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: STRENGTHENING RURAL MICROFINANCE IN PERU

Nro. Proyecto: PE-M1080 - Nro. Operación: ATN/ME-12715-PE

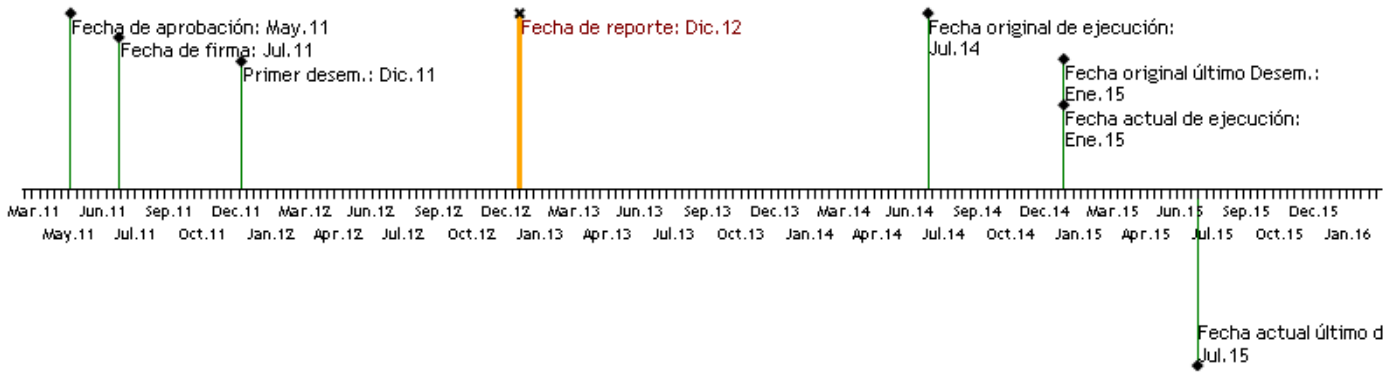
Propósito: PROMOVER LA EFICIENTE OFERTA DE SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS AL AMBITO RURAL BRINDADA POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) SOCIAS DE CIDERURAL

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
PERÚ	PERÚ	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIS - Fortalecimiento de instituciones microfinancieras

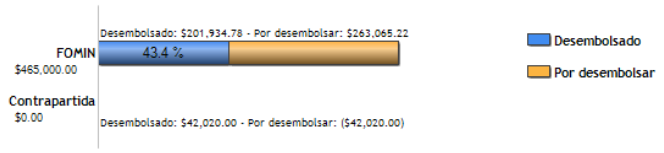
Agencia Ejecutora: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA INTEGRACIÓN Y DESARROLLO RURAL

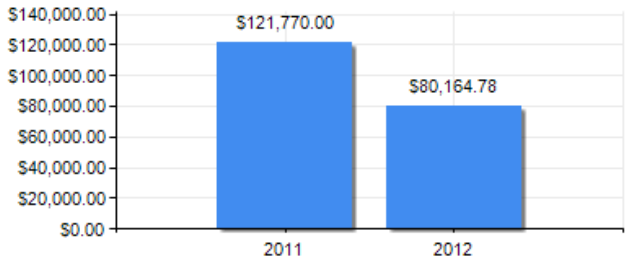
Líder equipo de diseño: Wittkowski, Dieter
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

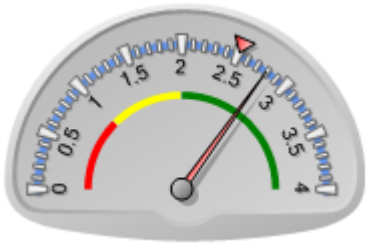


RECURSOS

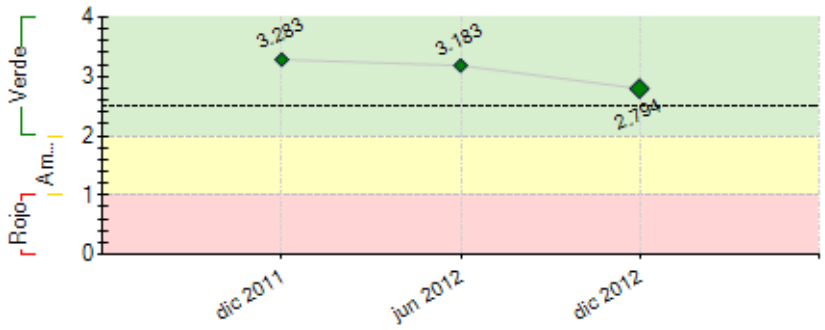




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.794
Promedio FOMIN: 2.51

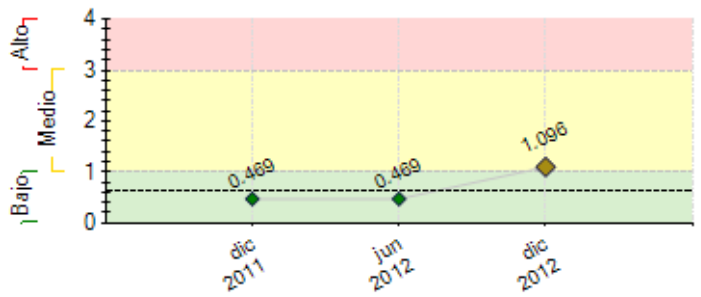


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Bajo
Adquisiciones:	Bajo
Capacidad Técnica:	Bajo



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.643

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. El proyecto se encuentra direccionado y en forma medianamente satisfactorio, porque las cooperativas-socias están comprometidas recibiendo aprendizajes que fortalecen y forjan sus expectativas de progreso participativo, considerándose el acceso a nuevos productos microfinancieros rurales, lo que determinará en un notablemenbte el crecimiento de sus colocaciones y captaciones.
2. Se presentó retrasos en los plazos. debido a inconvenientes sobre las expectativas descritas en el proyecto que no se ajustaban a las realidades de dos cooperativas grandes como Los Andes y Crediflorida lo que ocasionó que CIDERURAL determine la NO participación de estas al Proyecto. Asimismo esto midió las políticas internas de trabajo conjunto de CIDERURAL; por lo que, forjo un nivel de control radical sobre los términos de referencia, contratos y expectativas de trabajo conjunto entre cooperativas-socias beneficiarias del Proyecto BID y CIDERURAL.
3. Los riesgos climáticos continuamente nos modifican los cronogramas de trabajo conjunto con las cooperativas, por ende, los planes forzosamente deben ajustarse y eso implica mayor tiempo, demora y cambios de actividades dentro de los contratos con los consultores, modificandoles su plan de trabajo.
4. Consideramos que los objetivos finales se culminaran en forma optimista debido a que las cooperativas están involucradas con el desarollo de sus socios.
5. CIDERURAL controlará la implementación con convenios ecuánimes y certeros a fin de evitar sucesos mencionados. Además se deberá llevar a cabo cronogramas de trabajo conjunto bajo esquemas de periodos continuos y participativos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Es importante comentar, que entre las cooperativas socias de CIDERURAL beneficiarias de este proyecto, hay mucha heterogeneidad en el tamaño e interés de participar del proyecto. Esto motivó a realizar un proceso de selección de los beneficiarios de acuerdo al interés y desempeño con respecto al proyecto.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. El desempeño del segundo semestre del 2012, lo calificamos como medianamente satisfactorio.Sin embargo, en cumplimiento a las actividades 1.1.1. Se concretó la consultoría para el estudio del mercado potencial en las zonas de Abancay, Jaén, Melgar, Juliaca, Andahuaylas, Leoncio Prado, Cajamarca y Chanchamayo en los sectores ubicados en el entorno de las cooperativas. Asimismo se cumplió con las actividades 1.1.2 sobre el diseño y rediseño de productos en microcréditos rurales en las cooperativas vinculadas al Proyecto BID, generándose fichas técnicas que tienen características de los productos en ahorros y microcréditos rurales, y a la fecha se viene trabajando la implementación en las cooperativas. Se realizó las actividades 1.1.3 sobre un estudio de factibilidad económica para evaluar la implementación de dos agencias: una en la zona de Juliaca para la Cooperativa San Salvador; siendo ésta actividad 1.1.4 en proceso de implementación acorde al estudio realizado y la segunda en la zona de Moyobamba para la Cooperativa Norandino. Además se llevó a cabo las capacitaciones descritas al personal de las cooperativas para la implementación de lo aprendido de las consultorías mencionadas con la guía metodológica y demás capacitaciones descritas durante el semestre 2012.
2. Las cooperativas Los Andes y CREDIFLORIDA perjudicaron las labores de consultoria en perjuicio de los tiempos en las demas cooperativas y del Proyecto BID. A su vez, tuvimos un percance con la renuncia del coordinador del proyecto en octubre incluyendo al personal PMF y ATF; lo que generó un desnivel en el proyecto. Esto conllevó a un proceso de selección del Coordinador, quien asumió la labor del proyecto en diciembre 2012. quien cumplió con el proceso de selección del consultor para el KIT básico, y el PMR en diciembre 2012.
3. Determinaremos fidelización con un control con nuestras cooperativas del proyecto a fin de evitar sucesos que perjudiquen la labor y resultados conjuntos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Consideramos que a partir de las acciones tomadas por la unidad Ejecutora, las dificultades en la ejecución se vienen superando.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: PROMOVER LA EFICIENTE OFERTA DE SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS AL AMBITO RURAL BRINDADA POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) SOCIAS DE CIDERURAL	**P.I1**	•Número de CAC que se benefician del proyecto	0				8	0	
							Jul 2014		
	P.I2	•El indicador de eficiencia operativa (índice de gastos de operación) promedio de las CAC participantes igual o menor a	11.8	11.5	11.1	10.8	10.8	12.5	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Jun 2012	
	P.I3	•Apertura de nuevas agencias ó puntos de atención de las cooperativas socias de CIDERURAL en el año	29	1	2	2	5	3	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Jun 2012	
	P.I4	• % de las CAC del proyecto que mantienen un índice de cartera en riesgo (PAR 30) menor o igual al promedio del índice de mora del sector cooperativo durante el período del proyecto	75	100	100	100	100	5.7	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Jun 2012	
	P.I5	•No. de nuevos socios rurales que acceden a los nuevos productos financieros ofrecidos por las cooperativas socias de CIDERURAL (crédito y/o ahorro):	32866	400	3500	7100	11000	0	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	P.I6	•% de las CAC socias de CIDERURAL que mantienen un ROE y crecimiento positivo durante el proyecto.	87	100	100	100	100	100	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2013	Jul 2014	Jun 2012	

Componente 1: Productos y servicios financieros adecuados para el sector rural **Peso:** 52% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Productos crediticios rurales nuevos o rediseñados implementados:	0	4	8	10	10		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012	Dic 2012	
	C1.I2	Productos de ahorros rurales nuevos o rediseñados implementados	0	4	8	10	10		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012	Dic 2012	
	C1.I3	Monto acumulativo desembolsado de microcréditos en los nuevos productos	0	1000000	10000000	20000000	20000000		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C1.I4	Saldo de cartera en los nuevos productos crediticios en las CAC socias	0	550000	5000000	10000000	10000000		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C1.I5	Monto acumulativo de cuentas de ahorros de los nuevos productos	0	660000	6600000	13200000	13200000		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C1.I6	% de los socios de las CAC participantes satisfechos con los servicios ofrecidos por las CAC	0	70	80		80		
			Jul 2011	Ene 2013	Jul 2014		Jul 2014	Dic 2012	
Componente 2: Fortalecimiento organizacional de las cooperativas socias de CIDERURAL **Peso:** 12% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C2.I1**	No. CAC (acumulativo) que cuentan e implementan el kit básico de herramientas de gestión empresarial completo: (Plan estratégico, sistema de información gerencial, Manual de procedimientos de créditos y ahorros, MOF y Plan Operativo).	0	1	4	8	8		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C2.I2	No. de directivos y socios (acumulativo) que participan en talleres de Cooperativismo y Gestión de Cooperativas y las ponen en practica en sus organizaciones	0	10	30	50	50		Atrasado
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C2.I3	No. CAC que incorporan aspectos sociales y de medio ambiente en sus políticas operativas	0	4	8		8		
			Jul 2011	Jul 2013	Jul 2014		Jul 2014	Dic 2012	
	C2.I4	% de reducción en el Indice de de rotación de personal en las CAC socias de CIDERURAL al final de cada año	0	5	10		10		
			Jul 2011	Ene 2013	Jul 2014		Jul 2014	Dic 2012	
Componente 3: Fortalecimiento institucional de CIDERURAL **Peso:** 21% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C3.I1**	% de las CAC socias de CIDERURAL que presentan un grado de satisfacción con los servicios brindados por CIDERURAL	0	75	85		85		
			Jul 2011	Ene 2013	Jul 2014		Jul 2014	Dic 2012	
	C3.I2	No. de sistemas de monitoreo y seguimiento con que cuenta CIDERURAL para sus actividades de proyectos	0	1			1		
			Jul 2011	Sep 2013			Jul 2013	Dic 2012	
Componente 4: Aprendizaje, comunicación y catalización de resultados **Peso:** 15% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	- No. de veces que CIDERURAL o representantes de las CAC socias presentan resultados y principales aprendizajes del proyecto en conferencias/talleres organizados por terceros	0	0	1	2	3		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	
	C4.I2	No. de cooperativas de ahorro y crédito no socias de CIDERURAL que expresan interés para recibir transferencia de conocimientos y/o pasantías técnicas	0	0	1	2	3		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014	Dic 2012	

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	7	Ene 2012	7	Dic 2011	Logrado
H1	Estudio de mercado potencial en el ámbito de influencia de CIDERURAL	1	Ago 2012	1	Ago 2012	Logrado
H2	[*] Productos de ahorros nuevos y/o rediseñados	3	Nov 2012	3	Nov 2012	Logrado
H3	[*] Productos crediticios nuevos y/o rediseñados	3	Nov 2012	3	Nov 2012	Logrado
H4	[*] Nro. de Nuevos Socios de las Cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	300	Mar 2013	0	Dic 2012	
H5	[*] Productos de ahorros nuevos y/o rediseñados implementados	3	Mar 2013	0	Dic 2012	
H6	[*] Productos crediticios nuevos y/o rediseñados implementados	2	Mar 2013	0	Dic 2012	
H7	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	2	Ago 2013	0	Dic 2012	
H8	[*] Monto acumulativo en US$ mmillones, desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	3	Ago 2013	0	Dic 2012	
H9	Número de nuevos socios de las cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	1950	Ago 2013	0	Dic 2012	
H10	[*] No. de nuevas agencias o puntos de atención de las CAC socias de Ciderural Implementadas	2	Sep 2013	0	Dic 2012	
H11	Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	10	Dic 2013	0	Dic 2012	
H12	Monto acumulativo en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	6	Dic 2013	0	Dic 2012	
H13	Nro. de Nuevos Socios de las Cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	5000	Dic 2013	0	Dic 2012	
H14	Nro. de cooperativas Socias de Ciderural que implementan los instrumentos de gestión de riesgo	5	Dic 2013	0	Dic 2012	
H15	Nro. de Cooperativas Socias de Ciderural que implementan los instrumentos de gestión empresarial.	7	Dic 2013	0	Dic 2012	
H16	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	5	Dic 2013	0	Dic 2012	
H17	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	4	Dic 2013	0	Dic 2012	

[*] 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. Demora por el servicio de contabilidad y por el procesamiento de información contable ocasionando un RETRASO en la entrega auditada de los balances y estados financieros del 2012 de cada cooperativa socia del Proyeto BID. siendo entregados en el mes de marzo del siguiente año 2013.	Alto	EL servicio de contabilidad de cada cooperativa socia que forma parte del Proyecto BID; mantienen un servicio contable a través de un contador externo, que demora e incumple plazos de entrega lo que ocasiona observaciones por auditoria y sobre todo que nos atrasa los hitos establecidos en el proyecto BID. Cabe mencionar que siempre la contabilidad en las cooperativas es atrasada por este factor.	Project Coordinator
2. Incumplimiento de los compromisos y	Alto	Los convenios aceptados por las socias cooperativas y CIDERURAL del	Project Coordinator

convenios pactados por las cooperativas socias ocasiona un riesgo de inestabilidad en los objetivos y a su vez en la programacion de trabajos conjuntos del Proyecto BID..		proyecto BID, se llevan a cabo bajo los esquemas de trabajo conjunto. La salida de dos cooperativas Los Andes y Crediflorida del Proyecto BID conllevó a un RETRASO ABRUPTO en todas las actividades descritas asi como en los hitos y resultados; considerandose una grave consecuencia que modifica una reprogramacion en fechas, presupuestos, tiempos y servicios.	
3. Resultados de los trabajos por los consultores NO son satisfactorios en su esquema de trabajo, metodologías, y resultados ocasionando su RADICAL rechazo por las cooperativas-socias al documento o estudio. sobre todo que origina una malestar para los siguientes trabajos o estudios de las siguientes consultorías. Esto ocasiona desconfianza en las labores de consultorías.	Medio	Obtener trabajos y documentación permisible descritos específicamente tanto en el TDR y sobre todo en su visualización del documento propuesta antes de la contratación del servicio de consultoria.	Project Coordinator
4. Competencia incrementada en áreas rurales: Existe el riesgo que otras entidades financieras con amplios recursos inicien operaciones en las áreas de influencia de las CAC socias de CIDERURAL, ofreciendo créditos de montos mayores a clientes actuales de las CAC y llevando el personal capacitado de las CAC, lo cual incidiría negativamente en el crecimiento de las operaciones de las CAC y el logro de las metas del proyecto.	Bajo	Los mitigantes incluyen que las CAC deberán asegurar ofrecer a los clientes: (a) tasas más atractivas; (b) excelente calidad y oportunidad de los servicios; y (c) productos diseñados a la medida de los clientes. Éstas últimas dos serán desarrollados con el apoyo del presente proyecto.	Project Guest
5. Rotación del personal de las CAC: Debido a que la Ley de Cooperativas exige la rotación de los Directivos cada dos años, que frecuentemente conlleva al cambio de los gerentes y parte del personal de las CAC, existe el riesgo que los conocimientos transferidos a los Directivos y el personal en el proyecto no tengan el impacto esperado en la mejora de la gestión de las CAC.	Bajo	Mitigante: CIDERURAL aprovechará los talleres de capacitación con los Directivos para capacitar al mayor número posible de Directivos actuales y potenciales, para educarlos en la importancia de asegurar una continuidad en el personal de las CAC, y enfatizar que el gobierno fortalecido y la gestión mejorada de las CAC resultará en una menor rotación del personal y mejores resultados financieros y de crecimiento	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 10 **RIESGOS VIGENTES:** 10 **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:

1. Lograr una imagen de participación de trabajo conjunto y de integración con las cooperativas socias, fidelizando su actuar y compromiso con Ciderural a través de convenios mas solventes. 2. Realizar contratos y términos de referencia mas detallados en los trabajos presentados, y sobre todo con penalidades a incumplimientos por parte del consultor. 3. Controlar las actividades de los consultores sobre todo en cada uno de las fases descritas en los términos de referencia y contratos. 4. Establecer plazos mas flexibles en las actividades definidas con el proyecto BID debido a los diversos climas de nuestra región que nos maltrata los planes de trabajo.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 1. La diversidad de crecimiento NO es similar en cada cooperativa, cada una de ellas tiene su propio esquema de desarrollo y sobre todo de progreso con sus socios. por eso debemos conocer como esta estructurada internamente siendo el aspecto ASOCIATIVO Y DIRIGENCIAL mas preponderante en su actuar de cada una de ellas. 2. No es solamente el compromiso de trabajo conjunto descrito en los convenios con las cooperativas-socias para la participación en un Proyecto también debe asumirse la responsabilidad, la lealtad y sobre todo el cumplimiento, siendo importante también y preponderante su entrega y fidelización que debe ser trabajado en forma conjunta antes de iniciar un proyecto. 3. Los climas golpean fuertemente todo cronograma de actividades por proyecto, la flexibilidad es importante considerarla siempre a fin de cumplir con los plazos pactados.	Risk	Mendizabal Palacios, Carmen Marivel