



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: EcoMicro: Sartawi

Nro. Proyecto: BO-X1014 - Proyecto No.: ATN/NV-15419-BO

Propósito: Que los productores agrícolas de Sartawi utilicen el microseguro para asegurar los riesgos climáticos de la soja, papa y otros productos.

País Administrador

BOLIVIA

País Beneficiario

BOLIVIA

Agencia Ejecutora:

Fundación Sembrar Sartawi

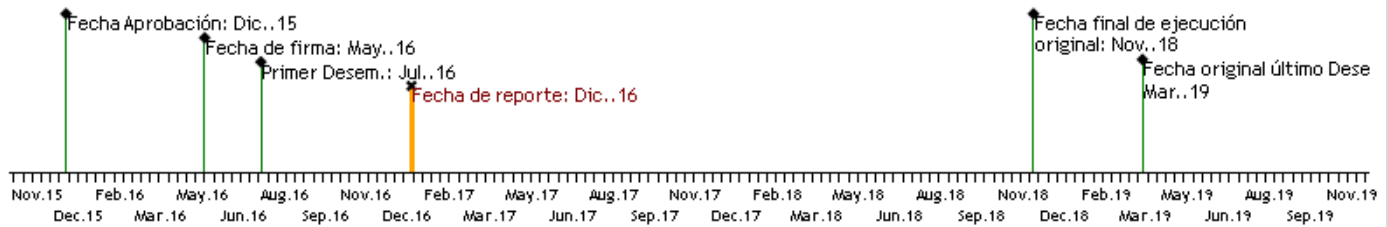
Líder equipo de diseño:

GREGORY WATSON

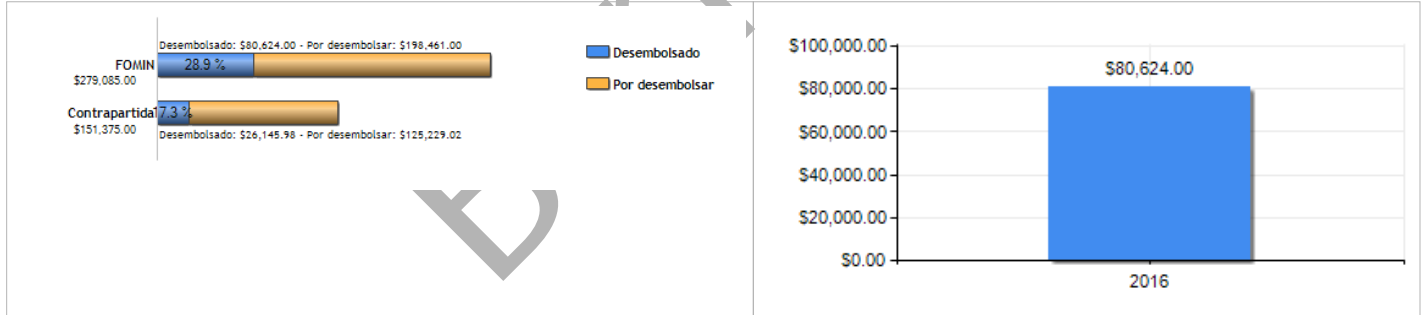
Líder equipo de supervisión:

FERNANDA PADRÓN

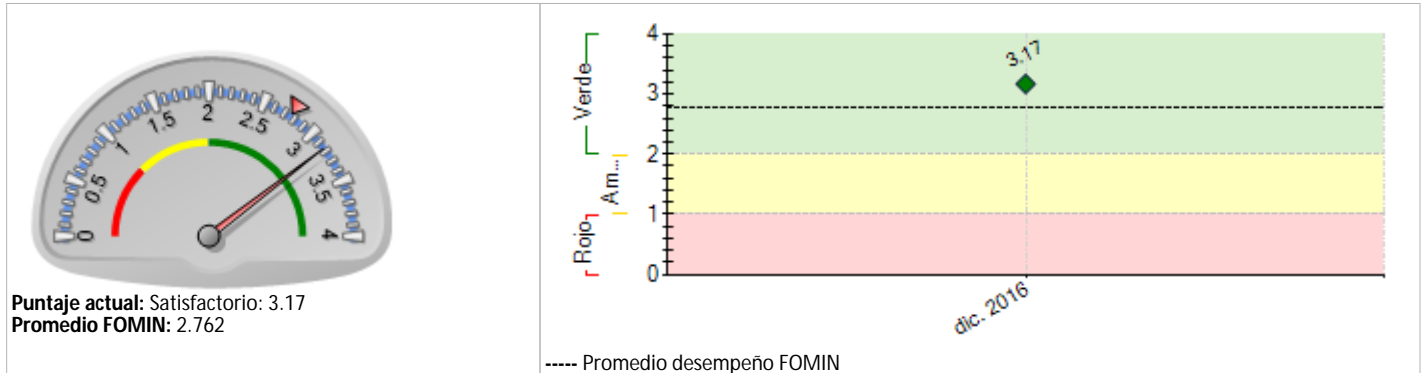
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

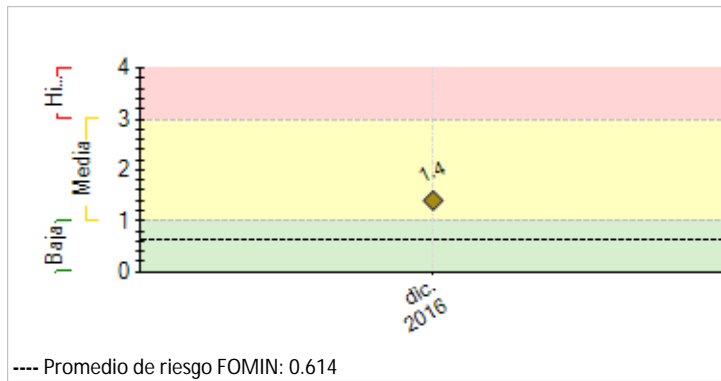
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Baja

Adquisiciones: Media

Capacidad Técnica: Media



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El Convenio de Cooperación Técnica entre el BID/FOMIN y Sartawi fue firmado en mayo de 2016 y el proyecto alcanzó elegibilidad de desembolsos en julio. El proyecto, con el apoyo de un consorcio de firmas conformado por (i) MicroEnergy International GmbH, (ii) Analistas Financieros Internacionales, S.A. y (iii) Perspectives Climate Change S.L.; ha finalizado un estudio de mercado como insumo para el diseño del microseguro agropecuario y su esquema de distribución que será desarrollado por el proyecto. Asimismo, el proyecto ha completado el diagnóstico de los sistemas con los que Sartawi actualmente cuenta para su perfeccionamiento y adecuación al microseguro a ser diseñado: (i) Sistema de Gestión Medio Ambiental (GEMA) y (ii) Sistema de Gestión de Riesgos Agroclimáticos y Sistémicos (GIRAS). Para ambos casos, los consultores han realizado recomendaciones de mejora que serán implementadas en 2017.

Adicionalmente, Sartawi ha gestionado fondos de otras fuentes de financiamiento para complementar el proyecto y así contribuir a desarrollar un producto integral.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El próximo semestre es clave para la ejecución del Proyecto puesto que debe finalizarse el diseño del microseguro agropecuario así como el diseño comercial de su prueba piloto. En la medida en que estos productos sean completados puntualmente, el proyecto podrá seguir avanzando según los plazos originalmente planificados.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Fin: Mantener la estabilidad en los ingresos de los pequeños productores agrícolas de la cartera de Sartawi	I.1 Número de productores agrícolas resilientes al final del proyecto	May. 2016				Nov. 2018	No	
Propósito: Que los productores agrícolas de Sartawi utilicen el microseguro para asegurar los riesgos climáticos de la soya, papa y otros productos.	R.1 Número de pequeños productores agrícolas que reciben el producto financiero verde	0 May. 2016				50 Nov. 2018	0	
	R.2 Tasa de retención de clientes agrícolas en agencias que participan en el piloto	May. 2016				Nov. 2018	No	
Componente 1: Mejora del desempeño medioambiental de los clientes de Sartawi Peso: 20% Clasificación: Satisfactorio	C1.11 Diagnóstico de información presente en el GEMA para calibrar riesgos contemplados en el microseguro e implantación de cambios necesarios					May. 2017		
	C1.12 Guías ambientales de Sartawi adaptadas con respectivos materiales de capacitación	0 May. 2016				6 Ene. 2017		
Componente 2: Perfeccionamiento de la gestión del riesgo climático de la cartera de Sartawi Peso: 20% Clasificación: Satisfactorio	C2.11 Diagnóstico de información presente en el GIRAS para calibrar riesgos contemplados en el microseguro e implementación de cambios necesarios					May. 2017		
	C2.12 Análisis de la vulnerabilidad climática futura de los clientes de Sartawi					May. 2017		
	C2.13 Plan de reducción de vulnerabilidad de la cartera de clientes previamente analizados					Nov. 2017		
	C2.14 Número de colaboradores de Sartawi capacitados	0 May. 2016				13 Nov. 2017		
Componente 3: Desarrollo de un microseguro agrícola para mitigar efectos del cambio climático Peso: 50% Clasificación: Satisfactorio	C3.11 Estudio de mercado realizado					Nov. 2016	Si	Finalizado
	C3.12 Microseguro diseñado para los rubros definidos					May. 2017		
	C3.13 Diseño comercial de la prueba piloto					May. 2017		
	C3.14 Número de personas capacitadas en la fuerza de ventas de Sartawi	0 May. 2016				13 Nov. 2017		
	C3.15 Número de clientes que reciben información sobre microseguros	0 May. 2016				580 May. 2017		

Componente 4: Gestión de conocimiento y comunicación estratégica

Peso: 10%

Clasificación: Satisfactorio

C4.11	Elaboración de un caso de estudio y de comunicación externa a través de un taller con Finrural	0				1	
						Nov. 2018	

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	7	Nov. 2016	7	Jul. 2016	Logrado
H1 Estudio de mercado realizado	1	Dic. 2016	1	Nov. 2016	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este periodo]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Cambios normativos para obtener la autorización del producto.	High	Sartawi cuenta con asesoramiento legal permanente para ir monitoreando el estado de la normativa y conocer los requisitos y procedimientos requeridos para lograr la autorización del producto.	Project Guest
2. Competencia que pueda tener la oferta de microseguros por parte del sector público y el sector privado.	Media	Sartawi monitoreará permanente la oferta en el mercado para tomar acciones estratégicas para la competitividad del microseguro.	Project Guest
3. Ausencia de siniestros que provoquen pérdida de interés de los productores.	Media	El estudio de mercado servirá para identificar los eventos de mayor ocurrencia que enfrentan los productores, para diseñar un microseguro pertinente para sus necesidades.	Project Guest
4. Utilización fraudulenta del seguro.	Media	El microseguro diseñado buscará formas objetivas de reducir la utilización fraudulenta.	Project Guest
5. Pérdida de interés por parte de los actores involucrados para seguir participando en el proyecto.	Baja	El microseguro será diseñado por Sartawi, con el apoyo del consorcio de firmas, tomando en cuenta los intereses de todos los actores (productores, Sartawi, la aseguradora y la reaseguradora).	Project Guest
NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 6 RIESGOS VIGENTES: 6 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 periodo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Para reforzar la apropiación institucional del proyecto y el microseguro que sea diseñado, la coordinación del proyecto está tomando las siguientes acciones: i) Validación en Directorio y con Comité Ejecutivo del plan de implementación y de implementación del proyecto; ii) Validación de la Gerencia General del plan de coordinación y seguimiento a la implementación del proyecto definido con el consorcio de firmas; iii) Coordinar con las áreas de Sartawi pertinentes la elaboración de TDRs de los principales productos del proyecto. Adicionalmente se están realizando gestiones de recursos no reembolsables de otras fuentes de cooperación internacional que complementen el desarrollo del producto del micro seguro

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a Risk	Autor
1. Aprovechar el desarrollo tecnológico. Este aspecto permite reducir posibles riesgos humanos que tengan que ver con el relevamiento de información de clientes expuestos a inclemencias climáticas y también reducir costos relacionados con aspectos administrativos del proyecto (Uso de drones, aplicativos móviles, etc.)		Jimenez Amador, Javier Reynaldo
2. Fortalecer alianzas estratégicas con instituciones que ofrecen seguros rurales. Es importante involucrar a Empresas de Seguros y Corredores de Seguros que estén interesados en implementar un micro seguro agrícola y además cuenten con la experiencia en Bolivia, uno de los efectos que esperamos lograr con esto es definir una tasa acorde a la realidad boliviana que beneficie efectivamente a la población meta o generar material de sensibilización y capacitación de manera coordinada	Sustainability	Jimenez Amador, Javier Reynaldo
3. Buscar recursos complementarios de Asistencia Técnica No Reembolsable de otras fuentes de financiamiento. El modelo de intervención de Sartawi brinda servicios financieros integrales en base a tres líneas de intervención complementarias: el micro crédito, asistencia técnica agropecuaria y acceso a mercados, por ello los recursos solicitados para este proyecto no permiten abarcar las tres líneas esperadas y se realizaron acciones para gestionar otros recursos agencias de cooperación internacional o instituciones locales que permitan un impacto esperado en beneficio de la	Sustainability	Jimenez Amador, Javier Reynaldo

población meta en base al modelo de intervención institucional

4. Separar la coordinación, implementación y seguimiento al proyecto en dos aspectos: i) Administrativo y ii) Técnico.

Implementation

Jimenez Amador, Javier Reynaldo

Cuando se implementa un proyecto con un consorcio internacional que no tiene sede en el país de la entidad ejecutora, es importante que exista personas de ambas instituciones que si bien conocen de manera general todo el proyecto tengan funciones diferenciadas, es decir:

1) Responsables administrativos: Del consorcio (Micro Energy International) y de Sartawi (Asistente Administrativo de proyectos)

2) Responsables Técnicos: Del Consorcio (Asesores Financieros Integrales) y de Sartawi (Encargado Nacional de Proyectos)

Ambos actores deberán realizar una coordinación mensual entre todos.

Borrador