



Invertir en la población rural

Estado Plurinacional de Bolivia

Programa ACCESOS – ASAP

Informe de Revisión de Medio Término

Informe principal y apéndices

Fechas de la misión: 14 al 24 de noviembre, 2016
Fecha del documento: 12-Dec 2016
N.º del proyecto: 1100001598
N.º de informe: **4409-BO**

División de América Latina y el Caribe
Departamento de Administración de Programas

Índice

Acrónimos y siglas	iii
A. Introducción	1
B. Evaluación general de la ejecución del Programa	2
C. Productos y efectos directos	28
D. Marcha de la ejecución del Programa	30
E. Aspectos fiduciarios	31
F. Propuestas para alcanzar mayor eficiencia e impacto y garantizar la sostenibilidad	37
G. Otros	39
H. Conclusión	39

Lista de gráficos

Gráfico 1: Temáticas de RRNN de los CIC por UOL	6
Gráfico 2: Familias involucradas en los CIC por UOL	6
Gráfico 3: Temáticas de los CIF por UOL	7
Gráfico 4: Familias involucradas en los CIF por UOL	7
Gráfico 5: Dinámica de los Concursos Intercomunales Resilientes (CIR)	7
Gráfico 6: Número de Familias Beneficiarias	25

Lista de cuadros

CUADRO N° 1 METAS, LOGROS, BRECHAS Y OBSERVACIONES	5
CUADRO N° 2 CARTERA DE CREDITO Y TASAS DE CRECIMIENTO ANUAL DE NÚMERO DE PRESTATARIOS	11
CUADRO N° 3 COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS EN LOS MUNICIPIOS DEL AREA DE INTERVENCION DEL PROGRAMA	17
CUADRO N° 4 PARAMETROS PARA LA OTARGACION DE PREMIOS E INCENTIVOS	21
CUADRO N° 5 PROPUESTA DE PROGRAMACION FINANCIERA COMPONENTE II	22
CUADRO N° 6 AVANCES FISICOS	24
CUADRO N° 7 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FINANCIADOR	31
CUADRO N° 8 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y COMPONENTE ACCESOS	33
CUADRO N° 9 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y COMPONENTE ASAP	33
CUADRO N° 10 DESEMBOLSOS PRÉSTAMO DEG – ACCESOS	34
CUADRO N° 11 DESEMBOLSOS PRÉSTAMO DEG - DONACIÓN ASAP	34

Apéndices

Apéndice 1:	Resumen de la situación del proyecto y calificaciones asignadas	41
Apéndice 2:	Marco lógico actualizado: progresos alcanzados respecto de los objetivos, efectos directos y productos (Actualizado al 14 de septiembre de 2016)	47
Apéndice 3:	Cumplimiento de las cláusulas legales: estado de aplicación	53
Apéndice 4:	Seguimiento a la Auditoria Externa 2015	69
Apéndice 5:	Agenda de la Misión	73

Equivalencia Monetaria

Unidad Monetario	=	Boliviano (BOB)
USD 1,00	=	BOB 6,92
BOB 1,00	=	USD 0,1459854

Pesos y Medidas

1 kilogramo (kg)	=	2.204 libras
1 000 kg	=	1 tonelada métrica (t)
1 kilómetro (km)	=	0,62 millas
1 metro (m)	=	1,09 yardas
1 metro cuadrado (m ²)	=	10,76 pies cuadrados
1 hectárea (ha)	=	2,47 acres
1 acre (ac)	=	0,405 ha
1 quintal	=	45,3 kg
1 libra (lb)	=	0,45 kg

GOBIERNO DEL ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA

Año fiscal

01 de Enero – 31 de Diciembre

Acrónimos y siglas

AIOC	Autonomías Indígena Originario Campesinas
ANPE	Apoyo Nacional a la Producción y Empleo
ASFI	Autoridad del Sistema Financiero
AT	Asistente Técnico
CAF	Corporación Andina de Fomento
CAP	Coeficiente de Adecuación patrimonial
CC	Cambio Climático
CAR	Comité de Asignación de Recursos
CIC	Concursos Iniciativas Comunes
CIDOB	Confederación de Pueblos Indígenas de Bolivia
CIF	Concursos Iniciativas Familiares
CIR	Concursos Iniciativas Resilientes
COSOP	Programa de Oportunidades Estratégicas
COSUDE	Cooperación Suiza para el Desarrollo
CPE	Constitución Política del Estado
CSP	Crédito Sector Productivo
CSUTCB	Confederación Sindical Única de Trabajadores Campesinos de Bolivia
CUT	Cuenta Única del Tesoro
DANIDA	Cooperación Danesa para el Desarrollo
DBC	Documentos base de contratación
DETI	Programa Empoderar Desarrollo Económico Territorial con Inclusión
EFC	Entidad Financiera Comunal
EEP	Empresa Económica Productiva
FIDA	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
FMAM	Fondo para el Medio Ambiente Mundial
MNACC	Mecanismo Nacional de Adaptación al Cambio Climático
IEP	Iniciativas Económicas Productivas
IFD	Institución Financiera de Desarrollo
INE	Instituto Nacional de Estadística
LBEF	Ley de Bancos y Entidades Financieras
LMAD	Ley Marco de Autonomías y Descentralización
LSF	Ley de Servicios Financieros
M&E	Sistema de Monitoreo y Evaluación
MDRyT	Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras
MEFP	Ministerio de Economía y Finanzas Públicas
MOP	Manual de Operaciones del Programa
MPD	Ministerio de Planificación del Desarrollo
NB-SABS	Normas Básicas del Sistema de Administración de Bienes y Servicios
OECAS	Organizaciones Económicas Campesinas
OECOM's	Organizaciones Económicas Comunitarias
ONU	Organización de Naciones Unidas
PEA	Población económicamente activa
PDES	Programa de Desarrollo Económico y Social
PIB	Producto Interno Bruto
PND	Plan Nacional de Desarrollo
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
POA	Programa Operativo Anual
REDD	Reduced Emissions from Deforestation and Forest Degradation
RMT	Revisión de Medio Término
SABS	Sistema de Administración de Bienes y Servicios
SENASAG	Servicio Nacional de Sanidad Agropecuaria e Inocuidad Alimentaria
SFR	Servicios Financieros Rurales
SFN	Sistema Financiero Nacional
SIGMA	Sistema Integrado de Gestión y Modernización Administrativa
TCO	Tierras Comunitarias de Origen
TGN	Tesoro General de la Nación
UDAPE	Unidad de Análisis de Políticas Sociales y Económicas

UEP	Unidad Ejecutora del Programa
UOL	Unidades Operativas Locales
VDRA	Viceministerio de Desarrollo Rural y Agropecuario
VIPFE	Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo

Introducción¹

1. En concordancia con lo establecido en el Artículo VIII, Sección 8.03 del Convenio de Financiación del Desarrollo Agrícola, suscrito entre el Estado Plurinacional de Bolivia y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), se realizó una Misión de Revisión de Medio Término (RMT) del “Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia ACCESOS - ASAP”, los días 14 al 24 de noviembre de 2016, con la finalidad de evaluar el logro de los objetivos de los Programas ACCESOS - ASAP, identificar buenas prácticas, analizar las dificultades que limitan su implementación y el cumplimiento de los resultados y metas programadas y proponer recomendaciones que apoyen en mejorar el desempeño de los Programas. Además la Misión analizó la pertinencia de extender la duración del Programa más allá de las fechas originales en base a una solicitud presentada por el Gobierno de Bolivia.
2. La RMT basó su análisis principalmente en los documentos del diseño; Convenio de Financiación, donación, Carta al Prestatario, Manual de Operaciones del Programa (MOP), Informes de Supervisión y apoyo a la implementación del FIDA, Planes Operativos Anuales (POA's), informes de avance del Programa, Documentos estratégicos de Operación, Reglamento, bases de datos y otros, elaborados y facilitados por el Programa.
3. La Misión fue liderada por Arnoud Hameleers, Gerente de Programas del FIDA para Bolivia, apoyado por, Jorge Arciénega (Componente I; Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos), María Quispe (Gestión de RR.NN, Genero y pueblos Indígenas), Enrique Callejas (Seguimiento y Evaluación y Gestión del Conocimiento), Raúl Espinoza (Temas de medio ambiente), Reynaldo Marconi (Componente II, Inclusión Financiera y Protección), Paul Villarroel (Manejo estadístico y datos) y Eduardo Muñoz (Aspectos Fiduciarios).
4. La Misión contó con la colaboración de José Antonio Carvajal, Director Nacional del Programa ACCESOS – ASAP, equipo técnico y administrativo de la oficina nacional y los equipos de la Unidades Operativas Locales (UOL), de Sucre, Camargo, Patacamaya y Riberalta. También tuvo el acompañamiento de Marcelo Serrudo, Sectorialista Agropecuario del Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo (VIPFE), del Ministerio de Planificación del Desarrollo (MPD).
5. Las actividades de la Misión comenzaron con reuniones de presentación de resultados por parte de los equipos técnicos y administrativos del Programa. Para la visitas de campo la misión se dividió en dos equipos que durante cuatro días visitaron (Apéndice 5 Agenda Final de la Misión): primer grupo la UOL de Riberalta, (municipios de: Riberalta, Guayaramerin y San Pedro) y segundo grupo las UOL's de Camargo y Sucre, (municipios de: Villa Abecia, El Puente, Camargo, Las Carreras, Culpina, Betanzos y Yotala). Además de las reuniones con beneficiarios de las comunidades, la misión pudo observar los beneficios y algunos obstáculos surgidos en la implementación de las iniciativas productivas y concursos financiados por el Programa, el estado de los mismos así como las perspectivas de sostenibilidad. Las reuniones finales se llevaron a cabo tanto con el equipo del Programa ACCESOS - ASAP, representantes del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT) y del Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo (VIPFE) del Ministerio de Planificación del Desarrollo (MPD) analizando las observaciones y recomendaciones de la misión así como los planes de implementación de las recomendaciones detalladas.

¹ Integrantes de la misión: Arnoud Hameleers, Gerente de Programas del FIDA para Bolivia, apoyado por, Jorge Arciénega (Componente I; Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos), María Quispe (Gestión de RR.NN, Genero y pueblos Indígenas), Enrique Callejas (Seguimiento y Evaluación y Gestión del Conocimiento), Raúl Espinoza (Temas de medio ambiente), Reynaldo Marconi (Componente II, Inclusión Financiera y Protección), Paul Villarroel (Manejo estadístico y datos) y Eduardo Muñoz (Aspectos Fiduciarios).

6. El día 24 de noviembre para finalizar la Misión, se efectuaron reuniones de cierre con el Ministro de Desarrollo Rural y Tierras, Cesar Cocarico y el Director General de Planificación de dicho Ministerio, en las que se compartieron los principales hallazgos y recomendaciones.
7. La Misión agradece toda la colaboración recibida e información proporcionada por parte de las autoridades nacionales y departamentales, del equipo técnico-administrativo del Programa ACCESOS - ASAP, y de los grupos usuarios visitados durante los recorridos de campo.

B. Evaluación general de la ejecución del Programa

8. La ejecución financiera de ACCESOS al 31 de octubre de 2016 es de USD 20.369.000, lo que representa el 45% del total de los recursos programados, aunque se ha verificado que el avance físico general del Programa es del 59%. La ejecución financiera por fuente de financiamiento, muestra que los recursos del FIDA una ejecución del 48% y del Fondo Fiduciario el 44%), los aportes de contraparte Nacional (Tesoro General de la Nación (TGN), Aportes de Municipios y Aportes Gobernaciones), 37% y Recursos de contraparte de los usuarios 44%. En cambio para el Programa ASAP la ejecución general fue del 25%.
9. La asignación de recursos por componentes del Programa ACCESOS muestra los siguientes avances: componente I “Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos” 52%; componente II “Inclusión Financiera y Protección” 0% y componente III “Gestión del Programa” el 53%, porcentajes que corresponden a la relación de lo asignado en cada uno de los componentes. Para el Programa ASAP Componente I “Manejo de Recursos Naturales”, tiene un avance del 27%; Componente II “Gestión de Riesgos Climáticos” con un avance del 26% y para el Componente III “Gestión del Programa” muestra un avance del 29%.
10. En el diseño del Programa ACCESOS se plantea la necesidad de establecer vínculos reales entre los componentes, de manera que la interrelación entre los emprendimientos productivos y la inclusión financiera coadyuve en el logro de los objetivos y la sostenibilidad del Programa. En opinión del equipo de la Misión de RMT, estas acciones de sinergia no han funcionado plenamente, habiéndose presentado un desbalance en la ejecución por componentes y un deterioro en la credibilidad del programa en los territorios.

Componente I: Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos.

11. Los avances detallados del Componente I incluyen:
12. (i) Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales, cuyo propósito es que las organizaciones territoriales y comunitarias, asociaciones de productores, y otros grupos concursan en la recuperación y manejo sostenible de sus recursos naturales para incrementar la productividad de sus parcelas o de sus espacios comunes. La inversión financiera ejecutada con fondos del Programa para estas actividades es de \$us 8.265.000, y representa el 65% del total programado²;
13. (ii) Iniciativas productivas y emprendimientos económicos, que comprenden el cofinanciamiento con transferencias no-reembolsables de iniciativas productivas y emprendimientos económicos comunitarios y mancomunados, para fortalecer la seguridad alimentaria y mejorar los ingresos de los sectores comunitarios, asociativos y cooperativistas y otros miembros de los grupos meta, el Programa financió 1.088, Iniciativas Económicas Productivas (IEP), distribuidas en, 859 de primer tramo, 194 de segundo tramo y 35 de tercer tramo, por un monto aproximado de \$us 8.709.000, 52% de lo programado
14. (iii) Fortalecimiento de capacidades Organizacionales, que comprende el fortalecimiento de las Organizaciones Económicas Comunitarias (OECOM's), Organizaciones Económicas Campesinas (OECAS), organizaciones de productores, microempresas, y cooperativas entre

²Tasa de cambio: 6,92 Bs/USD

otros grupos, sobre una visión integral de la agricultura y el desarrollo rural sostenible en el ecosistema mediante varias iniciativas que conlleven la formación del capital social y humano y el aprendizaje. Se ejecutaron \$us 767.000, lo que representa el 16% de lo programado para esta actividad.

15. Para la ejecución de las actividades de este componente, el diseño establece cumplir cuatro acciones claves: (i) lanzamiento, difusión del Programa y convenios; (ii) autodiagnósticos (mapas parlantes); (iii) realización de convocatorias comunitarias e inter-comunitarias en gestión de recursos naturales; y (iv) otras convocatorias para el mejoramiento de activos. En este marco, los enfoques contemplan la planificación de los recursos del territorio, la participación de la población usuaria con la identificación de demandas y la inclusión de género y generacional en las diferentes actividades. Los avances logrados en el componente son:
16. (i) **lanzamiento, difusión del Programa y convenios**. Esta actividad fue cumplida de acuerdo a lo establecido en el diseño de ACCESOS, se realizaron las actividades de lanzamiento y la posterior firma de los convenios en los 52 municipios del área de intervención del Programa.
17. (ii) **autodiagnósticos** (mapas parlantes). El Programa a través de las cuatro UOL's utilizó el enfoque de planificación territorial para la gestión de recursos naturales, a través de la organización de grupos zonales conformados por comunidades y la elaboración de mapas parlantes del pasado, presente y futuro. En la evaluación de campo realizadas por el equipo de la RMT, las familias usuarias comentaron con mucha satisfacción la experiencia de estos eventos, reconociendo que las mismas motivaron tanto a las comunidades, hombres, mujeres, jóvenes y adultos mayores para reconocer las vulnerabilidades y potencialidades productivas (y climáticas) de su territorio, y planificar actividades de gestión de recursos naturales y emprendimientos económicos según sus contextos; esta información no se encuentra sistematizada por el Programa, por lo que existe la necesidad de contratar una consultoría para este fin.

De acuerdo a los datos acumulados y proporcionados por la UEP, 1.695 comunidades cuentan con autodiagnósticos de las 2.465 previstas, constituyendo un cumplimiento del 69%; estas comunidades están organizadas en 293 grupos zonales (GZ) de los 460 previstos con un cumplimiento del 64%. La operativización de ASAP en los 16 municipios de las UOL's Sucre y Camargo, logró reforzar y mejorar cualitativamente el análisis territorial principalmente en vulnerabilidades inherentes a los impactos climáticos y orientar las actividades de gestión de riesgos y adaptación al cambio climático a nivel comunal y municipal, con la elaboración de 54 mapas de riesgos climáticos de los 74 previstos en el ML.

De acuerdo a lo evaluado en campo; Los mapas parlantes han resultado una importante herramienta de planificación y monitoreo para las comunidades, mediante estas pueden hacer seguimiento a los resultados y efectos de los proyectos que son cofinanciados; Los usuarios del Programa reconocen el impacto que tiene el clima en los sistemas productivos, este conocimiento se debe a acciones previas realizadas por otros programas de la cooperación que trabajaron en las zonas y por las vivencias propias que han hecho que experimenten (sequías, siembras retrasadas, maduración tardía, entre los efectos principales) y por la actualización técnica proporcionada por el Programa y finalmente se ha podido verificar acciones de coordinación estratégica entre ACCESOS y ASAP para implementar proyectos más integrales y resilientes, sin embargo es necesario profundizar esta acción.

18. (iii) **convocatorias comunitarias e inter-comunitarias** en gestión de recursos naturales. El Programa reporta un cumplimiento acumulado del 69.45% (639 de 920 concursos previstos). La estrategia del diseño orienta tres líneas de intervención: agua, suelo y cobertura vegetal, habiéndose cumplido la implementación de las iniciativas priorizadas por las comunidades organizadas en grupos zonales. En los municipios de cobertura directa de ACCESOS ASAP, las convocatorias fueron más integrales al sumar recursos bajo la lógica de "Concursos Intercomunales Resilientes". Sin embargo se pudo apreciar que los temas de cosecha y gestión del recurso agua, son los temas preferidos por las comunidades, aunque también se

pudo identificar la necesidad de complementar estas obras con acciones resilientes como optimización del uso del agua para riego (sistemas presurizados).

En la implementación de proyectos resilientes donde intervienen empresas constructoras, es muy superficial la transferencia de capacidades a los usuarios relacionados al mantenimiento; también es importante que se visibilice el aporte de mano de obra realizado por los beneficiarios.

19. (iv) **convocatorias para el mejoramiento de activos.** El Programa reporta un cumplimiento acumulado del 65% (1604 de 2465 concursos interfamiliares previstos). La estrategia busca que las familias participantes realicen inversiones en sus predios de manera de ampliar el espectro de gestión de recursos naturales en las áreas de intervención. Bajo este enfoque se pudo verificar una importante participación en la mejora de sus activos naturales según sus necesidades y potencialidades.
20. En términos generales el comportamiento del Componente I, muestra algunas limitaciones y dificultades en su operación, debido principalmente a la poca claridad que se tiene aún en la estrategia conjunta del programa que podría permitir su promoción bajo un lenguaje claro y único, las actividades de este componente tienen que estar articuladas y focalizadas en alcanzar el impacto esperado por el programa. La RMT, pudo establecer que el nivel de coordinación del Programa con otras instancias que apoyan el desarrollo rural en sus áreas de intervención es aún limitada, lo que impide hacer un escalamiento en las inversiones, que beneficie a estas organizaciones.
21. Respecto a la Iniciativas Económicas Productivas, estas merecen una atención especial debido a que estas actividades son consideradas entre las más importantes en el Programa, además que son las actividades en las que se consideran los mayores aportes económicos de contraparte de los beneficiarios. Por lo que se debe lograr que se cuente con una formulación y evaluación muy precisas, se deben considerar aspectos tales como el mercado, flujo de caja, utilización de materia prima local, considerar agentes externos que pueden hacer caer las iniciativas (como el contrabando sobre todo en áreas próximas a zonas de frontera). Los presupuestos no deben ser forzados para alcanzar siempre los toques de financiamiento, ni deben ir en detrimento en la calidad de los insumos o materiales a adquirirse, el presupuesto de las iniciativas debe estar acorde a las realidades económicas de las zonas.
22. Es importante que las oficinas regionales realicen una planificación operativa en función a las características productivas de las zonas, tipología de proyectos, características socio económicas y otras, que deben ser tomadas en cuenta para el logro de los resultados, Es importante que las todas las UOL's y sobretodo en la amazonia, cuenten con todas las condiciones necesarias, en términos de personal y logística, y puedan operar en las mismas condiciones, de manera que muestren avances parecidos en las UOL's.

Enfoque y estrategia para la gestión de recursos naturales, gestión de riesgos y adaptación al cambio climático, incluyendo servicios climáticos.

23. Respecto al fortalecimiento de las capacidades del personal técnico operativo del Programa, se observa que han existido avances importantes terminos de fortalecer las capacidades técnicas de este personal, por lo que en el marco de un convenio de cooperación interinstitucional se ha llevado adelante el taller de capacitación en gestión de riesgos e inversiones resilientes con HELVETAS Swiss Intercoperation, mismo que fue de mucho aporte y debería ser repetido con asistencia obligatoria de todo el personal de esta área.
24. El Programa, en líneas generales, ha implementado el enfoque y las estrategias de la gestión de los recursos naturales y adaptación al cambio climático, habiendo logrado coordinar algunos esfuerzos con otros actores y programas existentes en los territorios (DETI, HELVETAS, SENASAG, Municipios) según sus propias capacidades e intereses puestos en este tema, no obstante queda pendiente fortalecer capacidades municipales en esta temática como parte de la estrategia de sostenibilidad y de salida del Programa.

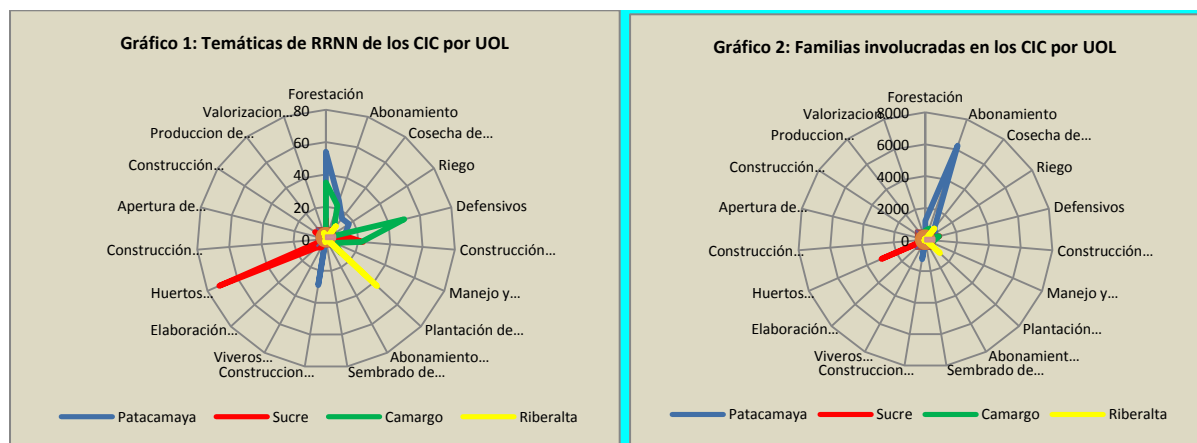
Logros y resultados.

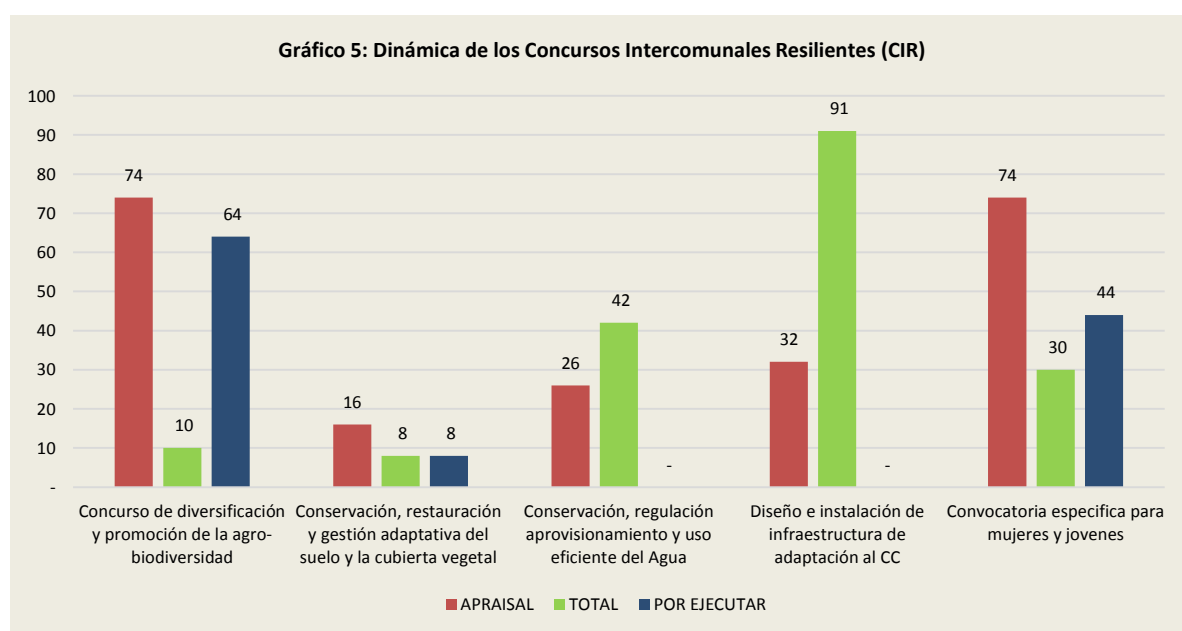
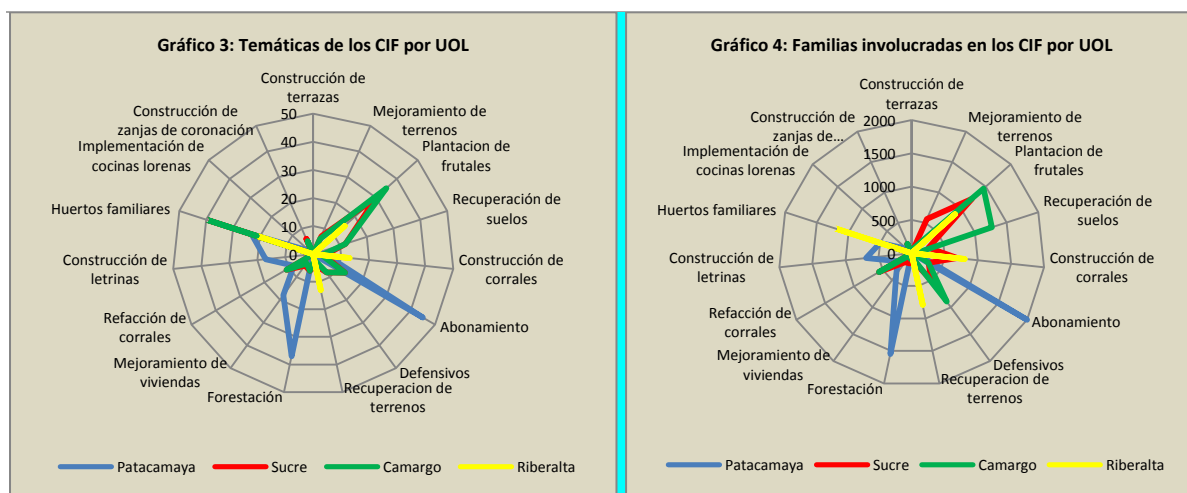
25. Al tercer año de operación del Programa ACCESOS ASAP y a la fecha de la Misión de RMT, la UEP reporta el grado de avance físico y financiero, los resultados logrados y el cumplimiento acumulado de los indicadores del Marco Lógico ajustado, los cuales se detallan a continuación.

CUADRO N° 1 METAS, LOGROS, BRECHAS Y OBSERVACIONES

Indicadores resultados y productos	Meta	Logro	Brecha	% logro	Observaciones
1. El 80% de las Comunidades mejoran su capacidad de gestión territorial mediante la implementación de acuerdos comunitarios e intercomunitarios para el manejo y recuperación mancomunada de RRNN.	1972	1.400	572	71%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un buen avance en el cumplimiento del indicador por el registro de comunidades que participaron en los concursos de mapas parlantes, sin embargo, no existe la valoración cualitativa de la mejora de las capacidades de planificación territorial para la gestión de los RRNN, requiriéndose evidencias de mejora de capacidades.
1.1. 2.465 comunidades con autodiagnósticos elaborados.	2465	1.695	770	69%	Existe un buen avance cuantitativo en el cumplimiento del indicador por el registro de comunidades que participaron en los concursos de autodiagnósticos.
1.2. 460 Grupos zonales (8 comunidades en promedio) que participan en concursos de manejo de RRNN.	460	293	167	64%	Existe un buen avance cuantitativo en el cumplimiento del indicador, sin embargo, requiere una revisión de la base de datos, considerando que el Programa declara más de 33000 familias beneficiarias con solo el 64% de grupos zonales.
2. El 60% de las familias que participan en el Programa son encabezadas por mujeres.	19200	14.628	4.572	76%	El programa declara mujeres, sin embargo, no se precisa si son jefas de familia.
2.1. 11.000 Familias adoptan variedades tradicionales de cultivo y técnicas agrícolas de adaptación al cambio climático.	11000	3494	7.506	32%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador. Este avance está referido al número de familias que habrían implementado las prácticas de adaptación al cambio climático a través de los Concursos Intercomunales Resilientes (CIR). Las demandas comunales priorizaron: cosecha de agua, protección de áreas productivas, diversificación, forestación, sistemas de alertas, medidas contra granizo y servicios básicos. De los CIR implementados según diseño, fueron duplicados y triplicados en demanda las referidos a la conservación y uso eficiente del agua y la implementación de infraestructura de adaptación al cambio climático (reservorios) respectivamente, sobre los otros, temas como suelos y agrobiodiversidad.
2.2. 11.000 familias participantes incrementan el valor total de la producción y sus rendimientos.	11000	3494	7.506	32%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador. No obstante, estos bajos resultados a partir del supuesto de que las familias que participaron en los CIR han incrementado su producción y rendimientos, debiendo revisar y ajustar la metodología de medición de este indicador. Se valora el avance presentado por el actual equipo técnico, en la medida que hasta la anterior Misión de Supervisión no existía avances significativos.
2.1.1. 400 de personas (160 hombres y 240 mujeres) son sensibilizados en el tema de cambio climático.	400	265	135	66%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un buen avance en el cumplimiento del indicador.
3. 11.000 familias usuarias directas han recibido AT+ Capacitación a través de concursos en prácticas sostenibles de manejo de RRNN y ACC.	11.000	3.494	7.506	32%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador, siendo el mismo valor reportado para todos los indicadores ACCESOS ASAP, por lo cual se recomienda revisar y precisar la información.

3.1. 11.000 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos.	11000	3494	7.506	32%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador. No obstante, el Programa asume este avance sobre el supuesto de que las familias que participaron en los CIR han reducido pérdidas, debiendo revisar y ajustar la metodología de medición de este indicador y explicar esta metodología.
3.2. 74 mapas parlantes con gestión de riesgos.	74	54	20	73%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un buen avance en el cumplimiento del indicador, quedando pendiente cumplir con la meta.
4.1. Municipios incorporan en su planificación territorial medidas para la gestión de riesgos y adaptación al cambio climático.	16	16	-	100%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, se habría cumplido con el indicador. No obstante, no se puede atribuir a las acciones del programa, dado que fue en el marco del cumplimiento de la Ley 777 que se obliga a todos los municipios incorporar la gestión de riesgos y adaptación al cambio climático. El Programa debe hacer seguimiento a la implementación de actividades en el marco de los planes territoriales municipales integrales de los municipios.
5.1. 11 000 Familias invierten en medidas para la reducción de riesgos y adaptación al cambio climático mediante concursos.	11000	3494	7.506	32%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador. Sin embargo, el logro cuantitativo es ídem al indicador 3.1, siendo necesario de parte del programa identificar las familias que invierten en medidas incluyendo la mano de obra.
5.1. 6.000 has, son conservadas o restauradas a través de prácticas de conservación.	6.000	1880	4.120	31%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un bajo avance en el cumplimiento del indicador. Se requiere mejorar la explicación cualitativa y desagregada de este indicador.
6.1. 16 planes territoriales de desarrollo integral municipal con medidas para la gestión, reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.	16	16	-	100%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, se habría cumplido con el indicador. No obstante, no se puede atribuir a las acciones del programa, dado que fue en el marco del cumplimiento de la Ley 777 que se obliga a todos los municipios incorporar la gestión de riesgos y adaptación al cambio climático. El Programa debe hacer seguimiento a la implementación de actividades en el marco de los planes territoriales municipales integrales de los municipios.
7.1. El 45% (539) Grupos de emprendimientos productivos exitosos con acceso regular a mercados.	539	332	207	62%	De acuerdo a la valoración cuantitativa, existe un buen avance del indicador, quedando pendiente fortalecer el enfoque y metodologías de articulación al mercado.
				58%	





26. En los Concursos Intercomunales (CIC), cada UOL, presenta diferencias en cuanto a la priorización de temáticas para la gestión de RRNN, ratificando que las demandas están en función de los contextos de cada región; destacándose en la UOL Patacamaya la forestación y el abonamiento de suelos, en la UOL Sucre la plantación de árboles frutales, en la UOL Camargo, también la plantación de frutales y huertos familiares; y finalmente, la UOL Riberalta, prioriza los huertos familiares, plantación de árboles frutales y cosecha/acceso a agua (gráfico 1); destacándose una mayor participación de familias en abonamiento de suelos y huertos (gráfico 2). En los Concursos Interfamiliares (CIF) la dinámica es similar, destacándose la forestación, abonamiento suelos, plantación de frutales y huertos familiares (gráfico 3). En los Concursos Intercomunales Resilientes (CIR) se destacan mayores inversiones del Programa, por demanda de las comunidades, en la conservación y uso eficiente del agua y la implementación de infraestructura de adaptación al cambio climático (reservorios) respectivamente, sobre los otros temas como suelos y agrobiodiversidad (gráfico 5). Se observa que la mayor demanda en la gestión del agua frente a los impactos del cambio climático (sequías), por lo cual el programa puede contribuir de forma efectiva en estas demandas.
27. Respecto, de las oportunidades de adopción de las medidas promovidas por el Programa se observa que las familias reconocen la contribución del mismo en el fortalecimiento de sus

activos naturales, físicos y de manera muy moderada en el tema económico; los gobiernos municipales también reconocen en el Programa la oportunidad de acceso a recursos para cofinanciar inversiones de mejora de las bases productivas y de la generación de negocios según las potencialidades existentes en los territorios, y más aun considerando que actualmente los municipios cuentan con limitados recursos por la reducción de ingresos a nivel nacional, ocasionada por la caída de los precios del petróleo.

Las principales lecciones aprendidas

28. Las lecciones que ha dejado la ejecución de este componente, muestra que:

(i) Es importante que en los procesos de planificación territorial, sean realizados por técnicos conocedores de procesos de planificación y que en los mismos se incluyan las necesidades, las vulnerabilidades y potencialidades de los territorios y el mismo se oriente a inversiones, prácticas y estratégicas para la gestión de los recursos naturales, con perspectiva de sostenibilidad ambiental y de resiliencia incorporando además la perspectiva de género y generacional.

(ii) En las inversiones que se realizan con el Programa se debe adoptar medidas de carácter resilientes, principalmente en obras de apoyo a la cosecha de agua, logrando que estas sean integrales y sobretodo eficientes, se debe pensar en la adopción de obras complementarias que aseguren la distribución eficiente del agua sin generar pérdidas hasta las parcelas (por ejemplo riego, microriego, bebederos, etc.),

iii) El fortalecimiento de las capacidades técnicas locales debe ser un tema importante cuando se construyan infraestructuras vía contratación de empresas constructoras, se debe asegurar que estas dejen capacidades instaladas en los actores locales principalmente en cuestiones de mantenimiento de las obras;

iv) el aprovechamiento de los recursos naturales (en la Amazonia) debe ir acompañado de medidas integrales de gestión de riesgos productivos, climáticos y de mercados en todos los contextos aprovechando las capacidades locales existentes y las innovaciones generadas por el mismo programa como por otros actores y programas;

v) La sistematización de experiencias debe ser una práctica constante y permanente en el Programa de manera de poder transmitir tanto dentro y fuera del Programa las lecciones que surjan de las mismas para la optimización de los recursos futuros a ser invertidos.

Necesidades emergentes del contexto para hacer más eficientes las acciones del Programa.

29. En los concursos intercomunales de RRNN, se requiere que las infraestructuras construidas como reservorios, qotañas, vigiñas, sean sujetos de inversiones complementarias para que el agua llegue a las parcelas reduciendo pérdidas. Esta necesidad surge ante la existencia de sequias recurrentes por efecto de la variabilidad climática y cambio climático.

- Ante la necesidad de fortalecer las inversiones complementarias y favorecer medidas comunales, principalmente en gestión del agua, existe la necesidad de reorientar los recursos de los CIF a los CIC.
- ACCESOS ASAP en su áreas de cobertura debe realizar concursos intercomunales compactos, no fragmentados; esto mejorará las inversiones resilientes.
- ACCESOS ASAP cuenta con enfoque, herramientas y evidencias que requieren ser movilizadas a las otras regiones, considerando que los efectos de la variabilidad climática y cambio climático están presentes en los territorios.
- La información de los mapas parlantes no han sido transferidas aún a los gobiernos municipales como parte de los procesos de fortalecimiento de planificación territorial; por

otro lado, los mapas parlantes son subutilizados para el monitoreo de los resultados de las inversiones por parte de los usuarios.

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
1. Replicar y escalar la metodología ASAP en todas las iniciativas que financie el Programa y ajustar los manuales de trabajo.	Coordinación Responsable de planificación	A partir enero 2017 hasta el cierre del Programa Junio 2017
2. Fortalecer las capacidades institucionales en resiliencia y adaptación al cambio climático a través de la capacitación a técnicos del Programa y otras instituciones.	Coordinación Responsable de planificación	
3. Fortalecer las capacidades de los actores del Programa en temas de resiliencia y cambio climático mediante rutas de aprendizaje.	Programa ACCESOS ASAP PROCASUR	Octubre 2017
4. Fortalecer las acciones de coordinación con los municipios y otros programas, a fin de concretar aportes de contraparte y seguimiento a las acciones de las iniciativas en conjunto y prevenir duplicidades.	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Continuo
5. Para mejorar la planificación en cada territorio, se deben establecer cronogramas de operación del Programa reconociendo el contexto de cada uno de los territorios en temas de convocatorias, evaluaciones, aporte de contrapartes, ejecución y descargos.	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Diciembre 2016
6. Los emprendimientos que logren financiamiento en un segundo y tercer tramo, deben ver la pertinencia de contratar Asistencia Técnica más especializada para asegurar que el nivel técnico es suficientemente alto y complementa las necesidades específicas de certificación y comercialización sin dejar el acompañamiento actual.	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Desde Enero 2017
7. Los emprendimientos de acuerdo a sus características deben incorporar tiempos reales para su ejecución, se debe evaluar el MOP e investigar que existe la necesidad de ampliar periodos de ejecución de las intervenciones.	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Desde Enero 2017
8. Se propone realizar una última convocatoria para emprendimientos en el 1er. tramo, durante el primer semestre de 2017 (con enfoque de jóvenes), (el 50% de beneficiarios deben ser jóvenes desde 18 hasta los 27 años de edad).	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Junio 2017
9. El número mínimo de participantes en los emprendimientos cambia de 10 a 6, se debe	Responsable S&E y	Enero 2017

corregir en el MOP.	Responsables UOL's	
10. Los concursos interfamiliares ya no serán financiados, los saldos de los recursos deben ser reasignados en otras categorías. Se debe elaborar una propuesta e incluirlo en el MOP POA.	Coordinación Responsable S&E y Responsables UOL's	Febrero 2017

Componente II: Inclusión Financiera y Protección

30. Resultados Cuantitativos y Cualitativos: Los resultados esperados bajo el Componente II, incluye tres subcomponentes: (i) Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil; (ii) Acceso a servicios financieros de ahorro y micro-seguros; y, (iii) Acceso a micro-crédito para actividades productivas. A la fecha de evaluación de medio término, los resultados alcanzados, cuantitativos y cualitativos, son muy bajos y requieren ajustes de fondo.

Enfoque y estrategia para la implementación de los servicios financieros.

31. Las condiciones de contexto para los servicios financieros, han cambiado radicalmente entre la fecha de aprobación del Programa (Diciembre de 2011), y la fecha de evaluación de medio término (noviembre de 2016). En lo que corresponde al contexto para el Programa, los cambios más trascendentes tiene que ver con: (i) Regulación Financiera para los Servicios Financieros Rurales (SFR); (ii) Oferta de SFR; (iii) y la Demanda de los SFR.
32. En relación a la **regulación financiera**, desde el 21 de agosto de 2013, Bolivia cuenta con una nueva normativa financiera, al haberse promulgado la Ley 393, Ley de Servicios Financieros (LSF), en sustitución de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (LBEF). En esencia, la nueva LSF regula la intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, considerando 4 principios mayores: (i) "las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado" (Art. 331 CPE y Art 6 LSF); (ii) los servicios financieros "deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población" (Art. 4 LSF); (iii) el enfoque social y productivo adoptado, donde el Estado interviene en la regulación para fijar tasas y niveles de cartera para el sector productivo, vivienda de interés social, así como también regula comisiones, periodos de gracia y fijar tasas pasivas; y (iv) contempla un Menú de Opciones de medidas de Regulación Prudencial para aumentar el nivel de Coeficiente de Adecuación Patrimonial, CAP, Provisiones, tratamiento impositivo, definición del destino de una proporción de las utilidades para la función social, etc. Este es un cambio total en relación a la LBEF, que estaba vigente cuando se aprobó el Programa.
33. En relación a la **Oferta de Servicios Financieros**, según la información de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI, el Sistema Financiero Nacional (SFN) ha crecido de manera muy significativa entre 2005 y junio de 2016: los depósitos se incrementaron en 451%, las colocaciones de cartera en 435%, y el patrimonio en 275%. Bajo la LSF, la orientación de la regulación para los SFR, ha adoptado un enfoque de Inclusión Financiera, imponiendo a las entidades bancarias convencionales, metas expansión, a fin de facilitar la ampliación de la cobertura de los SFR. Además, con la LSF se ha diversificado la oferta de servicios financieros, al haberse producido la incorporación a la regulación financiera de las Instituciones Financieras de Desarrollo, IFD's (Ex ONG's Financieras), que tienen vocación rural y productiva, que operan mayormente en los municipios cubiertos por el Programa, y, el reconocimiento de las Entidades Financieras Comunes, EFC, que son entidades impulsadas por los propios productores.

34. Otro cambio trascendente en la oferta es el rol renovado para el Estado en el sector financiero, con el concurso del Banco de Desarrollo Productivo (BDP) y Banco de la Unión, como Banco Público, diversificando la oferta e introduciendo señales al mercado de mayor compromiso con el sector productivo. Este enfoque, desde todo punto de vista ha facilitado la expansión de la cobertura rural con SFR. Este enfoque de Inclusión, ha sido completado con una política pública activa de apoyo al sector productivo que ha inducido a un mayor financiamiento del SFN a este sector productivo. Entre 2006-2013, hasta la aprobación de la LSF y su reglamentación, el financiamiento al sector productivo crecía a una tasa anual de 12%, mientras que en el periodo 2014-2016, post LSF, dicha tasa sube a 28.2%. En cambio, para los mismos periodos el financiamiento a los sectores de comercio y servicios cae de 13.7% y 21.2% en el periodo pre LSF a -1.7% y 2.4% respectivamente, en el periodo post LSF.
35. Este cambio en el comportamiento del financiamiento sectorial es consecuencia directa de la política financiera, fijando para la banca múltiple y banca PyME mínimos de cartera y topes de las tasas de interés para los créditos al sector productivo. Esta política ha inducido a una agudización de la competencia en el mercado, dinamizando las operaciones de compra de cartera entre entidades financieras, privilegiando la disputa por las operaciones más grandes y que tienen mejores garantías, e iniciando la tendencia de concentración de la oferta en los actores de mayor tamaño. Este proceso ha generado un incremento en el tamaño promedio de los créditos de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), proceso acompañado por el crecimiento de la economía nacional y del SFN: entre diciembre 2013 y 2015 el tamaño promedio de los créditos de la banca comercial corporativa ha aumentado en un 38%, de la banca de micro finanzas en 52% y de la banca pública (Banco Unión) en 28%. Pero el aspecto más llamativo es el decrecimiento del número de prestatarios atendidos por el SFN, una tendencia que va en contra de la inclusión: entre 2006 y 2013, hasta la aprobación de la LSF, el número de prestatarios atendidos por el SFN crecía a un 11% anual, mientras que después de la aprobación de la LSF, crece a 1%, tal como se aprecia en los cuadros siguientes:

CUADRO N° 2 CARTERA DE CREDITO Y TASAS DE CRECIMIENTO ANUAL DE NÚMERO DE PRESTATARIOS

Sistema de Intermediación Financiera Cartera de Crédito (En Número de Prestatarios)							Sistema de Intermediación Financiera Tasas de Crecimiento Anual de Número de Prestatarios (En porcentaje)						
AÑO	CARTERA				IFDs	TOTAL	AÑO	CARTERA				IFDs	TOTAL
	BMU y BPY	EFV	COOP	SUBTOTAL				BMU y BPY	EFV	COOP	SUBTOTAL		
2005	443.069	22.937	64.834	530.840	216.611	747.451	2005						
2006	531.149	22.359	67.127	620.635	246.823	867.458	2006	20%	-3%	4%	17%	14%	16%
2007	631.222	21.346	75.500	728.068	288.430	1.016.498	2007	19%	-5%	12%	17%	17%	17%
2008	660.276	18.154	81.618	760.048	306.990	1.067.038	2008	5%	-15%	8%	4%	6%	5%
2009	723.920	18.602	88.234	830.756	291.696	1.122.452	2009	10%	2%	8%	9%	-5%	5%
2010	746.432	19.251	94.760	860.443	328.747	1.189.190	2010	3%	3%	7%	4%	13%	6%
2011	848.599	20.027	95.635	964.261	408.208	1.372.469	2011	14%	4%	1%	12%	24%	15%
2012	1.001.138	20.596	95.653	1.117.387	445.864	1.563.251	2012	18%	3%	0%	16%	9%	14%
2013	1.154.185	20.590	93.425	1.268.200	472.114	1.740.314	2013	15%	0%	-2%	13%	6%	11%
2014	1.180.977	19.501	93.423	1.293.901	452.693	1.746.594	2014	2%	-5%	0%	2%	-4%	0%
2015	1.190.619	18.357	94.900	1.303.876	452.583	1.756.459	2015	1%	-6%	2%	1%	0%	1%
2016	1.202.158	14.165	99.179	1.315.502	462.605	1.778.107	2016	1%	-23%	5%	1%	2%	1%
2005-2016	171%	-38%	53%	148%	114%	138%	PRE LSF	13%	-1%	5%	12%	11%	11%
FUENTE: Elaboración propia con datos de ASFI y Gremios del sector financiero							POST LSF	1%	-11%	2%	1%	-1%	1%
							FUENTE: Elaboración propia con datos de ASFI y Gremios del sector financiero						

36. Este proceso, de viraje de la banca hacia operaciones de mayor tamaño, tendencia que se reproduce a nivel de las IFD's, ha tenido como resultado la desatención de un enorme mercado de prestatarios del sector productivo constituido por Unidades Productivas de menor tamaño, que operan en los municipios atendidos por el Programa, que quedan sin cobertura crediticia o con atención insuficiente, por sus propias limitaciones sectoriales. Vale decir, no obstante el enfoque de Inclusión Financiera de la Regulación, los sectores de la Pequeña

- Producción Agropecuaria, que se desenvuelven en muchos municipios atendidos por el Programa, quedan con una cobertura parcial en los SFR o desatendidos, ratificando la necesidad de promover la inclusión financiera en dichos municipios. Este hecho, en el que la regulación impulsa a la inclusión financiera es un factor de contexto, favorable para el Programa, puesto que puede ser utilizado para motivar a las entidades financieras a trabajar en el área del Programa y con los beneficiarios en los distintos SFR requeridos.
37. Respecto a la **Demanda de SFR**, en el marco de las políticas sectoriales, la LSF establece que el Estado protegerá y fomentará a: (i) Las organizaciones económicas campesinas, y las asociaciones u organizaciones de pequeños productores urbanos, artesanos, como alternativas solidarias y recíprocas. La política económica facilitará el acceso a la capacitación técnica y a la tecnología, a los créditos, a la apertura de mercados y al mejoramiento de procesos productivos. (ii) El sector gremial, el trabajo por cuenta propia, y el comercio minorista, en las áreas de producción, servicios y comercio, será fortalecido por medio del acceso al crédito y a la asistencia técnica. (iii) La producción artesanal con identidad cultural. (iv) Las MyPEs, así como las organizaciones económicas campesinas y las organizaciones o asociaciones de pequeños productores, gozarán de preferencias en las compras del Estado (Art. 334). El Estado apoyará a las organizaciones de economía comunitaria para que sean sujetos de crédito y accedan al financiamiento (Art. 336). En ese marco, la regulación financiera promueve un enfoque de cobertura privilegiada de los sectores de la Agricultura Familiar Campesina, AFC, y MyPE, con los cuales se desenvuelve el Programa. Este factor de contexto, tiene su relevancia para el Programa, principalmente en lo corresponde a la receptividad para los instrumentos de transferencias público-privadas focalizadas en la población en situación de pobreza y vulnerabilidad.
38. Las Oportunidades que se presentan para la implementación del Programa, que pueden ser aprovechadas en el periodo que le resta, son las acciones, políticas públicas, inversiones, etc., que serán impulsadas por el Gobierno en el marco del Plan de Desarrollo Económico Social (PDES), 2016-2020 y la Agenda 2025. Estas acciones se refieren principalmente con el entorno que se crea en el marco de los objetivos de eliminación de la extrema pobreza y reducción de la pobreza. En esa perspectiva, los políticas públicas para promover el modelo de desarrollo anclado en los cambios en la matriz productiva y la seguridad alimentaria, son elementos favorables para la atención de necesidades para la innovación productiva y crecimiento sectorial, donde los SFR, juegan un rol determinante en el desarrollo de las unidades productivas y familiares, en su bienestar y situación socio-económica.
39. Este rol, aplicado al sector financiero, se encuentra fuertemente condicionado por el Enfoque Productivo y Social exigido a las Entidades de Intermediación Financiera en el marco de la Función Social de los Servicios Financieros, con mínimos de cartera y topes en las tasas de interés activas y mínimos en las tasas de interés pasivas. El enfoque social y productivo, ha sido impulsado en sujeción al principio constitucional de que el Estado debe regular al sistema financiero con criterios de igualdad de oportunidades, solidaridad, distribución y redistribución equitativa (Art. 330. I).
40. Bajo esa perspectiva, se ha arrancado con el DS 1842 de 18 de diciembre de 2013, que define los mínimos de cartera de Crédito para el Sector Productivo (CSP) y de Vivienda de Interés Social (VIS), en 60% para Banca Múltiple, donde el CSP al menos debe alcanzar el 25%, y en 50% de CSP para Banca PyME, mínimo en el que se puede constituir hasta un 10% con cartera de VIS. En dicho DS también se pone la tasa pasiva mínima para los ahorros, fijada en 2% anual. Asimismo, desde abril de 2015 funcionan los Fondos de Garantía (FdG) constituidos por los bancos en cumplimiento de los DS 2136 y 2137 de octubre de 2014, con el 6% de sus utilidades netas de las gestiones 2014 y 2015, para garantizar operaciones de microcrédito y de crédito PYME, hasta 50% de la operación en CSP, y cubrir hasta el 20% del el riesgo crediticio de VIS.
41. Otra de las oportunidades, radica en las expectativas generadas con la intervención de los Municipios con sus inversiones y otras acciones, que articuladas a los SFR, pueden alimentar

- y acelerar la Dinámica de Desarrollo Local, fortaleciendo la capacidad productiva de las unidades económicas y activando una demanda para los productos del sector productivo de base local. Estos aspectos abren enormes oportunidades para el desempeño del componente de inclusión financiera.
42. Las limitantes que han incidido en el desarrollo de las actividades y resultados, tienen origen principalmente en la falta de definición y adopción de una estrategia de intervención del Programa, para promover la inclusión financiera en los 52 municipios involucrados, sin la claridad de objetivos, metas y medios, para alcanzar las metas trazadas. Las actividades ejecutadas, dan la impresión de que fueron improvisadas, puesto que las acciones clave, como ser las convocatorias, fueron lanzadas sin percatarse si existían las condiciones básicas, de presupuestos aprobados, la disposición de reglamentos, etc.
43. La carencia de definición estratégica, se tradujo en la falta de adecuación del modelo de intervención del Componente, y los productos ofertados, al nuevo contexto y oportunidades generadas con la LSF. El Modelo y los Productos, tal cual fueron diseñados, requerían ciertos ajustes, para aprovechar en mejores términos, la disposición de las entidades bancarias, a sujetarse a objetivos de inclusión y la prestación de servicios en el marco de la función social de los SFR, a la que fueron inducidas por el nuevo marco regulatorio. Los resultados de inclusión financiera, fueron simplificados a metas administrativas de cuentas de ahorro sin objetivos de impacto (ej. Ahorro para promover la inversión productiva, el acceso al crédito, etc.). Esta situación fue agudizada por las carencias en el sistema de gobernanza del Programa, de administración de recursos humanos, coordinación y seguimiento técnico, que afectó la toma de decisiones oportunas y el seguimiento del cumplimiento de metas.

Logros y resultados (Avance físico).

44. **En el subcomponente 1**, respecto el Estudio de cobertura financiera real programado, la UEP, ha adoptado la estadística de ASFI sobre Puntos de Atención Financiera en el país, para justificar la no realización del estudio. Los resultados de los ocho incentivos programados para la ampliación de la cobertura, Estudio de Banca Móvil y los dos Piloto de innovación financiera en banca móvil, no se han ejecutado.
45. **En el Subcomponente 2**, de 32.000 cuentas de ahorro, a diciembre de 2015 se tenía 5.617 cuentas aperturadas, 17,6%, las cuales bajaron a 3.378 como cuentas activas a octubre de 2016, es decir 10,6%. Esta reducción podría explicarse por cuanto los incentivos prometidos por el programa no se efectivizaron hasta la fecha. La apertura de cuentas de ahorro grupales, se abrieron 98 de 1.067 cuentas de ahorro previstas, es decir el 9,2%, que tampoco tuvieron las transferencias comprometidas por el Programa. Esta situación obedece fundamentalmente al hecho de que los recursos requeridos para transferir los incentivos comprometidos, no fueron incorporados en el Presupuesto de las gestiones 2015 y 2016, y el Reglamento para transferencias Público-Privadas, aprobado por el MDRT en agosto 2016, no cuenta aún con la aprobación del Ministerio de Economía y Finanzas Publicas (MEFP). El incumplimiento de las transferencias comprometidas expone al Programa a un alto nivel de riesgo en su imagen y credibilidad.
46. En materia de microseguros, existen incertidumbres similares. Al inicio se proponía la aplicación automática de este servicio, con el apoyo del subsidio del Programa, a quienes abrían sus cuentas individuales de ahorro; luego, se puso el requisito de los talleres de capacitación para concientizar e incentivar la adquisición de un micro seguro de vida para los titulares de las cuentas de ahorristas individuales y grupales, que mantuviesen sus ahorros mensualmente; para ellos, el Programa gestionaría con empresas aseguradoras, que los beneficiarios decidan acogerse a este servicio. Al respecto, el Programa ha suscrito un convenio de intenciones con UNIVIDA, aun cuando existían otras propuestas a costos menores. En todo caso no se ha producido ningún pago hasta el presente.

47. **En el Subcomponente 3**, Acceso a créditos para actividades productivas, solo se ejecutaron dos actividades de capacitación y asesoramiento, de cuatro programadas, y no se cuenta con información de los créditos inducidos. En el campo de educación financiera, se ha transitado sobre las mismas incertidumbres, aun cuando existían buenos aliados, como PROFIN para masificar y dinamizar esta actividad. A nivel financiero el nivel de ejecución es del Bs 388.000, que representa el 0,96% del presupuesto. Es totalmente mal visto, que en un contexto favorable para alcanzar metas de inclusión financiera, los resultados obtenidos sean irrelevantes.
48. Las Condicionantes causales para la obtención de los resultados insatisfactorios, unas tienen origen en el propio diseño del Componente II, y otras en la gestión del Programa. Entre las primeras causas, se encuentran la falta de atractivos de la oferta, para las entidades financieras; en efecto, la Estrategia de Ejecución del Componente II y el MOP³, han asumido para la ampliación de cobertura de entidades financieras e implementación servicios financieros móviles, la estrategia basada en: “Establecer mecanismos de acercamiento con instituciones públicas, privados y con organizaciones sociales; y, desarrollar acciones para la Implementación de servicios financieros y de extensión comunitaria.
49. Para ello, las Unidades Operativas Locales del Programa, desarrollarán visitas informativas, a las autoridades institucionales, organizaciones sociales locales, entidades financieras establecidas en su área de acción, para socializar los alcances del Programa, suscribiéndose convenios y/o alianzas de trabajo conjunto”; esta estrategia se respalda en el rol de los “Facilitadores Financieros” del Componente, sin que ellos tengan la motivación primaria para la ampliación de los SFR, e ignora y/o relega el rol de las entidades financieras, siendo éstas los vehículos de la inclusión financiera.
50. La falla se encuentra en la elección del modo para la ampliación de cobertura para los SFR. A quienes debió motivarse es a las entidades financieras y de manera complementaria a los municipios y las organizaciones sociales y no al revés. Asociado a esto, se encuentra el enfoque errado en el diseño de los productos ofertados para los concursos, principalmente para el ahorro, puesto que carecen de atractivos para las entidades financieras y los beneficiarios. El problema mayor radica en el Modelo de Intervención para facilitar la apertura de cuentas de ahorro, que recurre a Concursos abiertos dirigidos a la población potencialmente beneficiaria en el área del Programa, que no logra motivar a las entidades financieras ni a los beneficiarios, por temor al incumplimiento de los compromisos de otorgación de incentivos/premios, por una parte, y por las condiciones operativas y términos de la transferencia, por otra parte, cuyos costos directos para concretar, las transferencias a las cuentas de ahorro abiertas, parecen ser mayores a los beneficios directos, y, los costos de transacción son penalizadores para los beneficiarios.
51. Un similar resultado es aplicable a los microseguros y la promoción de créditos para inversión productiva. El punto de mayor cuestionamiento es la falta de respaldo para las convocatorias y el cumplimiento de sus ofertas, merced a la falta de aprobación oportuna de aprobación de presupuestos 2015 y 2016, y la falta de aprobación plena del Reglamento de Transferencias Público-Privadas, referidos previamente.
52. Entre los segundos factores, se encuentran, la incomprensible descoordinación entre los Componentes I y II, reflejada en la falta de condicionalidad de participación entre los dos Componentes; la falta de complementariedad entre los recursos humanos de ambos Componentes a nivel local. Esta situación, es probablemente, imputable a una limitación de gestión integral del Programa, donde la falta de Gobernanza se hace evidente. A ello se suma, la discontinuidad laboral a nivel del Componente II, y las rigideces en la conducta de la conducción de la Unidad Operativa de dicho Componente, impidieron concretar alianzas prometedoras, como es el caso de PROFIN, que podían facilitar las metas en materia de microseguros y educación financiera.

3 Estrategia de Ejecución del Componente II; y, MOP Ajustado del Componente II.

53. Se impone una nueva Planificación para el Componente y la adopción de los indicadores respetivos para el Marco Lógico, ML. La UEP del Componente propone: (ii) Proseguir con el Modelo de Intervención para la Ampliación de la Cobertura de Servicios; (ii) Proseguir con el Modelo de Convocatorias y Concursos en materia de ahorro y microseguros en base al mismo diseño de productos; (iii) Reducción de las metas en todos los subcomponentes; y, (iv) Incrementos en los Montos de Incentivos y Subsidios, sin considerar las implicaciones de los mismos, en la asignación de fondos global.
54. Esta propuesta de la UEP no es factible. Más aún se mantiene la desarticulación con el Componente I, particularmente en los que corresponde al financiamiento de Emprendimientos Económicos Productivos (EEP) sobre la base de Planes de Negocios. Los EEP, apoyados con financiamiento no reembolsable en una primera instancia, cuyos resultados en mejoras en las Unidades Productivas, pueden o deberían originar demandas de SFR, ahorro, crédito, seguros, y en esa perspectiva su articulación con el Componente II, es crucial, y sus resultados puede ser mejorados mucho más aún, en beneficio del bienestar de las familias involucradas.
55. Es necesario generar una Planificación ajustada a un Modelo de Intervención realista, rediseño de los productos, y forma de provisión de los incentivos. Bajo el esquema actual, no será posible alcanzar metas con objetivos de impacto, ni con mayores plazos, puesto que la oferta es poco atractiva para las entidades financieras, operadores de seguros y las propias familias. El éxito de este Componente II, requiere la articulación con las actividades pertinentes del Componente I.
56. Considerando el tiempo transcurrido y la fecha de cierre del Programa, las Lecciones aprendidas son las siguientes:
 - a) Iniciar y arrancar con las actividades del Programa una vez que exista claridad sobre la Estrategia de Intervención, en términos de objetivos, metas y medios para garantizar los resultados esperados en los plazos planificados; el estudio previsto para motivar la expansión de los SFR, pudo haberse enfocado en la estrategia de inclusión financiera, englobando la necesaria expansión de los PAF, la implementación de banca móvil, productos financieros requeridos por los beneficiarios, en ahorro, microseguros, tipo de crédito, etc., fue cancelado de manera incomprensible, y por ello, ha implicado trabajar a ciegas, sin una estrategia clara.
 - b) El Modelo de Intervención y los Productos ofertados, deben ser sometidos a un análisis de pertinencia, evaluación y sostenibilidad, cuando los contextos son cambiantes, entre las condiciones en que se diseñan los Componentes y las fechas de su implementación;
 - c) La falta de plena articulación entre los dos Componentes, ha desaprovechado una estrategia bien planteada de complementación entre los instrumentos de manejo de subsidios directos para fortalecer la capacidad productiva y el empoderamiento de las Unidades Económicas y Familiares afectadas por pobreza y vulnerabilidad, con los instrumentos de servicios financieros, promovidos bajo incentivos.
 - d) En contextos, donde se requieren decisiones oportunas y existen necesidades de coordinación entre varias áreas de un Programa, la Gobernanza apropiada es un requisito imprescindible, para la implementación armónica del Programa;
 - e) La Administración de Recursos Humanos con una visión estratégica clara, común, y coordinación operativa de complementariedad entre Componentes de un Programa, puede facilitar la obtención de resultados en entornos diferenciados, y,
 - f) En un contexto de requerimientos de recursos humanos especializados, el concurso de profesionales idóneos con competencias técnicas adecuadas es un requisito para la ejecución satisfactoria y armónica de las actividades del Programa

Ajustes

57. Considerando los resultados de la Evaluación de Medio Término de Accesos, y la necesidad de alcanzar los resultados esperados, se plantea introducir Ajustes Por Subcomponentes, sobre las siguientes bases:
 - Ratificación de los Objetivos del Componente y las Metas de Beneficiarios del Programa definidas en el Convenio de Financiamiento FIDA/Estado Plurinacional de Bolivia;

-
- Adopción de un enfoque renovado del Modelo de Intervención, Rediseño de los Productos, para facilitar los objetivos de Inclusión Financiera de ACCESOS y las Metas por Subcomponente del Componente II, adecuando los nuevos mecanismos de implementación y selección de indicadores;
 - Contemplar en el modelo rediseñado, la necesaria articulación entre los dos Componentes del Programa; y,
 - Bosquejar los nuevos documentos normativos operativos del Programa plasmados en una nueva “Estrategia para la Inclusión Financiera” y un nuevo Manual Operativo del Programa (MOP), que sean atractivos para las Entidades Financieras, los Operadores de Seguros y las familias y beneficiarios participantes.
58. Los lineamientos para esta nueva fase del Programa, desglosada por Subcomponente, tendrán las siguientes características:
- Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil.**
59. Para la ampliación de cobertura: se propone la suscripción de Acuerdos de Cooperación entre la UEP y Entidades Financieras, entre tres a cinco, bajo el enfoque de Mandatos, donde la Entidad Financiera, asume la obligación de cobertura y la prestación de servicios en los municipios que forman parte del Programa, que cuentan con servicios parciales o se encuentran desatendidos, y en contrapartida la UEP, con recursos del Programa, asume la obligación de aportar los recursos financieros, vía la entidad financiera, para implementar los servicios financieros planificados, aplicando el Reglamento de Transferencias Público-Privadas, que se encuentra aprobado mediante Resolución Ministerial No 252 de 26 de Agosto de 2016, del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras. Los aspectos operativos, serían los definidos por la UEP en su nueva “Estrategia para la Inclusión Financiera” y el nuevo Manual Operativo del Programa (MOP)”. No es muy probable, que se consiga que las entidades financieras abran una agencia fija en todos los municipios, por tamaño de la población o por sostenibilidad de la agencia. Empero frente a ello, la banca móvil es una opción realista.
60. Para la Innovación en Banca Móvil, se tiene dos opciones, las cuales, una o las dos conjuntamente, deberían ofrecer las entidades financieras seleccionadas para suscribir los Acuerdos de cooperación. Este requisito será habilitador. La primera opción implica efectuar operaciones financieras vía celular. Para estos casos, la entidad financiera debe disponer de la plataforma para viabilizar dichas operaciones con el concurso de una operadora telefónica. Por el momento, TIGO y VIVA, ofrecen ese servicio, porque a su vez dicha empresa ha desarrollado a su turno la plataforma informática para respaldar las operaciones. La segunda opción, corresponde a operaciones, que además de un celular se incluye un POS (Point of Sale/-Terminal Punto de Venta), operable con tarjetas de débito, crédito y prepago. Esta opción supone que la entidad financiera debe estar integrada a la Red Enlace ATC (Administradora de Tarjetas de Crédito S.A).
61. La meta propuesta es llegar a la cobertura de SFR en los 52 municipios, combinando las distintas vías de Puntos de Atención Financiera (PAF), definidos por la ASFI: agencias fijas, banca móvil, ATM (cajero automático), Corresponsalía, en fin, otras modalidades reconocidas por ASFI como PAF, en el Reglamento de Agencias. En esa perspectiva, con una de las entidades financieras, en unas dos o tres plazas, se analizará la viabilidad, con carácter piloto, de introducir el Kiosco Financiero a nivel rural, para efectuar operaciones de depósito de efectivo a cuentas, pago en efectivo de servicios de terceros, pago de tarjetas de crédito en efectivo, pago de préstamos, transferencias de fondos, auto consulta de saldos, y, fraccionamiento de moneda. Este cambio podría tener la misma trascendencia de las ATMs con huella digital y en lenguas nativas, introducidas en el área rural por PRODEM FFP hace varios años atrás.
62. El Programa debe enfocarse en la ampliación de SFR en los departamentos de Pando, Chuquisaca y La Paz, donde el número de municipios sin cobertura de PAF. En los restantes departamentos, la presión es menor y de una manera general en los 52 municipios, el desafío es diversificar los SFR.

63. En el cuadro siguiente se muestra el grado de cobertura actual en los 52 municipios atendidos por ACCESOS, observando que 25 municipios tienen cobertura, y 27 no tienen cobertura de un Punto de Atención Financiera (PAF):

CUADRO N° 3 COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS EN LOS MUNICIPIOS DEL AREA DE INTERVENCION DEL PROGRAMA

COBERTURA DE SERVICIOS FINANCIEROS EN MUNICIPIOS ATENDIDOS POR ACCESOS							
DEPARTAMENTO	MUNICIPIOS	N° DE COMUNIDADES	POBLACION A SER BENEFICIADA	PEA CENSO 2012	PRESTATA RIOS 2012	Municipios Con PAF	Municipios Sin PAF
CHUQUISACA	CAMARGO	64	809	6.917	1.347	1	
	CULPINA	49	631	7.999	613	1	
	INCAHUASI	26	269	5.945	232		1
	LAS CARRERAS	13	152	2.126	132		1
	Presto	24	202	4.856	74		1
	SAN LUCAS	102	1.256	13.162	425	1	
	Tarabuco	63	1.112	6.690	333	1	
	VILLA ABECIA	12	127	1.728			1
	Villa Azurduy	41	1.034	3.859			1
	VILLA CHARCAS	43	709	6.061	427	1	
	Yamparáez	24	248	4.317	115		1
POTOSI	Yotala	32	411	4.073	622		1
	Betanzos	88	1.138	15.703	864	1	
	COTAGAITA	73	395	14.893	483	1	
	Caiza D			13.894	155		1
TARIJA	VITICHI	15	93	4.498	65		1
	EL PUENTE	53	719	5.449	292	1	
SANTA CRUZ	Comarapa	37	329	7.850	831	1	
	Moro Moro	20	195	1.611	102	1	
	Saipina	8	119	3.521	362	1	
COCHABAMBA	Aiquile	84	972	9.192	1.451	1	
	Pasorapa	23	199	3.095	80	1	
	Ayo Ayo	20	144	4.682	215	1	
LA PAZ	Calamarca	21	257	6.146	149	1	
	Collana	7	62	2.691	436		1
	Colquencha	25	234	4.990	337		1
	Coro Coro	23	48	5.895	308		1
	Papel Pampa	44	460	4.076	28		1
	Patacamaya	50	531	11.604	1.599	1	
	Sica Sica	43	484	15.905	292	1	
	Umala	36	204	5.579	103	1	
	Waldo Ballivian	5	36	2.365	187		1
	Yaco	19	208	3.955	50		1
	Caracollo	37	612	10.841	1.085	1	
ORURO	Eucaliptus	7	54	2.666	249		1
	Paria Soracachi	49	498	6.696	398		1
PANDO	Bella Flor	12	89	2.062		1	
	Bolpebra (Muden)	12	79	1.038	20		1
	El Sena	58	945	3.149	213	1	
	Filadelfia	29	434	2.480	80		1
	Ingavi	6	51	642	14		1
	Nueva Esperanza			1.093	49		1
	Porvenir	10	88	3.407	637	1	
	Puerto Gonzalo Moreno	16	308	3.185			1
	Puerto Rico			2.143	396	1	
	San Lorenzo	21	244	2.960			1
	San Pedro	7	92	1.074			1
	Santa Rosa de Abuna	17	236	1.085	48		1
	Santos Mercado	12	161	819			1
	Villa Nueva	10	132	1.235			1
BENI	Guayaramerín	39	825	18.344	6.481	1	
	Riberalta	41	464	37.166	13.686	1	
TOTAL		1.570	19.099	317.412	36.065	25	27

FUENTE: Con datos de ACCESOS, ASFI, INE e INFOCRED BIC S.A.

23 28

Acceso a servicios financieros de ahorro y micro-seguros

64. Para el producto Ahorro Individual, en lugar de exigir genéricamente una meta administrativa de cuenta de ahorro abierta, se propone que para ser Acreedor del Premio/Incentivo de Accesos, el ahorrante, mujer u hombre joven menor a 29 años, al momento de participar en el

- Programa, firme un Compromiso de Ahorro Programado para Inversión (CAPI), denominado Acceso Premio Ahorro, donde él seleccione y defina una meta del ahorro a ser cumplida en el plazo de un año, con cuyos depósitos verificados se hace acreedor al premio incentivo a ser proporcionado por ACCESOS, y beneficiarse con transferencias directas por la entidad financiera mediante abonos en cuenta individualizados. A nivel de estudios de la economía popular andina, se admite que una persona ahorra de manera voluntaria, disciplinada, y de manera constante, si de por medio se encuentra asociada una meta de inversión propia y específica.
65. Para ser acreedor del Premio/incentivo de Ahorro Individual, el ahorrante hace la apertura de su cuenta, con un monto mínimo definido en Bs, y presentando su Compromiso de Ahorro Programado para Inversión Individual (CAPII), se hace beneficiario, al primer abono, del Premio/Incentivo, por el monto máximo en Bs definido por ACCESOS por la apertura de cuenta, momento en el que la entidad financiera procede al primer abono en la cuenta del Titular de la cuenta Ahorro Individual. Luego, en función de la modalidad de depósitos seleccionada por el ahorrante, mensual, trimestral y/o semestral, y verificados los depósitos propios comprometidos por el ahorrante, la entidad financiera, con los recursos recibidos de ACCESOS, procederá a abonar en la cuenta respectiva, los montos de premio/incentivo, definidos en el Reglamento. Además, los ahorrantes, que habiendo participado en los Concursos Intercomunales, Interfamiliares, y/o Emprendimientos Económico Productivos, se harán acreedores a un premio adicional del 10%, si efectúan la apertura de su cuenta de ahorro, respecto a los montos máximos de Premio/Incentivo definidos en el Reglamento.
66. En principio el Ahorro Programado para Inversión en cuenta de ahorro individual, podría contemplar las siguientes categorías alternativas: a) Inversión en Activos Productivos para sus actividades económicas; b) Mejoramiento y/o ampliación de su vivienda; c) Ahorro para Educación; d) Ahorro para Salud; y, e) Iniciar un Nuevo Emprendimiento Económico propio. Al finalizar el ciclo pactado de ahorro, y para concretar la inversión originada con el ahorro programado, el titular de la cuenta de ahorro, podrá recurrir a un préstamo, dentro la entidad financiera involucrada, utilizando sus ahorros propios más los montos del Premio/Incentivo, como contraparte para su crédito, y/o, prescindir de financiamiento y recurrir a sus otros ahorros para culminar su inversión. La UOL, tendrá la responsabilidad de hacer el seguimiento del ahorro programado y de su inversión, dentro sus actividades de seguimiento y evaluación en la perspectiva de medir en su momento, los impactos del Programa.
67. Para el Ahorro Grupal, el planteamiento central es articular este servicio y el Premio/Incentivo respectivo, de manera vinculante, a los Grupos participantes en las actividades de Emprendimientos Económico Productivos (EEP) del Componente I, quienes recibieron financiamientos no rembolsables, en función de sus Planes de Negocio. Vale decir, serán acreedores al Premio/Incentivo de Ahorro Grupal, aquellos grupos que han participado, participan o participarán en las actividades de EEP.
68. Para ser acreedor del Premio/Incentivo de Ahorro Grupal, el Grupo Ahorrante que procedió con la apertura de una cuenta para el grupo, presenta su Compromiso de Ahorro Programado para Inversión Grupal (CAPIG), momento en el que la entidad financiera procede al primer abono nominal, de Premio/Incentivo, por el monto máximo en Bs definido por ACCESOS por dicha apertura de cuenta.
69. Luego, en función de la modalidad de depósitos seleccionada por el Grupo de Ahorro, mensual, trimestral y/o semestral, y verificados los depósitos propios comprometidos por el Grupo, la entidad financiera, con los recursos recibidos de ACCESOS, procederá a abonar en la cuenta respectiva, los montos de premio/incentivo, definidos en el Reglamento. Las asociaciones de hecho de Ahorro Grupal, que habiendo participado en los EEP ya ejecutados, los que se encuentran participando, o participaran en el futuro, con la apertura de una cuenta grupal, se harán acreedores a un premio adicional del 10% respecto a los montos máximos de Premio/Incentivo definidos en el Reglamento, para lo que deben participar en al menos en dos actividades de educación financiera del Programa. Podrán participar grupos de ahorro, que sin

- haber participado en algún EEP, tengan imperativamente una actividad común de ahorro, con la perspectiva de realizar una inversión futura en beneficio del grupo.
70. En principio el Ahorro Programado para Inversión Grupal, podría contemplar las siguientes categorías alternativas: a) Inversión en Activos Productivos para actividades económicas del Grupo; b) Mejoramiento y/o ampliación de su Infraestructura Institucional (sede, etc.); c) Ahorro para Educación en la Comunidad; d) Ahorro para Salud en la Comunidad; y, e) Iniciar un Nuevo Emprendimiento Económico Grupal. Para concretar la inversión originada con el ahorro programado, el Grupo de Ahorro, podrá recurrir a un préstamo, dentro la entidad financiera involucrada, utilizando sus ahorros propios más los montos del Premio/Incentivo, como contraparte para su crédito, y/o, prescindir de financiamiento y recurrir a sus otros ahorros para culminar su inversión.
71. La UOL, tendrá la responsabilidad de hacer el seguimiento del ahorro programado por el grupo y de su inversión, dentro sus actividades de seguimiento y evaluación en la perspectiva de medir en su momento, los impactos del Programa.
72. Respeto a los Microseguros se propone ajustes en el modelo de intervención. En su inicio, la otorgación del Premio/Incentivo para Microseguro, fue condicionada a la apertura de cuentas de ahorro; luego se condicionó a la asistencia a actividades de educación financiera. Ese modelo no funcionó por distintas razones, pero la razón central, es que ninguna de ellas era motivadora para tomar un seguro, que generalmente responde a la necesidad de mitigar un riesgo. En los anteriores casos, ahorro o educación financiera, el hecho originador para la toma de un seguro no constituye un riesgo como tal. Por ello, se propone articular de manera vinculante la otorgación del Premio/incentivo para un Microseguro de Vida y Sepelio, cuando uno asume riesgos vinculados a las actividades de Concursos Intercomunales, Concursos Interfamiliares, vinculados a aspectos productivos, Emprendimientos Económico Productivos y/o actividades de crédito, pero ya no de ahorro, ni solo por la mera asistencia a actividades de educación financiera.
73. Para la operatoria, podrá procederse por medio de dos vías alternativas. La primera, corresponde a la oferta de Microseguro, puesta a disposición por la entidad financiera, con quienes se tiene suscrito Acuerdos de Cooperación, para participar en las actividades de inclusión financiera del Componente II. La segunda vía corresponde a la suscripción de Acuerdos de Cooperación directos entre la UEP con operadoras de seguros autorizados. En ambos casos, las ofertas de microseguros, deben corresponder a microseguros, cuyas compañías de prestación de seguros, se hallan plenamente reconocidas y son objeto de fiscalización por la Autoridad de Supervisión sectorial.
74. Los beneficiarios seleccionados como perceptores del Microseguro de Vida y Sepelio, serán acreedores a este beneficio, donde para el primer año, el Programa asumirá su costo en un 100%. De manera urgente, se analizará la factibilidad de implementar de manera complementaria, un Seguro contra Desastres Naturales, que no es un seguro agrícola. Si dicha alternativa es posible en términos financieros y de sostenibilidad para el Programa, se buscará integrar a éste seguro a la oferta del Programa. En ese caso, el probable beneficiario, podrá elegir entre los dos seguros, desde el primer año. El programa no podrá cubrir con ambos seguros a un mismo beneficiario, en un mismo año. Luego, para el segundo y tercer años, el Programa asumirá el costo hasta un 50% para el segundo año, y hasta el 25% para el tercer año, independientemente del seguro que haya tomado el primer año.
75. Respecto a las actividades de Educación Financiera, se define que éstas son de carácter transversal a los tres Subcomponentes. Se propone que esta actividad, sea terciarizada por entidades e instituciones cuyo objeto, mandato y expertise, garantizan que se tendrá disposición ofertas apropiadas y focalizadas en la población objetivo del Programa y que sean costo/efectivas. La UEP se concentrará, con el asesoramiento debido, a definir los temas a ser cubiertos por el alcance de las intervenciones. Vale decir, que la UEP no desarrollará contenidos, ni materiales de educación financiera, y no encarará acciones directas de educación financiera, por cuanto no es su mandato y ejecutar por cuenta propia podría tener

incidencia en el incremento de los costos. Sin embargo, las UOL en base a los Facilitadores Financieros, coadyuvarán y participarán de manera complementaria en las tareas de educación y podrán reproducir estas acciones a nivel de comunitario.

76. A nivel de definición de los contenidos de los programas de educación financiera, se propone conformar un Comité de Asesoramiento en Educación Financiera, integrado por representantes de la UEP, una institución pública o privada, con experiencia y reputación en educación financiera, y en la medida de lo posible, conseguir la participación de un representante de ASFI, del área que trabaja en ese dominio. Este Comité tendrá la facultad de dar su conformidad en la definición de los temas a ser cubiertos con las intervenciones de educación financiera y sobre el desarrollo de contenidos de los diferentes programas. El desarrollo como tal, será ejecutado por terceros, bajo contratos o acuerdos de cooperación, en base a las diferentes propuestas que sean formuladas a la UEP.
77. La implementación de las actividades de educación financiera como tales, podrán ser ejecutadas por las propias entidades financieras, en el marco de los Acuerdos de Cooperación, que es una de las vías posibles, puesto que de acuerdo a la LSF, tienen la obligación de ejecutar acciones de educación financiera; la otra vía, son Acuerdos de Cooperación con instituciones especializadas en educación financiera, que de cuya implementación no busquen el lucro y sus propuestas económicas sean costo efectivas para el Programa, y que hayan sido seleccionadas mediante invitaciones directas.

Acceso a micro-crédito para actividades productivas

78. Bajo este subcomponente, la articulación entre los dos Componentes se hace imprescindible, por cuanto para la oferta del Programa no incluye de manera directa fondos para el financiamiento de microcrédito. La estrategia propuesta, comprende tres tipos de intervenciones: Facilitación de vínculos; promoción del crédito; y, educación financiera para créditos para actividades productivas.
79. Para la facilitación de vínculos, con las entidades financieras, se propone trabajar en tres direcciones. La primera vía es tender puentes entre los beneficiarios de los Emprendimientos Económico Productivos, EEP, y las entidades financieras involucradas, buscando utilizar el financiamiento no reembolsable para los EEP, como primer paso de fortalecimiento de su capacidad productiva tendente a disminuir riesgos, para proseguir luego, con créditos, como paso siguiente, para aquellos EEP fortalecidos y más maduros. El Programa, eventualmente con los Facilitadores Financieros de las UOL, podrá apoyar en mejorar y adecuar los Planes de Negocio a los requerimientos de las entidades financieras. El segundo camino, es utilizar los incentivos para cuentas de ahorro individual y grupal, como puentes para tomar créditos en la misma entidad que participa en estas iniciativas bajo los Acuerdos de Cooperación, utilizando como contraparte del crédito, los montos de ahorro programado con fines de inversión, que fueron constituidos con los ahorros propios de los ahorrantes y los Premios/Incentivos recibidos. El tercer camino es impulsar un Acuerdo de Cooperación específico con el BDP SAM, para apoyar las iniciativas de Accesos, buscando que los beneficiarios del Programa, accedan a los Fideicomisos sectoriales y puedan activar el Fondo de Garantías que el BDP ha constituido con apoyo de DANIDA y COSUDE.
80. En la promoción del crédito, se propone desarrollar “Ferias de Crédito Comunitarias”, organizadas por el Programa, con el apoyo de los Municipios involucrados, la ASFI y el concurso de entidades financieras. Las Ferias, se desarrollarán en el marco de actividades de educación financiera, en las cuales se podrá en contacto directo a los futuros prestatarios y las entidades financieras, donde las UOL, organizarán la participación de actores locales de la demanda, a partir de las iniciativas intercomunales, interfamiliares y EEP. La participación de la ASFI será determinante para motivar a las entidades financieras. La selección de los lugares de las Ferias será estratégicamente efectuada con el concurso de los actores locales, autoridades locales, departamentales y asociaciones de los productores. Las UOL, efectuará el

levantamiento de la información sobre las intenciones de negocio promovidas. Se espera realizar al menos una feria por departamento.

81. El tercer tipo de intervenciones, corresponde a las actividades propias de educación financiera centradas y focalizadas en el crédito para la inversión productiva, que incluya la generación de documentos, publicación y difusión masiva. Estas intervenciones son transversales a las anteriores. Para la ejecución de esta actividad, el camino más efectivo y probablemente de menor costo, es terciarizar la actividad, con una institución especializada en este dominio.
82. En base a los Ajustes referidos en el punto precedente, corresponde revisar y actualizar las Metas de Inclusión Financiera, el Periodo y Tiempo de implementación del Componente, y la Programación financiera.
83. Para la actualización de las Metas de Inclusión Financiera, primero se han considerado ajustes a los parámetros para la otorgación de los premios incentivos para el ahorro individual ahorro grupal y microseguros, adoptando incrementos en el monto de premio incentivo mensual de ahorro individual y grupal de Bs 24 a Bs 50 en el primer caso, y de Bs 565 a Bs 900 por grupo en el segundo, en el que el monto por persona es el mismo que el de ahorro individual. Este ajuste, responde al objetivo de convertir a los productos más atractivos para los beneficiarios, las entidades financieras y los operadores de seguros. Esta situación se aprecia en el cuadro siguiente.

CUADRO N° 4 PARAMETROS PARA LA OTORGACION DE PREMIOS E INCENTIVOS

PARAMETROS PARA LA OTORGACION DE PREMIOS INCENTIVOS										
PERIODO 2017 - 2019										
	VIGENTE 2015				ACTUALIZACION 2016				TOTALES	
	Bs	Tiempo	Total Bs	\$us	Bs	Tiempo		\$us	Meta	\$us
Ahorro Individual Total										3.279.300
Incentivo Arranque	103	1	103	15	103	1	103	15	32.000	480.466
Incentivo Anual (12 meses)	24	12	288	42	50	12	600	87	32.000	2.798.834
Premio adicional (10%)					5,0	12	60	9	32.000	279.883
Ahorro Grupal			0	0						1.539.840
Incentivo Arranque			0	0						
Incentivo Anual	565	12	6.780	988	750	12	9.000	1.312	1.067	1.399.854
Premio adicional (10%)					75,0	12	900	131	1.067	139.985
Microseguros	69	1	69	10	69	1	69	10,04	32.000	562.449
Seguro de Vida y Sepelio 1er año			0	0					100%	321.399
Seguro de Vida y Sepelio 2do año			0	0					50%	160.700
Seguro de Vida y Sepelio 3er año			0	0					25%	80.350
Seguro contra Desastres Naturales			0	0						

84. Considerando la fecha de suscripción del Convenio, periodo de inicio de la implementación del Programa, avances en la obtención de los resultados esperados, tiempo restante de acuerdo a Convenio, para todas las actividades programadas del Componente II: Inclusión Financiera y Protección, esta evaluación concluye que éste Componente, imperativamente requiere de la ampliación del Periodo y Tiempo de implementación del Componente, para cumplir razonablemente con los objetivos y metas establecidos en el Convenio.
85. Concretamente, se propone ampliar en un año el Periodo y Tiempo de implementación del Componente, por las siguientes razones:
 - Contar con el tiempo razonable, para alcanzar las metas del Componente II: Inclusión Financiera y Protección;
 - Proporcionar el tiempo razonable para madurar, desarrollar e incorporar los ajustes originados en la presente evaluación de forma a tener mejores opciones para alcanzar las metas perseguidas;
 - Complementar los resultados del Componente I, a fin de beneficiar de manera más perceptible, a las familias atendidas bajo el Programa.

86. Luego, para la reprogramación financiera, se han ajustado las metas, haciendo prevalecer aquellas que forman parte del Convenio de Financiamiento entre el FIDA y el Estado Plurinacional, y corrigiendo las metas definidas en el Appraisal de 2011, que contenía algunas duplicaciones innecesarias, en ahorro individual y grupal. La programación financiera, tal como se aprecia en el cuadro siguiente, tiene como objeto, alcanzar los objetivos y metas del Convenio, reconociendo que son plazos muy estrechos para cubrir de manera satisfactoria, considerando el contexto que vive el país.

CUADRO Nº 5 PROPUESTA DE PROGRAMACION FINANCIERA COMPONENTE II

REPROGRAMACION FINANCIERA						
COMPONENTE II: INCLUSION FINANCIERA Y PROTECCION						
Descripción de Actividades	Appraisal 2011			Actualizacion 2016		
	Unidad	Meta	\$us	Unidad	Meta	\$us
A. Ampliación de cobertura e innovación						
Estudio de cobertura financiera real	Contrato	1	18.000			
Incentivos a la ampliación de cobertura	Contrato	8	160.000	PAD SFR	3	90.000
Estudio sobre banca móvil	Contrato	1	10.000			
Piloto de innovación financiera en banca móvil	Contrato	2	60.000	IEF SBM	3	150.000
Piloto de Kiosco Financiero				PKF	2	40.000
Subtotal			248.000			280.000
B. Ahorro financiero y Microseguro						
Ahorro Individual Total			2.304.000		32.000	3.279.300
Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro /a	Familias	32.000	960.000	Familias	32.000	3.279.300
Incentivo al ahorro individual de mujeres y jóvenes	Familias	32.000	1.344.000			
Ahorro Individual (Jóvenes)				Jóvenes	14.000	
Ahorro Individual (Mujeres)				Mujeres	18.000	
Ahorro Grupal	Grupos	2.134	2.112.660			1.539.840
Grupos de Ahorro (16.000 en grupos de 15)				Grupos	1.067	1.539.840
Microseguros			924.800			562.449
Microseguros fase 1/c	Contrato	32.000	320.000	Beneficiarios	32.000	
Microseguros fase 2/d	Contrato	22.400	224.000	Primer año		321.399
Microseguros fase 3/e	Contrato	22.400	224.000	Segundo año		160.700
Microseguros fase 4/f	Contrato	15.680	156.800	Tercer año		80.350
Formación financiera	Contrato	32.000	480.000			117.000
Fondo para Educación Financiera				Iniciativas	9	117.000
Subtotal			5.821.460			5.498.589
C. Acceso a créditos para actividades productivas						
Capacitación y asesoramiento en créditos	Contrato	4	60.000			
Facilitación de vínculos para créditos				Global		125.871
Ferias de Crédito Comunitarias (educación financiera)				Ferias	9	108.000
Educación financiera para créditos de inversión productiva				Iniciativas	9	117.000
Subtotal			60.000			350.871
Total			6.129.460			6.129.460
PAD SFR = Propuesta de Ampliación Departamental de Servicios Financieros Rurales						-0
IEF SBM = Integración de Entidad Financiera con Servicio de Banca Móvil						
PKF = Piloto de Kiosco Financiero						

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
11. Rediseñar el Modelo de Intervención del Componente 2, con una estrategia clara a nivel nacional, que motive la participación de entidades financieras y beneficiarios directos. El FIDA apoyará con un especialista para esta acción.	Coordinación Responsable S&E y Consultor especialista FIDA.	Hasta Enero 2017
12. Rediseñar los Productos de ahorro y micro seguros, para convertirlos en productos atractivos, adaptados al contexto de los beneficios. FIDA apoyará con un especialista para esta acción.	Coordinación Responsable S&E y Consultor especialista FIDA.	Enero 2017

13. Ajustar las acciones del MOP, incorporando los resultados de rediseño del modelo de intervención y los productos, a fin de operativizar los mecanismos para obtener mejores resultados. FIDA apoyara con un especialista para esta acción.	Coordinación Responsable S&E y Consultor especialista FIDA.	Enero 2017
--	---	------------

Componente III: Gestión del Programa

87. En cuanto a la gestión del Programa, muestra una mejora relativa, requiriéndose una mayor coordinación del Equipo Nacional con las oficinas regionales, lo cual implica la reestructuración del organigrama, para que la estrategia de implementación de las actividades de los componentes, tenga efectividad, buscando siempre un mayor beneficio de los usuarios del Programa.
88. En relación al seguimiento y la evaluación, el Programa para la última supervisión no se contaba con un sistema informático, ni instrumentos de seguimiento cuantitativo y cualitativo de las iniciativas implementadas; a la fecha de la presente misión, se ha evidenciado que el Programa cuenta con un sistema informático que viene centralizando la información cuantitativa de las actividades de los componentes, registro de los usuarios en cada actividad y su correspondiente identificación a través del número de carnet de identidad, identificándose que existen usuarios registrados sin número de carnet y eso dificulta saber si una persona está participando en varios subcomponentes; también cuenta con instrumentos de seguimiento que vienen aplicando, para recolectar datos cuantitativos y cualitativos. En cuanto a la base de datos de S&E, este análisis se efectúa en la sección de Análisis de la Línea de Base y datos del Programa.
89. El marco lógico del Programa ha sido ajustado y se ha unificado el marco lógico de la fuente de préstamo y la donación, para facilitar el seguimiento de los indicadores de impacto (ver anexo Nro.1), resultado y producto. De acuerdo al informe presentado, los indicadores del Componente 1: Manejo de recurso naturales, inversión en activos y emprendimientos productivos, que incluye las actividades de la donación ASAP, tiene un avance físico del 59% y el Componente 2 de inclusión financiera y protección: apenas alcanza al 6% de ejecución física. En ese marco, el avance Promedio alcanza a 32,5% de ambos componentes, siendo necesario que el Programa presente una propuesta de planificación técnica y financiera para el periodo 2017-2018, que permita alcanzar las metas previstas y el objetivo de desarrollo. Esta propuesta deberá ser enviada al FIDA, para su conocimiento.
90. Por otro lado, la apertura de una oficina adicional en la ciudad de Cobija, implica mayores costos operativos, sin embargo, se recomienda remitir al FIDA un informe técnico y financiero para su No Objeción que incluya: i) la relación costo/beneficio de la apertura de la oficina; ii) beneficio en la implementación física, iii) beneficios en el seguimiento de las iniciativas apoyadas por el Programa; u otros aspectos que justifique el planteamiento.

Línea Estratégica de Género

91. La revisión de las actividades muestra que: (i) las actividades del Programa han respondido a las demandas territoriales de manejo de RRNN y EEP; las comunidades y familias han planificado según sus conocimientos locales y prácticas en diferentes medidas (principalmente en emprendimientos relacionados con artesanías); (ii) el programa cuenta con mujeres técnicas en una relación promedio de 30% mujeres y 70% hombres, se observa que el idioma utilizado mayormente con los beneficiarios es el castellano al igual que el material comunicacional elaborado por el programa, aunque se resalta el hecho de que existe un manejo de género en el lenguaje de los técnicos ; (iii) se observó en las visitas de campo que los grupos organizados de familias incorporan una participación equitativa de mujeres y hombres en las diferentes actividades del Programa, sin embargo no se observó mucha participación de jóvenes y actividades concretas de fortalecimiento de capacidades en equidad de género y generacional de parte del equipo nacional; (iv) finalmente, el Programa cobertura

con sus diferentes actividades a comunidades indígenas y campesinas en sus cuatro regionales, habiendo constatado que las mismas han accedido a información del programa y tomado la decisión de participar según sus usos y costumbres. El Programa reporta haber alcanzado a más de 19 000 familias indígenas y campesinas, sin embargo, no existe una evidencia clara de esta desagregación, habiendo recomendado revisar los datos y evidencias de este logro.

Estrategia de implementación del enfoque de género, generacional e inclusión de pueblos indígenas.

92. Estrategia de implementación del enfoque de género, generacional e inclusión de pueblos indígenas. El diseño del Programa preveía la incorporación del enfoque a través de actividades claves como (i) desarrollar todas las actividades tomando en cuenta el conocimiento tradicional, las prácticas culturales y los medios de vida existentes; (ii) incluir a mujeres técnicas que conozcan los idiomas locales y el uso de métodos audiovisuales permitiendo que también las personas analfabetas o con menor conocimiento del castellano puedan participar plenamente en los procesos de planificación comunitaria; (iii) preguntar, escuchar e involucrar a las mujeres y hombres, guardando la sensibilidad y guiándose por la realidad en que se encuentren; y (iv) respetar los derechos de los pueblos indígenas originarios (hombres y mujeres) para dar su consentimiento libre, previo e informado. Estas actividades debían ser lideradas por una especialista en género en el marco del equipo del Programa.
93. El Programa reporta cualitativamente, retrasos en la implementación de la estrategia de género, tanto por su definición como por la rotación del cargo de la especialista. El programa recibió el apoyo de ONU Mujeres para el diseño de la estrategia definiéndose siete líneas de trabajo: a) Inclusión y participación de mujeres, lográndose implementar guarderías móviles durante los espacios de capacitación de las mujeres y el ejercicio de “cambio de roles” donde los hombres preparan el refrigerio mientras las mujeres se capacitan; esta actividad solo se realizó en la UOL Patacamaya, quedando pendiente en las otras regionales; b) desarrollo de capacidades en género al equipo técnico de la UEP y promotores municipales (73% hombres y 27% mujeres); c) desarrollar capacidades asociativas en mujeres a través de encuentros regionales de mujeres emprendedoras (pendiente); d) alianzas estratégicas con actores privados y públicos para mejorar intervenciones del programa (pendiente); e) comunicación con enfoque de género, para lo cual se creó la imagen comunicacional de “accesita “ y “accesito” para materiales impresos y audiovisuales; f) monitoreo y evaluación desagregada por género, realizado por el sistema de S&E, y g) cultura organizacional del Programa a través de la capacitación y ejercicio del código de conducta (en inicio).

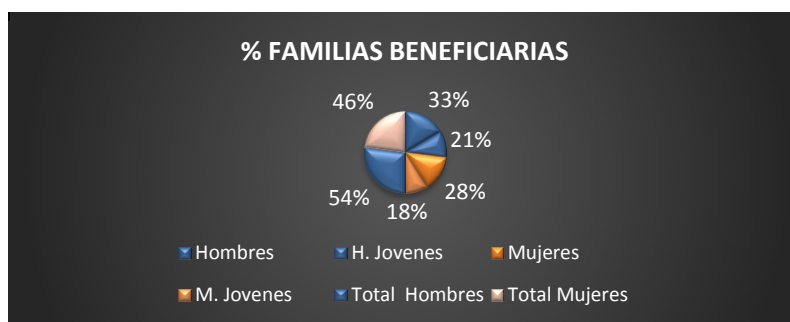
Resultados alcanzados.

94. A la fecha de la RMT, el Programa presenta el siguiente avance físico:

CUADRO N° 6 AVANCES FISICOS

Beneficiarios:	Potosí	Tarija	La Paz	Oruro	Beni	Santa Cruz	Pando	Chuquisaca	Cochabamba	Total
Familias Beneficiadas	2240	239	11768	1850	1452	1130	3919	10283	800	33681
Mujeres	1269	177	5395	826	658	542	1817	4577	328	15589
Hombres	971	62	6373	1024	794	588	2102	5706	472	18092

Gráfico 6 Número de Familias Beneficiarias



95. El Programa reporta haber superado la meta de las familias beneficiarias y un alcance del 46% de mujeres, sin embargo, no queda claro si las mujeres son jefas de familia, habiendo recomendado al Programa revisar su sistema de S&E. Respecto de jóvenes, en la visita de campo, no se observó actividades de inclusión de jóvenes por el Programa; no obstante, las familias usuarias visitadas reconocen que los jóvenes que migraron a otras ciudades están retornando y buscando oportunidades.

Análisis de la Línea de Base y datos del Programa

96. La línea base del programa ACCESOS-ASAP se realiza el año 2014, antes de iniciar las acciones de ASAP pero con una demora de dos años en el inicio de las actividades de ACCESOS.
97. Los objetivos de la línea base se concentran en la recopilación de información que permita: (i) construir los indicadores del marco lógico del programa, (ii) establecer una situación base, (iii) trabajar en relación a los indicadores RIMS de FIDA y (iv) recolectar la información que alimente a la evaluación de efectos, productos e impacto del programa.
98. El diseño de muestra de la línea asume como conglomerados para la selección a eco-regiones en el país. Esta selección es arbitraria y no corresponde a un tipo de clasificación que se utilice dentro del programa. La selección de muestra busca satisfacer las necesidades de evaluar el impacto al considerar grupos de tratamiento y control. Sin embargo, se observa que la selección de la muestra no coincide con el diseño para la evaluación de impacto que es explicado dentro del informe final de línea base o al menos no especifica el poder que tiene para realizar las estimaciones de impacto.
99. La muestra seleccionada corresponde a un total de 1787 familias. Estas familias corresponden a municipios donde fue implementado el programa y municipios donde no fue implementado. Sin embargo, el número de observaciones de la línea base no corresponden a la muestra seleccionada y descrita en el informe final de línea base.
100. Por otra parte, la selección de la muestra considera el método de Propensity Score Matching para los municipios de control que se utilizaron en la línea base. La confiabilidad de utilizar estos municipios no puede ser evaluada por la falta de un análisis de comparabilidad entre los municipios de tratamiento y los de control. Es necesario que se realice una descripción de características entre los municipios en base a fuentes secundarias (Censo 2012) para determinar si son comparables entre tratamiento y control.
101. En el caso del diseño de contenido, la boleta de encuesta utilizada, la estructura de los módulos y preguntas responden a las necesidades de información para la mayoría de la construcción de indicadores. Sin embargo, se observa la falta de información para el cálculo de un ingreso del hogar confiable para el cálculo de índice de la pobreza. Un problema que se intenta superar con la utilización de los gastos familiares para aproximar al indicador.

102. La construcción de los indicadores busca tener relación con los RIMS de FIDA. Sin embargo, los indicadores de tercer nivel no guardan la rigurosidad técnica como para ser considerados dentro del análisis. Los indicadores no siguen una metodología confiable para la inferencia de los indicadores para toda la base, utilizando aproximaciones que no pueden ser utilizados dentro de un análisis. El aspecto positivo es que existe la información para corregir estas estimaciones y construir indicadores que puedan dar una mejor información de la situación base.
103. Dentro del análisis específico de los datos recolectados, llama mucho la atención que no existan datos faltantes dentro de variables que suelen ser muy sensibles a la no respuesta por parte de los encuestados. Dentro del informe de la línea base se explica que existe un ajuste a variables agregadas y se infiere que también se realiza un proceso de imputación para corregir valores faltantes. La confiabilidad de los datos sólo se podría evaluar si se conocieran estos procesos de imputación realizados.
104. El informe de línea base es muy detallado en cuanto a la planificación del operativo pero no presenta resultados sobre la ejecución del operativo. No existe un reporte de valores faltantes, tasas de no respuesta y número de observaciones por indicador. Esta información es fundamental para evaluar la calidad de los datos recolectados.
105. En síntesis se realizan las siguientes recomendaciones para el manejo de la base de datos:
 - Se debe solicitar la base de datos bruta que se recolectó directamente del operativo de recolección
 - Es necesario manejar la base de datos con un programa estadístico mucho más eficiente para la administración, construcción de indicadores y el análisis (Se sugiere STATA)
 - Se necesita realizar un análisis de comparabilidad entre la muestra de tratados y controles para asegurarse de ser correcta su utilización en un estudio de evaluación de impacto

Datos del programa.

106. El mayor avance del programa dentro del manejo de datos es la construcción del sistema de monitoreo. El sistema tiene una administración muy eficiente de datos y sistematiza la mayor cantidad de información de los proyectos, dando insumos muy importantes para realizar el monitoreo del programa de una manera más eficiente.
107. Es muy importante la posibilidad de administrar los datos con SQL, otorgando una gran eficiencia a la administración de las bases de datos. Por otra parte, la posibilidad de que el sistema se encuentre enlazado a la página web del programa brinda un acceso rápido para la alimentación y consulta del sistema.
108. Los datos que se encuentran en el sistema deben alimentar los procesos de recolección de información futura. El beneficio de un sistema de monitoreo tan completo es que se puede tener un marco muestral de los beneficiarios mucho más completo. Se recomienda generar sub-bases de datos de beneficiarios de manera regular para realizar un monitoreo de la gestión del proyecto a nivel de procesos.
109. El proceso de registro del sistema de monitoreo permite integrar a los diferentes responsables del programa. Las UOL realizan el registro en línea de la información de cada proyecto y luego la oficina central valida la información. Si bien este proceso permite un control de la calidad de la información sistematizada, es necesario que se establezcan mecanismos que no generen un cuello de botella dentro de la recolección de información.
110. Uno de los desafíos más grandes del sistema de monitoreo es completar el registro de todos los datos del programa. El mayor avance que se realizó hasta el momento es la estructura informática del sistema, sin embargo es necesario que se agilice el registro de datos que se encuentra entre un 75% y 80% de avance. El mayor desafío es el registro ASAP el cual todavía no tiene información dentro del sistema.

111. Dos instrumentos muy valiosos que fueron desarrollados por el programa son los sistemas de evaluación de comunidades y emprendimientos. Estos instrumentos alimentan al sistema de monitoreo mediante la recolección y análisis de información pertinente para la toma de decisiones.
112. La evaluación de comunidades permite realizar una calificación de las comunidades y sus potenciales. Sin embargo, la metodología de calificación que se realiza es muy subjetiva para los datos que se tienen. Es positivo que se trate de dar una lógica a los productos y el sistema de planificación pero se debe ser más claro con las metodologías de análisis.
113. La evaluación de emprendimientos permite tener un primer instrumento para determinar efectos del programa. Si bien los efectos observados no son rigurosos y los cambios estimados no pueden ser atribuibles totalmente al programa, es un buen ejercicio que puede ser gran insumo para evaluaciones de impacto futuras del Programa.
114. En este instrumento, nuevamente se puede observar que la metodología de evaluación es subjetiva y no tiene una justificación técnica del análisis realizado. Se debe consolidar un documento metodológico de evaluación que permita ser mucho más objetivo al momento de valorar los emprendimientos productivos. Un aspecto positivo es que se relaciona el instrumento con los indicadores RIMS de FIDA.
115. Por otra parte, se realizó un gran avance en la identificación de un método de medición del capital social. Este indicador es fundamental para determinar un efecto del programa sobre los beneficiarios. Se recomienda afinar la metodología y generar un índice de capital social que pueda ser utilizado en futuras recolecciones de información.
116. En síntesis se recomiendan los siguientes puntos para el sistema de monitoreo y los instrumentos de evaluación:
 - Acelerar el proceso de registro de datos para completar el sistema y comenzar con reportes de análisis del programa
 - Mejorar los mecanismos de validación de datos para mantener el control de calidad que se realiza y hacer más rápido el proceso
 - Elaborar documentos metodológicos para la evaluación de comunidades y emprendimientos productivos
 - Revisar los criterios de calificación en las evaluaciones para tener estándares definidos y reducir la subjetividad del proceso

Encuesta de Medio Término

117. El programa se encuentra actualmente en la definición del plan de trabajo de la empresa consultora que se adjudicó la encuesta de medio término. Se recomienda que el plan de trabajo permita asegurar una correcta comparabilidad de la encuesta con la línea base pero corrija los errores que se realizaron dentro de la línea base.
118. Las propuestas enviadas por la empresa consultora tienen muchas observaciones técnicas en el diseño de muestra del estudio. Es necesario tomar decisiones sobre la representatividad del estudio que se busca para ver si se acepta una muestra que no asegura una representatividad total de los indicadores para el programa.
119. Dentro de la propuesta es necesario realizar una mejor explicación y ejercicios de comparabilidad para la selección de municipios control, de manera que se compruebe que se están seleccionando municipios que permitan ser comparables con los municipios tratados.
120. El diseño de contenido que propone la empresa consultora tiene muchos defectos para la construcción de los indicadores según lo requerido en el marco lógico. Se debe reformular el diseño de contenido propuesto y acordar la aprobación de las boletas entre el programa y FIDA.

121. En caso de problemas con el presupuesto del estudio y las necesidades de información para la construcción de indicadores, se recomienda que el programa y FIDA puedan priorizar indicadores para un análisis de medio término.
122. Los productos generados dentro del estudio de medio término deben ser armonizados con la línea base y generados en un programa estadístico más eficiente para la administración de datos y la construcción de indicadores (Se sugiere STATA).

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
14. Revisión, aprobación y elaboración de la No Objeción al nuevo Marco Lógico unificado.	FIDA	Diciembre 2016
15. Se elaborará un nuevo Organigrama del Programa para hacer más eficiente su funcionamiento y poner en práctica la integración ACCESOS – ASAP.	Coordinación Responsable Planificación Administrativo, S&E	Diciembre 2016
16. La estrategia de operación de la temática de género de ONU –Mujeres que propone 7 estrategias, se recomienda priorizar 4 de estos para su implementación y asegurar impactos.	Coordinación Responsable genero Administrativo, S&E	Enero 2017
17. El programa a futuro debe implementar su accionar a través del modelo de transferencias público privadas. Esta acción debe ser planificada (sin parar las actividades actuales) y coordinada con instituciones que tienen que ver con la temática.	Coordinación Responsable S&E Administrativo,	Julio 2017
18. Crear una nueva oficina regional en Cobija, dotándola de personal y equipamiento necesario para atender de manera eficiente y oportuna.	Programa ACCESOS Coordinación Responsable Planificación Administrativo, S&E	Febrero 2017
19. Se elaborará una propuesta de capacitación en temas técnicos para el personal del Programa.	Coordinación Responsable Administrativo, S&E	Febrero 2017
20. Se debe colocar en funcionamiento el Comité de seguimiento del Proyecto a fin de recibir insumos para mejorar la operación del Programa	Coordinación	Febrero 2017
21. Elaborar un Plan de salida del programa con acciones conducentes al cumplimiento de las metas	Responsable Administrativo, planificación seguimiento S&E	Mayo 2017

C. Productos y efectos directos

123. Para efectuar el análisis de efectos e impactos, es necesario contrastar la línea base efectuada al 2014, lo cual no es viable, debido a que el Programa se encuentra en proceso de contratación del estudio de medio término. Por tanto, el análisis se realizara en base a las visitas efectuadas a las diferentes iniciativas y los informes del Programa.
124. Los aspectos que son objeto de análisis, tienen que ver con: i) activos materiales, ii) seguridad alimentaria, iii) capital social y empoderamiento, iv) activos financieros; entre los principales a tomar en cuenta, para medir los cambios generados en las familias participantes.

125. Los informes del Programa y las visitas efectuadas, muestran los siguientes productos y resultados:
- i. Las comunidades que han participado en los concursos intercomunales han generado activos comunales, bajo el mecanismo de concursos y transferencia de recursos en efectivo, por las inversiones directas que han efectuado las familias en infraestructura productiva, como ser: reforestación, construcción y refacción de q'otañas (ojos de agua), construcción y refacción de canales de riego, recuperación de especies nativas, incorporación de materia orgánica, recuperación de suelos, plantación de frutales, huertos comunales, construcción de corrales, construcción de estercoleros y otros.
 - ii. En cuanto a los concursos interfamiliares también se han generado activos tangibles, que han mejorado condiciones de la base productiva agropecuaria, incremento de activos tangibles del hogar y activos agropecuarios; a través de las siguientes temáticas: recuperación de suelos, plantación de frutales, construcción y refacción de corrales, construcción de defensivos, forestación, huertos familiares, construcción de cocinas lorena, construcción de zanjales de coronación. En ambas líneas de acción, con las visitas de campo se pueden percibir cambios, como ser: mejora en cierta medida de la seguridad alimentaria y haber dado condiciones para la generación de ingresos adicionales, expresados en el autoconsumo; el incremento de activos a nivel comunal y familiar. Los casos visitados, no son estadísticamente válidos para realizar la inferencia y afirmar las mejoras e incrementos señalados en la población objetivo.
 - iii. La implementación de emprendimientos económico productivos, muestra un avance significativo, donde la transferencia de recursos en efectivo para la ejecución de las propuestas aprobadas en el CAR, ha incrementado de por sí los activos; donde todo emprendimiento aprobado tiene previsto la compra de activos (equipos, herramientas u otros que tienen que ver con el negocio) y asistencia técnica.
 - iv. En la visita a algunos emprendimientos, se pueden percibir los siguientes cambios: i) aumento del capital social y el empoderamiento de los miembros del grupo; ii) incremento de ingresos, que son considerados por las familias como complementarios, donde algunas familias manifiestan que poco a poco se van convirtiendo en el principal generador de ingresos; iii) acceso a mercados, donde todos los grupos que vienen implementando emprendimientos señalan con absoluta claridad la falta de mercados y que su acceso es bastante limitado, siendo uno de los factores donde al Programa aún no tiene visibilizado una estrategia de apoyo, para que estos emprendimientos puedan acceder a diferentes nichos de mercado. Sin embargo, algunos grupos con emprendimientos han logrado acceder a través de las compras estatales, a proveer el desayuno escolar en algunos municipios, donde el registro sanitario y la personería jurídica son aspectos que limitan el acceso a estos mercados y a otros nichos de mercado.
126. La implementación de actividades e inversiones resilientes con ACCESOS ASAP en las regionales de Camargo y Sucre, con la colaboración de HELVETAS, muestran perspectivas de lograr resultados tangibles, los mismos requieren ser complementadas con mayores inversiones, para lograr resiliencia en las familias del área del Programa.
127. Finalmente, la implementación de los concursos intercomunales e interfamiliares, en su generalidad no vienen dando condiciones a los emprendimientos, siendo su implementación en forma aislada, lo que limita un mayor impacto en las familias.
128. La misión recomienda efectuar una estrategia de mayor vinculación de las acciones y una estrategia de salida, con acciones que permitan a las diferentes organizaciones y grupos de negocios, tener un mayor acceso a los diferentes mercados. Además, de generar sinergias con otros programas y proyectos que vienen trabajando en el área del Programa como los Proyectos DETI, PAR entre los más visibles.

D. Marcha de la ejecución del Programa

129. El Programa ACCESOS busca “Mejorar las condiciones de vida de las comunidades rurales en el Área del Programa a través del fortalecimiento de Capacidades de gestión sostenible de los recursos naturales renovables, el desarrollo de emprendimientos económicos agrícolas y no – agrícolas que apoyan la consolidación de medios de vida sostenibles, y la inclusión financiera para promover la sostenibilidad económica y el manejo de riesgos familiares”. El Programa tiene una cobertura de 52 municipios. El convenio fue firmado el 2 de septiembre del 2013, sin embargo entró en efectividad el 1 de diciembre del 2013. La fecha de cierre programado es el 30 de septiembre del 2018. El costo total del Programa es de 33,0 millones de USD, donde el crédito de FIDA alcanza a 18,00 millones de USD y el Fondo Fiduciario Español a 15,00 millones de USD.
130. El ASAP busca “fortalecer la resiliencia comunitaria a través de una mayor concientización y un mayor desarrollo de capacidades de adaptación y resiliencia de las comunidades rurales al Cambio Climático” en 16 municipios de los 52 municipios de cobertura del Programa ACCESOS. El 6 de febrero de 2014 en Roma, Italia y el 17 de marzo de 2014 en La Paz, Bolivia, se firmó el convenio de Donación con recursos del Programa de Adaptación para la Agricultura en Pequeña Escala (ASAP) e incluir en los componentes del “Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia ACCESOS”. La Donación del FIDA alcanza a 10,00 millones de USD.
131. Misiones de supervisión anteriores, recomendaron que ambos programas (ACCESO–ASAP) debían integrarse técnicamente para lograr intervenciones más integrales y resilientes en los 16 municipios y replicar estas estrategias y medidas en los otros 36 municipios que cuentan solo con recursos de ACCESOS. A la fecha de la RMT, se pudo corroborar un avance importante en la ejecución física integrada del Programa en general, aunque todavía son muy emergentes estas acciones de integralidad estratégica en la gestión y operación de la UEP.

Pertinencia.

132. El diseño del Programa ACCESOS, respondió a dos prioridades nacionales que el Estado boliviano consensuó con las organizaciones indígenas y campesinas: (i) Gestión territorial en el marco del régimen de autonomías, incluyendo el manejo sostenible de recursos naturales y gestión de riesgos; y (ii) Seguridad y soberanía alimentaria mediante el fortalecimiento de la economía plural. De igual forma, se relacionó con el Plan del Sector Desarrollo Agropecuario, Revolución Rural y Agraria y Forestal (2010) que plantea el fortalecimiento de las capacidades económicas, técnicas e institucionales del conjunto de los actores rurales.
133. Los fondos adicionales ASAP, que complementan acciones del Programa ACCESOS, estuvieron totalmente alineados e integrados con las estrategias nacionales de reducción de la pobreza, desarrollo rural y cambio climático del Estado Plurinacional de Bolivia. También se alinean con el documento del Programa de Oportunidades Estratégicas (COSOP) de Bolivia, con el cuarto Marco Estratégico del FIDA 2011-2015 y las principales políticas del FIDA, incluyendo focalización y género, población indígena, recursos naturales y cambio climático.
134. A la fecha de la RMT se establece que, en relación a normativas anteriores y las nuevas normativas vigentes, el Programa (ACCESOS-ASAP), es pertinente y concordante con los objetivos nacionales establecidos en el Plan de Desarrollo Económico y Social (PDES), que plantea la lucha contra la pobreza y el “Vivir Bien”, basado en una propuesta de Protección Social y Desarrollo Comunitario, que busca cerrar las brechas de inequidad y el desarrollo de las capacidades humanas, económicas y sociales de los grupos poblacionales más empobrecidos y marginados, asimismo está alineado a la agenda patriótica 2025 del Gobierno de Bolivia.
135. El Programa responde y contribuye a través de sus componentes a los siguientes Pilares del PDES: Pilar 1: Erradicar la pobreza extrema; Pilar 6: Soberanía productiva con diversificación;

Pilar 7: Soberanía sobre nuestros recursos naturales; Pilar 8: Soberanía alimentaria; Pilar 9: Soberanía ambiental con desarrollo integral.

136. El FIDA en el mes de agosto contrato los servicios de un consultor para brindar un apoyo especial para analizar los dos Marcos Lógicos (ACCESOS y ASAP) y ver la pertinencia de integrarlo en un solo documento, a la fecha se tiene un único marco lógico integrado, con indicadores de producto y de resultados en lo que corresponde a los componentes operativos del marco lógico (Anexo No. 2, Marco Lógico Integrado).

E. Aspectos fiduciarios

137. El financiamiento total del Programa es de USD 45,62 millones. El FIDA financia parcialmente con un préstamo de DEG 11,60 millones (equivalente a USD 18,0 millones, 40% del financiamiento total); El Fondo Fiduciario de España para el mecanismo de cofinanciación de la seguridad alimentaria aportará con un préstamo de EUR 11,20 millones (equivalente a USD 15,0 Millones, 30% del financiamiento total). Otras fuentes de financiamiento serán el Gobierno del Estado Plurinacional de Bolivia (USD 6,8 millones, 15% del financiamiento total) y las organizaciones de beneficiarios (USD 5,8 millones, 12% del financiamiento Total).
138. Mientras que los costos totales estimados de la Donación ASAP complementan las actividades de los componentes del Programa ACCESOS, se calculan en aproximadamente USD 10 millones, que representa el 74,9% del total; el aporte del Estado Plurinacional de Bolivia de aproximadamente USD 1,8 millones, que representa el 13,6%; el aporte de los usuarios de aproximadamente USD 0,4 millones equivalente al 3,2%, y el aporte de los gobiernos locales (municipios) de aproximadamente USD 1,1 millones, que representa el 8,3%, la ejecución del Programa ACCESOS/ASAP entra en vigor desde el 17 de marzo 2014, siendo la fecha de conclusión operativa el 31 de marzo del 2018 y el cierre administrativo el 30 de septiembre de 2018.

CUADRO N° 7 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FINANCIADOR

Financador	Total Estimado (en miles de USD)	Total Desembolsado (en miles de USD)	Porcentaje Desembolsado	Total Ejecutado (en miles de USD)	Por Ejecutar (en miles de USD)	Porcentaje Ejecutado
Prestamo FIDA	18,000	8,704	48%	8,704	9,296	48%
Prestamo Fondo Fiduciario	15,000	6,587	44%	6,587	8,413	44%
Gobierno de Bolivia	6,800	2,489	37%	2,489	4,311	37%
Beneficiarios	5,820	2,589	44%	2,589	3,231	44%
Sub Total ACCESOS	45,620	20,369	45%	20,369	25,251	45%
ASAP	10,000	2,471	25%	2,471	7,529	25%
Gobierno de Bolivia	1,812	830	46%	830	982	46%
Municipios	1,112	-	0%	-	-	0%
Usuarios	431	66	15%	66	365	15%
Sub Total ASAP	13,355	3,367	25%	3,367	8,876	25%

Fuente: Dirección Administrativa y Financiera de la UGP

Fechas clave del proyecto.

139. El Programa ACCESOS fue aprobado por la Junta Ejecutiva del FIDA en el 2011. El Convenio de Financiamiento entre el Estado Plurinacional de Bolivia y el FIDA se firmó el 26 de marzo de 2013 siendo la efectividad otorgada el 21 de agosto de 2013. La fecha de terminación establecida en el Convenio es el 30 de septiembre de 2018, con el cierre del Préstamo es el 31 de marzo de 2019. Con relación a la Donación ASAP fue aprobado en el 2013. El Convenio de Financiamiento entre el Estado Plurinacional de Bolivia y el FIDA fue firmado y efectivo el 17 de marzo de 2014. La fecha de terminación establecida en el Convenio es el 30 de septiembre de 2018, con el cierre de la Donación es el 31 de marzo de 2019. La Revisión a Mitad de Período (RMP) se llevó a cabo en el mes de noviembre de 2016.

Gestión financiera.

140. La gestión financiera del Programa está superando gradualmente las dificultades observadas en Misiones anteriores como en el informe de auditoría externa 2013 y 2014 relacionados a los

documentos de descargos de las actividades que ha ejecutado el Programa. A la fecha de Misión se constata que está en proceso el fortalecimiento de las capacidades del personal administrativo y financiero en las tareas inherentes al área tales como la elaboración y seguimiento del presupuesto, registro de la contabilidad, adquisiciones, desembolsos, tesorería y la preparación de los informes financieros con el propósito de mejorar la coherencia, la integridad de los datos de la información financiera presentada para mejorar su interpretación (ej. EEFF, POAs, informes de avance, etc.), desde las Unidades Operativas Local (UOLs) a la Unidad Ejecutora Programa (UEP). Asimismo, ACCESOS cuenta con el sistema contable informatizado que permite obtener reportes financieros desde la programación, ejecución financiera presupuestaria y contable discriminados por partida de gasto, componente y categoría en moneda local y Dólares Americanos (USD).

141. Se evidencia además la necesidad de que el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT) como Organismo Ejecutor, efectúe un seguimiento más cercano a la implementación de las actividades del área de acción del Programa.
142. Con referencia a la observación de desembolsos a Emprendimientos Económicos Productivos (EEP) mayores a los aprobados en el MOP en la gestión 2015 se ha podido verificar que en la gestión 2016 estos emprendimientos que pasaron a tercer tramo se efectuaron con una disminución de recursos para equilibrar el aporte. Sin embargo, la Misión considera que el Programa ACCESOS debe regirse a lo establecido en el MOP aprobado ya que esto vulnera las normas pudiendo acarrear responsabilidad establecidas en las normas vigentes del país.
143. La transferencia de recursos a los grupos usuarios es realizada a través de una cuenta bancaria fiscal en el Banco Unión aperturada por dos representantes del grupo seleccionados democráticamente (Presidente y Tesorero). Una vez que se cuenta con el efectivo disponible, el grupo con apoyo del Asistente técnico y promotor realiza la compra de insumos de acuerdo al Plan de Inversiones presentado y Aprobado en el Comité de Aprobación de Recursos. La rendición de cuentas se realiza a través de formatos pre-establecidos (solicitud, cotizaciones, cuadro comparativo, orden de compra y/o servicio, verificación de bienes, los que son detallados y aprobados por la Directiva del Grupo usuario. Una vez concluida las compras se hacen las entregas a todos los miembros del grupo usuario en una reunión elaborándose un Acta de entrega de bienes a lo cual acompaña el informe técnico del asistente técnico.
144. Los grupos usuarios cuentan con personería jurídica, esto les permite ser beneficiados por el Programa, más las cédulas de identidad para la apertura de la cuenta bancaria mancomunada, no siendo un requisito indispensable el número de identificación tributaria NIT. Revisando las carpetas, el Programa realiza la retención de los impuestos de Ley 15,5% por prestación de servicios. Se evidencio el aporte de la contraparte del grupo usuario, monto que se refleja en los extractos bancarios. Por tratarse de grupos incipientes, no es pertinente la apertura del NIT porque son grupos que aún no están comercializando formalmente sus productos. Además la apertura del NIT implica una educación y conocimientos de tributación para no incurrir en multas posteriores y pérdidas patrimoniales.

Ejecución Financiera.

145. La ejecución financiera del Programa ACCESOS al 31 de octubre de 2016, considerando todas las fuentes de financiamiento alcanzó un 45%. Con relación al préstamo FIDA y Fondo Fiduciario, la ejecución es de 48% y 44% correspondientemente. Los Fondos de contrapartida a la fecha de la Misión, el Programa ha recibido recursos del Tesoro General de la Nación (TGN) 37% lo cual denota un ritmo de desembolsos similar respecto a las fuentes de Financiamiento. Mientras que la ejecución financiera de la Donación ASAP considerando todas las fuentes de financiamiento alcanza al 25% y en relación a las fuentes de financiamiento se observa que el FIDA y Tesoro General de Nación ejecutaron un 25% y 46% correspondientemente. Los recursos comprometidos y desembolsados de las otras fuentes de financiamiento no se concretaron. Dado que ya han transcurrido un 65% del plazo de ejecución previsto, un reto importante será incrementar el nivel de gasto con calidad en el período de ejecución restante. Se sugiere aumentar la coordinación entre la UEP nacional y las UOLs, con

el propósito de establecer o reforzar los objetivos del Programa en todas las regionales e identificar y comunicar la contribución de cada UOL al logro de metas anuales y multianuales del Programa.

Desempeño Financiero por Financiador (al 31 de octubre de 2016).

146. Se observaron avances dispares entre los componentes, subcomponentes y las diferentes líneas de acción. Mientras que hay buenos avances en cuanto al Componente 1 (mapas parlantes y sobre todo los EEPs), el componente 2 Inclusión financiera y los fondos ASAP tienen atrasos. Es necesario que haya sinergias estratégicas y metodológicas entre ACCESOS/ASAP y que se coordinen en forma eficiente sus actividades estratégicas y operativas en el campo así como lecciones aprendidas.

CUADRO N° 8 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y COMPONENTE ACCESOS

(en miles de USD, al 30-10-2016)

Componente	Préstamo FIDA			Fondo Fiduciario			Gobierno Nacional			Beneficiarios			Total		
	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1. Manejo de los Recursos Naturales	9,894	6,908	70%	14,842	6,532	44%	4,719	1,712.35	36%	4,993	2,589	52%	34,448	17,741	52%
a) Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales	9,150	5,420	59%	44	1,146	0%	1,751	681.73	39%	1,830	1,018	56%	12,775	8,265	65%
b) Iniciativas productivas y emprendimientos económicos	-	1,176	0%	11,707	4,958	42%	2,230	1,023.76	46%	2,905	1,551	53%	16,842	8,709	52%
c) Fortalecimiento de capacidades	744	312	42%	3,091	428	14%	738	6.86	1%	258	20	8%	4,831	767	16%
2. Inclusión Financiera y Protección	4,516	3	0%	-	-	0%	938	19.62	2%	840	-	0%	6,294	23	0%
a) Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación de banca móvil	212	-	0%	-	-	0%	40	-	0%	-	-	0%	252	-	0%
b) Accesos a servicios financieros de ahorro y micro-seguros como instrumentos de protección para las familias y sus activos	4,251	-	0%	-	-	0%	888	5.43	0%	840	-	0%	5,979	5	0%
c) Acceso a micro-credito para actividades productivas	53	3	6%	-	-	0%	10	14.18	0%	-	-	0%	63	17	27%
3. Gestión del Programa	3,590	1,793	50%	156	55	35%	1,125	757	67%	12	-	0%	4,883	2,605	53%
Total	18,000	8,704	48%	14,998	6,587	44%	6,782	2,489	37%	5,845	2,589	44%	45,625	20,369	45%

Fuente: Dirección Administrativa y Financiera de la UGP.

CUADRO N° 9 DESEMPEÑO FINANCIERO POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y COMPONENTE ASAP

(en miles de USD, al 30-10-2016)

Componente	Préstamo FIDA			Gobierno Nacional			Beneficiarios			GAM			Total		
	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1. Manejo de los Recursos Naturales	933	310	33%	178	-	0%	27	-	0%	-	-	0%	1,138	310	27%
a) Diagnóstico situación y asistencia técnica	126	77	61%	24	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	150	77	51%
b) Geo-referenciación e inclusión información agroclimática	21	-	0%	4	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	25	-	0%
c) Gestión de Conocimientos	329	114	35%	63	-	0%	27	-	0%	-	-	0%	419	114	27%
d) Comunicación para el desarrollo	251	112	45%	48	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	299	112	37%
e) Otras iniciativas intergeneracionales y de género	52	-	0%	10	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	62	-	0%
f) Planificación de adaptación de cambio climático	154	7	5%	29	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	183	7	4%
2. Gestión de Riesgos Climáticos (Inversión de Reducción de Riesgos Climáticos)	7,350	1,804	25%	1,412	820	58%	404	66	16%	1,112	-	0%	10,278	2,690	26%
a) Desarrollo de iniciativas e inversiones de adaptación y reducción de riesgos climáticos	224	280	125%	42	-	0%	-	-	0%	-	-	0%	266	280	105%
b) Convocatoria de grupos zonales (74 grupos de comunidades en promedio)	3,550	1,050	30%	689	820	119%	404	66	16%	-	-	0%	4,643	1,936	42%
c) Convocatoria vía propuestas: promoción de infraestructura resiliente al cambio climático	3,576	474	13%	681	-	0%	-	-	0%	1,112	-	0%	5,369	474	9%
3. Gestión del Programa	1,717	356	21%	222	10	5%	-	-	0%	-	-	0%	1,939	366	19%
Total	10,000	2,471	25%	1,812	830	46%	431	66	15%	1,112	-	0%	13,355	3,367	25%

Fuente: Dirección Administrativa y Financiera de la UGP.

147. **POA 2016.** Para el año 2016 el Programa conto con un presupuesto aprobado de acuerdo al siguiente detalle: ACCESOS (USD 10.165.319,83); Donación ACCESOS ASAP (USD 2.854.90). Al momento de realizarse esta Misión (31/10/2016), la ejecución financiera alcanza al 66% y 48% respectivamente del POA 2016.

148. **Unidad Ejecutora del Programa (UEP).** Al momento de realizarse la Misión FIDA se encuentra completa la estructura organizacional, la cual está compuesta de 51 personas. (18 en la UEP y 33 en las Unidades Operativas Locales). No obstante, es importante la contratación de un responsable operador con la orientación de articular las actividades técnicas de cada uno de los componentes y a su vez la UEP y las UOLS.

Desembolsos.

149. El Programa al 30 de octubre de 2016 muestra los siguientes desembolsos por fuente de financiamiento: De los recursos del FIDA ha recibido un valor de USD 8.909.545,94 resultado de once solicitudes de reposición de fondos que representan DEG 6.233.848,41 alcanzando un 54% de ejecución. De este valor DEG 1.171.557,52 (USD 1.800.000) corresponden al anticipo de la Cuenta Especial. En cuanto al Fondo Fiduciario se presentó nueve solicitudes de reposición, siendo un total de USD 7.048.396,65 que representa EUR 6.135.681,31 esta valor incluye también el desembolso inicial (EUR 1.104.728,24 equivalente a USD 1.500.000) correspondiente al monto autorizado y la ejecución financiera es del 55%. Con relación a los desembolsos de ASAP se tramitaron tres solicitudes de desembolso que contiene el anticipo de la cuenta designada por un valor total de DEG 1.164.771,64 equivalente a USD 1.684.651,62 y la ejecución financiera es del 18%. En todos los casos los montos registrados por el Programa coinciden con los reportes reflejados por el FIDA “Estados de Fondos por Categoría” y “Histórico de Transacciones”.
150. Al analizar la asignación de recursos en cada categoría y los desembolsos en DEG muestra lo siguiente: 1) Transferencias 45%; 2) Capacitación 75%; 3) Consultorías y Servicios Profesionales 15%; 4) Vehículos y Equipos 49%; 6) Costos Operativos 65%. Al respecto de los desembolsos en EUR: 1) Transferencia 59%; 2) Capacitación 16%; 3) Consultorías y Servicios Profesionales 114%; 4) Vehículos y Equipos 340% existiendo un sobregiro muy pronunciado en la categoría 6 de Equipamiento y Vehículos. (Ver apéndice 5 Tabla C). La Misión, recomienda a la Coordinación del Programa realizar una revisión detallada de los costos ejecutados y elevar al FIDA una propuesta de reasignación de fondos del financiamiento de los fondos fiduciarios. En relación a los desembolsos de ASAP el comportamiento es el siguiente: 1) Obras Civiles 0%; 2) Consultorías 2,72%; 3) Equipos y Materiales 41,5%; 4) Transferencias 5,28%; 5) Costos Operativos 15,96%; 6) Salarios y Viáticos 9%; 7) Capacitación 2,03%.
151. Los desembolsos de la fuente FIDA, después de la fecha de solicitud tuvieron un lapso de procesamiento en promedio de 30 días para su depósito a la Cuenta Especial, la misma ha permitido al Programa disponer en forma oportuna la disponibilidad de recursos para la ejecución normal de las diferentes actividades de cada componente, fundamentalmente en cumplir los contratos con las organizaciones.

CUADRO N° 10 DESEMBOLSOS PRÉSTAMO DEG - ACCESOS

	Category Description	Original Allocation	Current Allocation	Disbursement	Balance	Per cent disbursed
1.	Transferencias	7.620.000	7.620.000	3.460.914,40	4.159.086	45%
2.	Capacitación	440.000	440.000	332.940,94	107.059	76%
3.	Consultorias y Servicios Profesionales	450.000	450.000	71.473,50	378.527	16%
4.	Vehiculos y Equipos	440.000	440.000	218.294,19	221.706	50%
5.	Costos Operativos	1.490.000	1.490.000	978.667,86	511.332	66%
99.	Sin asignación	1.160.000	1.160.000	0	1.160.000	0%
	Initial deposit			1.171.558	-1.171.558	
	Total	11.600.000	11.600.000	6.233.848	5.366.152	54%

Fuente: Reportes FIDA

CUADRO N° 11 DESEMBOLSOS PRÉSTAMO DEG - DONACIÓN ASAP

	Category Description	Original Allocation	Current Allocation	Disbursement	Balance	Per cent disbursed
1.	Obras Civiles	1.640.000	1.640.000	-	1.640.000	0%
2.	Consultorias	820.000	820.000	22.280,95	797.719	3%
3.	Equipos y Materiales	180.000	180.000	74.702,62	105.297	42%
4.	Donaciones y Subvenciones	1.670.000	1.670.000	88.166,71	1.581.833	5%
5.	Costos Operativos	260.000	260.000	41.508,49	218.492	16%
6.	Salarios y Viaticos	330.000	330.000	31.016,78	298.983	9%
7.	Capacitación	950.000	950.000	19.263,79	930.736	2%
99.	Sin asignación	650.000	650.000	-	650.000	0%
	Initial deposit			887.833	-887.833	0%
	Total	6.500.000	6.500.000	1.164.771,94	5.335.228	18%

Fuente: Reportes FIDA

Fondos de contrapartida.

152. La Misión fue informada que hasta el 31 de octubre 2016 el Programa ha recibido Recursos del Tesoro General de Nación (TGN) un monto total equivalente a USD 2.489.771, que corresponde a un 37% del total programado. Esto denota un ritmo de desembolsos equilibrado respecto a las otras fuentes de financiamiento. También se ha reportado cofinanciamiento por parte de los usuarios de un monto total de USD 2.589.286, que corresponde a un 44% del total programado. Es necesario monitorear el desempeño equilibrado de ejecución entre las diferentes fuentes de financiación y entre gastos de inversión y gastos recurrentes. Con relación al aporte del TGN al financiamiento ASAP recibió un valor de USD 830.000 que representa el 46%.

Cumplimiento de las cláusulas del convenio de préstamo.

153. Luego de la revisión y seguimiento al cumplimiento de las cláusulas se puede evidenciar que el Programa está realizando esfuerzos que han conducido parcialmente el cumplimiento de las cláusulas contenidas en el Convenio de Financiamiento y las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola que hacen parte del mismo. Por ejemplo a existido retrasos en la presentación del Plan Operativos Anual; Plan de Adquisiciones; Estados Financieros y los Informes de Avance. (Apéndice 6).

Adquisiciones y contrataciones.

154. En razón de que el Programa inició actividades de implementación en la gestión 2013 las adquisiciones de mayor valor han sido ejecutadas como son mobiliario, equipos informáticos, vehículos y se prevé que de ahora en adelante estas se realizarán con la revisión es post debido a que el umbral es menor. La Misión tuvo oportunidad de revisar algunos procesos de adquisiciones y se pudo constatar que estas cumplen con la normativa nacional y del FIDA. Con relación al PAC 2016 fue presentado y obtuvo no objeción del FIDA en enero 2016, junto al POA 2016. Sin embargo, luego de una revisión por parte de la Misión a estos documentos, se recomiendan ajustes al cronograma, métodos y montos que respondan a la normativa del FIDA en tema de adquisiciones y mayor coherencia con el POA, como parte de los ajustes trimestrales que el Proyecto ya efectúa, y aprovechando la presencia de la Misión.

Auditoría. Auditoría Externa 2013; 2014 y 2015.

155. La firma de auditoría externa Bedoya & Asociados fue seleccionada mediante convocatoria pública para revisar los EEFF 2013 y 2014. El Dictamen de auditoría independiente para estas gestiones es con salvedades debido a “debilidades importantes en la estructura de control interno que afectan la confiabilidad del sistema de información y cumplimiento del Manual de Operaciones (MOP) relacionados con la ausencia de un sistema informático de seguimiento que comprenda una base de datos para un adecuado sistema de archivo de documentación que permita el seguimiento de la programación, organización y ejecución de las actividades enmarcadas en las diferentes fases del proyecto, lo que entre otros ha originado dificultad de revisión, ausencia en algunos casos de documentación de sustento, incumplimiento de plazos a contratos suscritos, falta de seguimiento al presupuesto, considerando que el presupuesto aprobado no es el que corresponde al presentado en el estado de ejecución presupuestaria y en la ejecución presupuestaria se incluye Bs.545.814 que no corresponden a gastos y que tienen efecto en la solicitud de gastos realizado y el estado de flujo de efectivo. Con relación al seguimiento de las observaciones 2013 y 2014 han sido superadas en un 90% debido a que se tratan de observaciones que tienen vigencia en cada gestión como por ejemplo baja ejecución presupuestaria 2014, retraso en el cronograma del Sistema SICOES 2014
156. Con relación a la Auditorías 2015, el proceso de selección y adjudicación tuvo demoras en principio por la aprobación de los TdR por parte del MDRyT y luego se declaró desierto en dos oportunidades lo cual retrasó la presentación del informe de auditoría 2015. La tercera convocatoria se procedió a la adjudicación a la auditora externa ZR Auditores & Consultores S.R.L. cuyo dictamen de auditoría independiente a los EEFF 2015 es limpio, teniendo observaciones de control interno las mismas que serían subsanadas en la gestión 2016.

157. En la gestión 2015 se ha implantado controles administrativos internos en la UEP y Unidades Operativas Locales que permitan contar con una información confiable y con documentos de soporte para garantizar los gastos realizados por el Programa con lo cual la firma auditora ha podido realizar el trabajo de revisión de los descargos presentados cuya cobertura de revisión ha sido en un porcentaje del 70%.
158. Así mismo para el mes de Julio de 2016 que ha iniciado la auditoria de la gestión 2015 ya se contaba con EEFF elaborados por el área administrativa sobre la documentación de soporte y a la vez conciliando saldos que se reflejan en libretas, extractos bancarios, activos fijos, Inversiones realizadas, fondos en avance y otros. Este trabajo ha sido realizado a detalle con la perspectiva de garantizar la confiabilidad, veracidad de saldos en los EEFF a partir de la gestión 2015 hacia adelante.
159. Archivo y Documentación. La Misión constató que los expedientes técnicos de las organizaciones, así como los documentos originales que sustentan los gastos de las organizaciones de los usuarios se encuentran en la UEP, mientras que las Unidades Operativas Locales cuentan con una copia de los expedientes. Sin embargo, la Misión considera que toda la documentación original debería estar resguardada en la UEP para revisión completa y rápida por parte de las misiones de supervisión, de los auditores y de futuras misiones en cumplimiento a las Condiciones Generales del FIDA, la documentación financiera debe conservarse durante diez (10) años después del cierre del Proyecto. Sería oportuno entonces que dicha documentación se encuentre en un lugar único y bien resguardado.

Archivo y Documentación

160. La Misión constató que los expedientes técnicos de las organizaciones, así como los documentos originales que sustentan los gastos de las organizaciones de los usuarios se encuentran en la UEP, mientras que las Unidades Operativas Locales cuentan con una copia de los expedientes. Sin embargo, la Misión considera que toda la documentación original debería estar resguardada en la UEP para revisión completa y rápida por parte de las misiones de supervisión, de los auditores y de futuras misiones en cumplimiento a las Condiciones Generales del FIDA, la documentación financiera debe conservarse durante diez (10) años después del cierre del Proyecto. Sería oportuno entonces que dicha documentación se encuentre en un lugar único y bien resguardado.

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
22. A fin de alcanzar las metas y objetivos del Programa (en 70% del tiempo se ha ejecutado el 45% del presupuesto), se elaborará una propuesta (técnica y administrativa) de ampliación de la fecha de terminación del programa.	Coordinación Responsable S&E Administración Y Responsables de los Componentes	Febrero 2017
23. La área administrativa del Programa debe fortalecer las habilidades de su personal técnico	Coordinación; Administración; y Contabilidad	Continuo
24. Continuar con el seguimiento a las Unidades Operativas locales para cumplir con los objetivos y estrategias para superar las observaciones	Coordinación; Área Técnica; PS&E; Administración; y Contabilidad	Continuo
25. El área de administración debe realizar los esfuerzos necesarios para cumplir con los	Coordinación; Área Técnica;	Continuo

	plazos establecidos en el SICOES	PS&E; Administración; y Contabilidad	
26.	El área administrativos financiera conjuntamente las otras áreas técnicas de ACCESOS deben continuar con los descargos de los Grupos Usuarios	Coordinación; Área Técnica; PS&E; Administración; y Contabilidad	Continuo
27.	El Programa debe presentar una Reasignación de fondos considerando las categorías sobregiradas	Coordinación; Área Técnica; PS&E; Administración; y Contabilidad	Mar 2016
28.	Plan de Mejoramiento que contiene los hallazgos, acción de mejoramiento, metas y objetivos a cumplir con plazos de inicio y entrega, así como un responsable de la tarea de tal forma que puedan superar las observaciones dentro la gestión 2017	Coordinación; Área Técnica; PS&E; Administración; y Contabilidad	Continuo
29.	La Dirección y Administración del Programa, deben realizar los esfuerzos necesarios para concretar los aportes financieros de las contrapartes financieras	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Continuo
30.	Fortalecimiento y capacitación por UEP a los Grupos de Usuarios (GU) para llevar a cabo sus responsabilidades en materia de gestión financiera, adquisiciones y contrataciones, para asistir e instruir a las organizaciones beneficiarias en temas de administración de finanzas, adquisiciones y las rendiciones de cuentas	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Continuo
31.	Concurso nacional sobre rendición de cuentas de los grupos usuarios	Administración y Seguimiento Evaluación	30/11/2015

F. Propuestas para alcanzar mayor eficiencia e impacto y garantizar la sostenibilidad

161. En función de los hallazgos realizados por la Misión de RMT, se plantean las siguientes propuestas estratégicas

Componente 1

162. Gestión de RRNN. El programa deberá mejorar las inversiones de los CIC de RRNN, principalmente para temas de disponibilidad y uso del agua. Los CIF ya no continuaran y sus recursos serán reorientados a los CIC para mejorar y ampliar las inversiones.
163. Los CIC en otras regiones como la Amazonía deben replicar el enfoque y concepto de resiliencia en el manejo de recursos naturales por ejemplo para el control de incendios, vientos, sequías, por ello, el programa debe articularse a otros Programas que trabajen estos temas.
164. Adaptación al cambio climático. ACCESOS ASAP debe: a) realizar concursos intercomunales robustos y no separados para mejorar el impacto de las inversiones resilientes; b) promover el uso de los mapas parlantes en las comunidades como herramienta de monitoreo de las inversiones y sus resultados; c) transferir las capacidades construidas a las otras regionales para movilizar conocimientos, herramientas y medidas; d) realizar análisis de consistencia respecto de las "inversiones resilientes" a nivel municipal sobre la base de concurrencias con otros actores.
165. Para una efectiva operación del componente, las unidades operativas locales, en coordinación con la oficina nacional del Programa ACCESOS ASAP, deben trabajar una estrategia de

intervención coordinada, con cronogramas claros en tiempos de operación, reconociendo el contexto de los territorios para las convocatorias, evaluaciones, aporte de contrapartes, ejecución y descargos, asimismo deben tomar en cuenta las observaciones de detalle en relación a la operación de este componente.

Componente 2:

166. Para dinamizar, la implementación del Componente II, se propone trabajar en las siguientes acciones de carácter inmediato:
167. Rediseño del modelo de intervención, en base a una Estrategia de Inclusión y Protección, realista y práctica, Ampliar en un año el periodo de implementación, que contenga los siguientes elementos:
 - Ratificación de los Objetivos del Componente y las Metas de Beneficiarios del Programa definidas en el Convenio de Financiamiento FIDA/Estado Plurinacional de Bolivia;
 - Objetivos y medios para la ampliación de la cobertura de servicios financieros rurales para los municipios comprendidos por el Programa;
 - Rediseño de la oferta de los productos para el incentivo del ahorro y microseguros, y el desarrollo de una cultura y disciplina en su adopción.
 - Directrices para la educación financiera
 - Adecuar los mecanismos de implementación
 - Análisis de consistencia financiera, en el marco de los techos presupuestarios. Sin esta acción, resulta improbable alcanzar las metas planteadas
168. Ajustar el Manual Operativo del Programa (MOP), para el Componente II, a fin de establecer una solución motivadora para las entidades financieras, operadores de seguros y los beneficiarios. Sin esta acción, resulta improbable alcanzar las metas planteadas
 - Ajustar las modalidades de transferencia de recursos: Alianzas en lugar de Concursos; mediación de Entidades de Intermediación Financiera y Operadores de Seguros en lugar de adjudicación directa a beneficiarios.
 - Mecanismos de articulación entre los dos Componentes del Programa;
 - Adecuar Equipo de Trabajo a las nuevas condiciones de oferta
169. Implementar un Sistema de Gobernanza y ajustar el Organigrama y los procedimientos de articulación y coordinación en la UEP y las UOL.
170. Ajustar el Marco Lógico del Componente.

Componente 3:

Proyecciones 2017-2018 para alcanzar indicadores y metas del ML.

171. En base al Marco Lógico, el Programa debe presentar un informe técnico, que incluya la estrategia de implementación de los componentes operativos, el ajuste de metas y las necesidades de reasignación de recursos en las categorías de gasto, para alcanzar el objetivo de desarrollo del Programa.

Gestión Técnica y Financiera

172. Se recomienda la apertura de una oficina adicional en la amazonia en la ciudad de Cobija, para una mejor operatividad y seguimiento a la implementación de los componentes del Programa. Para lo cual, el Programa debe remitir al FIDA el requerimiento correspondiente para su No Objeción, que justifique la necesidad de dicha apertura; y las necesidades de recursos en lo que corresponde a la categoría de costos operativos e inversiones.

G. Otros

173. El FIDA reitera su disponibilidad para apoyar las acciones que el Estado Plurinacional que Bolivia considere pertinentes para alcanzar los objetivos planteados.
174. El FIDA y el Gobierno del Estado Plurinacional de Bolivia avalan los resultados de la Misión de Revisión de Medio Término.
175. En la presente misión se ha aprobado el marco lógico unificado que garantiza la articulación de ACCESOS y ASAP.
176. El Programa deberá presentar al FIDA, una justificación para la ampliación del plazo por un año, para garantizar su ejecución.

H. Conclusión

177. A continuación y a manera de ordenar las recomendaciones, estas se presentan por componentes.

Componente I

178. De acuerdo a la información revisada y visitas de campo, se concluye que el componente I está contribuyendo en la gestión de los recursos naturales según la planificación y la demanda territorial. No obstante, ante el contexto actual de alta variabilidad climática con una situación de sequía extendida en el País, se debe hacer mayores esfuerzos para fortalecer las capacidades técnicas del personal del Programa y los actores directos en estos temas sobre todo los relativos a resiliencia y cambio climático, por lo que también se podría replicar y escalar la metodología de ASAP en todas las iniciativas que financie el Programa.
179. Gestión municipal y coordinación. Existe la necesidad de que el programa fortalezca los niveles de coordinación y sus capacidades de gestión con los municipios, para generar conciencia en temas de resiliencia y cambio climático, seguimiento a las acciones de las iniciativas financiadas por el programa, comprometer a los municipios para aportes efectivos a las iniciativas, asimismo estos encuentros deben permitir generar conciencia en los usuarios para aportar las contrapartes comprometidas, el programa debe prever épocas claves para la realización de sus actividades, convocatorias, evaluaciones, aportes de contraparte, ejecución y los descargos.
180. La UOL Riberalta requiere mejorar su logística y equipo regional para atender las comunidades de Pando y Beni; las distancias entre comunidades y las gestiones han incidido en el avance físico y financiero de la regional. El Programa deberá elaborar una propuesta técnica y económica para su aprobación por el FIDA.
181. Sobre los temas de ejecución es importante que los emprendimientos que logren financiamiento en un segundo y tercer tramo, deben ver la pertinencia de contratar Asistencia Técnica más especializada para asegurar que el nivel técnico sea suficientemente bueno y que complemente las necesidades específicas de certificación y comercialización sin dejar el acompañamiento actual. Además será importante que los Plazos de ejecución de las iniciativas deben estar en concordancia con los tiempos reales de los procesos productivos en los emprendimientos, por lo que los aspectos administrativos que maneja el programa deben ajustarse a estos tiempos y ser más flexibles.
182. Asimismo y en base a los datos de ejecución mostrados y los saldos presupuestarios en esta actividad se ve la posibilidad de realizar una convocatoria más para emprendimientos en el 1er. Tramo en el primer semestre del 2017, en el que el enfoque debe ser la participación de mujeres y jóvenes, asimismo y afín de lograr una mayor cartera en las iniciativas se propone reducir el número mínimo de beneficiarios en las iniciativas de 10 a 6 esto podría permitir mayor participación de personas.

Componente II

183. A la fecha, evaluación de medio término, el Componente II: Inclusión Financiera y Protección, bajo el modelo de intervención actual, no se ha avanzado en el Cumplimiento de Metas establecidas en el Programa, y es muy improbable su cumplimiento en las condiciones actuales. Los resultados alcanzados, cuantitativos y cualitativos, son irrelevantes y requieren ajustes de fondo
184. El Componente arrancó con sus actividades sin una estrategia para promover la inclusión financiera y protección. Cancelo la realización de un estudio para la ampliación y la innovación para la banca móvil, que pudo constituirse en el documento estratégico, pero su cancelación le privo de esta visión. Merced a esta situación, varias actividades ejecutadas se visibilizan como improvisadas y sin articulación unas con otras, y particularmente con el Componente I.
185. Existen variadas razones que explican la situación actual, de incumplimiento en las metas, pero la razón central es que el Modelo de Intervención no responde a la perspectiva de los actores, los productos ofertados no tienen atractivo para los beneficiarios ni las entidades financieras, y los mecanismos de operación, requieren ajustes.
186. Las Metas, bajo el modelo de intervención actual, son metas administrativas (Nº de cuentas de ahorro) y dichas metas no tienen objetivos de impacto para los beneficiarios. En esa perspectiva, la mera apertura de cuentas de ahorro, o la adhesión a programas de seguros, y los recursos financieros involucrados, es probable que no aporten a generar los beneficios sociales y económicos que se pretende con las intervenciones.
187. En base a los resultados de la Evaluación, corresponde un Rediseño del Modelo de Intervención, de la Oferta de Productos, de los mecanismos de implementación, previo análisis de los recursos disponibles. Teóricamente, no se han utilizado fondos del Programa, con excepción de gastos operativos y de funcionamiento

Componente III

188. Se justifica, considerar la Ampliación en un año el periodo de implementación del Programa, a fin de alcanzar los objetivos y metas del Programa.
189. El ajuste del marco lógico del Programa, viene facilitando el registro de productos en los indicadores del marco lógico.
190. El sistema informático de seguimiento y evaluación, se encuentra en proceso de alimentación de los datos de los diferentes componentes y la reconstrucción de información de las gestiones 2014 y 2015; una vez completado, el sistema podrá efectuar reportes para las diferentes necesidades del Programa, el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras y el FIDA.
191. La gestión del Programa tiene limitaciones, en cuanto a coordinación dentro el equipo del Programa y también con otros programas que se vienen implementado en el área del Programa, como ser: DETI y PAR.
192. El Programa muestra avances en la definición de la estrategia y líneas de trabajo para transversalizar género en las diferentes actividades, recomendándose:
 - Priorizar líneas de trabajo claves, dado que algunas forman parte implícita del sistema de S&E;
 - Organizar las guarderías móviles para ser más eficientes;
 - Sistematizar aquellos emprendimientos donde existe evidencia en la reducción de la carga de trabajo de las mujeres (por ejemplo emprendimiento de cría y comercialización de lombrices para convertirlo en harina en colaboración con una empresa privada) proponiéndose que sea en el primer trimestre del 2017;
 - Generar oportunidades específicas para los jóvenes mediante concursos innovadores considerando que los jóvenes que están retornando a sus comunidades cuentan con otros enfoques, capacidades y motivaciones para desarrollar emprendimientos.

Apéndice 1: Resumen de la situación del proyecto y calificaciones asignadas

I. Project 1598 [1100001598] Economic Inclusion Programme for Families and Rural Communities in the Territory of the Plurinational State of Bolivia - Draft

Basic Facts

Country	Bolivia	Project ID	1598 [1100001598]	Loan/DSF/Grant/ASAP FI No.	1000004127, 1000004134
Project	Economic Inclusion Programme for Families and Rural Communities in the Territory of the Plurinational State of Bolivia			Top-up Loan/DSF/Grant/ASAP FI No.	2000000391
Date of Update	21-Nov-2016				
Supervising Inst.	IFAD				
No. of Supervisions	4	No. of Implementation Support/Follow-up missions	8		
Last Supervision	03-Jun-2016	Last Implementation Support/Follow-up mission	23-Jun-2016		

USD million Disb. rate %						
Approval	13-Dec-2011			Total financing	58.98	
Agreement	26-Mar-2013	Effectiveness lag	20.6	IFAD Total	28.00	
Entry into force	21-Aug-2013	PAR value	-----	IFAD loan	18.00	54
First disbursement	10-Dec-2013			DSF grant		
MTR		Last amendment		IFAD grant		
Original completion	30-Sep-2018	Last audit	12-Oct-2016	ASAP grant	10.00	18
Current completion	30-Sep-2018			Domestic Total	15.98	
Current closing	31-Mar-2019			Beneficiaries	5.85	11
No. of extensions	0			Local Gov	1.11	0
				National Govern	6.78	5
				Benefic add	0.43	6
				National Govern	1.81	0
				External Cofinancing Total	15.00	
				Spanish Fund	15.00	26

Project Performance Ratings

B.1 Fiduciary Aspects	Last	Current	B.2 Project implementation progress	Last	Current
1. Quality of financial management	4	4	1. Quality of project management	4	4
2. Acceptable disbursement rate	4	4	2. Performance of M&E	4	4
3. Counterpart funds	4	4	3. Coherence between AWPB & implementation	4	4
4. Compliance with financing covenants	4	3	4. Gender focus	4	4
5. Compliance with procurement	4	4	5. Poverty focus	4	5
6. Quality and timeliness of audits	4	3	6. Effectiveness of targeting approach	4	5
			7. Innovation and learning	4	4
			8. Climate and environment focus	4	5

B.3 Outputs and outcomes	Last	Current	B.4 Sustainability	Last	Current
1. Componente 1 Manejo de Recursos Naturales, Inversi	4	4	1. Institution building (organizations, etc.)	4	4
2. Componente 2 Inclusión Financiera y Protección	4	3	2. Empowerment	4	4
3. ACCESOS ASAP	4	5	3. Quality of beneficiary participation	4	4
4. Gestion del Programa	4	4	4. Responsiveness of service providers	4	4
			5. Exit strategy (readiness and quality)		3
			6. Potential for scaling up and replication	4	5

B.5 Justification of ratings

La gestión financiera viene superando gradualmente dificultades observadas en Misiones anteriores, así como los informes de auditoría externa relacionados a descargos, pero aún persiste el riesgo fiduciario pues el control interno no es aplicado dentro la estructura del Programa. La tasa de desembolsos del 41% continúa siendo no satisfactoria y en cuanto a la donación ASAP el comportamiento es similar, con una tasa de desembolsos del 11% lo cual no es satisfactorio. Por tanto, habiendo transcurrido un 65% del plazo de ejecución, es importante agilizar el nivel de gasto con calidad.

El Programa ha mejorado su sistema de evaluación y seguimiento (M&E) en documentar y registrar los avances físicos de acuerdo a los indicadores del Marco Lógico; una mejora en género con avances en capacitación al personal del Programa, pero requiere una estrategia de ejecución a nivel de municipios; las convocatorias han logrado una auto focalización con iniciativas que vienen beneficiando a familias pobres del medio rural. Además, se viene generando innovación y aprendizaje con los avances físicos en la ejecución de la donación ASAP a través de “concursos intercomunales resilientes” y la incorporación de criterios de resiliencia en “Inversiones resilientes” municipales, siendo factible su réplica y escalonamiento. Por otro lado, la gobernanza del Programa no ha integrado una visión consolidada de las fuentes de financiamiento como un solo Programa, esta situación influye en la coordinación, acciones y estrategias de articulación en todos los niveles.

En los productos y resultados se registra una ejecución aceptable en el Componente 1 en gestión de recursos naturales, emprendimientos y resiliencia a los sistemas productivos de la población rural. Sin embargo, el Componente 2 presenta un nivel de ejecución física muy bajo, debido a una falta de gestión administrativa y legal oportuna, siendo necesario tomar decisiones adecuadas para alcanzar las metas.

Overall Assessment and Risk Profile

	Last	Current
C.1 Physical/financial assets	4	4
C.2 Food security	4	4
C.3 Quality of natural asset improvement and climate resilience	4	4
C.4 Overall implementation progress (Sections B1 and B2)	4	4

Rationale for implementation progress rating (MARIA)

La inversiones en la implementación de los EEPs, CIC y CIF, continua generando el incremento de activos físicos, financieros a nivel grupal e individual, mejoras en la seguridad alimentaria de la población objetivo. Las inversiones, señaladas, van generando mejores condiciones de la base productiva, disponibilidad de alimentos y el incremento de ingresos adicionales de las familias. Los mismos requieren que sean sistematizados, para su difusión y réplica.

La implementación de actividades e inversiones resilientes con ACCESOS ASAP con la colaboración de HELVETAS, muestran perspectivas de lograr resultados tangibles, los mismos requieren ser complementadas con mayores inversiones, para lograr resiliencia.

El Programa tiene un avance moderado al momento de la misión de medio término, recomendándose a la UEP mejorar implementación integral y prever la estrategia de salida.

C.5	Likelihood of achieving the development objectives (section B3 and B4)	4	4
Rationale for development objectives rating			

El componente 1, muestra un avance moderado en la ejecución física (39,3%) y financiera (38,20%). Se tienen 1 695 comunidades con autodiagnósticos (69%); organizadas en 293 grupos zonales 460 previstos. Se cuenta con 639 concursos intercomunales de gestión de RRNN implementados de 920 previstos (69.45%); 1604 concursos interfamiliares implementados de 2465 previstos (65%); en las acciones de planificación territorial resiliente con enfoque de gestión de riesgos y adaptación promovidos con ASAP, se tiene un avance del 32%.

En el Componente 2, bajo el modelo de intervención actual para el incentivo de apertura de cuentas de ahorro, promover una disciplina hacia el ahorro y los microseguros, resulta altamente improbable alcanzar las metas; siendo necesario un rediseño, que permita una implementación y monitoreo adecuado. Las actividades previstas aun no muestran ejecución. En cuanto a las 32.000 cuentas de ahorro, a diciembre de 2015 se tenía 5.617 cuentas aperturadas (17,6%), las cuales bajaron a 3.378 a octubre de 2016, debido al incumplimiento de incentivos comprometidos. En cuanto a cuentas de ahorro grupal, se abrieron 98 (9,2%). En Subcomponente 3, Acceso a créditos para actividades productivas, solo se ejecutaron dos actividades de capacitación y asesoramiento, de cuatro programados, y no se cuenta con información de los créditos inducidos. A nivel financiero el nivel de ejecución es del Bs 388.000, que representa el 0,93% del presupuesto.

C.6 Risks Short description of major risks for each section and their impact on achievement of development objectives and sustainability

Fiduciary aspects (Eduardo)	<p>Existen riesgos asociados principalmente a la continuidad de los contratos del personal y alta rotación de funcionarios causando repercusiones en la implementación del Programa.</p> <p>El control interno no es aplicado dentro la estructura del Programa por lo que el riesgo de que las transacciones no estén completas y oportunamente es elevado</p> <p>No todo el personal esencial tiene las competencias requeridas lo cual es un riesgo en la implementación del Programa</p> <p>El informe de auditoría externa para la gestiones 2015 fueron presentados con demoras significativas. El Proyecto debe tomar las provisiones para presentar los informes de auditoría independiente en tiempo y forma.</p>
Project implementation progress	<p>La falta de claridad del modelo de transferencias de recursos público – privado para obras/infraestructuras, puede ocasionar retrasos y el logro de resultados e impacto.</p> <p>La falta de complementariedad entre los componentes, una estrategia de operatividad clara, entre las inversiones con fuentes de préstamo y donación y la inclusión financiera del componente 2, genera un riesgo de no alcanzar los resultados previstos.</p>
Outputs and outcomes	<p>Los estudios para hacer frente al cambio climático en el área ASAP, arrojan inversiones en infraestructura resiliente superiores a la disponible, siendo necesario que los GAM tomen provisiones para lograr recursos complementarios, que permita el impacto esperado.</p> <p>Existe un riesgo alto para el logro de 32 mil cuentas de ahorro individuales y 1 067 cuentas grupales, cuando los niveles de ejecución no sobrepasan el 12% al 2016, requiriéndose una clara estrategia operativa y su rediseño de productos financieros, que permitan una agilidad en la ejecución.</p>
Sustainability	<p>Las iniciativas deben tener un enfoque de mercado, de lo contrario existe el riesgo de que las iniciativas se diluyan y no sean sostenibles. Es necesario generar espacios de discusión y espacios de concertación entre actores públicos y privados, para dar mayores condiciones para la inversión de las iniciativas, para dinamizar los territorios y sus estrategias de desarrollo.</p> <p>Se deben generar sinergias con otras instituciones, para profundizar la gestión de recursos naturales y el riesgo climático, de manera de que se generen capacidades en las regiones.</p>

Proposed Follow-up

Issue / Problem	Recommended Action	Timing	Status
Ausencia de Estrategia para la Inclusión Financiera y Modelo de Intervención poco efectivo para incentivar la apertura de cuentas de ahorro y la adopción de microseguros.	Rediseño del modelo de intervención, y ajustes en el MOP, en base a una Estrategia de Inclusión Financiera realista y práctica, para establecer una solución motivadora para las entidades financieras, operadores de seguros y los beneficiarios.	Inmediato	

Issue / Problem	Recommended Action	Timing	Status
Productos ofertados poco atractivos para inducir a la apertura de cuentas de ahorro y la adopción de microseguros,	Rediseño de la oferta de los productos para el incentivo del ahorro y microseguro, y el desarrollo de una cultura y disciplina en su adopción. Esta acción supone ajustes en el MOP, y análisis de consistencia financiera, en el marco de los techos presupuestarios. Sin esta acción, resulta improbable alcanzar las metas planteadas	Inmediato	
Poca motivación de las entidades financieras para involucrarse en el programa	Promover Acuerdos de Cooperación y Alianzas Estratégicas con Entidades Financieras, con clara delimitación de funciones e incentivos para alcanzar los objetivos y metas.	Inmediato	
Falta de articulación y complementación entre las actividades, intervenciones y outputs de los Componente I y II	Ajustar el Organigrama y los procedimientos de articulación y coordinación en el MOP	Inmediato	
Ajustar modelo de transferencias de recursos para complementar y consolidar inversiones e infraestructuras.	Realizar las gestiones con el VIPFE para emplear la partida 7000, de tal manera que permita realizar inversiones que consoliden a los actuales emprendimientos/concursos productivos y resilientes al cambio climático. Adicionalmente, realizar el ajuste en el Manual de Operaciones, a través de la elaboración del Reglamento correspondiente.	Febrero 2017	Pendiente
Planes Territoriales de Desarrollo Integral (PTDI) incorporan gestión de riesgos y cambio climático.	<ul style="list-style-type: none"> • Concluir la elaboración de 6 PTDI que están en proceso de elaboración. • Inscribir 4 POAs municipales faltantes. • Gestionar la contraparte de los 11 municipios faltantes. 	Marzo 2017	Pendiente
Falta realizar rutas aprendizaje en cambio climático	Programar una ruta de aprendizaje en el extranjero con personal del programa, de los municipios y beneficiarios con programas o instituciones con experiencia probada en temas de adaptación al cambio climático que puedan contribuir a fortalecer las capacidades y mejorar la implementación del Programa, específicamente en resiliencia al cambio climático.	Octubre 2017	Pendiente
Facilitar la construcción de servicios climáticos accesibles con enfoque de diálogo de saberes	El Programa debe integrar los resultados de los estudios realizados, los resultados de los autodiagnósticos intercomunales con enfoque de gestión de riesgos y los avances metodológicos, herramientas, plataformas de información agrometeorológicas desarrollados por actores públicos y privados (por ejemplo HELVETAS y socios locales), más allá de los concursos de recuperación de saberes.	Inmediato	
Uso de los mapas parlantes por comunidades como herramienta de monitoreo local	De acuerdo a lo evaluado en campo, los mapas parlantes representan una importante herramienta de planificación, sin embargo, están siendo subutilizadas por el Programa y las comunidades como herramienta local para hacer seguimiento a los resultados y efectos de los proyectos en la reducción de vulnerabilidades productivas como de mejoras productivas y económicas, recomendándose al programa operativizar los mapas parlantes con este propósito.	Inmediato	
Fortalecer mapas parlantes y concursos intercomunales en gestión de riesgos e infraestructuras resilientes	A partir de la metodología de resiliencia desarrollada por HELVETAS y el Estudio de Servicios Agroclimáticos, emplear en la elaboración/complemento de los mapas parlantes y en la identificación/elaboración de las propuestas de los concursos intercomunales.	A partir de Enero 2017 hasta cierre operativo del Programa	Permanente
Falta claridad de la definición de familia y su medición	Definir que se entiende por familia (como beneficiario directo del Programa) y establecer el método para identificar, documentar y medir el número de familias.	Diciembre 2016	Pendiente

Issue / Problem	Recommended Action	Timing	Status
Falta de oficina regional para una mayor eficiencia y atención de los beneficiarios del Programa.	Crear una nueva región en Cobija, dotando de personal, equipo y movilidad para atender de manera eficiente y oportuna a la actual población del Programa..	Febrero 2017	Pendiente
Información estadística no comparable en contenido y muestra	Estandarizar las metodologías de construcción de indicadores de todas las fuentes de información. De manera que la información producida pueda ser comparable independientemente de la fuente (Línea Base, Sistema de monitoreo, Encuesta de medio término)	Inmediato	
Diferentes programas (software) para la administración de base de datos y construcción de indicadores	Convertir todas las bases de datos de encuestas realizadas a un solo programa (software) estadístico –se sugiere STATA. Permitir que se pueda extraer bases de datos en este nuevo formato a partir del Sistema de monitoreo manejado en programa SQL.		
Indicadores contruidos en línea base que no responden a necesidades de evaluación de impacto futuras	Es necesario que se vuelvan a construir los indicadores de línea base utilizando la metodología estandarizada que se asuma en el proyecto.	Inmediato	
Encuesta de medio término no se ajusta a diseños de monitoreo y evaluación	Revisar y rediseñar la propuesta de levantamiento de información para medio término. Analizar la comparabilidad entre la línea base y la nueva encuesta en términos del contenido y construcción de indicadores.	Inmediato	En proceso

Additional observations

Apéndice 2: Marco lógico actualizado: progresos alcanzados respecto de los objetivos, efectos directos y productos (Actualizado al 14 de septiembre de 2016)

Jerarquía de objetivos	Indicadores	Unidad de medida	Línea base	Meta	Fuentes de verificación	Supuestos y riesgos
Objetivo general (Fin)						
Fin: Las condiciones de vida de las comunidades rurales indígenas y campesinas que habitan en los territorios del Programa han mejorado de manera sostenible, contribuyendo a la mayor igualdad social y económica en función del Vivir Bien.	El índice de pobreza extrema se ha reducido en al menos 20%.	Porcentaje	14 %	11,20%	Línea base, Evaluación Medio Término, Evaluación final	Las Políticas del Estado Plurinacional Sobre el Vivir Bien están Vigentes
	El valor de los activos de las familias rurales ha aumentado en un 40% (RIMS 3er nivel).	Familias	0 familias	19.200 familias		
	El índice de desnutrición infantil se ha reducido en 30% (RIMS 3er. Nivel)	Porcentaje	Edad Peso 6 % desnutrición severa 12% desnutrición Moderada Edad Talla 17% Desnutrición severa 19 % desnutrición Moderada Talla Peso 7% Desnutrición severa 15% desnutrición Moderada	Edad Peso 4,20% desnutrición severa 8,40% desnutrición Moderada Edad Talla 11,90% Desnutrición severa 13,30 % desnutrición Moderada Talla Peso 4,90% desnutrición severa 10,50% desnutrición moderada		

Objetivo específico (propósito)						
Propósito: Las organizaciones comunitarias y territoriales mejoran su capacidad de gestión de recursos naturales y de gestión económica para consolidar medios de vida sostenibles.	Al menos 32.000 hogares reciben servicios del programa a través de sus dos componentes (RIMS 1.8.2).	Familias	0 familias	32.000 familias	Registro de los beneficiarios con Carnet de Identidad inscritos, sin repetir, en el Sistema de Información para el seguimiento y Evaluación del Programa	Instituciones estatales como gobernaciones y municipales cumplen los convenios establecidos con ACCESOS para apoyar a las organizaciones comunitarias
	El 80% de las iniciativas económicas cofinanciadas por el Programa mantienen su rentabilidad después de tres años (RIMS 2.5.2.)	Grupos	0 grupos	956 grupos (de 1195)		
	100% de las familias beneficiarias han mejorado acceso a servicios financieros (RIMS 2.3.2)	Familias	0 familias	32.000 familias		
	Poblaciones Indígenas: El principio de 'consentimiento libre, previo e informado' es incorporado en todos los mecanismos de análisis y decisión para la asignación de recursos del Programa y su verificación de cumplimiento es monitoreado permanentemente en cada etapa de la implementación a través del sistema de monitoreo y evaluación y por el ente responsable (RIMS propuesto)	Familias	0 familias	xx Familias		
	Al menos 11.000 familias son apoyadas para enfrentar el cambio climático (RIMS 1.8.2).	Familias	1 familias	11.000 familias		
	11 000 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos	Familias	1 familias	11.000 familias		
	15 microcuencas tienen infraestructura construida y gestionada utilizando información de riesgos climáticos	Microcuencas	0 microcuencas	15 microcuencas		

Resultados						
Componente 1: Manejo de recursos naturales, inversión en activos y emprendimientos económicos						
Resultado 1. Las comunidades cuentan con capacidades de gestión para la recuperación y manejo de recursos naturales renovables e incrementan sus activos físicos y naturales.	1. El 80% de las Comunidades mejoran su capacidad de gestión territorial mediante la implementación de acuerdos comunitarios e intercomunitarios para el manejo y recuperación mancomunada de RRNN.	Comunidades	0 comunidades	1.972 (de 2465) comunidades	1.- Fotografías 2.- Planillas de registro 3.- Documentos administrativos de descargo 4.- Registro de las organizaciones en la participación de programa 5.- Convocatorias 6.- Contratos firmados con las organizaciones. 7. Informes de seguimiento y evaluación.	Instituciones estatales como gobernaciones y municipales cumplen los convenios establecidos con ACCESOS para apoyar a las organizaciones comunitarias. Municipios no incorporen en sus planes operativos anuales, recursos para reducir los riesgos.
	2. El 60% de las familias que participan en el Programa son encabezadas por mujeres.	Familias	0 mujeres	19.200 mujeres		
	3. 11.000 familias usuarias directas han recibido asistencia técnica y capacitación a través de concursos en prácticas sostenibles de manejo de RRNN y adaptación al cambio climático.	Familias	0 familias	11.000		
Producto 1.1. Autodiagnósticos elaborados.	1.1. 2.465 comunidades con autodiagnósticos elaborados.	Comunidades	0 comunidades	2 465 comunidades		

Producto 1.2. Convocatorias comunitarias	1.2. 460 Grupos zonales (8 comunidades en promedio) que participan en concursos de manejo de RRNN.	Personas	0 Grupos	460 grupos		
Resultado 2. Las comunidades reconocen los impactos del cambio climático y la necesidad de implementar medidas de resiliencia y adaptación al cambio climático.	2.1. 11 000 Familias adoptan variedades tradicionales de cultivo y técnicas agrícolas de adaptación al cambio climático.	Familia	0 familias	11 000 familias		
	2.2. 11.000 familias participantes incrementan el valor total de la producción y sus rendimientos.	Familia	0 familias	11 000 familias		
Producto 2.1. Personas de las comunidades están sensibilizadas en el tema de cambio climático.	2.1.1. 400 de personas (160 hombres y 240 mujeres) son sensibilizados en el tema de cambio climático.	Personas	0	400		
Resultado 3. Las comunidades tienen una mayor capacidad de resiliencia y adaptación al cambio climático.	3.1. 11.000 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos.	Familias	0 familias	11 000 familias		
Producto 3.1. Mapas parlantes incorporan el tema de gestión de riesgos.	3.2. 74 mapas parlantes con gestión de riesgos.	Mapa parlante	0	74		

Resultado 4. Planes Territoriales de Desarrollo Integral de los municipios integran planes de gestión de riesgos y adaptación al cambio climático.	4.1. Municipios incorporan en su planificación territorial medidas para la gestión de riesgos y adaptación al cambio climático.	Municipios	0	16		
Resultado 5. Familias aumentan sus activos naturales y físicos para reducir los riesgos climáticos.	5.1. 11 000 Familias invierten en medidas para la reducción de riesgos y adaptación al cambio climático mediante concursos.	Familias	0 familias	11.000 familias		
Producto 5.1 Área productiva conservada o restaurada	5.1. 6.000 has, son conservadas o restauradas a través de prácticas de conservación.					
Resultado 6. Municipios invierten en gestión de riesgos, para reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.	6.1. 16 planes territoriales de desarrollo integral municipal con medidas para la gestión, reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.	Municipio	0 municipios	16 municipios		
Resultado 7. Empresas comunitarias cuentan con capacidades empresariales y emprendimientos productivos y han incrementado sus activos e ingresos, compatible con las normas y uso de conservación de recursos naturales.	7.1. El 45% (539) Grupos de emprendimientos productivos exitosos con acceso regular a mercados.	Grupos de emprendimientos	0 grupos	539 (de 1195) grupos		

Componente 2: Inclusión financiera y protección						
Resultado 1. Familias gestionan eficientemente sus ahorros		Familias	0 familias	32.000 familias	1.- Familias con sus libretas de ahorro en entidades bancarias. 2.- Grupos de ahorro con sus libretas de ahorro en entidades bancarias, Listas de familias capacitadas en educación financieras 3.- Estudios de pre inversión 4.- Planes Territoriales de Desarrollo Integral	Entidades Bancarias Mantienen sus políticas estables de ahorro y servicios al los Beneficiarios del Programa.
Producto 1.1. Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro a nivel individual y grupos de ahorro	1.1.1. 32.000 personas (18.000 mujeres y 14.000 jóvenes) obtienen cuentas de ahorro.	Personas	0 personas	32.000 personas		
	1.1.2. 2.134 Grupos constituidos (15 familias en promedio) con incentivos al ahorro.	Familias	0 familias	1.067 familias		
Producto 1.2. Familias organizadas cuentan con crédito como instrumento de mayor inversión en sus negocios.	1.2.1 200 grupos (15 familias en promedio) obtienen un crédito para inversión en sus negocios.	Grupos	0 grupos	200 grupos		
Producto 1.3. Familias cuentan con micro seguro para su protección.	1.3.1. 32.000 Familias organizadas en grupo obtienen micro seguros de vida apoyados por el programa.	Familias	0 Familias	32.000 familias		

Apéndice 3: Cumplimiento de las cláusulas legales: estado de aplicación

PROGRAMA DE INCLUSIÓN ECONOMICA PARA FAMILIAS Y COMUNIDADES RURALES EN EL TERRITORIO DEL ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA (ACCESOS)

CONVENIO DE FINANCIACIÓN Nº I-858-BO (DEG)/E-7-BO (EURO)

CUMPLIMIENTO DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL

CONTRATO DE FINANCIACIÓN No. I-858-BO (DEG)/E-7-BO (EURO)

Por el Período Comprendido entre el 13 de Diciembre de 2012 al 30 de octubre de 2016

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A OCTUBRE 2016
Convenio de Financiación I-858-BO (DEG)/E-7-BO (EURO)		
Sección A		
Inciso 2	Se adjuntan al presente convenio las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola de fecha 29 de abril de 2009, en sus sucesivas versiones enmendadas, (las "Condiciones Generales") y cualquiera de las disposiciones en ellas contempladas será aplicable, al presente Convenio. A los efectos del presente Convenio, los términos definidos en las Condiciones Generales tendrán el significado en ellas indicados.	El Convenio de Financiamiento I-858-BO en su sección A punto 2 establece explícitamente que cualquiera de las disposiciones de las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola será aplicable al presente Convenio.
Sección B		
Inciso 1	El monto de la Financiación será: A) DEG 11.600.000 B) EUR 11.200.000	El Fondo apertura una Cuenta del Préstamo a partir de la firma del Convenio de Financiamiento entre El Estado Plurinacional de Bolivia (el "Prestatario") y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (el "Fondo"), el 4 de marzo de 2013 en Roma, Italia, y el 26 de marzo de 2013 en La Paz, Bolivia.
Inciso 2	La Financiación se concede en condiciones intermedias y tendrá un plazo de reembolso de dieciocho (20) años, incluido un período de gracia de tres (5) años.	El Convenio de Financiamiento, establece claramente las condiciones del Financiamiento.
Inciso 4	El primer día del Ejercicio Financiero aplicable será el 1º. de enero.	El Ejercicio fiscal es 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Inciso 6	Habrán varias cuentas del Programa, que serán abiertas por el Organismo Responsable del Programa en Bancos comerciales bolivianos, previamente acordados con el FIDA	Se abrió para las cuatro UOL en el mes de julio 2014 y tres Libretas para la UEP que están desde el inicio del Programa. Las cuentas UOL son firmas autorizadas el Coordinador Local y Administrador. Nacional Coordinador; administrador y Contador. <ul style="list-style-type: none"> - Cta. Bco. Unión 10000016009636 La Paz - Cta. Bco. Unión 10000016492592 Chuquisaca Camargo - Cta. Bco. Unión 10000016489391 Chuquisaca Sucre - Cta. Bco. Unión 10000016612207 La Paz Patacamaya - Cta. Bco. Unión 10000016631231 Beni Riberalta.
Inciso 5	El Prestatario proporcionará financiación de contrapartida para el Programa por un monto equivalente aproximadamente a USD 6.800.000.	En proceso de cumplimiento, a través de la contraparte del TGN que a la fecha alcanza a USD 2.949.000 que está en función a la asignación de recursos en los POAs que se presentan a inicios de cada gestión.
Sección C		
Inciso 1.	El Organismo Responsable del Programa será el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT)	El Organismo Responsable del Programa ACCESOS es el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT)
Inciso 2.	Se designa Partes adicionales en el Programa a la Unidad Ejecutora del Programa (UEP) y a las Unidades Operativas Locales del Programa (UOL)	Mediante Resolución Ministerial No. 736 de fecha 7 de Agosto 2013 se creó la Unidad Ejecutora del Programa (UEP)
Inciso 3	La Fecha de Terminación del Programa será el quinto aniversario de la fecha de entrada en vigor del presente Convenio	La fecha de terminación es el 31 de marzo 2013
Sección D		
	La Financiación FIDA y la Financiación del Fondo Fiduciario serán administradas por el Fondo. Asimismo, el Programa será supervisado por el FIDA.	En proceso de cumplimiento
Sección E		
Inciso 1.	Se considera que es motivos adicionales a los previstos en las Condiciones Generales para la suspensión del presente Convenio las siguientes: a) Que el FIDA, en coordinación con el Organismo Responsable del Programa, haya determinado que los beneficios materiales del Programa no están alcanzando adecuadamente a la Población – Objetivo, o están beneficiando personas ajenas a la Población Objetivo. b) Que el Manual de Operaciones del Programa haya sido objeto de enmienda u otra modificación sin el acuerdo con el FIDA, y éste haya determinado que tal enmienda o	El Programa ACCESOS está cumpliendo los objetivos y metas, según lo previsto en el diseño.

	modificación ha tenido consecuencias adversas sustanciales para el Programa.	
	2. Adicionalmente a las condiciones generales previstas en las Condiciones Generales, se considera que son condiciones generales para el retiro de fondos:	
	a) Que el FIDA haya dado su no objeción al Manual de Operaciones del Programa.	Cumplido: El Manual de Operaciones cuenta con la No Objeción del FIDA de fecha 11 de diciembre 2013.
	b) Que el Organismo Responsable del Programa haya abierto las Cuentas del Programa	Se Abrieron las cuentas operativas del Programa, las cuales son: <ul style="list-style-type: none"> - Cta. Bco. Unión 10000016009636 La Paz - Cta. Bco. Unión 10000016492592 Chuquisaca Camargo - Cta. Bco. Unión 10000016489391 Chuquisaca Sucre - Cta. Bco. Unión 10000016612207 La Paz Patacamaya - Cta. Bco. Unión 10000016631231 Beni Riberalta
	c) Que se hayan asignado los Fondos de Contrapartida en el presupuesto general del Prestatario para el primer año de operaciones del Programa.	
Anexo 1	Descripción y Disposiciones de Ejecución del Proyecto	
	I. Descripción del Programa	
Inciso 1	Objetivo. El objetivo del Programa es mejorar las condiciones de vida de las comunidades rurales en el Área del Programa a través de:	
	a) el fortalecimiento de las capacidades de gestión sostenible de los recursos naturales renovables;	
	b) el desarrollo de emprendimientos económicos agrícolas y no agrícolas que apoyan la consolidación de medios de vida sostenible; y	
	c) la inclusión financiera para promover la sostenibilidad económica y el manejo de riesgos familiares.	
Inciso 2	Meta. La meta del Programa es mejorar el nivel de vida de la Población – Objetivo impulsando el desarrollo de iniciativas productivas y empresas viables a nivel comunitario y mancomunado para fortalecer la seguridad alimentaria y mejorar sus ingresos, conforme a los indicadores establecidos en el marco lógico del Programa.	
Inciso 3	Población Objetivo. La Población objetivo está compuesta por familias rurales en pobreza y extrema pobreza, incluyendo entre otros: campesinos, pequeños productores, microempresarios y artesanos con escaso acceso a recursos. Se priorizara participación de los jóvenes, especialmente mujeres.	
Inciso 4	Area del Programa. Municipios que se conforman en bloques regionales: La Paz, Oruro y Potosí; Chuquisaca, Tarija y Cochabamba; Santa Cruz, Beni y Pando, los mismos que estan cuentas con	

	altos niveles de pobreza e índices de vulnerabilidad alimentaria. Los Municipios beneficiarios serán detallados en el Manual de Operaciones del Programa.	
Inciso 5	El Programa comprende tres componentes	
	Componente 1. Manejo de Recursos Naturales, Inversiones en Activos y Emprendimientos Económicos. Los subcomponentes que comprenden este componente son: a) Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales; b) Iniciativas productivas y emprendimientos económicos; y c) Fortalecimiento de capacidades	<p>El Programa inicio actividades con la socialización del mismo en los municipios de intervención. Se realizó una primera socialización con las autoridades municipales alcaldes y concejos y luego a través de ellos a las comunidades. Asimismo, se divulgo con los movimientos sociales (Bartolinas; FUPOCH; Gobernaciones y programas regionales del mismo ministerio, SENASAG; PRONAGRIF entre otros).</p> <p>Una vez que se hizo la socialización se organizo a los usuarios para la vinculación con el programa para identificar a los Asistentes Técnicos Visitantes (ATV) y Promotores. En el mes de mayo 2014 se hace los primeros talleres de fortalecimiento a los ATV en las cuatro regionales.</p> <p>El proceso de selección de los ATV fue a través de la designación de los sindicatos, entes matrices, federación de campesinos; subcentrales de manera directa al ATV, no hubo terna en este proceso de selección</p> <p>En proceso de selección de los PROMOTORES se armo en base a una terna, no hubo convocatoria, la terna la brindo los movimientos sociales, alcaldías.</p> <p>Los perfiles y nivel técnico de los ATV no corresponde a los requisitos pedidos y de los promotores existen profesionales que no son de áreas que se requiere.</p> <p>La mayoría de los contratos de los ATV y Promotores sus contratos no están suscritos por el Responsable del Proceso de Adquisición (RPA) del MDRyT, sin embargo se hizo un primer pago de sus honorarios, se cuenta con informes de avance o resultados logrados por los estos.</p>

		<p>La convocatoria para los Mapas Parlantes (MP) y las Propuestas de negocios (PRONE´S) se hizo de manera casi simultánea y de la misma forma las premiaciones fueron paralelas.</p> <p>En relación a los PRONE´S, la forma de adjudicar fue a través de una adjudicación por el Comité Asignación de Recursos (CAR), las mismas comunidades hacen su solicitud del PRONES pasa por revisión del especialista del Programa en gabinete y en campo. El formato para presentar los PRONES es muy básico y genérico, no tiene indicadores socioeconómicos, de rentabilidad, no hay relación de nicho de mercado específico, sino genérico, el grupo no presenta su proyecto ante el CAR o un jurado calificador. (247 PRONE´S).</p> <p>Los técnicos de los PRONES fueron identificados por el grupo de usuario, no hay ternas, hay un acta del directorio y no así de los participantes del grupo. El directorio es el que invita al técnico.</p> <p>El contrato entre los PRONES y el Programa lo suscribe el Director del Programa. El aporte es e</p> <ul style="list-style-type: none"> - ACCESOS Bs. 48.980,40 (71,40%) - Usuarios Bs 10.290 (15%) - Alcaldía Bs. 9.329,60 (13,60%) <p>Siendo un total de Bs. 68.600 para todos los casos.</p> <p>Los MP fueron premiados por Bs. 9.335 y contraparte de la alcaldía Bs. 1.811. A los Bs. 9.335 hay que descontarle el 15,5% de impuestos equivale a Bs. 7.888 líquido. En las bases de los concursos no se identifica la jerarquía de premios, se realizó una reunión con los grupos zonales y se firmo un acta para determinar los premios.</p> <p>Los premios de los MP por lo general son depositados a la cuenta bancaria de los</p>
--	--	--

		<p>beneficiarios de la comunidad líder. En algunos casos los premios de los MP fueron entregados en efectivo a los dirigentes del grupo zonal en caso de Pasorapa y Saipina.</p> <p>Los MP no cuentan con una descripción que detalle sobre los aspectos que se deben priorizar, sistematización de debilidades y fortalezas. Los Promotores están sistematizando y no así los promotores.</p> <p>Algunas comunidades no cuentan con el MP, estos fueron extraviados o desechados, se estima en son el 30%.</p> <p>El proceso de elaboración del MP con el ATV fue de aproximadamente un mes con reuniones periódicas de cada sábado.</p> <p>Las actividades de concursos familiares y comunales están en inicio. En relación a las concursos comunales participan todo el grupo zonal y para concursos familiares las tres primeras comunidades que obtuvieron mayor puntaje en su auto-diagnostico. Los concurso son taraceo, producción de hortalizas, barreras vivas, forestación.</p> <p>Gastos de gasolina, se cuenta con los libros bitácora para ver el recorrido, se está implementando un registro de consumo de gasolina según kilometraje para poder programar el uso de los vehículos.</p> <p>Fondos en avance. Según la norma señala que debe ser hasta Bs. 20.000 pero se realizaron una transferencia de Bs. 27.000 el 4 de febrero 2014. El presupuesto de esta transferencia establece un monto de Bs. 5.612 para gasolina y se gasto más de Bs. 11220.</p>
--	--	---

	Componente 2. Inclusión Financiera y Protección. Los subcomponentes son: a) Ampliación de la cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil; b) acceso a servicios financieros de ahorro y micro-seguros como instrumentos de protección para las familias y sus activos y c) accesos a micro-credito para actividades productivas.	Se reunieron con varias entidades pero el enfoque que tenía el Programa.
	Componente 3. Gestión del Programa	El programa a equipado las oficinas, ha implementado un sistema contable visual que cumple con las características y requisitos del FIDA y en cuanto a seguimiento y evaluación esta la línea de base en elaboración. La estructura de las bases de datos está en construcción.
	II. Disposiciones para la ejecución	
	1. Organismo Responsable de la Ejecución del Programa.	
	1.1 Designación. El Prestatario designa como Organismo Responsable de la Ejecución del Programa al Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT).	Cumplido
	1.2. Funciones del Organismo Responsable del Programa. El Organismo Responsable del Programa será el nexa con el FIDA y responsable directo de la ejecución global del Programa. Dentro sus funciones están: a) aprobar el Manual de Operaciones del Programa, mediante Resolución Ministerial; b) aprobar los Planes Operativos Anuales del Programa (POA); c) incluir en su presupuesto anual los requerimientos de recursos del Programa y tramitar su aprobación ante el organismo pertinente; d) supervisar la ejecución del Programa de acuerdo a los términos del Convenio de Financiación y el Manual de Operaciones del Programa; e) revisar y comentar los informes de auditoría interna y externa; f) revisar y comentar la evaluación de la Revisión a Mitad de Periodo del Programa y g) conjuntamente la UEP, suscribir las solicitudes de reposición de fondos	El Programa ha tomado todas las previsiones necesarias para dar cumplimiento a los incisos que se detallan en este punto.
	2. Unidad Ejecutora de Programa (UEP).	
	2.1. Constitución. El Organismo Responsable del Programa habilitará internamente a una Unidad Ejecutora para asumir las funciones de gerencia y ejecución directa del Programa durante su periódico de implementación	Mediante Resolución Ministerial No. 736 de fecha 7 de agosto 2013 fue creada la Unidad Ejecutora del Programa.
	2.2. Funciones de la UEP. Incluirán: a) elaborar el Manual de Operaciones del Programa con los lineamientos generales para la ejecución del Programa; b) formular los POA para su inscripción en el presupuesto; c) preparar los informes de avance semestrales y anuales del Programa; d) revisar y comentar los informes de auditoría interna y externa; e) revisar y comentar la evaluación de la Revisión a Mitad de Periodo del Programa; conjuntamente con el Organismo Responsable del Programa, suscribir las solicitudes de reposición de fondos.	El Programa presento el Manual de Operaciones (MOP) que cuenta con los principales lineamientos. No obstante, después de la misión de supervisión en octubre 2014 tendrá algunas modificaciones y ajustes.
	2.3. Composición. La UEP estará conformada por un(a) Coordinador (a) General, un (a) Administrador (a) General del Programa y un equipo multidisciplinario para las UOL necesario para el funcionamiento y ejecución del Programa.	La estructura de ACCESOS cumple con el organigrama propuesta en el documento ex ante.
	2.4. Las Unidades Operativas Locales (UOL). Constituirán las bases operativas descentralizadas del Programa y trabajaran dentro las directrices de la Coordinación General del UEP durante la Implementación del Programa. Las UOL estarán encargadas de desarrollar vínculos regionales con los gobiernos autónomos municipales y departamentales, las organizaciones	Las Unidades Operativas Locales (UOL), están constituidas y trabajan dentro las directrices y Coordinación General de la UEP.

	económicas comunitarias y otras organizaciones que actúen en el Área del Programa, así como con entidades públicas y privadas involucradas en la implementación del mismo. Las UOL tendrán autonomía para la gestión y ejecución de actividades programadas, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Operaciones del Programa y los POA.	
	2.5. Contratación del personal de la UEP. El Organismo Responsable del Programa realizará el proceso de contratación de el/la Coordinación (a) General del Programa y todos los demás cargos de la UEP siguiendo un procedimiento competitivo y transparente y de acuerdo con las normativa boliviana vigente. El perfil, términos de referencia y metodología de selección serán consensuados con el FIDA. Dicha contratación se hará previa no objeción del Fondo.	El personal esencial del Proyecto fueron seleccionados por un proceso competitivo y cuenta con la No Objeción del FIDA de agosto 2014. El personal fue contratado mediante modalidad menor. La primera se hizo bajo una terna por invitación directa y la segunda convocatoria por publicación en la prensa escrita. El personal tiene contrato hasta diciembre 2014 donde no les permite la norma hacer enmiendas.
	2.6. Remplazo de personal. El remplazo del Coordinador (a) General del Programa y del resto de los cargos de la UEP, deberá hacerse por incumplimiento de las condiciones estipuladas en los respectivos contratos, entre los cuales se incluye una evaluación del desempeño satisfactoria. Todos los reemplazos serán cubiertos por el Organismo Responsable del Programa conforme al procedimiento establecido en la normativa boliviana vigente. La selección y nombramiento de los sucesores de cualquier cargo de la UEP se hará a la brevedad posible siguiendo el procedimiento establecido en la Sección 2.5 supra.	El Programa tiene previsto hacer la evaluación del desempeño del personal en diciembre 2014 mediante una empresa consultora independiente.
	2.7. Renovación de Contratos. La renovación de todos los contratos del personal de la UEP se realizará previa evaluación del desempeño satisfactorio de acuerdo a normativa boliviana vigente y anuencia del FIDA.	Los cargos fueron contratados mediante convocatorias y en el mes de diciembre 2014 se tiene previsto realizar un nuevo proceso de convocatoria y selección de personal.
	2.8. Funciones de el/la Coordinador(a) General del Programa. El (la) Coordinador (a) General será responsable de la gestión del Programa y sus funciones incluirán: a) liderar, coordinar y supervisar las áreas técnicas, administrativa y financiera para el cumplimiento de las actividades del Programa de acuerdo a lo estableció en el Convenio de Financiación y el Manual Operaciones del Programa; b) coordinar la elaboración de los POA y; c) coordinar la elaboración de los informes de seguimiento y avances semestrales y anuales, así como su remisión al Organismo Responsable del Programa.	El Coordinador General del Programa fue contratado con términos de referencia que corresponden al cargo para la implementación del Programa ACCESOS.
	3. Manual de Operaciones del Programa	
	3.1 La UEP preparará un borrador del Manual de Operaciones del Programa que incluirá: a) las modalidades de ejecución de los componentes; b) la organización del Programa; c) los arreglos de seguimiento y evaluación participativa; d) el flujo de fondos que se pondrá a disposición de las partes del Programa; e) los procedimientos de las adquisiciones y contrataciones; f) los sistemas de contabilidad, gestión y control financiero; g) los reglamentos de asignaciones y transferencias de recursos a los beneficiarios y requerimientos de contrapartida nacional; h) los roles y funciones de los equipos del Programa; e i) otros asuntos acordados por las partes.	El Manual de Operaciones cuenta con No Objeción del FIDA y la Resolución Ministerial de fecha 2 Mayo 2014. Sin embargo se encuentra en modificaciones y ajustes después del inicio de la implementación.
	3.2 La adopción del Manual de Operaciones del Programa se hará previa a la no objeción del	Se están realizando modificaciones y ajustes al

	Fondo y la aprobación mediante Resolución Ministerial del Organismo Responsable del Programa. Si fuera necesario, la UEP podrá proponer cambios al Manual de Operaciones del Programa que se consideren oportunos aplicar durante la implementación y serán remitidos por la UEP al Organismo Responsables del Programa antes de ser sometido para la anuencia del FIDA.	MOP.
Anexo 2	Cuadro de Asignaciones	El Convenio de Préstamo asigna los recursos de la financiación en 5 Categorías de Gastos que no incluyen impuestos.
ARTI. I	DISPOSICIONES GENERALES	
Sección 1.01	Condiciones generales: Se adjuntan al presente Convenio las “Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola” enmendada en septiembre de 2010 (las “Condiciones generales”) cuyas disposiciones (aunque no se hace referencia expresa a ellas) forman parte integrante del Convenio. Si una disposición específica de las presentes Condiciones Generales no se aplica a un determinado convenio o acuerdo, dicho convenio o acuerdo deberá explícitamente especificar que no es aplicable.	Las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola serán aplicables al presente Convenio de Financiamiento.
ARTI. II	DEFINICIONES	
Sección 2.01	Definiciones: Siempre y cuando se empleen en el presente Convenio, y salvo que el contexto requiera otra cosa, los términos y expresiones definidos en las Condiciones Generales y en el Preámbulo del presente Convenio tendrán los significados respectivos que allí se indiquen.	Los términos empleados son de aplicación obligatoria de acuerdo a lo dispuesto en la sección A punto 2 del Convenio.
Sección 2.02	Empleo de los Términos. A los efectos de las condiciones generales y del Convenio de Financiación, salvo que el convenio de préstamo exijan otra cosa, el singular de los términos comprende asimismo el plural y viceversa, y los pronombres de género masculino comprenden también los del género femenino	Los términos empleados son de acuerdo a lo establecido en el convenio
Sección 2.03	Referencias y epígrafes. Las referencias que se hagan en las Condiciones Generales a Artículos o Secciones están referidos a los Artículos o Secciones de las condiciones generales, así como los epígrafes de los Artículos y Secciones y del índice, se dan solamente para facilitar la referencia no formando parte integrante de las condiciones generales	Los términos empleados se dan solamente para facilitar la referencia, no formando parte integrante de las Condiciones Generales
ARTI III	INSTITUCION COOPERANTE	
Sección 3.01-3.02-3.03-3.04-3.05	Designación de la Institución Cooperante: En un Convenio de Financiamiento se podrá prever que se designe a una Institución Cooperante para administrar la financiación y supervisar el Proyecto.	No aplicable
Art. IV	CUENTAS DEL PRESTAMO Y DE LA DONACION Y RETIRO DE FONDOS	
Sección 4.01	Cuentas del Préstamo y de la Donación: El Fondo abrirá una cuenta del Préstamo en la que irá acreditando el monto del capital del Préstamo u/o de la Donación a las cuentas respectivas	El Fondo apertura una Cuenta del Préstamo a partir de la firma del Convenio de Préstamo entre El Estado Plurinacional de Bolivia (el "Prestatario") y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (el "Fondo").

Sección 4.02	Retiros de las Cuentas del Préstamo y/o de la Donación: -Entre la fecha de entrada en vigor del Convenio y la fecha de cierre de la financiación, el Prestatario solicitará retiros a cuenta del Préstamo y/o de la Donación, por cantidades que correspondan a pagos ya efectuados o pagos por hacer en conceptos de gastos admisibles. -No se retiraran fondos de la Cuenta del Préstamo y/o de la Donación hasta que el Fondo haya aprobado el Primer POA.	El Programa en cumplimiento a la sección 4.02 inciso b), el mes de diciembre 2013 solicita el primer desembolso al Fondo.
Sección 4.03	Compromisos Especiales del Fondo. A petición del prestatario el Fondo podrá convenir en contraer un compromiso irrevocable con el fin de pagar las sumas necesarias para garantizar una carta de crédito con el objeto de financiar Gastos Admisibles.	No aplicable.
Sección 4.04	Solicitudes de Retiro de Fondos o de Compromiso Especial	
	a)El prestatario solicitara retiros de fondos de la cuenta del Préstamo y /o de la Donación, b) El Prestatario proporcionara al fondo pruebas satisfactorias de los poderes de la persona o personas autorizadas para firma solicitudes, así como un ejemplar autenticado de la firma de cada una de esas personas. c) Cada solicitud de esa naturaleza y los documentos que la acompañan, así como otros medios de prueba, deben de ser suficientes para satisfacer al fondo de que el prestatario tiene derecho a efectuar retiros o a al compromiso especial.	El Organismo Responsable del Programa en fecha 06 de noviembre de 2013 remite al Fondo, la Certificación de Firmas Autorizadas y los nombres de los representantes del Programa. El Programa a la fecha se encuentra preparando la cuarta solicitud de retiro de fondos de acuerdo a formatos del Fondo.
Sección 4.05	Transferencias por el Fondo	
	Una vez que el Fondo haya recibido del prestatario una solicitud autenticada y satisfactoria del retiro de fondos, el Fondo transferirá a la cuenta especificada por el prestatario la cantidad allí indicada.	Situación: El Programa a la fecha se encuentra procesando la 4ta. Solicitud de reposición del anticipo de fondos.
Sección 4.06	Fecha de valor de los retiros	
	Se considera que un retiro de fondos ha sido efectuado en la fecha en que la institución financiera pertinente haga el cargo correspondiente a la cuenta del fondo señalada para el desembolso de dichos fondos.	Situación: Los recursos se reconocen cuando ingresa a la Cuenta asignada por el Programa.
Sección 4.07	Asignación y Reasignación de los recursos de la financiación	
	En un convenio de Financiación se podrá asignar el importe de la financiación a determinadas categorías de gastos admisibles y si estos montos son insuficientes el ente ejecutor informará para reasignar partidas.	El Convenio de Financiación I-858-BO asigna los recursos de la financiación en 5 Categorías de Gastos que actualmente tienen recursos suficientes para ejecutar el Programa.
Sección 4.08	Gastos Admisibles	
	El gasto será admisible de conformidad con las condiciones del Convenio de Financiación.	El Programa se encuentra iniciando la implementación de actividades a un costo razonable de los bienes y servicios que se encuentran previstos en el POA de gestión.
Sección 4.09	Reembolso de los retiros de Fondos	

	Si el fondo decide que cualquier cantidad retirada de la cuenta del préstamo y o la cuenta de la donación no han sido utilizados para los fines señalados	En el Proyecto todavía no se han presentado situaciones con el carácter de no elegible.
ARTI. V	PAGOS DEL SERVICIO DE PRESTAMO	
Sección 5.01	Condiciones de los Préstamos d) Condiciones ordinarias, los préstamos otorgados en condiciones ordinarias estarán sujetos al pago de intereses sobre el capital del préstamo pendiente de reembolso a un tipo de interés equivalente al tipo de interés de referencia del FIDA, pagadero semestralmente.	El Convenio de Financiamiento en su sección B, punto 2, establece claramente las condiciones del Préstamo.
Sección 5.02	Reembolsos y Pagos Anticipados del Capital a) <i>El prestatario reembolsara el monto total del capital del préstamo, retirado de la cuenta del préstamo con arreglo a plazos semestrales, calculados en función del plazo de reembolso descontado el período de gracia</i>	
Sección 5.03	Forma y lugar de pago: Todos los pagos del Servicio del Préstamo se harán a la cuenta o cuentas del banco u otra institución financiera que el Fondo pueda designar mediante notificación al Prestatario.	El Estado Plurinacional realizará los pagos a la Cuenta que el Fondo designe en las fechas establecidas en el Convenio de Financiamiento.
Sección 5.04	Fechas de Valor de los Pagos del Servicio del Préstamo: Los pagos del servicio del préstamo se consideran efectuados a partir del día en que la institución financiera pertinente acredite la cuenta del Fondo designada con ése fin.	El pago de los intereses se realizara en las fechas establecidas en el Convenio de Financiamiento y se considerara efectiva cuando la institución financiera acredite en la cuenta del Fondo designada con ese fin.
ARTI. VI	DISPOSICIONES RELATIVAS A LAS MONEDAS	
Sección 6.01	Monedas en las cuales se efectúan los retiros de fondos: Los retiros de fondos de la cuenta del préstamo y/o de la cuenta de la Donación se harán las monedas respectivas en que hayan sido pagados o hayan que pagarse los gastos que deban financiarse con los recursos de la financiación, o bien en la moneda o las monedas que el fondo pueda elegir	De acuerdo al Convenio de Financiación, los retiros se solicitaran al FIDA y Fondo Fiduciario en dólares americanos.
Sección 6.02	Moneda de Pago del Servicio del Préstamo: A los efectos del presente convenio, el dólar estadounidense será la Moneda de Pago del Servicio del Préstamo.	La moneda de pago del Servicio del préstamo es en Dólares Norteamericanos (USD)
ART. VII	EJECUCION DEL PROYECTO	
Sección 7.01	Ejecución del Proyecto: a) El Prestatario declara su adhesión a los fines y propósitos del Proyecto que se exponen en el Apéndice 1 del presente Convenio y, con miras a alcanzarlos, velará porque lo ejecute conforme a lo dispuesto en la Sección 7.01 (Ejecución del Proyecto) de las Condiciones Generales, y sustancialmente de conformidad con los POA y con el Reglamento de Operaciones. b) El Proyecto se ejecutara con arreglo al POA. El Organismo Responsable del Proyecto preparará un borrador de POA para cada Proyecto basado, en la medida que sea apropiado,	Durante la vida del Programa, el Prestatario debe cumplir esta cláusula de conformidad con los POAs y con el Reglamento de Operaciones El Programa presento el POA en el mes de febrero 2014

	<p>en los borradores de POA preparados por las diversas Partes en el Proyecto. Cada borrador de POA de un Proyecto incluirá, entre otras cosas, una descripción detallada de las actividades del Proyecto planificadas durante el Año del Proyecto sucesivo, un Plan de Adquisiciones y Contratación, y las fuentes y la utilización de los fondos. ii) Antes de cada Año del Proyecto, el Organismo Responsable del Proyecto presentará, de ser necesario, el borrador de POA del Proyecto al órgano de supervisión designado por el Prestatario/Receptor para que lo revise. Tras dicha revisión, el Organismo Responsable del Proyecto presentará el borrador de POA del Proyecto al Fondo para que formule sus observaciones a más tardar sesenta (60) días antes de que empiece el Año del Proyecto en cuestión. Si al cabo de treinta (30) días de la recepción el Fondo no formula observación alguna sobre el borrador de POA del Proyecto, se considerará que el POA es aceptable para el Fondo. iii) El Organismo Responsable del Proyecto adoptará el POA del Proyecto sustancialmente en la forma en que haya sido aceptado por el Fondo. iv) El Organismo Responsable del Proyecto podrá proponer ajustes en el POA del Proyecto durante el Año del Proyecto pertinente, que se harán efectivos tras la aceptación por el Fondo.</p>	
Sección.7.02	<p>Disponibilidad de los recursos de la financiación:</p> <p>a) El prestatario pondrá los recursos de la financiación a disposición de las partes en el Proyecto en las condiciones especificadas en el Convenio de Financiación o de otra forma aprobadas por el Fondo para los fines de la ejecución del Proyecto.</p> <p>b) Se podrá prever que el prestatario abra o mantenga una o más cuentas del Proyecto para sus actividades en un banco aceptable para el Fondo.</p>	<p>El Programa para desarrollar sus actividades se apertura las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cta. Bco. Unión 10000016009636 La Paz - Cta. Bco. Unión 10000016492592 Chuquisaca Camargo - Cta. Bco. Unión 10000016489391 Chuquisaca Sucre - Cta. Bco. Unión 10000016612207 La Paz Patacamaya - Cta. Bco. Unión 10000016631231 Beni Riberalta
Sección 7.03	<p>Disponibilidad de recursos adicionales</p> <p>c) Además de los recursos de la Financiación, en el convenio de financiación se podrá establecer que el Prestatario ponga a disposición de las partes en el Proyecto durante el período de ejecución fondos de contrapartida con cargo a sus propios recursos de conformidad con los procedimientos nacionales habituales aplicables a la asistencia para el desarrollo.</p>	<p>El Programa a través del Organismo Responsable ha inscrito en el Presupuesto del Estado Plurinacional los recursos de contrapartida y ejecutara de conformidad a los procedimientos Nacionales.</p>
Sección 7.04	<p>Coordinación de las actividades</p> <p>Con el fin de asegurar que el Proyecto se ejecute de conformidad con la sección 7.01, el prestatario velará porque las actividades pertinentes de sus ministerios, departamentos y órganos, así como las de cada una de las partes en el Proyecto, sean realizadas y coordinadas de conformidad con políticas y procedimientos administrativos eficaces</p>	<p>El Programa en coordinación con las diferentes reparticiones del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras ha revisado el Manual Operativo del Programa para su aprobación.</p>

Sección 7.05	Adquisiciones y Contrataciones	
	a) La adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios financiados con los recursos de la financiación se realizarán de conformidad con las disposiciones especificadas en las normas de adquisiciones y contratación del Prestatario, en la medida que estas sean compatibles con las directrices del FIDA para la adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios.	El Programa ACCESOS ha tenido dificultades al momento de realizar la selección del personal y adquisiciones menores de acuerdo a la normativa del FIDA.
Sección 7.06	Uso de Bienes y Servicios	
	Todos los bienes, servicios e instalaciones financiadas con los recursos de la financiación se utilizarán exclusivamente para los fines del proyecto.	El Programa por normativa vigente debe implementar su sistema de control interno de los bienes, servicios, e instalaciones que estén solo al servicio de los fines del programa.
Sección 7.07	Mantenimiento	
	El Prestatario se asegurará de que en todo momento, todas las instalaciones y obras civiles utilizadas en relación con el Proyecto funcionen y se mantengan debidamente y que se efectúen sin tardanza todas las reparaciones de dichas instalaciones que sean necesarias.	El Programa en las actuales instalaciones cuida que estén en perfecto funcionamiento, y estén debidamente mantenidas, y guarden las seguridades necesarias.
Sección 7.08	Seguros	
	a) El prestatario o el Organismo Responsable del Proyecto aseguran todos los bienes y edificios utilizados en el Proyecto contra los riesgos y por las sumas que resulten compatibles con prácticas comerciales adecuadas.	Los vehículos del Programa se encuentran asegurados. El proceso para asegurar los bienes será ejecutado en el mes de enero 2015 por toda gestión.
Sección 7.09	Acuerdos Subsidiarios	
	El prestatario se asegurará de que ninguna de las partes en el Proyecto suscriba ningún acuerdo subsidiario, o consienta cualquier modificación del mismo, que resulte incompatible con el Convenio de Financiación o el Convenio de Proyecto	Situación: N/A
Sección 7.10	Cumplimiento de los Convenios	
		El Programa tomara todas las previsiones para suscribir y dar cumplimiento con convenios que firma con instituciones privadas y públicas.
Sección 7.11	Personal esencial del Proyecto	
	El prestatario o el Organismo responsable del proyecto designará al Director del Proyecto y demás personal esencial del Proyecto en la forma especificada en el convenio o de otro modo aprobada por el Fondo. Todos los funcionarios esenciales del Proyecto estarán dotados de las calificaciones y experiencia especificada en el Convenio o de otra forma aprobadas por el Fondo. El prestatario pondrá todo su empeño en asegurar la continuidad de los funcionarios esenciales del Proyecto a lo largo de todo su periodo de ejecución. El prestatario o el Organismo responsable del Proyecto asegurara al personal esencial del Proyecto contra los riesgos de	El Organismo Responsable del Programa realizará un nuevo proceso de selección del personal esencial en el mes de diciembre 2014.

	enfermedad y accidente en la medida compatible con una buena práctica comercial o las prácticas habituales relativas a la administración pública nacional	
Sección 7.12	Partes en el Proyecto	
	Según sea necesario para ejecutar el Proyecto de conformidad con lo dispuesto en la Sección 7.01 cada una de las partes en el Proyecto: a) Adoptara con prontitud todas las medidas que sean necesarias o apropiadas para mantener su personalidad jurídica y para establecer, mantener y renovar sus derechos, atributos, facultades, prerrogativas y exenciones b) Empleara administradores y otros funcionarios competentes y expertos c) Se ocupará del funcionamiento, mantenimiento y sustitución de sus instalaciones, equipo y otros bienes; y d) No venderá ni dará en alquiler ni de otra forma cederá ninguno de los haberes del Proyecto, salvo en el curso ordinario de las actividades o según lo convenido en el Fondo	El Programa ha tomado todas las previsiones necesarias con relación a los puntos a),b),c),d).
Sección 7.13	Distribución de los Recursos del Proyecto	
	El prestatario y las partes del proyecto se asegurarán de que los recursos y beneficiarios del Proyecto, en la mayor parte posible, se distribuyan entre la Población objetivo, utilizando métodos desglosados en función del genero.	
Sección 7.14	Factores Ambientales	El Programa tomara todas las previsiones necesarias para cumplir con las normas vigentes una vez que entre en operación Técnica.
Sección 7.15	Tasas de préstamo	N/A
Sección 7.16	Terminación del Proyecto	
	El prestatario se asegurará de que las partes en el proyecto concluyan la ejecución del proyecto en la fecha de terminación.	El Programa está en proceso de implementación.
ARTI VII	PRESENTACION DE INFORMES E INFORMACION SOBRE LA EJECUCION DEL PROYECTO	
Sección 8.01	<i>Registros relativos a la ejecución</i>	
	El prestatario se asegurará de que las partes del Proyecto mantengan registros y documentación adecuados que reflejen sus operaciones relativas a la ejecución del proyecto, hasta la fecha de terminación del Proyecto, y conservaran tales registros y documentos al menos durante los 10 años siguientes.	La Unidad Ejecutora del Programa utiliza los reglamentos específicos del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras que permitirá operar bajo las normativas vigentes.
Sección 8.02	<i>Seguimiento de la ejecución del Proyecto</i>	
	El Organismo responsable del Proyecto: a) Establecerá y seguidamente mantendrá un sistema adecuado de gestión de información de conformidad con la Guía para el Seguimiento y la evaluación de Proyectos del FIDA con el que dará continuo seguimiento a la marcha del Proyecto. b) Reunirá, durante el Período de Ejecución del Proyecto, todos los datos y demás información pertinente(incluida toda la información solicitada por el Fondo) que sea necesaria para realizar un seguimiento del progreso de la ejecución del Proyecto y el logro de sus objetivos; y	El Programa está tomando las medidas y las previsiones necesarias para dar cumplimiento a los incisos a, b y c.

	c) Conservará debidamente esa información durante el período de ejecución del Proyecto y al menos los diez (10) años siguientes, y, prontamente se solicite, la pondrá a disposición del Fondo y de sus representantes y agentes	
Sección 8.03	Informes de avances y Revisiones a Mitad de Período	
	a) El Organismo Responsable del Proyecto suministrará al Fondo informes periódicos sobre la marcha del proyecto b) Si así se especifica en el convenio, el Organismo Responsable del Proyecto y el Fondo realizará conjuntamente una revisión de la ejecución a más tardar a la mitad del período de la ejecución	El Organismo Responsable del Programa ha tomara todas las previsiones necesarias para dar cumplimiento a los incisos a y b.
Sección 8.04	Informe Final	
	Tan pronto como sea posible después de la fecha de terminación del Proyecto, pero en todo caso a más tardar en la fecha de cierre de la financiación, el prestatario suministrará al Fondo un informe sobre la ejecución general del Proyecto.	No aplica
Sección 8.05	Planes y Calendarios	
	Las partes en el Proyecto suministrarán al Fondo tan pronto como estén preparados, los planes, normas de diseño, informes, documentos contractuales, especificaciones y calendarios relativos al proyecto y todas las modificaciones importantes que se haga en ellos posteriormente.	No aplica
Sección 8.06	Otros informes e información sobre la ejecución del Proyecto	Situación: N/A
ARTI IX	PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS E INFORMACIÓN FINANCIERA	
Sección 9.01	Registros Financieros. El Proyecto llevara cuentas separadas y registros adecuados para reflejar de conformidad con prácticas de contabilidad apropiadas generalmente observadas, las operaciones, los recursos y los gastos relativos al Proyecto hasta la Fecha de Cierre de la Financiación.	El programa está implementando un sistema contable computarizado denominado VISUAL el cual emitirá reportes por componentes, categorías de gasto y lleva registros separados por fuente de financiamiento. Este sistema contable cumplirá con los requisitos del FIDA y las normas nacionales.
Sección 9.02	Estados Financieros	
	El Prestatario entregará al Fondo estados financieros detallados de las operaciones, los recursos y los gastos relacionados con el proyecto, en cada ejercicio financiero, preparados de conformidad con principios y procedimientos aceptables para el Fondo y entregará dichos estados financieros al Fondo dentro de los cuatro meses siguientes al cierre de cada ejercicio financiero.	El Programa está en proceso de registro y elaboración de los Estados Financieros.
Sección 9.03	Auditoría de Cuentas	
	a) El prestatario dispondrá que en cada ejercicio financiero, las cuentas relativas al proyecto sean comprobadas con principios de auditoría aceptables para el FONDO y con las Directrices para la Auditoría de Proyectos, por Auditores Independientes aceptables para el Fondo. b) Dentro de los 6 meses siguientes al cierre de cada ejercicio financiero se proporcionará al	En proceso y se cumplirá en los plazos establecidos.

	Fondo una copia certificada del informe de auditoría.	
Sección 9.04	Otros informes financieros e información financiera	Situación: Cláusula que será aplicada en la oportunidad de su exigencia
ARTI. X	COOPERACIÓN	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XI	TRIBUTACION	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XII	MEDIDAS DE RECURSOS DEL FONDO	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XIII	ENTRADA EN VIGOR Y TERMINACION	
Sección 13.01	Entrada en Vigor	De acuerdo con el Convenio de Financiación la entrada en vigor es 21 de agosto de 2013.
	El Convenio entrará en vigor en la fecha en que tanto el Fondo como el Prestatario lo hayan firmado	
Sección 13.02	Terminación del Convenio antes del Retiro de Fondos	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
Sección 13.03	Terminación del Convenio por cumplimiento total	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI.XIV	FUERZA OBLIGATORIA Y ASUNTOS CONEXOS	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XV	DISPOSICIONES VARIAS	Situación: Aplicable en la oportunidad de su exigencia

Apéndice 4. - SEGUIMIENTO INFORME DE AUDITORIA EXTERNA 2015

Observaciones Informe de Control Interno	Respuestas
En la sección 7.1- ' <i>Informe sobre metas y objetivos del programa operativo anual</i> ' (página 143) señalan que "en base a la información que <u>no nos</u> proporcionan sobre el cumplimiento del programa operativo anual de la gestión 2015, que representa evidencia del cumplimiento de estrategia y cronograma de implementación con actividades y plazos ejecutados"	<p>En el proceso de revisión de auditoría el Programa proporciono la documentación sobre el cumplimiento de objetivos y metas del Programa Operativo Anual.</p> <p>Tal como se puede evidenciar en el informe de control interno 2015 no se cuenta con ninguna observación referida al cumplimiento de metas y objetivos del programa operativo anual.</p>
Según lo <i>mencionado</i> anteriormente, queríamos saber si no se proporcionó la información requerida para el cumplimiento del Programa Operativo Anual o fue un error del informe?	Por lo se puede aducir que existe un error al momento de la transcripción del informe sobre metas y objetivos del programa operativo anual
1) La sección 2 consta la inexistencia de documentación de respaldo, te parece que son gastos ilegibles? Podrías explicar la situación por favor? Ya está implantada en el 2016?	<p>Con referencia a la inexistencia de documentación de respaldo que indica el informe de auditoría, no es un gasto ilegible debido a que corresponde al pago de 2do aguinaldo que esta a través de un Decreto Supremo a nivel Nacional que es de estricto cumplimiento el mismo que proporciona los instrumentos y documentos necesarios que se presenta ante el ministerio para su aprobación los cuales han sido presentados por el Programa al MDRYT tal como explica el comentario de la Unidad Administrativa en el informe de auditoría.</p> <p>Para la gestión 2016 los comprobantes de gastos se encuentran con los documentos de respaldo necesarios.</p>
2) La seccion3, la documentación no estaba foliada en forma correlativa. Podrías por favor aclarar a que se refieren y la importancia de este problema. Ya está implantada en el 2016?	La foliación de la documentación se trata de numerar cada página de los comprobantes de la contabilidad y es importante realizar una vez que el Programa ejecute el Plan de cierre con el objetivo de realizar la transferencia dicha información al Organismo Ejecutor en este caso MDRYT de manera foliada y empastada. Por lo tanto se

	cumplirá esta recomendación una vez concluida cada gestión
3) Información adicional sobre los activos fijos de los controles internos de la auditoría (Página 289): "se ha evidenciado que los activos no se encuentran codificados y no se encuentran asignados a los funcionarios". Ya están asignados y codificados en el 2016? Quería también entender mejor como los controlaban sin ser codificado y asignados? Fueron muy pocos?	Para la gestión 2016 los activos fijos se encuentran codificados y asignados al personal en línea del Programa. Una vez que el Programa adquiere los bienes (activos Fijos) se realiza el registro en el Sistema Integrado de Activos Fijos (SIAF), sistema del sector publico donde se registra información como ser las características del bien, factura, fecha de compra, importe, tipo de activo y a quien es asignado el cual es de uso obligatorio. Una vez validado el registro el sistema emite la codificación correlativa del bien. El Programa no realizó la impresión del código en papel especial para adherirlo al bien.
4) Clarificaciones acerca de la evaluación del seguimiento y si es un asunto importante a seguir: <ul style="list-style-type: none"> Evaluación del seguimiento (Sección 3.6, página 291): se ha evidenciado que no adjuntan la documentación de respaldo suficiente. Por lo que se considera las recomendaciones R1 no fueron cumplidas a la fecha R.1. Podrías explicar la situación por favor. 	Con referencia a la Sección 3.6. Corresponde a los fondos de contrapartida nacional que no fueron desembolsados en la gestión 2014 gestión fiscal ya cerrada a la fecha. Cabe informar que en la gestión 2015 ha existido un aporte de la contraparte nacional de USD 699.708 y en la gestión 2016 de USD 1.894.729,00 lo que demuestra el cumplimiento de la contraparte nacional.
Con respecto al informe de auditoría de Bolivia 2015 (ACCESOS-ASAP) nos gustaría con tu colaboración indagar sobre los siguientes puntos que no están claros en el informe sobre el Control Interno:	
1) Leyendo el primer párrafo parece que al juicio de auditor la estructura interna de control contable representa una deficiencia importante. Tu lees lo mismo?	Afectivamente es una deficiencia en el control interno a consecuencia de comprobantes contables no se encuentran firmados por el Director del Proyecto.
2) La recomendación 1, carecen algunas firmas o todas las firmas? Podrían ser gastos ilegales? Podrías explicar la situación por favor? La recomendación ya está implantada en el 2016?	Cabe aclarar que los comprobantes del Sistema Integrado de Modernización en Gestión Administrativa (SIGMA) obligatorio para el sector público están aprobados vía digital a través de

	perfiles de aprobador. Adicionalmente el Programa registra estos gastos en la contabilidad VISUAL que tiene las características y reportes que son de utilidad interna, es decir que en los comprobantes que emite este sistema no se encontraban firmados por el Coordinador del Programa.												
3) La recomendación 2, Podría ser un gasto inelegible?	No es un gasto inelegible. Idem a lo anterior												
4) La recomendación 3, Podrías por favor aclarar a que se refieren y la importancia de este problema. Ya está implantada en el 2016?	La foliación de la documentación se trata de numerar cada página de los comprobantes de la contabilidad y es importante realizar una vez que el Programa ejecute el Plan de cierre con el objetivo de realizar la transferencia dicha información a la cabeza de sector en este caso MDRYT de manera foliada y empastada. Por lo tanto no es de importancia dicha observación a la fecha de auditoria												
5) No hemos encontrado el seguimiento de recomendaciones de los años pasados.	<p>Con referencia al seguimiento de recomendación de la Auditoria gestión 2013-2014 del Programa ACCESOS refleja el informe de Auditoria mostrando el siguiente cuadro:</p> <table><tr><th>Recomendaciones</th><th>Cantidad</th><th>Porcentaj e</th></tr><tr><td>Cumplidas</td><td>38</td><td>95%</td></tr><tr><td>No cumplidas</td><td>2</td><td>5%</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>40</td><td>100%</td></tr></table> <p>Las que no fueron cumplidas corresponden a observaciones que corresponden a la gestión 2014 gestión fiscal ya cerrada como ser:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Ausencia de Contrapartida Nacional gestión 2014b) Retraso en la emisión de formularios SICOES de procesos de contratación de la gestión 2014	Recomendaciones	Cantidad	Porcentaj e	Cumplidas	38	95%	No cumplidas	2	5%	TOTAL	40	100%
Recomendaciones	Cantidad	Porcentaj e											
Cumplidas	38	95%											
No cumplidas	2	5%											
TOTAL	40	100%											

Apéndice 5: Agenda de la Misión

AGENDA FINAL				
MISIÓN DE REVISION DE MEDIO TÉRMINO PROGRAMA ACCESOS - ASAP				
14 al 24 de Noviembre de 2016				
Participantes	FIDA			
	Arnoud Hameleers (G2)	Jefe de Misión; Gerente de Programas, División América Latina y el Caribe, FIDA		
	Jorge Arciénega (G1)	Especialista en Desarrollo Rural Socio Productivo		
	Enrique Callejas (G1)	Especialista en Seguimiento y Evaluación y Gestión del Conocimiento		
	María Quispe (G1)	Experta en Mejora de la Resiliencia y Gestión Sostenible de RR.NN y Genero y Pueblos Indígenas		
	Raúl Espinoza (G2)	Experto en Temas de Medio Ambiente		
	Oliver Page	Experto en Temas de Medio Ambiente		
	Roberto Arteaga	Consultor Especialista en temas de Sistematización		
	Reynaldo Marconi	Consultor Especialista en temas de Inclusión Financiera		
	Paul Villarroel	Experto en Manejo de Estadísticas		
	Eduardo Muñoz	Especialista Fiduciario		
	MDRyT – MPD			
	José Antonio Carvajal	Director Nacional Programa ACCESOS		
	Eddy Vásquez	Responsable de Planificación, Seguimiento y Evaluación		
	Cinthia Aparicio	Responsable Administrativo Nacional		
	Claudia Mollinedo	Consultora Comunicación		
	Melisa Ríos	Responsable de Comunicación y Sistematización		
	Marco Iriarte	Responsable ASAP		
	Resp. Camargo	Responsable Regional Camargo		
	Resp. Pando y Riberalta	Responsable Regional Pando y Riberalta		
Marcelo Serrudo (G2)	Analista Sectorial Agropecuaria del VIPFE - MPD			
PROGRAMA GENERAL				
Día	Hora		Actividad	Lugar
	Inicio	Finalización		
Lunes 14 de Noviembre	09:00	12:00	Reunión con el equipo del Programa (FIDA-ACCESOS-ASAP y UOL's): - Presentación del Programa - Avances por Componentes - Seguimiento y Evaluación	La Paz, Salón de reuniones Hotel RITZ; Plaza Isabel La Católica
	14:30	17:00	Continuación de la Reunión con el equipo del Proyecto (FIDA-ACCESOS-ASAP y UOL's): - Asuntos Administrativos - Tema de Genero - Presentación UOL's (Riberalta, Sucre, Camargo y Patacamaya) - Revisión de programa de visita de campo	La Paz, Salón de reuniones Hotel RITZ; Plaza Isabel La Católica

	17:30	20:00	Reunión del equipo de la Misión RMT: Discusión de temas Hallados, puntualización de los aspectos que se deben ver en el campo - Coordinación General - Distribución de tareas - Revisión de programa de visita de campo	La Paz, Oficina FIDA
Programa Específico de las Visitas de campo				
Grupo 1 Riberalta	Participantes:		Jorge Arciénega; María Quispe, Enrique Callejas, Eddy Vásquez y Melisa Ríos	
FECHA	HORA		ACTIVIDAD	LUGAR
	Inicio	Finalización		
Martes 15 de Noviembre	9:15	12:30	Viaje a Riberalta Vía Aérea (Eco Jet Vuelo No. 940)	Riberalta
	12:30	14:30	ALMUERZO	
	14:30	16:00	Visita al EEP: "Fortalecimiento a la Producción de Harina de Plátano para su Comercialización en Riberalta" 2° Fase, Comunidad Tumichucua	Municipio de Riberalta
	16:30	18:30	Vista al EEP: "Asistencia Técnica y Fortalecimiento a la Transformación de Majo y Asaí" 1° Fase, Comunidad Santa María	
	19:00	20:00	Viaje de Retorno a Riberalta para Cena y pernocte	Riberalta
Miércoles 16 de Noviembre	7:30	8:00	Viaje al Municipio de: GUAYARAMERÍN	Municipio GUAYARAMERÍN
	8:00	10:00	Vista al EEP: "Capacitación Técnica en Producción de Ladrillos" 1° Fase, Comunidad La Unión. Visita a CIC y CIF.	
	10:00	12:00	Vista al EEP: "Fortalecimiento a la Producción de Chive" 1° Fase, Comunidad Santa Fe	
	12:00	14:00	Almuerzo en Guayaramerin	
	14:30	16:00	Visita al EEP : "Fortalecimiento a la Producción Piscícola" 2° Fase, EEP: "Asistencia Técnica al Turismo Comunitario" 1° Fase, Comunidad 26 de Marzo	
	16:00	19:00	Vista al EEP: "Asistencia Técnica en la Producción Hortícola y su Comercialización en los Mercados de Guayaramerin" 1° Fase, Comunidad Cachuela Mamoré. Visita a CIC	
	19:00	20:00	Retorno a Riberalta para Cena y Pernocte	Riberalta
Jueves 17 de Noviembre	6:30	8:00	Viaje al Municipio de: SAN PEDRO	Municipio SAN PEDRO
	8:00	10:00	Visita al EEP: "Asistencia Técnica al Manejo, Producción y Comercialización de Productos Agrícolas para su Comercialización en Mercados Central y Abasto de Riberalta y Comunidades Aledañas" 2° Fase, Comunidad Mangalito	
	10:30	12:00	Vista al EEP: "Asistencia Técnica y Fortalecimiento a la Producción de Hortalizas para su Comercialización en Mercado Abasto de Riberalta" 1° Fase, Comunidad Valparaíso	
	12:30	14:00	Almuerzo en Gonzalo Moreno	
	14:30	18:30	Visita al EEP: "Asistencia Técnica en la Elaboración de Productos Integrales para su Comercialización en los Municipios de Guayaramerin y Riberalta" 1° Fase, Comunidad Rosario Del Yata GUAYARAMERÍN	Municipio de GUAYARAMERÍN
	19:00	20:00	Pernocte en Riberalta	Riberalta

Viernes 18 de Noviembre	7:10	9:30	Vista al EEP: "Asistencia Técnica y Fortalecimiento a la Producción Artesanal del Colectivo de Mujeres CODEMUA" 1° Fase, Barrio 11 de Octubre RIB	Municipio de Riberalta
	17:10	18:30	Retorno de Riberalta a La Paz - Vía aérea (Eco Jet Vuelo No. 497)	
Sábado 19 de Noviembre	7:00	18:00	Trabajo de Grupo para ver el Informe	La Paz
Grupo 2, Camargo	Participantes:		Arnoud Hameleers; Raúl Espinoza, Marcelo Serrudo, José Antonio Carvajal y Claudia Mollinedo	
FECHA	HORA		ACTIVIDAD	LUGAR
	Inicio	Finalización		
Lunes 14 de Noviembre	20:20	22:30	Viaje a Tarija Vía Aérea (BOA Vuelo No. 536)	Tarija
Martes 15 de Noviembre	6:00	8:00	Viaje de Tarija a Camargo vía terrestre, Visita a municipios cercanos	Tarija
	8:30	10:00	EEP producción y transformación de café de Palqui en la comunidad de Caña Cruz	Municipio El Puente
	10:30	11:00	Construcción de reservorio revestido con geo membrana CIR comunidad de Caña Cruz	
	11:30	13:30	EEP en Mejoramiento Genético para la Producción de Leche de cabra en queso criollo y dulce de leche artesanal en la comunidad de Lime Abajo municipio Las Carreras	
	13:30	14:30	ALMUERZO	Municipio La Carreras
	14:30	15:30	EEP en Producción de Semillas de Hortalizas y forrajeras en la Comunidad de El Monte de Sandoval del Municipio Las Carreras	
	16:30	17:30	manejo de gallinas mejoradas para la producción de huevo ecológico en tras patio en la comunidad charpaxi en el municipio de Villa Abecia	
	17:30	18:30	Proyecto Parcela Segura comunidad Jailia	Municipio Villa Abecia
	18:30	19:30	Viaje de Retorno a Camargo para pernocte	
Miércoles 16 de Noviembre	6:00	7:15	Viaje de Camargo a Culpina vía terrestre, Visita a municipios cercanos	
	7:15	9:15	EEP en producción y comercialización de miel de abeja en la comunidad de Centro Bajo del municipio de Culpina	Municipio de Culpina
	9:30	11:00	Construcción de reservorio revestido con geo membrana CIR comunidad del Centro	
	12:00	13:30	ALMUERZO	
	14:00	15:00	EEP en producción de lombriz roja californiana, abono sólido y abono líquido en el municipio de Camargo	Municipio de Camargo
	16:00	17:00	Construcción de presa de tierra revestido con geomembrana en la comunidad de Larama	
	17:30	20:00	Viaje de Camargo a Tarija Jefe de Misión y Retorno a La Paz	
	17:30	20:00	Viaje a Potosí Grupo 2 para Pernocte.	Potosí
Jueves 17 de Noviembre	7:00	8:00	Viaje de Potosí a Betanzos vía terrestre, Visita a municipios cercanos	

	8:00	10:00	Viaje al Municipio de Betanzos "Producción y comercialización de Trucha comunidad de Jatun Pampa	Municipio de Betanzos
	10:00	11:30	Vista al proyecto "Producción y Comercialización Api Tojorí comunidad Siporo"	
	11:30	12:30	Vista al Reservorio comunidad Pampas de Lequezana	
	13:30	14:30	ALMUERZO MILLARES	
	15:00	16:00	Producción de Pollos Parrilleros comunidad Salancachi	
	16:00	17:00	Construcción sistema de Microriego Salancachi	
	17:00	18:30	Viaje a Sucre para pernocte	
Viernes 18 de Noviembre	11:00	12:00	Viaje de retorno de Sucre a La Paz vía aérea (BOA Vuelo No. 565)	La Paz
Sábado 19 de Noviembre	10:00	12:00	Trabajo de Grupo para ver detalles de los Hallazgos FIDA	La Paz
Lunes 21 al miércoles 23 de Noviembre	9:00	18:00	Revisión de los Resultados de la Misión solo Equipo de la Misión trabajo Interno, (Oficina del FIDA), Elaboración de situación del Proyecto (Ranking de calificación).	La Paz
Jueves 24 de Noviembre	9:00	12:00	Presentación de Resultados al equipo del Programa ACCESOS.	La Paz, Salón de reuniones Hotel RITZ; Plaza Isabel La Católica
	14:30	16:30	Presentación de Resultados de la Misión RMT al Ministro de Desarrollo Rural y Tierras	La Paz, Salón de reuniones Hotel RITZ; Plaza Isabel La Católica
	16:30	18:30	Presentación de Resultados de la Misión RMT al VIPFE.	La Paz, Salón VIPFE
<p>Los criterios tomados para la selección de los proyectos a visitar son:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.- Proyectos que no fueron visitados por ninguna Misión 2.- Monto de los proyectos (el 90% son los más importantes en montos) 3.- Distancia, municipios accesibles en tiempos de viaje y en lo posible proyectos dentro de Municipio que estén cercanos 4. Se ha destacado la selección por tipología de proyecto 5.- Se han incorporado proyectos que vendrían a ser de la nueva cartera y que estén ya con financiamiento. 6.- también se tomó en cuenta que se visiten los proyectos que ya han recibido el total del financiamiento (Terminados). 				