Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: STRENGTHENING RURAL MICROFINANCE IN PERU

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

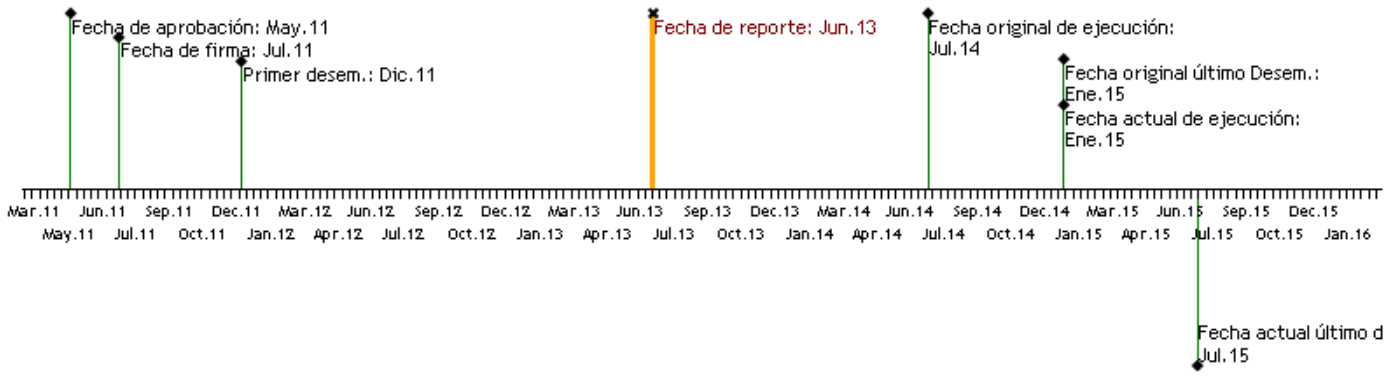
Resultado: PROMOVER LA EFICIENTE OFERTA DE SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS AL AMBITO RURAL BRINDADA POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) SOCIAS DE CIDERURAL

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

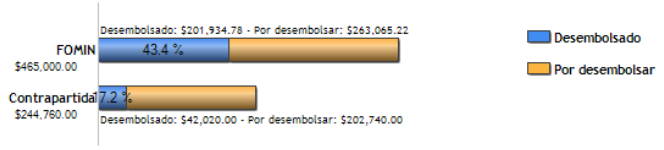
Agencia Ejecutora:

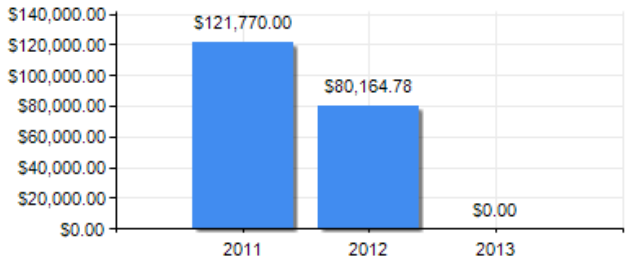
Líder equipo de diseño: Wittkowski, Dieter
Líder equipo de supervisión: Minaya, Elizabeth

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

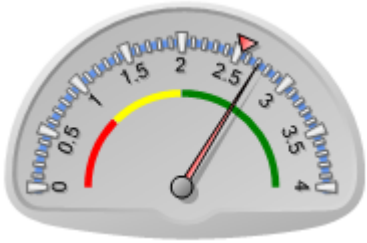


RECURSOS

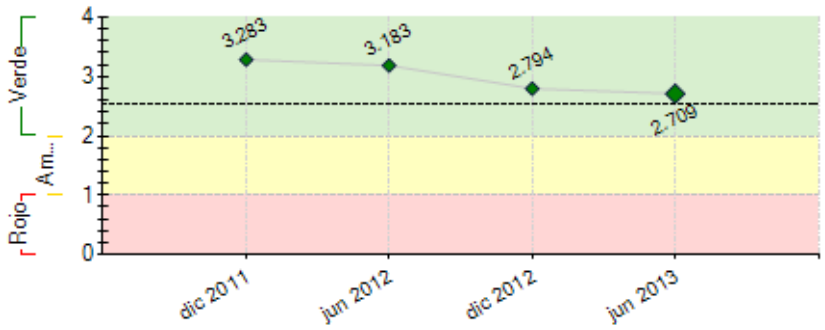




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.709
Promedio FOMIN: 2.535

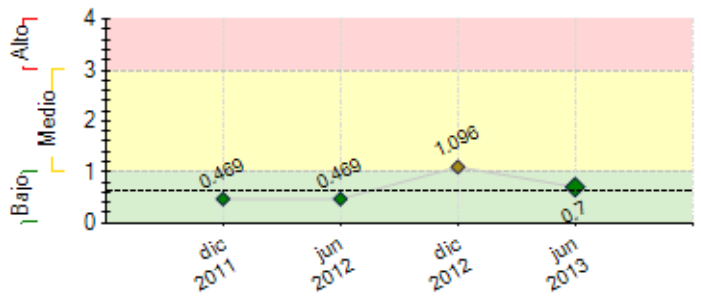


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.63

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Los resultados logrados en forma acumulada son (i) 9,648 socios rurales siendo 2,396 nuevos socios y 7,252 socios actuales que acceden a la oferta de productos. (ii) Tenemos 64 nuevos productos diseñados o rediseñados en créditos y ahorros con sus respectivas fichas técnicas. (iii) Monto en créditos acumulado de $8,799,523.23 siendo el saldo de $ 7,127,359.50 y en ahorros de $5,334,687.37. (iv) 07 talleres en técnicas de ventas de productos financieros, (v) 05 talleres de desempeño social,(vi) 07 talleres del kit básico sobre planeamiento estratégico, Plan operativo, y MOF,(vii) 08 estudios de mercado potencial de las zonas de Abancay, Andahuaylas, Jaén, Cajamarca, Chanchamayo, Leoncio Prado, Melgar, y San Román (viii) 01 taller de cooperativismo y gestión cooperativa involucrando 50 participantes de las cooperativas (ix) 5 agencias aperturadas con su licencia por la FENACREP en a) Celedín de la Coopac Rondesa; b) Juliaca de la Coopac San Salvador; c) Moyobamba de la Coopac Norandino; y con los estudios de factibilidad terminados en d) Huamachuco de la Coopac Rondesa y e) Sicuani de la Coopac Tikariy.

2. Entre los retrasos esta: (i) La baja calidad y demora en la entrega de la documentación por los consultores retraso las acciones programadas del proyecto. Entre las acciones tomadas (i) una evaluación permanente por las cooperativas y proyecto BID de los trabajos de los consultores.

3. Entre los riesgos (i) El riesgo de gobernabilidad vinculado a dos cooperativas grandes, las cuales dejaron el proyecto (ii) la baja del precio del café internacional aunándose a la plaga de la royal que acontece fuertemente en los cultivos y esto implica la baja del ahorro y su continuidad por los socios.

Entre las acciones tomadas (i) se ha considerado el ingreso de dos nuevas cooperativas Coopac CREDIPANGOA y Coopac EMPRENDER en Abancay. (ii) Incrementamos las líneas de financiamiento para nuestros socios con fuertes campañas de asistencia técnica por nuestras cooperativas para el tratamiento de estas plagas a fin de minorizar su consecuencia económica en los socios lo que repercute en los ahorros desfavorablemente.

4. Las perspectivas futuras del proyecto son altamente optimistas debido a que los cooperativas socias beneficiarias del proyecto reconocen que su compromiso y participación establece fuertemente los resultados para su propia cooperativa y comunidad.

5. Las acciones son (i) Reuniones periódicas de trabajo conjunto y presentación de las metas y resultados del Proyecto BID a los representantes de las cooperativas. (ii) Renovación de compromiso permanente con los representantes de las cooperativas a fin de involucrar metas y resultados conjuntos.(iii) Evaluación permanente de los trabajos de los consultores por parte de las cooperativas socias beneficiarias.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Consideramos que el anterior semestre ha sido importante opara afianzar la implementación de las actividades y componentes del proyecto. Como ya ha sido mencionado en informes pasados una de las mayores dificultades ha sido contar con productos a la medida de las cooperativas socias procurando su interés y fidelizaciuón del proyecto, en este sentido consideramos saludable el hecho de haber permitido la salida y entrada de nuesvos socios al proyecto.
para las próximas etapas del proyecto, es relevante mantener la calidad de los servicios y productos financieros a la medida de las cooperativas que forman parte del proyecto, asimismo, se debe ir pensando en crear una identidad común de los intergrantes del proyecto, así como incentivos para motivar su participación continua y sostenible en el proyecto.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. Los resultados logrados con siete cooperativas, (i) Dos estudios de factibilidad para la apertura de agencias con la licencia de la FENACREP, una en la ciudad de Juliaca de Puno de la Coopac San Salvador y en otra en la ciudad de Moyobamba de San Martín de la Coopac Norandino. (ii) Son 38 productos nuevos o rediseñados en ahorros y créditos, (iv) Se benefician 5,318 socios siendo 1,829 nuevos socios y 3,489 socios actuales en las cooperativas con los productos en ahorros y créditos, (v) Logramos colocaciones de USD$5,794,035.42 y en ahorros USD$ 1,844,484.41. (vi) se hizo 05 talleres de desempeño social. (vii) se hizo 07 talleres para la consultoría del Kit básico sobre planeamiento estratégico, plan operativo y MOF con las cooperativas.
2. Entre los retrasos significativos, está (i) el clima de las ciudades, que es impredecible retrasando las actividades prefijadas de las consultorías y la participación de los socios en los talleres para las cooperativas; también (ii) la baja del precio del café y la plaga del royal en las plantaciones de café siendo la mayoría de los socios cafetaleros, lo que influye notoriamente en el ahorro porque evita su continuidad por los socios; y (iii) la baja calidad profesional de los trabajos de las consultores con retrasos y modificaciones que ocasionan demoras para el proyecto y también para las mismas cooperativas. Entre las principales acciones tomadas son: (i) los gerentes de las cooperativas deberán solicitar las coordinaciones con antelación de cambio de fechas y programación para los eventos debido a los climas cambiantes, y (ii) la difusión, promoción y marketing permanente de los productos nuevos y/o rediseñados en ahorros y créditos realizados por las cooperativas en forma continua para sus socios, y (iii) la participación de los gerentes en las evaluaciones de los trabajos de los consultores a través de reuniones de trabajo conjunto.
3. Se realizarán: (i) Los talleres de la consultoría sobre la elaboración e implementación de políticas, e instrumentos para la fijación de tasas de interés y control

de costos, en cada cooperativa. (ii) La continúa capacitación, implementación, y seguimiento permanente de los productos nuevos diseñados y/o rediseñados con las cooperativas a fin de incrementar los créditos y ahorros para los socios (iii) Elaboración de dos estudios de factibilidad con las licencias de apertura por la FENACREP de las agencias de Huamachuco de la Coopac Rondesa y Sicuani de la Coopac Tikariy. (iv) Elaboración del diplomado en finanzas rurales en la sede de Lima, y (v) un evento de intercambio de experiencias para el aprendizaje de la gestión del conocimiento. (vi) se terminará los talleres de riesgos, lavado de activos y evaluaciones de desempeño. (vii) los colaboradores del Proyecto BID llevaran la capacitación correspondiente.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se ha superado la etapa de intermitencia en la gestión del proyecto en parte, la salida del anterior coordinador, generó un clima de incertidumbre en el proyecto, aspecto que consideramos se está superando. Debemos precisar que la gestión para llevar a cabo el proyecto es un proceso de permanente aprendizaje por parte de la unidad ejecutora, es clave que la dirección de Ciderural continue acompañando los proceso como lo ha venido haciendo.
Cabe resaltar los retrasos que existen en el proyecto en el componente de fortalecimiento organizacional; referido a la implementación del Kid básico de gestión, reducción de los índices de rotación de personal, entre otros. Se requiere de acciones claves para superar este retrazo. Similarmente, no se está midiendo los niveles de satisfacción de los servicios brindados por Ciderural a las cooperativas socias del proyecto, aspecto clave en el proyecto.

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	**P.I1**	•Número de CAC que se benefician del proyecto	0				8	0	
							Ene 2015		
	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	10.4	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Dic 2012	
	P.I3	•Apertura de nuevas agencias ó puntos de atención de las cooperativas socias de CIDERURAL en el año	29	1	2		5	5	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Abr 2013	
	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	5.7	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	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	567	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014	Jul 2014	Ene 2015	Mar 2013	
	P.I6	•% de las CAC socias de CIDERURAL que mantienen un ROE y crecimiento positivo durante el proyecto.	87	100	100		100	100	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	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	10	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012	Mar 2013	
	C1.I2	Productos de ahorros rurales nuevos o rediseñados implementados	0	4	8	10	10	14	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012	Mar 2013	
	C1.I3	Monto acumulativo desembolsado de microcréditos en los nuevos productos	0	1000000	10000000		20000000	3005487.81	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Mar 2013	
	C1.I4	Saldo de cartera en los nuevos productos crediticios en las CAC socias	0	550000	5000000		10000000	2774982.16	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Mar 2013	
	C1.I5	Monto acumulativo de cuentas de ahorros de los nuevos productos	0	660000	6600000	13200000	13200000	3490202.96	
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014	Ene 2015	Ene 2015	Mar 2013	
	C1.I6	% de los socios de las CAC participantes satisfechos con los servicios ofrecidos por las CAC	0	70			80	61	
			Jul 2011	Jul 2013			Ene 2015	Oct 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		Atrasado
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Jun 2013	
	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	391	Finalizado
			Jul 2011	Ene 2013	Ene 2014		Ene 2015	Ene 2013	
	C2.I3	No. CAC que incorporan aspectos sociales y de medio ambiente en sus políticas operativas	0	4			8	6	
			Jul 2011	Ene 2014			Ene 2015	May 2013	
	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		
			Jul 2011	Jul 2013			Ene 2015	Jun 2013	
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		
			Jul 2011	Jul 2013			Ene 2015	Jun 2013	
	C3.I2	No. de sistemas de monitoreo y seguimiento con que cuenta CIDERURAL para sus actividades de proyectos	0				1	1	Finalizado
			Jul 2011				Jul 2013	Oct 2012	
Componente 4: Aprendizaje, comunicación y catalización de resultados **Peso:** 15% **Clasificación:** Insatisfactorio	**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		
			Jul 2011	Ene 2014	Jul 2014		Ene 2015	Jun 2013	
	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		
			Jul 2011	Jul 2013	Jul 2014		Ene 2015	Jun 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	300	Mar 2013	Logrado
H5	[*] Productos de ahorros nuevos y/o rediseñados implementados	3	Mar 2013	3	Mar 2013	Logrado
H6	[*] Productos crediticios nuevos y/o rediseñados implementados	2	Mar 2013	2	Mar 2013	Logrado
H7	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	2	Ago 2013	0	Jun 2013	

H8	[*] Monto acumulativo en US$ mmillones, desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	3	Ago 2013	0	Jun 2013	
H9	Número de nuevos socios de las cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	1950	Ago 2013	0	Jun 2013	
H10	[*] No. de nuevas agencias o puntos de atención de las CAC socias de Ciderural Implementadas	2	Sep 2013	0	Jun 2013	
H11	Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	10	Dic 2013	0	Jun 2013	
H12	Monto acumulativo en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	6	Dic 2013	0	Jun 2013	
H13	Nro. de Nuevos Socios de las Cooperativas de CIDERURAL que acceden a productos y servicios financieros rurales	5000	Dic 2013	0	Jun 2013	
H14	Nro. de cooperativas Socias de Ciderural que implementan los instrumentos de gestión de riesgo	5	Dic 2013	0	Jun 2013	
H15	Nro. de Cooperativas Socias de Ciderural que implementan los instrumentos de gestión empresarial.	7	Dic 2013	0	Jun 2013	
H16	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) desembolsado en los nuevos productos de crédito rural	5	Dic 2013	0	Jun 2013	
H17	[*] Monto acumulativo (en US$ millones) en las cuentas de los nuevos productos de ahorro.	4	Dic 2013	0	Jun 2013	

[*] 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. 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: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 12 **RIESGOS VIGENTES:** 8 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	**Comentarios**
[X] Falta de capacidad organizacional, gerencial y de gestión financiera para **continuar** y sustentar el programa una vez terminada la fase de ejecución	Ciderural es una Cooperativa de segundo piso relatrivamente nueva, la capacidad de gestión para conducir este proyecto está en proceso de consolidación, parte del proyecto debe reforzar esta capacidad como está previsto para mitigar este riesgo.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Acciones a ser implementadas para la sostenibilidad del proyecto BID:
1. Reuniones de intercambio de experiencias entre cooperativas.
2. Aplicación y difusión de los nuevos productos en ahorros y créditos

3. Replica de los talleres
4. Comunicaciones abiertas y participativas
5. Aprovechar las reuniones y asambleas para conocer mas sobre el Proyecto BID
6. Entrega de la información en forma oportuna por parte de cada cooperativa entre otrors aspectos e trabajo conjunto

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Hemos tenido dificultades con los tiempos ejecutados por los consultores con una baja calidad de los trabajos presentados, lo que ocasiona su NO aceptación por las cooperativas y demora en las siguientes actividades tanto del Proyecto y en las cooperativas. Seria necesario un filtro de evaluación por el BID de consultores.	Implementation	Mendizabal Palacios, Carmen Marivel