



Invertir en la población rural

Estado Plurinacional de Bolivia

Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia (ACCESOS)

Informe de supervisión

Informe principal y apéndices

Fechas de la misión: 27-oct-2014/05-nov-2014
Fecha del documento: 1-dic 2014
N.º del proyecto: 858-BO
N.º de informe: 3613-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	1
C. Productos y efectos directos	3
D. Marcha de la ejecución del Programa	13
E. Sostenibilidad	27
F. Otros	28

Lista de gráficos

Gráfico 1: Desembolsos con cargo al préstamo/donación del FIDA, comparación entre las asignaciones originales y revisadas, y desembolsos efectivos

Gráfico 2: Desembolsos con cargo al préstamo/donación del Fondo Español, comparación entre las asignaciones originales y revisadas, y desembolsos efectivos

Lista de cuadros – Texto Principal:

Cuadro 1.	Participación en Directivas de Grupos zonales, por sexo	18
Cuadro 2.	Participación en Directivas de PRONERs, por sexo	18
Cuadro 3.	Beneficiario/as de PRONERs, por sexo y rango de edad	18

Lista de cuadros – Apéndice 5:

Cuadro 5A	Ejecución financiera por financiador (al 30 de septiembre 2014)	49
Cuadro 5B	Ejecución financiera por financiador y componente al 30 de septiembre 2014 (en miles de USD)	50
Cuadro 5C	Desembolsos con cargo al préstamo del FIDA (DEG, al 30 de septiembre 2014)	51
Cuadro 5C-1	Desembolsos con cargo al préstamo del Fondo Español (EUROS, al 30 de septiembre 2014)	53

Apéndices

Apéndice 1:	Agenda de la Misión FIDA	29
Apéndice 2:	Marco lógico actualizado: progresos alcanzados respecto de los objetivos, efectos directos y productos	37
Apéndice 3:	Resumen de las medidas más importantes que haya que adoptar en plazos convenidos	41
Apéndice 4:	Progresos físicos medidos respecto del POA, con inclusión de los indicadores del RIMS	43
Apéndice 5:	Aspectos financieros: ejecución financiera efectiva, por financiador y componente, y desembolsos por categoría	49
Apéndice 6:	Cumplimiento de las cláusulas legales: estado de aplicación	55
Apéndice 7:	Gestión de conocimientos: aprendizaje e innovación	69

Acrónimos y siglas

ACCESOS	Programa de inclusión económica para familias y comunidades rurales en el territorio del estado plurinacional de Bolivia
ASFI	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
ATV	Asistentes Técnicos Visitantes
BDP	Banco de Desarrollo Productivo
CAR	Comités de Asignación de Recursos
CSUTCB	Confederación Sindical Única de Trabajadores Campesinos de Bolivia
CONMCIQB-BS	Confederación Nacional de Mujeres Campesinas Indígenas Originarias de Bolivia “Bartolina Sisa”
DEG	Derechos Especiales de Giro
DETI	Desarrollo Territorial
DPF	Depósito a Plazo Fijo
ENTEL	Empresa Nacional de Telecomunicaciones
FIDA	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
FINRURAL	Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo
FONDESIF	Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Apoyo al Sector Productivo
GZ	Grupo Zonal
GAD	Gobierno Autónomo Departamental
GAM	Gobierno Autónomo Municipal
IFD	Institución Financiera de Desarrollo
LSF	Ley de Servicios Financieros
MDRyT	Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras
M&E	Monitoreo y Evaluación
ML	Marco Lógico
MOP	Manual de Operaciones
OECA	Organización Económica Campesina
OECOM	Organización Económica Comunitaria
ONG	Organismo No Gubernamental
POA	Plan Operativo Anual
PAR	Programa de Alianzas Rurales
PICAR	Proyecto de Inversión Comunitaria en Áreas Rurales
PRONER	Propuestas Rurales de Negocios
PROINPA	Fundación para la Promoción e Investigación de Productos Andinos

PROFIN	Fundación para el Desarrollo Productivo y Financiero
PROSUCO	Promoción de la Sustentabilidad y Conocimientos Compartidos
SAN	Seguridad Alimentaria y Nutricional
SNF	Servicios No Financieros
SIGMA	Sistema Integrado de Gestión y Modernización Administrativa
SyE	Seguimiento y Evaluación
TDR	Términos de Referencia
TGN	Tesoro General de la Nación
TIGO	Empresa Telefónica de Servicio de Telefonía Celular
UEP	Unidad Ejecutora del Programa
UOL	Unidad Operativa Local
USD	Dólares Americanos
VDRA	Viceministerio de Desarrollo Rural y Agropecuario
VIPFE	Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo

A. Introducción¹

1. Este memorando presenta los resultados de la primera misión de supervisión del FIDA al Programa ACCESOS que tuvo lugar entre el día 27 de octubre y 5 de noviembre de 2014. El objetivo de la misión fue analizar los avances físicos y la ejecución financiera de los procesos de implementación del Programa así como observar las metodologías y herramientas utilizadas para el logro de los mismos. Todo ello con el propósito de presentar, si fuese pertinente, recomendaciones para mejorar y precisar las estrategias de intervención para que se optimicen las perspectivas de los resultados e impactos deseados, según lo establecido en el diseño del Programa.
2. Las actividades de la Misión se iniciaron el 27 de octubre con una jornada de presentación de los avances del Programa. Después, la Misión se dividió en dos grupos para las giras al campo: uno para la Unidad Operativa Local (UOL) de Patacamaya y otro para la UOL de Sucre, visitando comunidades y conociendo los avances del Programa. La Misión fue acompañada por personal del Programa así como por representantes de los gobiernos municipales locales. Principalmente se conoció en detalle los avances en cuanto a mapas parlantes y Propuestas Rurales de Negocios (PRONER) y se recogió la percepción de las y los usuarios del Programa sobre los mismos en los municipios de Waldo Ballivian, Colquencha, Calamarca, Patacamaya y Caracollo en la UOL de Patacamaya y Yotala, Tarabuco y Saipina en la UOL de Sucre. Al final de la Misión se realizaron reuniones de presentación de los hallazgos y recomendaciones de la Misión registrados en este Memorando, tanto para la Unidad Ejecutora del Programa (UEP) ACCESOS como para el Viceministerio de Desarrollo Rural y Agropecuario (VDRA). También se aprovechó el día jueves 30 para entrevistar – conjuntamente el responsable del Componente 2 - a ejecutivos de entidades relacionadas con el sistema financiero: Fundación PROFIN, Banco Unión S.A., Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo FINRURAL y Banco de Desarrollo Productivo BDP.
3. La Misión agradece el apoyo y la participación del equipo del Programa ACCESOS, de las autoridades locales, municipales, departamentales, así como de las personas y organizaciones de usuarios que hicieron posible las actividades aportando sus testimonios y recomendaciones.

B. Evaluación general de la ejecución del Programa

4. El Programa ACCESOS entró en vigor el 21 de agosto de 2013. El arranque del Programa ha sido relativamente rápido. Desde la efectividad hasta la fecha de esta Misión, se ha realizado entre otras las siguientes actividades, a nivel administrativo: i) instalación de la Unidad Ejecutora del Programa (UEP); ii) contratación del personal; iii) taller de arranque; iv) capacitación e inducción al equipo; v) alquiler y equipamiento de la oficina nacional y de las 4 unidades operativas locales (UOL), incluyendo la compra de movilidades; vi) Manual de Operaciones (MOP); vii) elaboración de los Planes Operativos Anuales y de adquisiciones (POA 2013, 2014 y 2015); y viii) la elaboración de estrategias de comunicación y de género. A nivel campo destacan, entre otros, i) socialización del Programa en su área de influencia y suscripción de 50 convenios marco con Gobiernos Autónomos Municipales y un convenio con un Gobierno Autónomo Departamental (el monto total de contrapartes comprometidas es de 10 639 127 Bs); ii) conformación de Grupos Zonales y elaboración de 1,518 mapas parlantes comunales y otorgación de incentivos para los mismos; iii) identificación, cofinanciamiento y puesta en marcha de 247 propuestas de negocios (PRONER).

¹ Integrantes de la misión: Jaana Keitaaranta, Gerente de Programas del FIDA para Bolivia; María Quispe, Gestión sostenible de recursos naturales del Componente 1 y ACCESOS ASAP; Jorge Arciénega, Planes de negocios del Componente 1; José Antonio Peres, Componente 2; Ingrid Schreuel, focalización, fortalecimiento organizacional e inclusión social; Antonio Pozo, seguimiento y evaluación; y Eduardo Muñoz, apoyo a la implementación y aspectos fiduciarios.

5. Los avances hasta la fecha han sido relacionados con el Componente 1 y el Componente 2 Inclusión Financiera y Protección aún no ha iniciado las actividades previstas. El Componente 2 ha tenido contactos iniciales con entidades financieras como el Banco Unión S.A., el Banco de Desarrollo Productivo y la Fundación PROFIN, sin embargo, la Misión ha podido constatar que estas relaciones no han tenido la continuidad y seguimiento necesarios como para derivar en acuerdos sustanciales. Su actual responsable -en funciones hace un par de meses- está abocado a la tarea de la puesta en marcha del Componente. Sin embargo, se aprecia que en el Programa aún no se cuenta con una clara estrategia institucional (diferenciada por servicios/productos financieros y usuarios/as, y por cada una de las UOL) para la implementación del Componente 2 y su necesaria articulación con el Componente 1.
6. El Programa ha sido exitoso en despertar interés y romper cierta desconfianza que las y los técnicos encontraron en las comunidades debido a las experiencias no-satisfactorias pasadas. La participación de las y los interesados en las diferentes actividades promovidas por el Programa ha sido grande. Igualmente, el Programa ha estado muy presente en los medios de comunicación que han acompañado los actos principales, informando sobre sus avances y resultados. También destaca la buena cooperación con las alcaldías municipales y las organizaciones sociales, especialmente las “Bartolinas”.
7. Por otro lado, la Misión ha detectado las siguientes debilidades (que están desarrolladas con mayor detalle en los siguientes capítulos): i) la ausencia de un documento que describa la estrategia de intervención general, los diferentes instrumentos y herramientas y una estrategia diferenciada según el contexto socioeconómico, cultural y geográfico, dificulta una implementación coherente que asegure la inclusión social en todas las actividades del Programa; ii) los mapas parlantes fueron hechos en una forma muy rápida y no se ha aprovechado al máximo las bondades de la herramienta; iii) no quedó constancia de los resultados, análisis y decisiones comunales en cuanto a la priorización de actividades a desarrollar a nivel comunal, intercomunal y/o municipal a partir del proceso de los mapas parlantes; iv) como consecuencia de lo anterior no se ha desarrollado bien un plan de ordenamiento territorial comunal, por lo que la selección de actividades a incentivar bajo los diferentes concursos y/o identificación de oportunidades de negocio han quedado como iniciativas aisladas en vez de elementos de una estrategia comunal de ordenamiento territorial; v) los PRONER fueron iniciados sin un análisis profundo de su rentabilidad, viabilidad técnica y capacidad del grupo de ejecutarlo; vi) la estrategia de intervención no considera los negocios ya avanzadas que requieren apoyos puntuales y podrían entrar directamente al tramo dos o tres. Adicionalmente, no se cuenta con un mapa o análisis de los actores institucionales con presencia en las UOL y las posibles complementariedades y potencialidades para coordinar y establecer alianzas. Por ejemplo, en la UOL de Patacamaya están presentes en diferentes municipios varios programas del MDRyT como: PAR, DETI, PICAR, Plan Vida; además de diferentes ONG (PROINPA, PROSUCO, Sartawi...). Finalmente, la misión observó que existe una alta rotación del personal que afecta la implementación de las actividades del Programa.
8. Los Fondos adicionales de Adaptación al Cambio Climático **ACCESOS ASAP** fueron aprobados en la Junta Directiva del FIDA en diciembre 2013 y la fecha de entrada en vigor fue el 17 de marzo 2014. Aunque se avanzó con la inscripción del presupuesto y las condiciones de desembolso y puesta en marcha, recién a finales de octubre 2014 se publicó la convocatoria para los cuatro cargos esenciales ACCESOS ASAP, con lo que se espera arrancar con la planificación estratégica y operativa en noviembre 2014. Ya que el periodo de ejecución de esta fuente de financiamiento es de 4 años, por los retrasos le quedan solo 3 años y 4 meses, siendo de gran importancia agilizar la implementación de ACCESOS ASAP como parte integral de ACCESOS.

Medida convenida	Responsable	Fecha acordada
Elaborar un análisis de actores por la zona de influencia de cada UOL.	Coordinador UEP, coordinadores UOL	Enero 2015
Establecer sinergias temáticas y territoriales con otros programas, sobre todo con los del MDyT	Coordinador UEP, coordinadores UOL	Continuo
Agilizar la puesta del marcha de ACCESOS ASAP y tomar en cuenta las lecciones aprendidas del primer año de implementación de ACCESOS	Coordinador, responsable ACCESOS ASAP	Inmediato.

C. Productos y efectos directos

Componente 1 – Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos

9. El objetivo del componente es contribuir a la construcción de capacidades para la recuperación y manejo comunitario de los recursos naturales renovables; y fomentar el desarrollo de iniciativas productivas y emprendimientos económicos que sean compatibles con las normas de uso y conservación establecidos a nivel del respectivo territorio. Complementándose con el Componente 2, apoyará el desarrollo de emprendimientos económicos para generar incrementos en el valor de los activos de los grupos usuarios, incluyendo mujeres y jóvenes.
10. **Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales.** De acuerdo a los informes brindados por el equipo nacional de ACCESOS, a través de las UOLs ha procedido con la firma de 51 convenios con los Gobiernos Autónomos Municipales (GAM) del área de intervención del Programa y 1 convenio con el Gobierno Autónomo Departamental del Pando para operativizar la implementación de los componentes 1 y 2, con un cumplimiento del 98%, quedando pendiente la firma de un convenio con el municipio Caiza D. La socialización del Programa fue en los 52 municipios en coordinación con los personeros municipales, organizaciones territoriales locales y organizaciones sociales de nivel nacional como la Confederación Sindical Única de Trabajadores Campesinos de Bolivia (CSUTCB) y la Confederación Nacional de Mujeres Campesinas Indígenas Originarias de Bolivia “Bartolina Sisa” CONMCIOS-BS. Este proceso se desarrolló hasta junio 2014 junto con la construcción de los instrumentos para operativizar las convocatorias intercomunitarias a través de los concursos.
11. El diseño del Programa establece que las Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de recursos naturales, debe cumplir cuatro acciones claves: i) lanzamiento, difusión del proyecto 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.
12. En la Misión de supervisión se establece que se han cumplido las dos primeras acciones, en un periodo muy corto, estando en proceso la tercera acción.
13. Respecto de la primera acción, los informes proporcionados por el equipo ACCESOS, evidencia la realización de 642 talleres para el lanzamiento, difusión del programa y establecimiento de convenios con los 51 municipios y gestiones con las gobernaciones hasta junio 2014, estableciendo en el proceso 72 Grupos Zonales (GZ) para las convocatorias inter-comunitarias. En cuanto a la segunda acción, que corresponde a los autodiagnósticos (mapas parlantes) comunitarios, fue operativizada por las UOLs en un periodo de 3 meses (junio a agosto 2014), a través del lanzamiento de las convocatorias denominadas “Bases del Primer Concurso de Mapas Parlantes”, en coordinación con los municipios para la participación de las comunidades (“afiliadas a las subcentrales campesinas que cuenten con Personería Jurídica, Resolución de Asentamiento o Reconocimiento del Gobierno Autónomo Municipal”) organizadas en GZ. De las entrevistas y visitas de campo realizadas durante la Misión, se verifica: las coordinaciones con las organizaciones locales territoriales de base, respetándose la autonomía de las

- comunidades, su estructura organizacional e identidad cultural; la designación de una comunidad líder para coordinar las acciones del GZ y recibir los recursos en efectivo de los premios para su distribución al interior del GZ según escalas de puntuación consensuadas, oscilando en un rango de Bs. 2500 (primer lugar) a Bs.800 (último lugar) en el concurso del autodiagnóstico comunitario.
14. El Programa cumplió con el avance físico del autodiagnóstico comunitario: 1518 comunidades organizadas en 270 GZ, elaboraron sus mapas parlantes, sin embargo, habiendo revisado la información proporcionada y los instrumentos (documento informe de sistematización de mapa o maqueta parlante de la comunidad) aplicados por los/as Asistentes Técnicos Visitantes (ATV), y las entrevistas realizadas durante la visitas de campo en el área de intervención de la UOL Sucre, se observa que no se recuperó y sistematizó la riqueza de la información establecida en la convocatoria sobre las vulnerabilidades (productivas, ambientales, climáticas, otras) de las comunidades (mapas parlante del pasado y presente) y la propuesta de recuperación y manejo de recursos naturales, gestión de riesgos climáticos y desarrollo productivo (mapa del futuro). En la Misión de apoyo del 27 Julio 2014² se recomendó la sistematización de esta información, por lo cual la presente Misión ratifica y recomienda ajustar este vacío de información y transferirlas a las comunidades usuarias, principalmente para fortalecer las capacidades de planificación territorial comunal y municipal.
 15. En la visita de campo realizada a las áreas de las UOL de Sucre y Patacamaya, la Misión pudo verificar la existencia física de algunos mapas parlantes resultantes de los procesos de autodiagnósticos comunitarios, observándose que la acción ha motivado en: organizaciones comunales “originarias” la participación tanto de hombres como mujeres, así como muchos jóvenes de las familias para reflexionar y analizar sus vulnerabilidades ambientales, estado de recursos naturales, impactos climáticos, cambios sociales (migración jóvenes, grado de cohesión social, sostenibilidad de la identidad cultural y territorial), acceso a servicios básicos (luz, caminos) y económicas (oportunidades y organizaciones productivas). Es así que, las ideas de las propuestas de negocios surgen de este análisis (no documentado); así también propuestas para el aprovechamiento de los recursos y medios locales existentes (cultura, recursos naturales disponibles, capacidades y competencias locales, cohesión y organización social) para reducir la migración de jóvenes y emprender procesos productivos más eficientes. En otras organizaciones, se observó una dinámica distinta, una menor participación, donde la motivación central fueron los incentivos del concurso y el acceso a las convocatorias siguientes para la proposición de negocios.
 16. Respecto de la tercera acción, las convocatorias comunitarias, intercomunitarias y familiares para planes de recuperación y mejoramiento del manejo de los recursos naturales, está en proceso (agosto a octubre 2014), por lo cual el equipo ACCESOS no pudo brindar mayor información en cuanto a datos. La acción ha cumplido con la elaboración de los Términos de referencia y de la convocatoria, su difusión en los municipios con el apoyo de los Promotores, habiéndose constatado en la visita de campo iniciativas de manejo comunal y familiar con avance físico principalmente en la recuperación y conservación de suelo y agua a través de terrazas, zanjales de coronamiento, muros de contención, protección de ojos de agua y reforestación. Asimismo, se verificó que existe una contraparte local importante en términos de jornales y materiales invertidos, principalmente en las convocatorias comunales, altamente representativa, recomendándose a las UOLs su cuantificación.
 17. Respecto de los PRONERs visitados en la supervisión, se verifica que no afectan ni colocan en riesgo el uso de los recursos naturales en las zonas.

² Informe Consultor Jorge Arciénega.

18. Se hace notar que las convocatorias de los autodiagnósticos comunitarios y las convocatorias (PRONERs, planes comunales y familiares de manejo de recursos naturales) fueron casi paralelos.
19. **Iniciativas productivas y emprendimientos económicos.** Las iniciativas productivas y emprendimientos económicos (denominados PRONERs), son cofinanciamientos con transferencias no-reembolsables a iniciativas productivas y emprendimientos económicos comunitarios para fortalecer la seguridad alimentaria y mejora de los ingresos a través de inversiones en bienes productivos, producción ecológica, gestión de agua para sistemas de riego, producción de abonos orgánicos, certificación orgánica, infraestructura para el manejo de pos-cosecha, transformación, enlace con redes de comercio y distribución a nivel regional, promoción e intercambio solidario y la consolidación de otras iniciativas económicas no-agropecuarias a través del fomento de microempresas de transformación, artesanales, turísticas y otros servicios, que no sobrepasen los techos financieros aplicables en este componente.
20. Los autodiagnósticos comunales (mapas parlantes), son el insumo para que las comunidades o grupos orienten su accionar a la priorización de sus iniciativas o emprendimientos, sin embargo, no se ha podido encontrar de manera clara y objetiva el proceso de esta priorización, aunque consultado sobre el particular a los grupos, manifiestan que los requerimientos de emprendimientos han surgido del autodiagnóstico. Asimismo, los PRONERs no muestran de manera clara la factibilidad económica financiera y la viabilidad técnica.
21. Los emprendimientos visitados en su mayoría están focalizadas en temáticas relacionadas a las capacidades productivas de los territorios. Sin embargo la información contenida en las fichas de los emprendimientos no muestran esa claridad. Existen fichas en los que la información es muy superficial y no es analizada con detalle por los/as técnicos del Programa. Los procesos de evaluación de los emprendimientos, realizada por el personal técnico de la UOL, en muchos casos resulta ser solo una revisión y constatación de los aportes de contraparte de los usuarios y verificación de que la solicitud corresponde a un requerimiento real de la comunidad o grupo. Es importante que esta evaluación sea realizada verificando el cumplimiento estricto de las condiciones técnicas establecidas en los formatos (rentabilidad, viabilidad técnica, viabilidad social, mercado, capacidad del grupo de implementar la propuesta, etc.), ya que este proceso viene a ser fundamental en la conformación de la cartera emprendimientos del Programa. Emprendimientos que no cumplen con los criterios técnicos, económicos y sociales, pese a que sea una demanda legítima del grupo, debe ser reformulado o rechazado.
22. La socialización de los emprendimientos, es un tema que también debe ser trabajado por el Programa. Consultados los grupos visitados, estos no conocen en detalle las acciones de los emprendimientos, cuáles deben ser los resultados que se obtendrán con la ejecución del emprendimiento, por lo que es importante que una vez aprobado el emprendimiento se socialice este aspecto, ya que este hecho puede permitir un mejor control de las bases a las directivas. Asimismo, se destaca el aporte en efectivo realizado por los grupos de usuarios para los emprendimientos, sin embargo no existe un conocimiento por parte de los grupos en la composición total de las contrapartes, misma que tiene relación con las actividades y la compra de algunos materiales e insumos para el emprendimiento.
23. Revisados los documentos que contienen la cartera de los emprendimiento en ejecución de todo el Programa, se verificó que existen propuestas que no tienen viabilidad económica, pero que son importantes para mejorar la calidad de vida de las familias participantes. Por esta razón, la Misión recomienda que el Programa debe evaluar y calificar todos los actuales emprendimientos y colocarlos en dos categorías: i) emprendimientos con enfoque de Seguridad Alimentaria; y ii) emprendimientos con enfoque económico y de negocios. Con esta evaluación se podrá identificar los emprendimientos con cierto avance en cuanto a

- capacidades y equipamiento y sobre todo con potencial de rentabilidad y por lo tanto con posibilidad de acceder al tramo dos o tres, es decir de apoyo en transformación o comercialización. Es importante aclarar que los emprendimientos que tengan la posibilidad de acceder a un segundo tramo, no podrán hacerlo con acciones de repetición o ampliación de las acciones del primer tramo.
24. En el marco de esta actividad, en los siguientes concursos, podrán concursar propuestas de cofinanciamiento de grupos emprendedores, asociaciones de productores/as (agrícolas y no agrícolas), cooperativas para el comercio, transformación, servicios técnicos y financieros, turismo y cultura, entre otros, que busquen diversificar la base económica de los territorios; y promover la participación de grupos sin tierra, especialmente mujeres y jóvenes en el rango aproximado de 19 a 39 años de edad, interesados en elaborar propuestas de emprendimientos para generar empleos y oportunidades económicas en sus localidades. Esta acción debe estar relacionada al acceso futuro de los grupos usuarios al crédito con alguna entidad financiera, en el marco de las acciones Componente 2 del Programa, pero es un requisito mostrar de manera nítida –como señala el Informe de Diseño- la factibilidad (técnica, económico-financiera, social) y rentabilidad del negocio.
25. En relación a los Comités de Asignación de Recursos (CAR); estos en su conformación deben ser cuerpos multidisciplinarios en lo posible y con bastante experiencia para la toma de decisiones en relación a la recomendación de aprobación o no de los emprendimientos. Es importante que los actos de los CARs, se realicen en lugares públicos donde se permita una mayor afluencia de los/as usuarios/as y habitantes de los territorios que así lo deseen, a fin de transparentar las decisiones emanadas de esta instancia. También, es importante que los miembros del CAR, tengan acceso a la información de los emprendimientos dos o tres días antes de verificación de esta actividad y que la misma sea realizada en formatos tipo resumen ejecutivo que muestren lo más importante de los emprendimientos.
26. No se ha podido verificar documentos que contengan las rendiciones de cuentas de los grupos de usuarios por el financiamiento recibido. Será importante que en esta primera oportunidad el personal de las UOLs se involucre apoyando a esta actividad, de manera que no se tengan observaciones a dichas rendiciones.
27. **Fortalecimiento de capacidades.** El diseño del Programa establece el fortalecimiento de las capacidades, de las OECOMs, OECAs, organizaciones de productores, microempresas, cooperativas y otros que califiquen con los criterios de focalización social. En este marco, el informe brindado por el equipo ACCESOS, reporta una participación proporcional en términos de género y generacional (2726 mujeres jóvenes, 3349 mujeres mayores, 2837 hombres jóvenes y 4143 hombres mayores) coadyuvada por los criterios de focalización del Programa, sin embargo, el equipo ACCESOS hace notar la necesidad de flexibilizar la participación de hombres mayores por las demandas recibidas para analizar y considerar esta posibilidad para las siguientes convocatorias.
28. Por otro lado, los diagnósticos intercomunitarios han generado en las comunidades espacios de reflexión y análisis con la participación de hombres y mujeres de diferentes edades, y organizarse considerando sus condiciones productivas, fortalezas y debilidades; la oportunidad de planificar su participación en los concursos, estableciendo relaciones de división de trabajo, distribución y administración de recursos transferidos por el Programa, en algunas la identificación y contratación de Asistentes Técnicos Locales (talentos locales) que respondan a las necesidades de las iniciativas. No obstante, también se ha podido observar debilidades en algunos grupos donde la información es de unos cuantos y no es de conocimiento de todos/as, por lo cual el equipo del Programa a través de las UOLs, debe generar estrategias para fortalecer las capacidades de todos los grupos. En este sentido, es importante llevar la capacitación a las comunidades y no centralizar a nivel de GZs.

29. En el marco de los PRONER, los grupos de usuarios han contratado asistencia técnica. Durante la Misión, las comunidades, dependiendo de los emprendimientos de negocios, han expresado su satisfacción sobre la utilidad de la asistencia técnica que están recibiendo. Asimismo, han identificado y sugerido posibles intercambios de experiencia en otros lugares para fortalecer principalmente la mejora y eficiencia de sus emprendimientos, recomendándose fortalecer estas necesidades concretas.
30. De acuerdo a la responsable de Comunicación, con el fin de difundir y comunicar adecuadamente las acciones del Programa, realizó acciones de consulta con los grupos usuarios, sobre los tipos de materiales de comunicación accesibles, habiendo identificado que existe demandas diferenciadas por regiones, cultura y nivel de educación, unos con mayor recepción para materiales impresos y otros a través de medios masivos como las radios locales existentes. Sin embargo estos aspectos no son tomados en cuenta de manera explícita en la estrategia de comunicación.
31. Uno de los temas que ha merecido un análisis por parte de la Misión, ha sido el trabajo que vienen realizando los Asistentes Técnicos Visitantes (ATV), que si bien fueron contratados a través de un proceso de selección interna de las comunidades por medio de sus dirigencias sindicales, estos no cuentan con el perfil técnico para el cumplimiento de las actividades encomendadas. De acuerdo a los TDR's, los/as ATVs deberían cooperar en la sistematización de los autodiagnósticos comunales, sin embargo muchos de ellos/as no tienen la capacidad de poder transcribir dichas acciones, tampoco pueden sostener reuniones de coordinación técnica con los grupos de usuarios. Se recomienda que el Programa analice alternativas que permitan dar solución a la debilidad que muestran estos operadores técnicos y que se cumpla con los perfiles establecidos como ser: técnicos/as superiores, técnicos/as medios en ciencias agropecuarias y/o Peritos en producción agropecuaria de las zonas. Además, deben ser personas conocidas en las comunidades y de ser posibles líderes de sus comunidades. Asimismo, es preocupante la no formalización de los contratos de los/as ATVs, situación que merma la calidad de la asistencia técnica en los diferentes procesos.
32. El diseño señala que el Equipo del Programa debe trabajar en establecer estrategias diferenciadas para cada uno de los distintos grupos participantes en los concursos que muestren pautas socio-económicas y culturales específicas, dedicando particular atención a los indígenas originarios campesinos, y teniendo en cuenta el conjunto de actividades económicas que constituyen las estrategias de medios de vida de las/los pobladores rurales, quienes usualmente no son solamente productores agrícolas. Al respecto no se ha visto una propuesta clara presentada por el Programa.

Medidas acordadas	Responsable	Fecha acordada
El Programa debe documentar técnicamente todos los autodiagnósticos comunales, como elemento que permita y sirva a las comunidades y a los municipios para su planificación territorial futura.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs Responsable Componente 1	15 abril 2015
Contar con mecanismos y procedimientos claros de los concursos familiares y comunales y socializarlos internamente con los técnicos del Programa y posteriormente con los/as usuarios para tener criterios uniformes sobre estos concursos.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Inmediato
Cuantificar las contrapartes de las familias y comunidades respecto de los jornales de trabajo y materiales locales invertidos en los concursos comunales y familiares.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Inmediato
Se debe hacer un análisis de los 247 PRONERS existentes y diferenciar entre los emprendimientos que tienen enfoque SAN y los que tienen enfoque y viabilidad como negocio (y podrían entrar en tramos 2 y/o 3).	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Diciembre 2014
Se debe hacer una identificación de negocios existentes (que cumplen con los criterios de focalización) que podrían entrar directamente en tramos 2 y/o 3. Hacer el cambio necesario en el MOP (pg. 34)	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	30 enero 2015
El procedimiento y criterios de la selección de los PRONERS deben ser revisados y complementados con la información requerida; se debe mejorar los procesos de evaluación en campo y gabinete, utilizando criterios técnicos y financieros.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	15 febrero 2015
Garantizar que los CARs califiquen en sesiones públicas las iniciativas presentadas por el GU con el fin de transparentar la calificación, la misma debe constar en actas	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Inmediato
Se debe evaluar la pertinencia de la continuidad de las/os ATVs.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Inmediato
Se debe trabajar una estrategia clara para fortalecimiento de capacidades tanto para los equipos técnicos como para las comunidades usuarias considerando los matices socioeconómicos y culturales.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	Inmediato
Promover el intercambio de experiencias entre las UOLs y con otros proyectos tanto en Bolivia (sobre todo Plan VIDA) como afuera del país.	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs	Continuo
Hacer estudios de mercado considerando los diferentes rubros que se vienen financiando a los PRONERS y/o hacer uso de los estudios existentes	UEP	Marzo 2015

Componente 2 – Inclusión Financiera y Protección

33. El objetivo del Componente 2 es “facilitar a las familias rurales pobres y en extrema pobreza en el área del Programa un mayor y mejor acceso a servicios financieros diversificados (ahorro, crédito y micro-seguros), que les permitan una mejor administración de sus recursos, incrementando sus posibilidades efectivas de inversión en capital humano, capital físico y capital social, y mejorando su capacidad de generación de ingresos y de protección de sus activos”.

34. El diseño del Programa, se realizó antes de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros (LSF) N° 393 de Servicios Financieros (agosto de 2013) y respectiva reglamentación de topes a las tasas de interés para sectores estratégicos (D.S. 2055 de julio de 2014) y la modificación del Reglamento de IFD (agosto de 2014 a través de la Resolución 634 de la ASFI), entre otras disposiciones que cambian significativamente el enfoque del sector. La nueva normativa constituye una oportunidad para el Programa y para profundizar el acceso e inclusión financiera de la población rural y, particularmente, de los sectores productivos, así como de los grupos estratégicos del Programa: mujeres y jóvenes. Es necesario que el equipo del Programa estudie a profundidad la nueva normativa y ajuste/precise el Componente para su total alineamiento a ésta.
35. Los **avances** hasta ahora realizados por el equipo del Componente 2 para la implementación de las actividades propuestas son aún incipientes y poco consistentes. Principalmente se cuenta con: i) una matriz: "Metodología para la estrategia de implementación. Septiembre-Diciembre 2014" que da cuenta del conjunto de actividades a realizar pero que adolece de una visión estratégica del Componente en cada una de sus líneas de actividad previstas y diferenciada según las distintas y diferentes realidades (UOL) donde interviene el Programa. Tampoco se observa la necesaria articulación y relación con el Componente 1; ii) contactos y conversaciones realizadas con entidades especializadas del sector, pero aún sin concretarse en acuerdos y claros convenios en firme. Se tiene borradores de convenio con Fundación PROFIN y el Banco de Desarrollo Productivo (con limitada claridad sobre los alcances y resultados esperados de los mismos) y un borrador de Términos de Referencia para el diseño de la banca móvil; y iii) relevamiento de información, aún no sistematizada, de cada una de las UOL con información de la población meta y presencia de entidades financieras en los municipios de cobertura del Programa.
36. Entre las principales **dificultades** que han obstaculizado el inicio y desarrollo del Componente se tiene: cambios y discontinuidad del personal responsable; poca claridad y conocimiento sobre el diseño del Programa y sus alcances; limitado análisis y conocimiento del nuevo entorno normativo e institucional del sector financiero. Existe una premura en hacer "andar" y funcionar el Componente pero se aprecia que –si es que no se enfrenta las dificultades señaladas y se dota el Programa de una visión estratégica al respecto- existe el riesgo de diluir y dispersar los recursos financieros sin lograr una efectiva continuidad y sostenibilidad de las propuestas y menos una apropiación de la propuesta por parte de las y los usuarios y actores involucrados.
37. Por iniciativa de la Misión de supervisión se entrevistó a algunos actores claves del sector para recoger sus apreciaciones y posibilidades de cooperación con este Componente³. En todos los casos se expresó un alto interés en articular/complementar y realizar servicios para el Programa. La mayor parte manifestó su extrañeza por la discontinuidad de los contactos y relaciones inicialmente realizadas por los responsables del Componente (con excepción de FINRURAL que era el primer contacto con el Programa). Entre las principales sugerencias que se extraen de las mismas, se tiene:
- Considerar al Componente de manera sistémica con la finalidad de lograr su sostenibilidad una vez que ACCESOS termine. Hay riesgo de manejar los subcomponentes o actividades de manera suelta y desperdiciar los recursos financieros.

³ Se realizaron entrevistas conjuntamente el responsable nacional del Componente 2 (Andrés Ortega) a: Edwin Vargas, Director Ejecutivo de la Fundación PROFIN; José Andrés Gumucio, Subgerente Regional de Servicio al Cliente, Henry Meave, Subgerente Nacional de Banca Productiva, José Luis Quiróz, Subgerente Nacional de Operaciones y Leonardo Chávez, Responsable de la Unidad de Microfinanzas del Banco Unión S.A.; Nestor Castro, Director Ejecutivo de la Asociación Nacional de Instituciones Financieras de Desarrollo (FINRURAL) y Franz Huarachi, Gerente de Riesgos Integrales, Marco Soliz, Gerente de Operaciones y Jenny Avila Valencia, Jefe de Dpto. SNF del Banco de Desarrollo Productivo (BDP S.A.M.) y Arturo Camacho responsable del proyecto billetera/banca móvil de ENTEL S.A.

- Es clave iniciar el Componente 2, con un proceso de sensibilización e impulsar un agresivo programa de Educación Financiera que no solamente considere (como en la “matriz” señalada) medios impresos (cartillas y otros) sino que considere multimedios (radio, videos, teatro...)⁴ y basados en las respectivas capacidades locales instaladas (p.e. radioemisoras...) y con contenidos y metodologías acordes a las particularidades de los públicos a los que se quiere llegar y contextos particulares de cada UOL. Las cuatro entidades visitadas cuentan con programas y capacidades para el efecto. En el caso del BDP, cuenta con una instancia de Servicios No Financieros (SNF) que da también asistencia técnica a proyectos productivos (p.e. carpas solares, lechería, etc.). Se pueden plantear asociaciones para brindar estos servicios (p.e. BDP- PROFIN y/o FINRURAL y sus IFD asociadas que cuentan con presencia en las zonas de trabajo del Programa).
- Para conocer la cobertura del sistema en las áreas del Programa, es necesario cruzar la información levantada en campo con la disponible en la web de la ASFI. No se pueden abrir agencias o ampliar cobertura a discreción. Es necesario que las entidades financieras cuenten con la respectiva autorización de la ASFI y las áreas a considerar se encuentren entre las prioridades definidas por ésta. Ver requisitos para abrir agencias.
- Los otros programas presentes en la zona (PAR, DETI, PICAR...) también tienen clientes o usuarios que participan en programas similares. Es conveniente compartir/cruzar bases de datos para evitar la concentración de beneficios en pocas manos, el apoyo a deudores y/o el “bicicleteo” de los clientes.
- Es posible iniciar una experiencia piloto sobre banca/billetera (ambos conceptos) móvil a partir de la alianza en curso entre el BDP y ENTEL, aún en proceso de autorización por la ASFI. Con billetera móvil se tiene a TIGO MONEY/MOVIL, que es necesario visitar y conocer sus características, alcances y posibilidades para las UOLs y comunidades consideradas.
- Es posible/necesario “casar” la movilización de ahorro y otros servicios financieros con el seguro de vida (ver anexo 1: listado de “Relación de microseguros que se ofertan con productos financieros” en el mercado). Es más, se puede diseñar un producto financiero que combine o sea un mix: ahorro, DPF (para que no se vacíe la cuenta), seguro, pensiones u otros. Fundación PROFIN ofrece posibilidades de diseño del producto financiero.
- Identificar muy bien a los negocios rentables y con viabilidad técnica, social, ambiental, económica-financiera para conectarlos con servicios financieros. No solamente crédito sino otros productos adecuados a las características de sus emprendimientos. También se debe garantizar la necesaria asistencia técnica de calidad a los mismos. El endeudamiento debe estar en función de las reales y efectivas capacidades de pago, de lo contrario se puede afectar negativamente a los usuarios/clientes.
- Hay recelo de parte de algunas entidades financieras privadas, como las IFD, de trabajar con recursos públicos por la experiencia negativa con FONDESIF. Sin embargo, consideran que se pueden establecer contratos claros que permitan trabajar en el ámbito de la normativa y autorización de la ASFI.
- En cualquiera de los casos, es necesario que las entidades financieras adecuen sus propuestas y productos financieros a las necesidades del Programa y a las particularidades de las y los usuarios (mujeres, jóvenes, familias, emprendimientos, etc.) y de las condiciones socioculturales, geográficas y agroecológicas de los municipios y comunidades de las respectivas UOLs.

⁴ Como se señala en el Informe de Diseño del Programa: “Las experiencias en otros países de la región demuestran la necesidad de emplear más de un canal de difusión, haciendo uso de mensajes cortos y, al mismo tiempo, contundentes.”

- Todos consideran que el Programa debe definir de manera clara **qué es lo que quiere** y elaborar de manera integral su propuesta con cada uno de las líneas de trabajo que busca impulsar: educación financiera, movilización de ahorro y seguros, billetera/banca móvil, servicios financieros; así como establecer lo que requiere para su operativización y los recursos que dispone para el efecto.
38. Además de las señaladas a considerar, la principal **recomendación** de la Misión es que el Programa, a partir del diseño del ACCESOS y de la revisión/contrastación con la normativa (LSF N°393 y respectivos reglamentos), establezca una estrategia de intervención de carácter integral y sistémica (que incluya todas sus líneas de actividad) y que considere las particularidades socioeconómicas, culturales, geográficas y agroecológicas de las respectivas áreas de intervención, así como principalmente las características, necesidades y expectativas de las y los usuarios, especialmente mujeres y jóvenes.
39. De manera más específica, es necesario analizar la pertinencia de licitar algunos trabajos/estudios como, por ejemplo, el de cobertura financiera real actual. Esta información se puede trabajar a partir del levantamiento de información en campo y de su complementariedad con la información en la ASFI u otras entidades como Fundación PROFIN. Es posible construir un mapeo de actores financieros en los municipios y comunidades con sus características y productos ofertados, entre otros. También es necesario revisar el tema de los incentivos monetarios a las entidades financieras para ampliar cobertura. Con la LSF éstas tienen la obligatoriedad de llegar/atender las áreas rurales y particularmente las demandas productivas de las familias. Conjuntamente el Componente 1, se debe analizar (en el marco de la estrategia señalada) los *link* y articulaciones necesarias y potenciales para concretizar. Por ejemplo, es necesario considerar y analizar los efectivos PRONER con potencial y posibilidades reales en los mercados y sujetos de apoyo con servicios financieros, de acuerdo a lo señalado en el diseño⁵. Se debe “evitar exponer a los grupos beneficiarios a riesgos que aumenten su vulnerabilidad, con cada emprendimiento, el Programa evaluará sistemáticamente las respectivas actividades que contribuyen al sustento familiar y que permitan controlar los riesgos que el nuevo emprendimiento implique”⁶.

⁵ “El componente 1 de ACCESOS proporcionará transferencias no-reembolsables, conforme con los techos financieros indicados en el Manual de Operaciones, a grupos emprendedores con planes de negocios que cumplan con los criterios de focalización social, sostenibilidad ambiental, viabilidad económica-financiera, y estén alineados con las prioridades y capacidades de gestión de los grupos proponentes. El mismo plan de negocios, preparado con el apoyo del Programa y debidamente evaluado para garantizar su calidad, podría utilizarse para solicitar un crédito a la o las instituciones financieras presentes en el territorio. La calificación del plan de negocios por parte del Programa será un insumo que la institución financiera podrá tomar en cuenta pero ésta no sustituirá la evaluación propia que la institución financiera tendrá que realizar antes de aprobar una solicitud de financiamiento.” (párrafo 114 del Informe de Diseño).

⁶ *Ibidem.*, párrafo 115.

Medida convenida	Responsable	Fecha acordada
Analizar y contrastar el Diseño del Programa con la LSF y reglamentos y elaborar la Estrategia de intervención de carácter integral, sistémica y diferenciada según UOL del Componente 2.	Responsable Componente 2 y equipo en las UOL con involucramiento de: Coordinador Nacional; Responsable Componente 1 y Responsable de S&E	01/12/14
Analizar y definir las articulaciones necesarias y potenciales entre los componentes 1 y 2. En este marco, es necesario considerar y analizar los efectivos PRONER con potencial y posibilidades reales en los mercados y sujetos de apoyo con servicios financieros.	Responsables Componente 1 y Componente 2	01/12/14
Elaborar propuestas/invitaciones concretas y consistentes a las entidades potenciales para establecer alianzas o servicios en las líneas de acción definidas.	Responsable Componente 2	08/12/14
Realizar las negociaciones y suscripción de acuerdos con las entidades seleccionadas.	Responsable Componente 2 y Coordinador Nacional	29/12/14
Inicio y arranque de la implementación del Componente 2 a nivel de cada una de las UOL.	Responsable Componente 2 y equipo en las UOL	05/01/15
Diseñar e implementar una campaña de información focalizada en las mujeres y jóvenes para darles a conocer los servicios prestados en el marco del Componente 2	Responsable Componente 2 Responsable de Género Responsable de Comunicación y sistematización	28/02/15
Diseñar e implementar la estrategia de capacitación para los responsables de microfinanzas y seguros que incluya: apropiación del diseño del Programa, de la estrategia de intervención y de las actividades a realizar.	Responsable Componente 2	28/02/15

Fondos adicionales ACCESOS ASAP

40. Los Fondos ACCESOS ASAP fueron aprobados en la Junta Directiva del FIDA en diciembre 2013. El Convenio fue firmado en marzo 2014, la fecha de entrada en vigor es el 17 de marzo 2014, la fecha de terminación es el 31 de marzo 2018 y el cierre administrativo el 30 de septiembre de 2018 del Programa.
41. Después de la entrada en vigor se ha procedido con la elaboración del POA, inscripción del presupuesto en el VIPFE, apertura de cuentas bancarias, y registro de firmas autorizadas, MOP. La selección del personal esencial ACCESOS ASAP (cuatro cargos) está en marcha a la hora de esta misión y se está preparando la solicitud de anticipo a ser enviado a la cuenta ACCESOS ASAP, por lo que se logrará pronto empezar la implementación.
42. Es importante aprovechar para la puesta en marcha de ACCESOS ASAP, las experiencias acumuladas del Programa ACCESOS así como las lecciones aprendidas en cuanto a estrategia de intervención y la aplicación metodológica. Igualmente se puede aprovechar la información generada en el proceso de autodiagnóstico comunitario de ACCESOS para orientar la planificación operativa de ACCESOS ASAP.
43. Se debe buscar formar de integrar ACCESOS ASAP al Programa ACCESOS tanto desde un punto de vista metodológica como administrativa y en los procesos de planificación, seguimiento y evaluación.

D. Marcha de la ejecución del Programa

44. **Calidad de la Gerencia del Programa.** Durante la Misión se ha constatado que existen ciertas debilidades en el manejo de enfoques estratégicos y metodológicos, lo que puede poner en peligro el logro de los impactos deseados. La misión recomienda al Programa elaborar guía(s) sencilla(s) sobre la estrategia de implementación y sus herramientas para uniformizar conceptos y para garantizar que todo el equipo técnico tenga el mismo entendimiento sobre los instrumentos, procedimientos y mecanismos.
45. Además, se recomienda que la Coordinación de la UEP implemente un proceso de evaluación del personal para garantizar que una persona idónea con capacidades suficientes ocupe cada cargo.
46. La Misión recomienda involucrar plenamente a los/as Promotores/as como miembros del equipo técnico del Programa. Esto significa incluirlos en las reuniones de planificación a nivel de UOL, proveerlos con materiales y equipo mínimo para realizar su trabajo y organizar reuniones de 1 día de manera bi-mensual ya sea con el propósito de intercambiar experiencias ya sea para recibir alguna capacitación específica desde la Oficina Central en La Paz.

Medidas acordadas	Responsable	Fecha acordada
Implementar procesos de evaluación de desempeño del personal para garantizar el éxito del Programa y garantizar la calidad y la estabilidad de los profesionales.	Coordinador UEP	Diciembre 2014, después anualmente
Desarrollar un programa (bi-mensual) de capacitación e intercambio de experiencias para Promotores e incluirlos en los proceso de planificación	Coordinador UEP	Cada 2 meses a partir de finales de noviembre 2014
Promover intercambios de experiencias entre productores como parte del fortalecimiento de capacidades.	Coordinador UEP Coordinadores UOLs	Continuo

47. **Desempeño del seguimiento y evaluación.** De los compromisos asumidos en la última misión de supervisión, el área de SyE, ha cumplido con algunos de los acuerdos y otros se encuentran en proceso de implementación. Cabe precisar que durante los últimos meses el proyecto se ha reestructurado redefiniendo su organigrama, donde el área de Planificación, Seguimiento y Evaluación cumple un rol clave en la gestión del proyecto y del cual dependen las otras áreas, es decir, componente 1 y 2 del proyecto, comunicación y sistematización y el área de género. El responsable del área de SyE ha sido contratado recientemente y viene impulsado el diseño e implementación del sistema de Planificación, Seguimiento y Evaluación. A continuación se presenta los avances por cada uno de los subsistemas que compone el área.
48. **Planificación:** el equipo técnico del proyecto ha revisado el Marco Lógico (ML), precisando los indicadores establecidos en el documento ex ante, sin embargo está pendiente la socialización del mismo, con todo el equipo técnico de las UOLs, quienes deben conocer cuáles son los resultados esperados en el proyecto, cuales son los indicadores de efecto e impacto, así como las herramientas para ir visualizando los cambios propuestos. Se informó a la Misión que se tienen previsto realizar un taller de Evaluación, donde se socializará y presentará el ML final. En cuanto al POA del 2014, el proyecto registra avances en las actividades del componente 1, habiendo iniciado la ejecución de 247 PRONERs, que involucra a 4,015 familias beneficiarias, en el caso del componente 2 aún no se registró avances, por lo que es necesario iniciar cuanto antes las actividades programadas. En cuanto al POA 2015, se informó a la Misión que la primera versión ha sido elaborado de

- manera participativa, involucrando a cada una de los UOLs, quienes han remitido información a la sede central y ésta ha consolidado en un solo documento. El POA 2015 ha sido presentado al MDRyT y se tiene previsto realizar un taller de evaluación a finales del presente año para evaluar los resultados alcanzados del 2014 y realizar los ajustes al POA 2015 considerando las principales actividades y resultados esperados del proyecto.
49. Planificación Participativa Comunitaria: de las visitas realizadas a campo, se pudo apreciar que la herramienta de los Mapas Parlantes, ha servido para que las comunidades reflexionen acerca de sus potencialidades, fortalezas y debilidades, indicando claramente elementos para contar con una Planificación Participativa Comunitaria, aspecto que se desprende de las conversaciones sostenidas con los y las usuarios del proyecto a las que se visitó. Sin embargo en el proyecto no existe un documento o es muy escasa la información que permita contar con un documento de planificación comunitaria, por lo que se debe revisar cuanto antes lo realizado y tratar de contar dicho documento destacando el auto diagnóstico y la planificación comunitaria participativa.
50. Seguimiento: el Programa cuenta con una base de datos básica sobre las familias capacitadas, así como de los PRONERs que están financiando, con información sobre edad, sexo y cantidad de familias usuarias involucradas en cada emprendimiento. Al revisar la información en gabinete se encontró que los datos están agrupados de manera agregada, es decir, no hay un registro de cada uno de los miembros participantes por PRONERs, sino el global, sin embargo se cuenta con información física, la misma que debe ser digitada en una base de datos, para contar con información del total de familias usuarias del proyecto considerando variable clave, como sexo, edad, relación de parentesco con el jefe de hogar, entre otras variables. Al tener una base de datos por cada familia participante en el proyecto permitirá no duplicar o triplicar la información de beneficiarios/as finales del proyecto y también permitirá identificar fácilmente al/la beneficiario/a que accede a los beneficios del componente 2 (finanzas rurales).
51. El Programa tiene dispersos los datos sobre los PRONERs financiados. No hay un base de datos único y detallado de los financiamientos otorgados. Es de suma importancia elaborar dicho registro, identificando cada PRONER con la localidad (departamento, municipio, comunidad), el nombre del proyecto y del receptor, el rubro así como los financiamientos otorgados por tramos. El registro debe mantenerse actualizado en todo momento. Un registro similar debe desarrollarse también para los mapas parlantes también para los concursos comunales y familiares.
52. Se informó a la Misión que el Programa tiene previsto elaborar un software informático para el procesamiento y análisis de la información de seguimiento, sin embargo se recomienda tener previamente identificado el flujo de información que se requiere (desde campo, UOLs oficina central), así como las herramientas para levantar la información y los indicadores de actividades y productos establecidos en el POA. Tener en cuenta que el software debe reportar la información de gestión del proyecto que solicita las diferentes instituciones tales como SISEGER; MDRyT y FIDA (incluyendo los indicadores RIMS).
53. El Programa ha entregado el primer informe de avance para el primer semestre del año 2014. Si bien el informe logra rescatar los avances a nivel de las actividades, no es completo y le falta análisis estratégico y descripción de los procesos.
54. Seguimiento Participativo Comunitario: de las visitas realizadas a campo se apreció que existe un potencial en los/as usuarios/as de los PRONERs para hacer seguimiento a sus emprendimientos, a través de herramientas sencillas que les permita analizar información de avance y resultados que vienen alcanzando con la ejecución de sus emprendimientos, como por ejemplo: nivel de producción obtenido en la semana/mes, nivel de ventas registradas, mercados donde están comercializando, entre otros aspectos que debe servir para que evalúen la viabilidad de sus emprendimientos, analicen los cuellos de botellas, los

temas de comercialización, de producción y que sirva para tomar decisiones a nivel comunal. Entre las herramientas se puede mencionar el uso de papelógrafos, fotografías, diagramas, video, historias de vida, entre otros.

55. Evaluación: el estudio de base del Programa lo viene ejecutando la consultora “Soluciones Prácticas”, quienes recientemente han remitido el informe de avances y se tiene previsto culminar el documento antes de fin de año. Si bien es cierto que la contratación del estudio lo ha realizado directamente la sede central del FIDA, se recomienda al equipo técnico del Programa revisar detalladamente el estudio garantizando que contengan los primeros valores de los indicadores expresados en el Marco Lógico del proyecto, incluido los indicadores RIMS de segundo y tercer nivel (seguridad alimentaria, índice de activos y prevalencia de la desnutrición infantil), el cual tiene una metodología específica para su procesamiento y análisis, en un software especialmente diseñado para tal fin. En el caso del indicador de desnutrición, se puede contar con información secundaria de fuentes oficiales y que coincidan con el periodo de inicio del proyecto, así como el ámbito de intervención.
56. Durante la Misión de supervisión se informó que la cantidad de PRONERs, que se encuentran en ejecución son 247 en las 4 UOLs, de las visitas de campo y de las revisiones de documentos en gabinete, se pudo verificar que dichos emprendimientos no cuentan con una línea de base que permita conocer la situación inicial de los emprendimientos (indicadores sin proyecto). Al respecto la Misión recomienda diseñar un instrumento sencillo que permita contar con información clave de principales de indicadores de los emprendimientos, el mismo que puede ser por grandes rubros de las que se vienen financiado, de tal manera de hacer comparaciones futuras y medir y verificar los cambios que se han producido con la implementación del emprendimiento.
57. Gestión de Conocimiento: el Programa tiene una página web www.accesosbolivia.gob.bo donde se destaca las principales actividades realizadas por el Programa y los dos componentes que lo conforman. Asimismo durante la presente gestión el área de comunicaciones ha utilizado medios de difusión masiva escrita, oral radial (tales como spot, jingle y boletines informativos) para hacer conocer el Programa y difundir las diferentes actividades que están llevando a cabo, también se ha elaborado trípticos con información institucional del Programa, información de género y generacional. En la medida que el Programa implemente las diferentes actividades se recomienda para el próximo año contar con lineamientos para la sistematización de experiencias que permitan rescatar el proceso de implementación y las lecciones aprendidas surgidas.

Medidas acordadas	Responsable	Fecha acordada
Socializar el ML con todo el equipo técnico del Programa, incluidos los/as promotores/as de las diferentes UOLs. Incluir en el ML el indicador, incremento en la disponibilidad de alimentos por parte de las familias	Área de SyE	Diciembre 2014
Desagregar el POA 2015 a nivel cada UOL, evaluando los resultados de la gestión actual y planteando resultados concretos para el 2015,	Área de SyE	Diciembre 2014
Finalizar con las herramientas de seguimiento tanto cuantitativo como cualitativo, incluyendo el diseño del software del Programa.	Área de SyE	Marzo 2015
Elaborar un registro detallado de los PRONERs financiados (minimamente incluyendo información sobre la localidad, el rubro, el nombre del proyecto y del receptor y los datos de financiamiento)	Area de S&E y los coordinadores regionales	Inmediato
Mejorar la calidad de los informes de avance semestrales y anuales	Coordinador UEP, SyE, Administrador	Diciembre 2014
Desarrollar herramientas sencillas para que las familias usuarias realicen seguimiento a sus actividades (PRONERs, concursos comunales y familiares)	Área de SyE	Diciembre 2014
Garantizar que el Estudio de Base del Proyecto cuente con información de los indicadores expresados en el ML, incluidos los RIMS.	Área de SyE FIDA	Diciembre 2014
Desarrollar la metodología e instrumentos de evaluación de los PRONERs, que permitan tener indicadores de línea de base y su posterior comparación	Área de SyE	Marzo 2015
Elaborar lineamientos para la sistematización de experiencias	Área de SyE Comunicaciones	Marzo 2015
Registrar a partir de ahora en las bases de datos y los reportes del sistema de M&E la jefatura de los hogares por mujeres	Área de SyE	Diciembre 2014

58. **Coherencia entre el POA y la Implementación.** Considerando que el Programa se encuentra en su primer año de ejecución, se aprecia que existe coherencia entre el POA y la implementación sobre todo en cuanto al componente 1, ya que se han desarrollado actividades relacionadas con el manejo de los recursos naturales, mediante los concursos comunales y familiares, a través de la elaboración de los mapas parlantes, así como también la elaboración y ejecución de los PRONERs, que a la fecha de la misión de supervisión son 247 emprendimientos que han recibido el primer desembolso y se viene implementando. En cuanto al componente 2, existe un retraso considerable, habiéndose solo desarrollado una estrategia de implementación en versión borrador.
59. **Enfoque de Género e Inclusión Social.** La Responsable de Equidad de Género está ubicada en la UEP y fue contratada a partir de 23 de octubre del 2013. Al inicio apoyó el equipo con actividades administrativos/logísticas del proceso de arranque del Programa. Elaboró varios materiales informativos en general así como una cartilla y tríptico sobre equidad de género y juventud; materiales que han sido utilizados para la socialización a nivel municipal y en Ferias y otros eventos.
60. Ha impartido 2 Talleres de sensibilización para el Equipo Técnico del Programa (9 mujeres y 28 hombres); 4 Talleres de sensibilización, uno en cada UOL, para el personal, lo/as Promotores y algunos ATVs (27 mujeres y 66 hombres); 6 Talleres de sensibilización con Organizaciones sociales (Confederación Nacional de Mujeres Campesinas Indígenas Originarias de Bolivia Bartolina Sisa y la Confederación Sindical Única de Trabajadores Campesinos de Bolivia), y con algunos beneficiario/as en los municipios: Porvenir, Sica Sica, y Ayo Ayo (159 mujeres y 162 hombres).

61. Además, ha sostenido reuniones con varios Ministerios con la intención de firmar Convenios en el 2015 para obtener acompañamiento técnico especializado en temas de género y tierra, género y alfabetización, género y violencia intrafamiliar, entre otros.
62. Elaboró (con orientación de una consultora del FIDA) una estrategia de género para el Programa, un Código de conducta, y un Manual de Equidad de Género. La estrategia da las pautas generales y la Misión sugiere una readecuación de la estructura del documento; además, habría que incluir en el documento instrumentos que permiten medir resultados del impacto de la estrategia sobre la equidad de género. Por otro lado el Código de conducta está pendiente de ser aprobado por el departamento jurídico, y la Misión recomienda darle seguimiento y una vez aprobada, anexarlo a los contratos e incluirlo en el MOP. Finalmente, el Manual de género es un documento mucho más práctico que debería de orientar a las UOL, Promotores y ATVs cómo cerrar brechas de desigualdades por medio de acciones afirmativas. Como cada contexto geográfico y cultural presenta desigualdades de género de manera diferente, la Misión recomienda que la Responsable de Equidad de Género realice talleres con cada UOL (con participación de los/as Promotores) para identificar conjuntamente desigualdades existentes y las acciones afirmativas que pueden implementarse por medio del Programa. Los resultados de estos talleres serían el elemento fundamental del Manual de Equidad de Género.
63. De los acuerdos de la Misión anterior (Abril del 2014), ha quedado pendiente reunirse con los encargados de los componentes 1 y 2 para identificar cómo equidad de género se integra en las actividades de cada componente. La Misión recomienda hacer este ejercicio e incluir los resultados en el Manual de Equidad de Género. Asimismo, quedó pendiente el cambio de la posición de la Responsable en Equidad de Género en el organigrama como apoyo directo a la Dirección para que sea un tema transversal.
64. La Responsable de Comunicación elaboró una Estrategia de Comunicación (agosto 2014), que desarrolla acciones para: i) el Posicionamiento Institucional; ii) la Gestión de Conocimientos; y iii) la Sensibilización e inclusión en procesos Generacionales. La Misión felicita al Equipo por la calidad de la estrategia, pero recomienda elaborar con mayor detalle los mensajes, los métodos de comunicación más adecuados para cada tipo de audiencia en el área rural, tomando en cuenta los diferentes contextos socio-económicos, culturales, lenguaje, nivel educativo de la población meta del Programa.
65. La Misión felicita al equipo de Programa por presentar casi todos los “outputs” de manera desagregada por sexo y por rango de edad. Sin embargo, hace constar que el ML, en el Componente 1 hace mención de que el 60% de las familias participantes deberían ser encabezadas por mujeres. Por esta razón la Misión recomienda registrar a partir de ahora, en las bases de datos y los reportes del sistema de M&E, si la familia tiene mujer jefa de hogar o hombre jefe de hogar.
66. En cuanto a avances en equidad de género en campo se hace referencia a las diferentes etapas de ejecución que se describen a continuación.
67. Posterior a la socialización del Programa, una de las primeras actividades concretas facilitadas por los equipos técnicos fue la conformación de “Grupos zonales” (conformados por 5 a 8 comunidades). Estos Grupos zonales han seleccionados cada uno sus Directivos (326 hombres y 192 mujeres). Como se puede ver en el cuadro 1, hay una brecha en cuanto a la participación de hombres y mujeres en puestos directivos lo cual significa que se deben realizar más esfuerzos para motivar, pero sobre todo preparar mujeres para estos cargos. El cuadro también muestra que existen varias Directivas que no están completas, o al Programa le falta complementar los datos presentados en el “Informe del primer periodo 2014”.

Cuadro 1: Participación en Directivas de Grupos zonales, por sexo			
Puesto	Hombres	Mujeres	Total
Presidencia	158 (64%)	87 (36%)	245
Tesorería	119	79	181
Secretaría	49	26	75
TOTAL	326 (63%)	192 (37%)	518

Fuente: Informe del primer periodo, agosto 2014 (UEP ACCESOS).

68. La actividad medular del Programa hasta la fecha ha sido el desarrollo de “auto diagnósticos comunales”, los cuales fueron realizados, elaborando mapas ó maquetas parlantes (pasado, presente y futuro), por medio de concursos inter-comunales. Los concursos han sido bien recibidos por las comunidades atendidas por el Programa con una participación de 11,679 mujeres (44%) y 15,059 hombres (56%). Aunque a menor escala, también aquí se nota todavía un sesgo hacia mayor participación de los hombres (sobre todo mayores a los 39 años). Problemas metodológicos con los mapas parlantes se presentan en otro capítulo de esta Ayuda Memoria.
69. A partir de los resultados de los mapas parlantes, el Programa ha dado prioridad a la identificación de “Grupos de usuario/as” (de 10 a 30 participantes) y sus Propuestas de Negocios Rurales (PRONER). Cada PRONER cuenta con una Directiva, el cuadro 2, muestra una participación casi igualitaria en números de hombres y mujeres directivos, pero con una prevalencia de hombres en puestos de Presidencia y sobre todo mujeres en puestos de Tesorería. Se ha implementado una capacitación permanentemente a las comunidades líderes y las y los Directivos de los “Grupos de usuario/as” en temas administrativos, de manejo financiero y contabilidad básico. Al inicio los informes presentados por las comunidades líder tuvieron debilidades, pero gracias a la capacitación y el apoyo de los/as Promotores éstos fueron superados rápidamente.

Cuadro 2: Participación en Directivas de PRONERs, por sexo			
Puesto	Hombres	Mujeres	Total
Presidencia	138 (57%)	106 (43%)	244
Vice presidencia	110 (45%)	133 (55%)	243
Tesorería	88 (36%)	155 (64%)	243
TOTAL	336 (46%)	394 (54%)	730

Fuente: Informe del primer periodo, agosto 2014 (UEP ACCESOS).

70. El cuadro 2 presenta los beneficiarios por sexo y rango de edad, indicando que actualmente hay más mujeres beneficiarias que hombres y menos del 50% refiere a población menor a 39 años. En otro capítulo de esta Ayuda Memoria se describe el análisis de la Misión sobre estos PRONERs y la conclusión es separar los PRONER que en realidad son actividades productivas orientadas a la Seguridad Alimentaria y Nutricional (SAN) de emprendimientos de verdaderos negocios, recomendando analizar nuevamente la participación de hombres, mujeres y jóvenes en cada una de estas dos categorías. Será importante que el equipo técnico continúa monitoreando estos datos y tome las acciones (afirmativas) necesarias para un acceso equitativo a los beneficios de este sub-componente.

Cuadro 3: Beneficiario/as de PRONERs, por sexo y rango de edad			
	Adultos	Jóvenes	TOTAL
Hombres	1,029	598	1,627
Mujeres	1,214	1,174	2,388
TOTAL	2,243	1,772	4,015

Fuente: Informe del primer periodo, agosto 2014 (UEP ACCESOS).

71. Los “Grupos de usuario/as” han contratado asistencia técnica para darles capacitación y acompañamiento directo en campo necesario para el buen desarrollo de su PRONER. Hasta la fecha se han contratado a 242 personas: 164 hombres (68%) y 78 mujeres (32%), principalmente Ing. agrónomos y Técnicos agropecuarios y de medicina veterinaria y zootécnica, así como también personas sin título pero con amplia experiencia en campo. Cada municipio cuenta además con un/a Promotor/a que juega un papel trascendental en la planificación y el buen desarrollo de las distintas actividades en las comunidades en su municipio (32 hombres y 9 mujeres). La Misión pudo constatar que estos Promotores por el tipo de contrato que tienen (por producto) no forman parte integral de las UOLs o la UEP, que no participan en reuniones de planificación a nivel de los UOL, y que algunos/as reciben poca capacitación y apoyo con materiales básicas para ejecutar sus actividades (papel, mochila, chaleco ACCESOS, libro de Actas, cuaderno, etc.).
72. La Misión recomienda involucrar plenamente a lo/as Promotores como miembros del equipo técnico del Programa. Esto significa incluirlos en las reuniones de planificación a nivel de UOL, proveerlos con materiales y equipo mínimo para realizar su trabajo y organizar reuniones de 1 día de manera bi-mensual ya sea con el propósito de intercambiar experiencias ya sea para recibir alguna capacitación específica desde la UEP en La Paz.
73. Una de las crecientes preocupaciones es el aumento en la carga de trabajo de las mujeres y la Misión aplaude la iniciativa del Programa de usar “guarderías temporales” como una herramienta que facilite la participación de mujeres en capacitaciones, reuniones de trabajo y/o asistencia técnica. Sin embargo, la Misión recomienda que se desarrolle además: i) talleres con hombres y mujeres usuarios sobre la división de roles y equidad de género; y ii) una convocatoria para un concurso a nivel familiar (para comunidades interesadas) con tema principal innovaciones y tecnologías para reducir la carga de trabajo de la mujer.
74. Otra preocupación es el machismo que persiste en ciertas comunidades, la baja autoestima sobre todo de mujeres que viven en ambientes con alto grado de machismo y la violencia intrafamiliar que es el caso de Bolivia un tema muy relacionado al mismo machismo y el abuso de alcohol en las comunidades. La Misión recomienda por un lado, desarrollar e implementar un programa de capacitación a capacitadores, principalmente dirigido a los/as Promotores e incluir en sus TdRs la facilitación de una serie de talleres adecuados al contexto socio-económico y cultural de cada municipio sobre equidad de género, violencia, autoestima y liderazgo para hombres y mujeres de las comunidades atendidas por el Programa. Por otro lado, se debería aprovechar las buenas experiencias en algunas zonas donde existe una relación más equitativa entre esposos y apoyo mutuo y promover intercambios con comunidades en zonas donde el machismo prevalece.
75. Las actividades propuestas por la Misión deberán de incluirse en el POA 2015 para que queden planificadas y tengan presupuesto.

Medidas acordadas	Responsable	Fecha acordada
Identificar para los dos componentes las principales desigualdades de género y las acciones afirmativas que hay que incorporar en cada componente para contrarrestar estas desigualdades	Responsables de componentes 1 y 2, Responsable de Equidad de Género	15 de enero 2015
Identificar para el área geográfica que cubre cada UOL las principales desigualdades de género y las acciones afirmativas que hay que incorporar en las actividades de las UOLs	Equipo UOL, Promotores, Responsable de Equidad de Género	15 de enero 2015
Finalizar el Manual de Equidad de Género tomando en cuenta las acciones afirmativas identificadas para los componentes y de las UOLs	Responsable de Equidad de Género	Finales de marzo del 2015
Hacer ajustes a la estructura y el contenido del borrador de la estrategia de Equidad de Género	Responsable de Equidad de Género	30 de noviembre 2014
Complementar la Estrategia de comunicación con mayor detalle de los mensajes y métodos de comunicación más adecuados para cada tipo de audiencia en el área rural, tomando en cuenta los diferentes contextos socio-económicos, culturales, lenguaje y nivel educativo de la población meta	Responsable de Comunicación	30 de noviembre 2014
Preparar las bases y convocar un concurso a nivel familiar (para comunidades interesadas) con tema principal "innovaciones y tecnologías para reducir la carga de trabajo de la mujer"	UOL, Responsable de Equidad de Género, Responsable componente 1	30 de enero de 2015
Organizar intercambios entre "Grupos usuarios" y/o líderes/lideresas, con el fin de sensibilizar en aspectos de equidad de género	UOL, Responsable de Equidad de Género	Continuo
Desarrollar e implementar un Programa de Capacitación de Capacitadores en equidad de género para lo/as Promotores	Responsable de Equidad de Género	Iniciar 1 febrero 2015 – finalizar 30 abril 2015
Planificar e implementar talleres de capacitación en equidad de género, autoestima, liderazgo para beneficiario/as en las comunidades a través de los/as Promotores capacitados	UOL, Promotores	Iniciar 1 de mayo 2015 – finalizar 30 octubre 2015
Dar seguimiento a la aprobación del Código de conducta, ponerlo en práctica e incluirlo en el MOP	Coordinador del Programa	31 noviembre 2014
Cambiar la posición de la Responsable de Equidad de Género en el Organigrama como apoyo a la Dirección y los Componentes (incluir el organigrama ajustado en el MOP)	Coordinador del Programa	31 noviembre 2014

76. **Focalización.** la Población meta del Programa está compuesta por familias rurales en pobreza y pobreza extrema, incluyendo, entre otros: campesinos/as, pequeños/as productores, micro-empresarios/as y artesanos/as con escaso acceso a recursos. Se prioriza la participación de los jóvenes (entre los 19 y 39 años de edad), y las mujeres cabeza de hogar. La estrategia del Programa se orienta a la ejecución de acciones que promuevan la gestión de los recursos naturales, el mejoramiento de la seguridad alimentaria y el desarrollo de inversiones a nivel mancomunado y comunitario, dirigidas al:

- (a) Aumento del capital humano, mediante el cambio en las aptitudes y el fortalecimiento de conocimientos, habilidades y prácticas de la población objetivo, lo que les apoyará en la toma de decisiones.

- (b) Aumento del capital físico de las familias y las organizaciones, incluido el mejoramiento de los activos del hogar, a través de la transferencia de recursos financieros no reembolsables y del otorgamiento de reconocimientos e incentivos.
 - (c) Mejoramiento del capital ambiental, incluyendo la recuperación, el manejo sostenible de los recursos naturales y conservación de la biodiversidad.
 - (d) Incremento del capital social, cultural y humano, promoviendo la participación de los beneficiarios en sus propias organizaciones comunitarias; así como el empoderamiento, especialmente de mujeres y jóvenes.
77. La UEP, especialmente a través de las Unidades Operativos Locales (UOL) ha realizado un acercamiento a los 52 municipios definidos en el diseño del Programa y una socialización de los servicios que brindará, con la presencia de autoridades de gobiernos municipales, representantes de Organizaciones Sociales con representatividad a nivel nacional como la Confederación Sindical Única de Trabajadores Campesinos de Bolivia (CSUTCB) y la Confederación Nacional de Mujeres Campesinas Indígenas Originarias de Bolivia "Bartolina Sisa" (CONMCIOS-BS).
78. La socialización incluyó también los criterios de selección de las comunidades, pero no hubo un seguimiento a cómo estos criterios han sido aplicados en el proceso de selección de comunidades (444 comunidades en Sucre; 367 comunidades en Patacamaya; 439 comunidades en Camargo; y 202 comunidades en Riberalta). De tal manera que actualmente no hay claridad en cuanto a los criterios usados en la selección de las comunidades, ni constancia o evidencia del proceso de selección por medio de Actas o documentos similares.
79. El diseño del Programa describe en detalle la focalización social que se esperaría dentro de las comunidades seleccionadas. Es decir, el Programa debería brindar servicios principalmente a: i) familias cuyo sustento depende en cierta medida del cultivo de una parcela agrícola propia, arrendada o asignada; ii) grupos sin tierra, especialmente mujeres y jóvenes en el rango aproximado de 19 a 39 años de edad, quienes podrían interesarse en realizar emprendimientos no-agrícolas para generar empleo, o adquirir tierra por adjudicación del Estado, organizaciones territoriales u otros medios; iii) jóvenes rurales con subempleo y desempleo; iv) mujeres cabezas de hogar (indicador en el marco lógico); y v) familias no-organizadas y grupos informales no asociados o viviendo en áreas remotas de los centros poblados que de otra forma podrían quedarse al margen del Programa.
80. La Misión no encontró ninguna evidencia de esfuerzos de la UEP o las UOL para asegurar la participación de estos grupos específicos en: i) los eventos de socialización del Programa; ii) la elección de directivos de los GZ; iii) los concursos de mapas parlantes (fundamento de la planificación territorial comunal y/o mancomunada y de la cual se derivarán la identificación y priorización de actividades que serán desarrollados con el Programa); iv) convocatorias intercomunales en áreas comunes de concursos para planes de recuperación y mejoramiento del manejo de recursos naturales de acuerdo a mapas de activos y áreas temáticas acordadas; y v) convocatorias interfamiliares en predios familiares de cada comunidad para el mejoramiento de activos de las familias.
81. De la misma manera, no hay evidencia cómo fue el proceso de identificación de potenciales PRONERs a nivel comunal e intercomunal, los criterios de elegibilidad y la toma de decisión sobre cuáles PRONERs iban a ser beneficiados con asistencia técnica a través del tramo 1 del Programa.
82. La Misión recomienda por un lado recopilar información básica de los y las actuales beneficiarios, como parte de la base de datos que se estaría elaborando en el marco del sistema de seguimiento y evaluación, para poder analizar si lo/as actuales beneficiario/as cumplen con los criterios focalización del Programa y por otro lado recopilar la evidencia (Actas) del proceso de selección de comunidades en el marco de la transparencia.

83. Finalmente, la Misión insta a la UEP elaborar un documento sencillo que describe la estrategia de intervención del Programa en general y de manera detallada las estrategias de intervención diferenciadas según la situación socio-económica-cultural de la población y el nivel de avance de las organizaciones productivas. Es decir, la estrategia de intervención del Programa y los instrumentos y herramientas que utiliza debe adecuarse a cada contexto y asegurar que sobre todo los grupos más marginados, más vulnerables tengan pleno acceso a los servicios que brinda el Programa.

Medida convenida	Responsable	Fecha acordada
Elaborar y socializar un documento sencillo que describe la estrategia de intervención del Programa en general y de manera detallada las estrategias de intervención diferenciadas para población vulnerable en diferentes contextos socio-económicos, culturales y diferentes niveles de organización y/o experiencia empresarial.	Coordinador del Programa y el Equipo Técnico	31 de enero 2015
Documentar (en el informe anual 2014) cómo se ha desarrollado el proceso de selección de comunidades para cada municipio. Si están disponibles, incluir Actas que demuestran la toma de decisiones respecto la selección de comunidades.	Coordinador del Programa y el Equipo Técnico	31 de enero 2015
Analizar si los actuales beneficiario/as de PRONER y Concursos cumplen con los criterios de focalización. Incluir criterios de elegibilidad en la evaluación de futuros emprendimientos.	UOL, Responsable M&E	31 de enero 2015

84. **Aspectos fiduciarios.** El financiamiento total del Programa es de USD 45,62 millones. El FIDA financia parcialmente con un préstamo del 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 UER 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. La fecha de terminación prevista del Programa es el 30 de septiembre de 2018 y la fecha de cierre del Préstamo es el 31 de marzo de 2019.
85. **Gestión Financiera.** El área de administración financiera está compuesta por una Unidad a Nivel Nacional, ubicada en La Paz (Sede del Programa) y cuatro Unidades Operativas Locales (UOL), situadas en los departamentos de Sucre (Chuquisaca); Patacamaya (La Paz); Camargo (Chuquisaca) y Riberalta (Beni). Está unidad cuenta con ocho funcionarios a saber: A nivel nacional i) un administrador – financiero; ii) un responsable de contabilidad; iii) una responsable de adquisiciones y reposiciones de fondos; iv) un auxiliar contable. A nivel de las Unidades Operativas Locales UOL's; iv) un administrador regional para cada UOL.
86. El personal de la Administración Nacional desarrolla las funciones de elaboración y seguimiento del presupuesto, registro de la contabilidad, adquisiciones, desembolsos, tesorería y las actividades que comprenden a la propia ejecución, revisión, consolidación de la información generada técnico, administrativo financiero, en cambio las UOL's regionales realizan los pagos y el seguimiento a las rendiciones y documentos de soporte. El personal que ocupan estos cargos cuentan con la predisposición para la ejecución de su trabajo administrativo financiero, debiendo realizar capacitaciones periódicas a esta área administrativo - financiera. Por otra parte, se evidencia una alta rotación de personal en el area administrativo financiera y la UEP que podría afectar la programación de la ejecución, quitándole continuidad a los compromisos asumidos.
87. La contabilidad del Programa para las gestiones 2013 y 2014 fue realizada en el Sistema Integrado de Gestión y Modernización Administrativa (SIGMA), el cual permite obtener el

- registro de asientos contables de apertura de la gestión y de forma cronológica con registros presupuestarios, patrimoniales y económicos para concluir con la emisión de ejecución presupuestaria al cierre del ejercicio fiscal. El registro presupuestario se realiza con la información de todas de transacciones que se generan en el Programa y que tengan incidencia económico-financiera en su situación patrimonial. Cada una de las etapas o momentos del registro de la ejecución presupuestaria, produce un efecto en las cuentas presupuestarias, con el objetivo de elaborar en forma simultánea, estados presupuestarios, económicos-financieros y patrimoniales. No obstante, esta información financiera es básica con relación a las necesidades y características que debe presentar el Programa.
88. En ese contexto, está en proceso de implementación el sistema computarizado de contabilidad denominado "Visual", el cual está diseñado y se adecua a las características y necesidades de las actividades que se ejecutan en el Programa. Este sistema es contable-presupuestario, registra las operaciones financieras de acuerdo al POA aprobado y su ejecución por fuente de financiamiento, organismo financiador, categoría, componente, actividad. También permite realizar las modificaciones presupuestarias. Una vez registrada esta información se puede generar reportes financieros a la fecha solicitada de acuerdo a las necesidades y requerimientos, por ejemplo se pueden obtener: reporte de generación de solicitudes de desembolso; detalle de pagos; estado de solicitudes de desembolso; estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados; cuadro de inversiones; conciliaciones bancarias; libro diario; libro mayor; ejecución de los POA's (con el objetivo de llevar un control detallado de las actividades del Programa); estados financieros del Programa oportunos; además permite confeccionar informes periódicos de progreso, reportes de acuerdo a las necesidades del financiador y se pueda acceder a todo tipo de informes financieros. Este sistema debe ser alimentado por la Unidad Ejecutora del Proyecto (UEP), las Unidades Operativas Locales (UOL's) y la información emitida este separada por cada una de ellas.
89. Con relación al sistema de control interno vigente, producto de una revisión conjunta con la Administración, el Programa debe mejorar con la documentación de sustento, en cuanto a los aspectos contables, técnicos y legales, lo que permitirá un mayor control y seguridad en el registro de sus operaciones, estas observaciones fueron detectadas e informadas en varias oportunidades a la Coordinación del Programa.
90. Para iniciar las actividades de las Unidades Operativas Locales (UOL), se utilizó la modalidad de fondos en avance con cargo a rendición de cuentas documentadas (Reglamento Interno Fondos en Avance del MDRyT) a las cuentas personales de los consultores en línea. Después de la revisión efectuada a los descargos e informes económicos presentados por estos consultores se evidencia que aún no están aprobados por la autoridad superior; además existen sobregiros en las partidas presupuestarias (gasolina, viáticos) de acuerdo a los gastos efectuados; para el caso de los talleres, la planilla de asistencia del número de participantes están sobrestimadas en relación al presupuesto asignado; asimismo existen demoras en la presentación de estas rendiciones según lo establece la norma. A partir del mes de julio 2014 el Programa abrió cuentas operativas bancarias para cada UOL, las cuales están en proceso de conciliación bancaria.
91. El Programa informó a la Misión que la inscripción de recursos para la ejecución del componente 1 Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos estarán ejecutadas a través de las partidas presupuestales número 25900 Servicios Manuales y 46310 Consultoría por producto, lo cual podría facilitar la metodología e implementación del componente.
92. Para iniciar las actividades de implementación del Programa realizó la socialización y contratación de los Asistentes Técnicos Visitantes (ATVs) con el objetivo de identificar los grupos zonales, organización y preparación de grupos zonales, premiación y sistematización de mapas parlantes comunales y concursos familiares, capacitación en recuperación,

- conservación y manejo de recursos naturales de concurso comunal. Según información proporcionada por la administración del Programa, los ATVs contratados para cada UOL son: 63 Camargo, 72 Sucre, 57 Riberalta y 77 Patacamaya, siendo un total de 269 ATV, de este total solo 18 tienen su contrato debidamente suscrito, sin embargo a todos se les realizó el primer pago del 50%. El Programa debe regularizar formalmente todos los contratos así como evaluar la pertinencia de su continuidad.
93. Otra de las actividades que implemento el Programa de manera simultánea a los mapas parlantes fue las convocatorias para la presentación de propuestas de negocios rurales (PRONER's). Estas propuestas de negocios son evaluadas por el Comité de Asignación de Recursos (CAR) en gabinete y campo y no así es presentada por el grupo usuario al CAR y de manera pública para transparencia de la calidad y transparencia de los recursos asignados.
94. Estos emprendimientos productivos son pagados en dos desembolsos: a) el primer desembolso por el 70%, que incluye la totalidad de las inversiones (adquisiciones) y un importe parcial de aproximadamente el 16% para Asistencia Técnica; y b) el segundo desembolso por 30% para complementar el pago de Asistencia Técnica. La administración del Programa, informó a la Misión que el registro contable de las transferencias de recursos del Préstamo a los grupos de usuarios, por concepto de cofinanciamiento de emprendimientos productivos, se contabiliza y se relaciona en las declaraciones de gastos que serán enviadas al FIDA. La Misión recomendó a la administración de ACCESOS que para garantizar la justificación y respaldo de los recursos transferidos, se implemente mecanismos de acción y un listado de requisitos de los documentos de respaldo que deben presentarse como justificación. En caso de no cumplir con algún requisito, la administración del programa debe como norma no hacer entrega de los demás desembolsos.
95. **Desembolso.** Hasta el 30 de septiembre de 2014 el Programa ha recibido USD 1.800.000 del Financiamiento FIDA para constituir el anticipo de la Cuenta Especial que representan DEG 1.171.557,52 y del Fondo Español (Fiduciario) USD 1.500.000,00 también para constituir el primer anticipo de fondos. Ambos recursos totalizan un anticipo de fondos de USD 3.300.000.
96. La Misión fue informada por la Administración del Programa que está tramitando una solicitud de reposición de fondos al anticipo de la Cuenta Especial por un valor aproximado de USD 1.600.000 de recursos FIDA y USD 1.500.000 del Fondo Fiduciario.
97. La Misión recomendó a la Administración del Programa que el tipo de cambio que debe aplicarse tiene "el objetivo de asegurar que los gastos locales financiados con cargo a la Cuenta Designada se convierten en, por ejemplo, dólares estadounidenses al tipo de cambio correcto a fin de reembolsar la cuantía (USD o el equivalente en otra moneda en que esté denominada la cuenta) efectivamente retirada de la Cuenta Designada. Los gastos en moneda local que se financiaron con cargo a la Cuenta Designada se convertirán al tipo de cambio vigente en la fecha de la transferencia de (USD o el equivalente en otra moneda en que esté denominada la cuenta) a la cuenta del proyecto en la moneda local aplicable y no al tipo de cambio vigente en la fecha de preparación de la solicitud de retiro de fondos. Si no se utiliza el tipo de cambio correcto, se producirá con el tiempo una brecha en la valoración de la Cuenta Designada en USD u otra moneda que no podrá ser imputable.
98. **Fondos de contrapartida:** El Programa ha tenido limitantes para la inscripción y obtención de presupuesto con cargo a la fuente del Tesoro General de la Nación (TGN) para cubrir el pago de los impuestos. La misión fue informada que para la gestión 2015 se cuenta con la inscripción de recursos del TGN y a la fecha está en trámite ante el Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo (VIPFE) la solicitud de recursos para cubrir el co financiamiento de impuestos. La Administración del Programa está registrando contablemente este aporte en cuentas por cobrar debido a que queda pendiente la devolución de los recursos del Préstamo que temporalmente está siendo empleado por el Programa para gastos que debieron ser cubiertos con recursos de la fuente TGN para impuestos.

99. Según el Programa Operativo Anual de ACCESOS el presupuesto correspondiente al año 2014 refleja una aporte total de recursos del Tesoro General de la Nación TGN (USD 1.765.262) representa el 14% del monto total de la asignación del Programa. La contraparte ejecutada por concepto de recursos del Tesoro General de la Nación alcanzan a Bs. 213.023,97 equivale a USD 31.052,04.
100. **Cumplimiento de las cláusulas del convenio de préstamo.** Al ser un programa nuevo y que se está implementando desde el mes de noviembre de 2013 este ha realizado 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 ha existido retrasos en la presentación del Plan Operativos, Anual; Plan de Adquisiciones; Informe de Avance y los Estados Financieros.
101. **Adquisiciones y contrataciones.** Con relación a las compras y adquisiciones importantes que realizará el Programa ACCESOS, son: i) contratación de consultores en línea; ii) contratación de consultores por productos (enlaces y asistentes técnicos); iii) compra de cinco automóviles; iv) equipos de computación; v) contratación de servicios de seguros de riesgos de salud y vida y transportes; vi) adquisición del sistema informático de seguimiento y evaluación y vii) sistema computarizado de contabilidad. La Misión tuvo la oportunidad de revisar algunos procesos de adquisiciones y pudo evidenciar que varios de estos no cumplen los procesos de contratación para bienes y servicios de acuerdo a las normas nacionales vigentes y del Fondo.
102. La Misión recordó a la administración del Programa ACCESOS que los procesos de adquisiciones para bienes, obras y servicios de consultoría deben ser efectuados de acuerdo con los procedimientos previstos en el contrato de préstamo, las leyes y regulaciones locales aplicables. Los procesos de adquisiciones deberán hacerse en forma integrada con la respectiva documentación de soporte. Asimismo, las personas nombradas para los procesos de adquisiciones (Comisión de Calificación), deben tener el conocimiento de la norma, de tal manera que estas falencias en los procesos de adquisiciones queden superadas y se puedan aplicar en los procesos de contrataciones y adquisiciones.
103. **Auditoría.** El Programa ha sido aprobado en fecha 13 de diciembre de 2011 y cuenta con efectividad a partir del 21 de agosto de 2013. El primer desembolso de recursos del Préstamo FIDA y Fondo Fiduciario fue recibido en diciembre de 2013 y la ejecución en esa gestión fue limitada, en ese sentido es oportuno que ACCESOS realice una auditoría externa que cubra los periodos 2013 y 2014. Por lo tanto, el informe de auditoría resultante deberá ser presentado al FIDA dentro los primeros seis meses de 2015 de acuerdo al inciso b) de la sección 9.03 Auditoría de Cuentas de las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola.
104. Por lo señalado en el párrafo anterior, la Misión recomienda a la Coordinación General del Programa ACCESOS, tomar las acciones pertinentes y necesaria para la presentación de los estados financieros y la información complementaria oportunamente de esas gestiones y la contratación de la firma auditora independiente para su pronunciamiento y dictamen las gestiones 2013, 2014 a fin de cumplir en tiempo y forma en los plazos estipulados en las condiciones contractuales señaladas en el Convenio de Financiamiento.
105. Es importante indicar que el artículo IX de las Condiciones Generales regula la presentación de informes financieros, origen y aplicación de recursos; el plazo de presentación al FIDA. El Prestatario seleccionara al auditor independiente de conformidad a los procedimientos y criterios establecidos en las Directrices del FIDA para la auditoría de proyectos. El informe del auditor independiente debe contener al menos lo siguiente: i) opinión sobre los Estados Financieros del Programa; ii) opinión sobre la utilización de la Cuenta Especial/Designada; iii) opinión sobre el cumplimiento de las cláusulas; iv) opinión sobre adquisiciones y contratación; v) dictamen del auditor sobre el examen de las Solicitudes de Desembolsos; vi) carta a la gerencia.

106. **Archivo y documentación.** Los archivos del programa no están bien resguardados. Las condiciones de instalación de los documentos en las oficinas son importantes para la preservación y conservación de los mismos y para que se mantenga una organización adecuada. Toda la documentación del Programa debe ser archivada en un sitio de fácil acceso, codificándola para su mejor ubicación y clasificación. El grado de acceso debe definirse según las necesidades de revisión de la información para proteger la confidencialidad de la misma.
107. Los documentos que estén vinculados a una misma operación deben estar físicamente unidos a través de un legajo y a su vez foliados (numeradas todas las hojas y documentos de una misma operación). Una vez ejecutada y contabilizada las operaciones, toda la documentación que respalde archivar y mantenerse por un periodo de diez años como mínimo (Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola, enmendadas en septiembre 2010 Artículo IX sección 9.01).
108. **Uso de los Vehículos.** El Programa cuenta con un cuaderno de bitácora, en el cual consta la información de cada vehículo, registro de kilometraje recorridos y destinos, sin embargo carece de información relacionada al mantenimiento preventivo, correctivo, pérdidas y reposiciones de accesorios, cambio de repuestos, dotación de combustible u otra información que sea relevante para el control del vehículo.
109. La Misión recomienda a la Administración del Programa establecer normas, procedimientos y políticas internas para el uso eficiente de los vehículos y para el control de combustibles, lubricantes, repuestos y su mantenimiento, así como asignar las responsabilidades respecto a la administración, el uso y mantenimiento de los vehículos.

Medida acordada	Responsable	Fecha acordada
La administración del Programa debe registrar y actualizar el sistema contable computarizado integrado para cubrir las necesidades del Programa	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Continuo
La Dirección y Administración del Programa, deben realizar los esfuerzos necesarios para concretar los aportes financieros de las contrapartes	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Continuo
Elaborar material didáctico (que incluya ejercicios prácticos en aspectos administrativo-contables, documentación de sustento esencial de las transacciones, rendición de cuentas y adquisiciones - cotizaciones y cuadro comparativo de adquisiciones, entre otros), manuales y reglamentos, que serán entregados como material de referencia para uso de los grupos.	Administración y Seguimiento Evaluación	Continuo
Los procesos de adquisiciones deben ser efectuadas de acuerdo con el Convenio de Financiación, las leyes y regulaciones locales aplicables. Asimismo, las personas nombradas para los procesos de adquisiciones (Comisión de Calificación), deben tener el conocimiento de la norma, de tal manera que puedan aplicar en los procesos de contrataciones y adquisiciones.	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Continuo
Los archivos del Programa deben ser resguardos para que estén protegidos y con un responsable de su manejo.	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Inmediato
Para un mejor control de los recursos del Programa se deben abrir cuentas bancarias para cada fuente de financiamiento.	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Inmediato

Establecer normas, procedimientos y políticas internas para el uso eficiente de los vehículos y para el control de combustibles, lubricantes, repuestos y su mantenimiento	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Inmediato
La Coordinación del Programa conjuntamente el área de Administración deben hacer los esfuerzos necesarios para cumplir con la normativa vigente sobre los “Fondos en Avance” otorgados a las cuentas personales de los consultores en línea, los cuales presentan observaciones como demoras en la presentación en sus rendiciones.	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	Inmediato
Auditoría independiente gestión 2013 y 2014, debe ser entregada de conformidad al convenio de financiamiento 858-BO.	Coordinador y Administración del Programa (UEP)	30/01/15
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
Concurso nacional sobre rendición de cuentas de los grupos usuarios	Administración y Seguimiento Evaluación	30/03/2015

E. Sostenibilidad

110. La Misión considera que por el momento no es posible asegurar la sostenibilidad de las acciones iniciadas por el Programa. Los concursos desarrollados y las iniciativas surgidas de éstos (familiares, comunales y PRONER) se encuentran en una fase inicial de implementación. Tampoco se ha iniciado el Componente 2 y no se percibe una clara articulación entre éste y el Componente 1. Aspecto fundamental para sentar las bases de la futura sostenibilidad, especialmente de los emprendimientos y PRONER con acceso y presencia en los mercados, así como con servicios financieros y asistencia técnica especializada.
111. Es importante destacar que, en una mayoría de los emprendimientos visitados, se ha logrado el apalancamiento y cofinanciamiento de los gobiernos municipales. Se aprecia un alto involucramiento de los mismos en el desarrollo de estas iniciativas. También destaca, como un elemento importante de apropiación (ownership) por parte de las y los usuarios el cumplimiento de sus aportes requeridos (15%). Se debe resaltar que además de éste, se tiene su alto involucramiento con el aporte de su fuerza de trabajo (jornales) y materiales locales (piedra, arena, tierra...), el mismo que no es valorado ni tomado en cuenta en los costos finales de cada iniciativa. Estas son bases importantes que contribuyen a lograr la sostenibilidad de las propuestas.
112. Sin embargo, se aprecia también -como dificultades o limitaciones- que en la mayor parte de los emprendimientos visitados no se prevé las labores de operación y mantenimiento (O&M), es decir, el capital de trabajo para contar con la provisión de insumos, materiales u otros; la necesaria asistencia técnica después del programa y los requerimientos para el mantenimiento y reposición de los bienes y equipos de las respectivas iniciativas.
113. En los PRONER al no contar en la mayor parte de los casos visitados, con una visión de mercado, los ingresos a obtenerse están en duda o son marginales (dada su orientación principalmente al autoconsumo y a ventas eventuales en los ámbitos del entorno inmediato) para asegurar la continuidad y sostenibilidad de los mismos, si es que no hay otra intervención institucional que continúe con el apoyo a través de recursos no reembolsables.

114. En cuanto a la sostenibilidad de la gestión integral de los recursos naturales, también es prematuro asegurar su sostenibilidad ya que la actividad está en proceso y no se cuenta con la suficiente información; en algunas comunidades se observa acciones para recuperar y conservar los recursos suelo y agua, y en otras comunidades acciones de forestación. Los mapas parlantes no terminan de derivar en propuestas de ordenamiento territorial comunitario, aspecto que permitiría enfrentar la problemática de los recursos naturales de manera más estructural⁷. Tampoco está clara la relación de estas iniciativas con las políticas de las instancias públicas (GAM y GAD) incluyendo estrategias de apropiación para su incorporación en los instrumentos municipales de planificación territorial.
115. Si bien se destaca una importante participación de las mujeres en las iniciativas familiares y en el desarrollo de los PRONER, aún no se aprecia con claridad la necesidad de disminuir su carga de trabajo. Hay el riesgo con las iniciativas impulsadas de que tenga mayores responsabilidades que asumir, frente a la realidad de la migración de sus parejas e hijos/as. La estrategia de trabajo con jóvenes tampoco se aprecia clara y explícita.
116. Tampoco se aprecia una política y estrategia de alianzas con programas similares y complementarios en las UOL que permita optimizar esfuerzos, evitar duplicidad de acciones y propender a mayores efectos e impactos en las intervenciones.

Medida convenida	Responsable	Fecha acordada
Establecer, en el marco del Diseño del Programa, criterios clave a considerar o tomar en cuenta en los Componentes y UOL orientados a la sostenibilidad de las acciones	Responsable de S&E	29/12/14
Incluir en la línea de base y en el sistema de monitoreo indicadores específicos que permitan dar cuenta la sostenibilidad de las acciones	Responsable de S&E	29/12/14

F. Otros

117. La próxima misión de supervisión está prevista para mayo 2015. Se recomienda a la UEP enviar, dos semanas antes de la Misión de Supervisión, toda la documentación pertinente, incluyendo la matriz de cumplimiento de las medidas convenidas y las fichas informativas de las iniciativas y emprendimientos a visitar en campo.

⁷ "Los auto-diagnósticos comunitarios y sus productos pueden utilizarse como una herramienta de referencia permanente para monitorear los cambios que son necesarios sostener y efectuar aún para el logro de visión conjunta de ordenamiento territorial comunitario. El monitoreo participativo del uso de la tierra y actualización periódica de los mapas deben ser asumidos a nivel de la comunidad y territorio, especialmente una vez concluidos los respectivos concursos y terminados los incentivos del proyecto." (párrafo 128. Informe de Diseño)

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

Project 1598 [858] 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	Loan/DSF Grant No.	858
Project	Economic Inclusion Programme for Families and Rural Communities in the Territory of the Plurinational State of Bolivia			Top-up Loan/DSF Grant	
Date of Update	16-Feb-2015				
Supervising Inst.	IFAD/IFAD				
No. of Supervisions	1	No. of Implementation Support/Follow-up missions	1		
Last Supervision	05-Nov-2014	Last Implementation Support/Follow-up mission	30-Apr-2014		

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	28.00	12
First disbursement	10-Dec-2013			DSF grant		
MTR		Last amendment		IFAD grant		
Original completion	30-Sep-2018	Last audit		Domestic Total	15.98	
Current completion	30-Sep-2018			Beneficiaries	6.25	0
Original closing	31-Mar-2019			Beneficiaries (sup)	0.03	0
Current closing	31-Mar-2019			Local Govt. (sup)	1.11	0
No. of extensions	0			Government (National)	6.78	0
				Government (sup)	1.81	0
				External Cofinancing Total	15.00	
				Spanish Fund	15.00	0

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	5	5	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	4	4. Gender focus	4	4
5. Compliance with procurement	3	3	5. Poverty focus	5	5
6. Quality and timeliness of audits	4	4	6. Effectiveness of targeting approach	5	5
			7. Innovation and learning	4	4

8. Climate and environment focus	4	4
----------------------------------	---	---

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	3	3	2. Empowerment	4	4
			3. Quality of beneficiary participation	4	4
			4. Responsiveness of service providers	4	4
			5. Exit strategy (readiness and quality)	4	4
			6. Potential for scaling up and replication	4	4

B.5 Justification of ratings

Aunque la gerencia financiera del Programa ha funcionado en forma moderadamente satisfactoria, debilidades y errores en los procesos de adquisidores han extendido los tiempos requeridos para culminar los procesos exitosamente con la adquisición o compra. Se espera que la contratación de una administradora con amplia experiencia en el tema en mayo 2014, agilice los procesos. La oficina del FIDA Bolivia está trabajando estrechamente en el plan de adquisiciones y capacitación al equipo en el uso oportuno del mismo. Para subsanar estas debilidades se están elaborando procedimientos y flujo gramas que permitan conocer los pasos de debe seguirse para adquisición de bienes y servicios. En el seguimiento y evaluación a través de los fondos ASAP, se ha procedido a contratar una empresa consultora para llevar a cabo un estudio de base que cubre tanto los fondos ACCESOS como ACCESOS ASAP en sus correspondientes zonas de influencia. Además de esto avance, el Programa demuestra poco avance en el S&E (definición de instrumentos e indicadores de acuerdo al ML y RIMS, roles y responsabilidades etc.) Esta área es sin embargo prioritaria para la gestión 2014 y recibirá apoyo constante por parte de la oficina FIDA. En cuanto a la ejecución de los componentes técnicos, la mayoría de las actividades de campo hasta la fecha han estado relacionadas con el componente 1, mientras el componente 2 muestra pocos avances, las causas se deben a que el Programa recién está arrancando y según la lógica de intervención el componente 2 se fundamenta principalmente en los avances en el componente 1. No obstante, se debe agilizar la búsqueda de información y definición de estrategias diferenciadas por zonas de intervención.

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

El Programa una vez aprobado el Manual Operativo y el presupuesto 2014, y haber logrado el desembolso de recursos externos, viene desarrollando actividades tendientes a crear condiciones de operatividad. Se ha procedido con la compra de vehículos, muebles de la oficina y computadoras así como la instalación de oficina nacional y de las cuatro oficinas regionales. En el campo, se han iniciado los talleres de difusión masiva del Programa en las comunidades. Se han firmado convenios con los Gobiernos Municipales, en los cuáles se han comprometido recursos de contraparte. Los Equipos Locales (UOLs) han iniciado los talleres de difusión masiva del Programa, respetando los usos y costumbres de las comunidades. Las comunidades serán responsables de seleccionar a Promotores y Asistentes Visitantes, apropiándose del Programa y empoderándose de la gestión de sus recursos y demandas. El Programa también está capacitando a los asistentes visitantes y promotores con el objetivo de fortalecer sus destrezas y conocimientos para apoyar en las comunidades. Aunque el programa recién está arrancando, se observan ciertas debilidades en cuanto a la calidad de gerencia, falta de una estrategia suficientemente precisa de ejecución del Programa, debilidades en los procesos de planificación, deficiencias en los procesos de adquisiciones y falta de instrumentos de seguimiento y evaluación consensuados al interior del Programa. Todo este amerita un fortalecimiento del Equipo del Programa en la filosofía del Programa en su totalidad y al interior de cada componente.

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

Rationale for development objectives rating

Con base al objetivo de desarrollo del Programa, la UEP tiene previsto cumplir con las metas físicas y financieras propuestas en el POA 2014. El FIDA, con fondos ASAP, procedió con la contratación de una firma consultora para realizar el estudio de línea base en el área del Programa, dicho estudio está en el proceso y proveerá información importante del estado de la zona de influencia del Programa en fase inicial. Sin embargo, si no se desarrollan los mecanismos y herramientas de seguimiento en forma oportuna y fase temprana, puede afectar el seguimiento efectivo de avances, a base de los indicadores del ML y los RIMS. Es necesario operativizar la transversalización de género en las actividades del POA 2014, para lograr una participación equitativa y efectiva de mujeres y hombres en los diferentes componentes. El Programa viene realizando actividades en municipios considerados con alto porcentaje de pobreza y pobreza extrema, aspecto que debe ser tomado en cuenta en la estrategia de ejecución de los componentes, para ir generando instrumentos de discriminación positiva.

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

Fiduciary aspects	Las demoras con la inscripción de presupuesto adicional reflejado en el POA 2014 presentado al
-------------------	--

	FIDA, puede llegar a limitar la ejecución de actividades en los componentes. Débiles conocimientos del equipo del Programa ha ocasionado limitantes en procesos de adquisiciones, lo cual se traduce en demoras y observaciones en los procesos. En caso de continuar con estas debilidades podría existir el riesgo de reflejar gastos inelegibles al financiamiento del FIDA.
Project implementation progress	Si la puesta en marcha de ACCESOS ASAP demora, hay un riesgo en tiempo y forma que no se queda completamente integrada al programa ACCESOS.
Outputs and outcomes	El no tener bien definida la estrategia de ejecución de los componentes y su interrelación entre ellos, puede incidir en la no consecución de los resultados esperados. Demoras con la definición de un sistema de S&E y en la creación de instrumentos adecuados de recopilación de informaciones, puede causar fallas en los sistemas de datos.
Sustainability	

Proposed Follow-up

Issue / Problem	Recommended Action	Timing	Status
No definición de la estrategia de implementación	Inducción interna, lectura de documentos de diseños, reuniones de coordinación, seguimiento de las recomendaciones de la misión de apoyo a implementación de abril 2014 Constante apoyo a implementación por parte del FIDA durante 2014	Continuo	En proceso
Debilidades en los procesos de adquisiciones	Apoyo a implementación. Con el apoyo técnico de la oficina FIDA se está adquiriendo un sistema contable integrado por módulos entre los que se puede destacar: contabilidad, tesorería, presupuesto, plan de adquisiciones y almacenes, lo que permitirá hacer un seguimiento oportuno de los compromisos asumidos.	Continuo	En proceso
Falta de definición de los mecanismos e instrumentos de S&E	Apoyo a implementación especializado para esta unidad.	Junio 2014, Agosto 2014	Planificado

Additional observations

.

Apéndice 1: Agenda de la Misión FIDA

AGENDA MISIÓN DE SUPERVISIÓN PROGRAMA ACCESOS

1º MISIÓN DE SUPERVISIÓN ACCESOS		
27 de Octubre al 8 de noviembre de 2014		
Participantes	Nombres	Tareas
	Jaana Keitaanranta	CPM, Jefa de Misión, Organización general de la misión, aspectos de gerencia en coordinación con los consultores. Responsable final de la calidad de la Ayuda Memoria.
	Ingrid Schruel	Focalización, fortalecimiento organizacional y de capacidades, inclusión de jóvenes y aspectos de género. Análisis del punto focal de metodologías de implementación.
	Maria Quispe	Subcomponente 1: Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales, y Subcomponente 3: Fortalecimiento de capacidades. Ambos del Componente 1. Análisis de la metodología de Mapas Parlantes.
	Jorge Arciénega	Subcomponente 2: Inversiones productivas y emprendimientos económicos, del Componente 1.
	Jose Perez	Componente 2: Inclusión Financiera y protección y apoya con el Subcomponente 2 del Componente 1. Análisis de los PRONERs, relacionado a las perspectivas de acceso a mercados y sostenibilidad.
	Antonio Pozo	Seguimiento & Evaluación, Gerencia y Gestión del conocimiento. Análisis de los procesos de planificación, gestión de resultados y RIMS, uso del Marco Lógico como guía de toma de decisiones, manejo de flujo de información (entre la oficina nacional y las regionales y las oficinas regionales con las comunidades).
	Eduardo Muñoz	Aspectos Fiduciarios y apoya con el componente 2. Uso de mecanismos de licitación, procesos de contrato y los productos esperados, uso y manejo del plan de adquisiciones como parte del POA.
	Programa ACCESOS	
	Jose Antonio Carvajal	Coordinador Nacional
	Marcelo Barrera	Administrador Nacional
	Luis Rico Aranibar	Responsable de Planificación, Seguimiento y Evaluación
	Oscar Aquize	Coordinador Regional de Patacamaya
	Leonidas Martinez	Coordinador Regional de Sucre
	Andrés Ortega	Responsable de Micro-finanzas
	MDRyT	
	Freddy Villalobos	Responsable del Programa ACCESOS del MDRyT

Programa General					
Día		Hora	Actividad		
Domingo 26 de octubre			Llegada de los integrantes de la misión a La Paz, Bolivia.		
Lunes 27 de Octubre		9:00 -9:30	Reunión con el Equipo del Programa (Oficina Central del Programa La Paz)		
		09:30 -10:15	Presentación Informe de avance del Componente 1 (Responsable: Nimian Lucas Vargas)		
		10:15 - 10:45	Presentación Informe de avance del componente 2 (Responsable: Andrés Ortega)		
		11:00 - 11:45	Presentación del avance financiero a nivel total y por Regional (Responsable: Marcelo Barrera)		
		12:00 - 12:45	Presentación del Sistema de Seguimiento (ML y RIMS) (Responsable: Luis Rico Aranibar)		
		14:30 - adelante	Trabajo de contrapartes para datos específicos en los diferentes componentes		
Grupo 1 - LA PAZ			Participantes: Jaana K., Ingrid Schruel y Jose Perez Jose Antonio Carvajal (Accesos) Freddy Villalobos (MDRyT) Equipo local	UOL Patacamaya	
FECHA	HORA		ACTIVIDAD	LUGAR	
	Inicio	Finalización			
Martes 28 de octubre		07:30	09:00	Viaje a la localidad de Patacamaya, via terrestre	Patacamaya
		09:00	10:00	Reunión con el Equipo Regional	Patacamaya
		11:00	13:00	Visita al emprendimiento productivo: Construcción e implementación de establos	Municipio Waldo Ballivian Ayllu Villico
		13:00	14:30	Almuerzo	Por definir
		14:30	17:30	Visita al emprendimiento productivo: Producción integral hortícola en carpas solares y complementación de la crianza de cuyes	Municipio de Colquencha Comunidad Castilla Jawira
				Pernocte en Hotel Gran Poder	Comunidad El Tolar
Miércoles 29 de Octubre		08:30	12:30	Visita al emprendimiento productivo: Fortalecimiento del centro de cerámica Micaya	Municipio Colquencha Comunidad Micaya
		12:30	14:30	Almuerzo	Por definir
		14:30	17:30	Visita al emprendimiento productivo: Implementación de carpas solares	Municipio Calamarca Comunidad Pisacaviña
		18:00	19:00	Reunión con el Equipo Regional	Patacamaya
				Pernocte en Hotel Gran Poder	Comunidad El Tolar
Jueves 30 de octubre		08:30	12:30	Visita al emprendimiento productivo: Construcción de carpas solares para la producción de Hortalizas	Municipio de Patacamaya Comunidad Pujravi
		12:30	14:30	Almuerzo	Por definir
		14:30	17:30	Visita al emprendimiento productivo: Tecnificación en la elaboración de queso	Municipio Patacamaya Comunidad Cauchi Titiri
		18:00	19:00	Reunión con el Equipo Regional	Patacamaya
				Pernocte en Hotel Gran Poder	Comunidad El Tolar
Viernes 31 de Octubre		08:30	12:30	Visita al emprendimiento productivo: Elaboración y Comercialización de Prendas de Vestir	Municipio Caracollo Comunidad Jancoñuño
		12:30	14:30	Almuerzo	Por definir
		14:30	17:30	Visita al emprendimiento productivo: Asistencia Técnica en la Transformación y Comercialización de Quinua	Municipio Caracollo Comunidad San Antonio de Cruzani
		18:00	19:30	Retorno a la Ciudad de La Paz	La Paz

Grupo 2 CHUQUISACA			Participantes: Maria Quispe, Antonio Pozo, Jorge Arciénega y Eduardo Muñoz Luis Rico A (UEP Accesos) Equipo local UOL Sucre	UOL Sucre
FECHA	HORA		ACTIVIDAD	LUGAR
	Inicio	Finalización		
Martes 28 de octubre	09:00	11:00	Viaje a la ciudad de Sucre vía área	UOL Sucre
	14:00	16:00	Reunión con el Equipo Regional Sucre	UOL Sucre
	16:30	18:30	Visita al emprendimiento productivo: Producción de pollos parrilleros	Municipio Yotala Comunidad Cachimayu
			Pernocte en Hotel a Determinar	Sucre
Miércoles 29 de Octubre	08:00	08:30	Reunión con el Alcalde de Yotala	Municipio Yotala
	08:45	12:00	Visita al emprendimiento productivo: Asistencia técnica en producción de leche	Municipio Yotala Comunidad Villa Carmen
	12:00	13:00:00 p.m.	Almuerzo	Comunidad Salancachi
	13:00	17:30	Visita al emprendimiento productivo: Confección de ropa deportiva	Municipio Yotala Comunidad Salancachi/Totacoa
	17:30	18:00	Retorno a la ciudad de Sucre	Sucre
			Pernocte en Hotel a Determinar	Sucre
Jueves 30 de Octubre	08:00	11:00	Visita al emprendimiento productivo: Producción de Tejidos artesanales	Municipio Tarabuco Comunidad Jatun Churicana
	11:30	12:30	Almuerzo comunitario	Comunidad Picily
	12:30	14:30	Visita al emprendimiento productivo: Producción de hongos forestales	Municipio Tarabuco Comunidad Picily
	15:00	20:00	Viaje hacia el Municipio de Saipina	UOL Sucre-Mision FIDA
			Pernocte en Hotel a Determinar	Saipina
Viernes 31 de octubre	08:00	08:30	Reunión con el Alcalde Saipina	Municipio Saipina
	09:00	11:00	Visita al emprendimiento productivo: Confección de prendas de vestir (Santa María)	Municipio Saipina
	11:15	13:30	Visita al emprendimiento productivo: Producción de huevos ecológicos	Municipio Saipina Comunidad San Rafael
	13:30	14:30	Almuerzo comunitario	Comunidad San Rafael
	14:30	18:00	Viaje de retorno a Cochabamba	Cochabamba

ACTIVIDADES EN LA PAZ

FECHA	HORA		ACTIVIDAD	LUGAR
	Inicio	Finalización		
Sábado 1 de Noviembre			El Equipo 2 retorna a La Paz vía aérea	La Paz
			El Equipo va trabajando el Informe	Oficina FIDA
Domingo 2 de Noviembre			El Equipo va trabajando el Informe	En hotel
Lunes 3 de Noviembre			El Equipo va trabajando el Informe	En hotel
Martes 4 de Noviembre			Presentación del Informe Final y Ayuda Memoria al Equipo de ACCESOS	Oficina del PROGRAMA ACCESOS
Miércoles 5 de Noviembre			Presentación del Informe Final y Ayuda Memoria al VDRA	VDRA
Jueves 6 de Noviembre			Taller de Género con equipo Accesos a cargo de Ingrid Schruel	Salón Gandarillas MDRyT
Viernes 7 de Noviembre			Taller de Género con equipo Accesos a cargo de Ingrid Schruel	Salón Gandarillas MDRyT

Apéndice 2: Marco lógico actualizado: progresos alcanzados respecto de los objetivos, efectos directos y productos

OBJETIVOS	INDICADORES	META EX ANTE	AVANCE	PORCENTAJE DE AVANCE
Objetivos de Desarrollo o Superior (FIN)				
Mejorar las condiciones y calidad de vida de las comunidades rurales en función del Vivir Bien en el área del Programa.	El índice de pobreza extrema se ha reducido en al menos 20%.	RIMS 1: Disminuye en 20% el índice de pobreza extrema (de 12.5% en EB al 10% al final del proyecto) (RIMS tercer nivel)	0	0%
	El valor de los activos de las familias rurales ha aumentado en un 40% (RIMS 3er nivel), con respecto a la Línea Base del Programa	RIMS 2: Al menos 60% familias rurales beneficiarias incrementan sus activos físicos (mejoramiento de vivienda, activos agrícolas/ pecuarios) (RIMS tercer nivel)	0	0%
	El índice de desnutrición infantil se ha reducido en un 30% (RIMS 3er nivel)	RIMS 1: Disminuye en 30% la desnutrición infantil en el ámbito de acción del Proyecto (RIMS tercer nivel)	0	0%
Objetivo General (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.	Por lo menos 32 000 hogares que reciben servicios del Programa a través de sus dos componentes (RIMS 1.8.2) , el 60% son encabezadas por mujeres jefas de hogar.	32.000 hogares reciben servicios de proyecto	12.626	37%
		12.800 Varones Jefes de Hogar	5.278	44%
		19.200 Mujeres Jefes de Hogar	6.717	56%
	Al menos 122.000 personas reciben servicios del Programa y al menos el 60% son mujeres y jóvenes.	122.000 personas reciben servicios del proyecto	47.978	39%
		48.800 varones (niños, adolescentes y adultos)	21.110	43%
		73.200 mujeres (niñas, adolescentes y adultas)	26.868	37%
	El 80% de las iniciativas económicas cofinanciadas por el Programa mantienen su rentabilidad después de tres años (RIMS 2.5.2) . Al menos 956 iniciativas económicas de 1195, de los cuales un 30% (290) son dirigidas por mujeres y jóvenes.	956 iniciativas económicas mantienen su rentabilidad después de tres años	0	0%
		670 iniciativas económicas son dirigidas por varones jefes de hogar	114	17%
		287 iniciativas económicas son dirigidas por mujeres Jefes de Hogar	133	46%
	Al menos 20 000 familias organizadas en grupos emprendedores mejoran sus ingresos y generan nuevos empleos	20. 000 familias mejoran sus ingresos y generan nuevos empleos	0	0%
	100% de las familias beneficiarias acceden a servicios financieros (RIMS 2.3.2)	32.000 familias beneficiarias acceden a servicios financieros	0	2%

OBJETIVOS	INDICADORES	META EX ANTE	AVANCE	PORCENTAJE DE AVANCE
	Aumentar la resiliencia socio-económica, cultural y ambiental de las poblaciones usuarias y sus territorios mediante un fortalecimiento en el desarrollo de capacidades para hacer frente a los impactos del CC y apoyar la planificación y respuestas concretas de adaptación y reducción de riesgos a nivel territorio			
RESULTADOS				
Componente 1: Manejo de recursos naturales, inversión en activos y emprendimientos económicos (ACCESOS)				
Componente 1 y 2: Desarrollo de capacidades para la adaptación comunitaria y Gestión de riesgos climáticos (ACCESOS ASAP)				
Las organizaciones comunitarias y territoriales fortalecen sus capacidades para la Gestión de RRNN y Adaptación al Cambio Climático, promoviendo el desarrollo de emprendimientos económicos y la inclusión financiera, con equidad de género.	De los 2.900 Grupos Comunitarios que participan de las Convocatorias Intercomunitarias al menos el 70% aplican los métodos de conservación de suelos y aguas. De los cuales el 60% son Grupos dirigidos por Mujeres. (RIMS 1.6.6)	2.900 Comunidades participan de Convocatorias Intercomunitarias	1.914	66%
		2.030 Grupos Comunitarios aplican métodos de conservación de suelos y aguas	0	0%
		1.740 Grupos Comunitarios que aplican métodos de conservación de suelos y aguas son dirigidos por mujeres	0	0%
	Al menos el 20% de la superficie expresada en hectáreas de terreno han sido mejoradas mediante métodos de conservación de suelos y aguas (RIMS 2.1.5)	Al menos 6.000 hectáreas a través de los concursos son conservadas o restauradas para aumentar la resiliencia y reducir el riesgo climático	0	0%
	El 80% de las iniciativas económicas cofinanciadas por el Programa mantienen su rentabilidad después de tres años (RIMS 2.5.2) .	Al menos 2.320 Grupos de emprendedores incrementan sus ingresos	0	0%
		Al menos 2.320 Grupos de emprendedores gestionan adecuadamente sus iniciativas	0	0%
	Al menos el 80% de las comunidades han formulado Planes de Ordenación Medio Ambiental (RIMS 1.1.13)	Al menos 2.030 Organizaciones Territoriales y Comunitarias han realizado alianzas estratégicas para la gestión territorial y adaptación al Cambio Climático	0	0%
		Al final del Programa el valor de la inversión municipal en adaptación al cambio climático aumenta en un 30%	0	0%
		Al menos 25.600 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos	0	0%

OBJETIVOS	INDICADORES	META EX ANTE	AVANCE	PORCENTAJE DE AVANCE
		Al menos 15 micro-cuencas son protegidas con infraestructuras construidas y gestionadas de forma resiliente al cambio climático, reduciendo sus pérdidas e incrementando sus activos	0	0%
Componente 2: Inclusión financiera y protección (ACCESOS)				
Las familias y organizaciones rurales acceden y se benefician de servicios financieros para mejorar la generación de ingresos y la protección de sus activos	Acceso mejorado de los pobres a servicios financieros (RIMS 2.3.2)	Al menos dos entidades financieras ejecutan un proyecto piloto de banca móvil en el área del Programa	0	0%
		32 000 familias (incluyendo a 18 000 mujeres y 14 000 jóvenes dentro de esos hogares) obtienen cuentas de ahorro	0	0%
		32 000 familias acceden a servicios de micro seguros de vida y 22 400 (70%) de ellas están dispuestas a comprarlo el segundo año con recursos propios	0	0%
		Al menos 3.200 familias acceden a otros tipos de seguros que protegen ante riesgos económicos	0	0%
		Al menos 345 iniciativas económicas cofinanciadas por el Programa acceden a créditos y a nuevos productos financieros	0	0%
		16 000 familias organizadas en grupos mantienen ahorros contractuales grupales	0	0%
	Carta en situación de riesgo; Prestatarios y personal activo; Proporcional de gastos de funcionamiento. (RIMS 2.3.3)		0	0%

Apéndice 3: Resumen de las medidas más importantes que haya que adoptar en plazos convenidos

Esfera	Medida convenida	Fecha	Responsable de la adopción	Progresos
Ejecución del proyecto	Elaborar un análisis de actores por la zona de influencia de cada UOL.	Enero 2015	Coordinador UEP, coordinadores UOL	
	Establecer sinergias temáticas y territoriales con otros programas, sobre todo con los del MDRyT	Continuo	Coordinador UEP, coordinadores UOL	
	Agilizar la puesta del marcha de ACCESOS ASAP y tomar en cuenta las lecciones aprendidas del primer año de implementación de ACCESOS	Continuo	Coordinador, responsable ACCESOS ASAP	
Productos	Contar con mecanismos y procedimientos claros de los concursos familiares y comunales y socializarlos internamente con los técnicos del Programa y posteriormente con los/as usuarios para tener criterios uniformes sobre estos concursos.	Inmediato	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	
	Cuantificar las contrapartes de las familias y comunidades respecto de los jornales de trabajo y materiales locales invertidos en los concursos comunales y familiares.	Inmediato	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	
	Se debe hacer un análisis de los 247 PRONERs existentes y diferenciar entre los emprendimientos que tienen enfoque SAN y los que tienen enfoque y viabilidad como negocio (y podrían entrar en tramos 2 y/o 3).	Diciembre 2014	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	
	Se debe trabajar una estrategia clara para fortalecimiento de capacidades tanto para los equipos técnicos como para las comunidades usuarias considerando los matices socioeconómicos y culturales.	Inmediato	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 1	
	Analizar y contrastar el Diseño del Programa con la LSF y reglamentos y elaborar la Estrategia de intervención de carácter integral, sistémica y diferenciada según UOL del Componente 2.	01/12/14	Coordinador UEP, Coordinadores UOLs, Responsable Componente 2 y equipo en las UOL con involucramiento de: Coordinador Nacional; Responsable Componente 1 y	

			Responsable de S&E
	Analizar y definir las articulaciones necesarias y potenciales entre los componentes 1 y 2. En este marco, es necesario considerar y analizar los efectivos PRONER con potencial y posibilidades reales en los mercados y sujetos de apoyo con servicios financieros.	01/12/14	Responsables Componente 1 y Componente 2
Sostenibilidad	Establecer, en el marco del Diseño del Programa, criterios clave a considerar o tomar en cuenta en los Componentes y UOL orientados a la sostenibilidad de las acciones	29/12/14	Responsable de S&E
	Incluir en la línea de base y en el sistema de monitoreo indicadores específicos que permitan dar cuenta la sostenibilidad de las acciones	29/12/14	Responsable de S&E
Aspectos fiduciarios	La administración del Programa debe registrar y actualizar el sistema contable computarizado integrado para cubrir las necesidades del Programa	Continuo	Coordinador y Administración del Programa (UEP)
	La Dirección y Administración del Programa, deben realizar los esfuerzos necesarios para concretar los aportes financieros de las contrapartes	Continuo	Coordinador y Administración del Programa (UEP)
	Elaborar material didáctico (que incluya ejercicios prácticos en aspectos administrativo-contables, documentación de sustento esencial de las transacciones, rendición de cuentas y adquisiciones - cotizaciones y cuadro comparativo de adquisiciones, entre otros), manuales y reglamentos, que serán entregados como material de referencia para uso de los grupos.	Continuo	Adm y SyE
	Concurso nacional sobre rendición de cuentas de los grupos usuarios	30/03/2015	Adm y SyE
Otros			

Apéndice 4: Progresos físicos medidos respecto del POA, con inclusión de los indicadores del RIMS

Componente/ Sub-componente o Resultado	Indicador SISEGER MDRyT (reformulado del POA 2014) en tres oportunidades por la DGP	Indicador RIMs (Primer Nivel)	Unidad	POA 2014	Ejecutado 31/10/2014	%	Acumulada Real al 31/10/2014	Objetivo Estimado	%	
Componente 1. Manejo de Recursos Naturales, inversión en activos y emprendimientos económicos										
	Sub.-componente:									
1	Lanzamiento, difusión del proyecto y convenios /a	Numero de Líderes Capacitados Manejo RRNN y EEP		Nr.	5200	5200	100%	5200	5200	100%
2	Auto diagnósticos Comunitarios (mapas) /b	Nº de Comunidades con Auto diagnóstico Comunitario	(RIMS 1.1.13)	Nr.	2400	1578	66%	1578	3680	43%
3	Convocatorias Comunitarias (manejo de recursos naturales)		(RIMS 1.8.2)	Nr.	300	0	0%	0	920	0%
4	Convocatorias Familiares Comunitarias	Nº de Familias que han mejorado sus activos	(RIMS 1.8.2)	Nr.	900	495	55%	495	2465	20%
5	Propuestas de Negocios Rurales (PRONERs) de Primer Tramo implementadas	Propuestas de Negocios Rurales (PRONERs) de Primer Tramo Implementadas	(RIMS 1.6,6)	Nr.	260	247	95%	247	1195	21%
6	Experiencias sistematizadas en gestión de recursos naturales y emprendimientos productivos.	Numero de Experiencias Sistematizadas		Nr.	4	2	50%	2	4	50%
7	Facilitadores (ATVs) contratados y capacitados en Manejo de Recursos Naturales y Emprendimientos Económicos y Productivos	Nº de familias organizadas en grupos zonales para el Manejo de RRNN y EEP		Nr.	270	270	100%	270	920	29%

Componente/ <i>Sub-componente o Resultado</i>		Indicador SISEGER MDRyT (reformulado del POA 2014) en tres oportunidades por la DGP	Indicador RIMS (Primer Nivel)	Unidad	POA 2014	Ejecutado 31/10/2014	%	Acumulada Real al 31/10/2014	Objetivo Estimado	%
Componente 1. Manejo de Recursos Naturales, inversion en activos y emprendimientos económicos										
8	Promotores contratados y capacitados en apoyo y seguimiento a las actividades del programa.	Nº de Promotores que realizan apoyo y seguimiento		Nr.	24	24	100%	24	87	28%
9	Promotores y Asistentes Visitantes capacitados en Manejo de Recursos Naturales y Emprendimientos Economicos y Productivos con enfoque de Genero	Nº Promotores y Asistentes Visitantes capacitados		Nr.	4	4	100%	4	36	11%
10	Fondos para Jurados Comunales	Calificaciones imparciales de concursos		Nr.	300	0	0%	0	534	0%
11	Intercambio de experiencias nacionales (Rutas de aprendizaje) desarrolladas	Nº de Rutas de Aprendizaje desarrolladas		Nr.	52	0	0%	0	52	0%
12	Apoyo a Mujeres con Guarderías Comunales	Nº de Niños y Niñas atendidos		Nr.	1000	0	0%	0	75	0%
13	Pasantes Universitarios /c	Nº de Pasantes contratados		Nr.	20	16	80%	16	80	20%

Estado Plurinacional de Bolivia

Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia (ACCESOS)

Informe de supervisión memorando – Fechas de la misión: Fechas de la misión: del 27 de octubre – 5 de noviembre de 2014

Apéndice 4: Progresos físicos medidos respecto del POA, con inclusión de los indicadores del RIMS

Componente/ <i>Sub-componente o Resultado</i>		Indicador SISEGER MDRyT (reformulado del POA 2014) en tres oportunidades por la DGP	Indicador RIMS (Primer Nivel)	Unidad	POA 2014	Ejecutado 31/10/2014	%	Acumulada Real al 31/10/2014	Objetivo Estimado	%
Componente 2: Inclusión financiera y protección										
1	Estudio de cobertura de servicios financieros en el área de intervención del Programa	Nº Entidades con presencia en el área del Programa		Nr.	1	0	0%	0	1	0%
2	Entidades Financieras con incentivos para mantener y ampliar sus servicios a las familias	Nº de Entidades Financieras con Incentivos		Nr.	2	0	0%	0	2	0%

Componente/ Sub-componente o Resultado		Indicador SISEGER MDRyT (reformulado del POA 2014) en tres oportunidades por la DGP	Indicador RIMS (Primer Nivel)	Unidad	POA 2014	Ejecutado 31/10/2014	%	Acumulada Real al 31/10/2014	Objetivo Estimado	%
Componente 3: Gestión del Programa										
1	Convenios Suscritos de concurrencia y transferencia de recursos públicos municipales		Convenios suscritos	Nr.	52	51	98%	51	52	98%
2	Rutas y pasantías para servidores del proyecto		Personal del Programa capacitado	Nr.	3	0	0%	0	40	0%
3	Empleo de servidores públicos (consultores UEP y UOLs)		Personal contratado	Nr.	37	37	100%	37	37	100%
4	Gastos de materiales, suministros		Materiales y Suministros	Nr.	12	7	58%	7	12	58%
5	Vehículos de transporte para UOLs (motocicletas adquiridas)		Vehículos adquiridos	Nr.	4	0	0%	5	6	83%
6	Sitios de trabajo para personal de la UEP y de las UOLs (muebles)		Sitios de trabajo adquiridos	Nr.	35	35	100%	35	41	85%
7	Adquisición de Cámaras Filmadoras		Cámaras filmadoras adquiridas	Nr.	4	1	25%	1	4	25%
8	Adquisición de Equipos de Computación		Equipos de computación adquiridos	Nr.	32	26	81%	50	36	139%
9	Adquisición de Fotocopiadoras		Fotocopiadoras adquiridas	Nr.	5	5	100%	7	6	117%
10	Cameras Fotográficas Digitales		Cámaras fotográficas adquiridas	Nr.	4	4	100%	5	12	42%

Estado Plurinacional de Bolivia

Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia (ACCESOS)

Informe de supervisión memorando – Fechas de la misión: Fechas de la misión: del 27 de octubre – 5 de noviembre de 2014

Apéndice 4: Progresos físicos medidos respecto del POA, con inclusión de los indicadores del RIMS

Componente/ Sub-componente o Resultado		Indicador SISEGER MDRyT (reformulado del POA 2014) en tres oportunidades por la DGP	Indicador RIMS (Primer Nivel)	Unidad	POA 2014	Ejecutado 31/10/2014	%	Acumulada Real al 31/10/2014	Objetivo Estimado	%
11	Reglamentos del Programa, Producción de jingles y reportajes, edición de videos y sistematizaciones y otros documentos		Documentos	Nr.	5	3	60%	3	5	60%
12	Talleres, eventos y sensibilización en género del Equipo del Proyecto		1 Taller	Nr.	1	1	100%	1	1	100%
13	Talleres en género a personal del Proyecto y personal responsable del MPD y MDRyT		1 Taller	Nr.	1	0	0%	0	1	0%
14	Gastos de mantenimiento		Procesos	Nr.	12	8,7	73%	8,7	12	73%

Apéndice 5: Aspectos financieros: ejecución financiera efectiva, por financiador y componente, y desembolsos por categoría

Cuadro 5A: Ejecución financiera por financiador (al 30 de septiembre 2014)

Financiador	Total Estimado (en miles de USD)	Total Ejecutado (en miles de USD)	Por desembolsar (en miles de USD)	Porcentaje Ejecutado
Préstamo FIDA	18.000	1.123	16.877	6%
Préstamo Fondo Fiduciario	15.000	1.500	13.500	10%
Gobierno de Bolivia	6.800	31	6.769	0%
Beneficiarios	5.820	368	5.453	6%
Total	45.620	3.022	42.599	7%

Fuente: Documento Ex Ante del Programa y reportes de Administración de ACCESOS

Cuadro 5B: Ejecución financiera por financiador y componente al 30 de septiembre 2014 (en miles de USD)

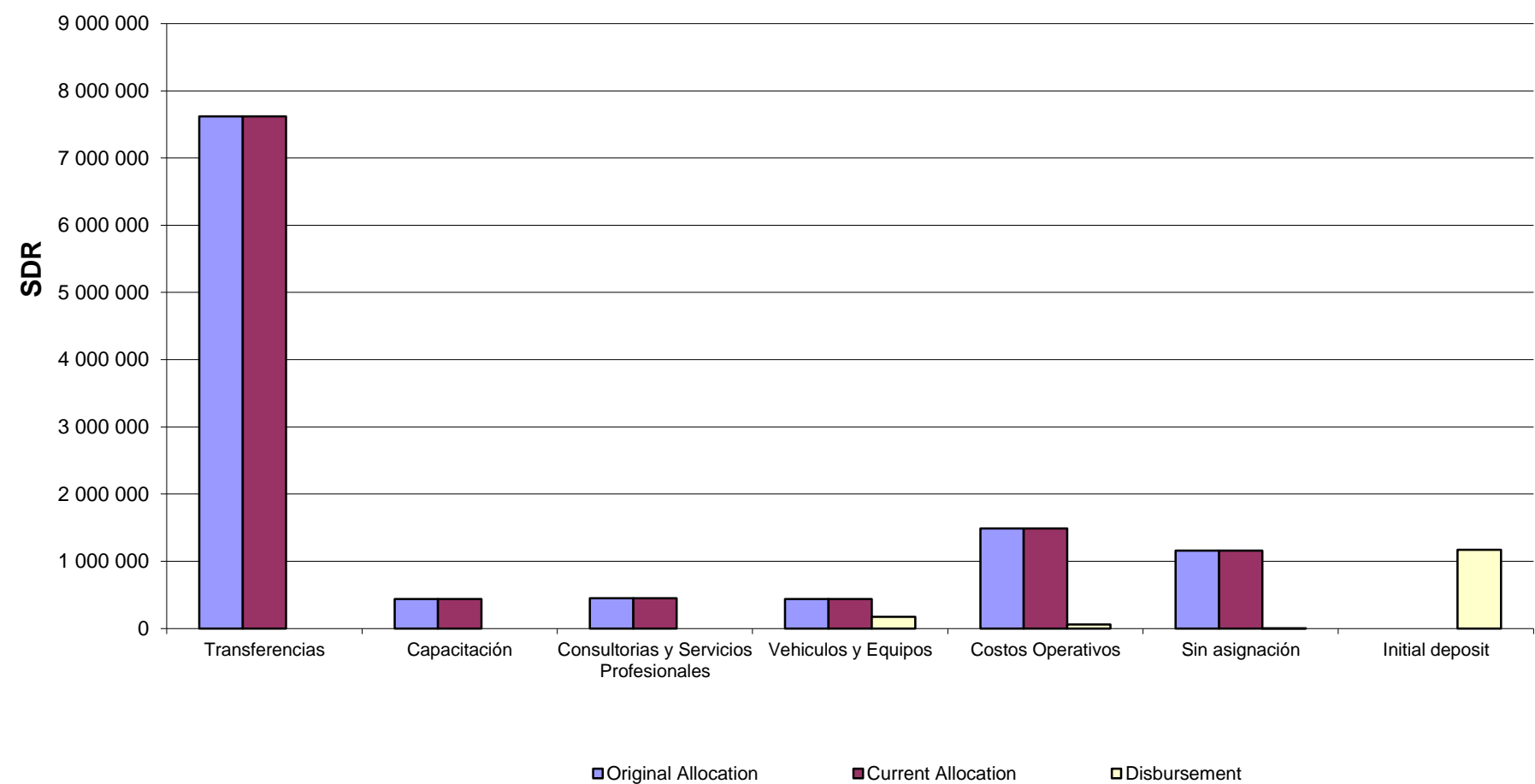
Componente	Préstamo FIDA			Fondo Fiduciario			Gobierno Nacional			Beneficiarios			Total		
	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1. Manejo de los Recursos Naturales	9.894	757		14.842	1.460	10%	4.719	-	0%	4.993	368	7%	34.448	2.585	31.863
a) Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales	9.150	372	4%	44	-	0%	1.751	-	0%	1.830	-	0%	12.775	372	12.403
b) Iniciativas productivas y emprendimientos económicos	-	260		11.707	1.460	12%	2.230	-	0%	2.905	368	13%	16.842	2.088	14.754
c) Fortalecimiento de capacidades	744	125	17%	3.091	-	0%	738	-	0%	258	-	0%	4.831	125	4.706
2. Inclusión Financiera y Protección	4.516		0%	-	-	0%	938	-	0%	840	-	0%	6.294	-	6.294
a) Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación de banca móvil	212	-	0%	-	-	0%	40	-	0%	-	-	0%	252	-	252
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	-	0%	840	-	0%	5.979	-	5.979
c) Acceso a micro-credito para actividades productivas	53	-	0%	-	-	0%	10	-	0%	-	-	0%	63	-	63
3. Gestión del Programa	3.590	366	10%	156	40	26%	1.125	31	3%	12	-	0%	4.883	437	4.446
Total	18.000	1.123	6%	14.998	1.500	10%	6.782	31	3%	5.845	368	0	45.625	3.022	42.603
Por las aproximaciones, las sumas no necesariamente coinciden															
Fuentes: Cuadro de Costos - Documento ExAnte del Programa ACCESOS															

Cuadro 5C: Desembolsos con cargo al préstamo del FIDA (DEG, al 30 de septiembre 2014)

	Category Description	Original Allocation	Current Allocation	Disbursement	Balance	Per cent disbursed	W/A Pending
1.	Transferencias	7.620.000	7.620.000	-	7.620.000	0%	
2.	Capacitación	440.000	440.000	-	440.000	0%	
3.	Consultorías y Servicios Profesionales	450.000	450.000	-	450.000	0%	
4.	Vehículos y Equipos	440.000	440.000	175.495,49	264.505	40%	
5.	Costos Operativos	1.490.000	1.490.000	61.341,56	1.428.658	4%	
99.	Sin asignación	1.160.000	1.160.000	794	1.159.206	0%	
	Initial deposit			1.171.558	-1.171.558		
	Total	11.600.000	11.600.000	1.409.189	10.190.811	12%	0

Fuente: Reportes FIDA

Gráfico 1: Desembolsos con cargo al préstamo/donación del FIDA, comparación entre las asignaciones originales y revisadas, y desembolsos efectivos

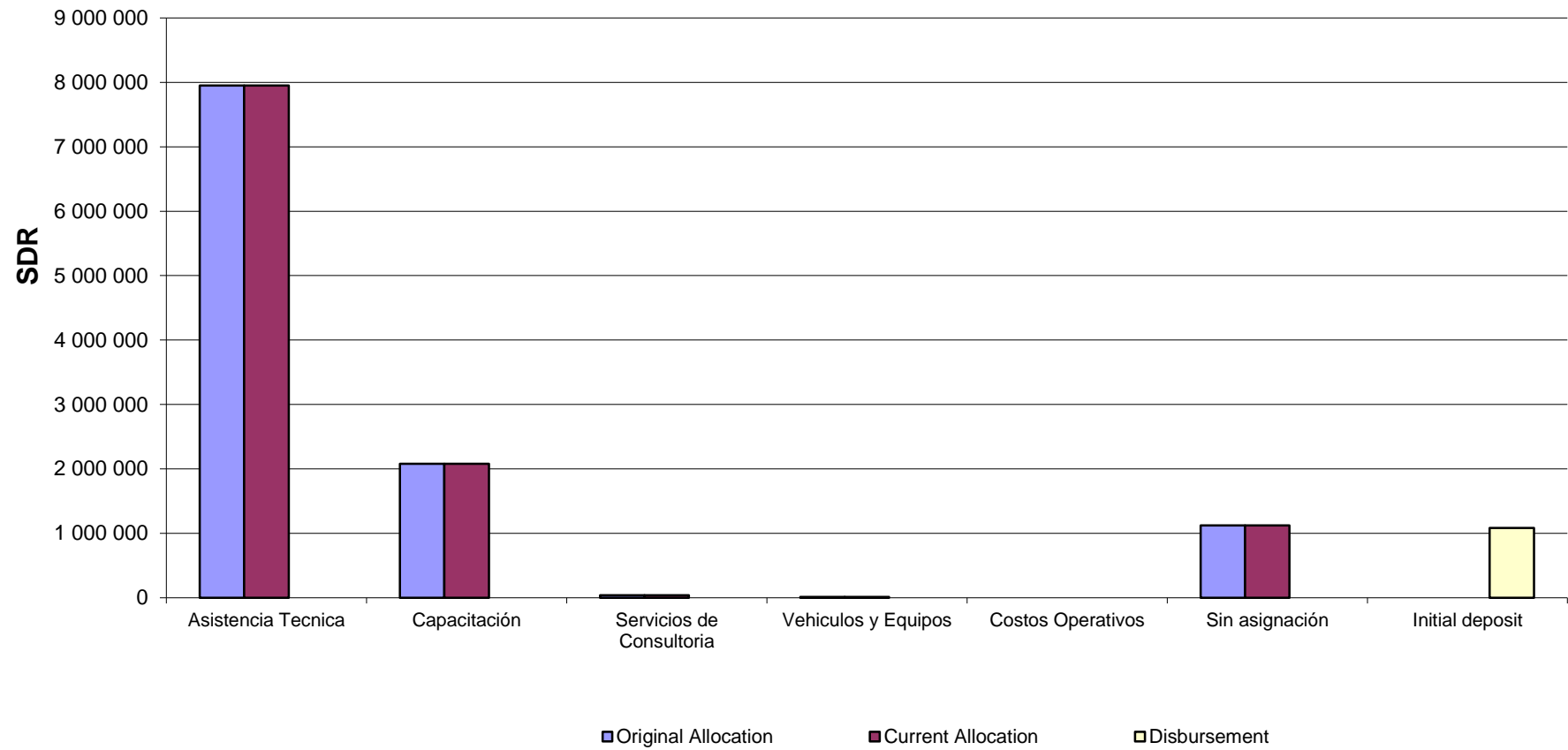


Cuadro 5C – 1: Desembolsos con cargo al préstamo del Fondo Español (EUROS, al 30 de septiembre 2014)

	Category Description	Original Allocation	Current Allocation	Disbursement	Balance	Per cent disbursed	W/A Pending
1.	Asistencia Técnica	7.950.000	7.950.000	-	7.950.000	0%	
2.	Capacitación	2.080.000	2.080.000	-	2.080.000	0%	
3.	Servicios de Consultoría	40.000	40.000	-	40.000	0%	
4.	Vehículos y Equipos	10.000	10.000	-	10.000	0%	
5.	Costos Operativos	0	0	-	0	0%	
99.	Sin asignación	1.120.000	1.120.000	-	1.120.000	0%	
	Initial deposit			1.081.588	-1.081.588		
	Total	11.200.000	11.200.000	1.081.587,77	10.118.412	10%	0

Fuente: Reportes FIDA

Gráfico 2: Desembolsos con cargo al préstamo/donación del Fondo Español, comparación entre las asignaciones originales y revisadas, y desembolsos efectivos



Apéndice 6: 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)

Por el Período Comprendido entre el 13 de Diciembre de 2012 al 30 de septiembre de 2014

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
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 cuentas para la Nacional 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

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		Para el caso del inicio del Programa hasta julio 14 se transfirieron los recursos a las cuentas personales del personal técnico del Programa en calidad de fondos en avance sujetos a rendición de cuentas.
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 contraparte de las alcaldías en aportes de especie materiales, los cuales se monetizará como contraparte. Para registrar estos aportes se contabilizarán en cuentas de orden dentro el sistema contable con documentación que certifique este aporte como ser: <ul style="list-style-type: none"> - Certificación POA del Municipio - Ejecución presupuestaria por partidas - Respaldo de adquisición de ls insumos o materiales - Acta de conformidad de entrega y recepción del municipio y el grupo usuario - Informe de la UOL También se cuenta con el aporte del grupo usuario que corresponde al 15% del plan de negocio.
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 modificación ha tenido consecuencias adversas sustanciales para el Programa.	El Programa ACCESOS está cumpliendo los objetivos y metas, según lo previsto en el diseño.
	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

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		<ul style="list-style-type: none"> - 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:	En proceso de cumplimiento
	a) el fortalecimiento de las capacidades de gestión sostenible de los recursos naturales renovables;	En proceso de cumplimiento
	b) el desarrollo de emprendimientos económicos agrícolas y no agrícolas que apoyan la consolidación de medios de vida sostenible; y	En proceso de cumplimiento
	c) la inclusión financiera para promover la sostenibilidad económica y el manejo de riesgos familiares.	En proceso de cumplimiento
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.	En proceso de cumplimiento
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 priorizará participación de los jóvenes, especialmente mujeres.	En proceso de cumplimiento
Inciso 4	Área 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 están cubiertos con altos niveles de pobreza e índices de vulnerabilidad alimentaria. Los Municipios beneficiarios serán detallados en el Manual de Operaciones del Programa.	En proceso de cumplimiento
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 concejales y luego a través de ellos a las comunidades. Asimismo, se divulgó con los movimientos sociales (Bartolinas; FUPACH; Gobernaciones y programas regionales del mismo ministerio, SENASAG; PRONAGRIF entre otros).</p> <p>Una vez que se hizo la socialización se organizó 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;</p>

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		<p>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 corresponden 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 de:</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</p>

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		<p>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 firmó un acta para determinar los premios.</p> <p>Los premios de los MP por lo general son depositados a la cuenta bancaria de los 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 gastó 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-crédito 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.

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
	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 nexo 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 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.	Las Unidades Operativas Locales (UOL), están constituidas y trabajan dentro las directrices y Coordinación General de la UEP.
	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	El Programa tiene previsto hacer la evaluación del desempeño del personal en diciembre 2014 mediante una empresa consultora

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
	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.	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 establecido 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 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.	Se están realizando modificaciones y ajustes al 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	Los términos empleados son de acuerdo a lo establecido en el convenio

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
	pronombres de género masculino comprenden también los del género femenino	
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 PRÉSTAMO 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 retirarán 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 solicitará retiros de fondos de la cuenta del Préstamo y/o de la Donación, b) El Prestatario proporcionará 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	El Convenio de Financiación I-858-BO asigna los recursos de la

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
	de gastos admisibles y si estos montos son insuficientes el ente ejecutor informará para reasignar partidas.	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 ese 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	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

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
	borrador de POA para cada Proyecto basado, en la medida que sea apropiado, 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.	
Sección 7.02	<i>Disponibilidad de los recursos de la financiación:</i> 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. 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.	El Programa para desarrollar sus actividades se apertura las siguientes cuentas: - 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	<i>Disponibilidad de recursos adicionales</i> 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.	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.
Sección 7.04	<i>Coordinación de las actividades</i> 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	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.
Sección 7.05	<i>Adquisiciones y Contrataciones</i> 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	<i>Uso de Bienes y Servicios</i> 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

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		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	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 enfermedad y accidente en la medida compatible con una buena práctica comercial o las prácticas habituales relativas a la administración pública nacional	El Organismo Responsable del Programa realizará un nuevo proceso de selección del personal esencial en el mes de diciembre 2014.
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) Adoptará 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 género.	
Sección 7.14	Factores Ambientales	El Programa tomara todas las previsiones necesarias para cumplir con

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		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	Registros relativos a la ejecución	
	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	Seguimiento de la ejecución del Proyecto	
	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 c) Conservará debidamente ésa 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	El Programa está tomando las medidas y las previsiones necesarias para dar cumplimiento a los incisos a, b y c.
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 suministraran 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	No aplica
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

ART.	DESCRIPCIÓN	EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO PERIODO A SEPTIEMBRE 2014
		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 Fondo una copia certificada del informe de auditoría.	En proceso y se cumplirá en los plazos establecidos.
Sección 9.04	Otros informes financieros e información financiera	Cláusula que será aplicada en la oportunidad de su exigencia
ARTI. X	COOPERACIÓN	Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XI	TRIBUTACION	Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XII	MEDIDAS DE RECURSOS DEL FONDO	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	Aplicable en la oportunidad de su exigencia
Sección 13.03	Terminación del Convenio por cumplimiento total	Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI.XIV	FUERZA OBLIGATORIA Y ASUNTOS CONEXOS	Aplicable en la oportunidad de su exigencia
ARTI. XV	DISPOSICIONES VARIAS	Aplicable en la oportunidad de su exigencia

Apéndice 7: Gestión de conocimientos: aprendizaje e innovación

Aprendizaje

La Misión destaca la importancia de la adopción y/o profundización sobre innovaciones relativas a la identificación por parte de los y las potenciales beneficiarios y sus organizaciones de iniciativas destinadas a mejorar el entorno de sus parcelas y viviendas y a los mecanismos de transferencias de recursos para el financiamiento de dichas iniciativas. Sería necesario rescatar las lecciones aprendidas de otros Proyectos anteriores del FIDA como ha sido sugerido y acordado en cuanto al uso de los mapas de activos llamados mapas parlantes los que permiten establecer a priori los activos de las comunidades o grupos.

Igualmente sería oportuno que el Programa promueva sistematizaciones de sus propios procesos de desarrollo, las metodología y las herramientas de cómo funcionan con diferentes grupos objetivos y en diferentes contextos socioeconómicos y geografías. Este tipo de análisis permite al Programa entender mejor las fortalezas y debilidades de los procesos mejorando y precisando sus enfoques metodológicos.

Innovación: Describa las innovaciones de interés que haya observado durante la misión de supervisión

Las innovaciones introducidas en anteriores Proyectos del FIDA, se están adaptando e introduciendo en un área del Programa, pero es necesario fortalecer el proceso de gestión del conocimiento el cual debería servir de base para un análisis de la replicabilidad o escalonamiento de las innovaciones. El Programa está promoviendo enfoques innovadores introducidos anteriormente que incluyen entre otros el desarrollo de iniciativas público privadas y el uso de un enfoque basado en los activos con la participación e involucramiento de las gobernaciones y los municipios.

ANEXO Nº 1**RELACION DE MICROSEGUROS QUE SE OFERTAN CON PRODUCTOS FINANCIEROS**

PRODUCTO	ENTIDAD	COBERTURA	AHORRO	CREDITOS	PRECIO	ÁREA GEOGRÁFICA
PROMUJER	La Vitalicia y Promujer	Seguro de vida Bs.7.000.— (Bs.5.000 Muerte, Bs. 1.000 para identificación de Cáncer y Bs.1.000 Servicio Salud		X	Bs.2.50 mes)	A nivel nacional para sus socias
FIE	La Boliviana	Seguro de Vida Bs.7.000	X		Bs.1,80 mes	Cuando aperturan cajas de ahorro
PRODEM Vida	PRODEM y Nacional Vida 2009	Seguro de Vida Plan “A”, cobertura Bs 10 mil (sepelio Bs 2.500 y vida Bs 7.500 Plan “B” cobertura de Bs 20.000 (sepelio Bs. 2.500 y vida Bs. 17.500), Plan “C”, cobertura de Bs 40.000 (sepelio Bs 2.500 y vida Bs 37.500)	X	X	Plan A, prima Bs 60. Plan B Prima Bs 115. Plan C Prima Bs 225.	A nivel nacional Distribuido en 130 oficinas de Prodem. No es necesario ser usuario de Prodem
UNISEGURO	Banco Unión y Alianza Seguros de Vida	Seguro de Vida Plan A (muerte Bs.35.000/invalidez Bs.17.500), Plan B (muerte Bs.70.000/invalidez Bs.35.000), Plan C (muerte Bs.175.000/invalidez Bs.87.500), Plan D (muerte Bs.350.000/invalidez 175.000) Renta canasta familiar 1% del valor asegurado de cada mes hasta completar 12 mensualidades	X	X	Primas desde Bs.20 a Bs.120 mensual (según edad) Descuentos del 5 % por pago anual y 10% en la prima por asegurar al cónyuge	Clientes del Banco Unión comprendidos entre 18 y 65 años y permanencia hasta los 75 años.
La Boliviana	Banco Sol – Zurich Seguros Personales y La Boliviana	Sol Vida : Alternativa A: Muerte \$us.2.000, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50. Edad 65 años y sepelio 70 años Alternativa B: Muerte \$us.3.000, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50. Edad 65 años y sepelio 70 años. Sol Protección: Alternativa A: cubre vida \$us 2.000, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50 y gastos médicos por accidente \$us.500 por persona o máximo \$us.2.500 grupo familiar (65 años titular , 25 años hijos).	X	X	Desde \$us.0,99 mes Desde \$us.1.22 mes \$us.2.95 mes	Área de intervención del Banco Sol (urbana y rural)

PRODUCTO	ENTIDAD	COBERTURA	AHORRO	CREDITOS	PRECIO	ÁREA GEOGRÁFICA
		<p>Edad 65 años y sepelio 70 años. Alternativa B: cubre vida \$us.3.000, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50 y gastos médicos por accidente \$us.500 por persona o máximo \$us.2.500 grupo familiar (65 años titular, 25 años hijos). Edad 65 años y sepelio 70 años.</p> <p>Sol Protección Plus: Alternativa A: cubre vida \$us2.000, sepelio, accidentes, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50 y gastos médicos por accidente \$us.500 por persona o máximo \$us.2.500 grupo familiar (65 años titular, 25 años hijos), hospitalización \$us.60 diarios hasta máximo 60 días y enfermedades graves \$us.1.000. Edad 65 años y sepelio 70 años.</p> <p>Alternativa B: cubre vida \$us. 3.000, sepelio, accidentes, doble indemnización por muerte accidental, sepelio \$us.300, beneficio adicional por hijo (18 años) y cónyuge \$us.50 y gastos médicos por accidente \$us.500 por persona o máximo \$us.2.500 grupo familiar (65 años titular, 25 años hijos), hospitalización \$us.60 diarios hasta máximo 60 días y enfermedades graves \$us.1.000. Edad 65 años y sepelio 70 años.</p>			Bs. 6, 00 al mes	
CRECER		Seguro de salud y seguro de desgravamen (invalidez total o fallecimiento de la socia)		X		Solo para sus socias
VIDMER	Cooperativa La Merced y Alianza Vida	Seguro de Vida		Cubre hasta \$us.1.000	\$us5. Al año	Solo socios de la cooperativa

Fuente: Fundación PROFIN. La Paz, septiembre 2014.