



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

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 soya, papa y otros productos.

País Administrador

BOLIVIA

País Beneficiario

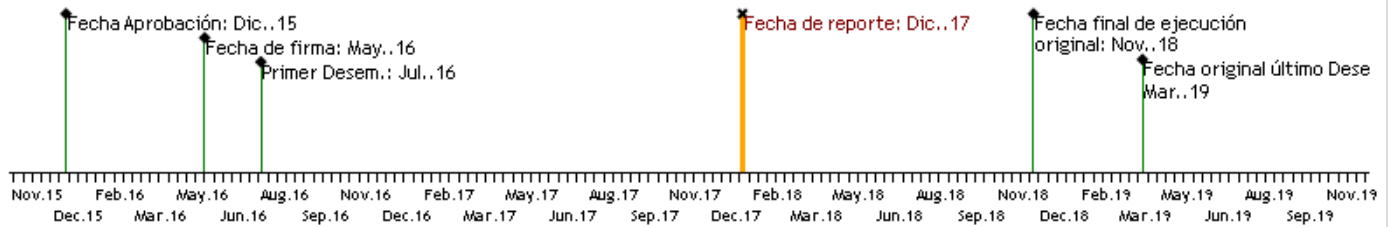
BOLIVIA

Agencia Ejecutora: Fundación Sembrar Sartawi

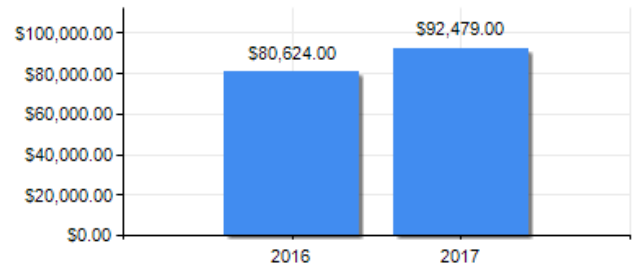
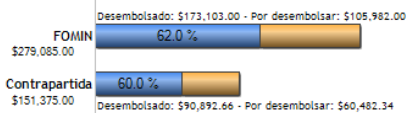
Líder equipo de diseño: GREGORY WATSON

Líder equipo de supervisión: FERNANDO CATALANO

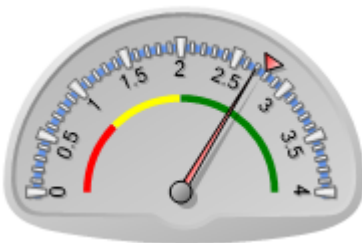
CICLO DEL PROYECTO



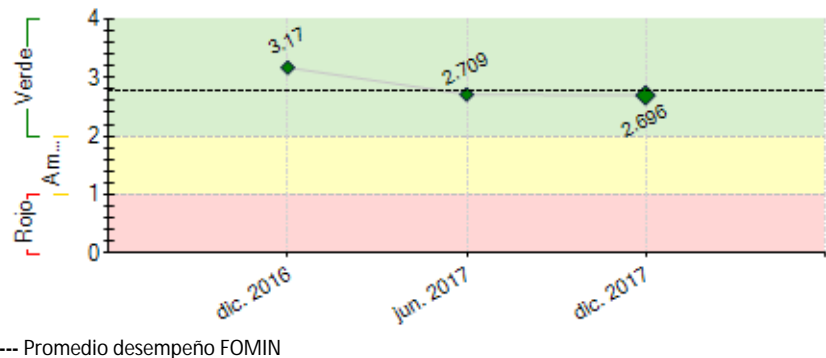
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.696
Promedio FOMIN: 2.781



RIESGOS EXTERNOS

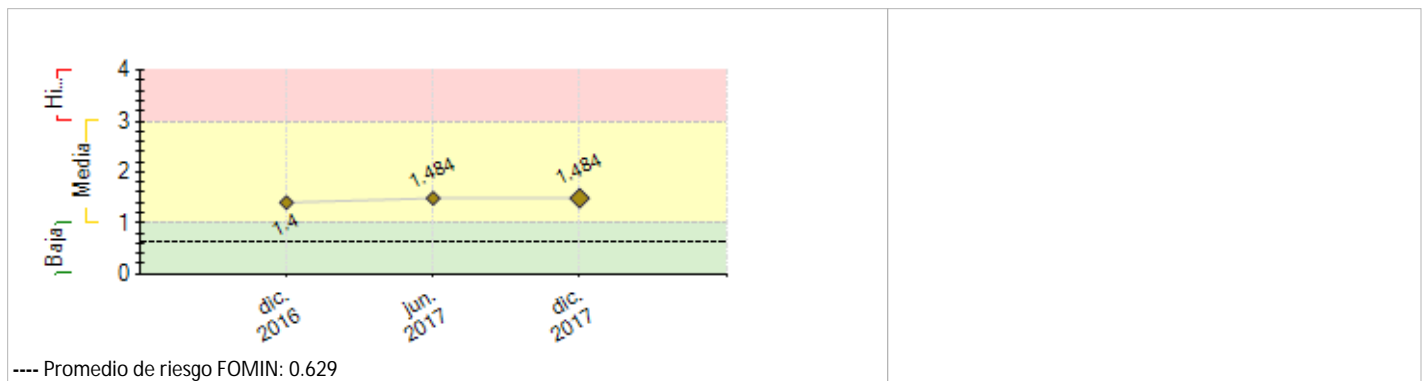
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Baja

Adquisiciones: Media

Capacidad Técnica: Media



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

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. Con el proyecto, al 31-dic-2017, Sartawi cuenta con: (i) el estudio de mercado como insumo para el diseño del microseguro agropecuario; (ii) el diagnóstico y las recomendaciones de mejora para el Sistema de Gestión Medio Ambiental (GEMA) y el Sistema de Gestión de Riesgos Agroclimáticos y Sistémicos (GIRAS) de Sartawi; (iii) guías ambientales para 6 cadenas agropecuarias priorizadas para la otorgación de crédito; (iv) un análisis de vulnerabilidad climática de grupos de clientes; y (v) el diseño del prototipo del microseguro a ser implementado/validado por el proyecto; (vi) Plan de reducción de vulnerabilidad de la cartera de clientes previamente analizados; (vi) Diseño comercial de la Prueba Piloto.

Se prevé que el inicio de la prueba piloto del microseguro arrancara los primeros meses de la gestión 2018.

Desde el inicio del proyecto, algunas dificultades retrasaron su ejecución, siendo las principales, el proceso de adecuación ASFI y la definición del producto comercial por parte de los *partners* (aseguradora y bróker). Ambas externalidades que no estaban previstas y escapan del control de Sartawi.

A la fecha el desarrollo del proyecto es satisfactorio, y se estima que pese a los retrasos, los objetivos se lograrán en el plazo establecido, poniendo mayor énfasis en el lanzamiento de la prueba piloto.

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

En el Componente I, se completó la Diagramación e impresión de las Guías Ambientales, posteriormente se procedió a la capacitación para el personal de las cuatro sucursales de Sartawi en el uso de estas Guías.

En el Componente II, luego de algunos ajustes se cuenta con el Plan de reducción de vulnerabilidad de la cartera de clientes previamente analizados. Así mismo se dio inicio a la Consultoría de Ajustes al GIRAS.

En el Componente III, ya se cuenta con Diseño comercial de la Prueba Piloto. Adicionalmente luego de una evaluación efectuada por parte de Sartawi se realizó la Designación de *partners* estratégicos para la implementación del Microseguro Agrícola que son Credinform International S.A. como empresa aseguradora y Sudamericana S.R.L. como empresa corredora de seguros.

En este periodo, la principal dificultad fue la de concretar el acuerdo con la empresa reaseguradora, para poder definir la tasa comercial del producto del microseguro. Adicionalmente, los últimos eventos climáticos (inundaciones) en el sector productivo del país no están ayudando con el requerimiento ya que reflejan que el país no tiene datos exactos de cuantas hectáreas en producción se han visto afectadas, ni que cultivos.

Las acciones llevadas a cabo para solucionar el problema fueron sostener reuniones de negociación con todas las partes y la firma de acuerdos, por lo que se espera tener una respuesta por parte de la reaseguradora los primeros días del mes de marzo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

En función al plazo de ejecución del Proyecto, el Banco considera crítica la coordinación de los socios sobre la definición de "producto comercial" para proceder a la puesta en marcha del piloto a la mayor brevedad. Se espera que la generación de espacios de coordinación y acuerdo desde Sartawi logren los resultados antes del cierre del primer semestre de 2018.

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							No	
			May. 2016					Nov. 2018		
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 recien el producto financiero verde	0					50	0	
			May. 2016					Nov. 2018		
	R.2	Tasa de retención de clientes agrícolas en agencias que participan en el piloto							No	
			May. 2016					Nov. 2018		
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	Si Sep. 2016	Finalizado
	C1.12	Guías ambientales de Sartawi adaptadas con respectivos materiales de capacitación	0					6 Ene. 2017	6 Abr. 2017	Finalizado
			May. 2016							
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	Si Ene. 2017	Finalizado
	C2.12	Análisis de la vulnerabilidad climática futura de los clientes de Sartawi						May. 2017	Si Mar. 2017	Finalizado
	C2.13	Plan de reducción de vulnerabilidad de la cartera de clientes previamente analizados						Nov. 2017	Si Dic. 2017	Finalizado
	C2.14	Número de colaboradores de Sartawi capacitados	0					13 Nov. 2017		Atrasado
			May. 2016							
Componente 3: Desarrollo de un microseguro agrícola para mitigar efectos del cambio climático Peso: 50% Clasificación: Insatisfactorio	C3.11	Estudio de mercado realizado						Nov. 2016	Si Nov. 2016	Finalizado
	C3.12	Microseguro diseñado para los rubros definidos						May. 2017	Si Jun. 2017	Finalizado
	C3.13	Diseño comercial de la prueba piloto						May. 2017	Si Jul. 2017	En curso
	C3.14	Número de personas capacitadas en la fuerza de ventas de Sartawi	0					13 Nov. 2017		Atrasado
			May. 2016							
	C3.15	Número de clientes que reciben información sobre microseguros	0					580 May. 2017	0 Jul. 2017	Atrasado
			May. 2016							
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
H0 Condiciones previas	1	Nov. 2016	7	Jul. 2016	Logrado
H1 Estudio de mercado realizado	1	Dic. 2016	1	Nov. 2016	Logrado
H2 Prototipo del microseguro diseñado	1	Jun. 2017	1	Jun. 2017	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 Coordinator
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 Coordinator
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 Coordinator
4. Utilización fraudulenta del seguro.	Media	El microseguro diseñado buscará formas objetivas de reducir la utilización fraudulenta.	Project Coordinator
5. Pérdida de interés por parte de los actores	Baja	El microseguro será diseñado por Sartawi, con el apoyo del consorcio	Project Coordinator

involucrados para seguir participando en el proyecto.

de firmas, tomando en cuenta los intereses de todos los actores (productores, Sartawi, la aseguradora y la reaseguradora).

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:

Factores Críticos que pueden afectar la sostenibilidad del proyecto

A principios del mes de junio 2017, el ente regulador (ASFI) realizó una visita de inspección, obligando a todo el personal de la institución a desviar sus esfuerzos para hacer frente a las exigencias de la ASFI. En fecha 28 de septiembre se otorgó una ampliación por dos años para la obtención de la Licencia de Funcionamiento otorgada por la ASFI.

La institución cuenta con el personal calificado para levantar las observaciones de la ASFI y obtener la Licencia de Funcionamiento. Sin embargo, es necesario avocar todos los recursos para levantar las observaciones con el objetivo de obtener la licencia de funcionamiento en menos tiempo del plazo establecido como máximo.

Otras acciones realizadas a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Los avances y resultados del proyecto se han presentado al Directorio y Comité Ejecutivo, de manera de que se pueda hacer un monitoreo y seguimiento a la implementación del microseguro agrícola. Además, se tiene planificado un proceso de capacitación interna, no solamente a la fuerza de venta, sino a todo el personal, de manera de difundir este innovador producto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Trabajo conjunto con partners estratégicos para la implementación del Microseguro Agrícola.	Design	Arauco, Mayra
Si bien ya se tiene definido el prototipo del Microseguro, es muy importante para el éxito del proyecto que los partners estratégicos seleccionados (Credinform y Sudamericana) puedan tener claro el objetivo del proyecto y para ello es necesario trabajar de manera conjunta para lograr los resultados esperados y definidos para la implementación del Microseguro Agrícola. Para tal efecto, se realizaron reuniones periódicas entre las partes interesadas, para transmitir a los partners la oportunidad de negocio y la importancia socioeconómica e impacto en la actividad productiva de los beneficiarios del proyecto.		
2. Coordinación para el Diseño de la prueba piloto.	Design	Arauco, Mayra
Uno de los pilares fundamentales fue que las diferentes áreas de la institución relacionadas con el proyecto del microseguro (sea directa o indirectamente), trabajen de manera conjunta para definir los alcances de la prueba piloto de manera que se pueda asegurar que los resultados de este sean los esperados. Para lograr esto se designó a un comité de proyecto de microseguro y se llevaron a cabo reuniones periódicas, en las que todos los miembros pudieron aportar sus conocimientos desde las diferentes ramas (Comercial, Proyectos, Riesgos, Operaciones, etc).		