Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: STRENGTHENING RURAL MICROFINANCE IN PERU

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

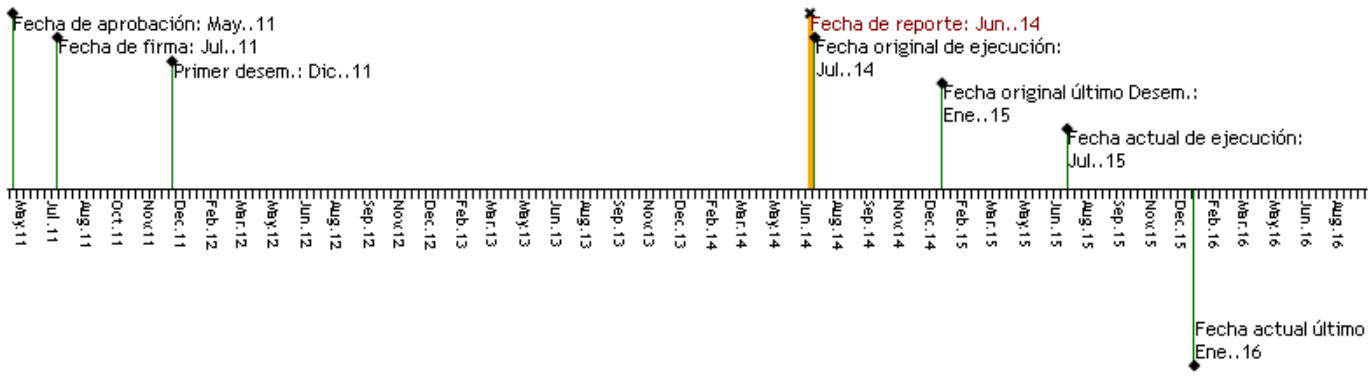
Resultado: PROMOVER LA EFICIENTE OFERTA DE SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS AL AMBITO RURAL BRINDADA POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) SOCIAS DE CIDERURAL

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

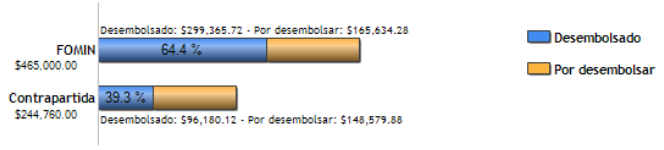
Agencia Ejecutora: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA INTEGRACIÓN Y DESARROLLO RURAL

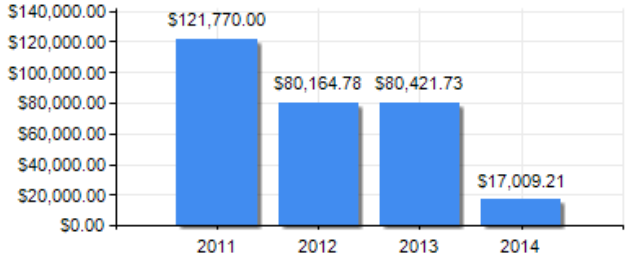
Líder equipo de diseño: Wittkowski, Dieter
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

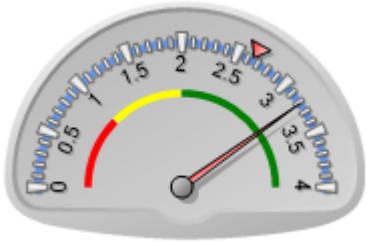


RECURSOS

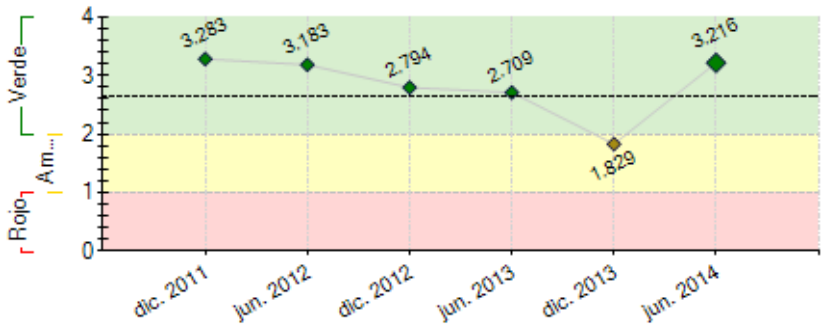




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.216
Promedio FOMIN: 2.651

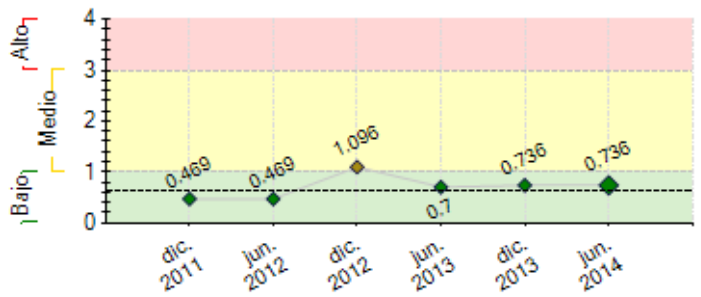


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.613

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Durante los primeros 2 años de ejecución del Proyecto, se ha logrado diseñar y/o rediseñar, 37 Productos crediticios rurales nuevos o rediseñados implementados, 57 Productos de ahorros rurales nuevos o rediseñados implementados, así como acumulativamente se llegó a $ 17,489,511, desembolsado microcréditos en nuevos productos,$13,930,879 en cuentas de ahorros de los nuevos productos,391 directivos y socios capacitados en Dirección y buen gobierno corporativo, la competencia y el nivel de riesgo de las microfinanzas ha incrementado, lo que ha impactado directamente sobre deterioro de indicadores promedios de morosidad, rentabilidad y eficiencia operativa, lo que no ha sido ajena para las 8 CAC participantes en el Proyecto, la morosidad PAR 30 promedio de estas desmejoró de 4.5% 2011 a 7.3% 2013, la eficiencia operativa promedio de 12.65% (2011) a 14.58% (2013), y el ROE promedio de 17.3% 2011 a 9.3% 2013. El compromiso de CIDERURAL es superar las debilidades y mejorar significativamente la eficiencia, eficacia e impacto del Proyecto, para ello cambiará la estrategia en la ejecución y se implementará lo siguientes: Las cooperativas de CIDERURAL acordaron implementar solo productos/servicios corporativos que beneficien a todos.Este es un cambio estratégico muy importante para generar mayor impacto, los productos/servicios corporativos serán desarrollados e implementados aprovechando, capitalizando y compartiendo las mejores experiencias y prácticas de los socios de CIDERURAL.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Adicionalmente debo indicar, que es necesario que el proyecto pueda fortalecer la gobernanza de CIDERURAL y su representatividad hacia sus asociadas. Lo anterior, es parte de un proceso en consolidación.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el primer semestre se presentaron dificultades como cambio de Gerente General, Coordinador del Proyecto así como del especialista en Microfinanzas, hechos que retrasaron la ejecución del proyecto, por ello CIDERURAL tomó como prioridad solucionar este impase, y rápidamente ha contratado nuevo personal con el fin cubrir dichos puestos y poder mejorar los resultados y el impacto del proyecto, con esto CIDERURAL presentó al BID-FOMIN una propuesta de modificación del POA 2014-2015, en el que se ha introducido cambios en las estrategias de intervención para el fortalecimiento de las CAC beneficiarias y de CIDERURAL, y las nuevas acciones estratégicas están centradas en el fortalecimiento de las capacidades del personal de crédito, gerentes y dirigentes a través del Instituto de Formación cooperativa, así como el Desarrollo, implementación y operación del Sistema de Gestión de Riesgos, Mejora, implementación y operación del Sistema Contable, Implementación del Servicio de Fondeo y Asesoría Financiera, para las CAC y de CIDERURAL.Para asegurar la calidad e impacto de las consultorías el Coordinador del Proyecto y los Gerentes de las Cooperativas participantes realizaran seguimiento y control en campo en todo el proceso establecido para el desarrollo, implementación, pruebas y certificación de los servicios corporativos. La Gerencia General de CIDERURAL mejorará la eficiencia y efectividad de sus acciones de coordinación para darle funcionalidad a la Comisión de Implementación.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto ha dadao un giro importante a nivel de la gestión y planificación para la obetnción de resultados y objetivo del mismo. Los cambios en la composición del Gerente de CIDERURAL, y del coordinador del proyecto han sido muy positivos.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: 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	**R.1**	•Número de CAC que se benefician del proyecto	0 Ene. 2015				10 Ene. 2015	0	
	R.2	•El indicador de eficiencia operativa (índice de gastos de operación) promedio de las CAC participantes igual o menor a	11.8 Jul. 2011	11.5 Ene. 2013	11.1 Ene. 2014		10.8 Ene. 2015	10.5 Mar. 2014	
	R.3	•Apertura de nuevas agencias ó puntos de atención de las cooperativas socias de CIDERURAL en el año	29 Jul. 2011	1 Ene. 2013	2 Ene. 2014		2 Ene. 2015	7 Jul. 2014	
	R.4	• % 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 Jul. 2011	100 Ene. 2013	100 Ene. 2014		100 Ene. 2015	7.2 Mar. 2014	
	R.5	•No. de nuevos socios rurales que acceden a los nuevos productos financieros ofrecidos por las cooperativas socias de CIDERURAL (crédito y/o ahorro):	32866 Jul. 2011	400 Ene. 2013	3500 Ene. 2014	7100 Jul. 2014	11000 Ene. 2015	7306 Jun. 2014	
	R.6	•% de las CAC socias de CIDERURAL que mantienen un ROE y crecimiento positivo durante el proyecto.	87 Jul. 2011	100 Ene. 2013	100 Ene. 2014		100 Ene. 2015	2.7 Mar. 2014	

Componente 1: Productos y servicios financieros adecuados para el sector rural	**C1.I1**	Productos crediticios rurales nuevos o rediseñados implementados:	0 Jul. 2011	4 Jul. 2012	8 Jul. 2013	10 Jul. 2014	10 Jul. 2012	37 Nov. 2013	En curso
	C1.I2	Productos de ahorros rurales nuevos o rediseñados implementados	0	4	8	10	10	57	En curso

Peso: 52%

Clasificación: Satisfactorio

		Jul. 2011	Jul. 2012	Jul. 2013	Jul. 2014	Jul. 2012	Nov. 2013	
C1.I3	Monto acumulativo desembolsado de microcréditos en los nuevos productos	0	1000000	10000000		16000000	17489511.99	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Jun. 2014	
C1.I4	Saldo de cartera en los nuevos productos crediticios en las CAC socias	0	550000	5000000		7000000	9856621.82	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Nov. 2013	
C1.I5	Monto acumulativo de cuentas de ahorros de los nuevos productos	0	660000	6600000		8000000	13930879.37	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Jun. 2014	
C1.I6	Analista de crédito, coordinadores y/o jefes de crédito aprobados en el Diplomado en Tecnología de Crédito Rural, con nota mayor o igual a 14	0				30		
						May. 2015		

Componente 2: Fortalecimiento organizacional de las cooperativas socias de CIDERURAL

Peso: 12%

Clasificación: Satisfactorio

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		7	5	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Nov. 2013	
C2.I2	No. de directivos y socios capacitados en Dirección y Buen Gobierno Corporativo de Cooperativas	0	10	30		30	391	En curso
		Jul. 2011	Ene. 2013	Ene. 2014		Ene. 2015	Ene. 2013	
C2.I3	% de reducción en el Indice de de rotación de personal en las CAC socias de CIDERURAL al final de cada año	0	5			10		Atrasado
		Jul. 2011	Jul. 2013			Ene. 2015		
C2.I4	Gerentes de las CAC que aprueban la capacitación en Dirección y Gestión de Cooperativas	0				10		
						Mar. 2015		
C2.I5	Cooperativas utilizan el Sistema de Gestión de Riesgos Corporativo	0				10		
						Mar. 2015		
C2.I6	Analistas de Crédito que aprueban la capacitación como formadores de nuevos analistas de crédito	0				10		
						Mar. 2015		
C2.I7	Cooperativas utilizan el Sistema de Contabilidad Corporativo	0				10		
						Mar. 2015		

Componente 3: Fortalecimiento institucional de CIDERURAL

Peso: 21%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	•Las CAC socias de CIDERURAL presentan un grado de satisfacción con los servicios corporativos brindados por CIDERURAL	0				70		
		Jul. 2011				Mar. 2015		
C3.I2	No. de sistemas de monitoreo y seguimiento con que cuenta CIDERURAL para sus actividades de proyectos						Si	En curso
		Jul. 2011				Mar. 2014	Oct. 2012	
C3.I3	El Instituto de Formación y Desarrollo Cooperativo está funcionando							
						Mar. 2015		
C3.I4	El servicio de Fondeo y Asesoría Financiera está funcionando							
						Mar. 2015		
C3.I5	El servicio corporativo de Gestión de Riesgos está funcionando							
						Mar. 2015		
C3.I6	El servicio corporativo de Contabilidad está funcionando.							
						Mar. 2015		

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	1	2		3		Atrasado
		Jul. 2011	Ene. 2014	Jul. 2014		Ene. 2015		
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	1	2		3	3	En curso
		Jul. 2011	Jul. 2013	Jul. 2014		Ene. 2015	Jul. 2013	

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 los nuevos productos y servicios financieros rurales	300	Mar. 2013	567	Mar. 2013	Logrado
H5	[*] Productos de ahorros nuevos y/o rediseñados implementados	3	Mar. 2013	14	Mar. 2013	Logrado
H6	[*] Productos crediticios nuevos y/o rediseñados implementados	2	Mar. 2013	10	Mar. 2013	Logrado
H7	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	2	Ago. 2013	2	Jul. 2013	Logrado
H8	[*] Monto acumulativo en US$ mmillones, desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	3	Ago. 2013	3	Jul. 2013	Logrado
H9	Número de nuevos socios de las cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	1950	Ago. 2013	1950	Jul. 2013	Logrado
H10	Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	10	Dic. 2013	10	Ago. 2013	Logrado
H11	Monto acumulativo en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	6	Dic. 2013	6	Ago. 2013	Logrado
H12	Nro. de Nuevos Socios de las Cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	5000	Dic. 2013	5000	Dic. 2013	Logrado
H13	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	5	Dic. 2013	5	Ago. 2013	Logrado
H14	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	4	Dic. 2013	4	Ago. 2013	Logrado
H15	[*] No. de nuevas agencias o puntos de atención de las CAC socias de Ciderural Implementadas	2	Jun. 2014	2	Dic. 2013	Logrado
H17	[*] No. de cooperativas que implementan el Kit básico	4	Sep. 2014			
H18	Cooperativas socias de CIDERURAL que implementan los instrumentos de gestión empresarial	4	Sep. 2014			
H19	Gerentes capacitados de las cooperativas socias de CIDERURAL que aprueban la capacitación en Diplomado en Dirección y Gestión de Cooperativas	8	Oct. 2014			
H20	Analistas de crédito de las cooperativas socias de CIDERURAL que aprueban la capacitación en Diplomado en Tecnología de Crédito Rural	30	Dic. 2014			
H16	[*] Nro. de cooperativas Socias de Ciderural que implementan los instrumentos de gestión de riesgo	5	Mar. 2015			

[*] 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. La mayoría de los socios son agricultores de cafe principalmente, y la baja de los precios internacionales repercute notablemente la venta de su productos en la región,	Medio	CIDERURAL deberá tener reuniones de trabajo con sus cooperativas socias a fin de propiciar mecanismo de trabajo que apoyen a los socios sobre esos temas	Coordinador del proyecto
2. La plaga del Royal en las hectáreas de café repercute en la continuidad de los ahorros de los socios en las cooperativas.	Medio	CIDERURAL brindará nuevas lineas de financiamiento para las cooperativas a fin de solucionar con nuevos créditos estos problemas frecuentes. .	Coordinador del proyecto
3. Baja calidad y demora en la entrega de los trabajos por los consultores ocasiona retrasos al proyecto y a la programación de las actividades con las cooperativas.	Bajo	Evaluación permanente del consultor por las cooperativas y proyecto BID-CIDERURAL.	Coordinador del proyecto
4. 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.	Bajo	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 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.	Coordinador del proyecto
5. No existe continuidad suficiente de los Directivos y personal de las CAC para asegurar una implementación adecuada de las herramientas	Bajo	CIDERURAL aprovechará la asistencia técnica y capacitaciones brindadas a las CAC socias para incidir en una mayor continuidad de los directivos y personal de las CAC	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 12 **RIESGOS VIGENTES:** 5 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 7

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:

Para mejorar los resultados y su impacto del proyecto, CIDERURAL se presentó al BID-FOMIN una propuesta de modificación del POA 2014, en el que se ha introducido cambios en las estrategias de intervención para el fortalecimiento de las CAC beneficiarias y de CIDERURAL, y las nuevas acciones estratégicas están centradas en el fortalecimiento de las capacidades del personal de crédito, gerentes y dirigentes a través del Instituto de Formación cooperativa (IFC), así como el fortalecimiento de la capacidad técnica de la gestión contable, financiera y de riesgos a través de los servicios corporativos que brindará CIDERURAL a sus socios en los temas antes indicados. Este proceso de cambio se encuentra en la etapa de implementación y los resultados serán cumplidos de acuerdo a lo programado. Importa indicar que se ha presentado un retraso en la implementación del sistema de gestión integral de riesgos, en razón que existe una oferta muy limitada de consultores especializados en gestión de riesgos de cooperativas de ahorro y crédito rurales.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se han agregado lecciones aprendidas todavia.]