Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: STRENGTHENING RURAL MICROFINANCE IN PERU

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

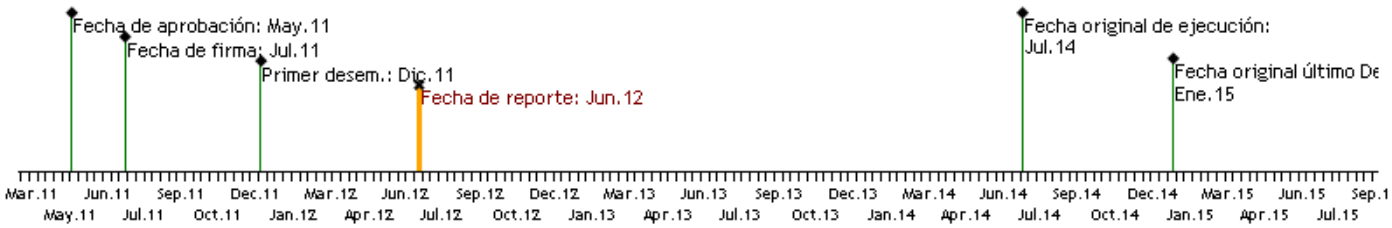
Propósito: PROMOVER LA EFICIENTE OFERTA DE SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS AL AMBITO RURAL BRINDADA POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC) SOCIAS DE CIDERURAL

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

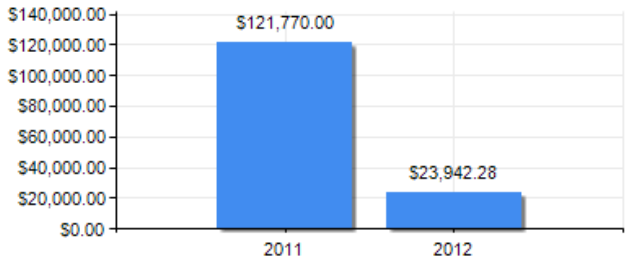
Agencia Ejecutora: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA LA INTEGRACIÓN Y DESARROLLO RURAL

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

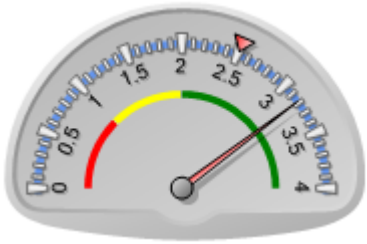
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



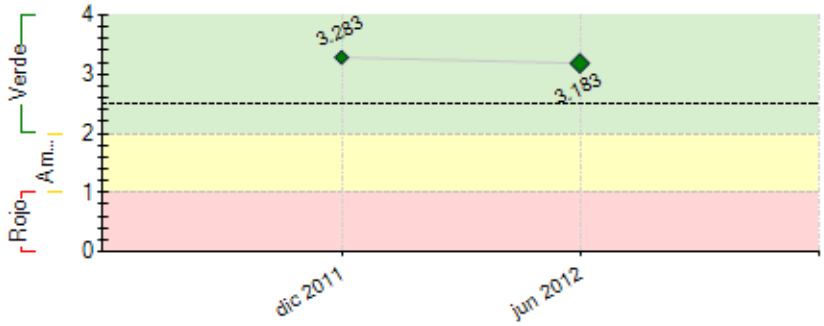
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.183
Promedio FOMIN: 2.508

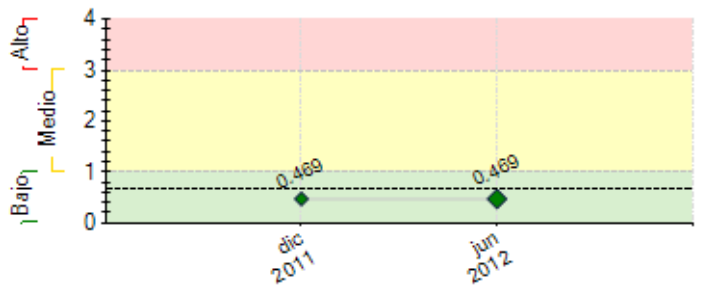


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.652

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Resultados:
1- Se concluyó con el estudio de linea base.
Resultados más importantes: en el componente 1:
1.- Se viene dsarrollando la consultoría "Estudios de Mercado Potencial en el ámbito de influencia de CIDERURAL y Diseño y/o Rediseño de Productos de Microcrédito y Ahorro Rural + Guías Metodológicas"
2.- Se encuentra en proceso la selección de un consultor individual para la consultoría "Estudios de Factibilidad para la apertura de agencias"
Dificultades:
1.- Dos de las cooperativas dejaron de ser beneficiarias del proeycto en virtud a que no mantiene el interés que mostraron en la etapa de diseño, lo cual se ha evidanciado en retrasos para la entrega de información y documentación trayendo como consecuencia la postergación de las actividades y plazos tanto del estudio de linea de base como de la consultoría de estudios de mercado potencial, esta última en ejecución.
Acciones a lograr en el proximo semestre:
1.- Cumplimiento de los 6 primeros hitos.
2.- Incorporación de 2 cooperativas como beneficiarias del proyecto

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El desempeño de la unidad Ejecutora es la adecuada, debemos relevar la elaboración de la Línea de base en este semestre, la cual permite redireccionar estrategia y focalizar la intervención. Entre las recomendaciones más importante que la Unidad Ejecutora ha seguido es la definición e la Cooperativa beneficiaria, pues las heterogeneidad en el tamaño ofrece dificultades para generar una oferta de servicios que satisfaga a todas.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Resultados:
1- Se concluyó con el estudio de linea base.
Resultados más importantes: en el componente 1:
1.- Se viene dsarrollando la consultoría "Estudios de Mercado Potencial en el ámbito de influencia de CIDERURAL y Diseño y/o Rediseño de Productos de Microcrédito y Ahorro Rural + Guías Metodológicas"
2.- Se encuentra en proceso la selección de un consultor individual para la consultoría "Estudios de Factibilidad para la apertura de agencias"
Dificultades:
1.- Dos de las cooperativas dejaron de ser beneficiarias del proeycto en virtud a que no mantiene el interés que mostraron en la etapa de diseño, lo cual se ha evidanciado en retrasos para la entrega de información y documentación trayendo como consecuencia la postergación de las actividades y plazos tanto del estudio de linea de base como de la consultoría de estudios de mercado potencial, esta última en ejecución.
Acciones a lograr en el proximo semestre:
1.- Cumplimiento de los 6 primeros hitos.
2.- Incorporación de 2 cooperativas como beneficiarias del proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Efectivamente, en este semestre, CIDERURAL decidió no trabajar con las Coperativas más grandes (2), por la talta de interés mostrado con respecto al proyecto. Varios aspectos señalados en la línea de base vienen sirviendo de referente en la estrategia de intervención, el tema de la comunicación, fidelización e identificación de las Cooperativas socias es un tema no menor, sobre esto ya se han discutido diversas estrategias interesantes.

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	0	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	P.I3	•Apertura de nuevas agencias ó puntos de atención de las cooperativas socias de CIDERURAL en el año	29	1	2	2	5	0	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	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	0	
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	P.I5	•No. de nuevos socios rurales que acceden a los nuevos	32866	400	3500	7100	11000	0	

	productos financieros ofrecidos por las cooperativas socias de CIDERURAL (crédito y/o ahorro):	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	0	
		Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2013	Jul 2014		

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		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012		
	C1.I2	Productos de ahorros rurales nuevos o rediseñados implementados	0	4	8	10	10		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2012		
	C1.I3	Monto acumulativo desembolsado de microcréditos en los nuevos productos	0	1000000	10000000	20000000	20000000		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	C1.I4	Saldo de cartera en los nuevos productos crediticios en las CAC socias	0	550000	5000000	10000000	10000000		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	C1.I5	Monto acumulativo de cuentas de ahorros de los nuevos productos	0	660000	6600000	13200000	13200000		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	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		
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	8	8		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	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		
			Jul 2011	Jul 2012	Jul 2013	Jul 2014	Jul 2014		
	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		
	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		
Componente 3: Fortalecimiento institucional de CIDERURAL **Peso:** 21% **Clasificación:** Satisfactorio	**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		
	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		
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		
	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		

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

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.			
2. 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	Coordinador del Proyecto
3. - Cambios frecuentes en la gerencia de CIDERURAL no permite mantener estabilidad	Bajo	Capacitaciones de la gerencia, y logros importantes en el proyecto permiten mantener el interés de la gerencia en quedarse en CIDERURAL	Coordinador del Proyecto
4. 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	Coordinador del Proyecto
5. Las CAC socias de CIDERURAL no implementan adecuadamente los productos y servicios desarrollados en el proyecto	Bajo	CIDERURAL brindará asistencia técnica permanente y capacitación a las CAC socias para apoyar la adecuada implementación de los productos y servicios	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 7 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **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.- A fin de asegurar un mejor monitoreo y control de las cooperativas beneficiarias se ha llevado a cabo el seminario taller "Análisis de Indicadores Financieros para Organizaciones Rurales", con el objeto de resaltar la importancia que tiene, realizar el monitoreo y el análisis de sus principales indicadores de desempeño financiero, de sus instituciones, para comprobar su condición financiera y con ello alcanzar progresivamente la sostenibilidad financiera. y tomar decisiones oportunas.
2.- Incluir en el POA 2012 la consultoría ara la elaboración y uesta en marcha de un kit básico de herramientas de gestión empresarial: Plan Estratégico, Manual de Organización y Funciones y Plan Operativo + Guías Metodológicas a fin de alinear los objetivos estratégicos de las Cooperativas beneficiarias del proyecto y CIDERURAL.
3.-Redefinición de metas en virtud a la salida de las cooperativas CrediFlorida y Los Andes, las cuales han sido replanteadas, modificandose en el marco lógico del proyeto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Las cooperativas participantes deben estar completamente comnpromnertidas con el desarrollo del proyecto del que son parte y conocer los beneficios que obtendrán con su aporte, esto les motivará a colaborar activamente con las actividades programadas para su realización.	Implementation	Medina, Ruben Roberto
2. Procurar que el grado de heterogeneidad en cuanto a envergadura y complejidad de las operaciones que realizan las beneficiarias, no origine disconformidad, ya que por este motivo sus requerimientos son muy específicos, los mismos que no pueden ser atendidos por el proyecto.	Implementation	Medina, Ruben Roberto