criollo por otro genéticamente mejorado y en pleno aumento, (c) una mayor y mejor disponibilidad de alimento para el hato, y (d) capacidades técnicas propias para inseminación artificial del ganado y para el mejor cuidado zootécnico de estos animales. Todos estos elementos de progreso vienen derivando en mejoras notorias en niveles de productividad cárnica y láctea en la finca de la Cooperativa, así como en la mitigación del riesgo que supone la penetración en busca de alimento por parte de los animales a las zonas reforestadas por esta organización.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final

<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=38058788>

SECCIÓN 3: INDICADORES

Indicadores		Linea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
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.	P.11 Valor en miles de dólares de Cartera Acumulada	0	3442	53945	1,567 %
	P.12 Porcentaje máximo de Cartera en Riesgo mayor a 30 días (Incluye el saldo del principal y las cuotas vencidas)	0	3	1	33 %
	P.13 Número de clientes totales activos con crédito de inversión a mediano plazo, financiados con recursos del proyecto	0	72	372	517 %
	P.14 Número de PERF que han mejorado su rentabilidad hasta el 8% al final del proyecto.	0	60	99	165 %
Clasificación: Muy Satisfactorio					
Componente 1: Financiamiento Reembolsable Peso: 0% Clasificación: Insatisfactorio	C1.11 Número de préstamos por año a Grandes Empresas	0	7	7	100 %
	C1.12 Número de empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0	72	183	254 %
	C1.13 Número de pequeñas empresas rurales forestales que han recibido préstamos	0	30	372	1,240 %
	C1.14 Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos BID	0	894646	318750	36 %
	C1.15 Valor en dólares de la Cartera financiada con recursos de FIDOSA	0	2547774	956250	38 %
	C1.16 Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	10	5	0	200 %
	C1.17 Número de préstamos por año a Medianas Empresas	0	84	372	443 %
	C1.18 Número de préstamos por año a Pequeñas Empresas	0	127	182	143 %
	C1.19 Coeficiente máximo de exposición patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10	0	1	90 %
	C1.110 Coeficiente máximo de exposición patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10	0	1	90 %
	C1.111 Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	20	15	2.4	352 %
	C1.112 Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	10	1	1	100 %
	C1.113 Coeficiente máximo de exposición patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10	0	1	90 %
	C1.114 Porcentaje máximo de gastos operativos/cartera de crédito (Fórmula: Gastos operativos / saldo de cartera bruta al cierre de diciembre)	20	12	2.4	220 %
	C1.115 Porcentaje máximo de cartera en riesgo mayor a 30 días.	15	5	0.01	150 %
	C1.116 Porcentaje mínimo de cobertura de cartera en riesgo	0	105	388.62	370 %
	C1.117 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	1,263 %

	C1.11 8	Coefficiente máximo de exposición patrimonial (Fórmula: (Cartera en riesgo – Provisiones) / Patrimonio).	10	0	-5.7	157 %
Componente 2: Financiamiento No Reembolsable Peso: 0% Clasificación: Muy Satisfactorio	C2.11	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	130 %
	C2.12	Valor en miles de dólares de Colocaciones: PERF C	0	150	150	100 %
Componente 3: Desarrollo de mecanismos de financiamiento Peso: 33% Clasificación: Muy Satisfactorio	C3.11	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	100 %
	C3.12	Número de productos crediticios implementados para cada grupo de empresas rurales forestales	0	1	1	101 %
Componente 4: Asistencia Técnica a las ERF Peso: 33% Clasificación: Muy Satisfactorio	C4.11	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	254 %
	C4.12	Número de ERF que han realizado la solicitud de crédito para financiamiento de sus actividades productivas.	0	72	183	254 %
	C4.13	Número de ERF que se les ha apoyado con financiamiento no reembolsable para adquisición de pequeño equipo	0	20	20	100 %
	C4.14	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	254 %
Componente 5: Socialización y sistematización Peso: 34% Clasificación: Satisfactorio	C5.11	Número de talleres de difusión de resultados con otros bancos comerciales y/o instituciones financieras que han sido realizados a nivel nacional	0	2	2	100 %
	C5.12	Número de talleres de difusión de resultados con otros bancos comerciales y/o instituciones financieras a nivel internacional	0	1	1	100 %
	C5.13	Número de talleres de difusión de resultados con otras ERF, a nivel nacional e internacional	0	2	2	100 %
	C5.14	Número de documentos publicados que sistematizan la experiencia	0	1	1	100 %

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 Línea 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	504	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	Sep 2011	179	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	58	May 2012	Logrado
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 implementación.	40	Sep 2012	40	Sep 2012	Logrado
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	42	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 CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN****NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 2**SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD****Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto:** MP - Muy Probable

El proyecto ha sido adoptado por FIDOSA como parte de su giro de negocio con lo cual se garantiza la sostenibilidad del mismo.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

A partir de la finalización del programa, el plan de sostenibilidad se constituye como la opción para que los resultados, beneficios e impactos logrados a lo largo de la ejecución del proyecto puedan continuar, en el caso de los las concesiones forestales, Rainforest Alliance continuara con el apoyo al sector forestal con su programa TREES de asistencia técnica través de otros donantes brindándoles asesoría empresarial en la parte administrativa, financiera y contable; también incorporara a este programa a las PERFS tipo C que logren legalizarse en el corto plazo y firmen un convenio de asistencia técnica.

[Plan de Sostenibilidad](#)

<http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=>

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO**Lessons learned**

1. Esta importante iniciativa y esfuerzo del ente ejecutor en la generación de alianzas estratégicas con entes públicos no ha sido considerada como elemento importante en la estrategia del Proyecto. Correspondería a futuro tomar esto como un importante indicador
2. Durante el diseño del proyecto, las partes involucradas, desde el financiador hasta el ente ejecutor, deben definir claramente las características de lo que se considerará como “beneficiario”. En la Operación GU-1015, la poca claridad al respecto dificultó contar con parámetros más claros de evaluación, afectando el análisis de desempeño del proyecto en general y de la entidad ejecutora, en particular.
3. El proceso posterior al diseño de cualquier producto implica la realización de actividades previas a su mera colocación en el mercado que van desde una prueba piloto, ajustes, entrenamiento del personal, elaboración de manuales y flujos operativos, etc. Por tanto, el establecimiento de metas anuales que se efectúa al momento de diseñar el proyecto debe necesariamente considerar estos lapsos/ tareas previos(as).
4. Los resultados finales presentados, indican que en términos generales el proyecto logro los resultados previstos de manera satisfactoria ya que se orientaron los recursos a la contribución de generación de capacidades productivas y económicas de las Pequeñas Empresas Rurales Forestales PERFS y al desarrollo del sector forestal mediante el fomento al manejo sostenible de sus recursos naturales y la conservación de la biodiversidad de su bosque.
5. En la búsqueda maximizar los recursos del capital semilla de los fondos no reembolsables para las PERFS-C, se propiciaron alianzas estratégicas con diferentes Organizaciones locales, como municipalidades, empresas privadas, etc. Las cuales se han sumado a la inversión de estos emprendimientos generando sinergias importantes como complemento a los pequeños fondos de inversión, lo cual ha permitido desarrollar rápidamente algunas PERFS-C donde se ha logrado esta alianza.
6. Una de las lecciones aprendidas durante el periodo de vida del proyecto ha sido el diseño, desarrollo e implementación de productos financieros para el sector forestal de Guatemala lo cual no existía anteriormente, no obstante que las concesiones forestales estaban recibiendo crédito a través de la banca convencional estas no contaban con productos financieros específicos para cubrir las necesidades de dichas concesiones forestales. Las condiciones y requisitos para obtener dichos créditos eran bastante complicados, ya que los concesionarios no poseen título de propiedad para dar en garantía las tierras, teniendo que pignorar el inventario, maquinaria y equipo elevando los costos por seguros y trámites tardados. Ahora con estos productos financieros las concesiones cuentan con productos financieros que les permite tener la capacidad de comercializar mejor sus productos ya que no dependen de un anticipo del comprador y la necesidad de vender anticipado o inmediatamente sus productos,

Relativa a
Sustainability

Autor
Russell, Nicole [FOMIN]

Implementation

Russell, Nicole [FOMIN]

Implementation

Russell, Nicole [FOMIN]

Sustainability

Castillo, Otoniel

Sustainability

Castillo, Otoniel

Sustainability

Castillo, Otoniel

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o “compartirse” con otras entidades o proyectos similares.

1. Productos financieros
2. Implementación de Créditos
3. Planes de fortalecimiento

Productos principales del proyecto

[May 2010] Analisis de la Demanda de las PERFs (Technical publications)

Autor: Werner Molina

[Ene 2011] Productos Financieros Concesiones (Technical publications)

Autor: Liliana Lopez

[Ene 2011] Productos Financieros Industria Forestal (Technical publications)

Autor: Liliana López

[Ene 2011] Productos Financieros Industria Compra Maquinaria (Technical publications)

Autor: Liliana López

[Feb 2011] Productos Financiero Hule (Technical publications)

Autor: Liliana Lopez

[Feb 2011] Productos Financieros PINFOR (Technical publications)

Autor: Liliana Lopez

[Mar 2011] Productos Financieros Concesiones 2 (Technical publications)

Autor: Liliana López

[Mar 2011] Productos Financieros Industria Capital de Trabajo (Technical publications)

Autor: Liliana López

[Ago 2012] Constancia Primer Desembolso Fondos No Reembolsables (Technical publications)

Autor: Consultores Rainforest Alliance

[Sep 2012] Constancia Segundo Desembolso Fondos No Reembolsables (Technical publications)

Autor: Consultores Rainforest Alliance

[Sep 2012] Planes de Negocio (Technical publications)

Autor: Consultores Rainforest Alliance

[Sep 2012] PRODUCTO FINANCIERO NUEVO (Other)

Autor: FIDOSA

[Sep 2012] INFOMRE DE IMPLEMENTACION CREDITOS EN VERAPACES (Technical publications)

Autor: Consultores Rainforest Alliance

[Sep 2012] Planes de Fortalecimiento (Technical publications)

Autor: Consultores Rainforest Alliance

[Sep 2013] Plan de Sostenibilidad (Lessons learned/best practices)

Autor: Alejandro Carvalho

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

01/AGO/2012 [Memorando de Donantes](#)

[<http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37022607>]

16/SEP/2013 [Informe de Evaluación Intermedia](#)

[<http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=38058776>]

16/SEP/2013 [Informe de Evaluación Final](#)

[<http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=38058788>]

[Ficha del proyecto](#)

<http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=GU-S1015&lg=SP>