

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión

Informe principal y apéndices

Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017
Fecha del documento: 17 de noviembre de 2017
N.º de informe: 4608-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. Aspectos fiduciarios	17
F. Sostenibilidad	22
G. Conclusiones	24

Lista de gráficos

Gráfico Nro. 1: Ejecución Física del Componente 1

Gráfico Nro. 2: Ejecución Componente 1 ASAP

Gráfico Nro. 3: Ejecución Componente 2 ASAP

Lista de cuadros

Cuadro Nro. 1: Emprendimientos ejecutados

Cuadro Nro. 2: Ejecución de actividades de fortalecimiento de capacidades

Cuadro Nro. 3: Propuesta de modificación Componente 3

Cuadro Nro. 4: Ejecución por Componente ACCESOS

Cuadro Nro. 5: Ejecución por Componente ASAP

Apéndices

Apéndice 1:	Resumen de la situación del proyecto y calificaciones asignadas	27
Apéndice 2:	Marco lógico actualizado: progresos alcanzados respecto de los objetivos, efectos directos y productos	31
Apéndice 3:	Resumen de las medidas más importantes que haya que adoptar en plazos convenidos	37
Apéndice 4:	Progresos físicos medidos respecto del POA, con inclusión de los indicadores del RIMS	39
Apéndice 5:	Aspectos financieros: ejecución financiera efectiva, por financiador y componente, y desembolsos por categoría	45
Apéndice 6:	Cumplimiento de las cláusulas legales: estado de aplicación	65
Apéndice 7:	Gestión de conocimientos: aprendizaje e innovación	75
Apéndice 8:	Componente II: Inclusión financiera y protección	76

Acrónimos y siglas

ASAP	Programa de Adaptación para la Agricultura en Pequeña Escala
BDP	Banco de Desarrollo Productivo
CAR	Comité de Asignación de Recursos
CIC	Concursos Intercomunales
CIPCA	Centro de Investigación y Promoción del Campesinado
DEG	Derechos Especiales de Giro
EEFF	Estados Financieros
EEP	Emprendimiento Económico Productivo
FAN	Fundación Amigos de la Naturaleza
FAO	Food and Agriculture Organization of the United Nations
IPHAE	Instituto para el Hombre, Agricultura y Ecología
MDRyT	Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras
POA	Programa Operativo Anual
PRRD	Programa de Reducción del Riesgo de Desastres
RIMS	Sistema de Gestión de los Resultados y el Impacto
RRNN	Recursos Naturales
SENASAG	Servicio Nacional
SIG	Sistema de Información Gerencial
TGN	Tesoro General de la Nación
UEP	Unidad Ejecutora del Programa
UOL	Unidades Operativas Locales
VIPFE	Viceministerio de Inversión y Financiamiento Externo

A. Introducción¹

1. El informe presenta los resultados de la misión de supervisión del FIDA al Programa ACCESOS y ACCESOS/ASAP que tuvo lugar entre los días 31 de julio al 10 de agosto de 2017. El objetivo de la misión fue verificar los avances físicos y la ejecución financiera del Programa, así como las estrategias, metodologías y herramientas implementadas en los diferentes componentes, bajo el enfoque de integralidad y orientado a resultados. El Equipo del Programa presentó los avances de los componentes y ejes transversales y el análisis, permitió señalar recomendaciones concretas y consensuadas con el Equipo del Programa y el Organismo Responsable Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT) con la finalidad de mejorar las estrategias de implementación, buscando la sostenibilidad de las acciones desarrolladas en campo, y que las líneas de acción estén orientados a alcanzar resultados e impactos previstos en el diseño.

2. La Misión conformo tres grupos de trabajo para las visitas de campo en 3 Unidades Operativas Locales (UOL): a) UOL de Camargo, b) UOL de Cobija (Amazonia), y c) UOL Sucre.

3. Las visitas se realizaron a concursos efectuados en las comunidades y a organizaciones económicas, para conocer de forma directa los resultados y efectos que se viene logrando con la implementación del Programa, así como las perspectivas de sostenibilidad, buenas prácticas y gestión del conocimiento que se vienen generando. La Misión fue acompañada por el personal del Programa, así como por representantes de los gobiernos municipales locales. Las visitas comprendieron: 12 municipios en el área de cobertura del Programa ACCESOS- ASAP, 4 en de la Oficina UOL de Cobija (Porvenir, Santa Rosa del Abuna, Filadelfia y Bolpebra); 4 de la UOL Sucre, (Tarabuco, Yamparáez, Presto (Chuquisaca) y Betanzos (Potosí)) y 4 de la UOL Camargo (San Lucas, Villa Abecia, Las Carreras y Camargo), se visitaron 23 iniciativas entre emprendimientos y concursos. 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 y ACCESOS-ASAP como para el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT).

4. La Misión agradece el apoyo y la participación del equipo del Programa ACCESOS-ASAP, de funcionarios del MDRyT y el Viceministerio de Inversión y Financiamiento Externo (VIPFE), de las autoridades locales, municipales, 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

5. El Programa se encuentra a 4 años de ejecución, mostrando avances importantes en los componentes de ACCESOS y ACCESOS/ASAP.

6. En ese marco, en lo que corresponde a los componentes operativos de ACCESOS y ACCESOS/ASAP tenemos una ejecución física y financiera al 30 de junio 2017, como sigue: i) Componente 1 de Manejo de Recursos Naturales con una ejecución física promedio del 57% que comprende los componentes adicionales de la donación ASAP y una ejecución financiera del 36% en todas sus fuentes de financiamiento; ii) Componente 2 Inclusión financiera y protección con una ejecución física del 26% y una ejecución financiera del 6% en todas las fuentes de financiamiento; y iii) Componente 3 de Gestión del Programa con una ejecución financiera del 59% en promedio, que incluye también la donación.

7. En cuanto a la tasa de desembolsos de ACCESOS y ACCESOS/ASAP, en lo que corresponde al préstamo por fuente de financiamiento, tenemos: FIDA con el 62%, fondo fiduciario español con el

¹ Integrantes de la misión: Arnoud Hameleers, Gerente de Programas del FIDA para Bolivia; María Quispe, Gestión sostenible de recursos naturales del Componente 1, género y jóvenes, y ACCESOS ASAP; Jorge Arciénega, Subcomponente 2 del Componente 1, Enrique Callejas, Componente 2; Paul Villarroel, seguimiento y evaluación; y Janeth Gamboa en aspectos fiduciarios.

62%, la donación ASAP con el 32% y el Tesoro General de la Nacional (TGN) con el 40% en promedio.

8. El Programa muestra mejoras en cuanto a: género, focalización de la pobreza, innovaciones y aprendizaje, enfoque de medio ambiente y resiliencia al cambio climático. Además, se han generado el incremento de activos físicos, mejoras en la seguridad alimentaria, a través de los concursos, los emprendimientos productivos y la gestión del conocimiento a través de las rutas de aprendizaje, sin embargo será importante que el Programa realice los mayores esfuerzos para mejorar el sistema de monitoreo y seguimiento, debiendo migrar a un Sistema de Información Gerencial (SIG). La información proporcionada para esta misión tuvo incongruencias entre los datos obtenidos en la oficina nacional con los datos de las oficinas locales.

9. De acuerdo a los avances físicos, el Programa muestra una ejecución aceptable en el componente 1, referido a concursos comunales en manejo de recursos naturales y resiliencia al cambio climático, y la cofinanciación de emprendimientos productivos; sin embargo, el componente 2 referida a la inclusión financiera y protección, tiene una ejecución baja; ante esta situación el FIDA en coordinación con el Programa, ha presentado una propuesta de rediseño, la misma debe ser implementada, siendo necesario proceder a la modificación del reglamento de transferencia público privado, para dar cumplimiento a la normativa vigente.

10. La Misión constata en las visitas de campo, que las Comunidades que participaron de los concursos en manejo de recursos naturales, resiliencia al cambio climático y las organizaciones económicas que han implementado negocios rurales, vienen mostrando resultados tangibles en cuanto a generación de ingresos para las familias y perspectivas de sostenibilidad en aquellas iniciativas que se basan en las potencialidades existentes en la misma comunidad, donde el recurso agua viene a ser un factor importante en todas las actividades que la comunidad desarrolla. La misión también identificó la necesidad de fortalecer el nivel técnico referente a riego tecnificado al equipo técnico del programa, especialmente en los técnicos de campo; cabe señalar también, que existen debilidades en conocimiento y/o capacidades que permitan relacionar las cantidades de agua cosechadas y su potencial de riego en cultivos específicos. En ese marco, se sugiere organizar cursos específicos, dirigidos a Técnicos de campo para fortalecer capacidades para un apoyo eficiente a las comunidades.

11. El Equipo técnico del Programa ha mejorado cualitativamente en el abordaje del enfoque de género y jóvenes, estrategia y actividades para su implementación; habiendo procedido a las capacitaciones en género al personal de las UOLs y los técnicos que trabajan en forma directa con las comunidades y organizaciones económicas. Como producto de este proceso, se identificó las brechas de género positivas en los emprendimientos y brechas negativas en los concursos, habiéndose recomendado al programa profundizar los factores que hacen a esto resultados.

12. El Programa reporta una participación de mujeres del 43% en promedio en las actividades del programa; se tiene un 56% de participación de mujeres y 44% de hombres en los emprendimientos (5887 Varones y 7472 mujeres) y una participación del 38% de mujeres y 62% de hombres en los concursos (3 425 hombres y 2 136 mujeres).

13. Durante la Misión, se observó que en parte de las comunidades existe una buena participación de mujeres y de jóvenes. Las mujeres valoran las iniciativas que permiten el acceso al agua mediante los concursos y la generación de ingresos mediante los emprendimientos; los jóvenes por su lado indican que al no contar con oportunidades concretas y de rápido retorno, migran a otras ciudades, sin embargo, al formar parte de los grupos, al apoyar a sus padres, y ver concretado lo planificado en los concursos y emprendimientos les permite esperanzas para poder retornar.

14. Las actividades que se vienen desarrollando, están siendo sistematizadas en el sistema de seguimiento, la misma requiere trabajar en su consistencia, tanto para los indicadores del Marco Lógico y los indicadores de primer nivel del RIMS. Por otra parte, los datos recolectados en la Evaluación de Medio Término se encuentran homologados a la línea base, lo que permitirá la

comparabilidad entre ambas fuentes de información. Adicionalmente, el diseño del estudio se enfoca en la posibilidad de evaluar los efectos en el futuro.

15. El Programa se encuentra en proceso de mejorar el sistema actual, para migrar la base de datos a un Sistema de Información Gerencial (SIG) y así vincular los datos técnicos y financieros del sistema contable, que permita el monitoreo de las acciones que se vienen implementando.

16. Por otro lado, los niveles de ejecución financiera y física a la fecha de la Misión de Supervisión, hace necesario que el Programa, inicie el proceso de solicitud de ampliación de plazo de cierre, para alcanzar las metas y el objetivo de desarrollo previstas en el diseño.

17. Las recomendaciones generales, se presentan a continuación:

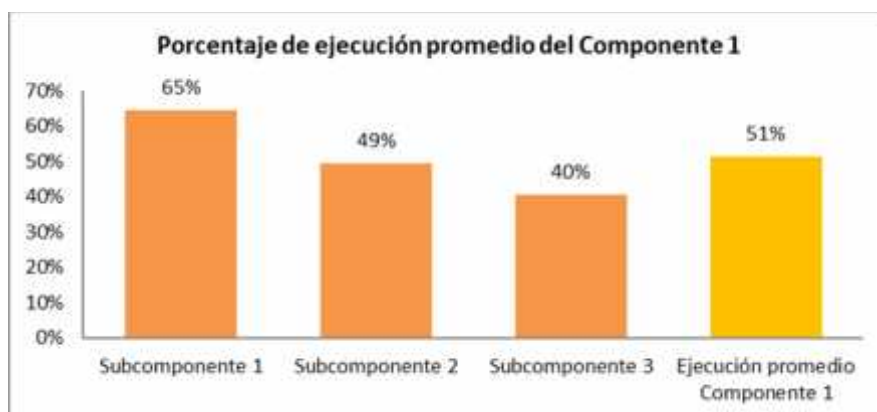
Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
El Programa debe iniciar el trámite de enmienda de ampliación de plazo de cierre ante las instancias nacionales, para luego ser remitida al FIDA.	UEP	15-septiembre-17 (debe salir de ACCESOS hacia el MDRyT)
Se requiere sistematizar la información de resultados de efecto generada en los concursos y emprendimientos para los indicadores de segundo nivel del RIMS.	UEP-UOLs	30-Diciembre-17
El Programa debe generar involucramiento, de las empresas de servicios locales existentes y su fortalecimiento, para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de los sistemas de riego que se vienen implementando y canalizar asistencia técnica especializada en micro riego para los técnicos del programa.	UOLs	Continuo
El Programa debe sistematizar y contabilizar aportes adicionales, concurrencias de asistencia técnica e inversiones, a través de un mejor registro de estas alianzas.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe implementar a la brevedad posible la propuesta consensuada del Componente 2 Inclusión financiera y protección, bajo el enfoque del ahorro y crédito condicionado.	UEP-UOLs	Inmediato.

C. Productos y efectos directos

18. **Componente 1. Manejo de Recursos Naturales, Inversión en Activos y Emprendimientos Económicos.** El Objetivo de este 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.

19. La ejecución física promedio del Componente 1 es del 51% a la presente Misión de Supervisión. Ver gráfico 1.

Gráfico Nro. 1: Ejecución Física del Componente 1



20. **Subcomponente 1: Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales.** El Objetivo de este 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.

21. Este subcomponente tiene una ejecución física promedio del 65% a junio 2017, y reporta los siguientes avances por actividades:

- a) Un cumplimiento del 100% respecto de los talleres del lanzamiento del Programa
- b) Un cumplimiento de 23% en cuanto a la realización de los potenciales estudios de mercado.
- c) Un cumplimiento del 65% respecto de los diagnósticos comunitarios (elaboración de mapas parlantes) para la planificación territorial de los concursos intercomunitarios y emprendimientos.
- d) Un cumplimiento acumulado del 70% (642 concursos de los 920 planificados en el diseño) respecto de los concursos intercomunitarios en recursos naturales. El POA 2017 tiene planificado 311 concursos (con procesos iniciados pero no ejecutados); de cumplirse a diciembre 2017 lo planificado, se tendría un cumplimiento de 104%. Las temáticas de la convocatoria 2017 (en proceso) son 76% en agua (reservorios, sistemas de conducción, pozos, estanques, protección fuentes de agua), 16% en vegetación (sistemas agroforestales) y 8% en suelo (recuperación suelos).
- e) un cumplimiento acumulado del 65% respecto de las convocatorias para el mejoramiento de activos interfamiliares (1 599 de 2 465 concursos interfamiliares previstos en el diseño) a diciembre 2016; no se continuó con estos concursos, porque en el 2016, los gobiernos municipales demandaron al Programa no financiar más estos concursos, debido a que no se percibía los impactos, dividía comunidades y porque resultaba complejo el seguimiento de los mismos, por tanto el Programa sumó estos recursos a los CIC para la gestión 2017.

22. El Programa ha alcanzado: un 94% de la población meta (12 528 usuarios); un 75% de las comunidades (1 858 de 2 465 comunidades planificadas en el diseño); un 82% de Grupos Zonales de comunidades que gestionan sus recursos naturales (1 649 de 2 021 grupos zonales planificados).

23. En las UOLs de Camargo y Sucre, durante la Misión y el recorrido de campo, los usuarios de las comunidades, autoridades locales, autoridades municipales y técnicos del Programa, expresaron un discurso integrador de ACCESOS ASAP. Los Concursos Intercomunales (CIC) de ACCESOS fueron complementados por la convocatoria de ASAP bajo el concepto de "Concursos Intercomunales Resilientes-CIR", principalmente para los reservorios de agua para mejorar las obras con equipamiento y materiales para su distribución y uso eficiente en las parcelas productivas (y en algunos casos cumpliendo un otro uso: consumo humano). Los usuarios reportaron que: a) en el diseño técnico de las obras concurrieron esfuerzos del Ingeniero Civil del Programa ACCESOS ASAP y de los municipios, b) los CIC responden a sus necesidades y vulnerabilidades de mejora de sus activos naturales y por ende de las condiciones productivas de sus contextos. Sobre estos reportes, el Programa habría cumplido con la recomendación de la Misión previa, de complementar los concursos ACCESOS ASAP con acciones resilientes como la optimización del uso del agua para riego (sistemas presurizados) a través de los reservorios.

24. De acuerdo a la revisión de las fichas de los proyectos CIC, se establecen los montos aprobados del Programa, el Municipio y los usuarios, sin embargo, al momento de las entrevistas, las familias beneficiarias expresaron que su contraparte en especie (mano de obra en jornales) y en efectivo, superaron lo registrado en la ficha del proyecto, al igual que las horas de maquinaria provista como contraparte por el municipio. Por tanto, se recomienda que el programa debe sistematizar estas contrapartes adicionales con el propósito de contar con información real de la inversión para definir con más exactitud las contrapartes reales, para futuras réplicas, además de los resultados del uso de las inversiones por las familias, por ejemplo: superficie regada, reducción de brechas de disponibilidad de agua en época seca para riego (en meses, en horas, en turnos).

25. En términos generales el comportamiento del Subcomponente I, muestra cambios notorios en una estrategia conjunta e integral como Programa ACCESOS ASAP en las UOLS Camargo y Sucre, una coordinación conjunta, un lenguaje claro y único, actividades articuladas y focalizadas para alcanzar el impacto esperado por el Programa. En la UOL Patacamaya los CIC están capitalizando la metodología ACCESOS ASAP; en las dos UOLs de la Amazonía también se va incorporando gradualmente el enfoque, requiriéndose un mayor acompañamiento de la UEP y un intercambio de experiencia para alinear los enfoques y metodologías.

26. **Componente Complementario ASAP.** El Componente ASAP viene a ser complementario al Componente 1 de ACCESOS, la misma a la fecha de la presente Misión, muestra una ejecución física promedio del 61%. Este componente tiene 2 actividades: Desarrollo de capacidades y gestión del riesgo climático.

27. **El Componente de Desarrollo de capacidades para la Adaptación Comunitaria,** al 30 de junio de 2017, reporta una ejecución física promedio del 50%. De las seis actividades diseñadas se ejecutaron solamente cinco (Gráfico Nro. 2).

Gráfico Nro. 2: Ejecución Componente 1 ASAP

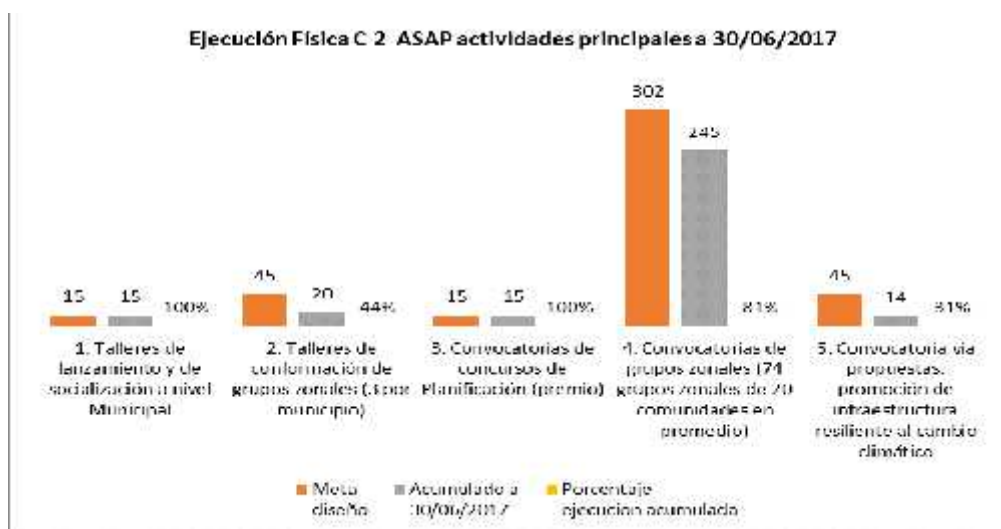


28. Las actividades de giras de intercambios y sistematización están planificadas en el POA 2017 pero aún no se ejecutaron; la actividad de Planificación de adaptación al cambio climático no se ejecutó, debido a la promulgación de la Ley 777 en el 2016, que instruyó a los Gobiernos Municipales la elaboración de sus Planes Territoriales de Desarrollo Integral-PTDI, donde se debían incorporar la planificación de la gestión de riesgos y la adaptación al cambio climático, quedando pendiente la forma de ejecutar esta actividad. Esta actividad puede ser ejecutada a partir de fortalecimiento de las capacidades municipales, unidades de Desarrollo Productivo y de Gestión de Riesgos, mediante la transferencia de los productos del Diagnóstico, Mapas de Riesgos y la inventariación de Buenas Prácticas y la correspondiente capacitación en su uso, como una contribución importante para la Planificación Territorial Municipal. Esto significa solamente contextualizar, ya que estaba previsto las actividades mencionadas en el diseño.

29. Se destaca que en el fortalecimiento de las capacidades del personal técnico operativo del Programa, el Programa de Reducción del Riesgo de Desastres – PRRD en marco del convenio con HELVETAS Swiss Intercoperation, se realizaron talleres de capacitación en herramientas para evaluar proyectos/propuestas con enfoque de gestión de riesgos y adaptación; estas capacidades permitió que los equipos regionales de Camargo y Sucre adecuen las herramientas para aplicarlos en la evaluación de los proyectos de complementación a las inversiones de ACCESOS del componente 1 de RRNN.

30. **El Componente de Gestión de Riesgos Climáticos** (Inversiones resilientes), tiene una ejecución promedio de 71%. El gráfico Nro. 3, muestra la ejecución física acumulada.

Gráfico Nro. 3: Ejecución Componente 2 ASAP



31. Respecto de los concursos de grupos zonales, los usuarios manifiestan que la complementariedad ACCESOS ASAP, les ha permitido concretar inversiones acordes a sus vulnerabilidades como indica el siguiente testimonio: *“...la actividad productiva, es diversificada según los pisos ecológicos (en la región de Camargo, el potencial es para vid, durazno, maíz y otros; mientras que en Sucre es Maíz, haba, papa, hortalizas y otros) y es vulnerable al clima extremo como las sequías, heladas, granizadas, olas de calor e inundaciones; los primeros mapas que hicimos hemos analizado de una forma y con los mapas de ACCESOS ASAP hemos completado el análisis de las necesidades, los peligros, lo que tenemos (poca agua, mucha agua que se pierde) y hemos priorizado que nuestra primera vulnerabilidad es la baja disponibilidad de agua para riego y hasta para el consumo. Sobre esta base hemos identificado fuentes de agua para aprovechar y cosechar, no solo de la lluvia en reservorios más grandes.... algunas comunidades tienen reservorios pequeños de la época de los abuelos pero esa agua no alcanza, apenas se riega 3 a 4 horas por turno, es insuficientes, y por eso muchas familias han migrado especialmente los jóvenes... no había condiciones para producir de forma segura”* (usuarios de comunidades de Tambo Moko, Tarcana, Tocamarachi, Agosto 2017)

32. Los mapas satelitales proporcionados por el Programa, apoyaron a la planificación territorial de las comunidades, en la identificación de medidas y su priorización para ser concretadas con los cofinanciamientos. Las familias interesadas, comprometidas y con capacidad de contraparte, fueron las que concretaron la implementación de las inversiones como la construcción de reservorios para disponer de agua segura para sus cultivos. Una conclusión importante de todos los usuarios, es que existe una alta eficiencia económica en el costo de inversión de los reservorios apoyados por la concurrencia de contrapartes, comparado al costo de un reservorio por licitación, oscilando en una diferencia de 1:3.

33. De los 262 concursos ejecutados con ASAP, 91 de ellos complementaron los concursos de RRNN de ACCESOS, principalmente para complementar los reservorios de agua con geomembrana y riego tecnificado estimándose regar 994.8 has. de suelos productivos. Al momento de la Misión, se pudo ver las obras físicas, el compromiso y esperanza de las familias; sin embargo, los impactos se verán en los siguientes tres años, cuando las parcelas productivas comiencen a dar frutos por las inversiones efectuadas y el manejo de los cultivos por parte de las familias participantes.

34. Respecto de las inversiones resilientes, ACCESOS ASAP apoyó en la elaboración de 14 Estudios de Diseño Técnico de Pre inversión en el marco de las nuevas normativas del VIPFE; nueve² fueron priorizados para ser ejecutados con cofinanciamiento del Programa (máximo Bs.

² Los estudios priorizados son: "Construcción sistema de riego tecnificado comunidad Tambo Ackachila del Municipio de Yotala"; "Resiliencia climática de la producción del vid en el Municipio El Puente"; "Construcción Sistema de riego tecnificado

235.000 o 35.000 dólares) y de los municipios usuarios. Los otros cinco³ (Atosillo, Culpina, Palcalili, Cotagaita y Villa Concepción) por su alto costo (sobrepasan 10 millones de dólares) serán gestionados ante otras instancias, por ejemplo: el de Cotagaita se gestiona con el Programa MI RIEGO, los de Camargo e Incahuasi se gestiona con la Dirección General de Cuencas. De acuerdo al reporte del equipo técnico del Programa, existirá un saldo por la no inversión de los cinco estudios que se derivaron a otras instancias, solicitando que estos recursos refuercen los concursos para complementar las inversiones de ACCESOS.

35. En el Diseño se preveía, la dinamización de servicios climáticos en los municipios, integrando metodologías, herramientas, conocimientos locales e información agroclimática que vienen generando diferentes actores, con el propósito de asentar esta necesidad que no solo es local sino también una necesidad a nivel nacional, es que se recomienda que el Programa realice esfuerzos de articularse y coordinar por ejemplo con el SAT Agropecuario del VDRA, FUNDECOR, PRRD y otros que ya viene trabajando estos temas.

36. ACCESOS ASAP está transfiriendo gradualmente el enfoque, herramientas y metodología a las otras UOL regionales (Patacamaya, Riberalta y Cobija), considerando que en estos contextos también se da los efectos de la variabilidad climática y cambio climático. Se recomienda al Programa hacer un intercambio y fortalecimiento de capacidades del equipo de ACCESOS ASAP a los equipos técnicos de las otras regionales para fortalecer el enfoque y estrategias para los CIC.

37. **Subcomponente 2: Iniciativas productivas y emprendimientos económicos.** Este subcomponente ha ejecutado 1 111 emprendimientos económicos productivos, de los cuales 879 son de primer tramo (79%), de esta cartera ejecutada, 197 Emprendimientos han pasado a un segundo tramo (18%) y 37 emprendimientos se encuentran en un tercer tramo (3%) ver cuadro 1. La ejecución física a la fecha de este subcomponente llega al 49%.

Cuadro Nro. 1: Emprendimientos ejecutados

EMPREDIMIENTOS POR RUBRO Y TRAMO EJECUTADOS A JUNIO 2017					
Rubros de EPP	1er. Tramo	2do. Tramo	3er. Tramo	Total	%
Agrícola	260	58	4	322	29%
Agroforestal	17	4	-	21	2%
Apicultura	85	15	3	103	9%
Prod. Artesanal	145	41	10	196	18%
Pecuaría	322	77	18	417	38%
Piscícola	27	2	-	29	3%
Servicios	22	-	-	22	2%
Transformación	1	-	-	1	0,1%
TOTAL	879	197	35	1.111	1
%	79%	18%	3%	1,00	

con capacidad resiliente al CC para las comunidades La Mendoza y Sotomayor, municipio de Yamparáez"; "Construcción de sistemas de microriego en las Comunidades de Caltapi Alto y Caltapi Bajo del Municipio de Caiza "D" en el marco de resiliencia frente al cambio climático"; "Implementación de tecnologías de riego para mitigar el cambio climático y adaptación en la agricultura, Comunidad Sultaca Alta y Comunidad de Sacari del Municipio de Villa Charcas"; "Cosecha de Agua a través de la construcción de represa Kehuaca Grande (Kehuaca Grande, Kehuaca Chica y Chinchola del Municipio de Vitichi en un marco de resiliencia frente al Cambio Climático"; Modernización de los Canales de Riego área urbana de Culpina con enfoque al Cambio Climático (Asociación de Agropecuaria Integral de Regantes Culpina); "Construcción de Presa y Sistema de riego tecnificado con capacidad resiliente al CC para la comunidad de Lamboyo, Sector Leomayu, municipio de Tarabuco"; "Construcción de diques y muros de contención en la micro cuenca del Río Miraflores y la micro cuenca del Río Palalamayu del Municipio de Incahuasi".

³ Los estudios no priorizados que están en su fase de la gestión para la concurrencia son las siguientes: Construcción Presa y Riego Tecnificado en Atosillo Municipio de Culpina; Modernización de los Canales de Riego área urbana de Culpina con enfoque al Cambio Climático (Asociación de Agropecuaria Integral de Regantes Culpina); "Construcción de Presa y Sistema de riego tecnificado con capacidad resiliente al CC para la comunidad de Lamboyo, Sector Leomayu, municipio de Tarabuco" y "Construcción de Presa y Riego Tecnificado con medidas que aportarán a la resiliencia climática en la comunidad Las Abras, Municipio de Azurduy".

38. Por otro lado, se puede apreciar en el Cuadro Nro. 1, donde el rubro más importante viene a ser el pecuario en sus 3 tramos, seguido del rubro agrícola, luego viene en importancia el rubro artesanal y la apicultura.

39. Los EEP's (Emprendimientos Económicos Productivos) es una de las acciones que representa el mayor presupuesto del Programa, por lo tanto, se convierte en una de las actividades de mayor importancia y la de mayor demanda por parte de los usuarios. Sin embargo es necesario tener un buen sistema de seguimiento en términos de mostrar la viabilidad de los emprendimientos a más largo plazo, no hay datos sobre este tema para poder explicar los bajos niveles de proyectos que van del primer tramo al segundo tramo y de este al tercer tramo.

40. La cartera generada en la presente gestión a junio 2017 llega a 591 emprendimientos productivos, de los cuales, el 58% son de primer tramo, 31% de segundo tramo y 11% de tercer tramo. La cartera de primer tramo, de acuerdo a la recomendación efectuada en la evaluación de medio término, se deben incluir el 50% de jóvenes y concluye con la cartera al 2017, debiendo en las próximas gestiones enfocarse solo en emprendimientos de segundo y tercer tramo, bajo la perspectiva de consolidación y sostenibilidad de dichos emprendimientos.

41. Todas las iniciativas requieren del aporte en efectivo de los usuarios y de manera creciente, de acuerdo al tramo a cofinanciar. La Amazonia, en cuanto a contrapartes de los usuarios para el 2017 tuvo dificultades en su cumplimiento, por la baja producción de la castaña que afecta a dicha región, debido a que la castaña es el principal producto de la mayoría de las familias beneficiarias que dinamiza la economía en esta zona. Por tanto, el Programa ha solicitado una No Objeción al FIDA para reducir la contraparte en efectivo hasta un tope del 50% solamente para la gestión 2017, para el cofinanciamiento de nuevos emprendimientos en función a la situación crítica de los usuarios participantes en la Amazonía.

42. Asimismo, las convocatorias de la presente gestión muestran un incremento de la demanda de los usuarios, por el cumplimiento del programa de los compromisos adquiridos, esta credibilidad lograda es un aspecto importante que debe mantenerse y en muchos casos mejorar. La Misión evidencia que existen algunas iniciativas de la cartera 2016 que aún restan por concluir sus actividades, debiendo el Programa, efectuar el cierre de los mismos. Asimismo, se pudo percibir que las familias rurales que participaron en los EEPs, invierten lo poco que tienen en aportar la contraparte en efectivo requerida por el Programa, cuando se trata de incrementar sus activos familiares, en cambio el aporte de contraparte para el incremento de activos comunales es más difícil su cumplimiento, será importante que este tipo de información de resultados logrados también sea recogida por el Programa,

43. Por otro lado, los usuarios que participan con el Programa con emprendimiento de transformación, vienen tropezando con la falta de Registro Sanitario de sus productos, dificultando su acceso a mercados formales, reduciendo su comercialización a solo el ámbito local; ante esta situación el Programa viene coordinando acciones con el Servicio Nacional de Sanidad Agropecuaria e Inocuidad Alimentaria (SENASAG) para facilitar la obtención de esta certificación, fruto de este acercamiento, esta institución ya ha elaborado la "Guía Ilustrada para buenas prácticas para la elaboración de productos alimenticios artesanales", que permitirá a los emprendimientos de transformación concluidos adecuar sus infraestructuras para la obtención del registro.

44. La cartera 2017 de emprendimientos productivos, tiene como requisito tomar en cuenta desde el inicio cumplir las recomendaciones del SENASAG. Además, se ha verificado qué en varios municipios del área de intervención, existen entidades que vienen trabajando en temas afines con el Programa, (FAO, IPHAE, CIPCA, FAN, FAUTAPO, y otras), con algunas de ellas existen acuerdos para coordinar y complementar acciones en favor de los usuarios, en otros casos este apoyo se viene dando sin previa conversación; siendo importante un acercamiento tangible para escalar las inversiones y optimizar el aporte institucional en favor de los usuarios.

45. Otros de los temas que llamo la atención, está referida a la evaluación técnica que se realiza a las propuestas de los Emprendimientos, sobre todo en aquellas propuestas que incluyen

infraestructura, donde se evidencia debilidades en el análisis de precios unitarios, ya que se habrían aprobado presupuestos subestimado en algunos casos, mismo que acarreo problemas en la fase de ejecución y su posterior costo de mantenimiento de los emprendimientos. Por otro lado, es muy importante, el de verificar los sitios de emplazamiento de la infraestructura en la evaluación de campo que efectúa el Programa, donde se debe tener como requisitos, que los predios sean de propiedad del grupo o en su caso se debe exigir la presentación de acuerdos claramente escritos y definidos.

46. La Misión de Medio Término recomendó que la cartera de EEP de primer tramo a generar el 2017, tengan la participación de al menos el 50% de jóvenes comprendidos entre los 18 y 27 años, la misma de acuerdo a informes en campo tanto de usuarios y técnicos del Programa que a pesar de las dificultades, se ha cumplido con este requisito en todas las UOL's, visibilizando de esta forma la participación de los jóvenes. En lo que se refiere a EEP de segundo y tercer tramo, no se tienen cambios en los requisitos y se continua bajo un enfoque de y crecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos.

47. En las visitas a las comunidades, los usuarios manifiestan satisfacción y agradecimiento por el aporte financiero que otorga el Programa ACCESOS – ASAP. Sin embargo, dan a conocer su preocupación en cuanto a dificultades para contratar Asistes Técnicos especialistas, en lo que cada emprendimiento requiere, por tanto el Programa debe buscar alternativas de solución a la baja oferta de servicios de Asistencia Técnica especializada en la Región Amazónica, con instituciones locales, como IPHAE, CIPCA, FAO, FAN, principalmente en aquellos que se encuentran en segundo y tercer tramo. Por otro lado, es importante señalar que la Asistencia técnica en temas administrativos brindado por el personal de ACCESOS – ASAP (manejo de cuentas, manejo de recursos, rendición de cuentas, etc.), han sido de mucha utilidad para las organizaciones, las mismas requieren su continuidad para reforzar la gestión de los EEP e incorporar temas de fortalecimiento organizacional.

48. **Subcomponente 3: Fortalecimiento de capacidades.** Este subcomponente cuenta con 11 sub actividades, La ejecución física promedio alcanza un 40%; asimismo, es necesario e importante hacer la difusión de las experiencias exitosas que se han generado en el Programa, de manera que puedan ser replicadas en otras zonas. Asimismo, el Programa debe promover espacios de intercambio de experiencias tanto nacionales como internacionales; otro tema a tomar en cuenta por el Programa es ver opciones productivas de corto plazo , en aquellas inversiones donde los resultados son de largo plazo (cultivos perennes: vid, durazno u otros), de la misma forma se deberá tomar especial interés en la consolidación de los grupos de usuarios a través de la obtención de personerías jurídicas, a continuación se presenta el cuadro de ejecución de este subcomponente.

Cuadro Nro. 2: Ejecución de actividades de fortalecimiento de capacidades

FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES	Programado	Ejecutado	%
Capacitación en género a Asistentes Técnicos y Promotores	36	20	56
Promoción y difusión de saberes y experiencias	60	0	0
Intercambio de experiencias Nacional	249	28	11
Intercambio de experiencias Internacional	50	12	24
Concurso a los mejores emprendimientos	16	9	56
Apoyo a Mujeres con Guarderías Comunes	4995	338	7
Personerías Jurídicas para emprendimientos exitosos	375	59	16
Promoción de emprendimientos en ferias para grupos del programa	65	6	9
Promotores para promoción, apoyo y seguimiento	87	137	157
Servicios de Transferencia de conocimientos (Asistentes Visitantes)	920	567	62

Fondos para Jurados Comunales	920	1033	112
Pasantes Universitarios /c	80	13	16
Consolidación de Organizaciones de la sociedad civil	52	0	0
Promedio %			40

49. **Componente 2. Inclusión Financiera y protección.**

50. **Subcomponente 1: Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil.** El objetivo de este Componente, tal como señala el diseño, es facilitar a las familias rurales pobres y en extrema pobreza, un acceso a servicios financieros diversificados (ahorro, crédito y microseguros) que les permita mejorar la administración de sus recursos, a través de tres subcomponentes, que en conjunto tiene un avance físico del 26%:

- (a) **Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil;** este subcomponente a la fecha de supervisión no reporta ningún avance, debido a que las actividades previstas como la cobertura financiera fue efectuada por los equipos regionales y los incentivos a la ampliación de cobertura no se pudo efectuar por existir la Ley 393 de servicios financieros de 21 de agosto 2013, que obliga a las entidades financieras de expandir sus servicios financieros a municipios desatendidos del área rural, sin esperar estímulos o incentivos; la expansión deben promoverla atendiendo al mandato de la “función social”. De la misma forma, tienen la obligación de diseñar, organizar y ejecutar programas formalizados de educación financiera para los consumidores financieros.
- (b) **Acceso a servicios financieros de ahorro y microseguros** como instrumentos de protección para las familias y sus activos y; en este subcomponente se han generado 5 796 cuentas de ahorro individual entre las gestiones 2015 y 2016, de los cuales el Programa recién en el primer semestre del 2017 ha transferido recursos en efectivo en forma directa a las cuentas de los ahorristas, como incentivos al ahorro individual, beneficiando a 2 968 personas, donde cada uno de ellos representa a una familia. El resto de los ahorristas individuales se encuentran en proceso de ahorro, los mismos recibirán los incentivos a fines del mes de septiembre de 2017, que es cuando cumplen con los 12 meses de ahorro pactado.

Entre los ahorristas individuales, se ha logrado que 1 255 personas cuenten con microseguros de sepelio y contra accidentes, en forma gratuita por la apertura de las cuentas de ahorro.

Por otro lado, en cuanto a los grupos de ahorro, se han generado 507 grupos, de los cuales 143 grupos han recibido el incentivo en efectivo por parte del Programa, el resto recibirá a fines del mes de septiembre de 2017 siempre y cuando cumplan con las metas de ahorro pactado.

El retraso en el cumplimiento de los incentivos en los plazos determinados ha generado una desconfianza en los usuarios que participaron en esta actividad, por lo que algunas personas si bien mantienen sus cuentas de ahorro, pero son con saldos mínimos.

En cuanto a Formación Financiera dirigido a usuarios, se han logrado capacitar a 6 098 personas (4 144 mujeres y 1954 hombres). Estas capacitaciones, se han efectuado a través de los Facilitadores de las UOLs y en alianza con algunas entidades financieras como ECO FUTURO y BDP.

En las visitas de campo, los usuarios manifiestan que los ahorros en algunos casos les ayudo a ser puntuales en cumplir con los depósitos, y los incentivos especialmente

grupales, han sido invertidos en el mismo grupo. En cambio los ahorros individuales, en su mayor parte se han usado en la misma familia.

- (c) **Acceso a créditos para actividades productivas;** en este subcomponente se han elaborado guías, cartillas educativas, cuñas radiales y otros materiales de difusión; además, se ha realizado la capacitación de Promotores y Asistentes Técnicos en la metodología de educación financiera a través de módulos (ahorro, crédito, micro seguro de vida y administración de proyectos productivo). Esta educación financiera se ha realizado con un enfoque de cambiar la vida de los comunarios y de sus familias.

51. Las medidas acordadas de acuerdo al nuevo contexto, señalaba el rediseño del componente para efectivizar la implementación. Por tanto, después de varias reuniones y sesiones de trabajo, se ha logrado consensuar una propuesta del componente con las siguientes características:

Cuadro Nro. 3: Propuesta de modificación Componente 3

DISEÑO	PROPUESTA DE MODIFICACION
A. Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil	A. Educación Financiera
Estudio de cobertura financiera real	Educación financiera de: Módulos de Servicios Financieros (Ahorro, Crédito, Microseguros, billetera móvil, responsabilidad social empresarial u otros productos)
Incentivos a la ampliación de cobertura	Material educativo y difusión en servicios financieros (folletos, cuñas radiales en castellano, aymara, quechua u otro) en conjunto con los proveedores de servicios financieros
Estudio sobre banca móvil	Apoyo a los Grupos en la preparación de las carpetas de crédito en coordinación con los proveedores de servicios financieros
Piloto de innovación financiera en banca móvil	
Subtotal	
B. Acceso a servicios financieros de ahorro financiero y Microseguro	B. Ahorro Condicionado
Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro /a	Ahorro Grupal Condicionado
Incentivo al ahorro individual de mujeres y jóvenes	Ahorro Individual Condicionado
Incentivo a Grupos constituidos de ahorro /b	
Microseguros	
Formación financiera	
Subtotal	
C. Acceso a créditos para actividades productivas	C. Crédito Condicionado
Capacitación y asesoramiento en créditos	Crédito Grupal Condicionado
	Crédito Individual Condicionado

52. El cuadro muestra la propuesta de rediseño, para vincular con mayor nitidez con el componente 1, la misma se resume (para un detalle mayor ver el apéndice 8).

Descripción del Componente

a. Subcomponente 1. Educación Financiera.

53. La Educación Financiera, es transversal a los Subcomponentes planteados, que se desarrollara en alianza con entidades e instituciones financieras, que ya disponen de material educativo y el Programa priorizara algún material adicional que sea necesario. Se contempla impulsar otras iniciativas de Educación Financiera en el Acceso y Uso de Servicios de Billetera Móvil, elaborar material complementario para educación financiera. Por otro lado, se requiere un apoyo en la preparación de carpetas con los requisitos que solicita la entidad financiera a los grupos de emprendimientos productivos e iniciativas comunales que ingresen al ahorro condicionado grupal e individual y/o al crédito condicionado grupal e individual.

54. La premisa principal, es que se trabajara con los usuarios directos del Programa, que hayan implementado emprendimientos económico productivos e iniciativas comunales en manejo de recursos naturales y cambio climático.

b. Subcomponente 2. Ahorro Condicionado

55. El subcomponente considera dos actividades: i) Ahorro Grupal Condicionado y ii) Ahorro individual condicionado.

56. **Ahorro Grupal Condicionado.** Bajo el enfoque de buscar mayor impacto, se impulsarán inversiones para consolidar los Emprendimientos Económicos Grupales participantes en el Componente I, utilizando sus recursos propios y los “Ahorros Condicionados”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa, bajo un compromiso de compra planificada para el Emprendimiento; donde los Ahorros Condicionados corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento del “Ahorro Grupal Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 20% y el Grupo debe ahorrar el 80%.

57. **Ahorro Individual Condicionado.** Esta actividad busca fortalecer la participación de la familia en el Grupo del Emprendimiento Económico Productivo y/o la Iniciativa Comunal, de los participantes en el Componente I, para efectuar el “Ahorro Condicionado”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa, bajo un mecanismo de compra planificada y que tenga que ver con el Emprendimiento que su Grupo viene desarrollando. Los Ahorros Condicionados corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento de “Ahorro Individual Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 20% y la familia debe ahorrar el 80%.

58. En ambos casos, los Ahorros Condicionados corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento de “Ahorro Grupal Condicionado”, y se incentiva el 20% y el Grupo debe ahorrar el 80%; donde los mecanismos de operatividad tanto para el ahorro condicionado grupal e individual se encuentran detallados en el apéndice 8.

c. Subcomponente 3. Crédito Condicionado

59. El subcomponente considera dos actividades: i) Crédito Grupal Condicionado y ii) Crédito individual condicionado.

60. **Crédito Grupal Condicionado.** Bajo el enfoque tiene las mismas características del subcomponente 2, buscando siempre un mayor impacto, se impulsará inversiones para consolidar los Emprendimientos Económicos Grupales participantes en el Componente I, utilizando sus recursos propios y el “Crédito Condicionado”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.

61. El Crédito Condicionado corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento del “Crédito Grupal Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 30%. Vale decir, que el Programa otorgara un incentivo al Grupo por sacar un crédito del sistema bancario para una compra específica en su emprendimiento (puede ser insumos), donde el incentivo es la transferencia del 30% hasta un tope definido por el Programa, para que le sirva al Grupo para amortizar la deuda adquirida.

62. **Crédito Individual Condicionado.** Esta actividad busca fortalecer la participación de la familia en el Grupo del Emprendimiento Económico Productivo y/o la Iniciativa Comunal, de los participantes en el Componente I, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.

63. El Crédito Condicionado corresponde a incentivos concedidos por el Programa en base al destino del “Crédito Individual Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 30% hasta un tope determinado por el Programa y la familia debe sacar un crédito para una compra específica para su producción o emprendimiento, donde el incentivo servirá para amortizar la deuda adquirida.

64. En ambos casos, los grupos y las familias deben ser parte de los usuarios del Programa, y los Mecanismo de operatividad se detallan en el apéndice 8.

65. El Programa, en líneas generales, ha implementado el enfoque y las estrategias de la gestión de los recursos naturales y adaptación al cambio climático, habiendo logrado avanzar con lo programado en el diseño, sin embargo, queda pendiente fortalecer capacidades municipales en esta temática como parte de la estrategia de sostenibilidad y de salida del Programa. Finalmente, se considera que las evidencias tangibles que está desarrollando ACCESOS ASAP tiene buen potencial para ser replicado y escalado.

66. En ese marco, de acuerdo a los informes presentados por el Programa que incluye ACCESOS y ACCESOS/ASP, se tienen las siguientes medidas para su implementación:

Medida convenida	Responsable	Fecha acordada
Componente 1 (ACCESOS y ACCESOS/ASAP)		
Monitorear los efectos de los CIC en la mejora de las condiciones productivas y resiliencia de los sistemas productivos.; para lo cual el mapa parlante viene a ser una herramienta de contrastación.	UOLs Responsable S&E	Continuo
Mobilizar la gestión de conocimientos a través de rutas de aprendizaje e intercambios de experiencia por temáticas en gestión de RRNN y medidas de adaptación y cambio climático	UOLs Responsable de Planificación	Continuo
Establecer acciones de transferencia y fortalecimiento de capacidades a los gobiernos municipales sobre planificación territorial, medidas de gestión de riesgos, adaptación y servicios climáticos para replicar y escalar en las inversiones municipales, según sus territorios.	UOLs Responsable de Planificación	Continuo
Las UOL' deben efectuar una evaluación rigurosa de los diseños de aquellos emprendimientos que tienen infraestructura en sus propuestas; para cumplir adecuadamente con sus objetivos.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe buscar alternativas de solución a la baja oferta de servicios de A.T. especializada en la Región Amazónica, con instituciones locales, como IPHAE, CIPCA, FAO, FAN.	UEP-UOLs	Inmediato
Componente 2		
El Programa en base al acuerdo con el MDRyT, debe proceder a implementar la propuesta consensuada sobre el rediseño del Componente, para un arranque efectivo del componente y alcanzar el objetivo propuesto. Este acuerdo implica la modificación del reglamento de transferencia público – privado del Componente.	UEP-UOLs-FIDA	Inmediato
Los datos en el sistema de seguimiento y evaluación y los datos de las UOLs, sobre lo ejecutado hasta la fecha, en cuanto a ahorradores individuales y grupos de ahorro, no son consistentes; debiendo revisar y validar la información.	UEP-UOLs	31 de octubre

D. Marcha de la ejecución del Programa

67. **Calidad de la gerencia del Programa.** La Misión pudo analizar con los ejecutivos y técnicos del Programa ACCESOS-ASAP, sobre los aspectos positivos y negativos relativos a la gestión 2016 (cartera ejecutada) y durante el 2017 (Precartera), en virtud del Informe anual de la gestión 2016, avance semestral de actividades 2017 y las visitas de campo, que la implementación de un Programa conjunto (ACCESOS – ASAP), ha contribuido a generar confianza y credibilidad entre los usuarios, lo que se manifiesta en una mayor demanda por acceder a los recursos disponibles y que la utilización del mecanismo CAR en espacios públicos viene permitiendo procesos de transparencia y un aprendizaje mutuo entre el personal del Programa y la población objetivo. La Misión reconoce y valora el compromiso del personal del Programa para llevar a cabo las operaciones del mismo en áreas remotas de difícil acceso y de los esfuerzos realizados conjuntamente con las organizaciones beneficiarias para apalancar recursos de otras fuentes de financiamiento.

68. En el análisis de gestión, la Misión tomó nota sobre algunas dificultades que tuvieron en la gestión y ejecución del Programa en especial aquellos referidos a: (i) la demora en la gestión interna

en la reposición de recursos y habilitación de los recursos para transferencia público privados de los recursos del FIDA y de contraparte, (ii) efectos de cambio climático en el área de intervención y con mayor incidencia en la Región Amazónica con la disminución productiva de la castaña, (iii), la dificultad financiera de contrapartes de las instancias locales y departamentales en el área de intervención para cofinanciar a los emprendimientos de productores de sus áreas y, (iv) las limitaciones inherentes a comunidades en movilizar recursos para cumplir con las metas de asignación de contrapartidas, cada una de estas mereció un trato especial, demostrando que al interior del Programa existe mejores niveles de coordinación entre la oficina Nacional y las oficinas locales.

69. Los atrasos sufridos en la implementación de algunas actividades como las del Componente II, dirigidas a facilitar la inserción de los usuarios al sistema financiero formal, inciden en la consecución de los resultados previstos.

70. En contrapartida a lo anterior es valorable el desdoblamiento de las UOL's en la Amazonia (Cobija y Riberalta), esto debería permitir un mejor desempeño del Programa en la Región, es importante que este proceso de transición debe ser realizada de forma ordenada en los temas técnicos y administrativos bien claros y con actas de conformidad de las partes, esta acción que ya está en curso debe permitir que ambas UOL's mejoren su rendimiento y den respuestas oportunas a acciones de desarrollo surgidas de los usuarios.

71. **Desempeño del seguimiento y evaluación** (planificación, seguimiento, evaluación). El proceso de seguimiento y evaluación del Programa se concentró en el desarrollo de un sistema informático para el seguimiento de las actividades físicas de cada uno de los proyectos del Programa. Este sistema se encuentra todavía muy débil y no aplica el concepto de work flow y como consecuencia no reporta datos completos y validados. De acuerdo a reuniones de apoyo a la implementación, se acordó que es urgente la contratación de un especialista en sistemas workflow para implementar un sistema sólido y conectado con el sistema administrativo.

72. A pesar de algunos avances registrados dentro del sistema informático, existe una debilidad muy importante en la generación y sistematización de información para el monitoreo de actividades. Como se explicó anteriormente, se completó la primera fase de registro, pero no existe un sistema para realizar un seguimiento del Programa. La información sobre planificación, avances físicos, ejecución financiera y resultados, no se encuentra articulada entre sí, lo que muestra la necesidad de desarrollar un Sistema de Información Gerencial (SIG).

73. El SIG debería articular las actividades de las diferentes unidades del Programa, generando información para la construcción de indicadores a diferentes niveles, alimentando el sistema de monitoreo y evaluación. En este sentido, el Programa avanzó en el desarrollo de Términos de Referencia para la contratación de un consultor que articule el sistema informático desarrollado con el plan de monitoreo y evaluación, desarrollando de esta manera un SIG completo para el Programa.

74. La unidad de planificación del Programa deberá desarrollar una metodología para la construcción de indicadores de interés del Programa. Todos los indicadores de productos, financieros, resultados, RIMS y efectos deben tener definidos los procedimientos para ser calculados. Esta metodología debe articular el trabajo y aporte de todas las unidades para un correcto manejo del SIG a ser desarrollado.

75. **Gestión del conocimiento.** El Programa tiene diferentes medios para mostrar la implementación y los diferentes eventos que se han ido realizando, percibiéndose un posicionamiento a nivel institucional, a través de los diferentes medios de comunicación oral y escrito, en ese contexto, se tienen: i) Sistematizaciones en cuanto diagnósticos comunitarios y territoriales, que ha permitido la reflexión y compartir información entre los actores involucrados en los Mapas Parlantes, ii) Sistematización de experiencias de emprendimientos productivos, que en base a ejes de sistematización, se han extraído lecciones aprendidas, iii) estrategia de comunicación que ya logrado visibilizar al Programa a nivel interno y externo a través de la prensa oral y escrita, una página WEB www.accesosbolivia.gob.bo, que se ha adecuado a las directrices del MDRyT

mostrando las diferentes actividades que viene implementando el Programa y el aprovechamiento de las redes sociales como Facebook, Youtube, Twitter, las mismas muestran testimonios por parte de los usuarios del Programa y visitas por parte del público en general.

76. Por otro lado, en las visitas de campo se ha percibido que la gestión del conocimiento ha logrado efectos positivos de impacto a los usuarios del Programa, a través de las rutas de aprendizaje apoyadas por el Programa y rutas efectuadas por los mismos productores y las ferias realizadas por el Programa y asistencia a ferias de los pequeños productores apoyadas por otras instituciones, ha generado conocer nuevos conocimientos, otras experiencias de grupos similares que ha permitido a las organizaciones económicas, en varios casos el innovar en lo que hace el negocio, la diversificación de productos, innovar productos, y para el caso de las iniciativas comunales (concursos), se han adoptado nuevas tecnologías para el manejo y uso eficientes del recurso agua.

77. En ese marco, la gestión del conocimiento es una herramienta muy importante para los usuarios del Programa, que permiten conocer nuevas experiencias, nuevas tecnologías, oportunidades de mercado y abrir nuevas visiones de desarrollo de las potencialidades existentes en las comunidades.

78. **Coherencia entre el POA y la implementación.** El Programa presenta coherencia del POA 2017 y la Implementación, donde las actividades previstas están acorde a lo previsto en el diseño, las que deben permitir alcanzar las metas y objetivos propuestos para 2017. A la fecha de la supervisión, el POA de ACCESOS alcanza una ejecución financiera del 19% de 16.2 millones previstos y el POA de ASAP alcanza un 34% de 3.75 millones previstos. En el primer semestre se orientaron esfuerzos a preparar un gran portafolio de proyectos cuyos desembolsos serán perfeccionados en este segundo semestre con lo que se pretende alcanzar las metas previstas.

79. **Enfoque de género y jóvenes e inclusión social.** El Programa reporta una participación de mujeres del 43% en las actividades de los componentes; se destaca un 56% de participación de mujeres y un 44% de hombres en los emprendimientos (5 887 Varones y 7 472 mujeres).

80. El Programa ha mejorado cualitativamente su equipo técnico para abordar la temática. Esto le ha permitido avanzar en: la priorización de cuatro estrategias y actividades para trabajar la equidad de género y jóvenes; avanzar con talleres de inducción en género al personal de las UOLs (en la Estrategia de Género y su implementación, estrategia de capacitación en género mediante una Guía de Capacitación a replicadores (promotores, asistentes técnicos), Implementación y descargo de Guarderías Comunales, Proceso de certificación de competencias, Herramientas sensibles a género con cambio de roles y cerrando brechas).

81. Como producto de este proceso, el Programa cuenta con el análisis de las brechas positivas y negativas en género, con el propósito de orientar las actividades hacia la reducción de las brechas. El análisis identifica brechas positivas en los emprendimientos y brechas negativas en los concursos, habiéndose recomendado al Programa profundizar acerca de los factores los factores que hacen a estos resultados, para mejorar las actividades en las UOLs.

82. Durante la Misión, se observó que en parte de las comunidades existe una buena participación de mujeres y regular de jóvenes. Las mujeres valoran el acceso al agua mediante los concursos y la oportunidad de generación de ingresos mediante los emprendimientos. La participación de las mujeres en los diálogos fueron específicos y cortos, incluyendo en los emprendimientos, por lo cual se recomienda reforzar el liderazgo de las mujeres y jóvenes mediante las actividades previstas en la estrategia de género, a fin de mejorar la condición y posición de las mujeres en los proyectos, mediante acciones afirmativas estratégicas que se inserten en el funcionamiento de emprendimientos como de concursos, velando por generar condiciones equitativas y la desestructuración de estereotipos de género.

83. Respecto de los jóvenes, los mismos indican que al no contar con oportunidades concretas y de rápido retorno, migran a otras ciudades para estudiar, buscar trabajo y mejorar su situación de vida. Sin embargo, retornan temporalmente a sus comunidades para apoyar a sus familias (padres, madres y hermanos mayores) en diferentes actividades; en estas circunstancias han logrado formar

parte de los grupos de los concursos y emprendimientos, significando oportunidades para mejorar condiciones productivas y económicas que les da “esperanzas” para poder retornar más adelante porque los efectos de las inversiones se verán en los siguientes tres a cinco años. Los jóvenes consideran que aún no se tiene condiciones y oportunidades de retorno económico de corto plazo. Por tanto, el Programa debería considerar opciones al respecto en los emprendimientos.

84. Finalmente, para fortalecer las relaciones de complementariedad entre hombres y mujeres, principalmente con los usuarios (hombres), la estrategia de género ha previsto trabajar el enfoque de masculinidad, con el propósito de deconstruir la “identidad masculina hegemónica” hacia una nueva que comparta en equidad los espacios de decisión con las mujeres, el trabajo reproductivo del hogar y trabajo productivo. Para este propósito se prevé la capacitación de los equipos de las UOLs (promotores, facilitadores hombres) en el enfoque mencionado.

85. **Focalización.** El Programa de acuerdo al diseño, ha focalizado comunidades vulnerables en su situación productiva como por su exposición a los efectos de la variabilidad climática y cambio climático. Con respecto a la focalización del grupo objetivo para los concursos y emprendimientos, han accedido hombres, mujeres y jóvenes que permanecen en sus comunidades y que cuentan con la capacidad de poner su contraparte en especie y en efectivo. Por tanto, la población beneficiaria no es la más pobre ni la más acomodada. De acuerdo a los propios testimonios de los beneficiarios, se consideran los más arriesgados, innovadores y emprendedores para cambiar su situación productiva y capacidades de respuesta frente a los impactos del cambio climático.

86. El Programa está haciendo un gran esfuerzo en cumplir el 50% de jóvenes en las actividades el Programa, lo cual a su vez motiva a las comunidades y grupos para reflexionar sobre las oportunidades y condiciones que requieren los jóvenes, por ejemplo acceso a tierras.

87. Finalmente, en lo que respecta a los concursos de ACCESO ASAP, las comunidades han priorizado inversiones en agua para producir en mejores condiciones en los siguientes tres años y generarse ingresos por la venta de su producción, principalmente en durazno y vid. Este periodo de tiempo es largo y por ello se requiere que el Programa realice espacios de gestión de conocimientos para ver opciones de diversificación de retornos económicos de corto plazo, para que las familias no se desmotiven en el tiempo de espera de los tres años.

88. En acuerdo con el Equipo del Programa, se tienen determinado las siguientes recomendaciones, para su implementación.

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
En gestión del conocimiento, es necesaria la difusión de experiencias exitosas que se han generado en el Programa, para que puedan ser replicados por otras comunidades. El Programa debe promover más espacios de intercambio de experiencias y ver opciones de diversificación para generar retornos económicos de corto plazo, en aquellas inversiones donde los resultados son de largo plazo (cultivos perennes: vid, durazno u otros).	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa muestra debilidades en cuanto planificación, monitoreo, y seguimiento para lo cual debe implementar metodologías y herramientas para alimentar los indicadores de gestión, del marco lógico, RIMS y efectos e impactos del Programa. El programa debe implementar con urgencia un nuevo sistema de seguimiento y monitoreo basado en workflow para mejorar el control sobre el programa mismo.	UEP-UOLs	Inmediato
En seguimiento, monitoreo y reportes de datos de los componentes y subcomponentes, que hacen a los indicadores del Marco Lógico, RIMS, el Sistema de M&E muestra inconsistencias, debiendo el Programa en forma urgente debe ser eficiente en su manejo, accesibilidad, además de la oportuna alimentación de datos por las UOLs para la toma de decisiones oportunas por el Programa y disponibilidad de datos para las Misiones de Supervisión.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe profundizar cuales son los factores socio	Responsable de Genero	Diciembre

culturales que hacen a las brechas positivas y negativas para mejorar las actividades de fortalecimiento a mujeres y jóvenes y debe avanzar en la estrategia operativa de fortalecer las relaciones de complementariedad entre hombres y mujeres a través del enfoque de masculinidades	UOLs	2017
---	------	------

E. Aspectos fiduciarios

89. **Anotaciones:** Resuma brevemente las constataciones de la misión relativas a los aspectos fiduciarios, a los que se asignará una puntuación en la sección B1 del apéndice 1 (la lista completa de las cláusulas del convenio de préstamo, con un examen detallado del cumplimiento de cada una de ellas, se presenta por separado en el apéndice 6).

90. **Gestión financiera.** El Programa ACCESOS – ASAP ha hecho un gran esfuerzo y ha superado gran parte de las debilidades presentadas en su fase de arranque. A la fecha la gestión financiera ha sido fortalecida a través de una adecuada estructura organizativa, equipos profesionales seleccionados mediante procesos competitivos y que cumplen los perfiles requeridos, sistemas informáticos adecuados, así como por manuales, procedimientos y prácticas que han permitido mejorar el control interno y lograr un adecuado manejo de los recursos.

91. El **personal financiero de la Unidad Ejecutora del Proyecto** está compuesto por un equipo nacional, conformado por una Administradora Nacional, una Contadora y una Auxiliar Contable, y cada equipo Local cuenta con un Administrador. Todos los miembros del equipo tienen una formación educativa y amplia experiencia profesional en la administración de recursos financieros. Las responsabilidades y tareas de cada cargo están claramente descritas en los términos de referencia.

92. Actualmente la escala de sueldos de los Consultores de Línea del Programa ha sido revisada por el MDRyT sufriendo una disminución considerable, lo que ha desmotivado a los equipos a nivel nacional, corriendo el riesgo de que el programa pierda el equipo humano que ha logrado consolidar. Las altas autoridades deberán considerar que la modalidad de contratación de los consultores de línea, limita que tenga importantes beneficios tales como: estabilidad, seguridad social, vacaciones, período de maternidad y lactancia para el caso de las mujeres, incentivos, etc., cuyos beneficios deberían estar compensados dentro del honorario actual.

93. El Programa cuenta con 2 sistemas informáticos de gestión financiera: El sistema SIGEP que es un sistema financiero gubernamental en línea, de uso obligatorio para todas las entidades públicas para su manejo presupuestario, a través del cual el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas asigna el presupuesto y realiza los pagos electrónicos a proveedores de bienes y servicios y transferencias de fondos a Oficinas Locales. Paralelamente se lleva la contabilidad específica para el Programa en el sistema VISUAL, el mismo que permite registrar los gastos por componente, categoría de gasto y fuente de financiamiento, extraer estados financieros automáticos y las solicitudes de desembolsos de acuerdo con los requisitos del FIDA.

94. Adicionalmente utilizan el sistema vSIAF para la administración y control de bienes. Todos los bienes se encuentran debidamente identificados y custodiados por el personal que utiliza mediante Actas de Uso Individual.

95. El manejo financiero del sistema SIGEP está centralizado en la oficina nacional, a la fecha de la Misión el sistema muestra en forma real la situación financiera del Programa; en cambio el sistema VISUAL que viene a ser un Sistema Contable específico para el Programa, tiene un retraso en el ingreso de la información financiera de las UOL desde enero 2017 hasta la presente fecha, lo que ha generado el retraso en la preparación de Solicitudes de Desembolsos y que los reportes financieros se estén preparando en Excel en base a la información del sistema SIGEP. Esto se debe a que la desconcentración de las UOL no se ha realizado en su totalidad, y el equipo financiero de la oficina nacional aún se traslada a cada una de las oficinas locales a procesar la contabilidad, lo que ha

limitado la supervisión del manejo financiero, procesos de adquisiciones y el control de la calidad del gasto de los grupos usuarios de parte del equipo nacional.

96. La Unidad de Financiera efectúa mensualmente conciliaciones de las cuentas del proyecto, encontrándose las mismas debidamente certificadas y archivadas. Respecto a la caja chica el Proyecto no maneja fondos en efectivo.

97. Adicionalmente, se efectuó la revisión de una muestra de transacciones presentadas a través de las declaraciones certificadas de gastos (período 1 de noviembre al 31 diciembre 2016). Ver apéndice 6 por un valor total equivalente de BS. 166.196. El resultado de la revisión indicó que todavía existen descargos de concursos interfamiliar e intercomunal que no cuentan con la totalidad de la información de respaldo por lo que es necesario una permanente supervisión de parte del equipo nacional a estos documentos de descargos. El resto de gastos revisados están soportados por documentación adecuada, el sistema de control interno ha mejorado notablemente y los archivos permiten ubicar rápidamente la documentación.

98. Producto de la Visita de Campo se pudo evidenciar que los informes de cierre de los emprendimientos productivos elaborados por el Asistente Técnico no reflejan las modificaciones a los planes de inversión aprobados que se han realizado durante la implementación, lo que implica que los proyectos hayan cerrado sin reflejar la información real.

99. **Ejecución Financiera.** La ejecución financiera del Programa ACCESOS al 30 de junio de 2017, considerando todas las fuentes de financiamiento alcanzó un 50%. Con relación al préstamo FIDA y Fondo Fiduciario, la ejecución es de 53% y 47% respectivamente. Los Fondos de contrapartida TGN alcanzan una ejecución del 50% y el aporte de Usuarios alcanza un 51% respecto a lo previsto. Mientras que la ejecución financiera de la Donación ASAP considerando todas las fuentes de financiamiento alcanza un 33% y por fuentes de financiamiento se observa que la donación del FIDA alcanza un 30%, los fondos de Contrapartida TGN y Gobiernos Municipales han alcanzado una ejecución del 30% y 31% correspondientemente; y el aporte de los Usuarios alcanza un 113% respecto a lo previsto.

100. Sobre la ejecución de recursos programados por Componente el programa ACCESOS presenta el siguiente comportamiento: Componente de Recursos Naturales alcanza una ejecución de USD. 19.4 millones que representa el 55% de los USD 34.4 millones previstos. El Componente de Inclusión Financiera y Protección presenta una ejecución de USD. 0.401 millones que implica el 6% de los USD. 6.29 millones previstos, y, el Componente de Gestión del Programa ha logrado ejecutar USD. 3.47 millones que representa el 71% de los USD. 4.88 millones previsto en el diseño.

101. En cuanto al Programa ASAP el componente Desarrollo de Capacidades para la Adaptación Comunitaria ha logrado una ejecución de USD. 0.197 millones que corresponde al 17% de los USD. 1.13 millones previstos; el Componente Gestión de Riesgos Climáticos alcanza una ejecución de USD. 3.68 millones que representa el 36% de los USD. 10,27 millones previstos, y, el Componente de Gestión del Programa ha ejecutado USD. 0.521 millones que implica el 27% del 1.93 millones previstos.

102. **Desembolsos.** El Programa ACCESOS-ASAP al 30 de junio de 2017 alcanzó una tasa de desembolsos para el préstamo FIDA I-858-EC del 62% equivalente a DEG 7.2 millones, para el préstamo del Fondo Fiduciario E-7-BO un 62% equivalente a EUROS 6.9 millones. En cuanto a la Donación ASAP se ha logrado desembolsar DEG 2.08 millones que implica una tasa del 32%. Las categorías Consultorías y Servicios Profesionales y Vehículos y Equipos del Préstamo Fondo Español E-5-BO presentan un sobregiro del 114% y 341% respectivamente, lo que amerita una inmediata reasignación de fondos entre categorías de gasto. En tal situación y vista el tiempo que le resta al Programa para su implementación (1 año) es necesario realizar un análisis técnico financiero de las necesidades de fondos en todas las Categorías de Gasto y atender estos recursos desde el rubro Sin Asignación.

103. **Fondos de contrapartida.** Al 30 de junio de 2017 el Programa Accesos ha recibido Recursos del Tesoro General de Nación por aporte (TGN) por un monto total equivalente a USD 3.380.000, que

corresponde al 50% del total programado. Con relación al aporte del TGN al financiamiento ASAP recibió un valor de USD 552.000 que representa el 30% de lo previsto; y de los Gobierno Municipales un monto de USD. 340.000 que representa el 31 % del monto previsto en el diseño del proyecto. Esto denota que en los últimos dos años el gobierno ha cumplido con la asignación de presupuesto para cumplir con el aporte de contraparte prevista en el convenio de financiación.

104. **Aporte de Beneficiarios.** Los Usuarios del programa han cumplido oportunamente con su contribución, consistente tanto en aportes en efectivo como en especie, que se encuentra registrada en las cuentas del Programa. A la fecha de la misión los Usuarios del Programa Accesos tienen una contribución de USD. 2.975.000 que corresponde al 51% de lo previsto. Mientras que los usuarios de ASAP han aportado con USD. 487.000 equivalente al 113% de lo previsto.

105. **Cláusulas del convenio de financiación.** Luego de la revisión y seguimiento al cumplimiento de las condiciones contractuales se puede evidenciar un cumplimiento parcial del Programa en cuanto a las cláusulas del Convenio de Financiación y de las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola. Según lo establecido en el Convenio de Préstamo el POA y el Plan de Adquisiciones deben entregarse al FIDA 60 días antes del comienzo del ejercicio fiscal, sin embargo, los mismos fueron remitidos al FIDA en marzo de 2017, por lo que se considera parcialmente cumplido. Parte del retraso se explica por el proceso de aprobación del presupuesto nacional y su publicación.

106. De conformidad con el Convenio de Financiación, los estados financieros de cada ejercicio fiscal deben entregarse al FIDA a más tardar 4 meses después del inicio del ejercicio fiscal sucesivo. Hasta la fecha de la misión los estados financieros del 2016 aún no han sido remitidos al FIDA. Esto se debió a la sobrecarga de trabajo que el equipo financiero tuvo durante este semestre, por concentrar el esfuerzo en la elaboración del Reglamento de Transferencias Público Privados, ajustes del MOP, tramites de inscripción adicional ante el MDRYT y VIPFE para la partida de transferencias, actividades que han sido trascendentales para la implementación del Programa y la ejecución del POA 2017. Así como la atención a las auditorías internas permanentes del MDRYT, actividades que han limitado la oportuna presentación de los EEFF 2016.

107. Según el Convenio de Financiación, los informes de auditoría deben entregarse al FIDA dentro de los 6 meses siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal. El Informe de auditoría de los EEFF 2016 aún no ha sido remitido al FIDA. Este retraso se debe a que el Programa no tuvo éxito en los dos procesos de selección de firma Auditora convocadas.

108. El informe de avance correspondiente al año 2016 ha sido presentado al FIDA con un ligero retraso.

109. **Adquisiciones y contrataciones.** De conformidad con el Convenio de Financiación, la entrega del Plan de Adquisiciones está prevista por lo menos 60 días antes del inicio del ejercicio fiscal. A pesar de no haber cumplido con dicha fecha límite, el programa ha demostrado la suficiente capacidad en realizar adquisiciones y contrataciones. Durante el 2017, las actividades de adquisiciones y contrataciones fueron muy pocas, debido a que la mayoría de las adquisiciones se realizaron en años anteriores. La misión tuvo la oportunidad de revisar algunos procesos de adquisiciones y contrataciones especialmente de consultores de línea y se pudo constatar que estos cumplen con la normativa nacional y del FIDA.

110. **Auditoría.** En referencia al Informe de Auditoría a los Estados Financieros 2016, el Programa hasta la fecha de la misión no ha cumplido con la entrega al FIDA. Este retraso se debe a que un primer proceso de selección de la Firma Auditora fue declarado desierto debido a que los postulantes no reunían el perfil requerido, y el segundo proceso ha llegado hasta la adjudicación, sin embargo, el oferente adjudicado se ha excusado de firmar el contrato por no disponer del equipo clave propuesto. La normativa boliviana faculta a convocar en estos casos a la segunda opción siempre que su presupuesto ofertado no sobrepase el precio referencial, cuya empresa no ha logrado presentar los documentos habilitantes para la firma del contrato en las fechas previstas, declarándose por segunda vez desierto.

111. Con relación al cumplimiento de las recomendaciones de Control Interno de la Auditoría a los Estados Financieros (EEFF) 2015, el programa ha cumplido con la mayoría tal como se indica en el Apéndice 6.

112. **Archivo y Documentación.** La Misión constató que los expedientes de la documentación financiera original tanto de las UEP como de las UOL se encuentran centralizados en la oficina nacional archivados en carpetas, cronológicamente por tipo de documento y por oficina. Con la finalidad de precautelar dicha información el área Administrativa prevé el foliado y empastado de los archivos 2013, 2014 y 2015 hasta el término del presente año, para lo cual se encuentra en proceso de selección y contratación de una empresa que brinde el servicio de empastado. Los archivos financieros del año 2016 se foliarán y empastarán una vez que los EEFF 2016 hayan sido auditados.

113. **Ejecución del POA 2017.** El POA previsto para el año 2017 del Programa Accesos corresponde a un monto de USD 16.2 millones de los cuales a la fecha de la misión 30 de junio el programa alcanzado una ejecución del 19% que corresponde a USD 3.11 millones. Y el POA del Programa ASAP para el año 2017 está previsto por un monto de USD 3.75 millones de los cuales a la fecha de la misión el proyecto ha logrado alcanzar una ejecución del 34% correspondiente a USD 1.27 millones. El Programa ha preparado un portafolio de inversiones durante este primer semestre las cuales serán ejecutadas durante el resto del año (2017), con lo se esperan alcanzar el 100% de la ejecución del POA.

Cuadro Nro. 4: Ejecución por Componente ACCESOS

PROGRAMA ACCESOS													
Ejecución del POA 2017													
Corte al 30 de Junio 2017													
CÓDIGO	FUENTES DE FINANCIAMIENTO COMPONENTES Y SUBCOMPONENTES	PRESTAMO FIDA			FONDO ESPAÑOL			FONDOS DE GOBIERNO TGN			TOTAL		
		PREVISTO	EJECUTADO	%	PREVISTO	EJECUTADO	%	PREVISTO	EJECUTADO	%	PREVISTO	EJECUTADO	%
1.	MANEJO DE RECURSOS NATURALES, INVERSIÓN EN ACTIVOS Y EMPRENDIMIENTOS ECONÓMICOS	2.834.357	734.220	26%	8.003.889	100.546	1%	1.359.868	1.561.499	115%	12.198.114	2.396.265	20%
1.2	Convocatorias Intercomunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales	2.802.929	734.220	26%	-	-	-	514.224	1.549.101	301%	3.317.152	2.283.321	69%
1.2	Iniciativas productivas y emprendimientos económicos	-	-	-	7.468.898	-	-	724.493	-	0%	8.193.391	-	-
1.3	Fortalecimiento de capacidades	31.429	-	-	534.991	100.546	19%	121.151	12.398	10%	687.571	112.944	16%
2.	INCLUSIÓN FINANCIERA Y PROTECCIÓN	1.608.261	310.500	19%	-	-	-	521.981	-	-	2.130.242	310.500	15%
2.1	Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Acceso a servicios financieros de ahorro y micro seguros como instrumentos de protección para las familias y sus	1.608.261	310.500	19%	-	-	-	521.981	-	-	2.130.242	310.500	15%
2.3	Acceso a micro-crédito para actividades productivas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	GESTIÓN DEL PROGRAMA	886.632	65.854	7%	-	-	-	1.022.214	345.953	34%	1.908.845	411.807	22%
3.1	Gestión del Programa	886.632	65.854	7%	-	-	-	1.022.214	345.953	34%	1.908.845	411.807	22%
	TOTAL...	5.329.250	1.110.574	21%	8.003.889	100.546	1%	2.904.063	1.907.451	66%	16.237.202	3.118.571	19%

Cuadro Nro. 5: Ejecución por Componente ASAP

PROGRAMA ACCESOS ASAP										
Ejecución del POA 2017										
Corte al 30 de Junio 2017										
CÓDIGO	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	DONACIÓN ASAP			FONDOS DE GOBIERNO TGN			TOTAL		
	COMPONENTES Y SUBCOMPONENTES	PREVISTO	EJECUTADO	%	PREVISTO	EJECUTADO	%	PREVISTO	EJECUTADO	%
1.	DESARROLLO DE CAPACIDADES PARA LA ADAPTACIÓN COMUNITARIA	311.606	-	0%	72.135	3.782	5%	383.741	3.782	1%
1.1	Diagnóstico situación y asistencia técnica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Geo-referenciación e inclusión información agroclimática	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Gestión de Conocimiento	147.682	-	-	38.246	3.782	10%	185.928	3.782	2%
1.4	Comunicación para desarrollo	72.070	-	-	21.224	-	-	93.294	-	-
1.5	Otros iniciativas intergeneracionales y de género	58.793	-	-	6.367	-	-	65.160	-	-
1.6	Planificación de adaptación de cambio climático	33.061	-	-	6.297	-	-	39.359	-	-
2.	GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS	2.509.039	884.072	35%	342.911	282.864	82%	2.851.950	1.166.936	41%
2.1	Desarrollo de Iniciativas e inversiones de adaptación y reducción de riesgos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Convocatorias Grupos Zonales	1.724.349	884.072	51%	342.911	282.864	82%	2.067.260	1.166.936	56%
2.3	Convocatorias vía propuesta, promoción de infraestructura resiliente al cambio climático	784.690	-	-	-	-	-	784.690	-	-
3.	GESTIÓN DEL PROGRAMA	323.284	76.341	24%	191.586	24.501	13%	514.870	100.842	20%
	TOTAL...	3.143.928	960.413	31%	606.633	311.147	51%	3.750.561	1.271.560	34%

114. **Estado del Funcionamiento de la UOL Cobija.** La UOL Cobija es una oficina de reciente creación, que ha sido creada con la finalidad de facilitar la implementación del Programa en esta zona. La Oficina está funcionando desde los primeros días de abril 2017.

115. La vinculación del personal ha sido paulatina hasta julio de 2017 se encuentra vinculado la mayoría de personal; El proceso selectivo para la contratación de los especialistas en género y de finanzas no han tenido éxito, por lo que estos expertos aún no se encuentran vinculados al Programa.

116. El proceso de transición de información entre el Coordinador de la UOL Riberalta al Coordinador de la UOL Cobija no ha concluido. Con la finalidad de acelerar este proceso la Oficina Nacional remitirá de inmediato un instructivo y hasta el 8 de septiembre de 2017 esta tarea habrá concluido con la firma del Acta de Entrega Recepción de información a satisfacción de las partes. La Oficina Nacional deberá facilitar la información de los proyectos del año 2014 ya que estos reposan en sus archivos. Con respecto a los bienes estos han sido recibidos por la UOL Cobija mediante acta entrega y recepción a satisfacción.

117. Los equipos de computación y sus accesorios asignados no son suficientes para la cantidad de personal que tiene la UOL Cobija, por lo que el Coordinador con el apoyo del Administrador canalizará ante la oficina nacional, la asignación de equipos adicionales que permita el adecuado desempeño de sus funciones.

118. Cuentan con una camioneta que analizada las necesidades de la oficina no será suficiente, por lo que será necesario que el Coordinador de la Oficina Local realice la gestión ante el Municipio o Gobernación a fin de lograr en calidad de préstamo una camioneta adicional o una moto. Para lo cual la UOL deberá contemplar en el POA 2018 los recursos para combustible y mantenimiento.

119. El servicio deficitario de energía eléctrica en la zona, hace necesario prever la adquisición de un generador portátil que facilite la operatividad del proyecto, por lo que el Administrador de la Oficina deberá canalizar la asignación de fondos y la adquisición ante la oficina nacional.

120. La UOL Cobija a la fecha cuenta con oficinas confortables, aire acondicionado, internet y se está canalizando una línea telefónica convencional que será activada en los próximos días.

121. El Ministerio de Finanzas no ha autorizado la apertura de la cuenta bancaria de la UOL Cobija, se espera que hasta el 15 de agosto la oficina nacional logre la autorización, hasta tanto la UOL Riberalta viabilizara los pagos, previo contar con una petición por escrito de parte del Coordinador y Administrador de la UOL Cobija donde certifiquen que los gastos son elegibles y que la documentación de respaldo es suficiente y bajo su responsabilidad.

122. En consenso con el Equipo del Programa, se señalan las siguientes recomendaciones, mismos que deben ser implementados en forma inmediata.

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
La Oficina Nacional, debe instruir por escrito a las UOLs la descentralización administrativa de forma inmediata, asumiendo la responsabilidad en la contabilización de la información financiera en el sistema VISUAL.	UEP-UOLs	Inmediato
El equipo financiero nacional debe realizar visitas periódicas de supervisión a cada una de las UOLs con la finalidad de verificar en campo lo que establecen los informes de cierre de los emprendimientos.	UEP	Inmediato en forma planificada
Se reitera a las UOLs que cualquier modificación al Plan de Inversión aprobado, debe cumplir con lo establecido en el MOP (debe haber la solicitud y justificación de parte de los Grupos Usuarios, el Informe de Viabilidad Técnica y la autorización del Coordinador de la UOL).	UEP-UOLs	Inmediato
La UOLs de Cobija y Riberalta, deberán concluir el proceso de transición con la entrega y recepción de la documentación administrativa y técnica, debidamente firmada.	UEP-UOLs	Hasta el 8 de septiembre de 2017.
La UEP deberá preparar un informe de proyección de gastos, para la reasignación de fondos haciendo uso del rubro sin asignación, considerando la ampliación de un año, a través de una enmienda al convenio de financiación.	UEP	Inmediato
Concluir urgentemente el proceso de contratación de la Firma Auditora para examinar los EEFF 2016 y lograr remitir el informe de Auditoría al FIDA.	UEP	Hasta el 31 de octubre del 2017
La Misión ha tomado conocimiento de la modificación de salarios del Equipo del Programa. Por tanto, se solicita que la misma sea reconsiderada, para mantener y fortalecer el buen desempeño del Programa.	MDRyT - UEP	Inmediato

F. Sostenibilidad

123. Para la sostenibilidad se valora los beneficios del Programa y la probabilidad de que los mismos puedan continuar en el largo plazo. En este marco, en la presente Misión se analiza la sostenibilidad política institucional, social, ambiental y climático. Asimismo, la sostenibilidad de las acciones e inversiones del Programa deben trabajarse en tres niveles: comunal, municipal y nacional

124. La sostenibilidad social es a nivel de las comunidades. El Programa ha invertido en la conformación de los Grupos Zonales, en la elaboración participativa de los mapas parlantes, en la priorización y toma de decisiones de las propuestas comunales para los CIC y de grupos organizados para los EPP. Los beneficiarios reconocen que la metodología y herramientas les ayudó en analizar sus territorios, vulnerabilidades y capacidades de respuesta a fortalecer y construir. Esto ha permitido a las familias empoderarse del proceso y concurrir en especie y en efectivo. Se observó durante la Misión que los beneficiarios son en su mayoría personas mayores y muy pocos jóvenes. Los usuarios manifiestan que los jóvenes han migrado por falta de condiciones productivas y oportunidades. Algunos testimonios:

Adulto mayor “...tenemos muchos problemas climáticos...los hijos se fueron...siempre tuvimos el sueño de cosechar agua y ahora lo estamos viendo...tengo ocho hijos pero vivo solo”;

Beneficiario joven: “...salimos a trabajar a otro lado...sembramos en diciembre luego enero salimos a trabajar...el reservorio está lindo”;

Beneficiario joven: "...salí profesional de Cochabamba, la perspectiva de los jóvenes es generar ingresos ...las condiciones no son alentadoras en la comunidad...siempre decimos ¿Qué vamos a hacer?...yo estaba en Cochabamba, me llamo mi hermano y me pidió ayuda para trabajar el reservorio...no le respondí muy animado...pero vine...y mi hermano me puso a trabajar sin pensar en si me iba a quedar...y fui trabajando, y me gusto el concepto de parcela segura y me quedé...se necesitan empleos, que el municipio y programas debieran contratar profesionales del sector...esto que estamos haciendo es UNA APUESTA".

125. El Programa, con la última medida adoptada de aprobar propuestas con al menos 50% jóvenes, está haciendo un gran esfuerzo en motivar la participación de los mismos, y desde las comunidades reportan que los hijos jóvenes han apoyado a sus padres en las obras, y existe la percepción de que la concreción de las mismas está motivando a los jóvenes a retornar. El programa debe motivar las inversiones en concursos como EPP con intercambios de experiencias en temas comunes (por ejemplo reservorios y riego tecnificado), e innovaciones productivas y económicas de corto plazo (por ejemplo la comunidad Jailia de Villa Abecia tiene innovaciones importantes para cultivos y retornos económicos de corto plazo y mediano plazo).

126. Los emprendimientos que vienen aprovechando las potencialidades del lugar en comunidades alejadas, vienen mostrando resultados positivos y son las que tienen perspectivas de sostenibilidad, aprovechando inicialmente mercados estatales a través de los Gobiernos Municipales, para el desayuno escolar. Donde la rentabilidad es un factor muy importante, para que los miembros de la organización tengan el incentivo de continuar trabajando.

127. La perspectiva de sostenibilidad en los Emprendimientos, es la diversificación de nichos de mercado, donde los grupos visitados, manifiestan que están conscientes de que deben tener acceso a diferentes mercados, para tener ventas regulares, donde la inclusión y participación de los jóvenes y mujeres es de gran importancia, para que se involucren en el desarrollo de sus Comunidades. Esto debe permitir el empoderamiento de mujeres y jóvenes.

128. La sostenibilidad político institucional es a nivel municipal. Los concursos y los EPP, cuentan con la contraparte municipal y la misma está siendo cumplida en el marco de los convenios firmados. No obstante, lo que se busca con la sostenibilidad político institucional, es que los municipios cuenten con una política productiva y de gestión de riesgos/adaptación al cambio climático. Por tanto, las herramientas, metodologías y productos (mapas de riesgos, de ACCESOS ASAP deben ser transferidos a los gobiernos municipales para su adopción/adaptación y uso en sus programas e inversiones municipales. Un ejemplo concreto en Camargo de este proceso es el municipio de Villa Abecia que tiene políticas y metas claras, donde el Programa es un actor que contribuye en la operativización de estas políticas, mientras que en los otros municipios, la percepción es que el programa les debe ayudar a resolver todos sus problemas. Ante esta situación, el Programa debe trazar como parte de la estrategia de salida, el fortalecimiento de capacidades y de políticas concretas de los municipios.

129. Es importante generar alianzas con otros programas e instituciones que trabajan en las áreas de intervención y buscar complementariedad en las acciones y concurrencia de recursos y mayores inversiones para la consolidación de las iniciativas.

130. Sostenibilidad ambiental y de adaptación al cambio climático. El Programa viene invirtiendo a través de los concursos, medidas de gestión de riesgos climáticos y de adaptación al cambio climático, lo cual en su conjunto constituye los elementos de resiliencia ambiental y climática: los EPP constituyen contribuciones para la resiliencia económica. Por tanto, se recomienda al Programa en continuar con la complementación de estrategias y medidas ACCESOS ASAP para hacer más robustas y eficientes, así como el monitoreo de los resultados y efectos diferenciados en cada UOL.

131. La gestión del conocimiento es muy importante para las iniciativas sean en manejo de recursos naturales y emprendimientos económicos, pues son de gran importancia en la innovación de formas de aprovechar nuevas tecnologías en el manejo del recurso agua en forma más eficiente y en cuanto

a emprendimientos, el haber asistido a rutas de aprendizaje y ferias ha permitido a grupos de emprendimientos a innovar sus productos, para tener una mejor aceptación del mercado.

132. En ese marco, se consensua las siguientes recomendaciones para el Equipo del Programa.

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
El Programa debe elaborar una propuesta de estrategia de salida considerando la ampliación de un año, que incorpore la sostenibilidad de las inversiones realizadas, el mismo debe contemplar los aspectos sociales, político institucionales, socioeconómicos, ambientales y climáticos en el área de intervención; articulado entre el MDRyT, FIDA y ACCESOS.	UEP-UOLs MDRyT - FIDA	Continuo
El Programa debe hacer un mayor esfuerzo con los GM para que puedan escalar las inversiones efectuadas y formen parte de las políticas y programas municipales.	UEP-UOLs	Inmediato
El MDRyT y el Programa deben compartir a otros programas similares, las metodologías y herramientas desarrolladas, para escalar el enfoque de desarrollo rural agropecuario con enfoque de adaptación al cambio climático.	UEP-UOLs	Inmediato

G. Conclusiones

133. El componente 1 de ACCESOS y ACCESOS/ASAP ha logrado una ejecución física del 57% en promedio, habiendo integrado las actividades de sus subcomponentes (gestión de recursos naturales, emprendimientos y gestión de conocimientos, y adicionalmente desarrollo de capacidades y gestión del riesgo climático del ASAP), cumpliendo las recomendaciones de la anterior Misión.

134. El Programa en forma específica, referida a la donación ACCESOS ASAP ha mejorado su intervención en las UOLS de Camargo y Sucre. Esta mejora se traduce en la coordinación del equipo, un lenguaje claro y único, actividades articuladas y focalizadas para complementar inversiones, lo cual proyecta resultados y efectos importantes esperados por el Programa. Esta integración ha permitido transferir metodologías y aprendizajes a las otras UOLs, las cuales van implementando gradualmente los enfoques y metodologías de ASAP.

135. Respecto de género, el Programa ha mejorado cualitativamente sus análisis de brechas y actividades, con el apoyo de su actual equipo de profesionales, habiendo avanzado en el uso de herramientas para integrar la equidad de género y jóvenes en las actividades. No obstante, este avance debe ser fortalecido a nivel de las UOLs, a través del cumplimiento de la estrategia de género (por ejemplo enfoque de masculinidad) para mejorar la inclusión efectiva de mujeres y jóvenes.

136. El Programa aún tiene dificultades en su sistema de monitoreo y evaluación, debido a que no se tiene reportes oportunos y accesibles, por lo cual este sistema debe ser ajustado para cumplir con su objetivo. Es una tarea fundamental y urgente que el Programa desarrolle el SGI cumpliendo con las características previamente descritos en el documento.

137. El Programa ha mejorado su intervención ACCESOS ASAP en las UOLS de Camargo y Sucre. Esta mejora se traduce en la coordinación del equipo, en los procesos de priorización de obras complementarias.

138. En cuanto al Componente 2 de Inclusión Financiera, era necesario la reorientación, con la finalidad aprovechar con mayor eficiencia los recursos disponibles y una vinculación visible con el componente 1 en cuanto a concursos y emprendimientos productivos, esto con la perspectiva de que los Grupos vayan buscando sostenibilidad de sus iniciativas, habiéndose acordado que el Programa debe implementar a la brevedad posible la propuesta consensuada del Componente 2 Inclusión financiera y protección, bajo el enfoque del ahorro y crédito condicionado.

139. La gestión del conocimiento viene siendo una herramienta, para escalar y efectuar innovaciones en las organizaciones comunales como por ejemplo en adoptar nuevas tecnologías en el manejo eficiente del agua y en las organizaciones económicas se han percibido innovaciones en los productos que transforman fruto de haber asistido a una feria o ruta de aprendizaje.

140. La desconcentración de las UOL no se ha realizado en su totalidad, puesto que el equipo financiero de la oficina nacional aún se traslada a cada una de las oficinas locales a procesar la contabilidad, lo que ha limitado la supervisión del manejo financiero, procesos de adquisiciones y el control de la calidad del gasto de los grupos usuarios.

141. A la fecha de la misión de supervisión, algunas categorías de gasto se encuentran sobregiradas y otras están por agotarse la asignación, lo que podría afectar el adecuado flujo de los recursos externos al Programa, en la reprogramación por la extensión de tiempo que el Programa solicitara al FIDA.

142. Los porcentajes de avance físico y financiero a la fecha de la Misión, implica que el Programa tenga la responsabilidad de solicitar una extensión por un año, para continuar con las acciones y lograr el objetivo de desarrollo planteado, buscando el impacto en las familias participantes.

143. El Programa tiene que iniciar el proceso de mejorar el sistema actual, para migrar la base de datos a un Sistema de Información Gerencial (SIG) y así vincular los datos técnicos y financieros del sistema contable.

144. La falta de oportunidad en el proceso de contratación de la Firma Auditora, para examinar los Estados Financieros al periodo fiscal del año 2016, ha dado lugar que hasta la presente fecha, el Programa no haya remitido al FIDA el respectivo informe; siendo una preocupación para el FIDA, que de acuerdo a los antecedentes dados a conocer al FIDA, implica incrementar el presupuesto para esta actividades para las próximas gestiones, y lograr la participación de empresas con vasta experiencia y probadas capacidades y que se encuentran en Bolivia.

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

Basic Facts

Country	Bolivia	Project ID	1598 [1100001598]	Loan/DSF/Grant/ASAP FI No.	1000004127, 1000004134
Project	Economic Inclusion Programme for Families and Rural Communities in the Territory of the Plurinational State of Bolivia			Top-up Loan/DSF/Grant/ASAP FI No.	2000000391
Date of Update	21-Nov-2016				
Supervising Inst.	IFAD				
No. of Supervisions	5	No. of Implementation Support/Follow-up missions	8		
Last Supervision	31-Jul-2017	Last Implementation Support/Follow-up mission	23-Jun-2016		

USD million Disb. rate %						
Approval	13-Dec-2011			Total financing	58.98	
Agreement	26-Mar-2013	Effectiveness lag	20.6	IFAD Total	28.00	
Entry into forcé	21-Aug-2013	PAR value	-----	IFAD loan	18.00	62
First disbursement	10-Dec-2013			DSF grant		
MTR		Last amendment		IFAD grant		
Original completion	30-Sep-2018	Last audit	12-Oct-2016	ASAP grant	10.00	32
Current completion	30-Sep-2018			Domestic Total	15.98	
Current closing	31-Mar-2019			Beneficiaries	5.85	51
No. of extensions	0			Local Gov	1.11	31
				National Govern	6.78	50
				Benefic add	0.43	113
				National Govern	1.81	30
				External Cofinancing Total	15.00	
				Spanish Fund	15.00	62

Project Performance Ratings

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

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

B.5 Justification of ratings

El Programa ACCESOS – ASAP ha hecho un gran esfuerzo y ha superado gran parte de las debilidades identificadas por las Auditorías y Misiones anteriores. El control interno ha sido fortalecido mediante selección de un equipo profesional con amplia experiencia en manejo financiero, implementación del sistema financiero VISUAL, Implementación del sistema vSIAF para el control de bienes, capacitación a los grupos Usuarios y Asistentes Técnicos en manejo financiero, adquisiciones y preparación de reportes. La tasa de desembolsos para ACCESOS es del 62% y de ASAP del 32%. El aporte de Contraparte Local se ha incrementado notablemente en los últimos dos años alcanzando una tasa del 50%.

El Programa mantiene la calidad de la gerencia administrativa; en seguimiento y evaluación si bien existen mejoras en el registro de avances físicos de indicadores del Marco Lógico, requiere mejorar con urgencia un nuevo sistema de seguimiento y monitoreo basado en workflow para mejorar el control sobre el programa mismo. Respecto a género, se tiene avances evidentes en la visualización de las brechas de género y las medidas para reducir dichas brechas en las UOLs; las convocatorias han logrado focalizar población con necesidades y vulnerabilidades así como los grupos objetivos (hombres, mujeres y jóvenes); existen innovaciones y aprendizajes con los concursos y EPP, en los cuales se incorporó criterios de resiliencia siendo altamente factible su réplica y escalonamiento.

Respecto de los productos y resultados del Programa, al cuarto año de ejecución física promedio acumulada, alcanza al 40,85% que incluye los componentes adicionales ASAP y una ejecución financiera del 46% en promedio; pero cabe señalar que, el Programa debe visibilizar resultados, efectos y de igual forma las alianzas y concurrencias durante la implementación.

Finalmente, en las visitas de campo se evidencia el empoderamiento y una participación efectiva de los usuarios, a través de los concursos, los emprendimientos, rutas de aprendizaje, asistencia a ferias y otras actividades. Por tanto, el Programa tiene un fuerte potencial de escalamiento y replica en otras áreas.

Overall Assessment and Risk Profile

	Last	Current
C.1 Physical/financial assets	4	5
C.2 Food security	4	5
C.3 Quality of natural asset improvement and climate resilience	4	5
C.4 Overall implementation progress (Sections B1 and B2)	4	4

Rationale for implementation progress rating

Los usuarios del Programa, manifiestan que las actividades e inversiones, contribuyen a la mejora y resiliencia de los activos naturales, físicos y económicos, lo que en su conjunto contribuyen a la seguridad alimentaria de la población objetivo. Las inversiones van mejorando las condiciones de la base productiva, la disponibilidad de alimentos y oportunidades para el incremento de ingresos adicionales de las familias. Los mismos requieren ser sistematizados, para su difusión y réplica.

ACCESOS ASAP ha mejorado la integralidad de su discurso, coordinación de actividades y complementación de inversiones, mostrando perspectivas de lograr resultados tangibles en el fortalecimiento de capacidades de respuesta y de gestión de riesgos. Esta complementariedad de inversiones debe continuar en los siguientes concursos para contribuir a una mayor

resiliencia, recomendándose movilizar las experiencias desarrolladas a las otras regionales.

El Programa, respecto de su POA 2017, tiene un bajo avance al momento de la Misión, recomendándose a la UEP mejorar la ejecución física y financiera; fortalecer y visibilizar las alianzas con programas/proyectos/ actores privados para mejorar asistencia técnica especializada (por ejemplo Programa PROMER/Swiss Contact), articulación a nichos de mercado, monitoreo agroclimático, intercambios de experiencia. El Programa dispone de evidencias de gestión de recursos naturales, inversiones resilientes, mapas de riesgos a nivel municipal, metodologías y herramientas que pueden contribuir a los municipios en la institucionalización de políticas productivas y de adaptación al cambio climático. Finalmente, el Programa debe prever la estrategia de salida.

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

Rationale for development objectives rating

El componente 1, tiene una ejecución física promedio del 34% que incluye los componentes complementarios del ASAP y una ejecución financiera promedio del 36% con todas las fuentes de financiamiento. La ejecución física ha mejorado en sus dos componentes, y ha logrado articularse al componente 1 de ACCESOS, complementando los concursos de recursos naturales con inversiones para hacerlas más eficientes, siendo los ejemplos más sobresalientes los reservorios de agua financiado por ACCESOS y complementados con riego tecnificado con ACCESOS ASAP, no obstante falta monitorear los efectos e impactos de esta inversiones en la mejora de la resiliencia de los cultivos. El POA 2017 tiene planificado 311 concursos (los cuales están en proceso con tres temáticas: agua 76%, suelo 8% y vegetación 16%) y 22 estudios de mercado. En ese marco, se requiere mejorar y equilibrar los emprendimientos de segundo y tercer tramo; en cuanto a fortalecer las capacidades locales se pudo establecer las necesidades de intercambio de experiencias en sistemas de riego tecnificado, rubros temáticos según emprendimientos comunes.

En el Componente 2, Su nivel de ejecución continua siendo bajo, en la ejecución física tiene en promedio un 27,6% y un avance financiero del 6%, se espera que con la reformulación del componente se puedan lograr resultados efectivos y vinculados a los concursos y emprendimientos. En cuanto a las cuentas de ahorro, se han generado 5.796 cuentas aperturadas, las cuales 2 968 fueron incentivadas el 2017, además, 1 255 ahorristas tienen microseguros de sepelio y contra accidentes gratuitas. En cuanto a cuentas de ahorro grupal, se abrieron 507 de los cuales 143 fueron incentivadas. En ambos casos, el resto de ahorristas tanto individuales y grupales serán incentivadas en el mes de septiembre 2017, una vez hayan cumplido la meta pactada. Por otro lado, se ha dado educación financiera a 6 098 personas (4 144 mujeres y 1 954 hombres). En Subcomponente 3, Acceso a créditos para actividades productivas, donde se han desarrollado guías, cartillas educativas, cuñas radiales y otros materiales de difusión, pero no se tiene información sobre créditos inducidos.

La construcción de la institucionalidad en los niveles municipales no se visibiliza, los aportes metodológicos y productos no han logrado aún ser capitalizado en las políticas y presupuestos municipales; en el recorrido de las comunidades se ha observado el empoderamiento de los beneficiarios tanto en los concursos como en los EPP; respecto de la provisión de servicios de asistencia técnica especializada, existen diferencias entre las regionales debido a la baja oferta de profesionales con competencias específicas; aun no existe una estrategia de salida; finalmente, el programa cuenta con un gran potencial y evidencias para escalar y replicar.

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

Fiduciary aspects	<p>El registro contable de los movimientos financieros de las UOL tiene un retraso de seis (6) meses lo que ha dado lugar a que se prepare los reportes financieros en hojas excel, dando lugar a constantes imprecisiones de dicha información y a retrasado la preparación de solicitudes de desembolsos.</p> <p>La falta de supervisión al manejo financiero, adquisiciones, planes de inversión de los Emprendimientos Productivos por parte del Equipo Financiero Nacional no permite implementar los correctivos necesarios con la oportunidad del caso.</p> <p>La disminución de los honorarios de los consultores de línea podría dar lugar a un debilitamiento de los equipos, lo que frenaría los niveles de ejecución que ha alcanzado el Programa.</p>
Project implementation progress	<p>El Programa debe solicitar una enmienda de ampliación del cierre operativo, para poder alcanzar los objetivos específicos y el objetivo de desarrollo, por el nivel de ejecución física y financiera alcanzada a la fecha de la Misión.</p>
Outputs and outcomes	<p>El programa tiene avances importantes, pero si no se realiza el monitoreo correspondiente de los efectos puede perderse información valiosa de la implementación de los concursos y emprendimientos.</p>
Sustainability	<p>El Programa ha desarrollado herramientas y productos (bienes públicos) para mejorar la planificación territorial, políticas productivas y de adaptación al cambio climático de los municipios, sin embargo, los mismos no han sido transferidos aún, lo que pone en riesgo, la contribución del Programa en la institucionalización de los bienes públicos producidos. Ante esta situación, el Programa debe trazar</p>

como parte de la estrategia de salida, el fortalecimiento de capacidades y de políticas concretas de los municipios.

Se debe movilizar las experiencias prácticas existentes sobre adaptación a las otras regionales para mejorar la intervención en sus contextos.

Proposed Follow-up

Issue / Problem	Recommended Action	Timing	Status
Retraso de 6 meses en el ingreso de la información contable de las UOL al sistema VISUAL.	La Oficina Nacional, debe instruir por escrito a las UOLs que de forma inmediata asuman la responsabilidad en la contabilización de la información financiera en el sistema VISUAL.	inmediato	
Falta de supervisión por parte del equipo financiero nacional al manejo de los fondos, adquisiciones, planes de inversión de los EEP.	El equipo financiero nacional debe realizar visitas periódicas de supervisión a cada una de las UOLs con la finalidad de verificar en campo lo que establecen los informes de cierre de los emprendimientos.	inmediato	
Existen categorías sobregiradas	La UEP deberá preparar un informe de proyección de gastos, para la reasignación de fondos haciendo uso del rubro sin asignación.	Inmediato	
El Programa hasta la fecha de la Misión no a remitido al FIDA el informe de Auditoría EEFF 2016	Concluir el proceso de contratación de la Firma Auditora para examinar los EEFF 2016 y lograr remitir el informe de Auditoría al FIDA.	31 Oct. 2017	
Falta de una estrategia de salida	El programa debe preparar una estrategia de salida, para tomar acciones en las diferentes iniciativas, buscando su sostenibilidad	Inmediato	
Falta de ejecución del componente 2	El Programa en base al rediseño del componente y habiendo sido consensuado con el MDRyT, debe iniciar la implementación inmediata.	Inmediato	

Additional observations

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

Results Hierarchy	COMPONENT	Indicators					Acumulado
		Name	UNIT	Baseline	Mid-Term	End Target	
Project Goal Las condiciones de vida de las comunidades rurales indígenas y campesinas que habitan en los territorios del Programa han mejorado de manera sostenible, contribuyendo a la mayor igualdad social y económica en función del Vivir Bien.		El índice de pobreza extrema se ha reducido en al menos 20%.	Porcentaje	14%		11,20%	
		El valor de los activos de las familias rurales ha aumentado en un 40% (RIMS 3er nivel).	Familias	0		19.200	
		El índice de desnutrición infantil se ha reducido en 30% (RIMS 3er. Nivel)	Porcentaje	Edad Peso 6 % desnutrición severa 12% desnutrición Moderada Edad Talla 17% Desnutrición severa 19 % desnutrición Moderada Talla Peso 7% Desnutrición severa 15% desnutrición Moderada		Edad Peso 4,20% desnutrición severa 8,40% desnutrición Moderada Edad Talla 11,90% Desnutrición severa 13,30 % desnutrición Moderada Talla Peso 4,90% desnutrición severa 10,50% desnutrición moderada	
Development Objective Las organizaciones comunitarias y territoriales mejoran su capacidad de gestión de recursos naturales y de gestión económica para consolidar medios de vida sostenibles.		Al menos 32.000 hogares reciben servicios del programa a través de sus dos componentes (RIMS 1.8.2).	Familias	0	29.214	32.000	29.214
		El 80% de las iniciativas económicas cofinanciadas por el Programa mantienen su rentabilidad después de tres años (RIMS 2.5.2.)	Grupos	0		956	
		100% de las familias beneficiarias han mejorado acceso a servicios financieros (RIMS 2.3.2)	Familias	0	6.098	32.000	6.098

		Poblaciones Indígenas: El principio de 'consentimiento libre, previo e informado' es incorporado en todos los mecanismos de análisis y decisión para la asignación de recursos del Programa y su verificación de cumplimiento es monitoreado permanentemente en cada etapa de la implementación a través del sistema de monitoreo y evaluación y por el ente responsable (RIMS propuesto)	Familias	0	0	xx	
		Al menos 11.000 familias son apoyadas para enfrentar el cambio climático (RIMS 1.8.2).	Familias	0	5.105	11.000	5.105
		11 000 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos	Familias	0		11.000	
		15 micro cuencas tienen infraestructura construida y gestionada utilizando información de riesgos climáticos	Obras	0	0	15	-
Resultado 1. Las comunidades cuentan con capacidades de gestión para la recuperación y manejo de recursos naturales renovables e incrementan sus activos físicos y naturales.	C-1	1. El 80% de las Comunidades mejoran su capacidad de gestión territorial mediante la implementación de acuerdos comunitarios e intercomunitarios para el manejo y recuperación mancomunada de RRNN.	Comunidades	0	1.369	1.972	1.369
	C-1	2. El 60% de las familias que participan en el Programa son encabezadas por mujeres.	Mujeres	0	5.179	19.200	5.179

	C-1	3. 11.000 familias usuarias directas han recibido asistencia técnica y capacitación a través de concursos en prácticas sostenibles de manejo de RRNN y adaptación al cambio climático.	Familias	0	5.105	11.000	5.105
Resultado 2. Las comunidades reconocen los impactos del cambio climático y la necesidad de implementar medidas de resiliencia y adaptación al cambio climático.	C-1	2.1. 11 000 Familias adoptan variedades tradicionales de cultivo y técnicas agrícolas de adaptación al cambio climático.	Familia	0		11 000	
	C-1	2.2. 11.000 familias participantes incrementan el valor total de la producción y sus rendimientos.	Familia	0		11 000	
Resultado 3. Las comunidades tienen una mayor capacidad de resiliencia y adaptación al cambio climático.	C-1	3.1. 11.000 familias usuarias directas reducen en 20% pérdidas asociadas a fenómenos climáticos.	Familias	0		11 000	
Resultado 4. Planes Territoriales de Desarrollo Integral de los municipios integran planes de gestión de riesgos y adaptación al cambio climático.	C-1	4.1. Municipios incorporan en su planificación territorial medidas para la gestión de riesgos y adaptación al cambio climático.	Municipios	0		16	-
Resultado 5. Familias aumentan sus activos naturales y físicos para reducir los riesgos climáticos.	C-1	5.1. 11 000 Familias invierten en medidas para la reducción de riesgos y adaptación al cambio climático mediante concursos.	Familias	0	3.572	11.000	3.572
Resultado 6. Municipios invierten en gestión de riesgos, para reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.	C-1	6.1. 16 planes territoriales de desarrollo integral municipal con medidas para la gestión, reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.	Municipio	0	0	16	-

Resultado 7. Empresas comunitarias cuentan con capacidades empresariales y emprendimientos productivos y han incrementado sus activos e ingresos, compatible con las normas y uso de conservación de recursos naturales.	C-1	7.1. El 45% (539) Grupos de emprendimientos productivos exitosos con acceso regular a mercados.	Grupos de emprendimientos	0	35	539	
Resultado 1. Familias gestionan eficientemente sus ahorros	C-2	1. 100% de las familias beneficiarias ha mejorado el acceso a servicios financieros.	Familias	0	6.098	32.000	6.098
Producto 1.1. Autodiagnósticos elaborados.	C-1	1.1. 2.465 comunidades con autodiagnósticos elaborados.	Comunidades	0	1.858	2 465	1.858
Producto 1.2. Convocatorias comunitarias	C-1	1.2. 460 Grupos zonales (8 comunidades en promedio) que participan en concursos de manejo de RRNN.	Grupos	0	299	460	299
Producto 2.1. Personas de las comunidades están sensibilizadas en el tema de cambio climático.	C-1	2.1.1. 400 de personas (160 hombres y 240 mujeres) son sensibilizados en el tema de cambio climático.	Personas	0	186	400	186
Producto 3.1. Mapas parlantes incorporan el tema de gestión de riesgos.	C-1	3.2. 74 mapas parlantes con gestión de riesgos.	Mapa parlante	0	55	74	55
Producto 5.1 Área productiva conservada o restaurada	C-1	5.1. 6.000 has, son conservadas o restauradas a través de prácticas de conservación.	Hectáreas	0	2.086	6.000	2.086
Producto 1.1. Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro a nivel individual y grupos de ahorro	C-2	1.1.1. 32 000 personas (18000 mujeres y 14 000 jóvenes) obtienen cuentas de ahorro.	Personas	0		32000	5.490
	C-2	1.1.2. 2.134 Grupos constituidos (15 familias en promedio) con incentivos al ahorro.	Familias	0	316	1.067	316

Producto 1.2. Familias organizadas cuentan con crédito como instrumento de mayor inversión en sus negocios.	C-2	1.2.1 200 grupos (15 familias en promedio) obtienen un crédito para inversión en sus negocios.	Grupos	0	0	200	-
Producto 1.3. Familias cuentan con micro seguro para su protección.	C-2	1.3.1. 32.000 familias organizadas en grupo obtienen micro seguros de vida apoyados por el programa.	Familias	0	0	32.000	-

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

Evaluación General

Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
El Programa debe iniciar el trámite de enmienda de ampliación de plazo de cierre ante las instancias nacionales, para luego ser remitida al FIDA.	UEP	15-septiembre-17 (debe salir de ACCESOS hacia el MDRyT)
Se requiere sistematizar la información de resultados de efecto generada en los concursos y emprendimientos para los indicadores de segundo nivel del RIMS.	UEP-UOLs	30-Diciembre-17
El Programa debe generar involucramiento, de las empresas de servicios locales existentes y su fortalecimiento, para asegurar la sostenibilidad a largo plazo de los sistemas de riego que se vienen implementando y canalizar asistencia técnica especializada en micro riego para los técnicos del programa.	UOLs	Continuo
El Programa debe sistematizar y contabilizar aportes adicionales, concurrencias de asistencia técnica e inversiones, a través de un mejor registro de estas alianzas.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe implementar a la brevedad posible la propuesta consensuada del Componente 2 Inclusión financiera y protección, bajo el enfoque del ahorro y crédito condicionado.	UEP-UOLs	Inmediato.
Componente 1 (ACCESOS y ACCESOS/ASAP)		
Monitorear los efectos de los CIC en la mejora de las condiciones productivas y resiliencia de los sistemas productivos.; para lo cual el mapa parlante viene a ser una herramienta de contrastación.	UOLs Responsable S&E	Continuo
Mobilizar la gestión de conocimientos a través de rutas de aprendizaje e intercambios de experiencia por temáticas en gestión de RRNN y medidas de adaptación y cambio climático	UOLs Responsable de Planificación	Continuo
Establecer acciones de transferencia y fortalecimiento de capacidades a los gobiernos municipales sobre planificación territorial, medidas de gestión de riesgos, adaptación y servicios climáticos para replicar y escalar en las inversiones municipales, según sus territorios.	UOLs Responsable de Planificación	Continuo
Las UOL' deben efectuar una evaluación rigurosa de los diseños de aquellos emprendimientos que tienen infraestructura en sus propuestas; para cumplir adecuadamente con sus objetivos.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe buscar alternativas de solución a la baja oferta de servicios de A.T. especializada en la Región Amazónica, con instituciones locales, como IPHAE, CIPCA, FAO, FAN.	UEP-UOLs	Inmediato
Componente 2		
El Programa en base al acuerdo con el MDRyT, debe proceder a implementar la propuesta consensuada sobre el rediseño del Componente, para un arranque efectivo del componente y alcanzar el objetivo propuesto. Este acuerdo implica la modificación del reglamento de transferencia público – privado del Componente.	UEP-UOLs-FIDA	Inmediato
Los datos en el sistema de seguimiento y evaluación y los datos de las UOLs, sobre lo ejecutado hasta la fecha, en cuanto a ahorradores individuales y grupos de ahorro, no son consistentes; debiendo revisar y validar la información.	UEP-UOLs	31 de octubre

MARCHA DE LA EJECUCIÓN DEL PROGRAMA		
Medida convenida	Responsable	Fecha convenida
En gestión del conocimiento, es necesaria la difusión de experiencias exitosas que se han generado en el Programa, para que puedan ser replicados por otras comunidades. El Programa debe promover más espacios de intercambio de experiencias y ver opciones de diversificación para generar retornos económicos de corto plazo, en aquellas inversiones donde los resultados son de largo plazo (cultivos perennes: vid, durazno u otros.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa muestra debilidades en cuanto planificación, monitoreo, y seguimiento para lo cual debe implementar metodologías y herramientas para alimentar los indicadores de gestión, del marco lógico, RIMS y efectos e impactos del Programa. El programa debe implementar con urgencia un nuevo sistema de seguimiento y monitoreo basado en workflow para mejorar el control sobre el programa mismo.	UEP-UOLs	Inmediato
En seguimiento, monitoreo y reportes de datos de los componentes y subcomponentes, que hacen a los indicadores del Marco Lógico, RIMS, el Sistema de M&E muestra inconsistencias, debiendo el Programa en forma urgente debe ser eficiente en su manejo, accesibilidad, además de la oportuna alimentación de datos por las UOLs para la toma de decisiones oportunas por el Programa y disponibilidad de datos para las Misiones de Supervisión.	UEP-UOLs	Inmediato
El Programa debe profundizar cuales son los factores socio culturales que hacen a las brechas positivas y negativas para mejorar las actividades de fortalecimiento a mujeres y jóvenes y debe avanzar en la estrategia operativa de fortalecer las relaciones de complementariedad entre hombres y mujeres a través del enfoque de masculinidades	Responsable de Genero UOLs	Diciembre 2017
	Responsable	Fecha convenida
ASPECTOS FIDUCIARIOS		
La Oficina Nacional, debe instruir por escrito a las UOLs la descentralización administrativa de forma inmediata, asumiendo la responsabilidad en la contabilización de la información financiera en el sistema VISUAL.	UEP-UOLs	Inmediato
El equipo financiero nacional debe realizar visitas periódicas de supervisión a cada una de las UOLs con la finalidad de verificar en campo lo que establecen los informes de cierre de los emprendimientos.	UEP	Inmediato en forma planificada
Se reitera a las UOLs que cualquier modificación al Plan de Inversión aprobado, debe cumplir con lo establecido en el MOP (debe haber la solicitud y justificación de parte de los Grupos Usuarios, el Informe de Viabilidad Técnica y la autorización del Coordinador de la UOL).	UEP-UOLs	Inmediato
La UOLs de Cobija y Riberalta, deberán concluir el proceso de transición con la entrega y recepción de la documentación administrativa y técnica, debidamente firmada.	UEP-UOLs	Hasta el 8 de septiembre de 2017,
La UEP deberá preparar un informe de proyección de gastos, para la reasignación de fondos haciendo uso del rubro sin asignación, considerando la ampliación de un año, a través de una enmienda al convenio de financiación.	UEP	Inmediato
Concluir urgentemente el proceso de contratación de la Firma Auditora para examinar los EEEF 2016 y lograr remitir el informe de Auditoría al FIDA.	UEP	Hasta el 31 de octubre del 2017
La Misión ha tomado conocimiento de la modificación de salarios del Equipo del Programa. Por tanto, se solicita que la misma sea reconsiderada, para mantener y fortalecer el buen desempeño del Programa.	MDRyT - UEP	Inmediato
	Responsable	Fecha convenida
SOSTENIBILIDAD		
El Programa debe elaborar una propuesta de estrategia de salida considerando la ampliación de un año, que incorpore la sostenibilidad de las inversiones realizadas, el mismo debe contemplar los aspectos sociales, político institucionales, socioeconómicos, ambientales y climáticos en el área de intervención; articulado entre el MDRyT, FIDA y ACCESOS.	UEP-UOLs MDRyT - FIDA	Continuo
El Programa debe hacer un mayor esfuerzo con los GM para que puedan escalar las inversiones efectuadas y formen parte de las políticas y programas municipales.	UEP-UOLs	Inmediato
El MDRyT y el Programa deben compartir a otros programas similares, las metodologías y herramientas desarrolladas, para escalar el enfoque de desarrollo rural agropecuario con enfoque de adaptación al cambio climático.	UEP-UOLs	Inmediato

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

ACCESOS

		Período:			Acumulativo		Estimación	Avance
Subcomponente o Producto	Realizado	POA 2017	Realizado	%	Realizado	Por Ejecutar	Objetivo	%
MANEJO DE RECURSOS NATURALES, INVERSIÓN EN ACTIVOS Y EMPRENDIMIENTOS ECONÓMICOS								
-Convocatorias intercomunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales.								
Lanzamiento, difusión del proyecto y convenios /a	-	0	-	#DIV/0!	104	0	104	100%
Estudio de potenciales y nichos de mercado	12	22	20	91%	32	20	52	62%
Autodiagnósticos Comunitarios (mapas) /b	0	0	0	#DIV/0!	299	161	460	65%
Convocatorias Comunitarias (manejo de recursos naturales)	74	311	311	100%	953	-33	920	104%
Convocatorias Familiares Comunitarias	0	0	0	#DIV/0!	1599	866	2.465	65%
-Iniciativas productivas y emprendimientos económicos.								
Iniciativas Económicas Productivas de primer tramo	426	377	377	100%	1256	-61	1.195	105%
Iniciativas Económicas Productivas de segundo tramo	120	201	201	100%	398	-38	360	111%
Iniciativas Económicas Productivas de tercer tramo	35	69	69	100%	104	75	179	58%
-Fortalecimiento de capacidades.								
Capacitación en género a Asistentes Técnicos y Promotores	5	4	4	100%	21	15	36	58%
Promoción y difusión de saberes y experiencias	0	20	5	25%	15	45	60	25%
Intercambio de experiencias Nacional	28	50	40	80%	128	121	249	51%
Intercambio de experiencias Internacional	12	0	0	#DIV/0!	12	38	50	24%
Concurso a los mejores emprendimientos	5	1	6	600%	15	1	16	94%
Apoyo a Mujeres con Guarderías Comunes	0	1000	0	0%	0	5	5	0%
Personerías Jurídicas para emprendimientos	59	88		0%	59	316	375	16%

	exitosos								
	Promoción de emprendimientos en ferias para grupos del programa	5	6	6	100%	12	53	65	18%
	Promotores para promoción, apoyo y seguimiento	47	34	34	100%	161	-74	87	185%
	Servicios de Transferencia de conocimientos (Asistentes Visitantes)	0	200	0	0%	567	353	920	62%
	Fondos para Jurados Comunales	0	180	0	0%	1033	-113	920	112%
	Pasantes Universitarios /c	1	0	0	#DIV/0!	13	67	80	16%
	Consolidación de Organizaciones de la sociedad civil	0	0	0	#DIV/0!	0	52	52	0%
INCLUSIÓN FINANCIERA Y PROTECCIÓN									
	-Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil.								
	Estudio de cobertura financiera real	-	-	-	#DIV/0!	0	1	1	0%
	Incentivos a la ampliación de cobertura	-	-	-	#DIV/0!	0	8	8	0%
	Estudio sobre banca móvil	-	-	-	#DIV/0!	0	1	1	0%
	Piloto de innovación financiera en banca móvil	-	-	-	#DIV/0!	0	2	2	0%
	-Acceso a servicios financieros de ahorro y micro-seguros como instrumentos de protección para las familias y sus activos.								
	Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro /a	2.968	2.828		0%	2968	29032	32.000	9%
	Incentivo al ahorro individual de mujeres y jóvenes	2.968	2.828		0%	2968	29032	32.000	9%
	Incentivo a Grupos constituidos de ahorro /b	143	364		0%	143	1991	2.134	7%
	Microseguros fase 1 /c	-	-	-	#DIV/0!	-	32000	32.000	0%
	Microseguros fase 2 /d	-	-	-	#DIV/0!	-	22400	22.400	0%
	Microseguros fase 3 /e	-	11.200	-	0%	0	22400	22.400	0%
	Microseguros fase 4 /f	-	7.840	-	0%	0	15680	15.680	0%
	Formación financiera	2.968	2.828		0%	2.968	29032	32.000	9%
	-Acceso a crédito para actividades productivas								
	Capacitación y asesoramiento en créditos	3	1	0	0%	3	1	4	75%
GESTIÓN DEL PROGRAMA									
	Costos de Inversión								
	A. Vehículos, Equipos y Materiales								

Vehículos	-	-	-	#DIV/0!	5	1	6	83%
Muebles	-	-	-	#DIV/0!	45	-4	41	110%
Cámaras Filmadoras	-	-	-	#DIV/0!	2	2	4	50%
Equipos de Computación /a	-	-	-	#DIV/0!	46	-10	36	128%
Cámaras Fotográficas Digitales	-	-	-	#DIV/0!	10	2	12	83%
Fotocopiadoras	-	-	-	#DIV/0!	7	-1	6	117%
Materiales y Suministros	4	4	4	100%	16	4	20	80%
B. Seguimiento, Evaluación y Fortalecimiento de Recursos Humanos								
Estudio de Línea Base y RIMS	-	-	-	#DIV/0!	1	0	1	100%
Evaluación de Medio Término	1	-	-	#DIV/0!	1	0	1	100%
Evaluación de Impactos y Terminal del proyecto	-	-	-	#DIV/0!	0	1	1	0%
Auditorías Externas	1	1	-	0%	2	3	5	40%
Otras Consultorías Específicas	-	3	-	0%	0	12	12	0%
Rutas y pasantías para funcionarios del proyecto	-	-	-	#DIV/0!	0	40	40	0%
Talleres, eventos y sensibilización en género del Equipo del Proyecto	-	4	-	0%	0	18	18	0%
Talleres en género a personal del Proyecto y personal responsable del MPD y MDRyT	-	1	-	0%	0	1	1	0%
Costos Recurrentes								
A. Remuneraciones								
Coordinador del Proyecto	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Administrador Nacional	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Responsable de Seguimiento y Evaluación	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Responsable de Género	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Responsable de Comunicación y Sistematización	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Responsable de Microfinanzas y Microseguros	12	6	-	0%	36	6	42	86%
Asesor Legal	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Coordinadores Regionales	48	48	28	58%	172	68	240	72%
Administradores Regionales	48	48	28	58%	172	68	240	72%
Especialista de Proyectos	48	48	28	58%	172	68	240	72%
Facilitador de Proyectos por Subregión	60	60	32	53%	212	88	300	71%
Responsables Regionales de Microfinanzas y Microseguros	48	48	7	15%	151	-7	144	105%

Responsable de informática y apoyo de Seguimiento y Evaluación	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Contador	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Auxiliar Contable	12	12	7	58%	43	17	60	72%
Choferes promotores	84	84	7	8%	259	161	420	62%
Asistente de Coordinación	12	24	7	29%	43	77	120	36%
B. Costos de Mantenimiento								
Costos operativos de mantenimiento	1	1	0,7	70%	3,7	1,3	5	74%

ACCESOS/ASAP

COMPONENTE /INDICADOR	Meta APRASAIL	2017		Total ejecucion Acumulada 30 junio 2017	Saldo Por Ejecutar	Porcentaje de Ejecucion
		PROG.	EJEC.			
COMPONENTE 1: Desarrollo de capacidades para la Adaptación Comunitaria	359	331	82	106	253	30%
A Diagnóstico del Estado de situación de los sistemas de información agroclimática	1	0	0	1	0	100%
B Georeferenciación e inclusión de información agroclimática	1	0	0	1	0	100%
C. Gestión de Conocimientos	240	228	82	90	150	38%
Sub Actividad 1. Gestión de Conocimientos (Inventariado y documentación de buenas prácticas locales (tradicionales e innovadoras)	3	1	0	2	1	67%
Inventariado y documentación de buenas practicas	2	0		2	0	100%
Impresión de materiales de buenas practicas	1	1		0	1	0%
Sub Actividad 1 Cursos de Formación	13	5	2	8	5	62%
Curso de formación 20 promotores (ASAP, CC, concursos, planificación)	3	1	1	3	0	100%
Cursos de formación para 150 técnicos (ASAP, CC, concursos, planificación)	5	1	1	4	1	80%
Cursos de formación para 100 otros actores locales (planificación)	2	2	0	0	2	0%
Mecanismo de Formación	3	1		1	2	33%
Sub Actividad 3 Giras de intercambio	220	220	80	80	140	36%

Giras y pasantías de intercambio nacional	200	200	80	80	120	40%
Giras de intercambio internacional	20	20	0	0	20	0%
Sub Actividad 4 Talleres de sistematización PREVAL	4	2	0	0	4	0%
Talleres de sistematización PREVAL	3	1	0	0	3	0%
Sistematización de resultados ASAP	1	1	0	0	1	0%
D Comunicación para el Desarrollo	9	4	0	4	5	44%
Diagnóstico rápido de comunicación	1	0	0	0	1	0%
Desarrollo y difusión de productos de comunicación e información	4	2	0	3	1	75%
Posicionamiento ASAP- ACCESOS	4	2	0	1	3	25%
E. Otros iniciativas intergeneracionales y de género	59	49	0	10	49	17%
Iniciativa intergeneracional y de género sobre saberes tradicionalmente utilizados para la previsión de tiempo	29	19	0	10	19	34%
Iniciativa de experiencias de adaptación de cambio climático Intermunicipal entre Unidades Educativas	30	30	0	0	30	0%
F Planificación de adaptación de cambio climático	49	50	0	0	49	0%
Inclusión de datos con fines de planificación a los mapas parlantes geo-referenciados a nivel municipal	1	10	0	0	1	0%
Talleres de planificación	3	10	0	0	3	0%
Asistencia técnica y seguimiento actividades de planificación a Municipios (Capacitación y material)	15	10	0	0	15	0%
Diseño de documento final- Planes de gestión de riesgos y adaptación	15	10	0	0	15	0%
Proceso de validación de planificación	15	10	0	0	15	0%
COMPONENTE 2: Gestión de Riesgos Climáticos (Inversión de Reducción de Riesgos Climáticos)	422	155	110	309	113	73%
A. Desarrollo de iniciativas e inversiones de adaptación y reducción de riesgos climáticos	75	0	0	50	25	67%
1. Talleres de lanzamiento y de socialización a nivel Municipal	15	0	0	15	0	100%
2. Talleres de conformación de grupos zonales (3 por municipio)	45	0	0	20	25	44%
3. Convocatorias de concursos de Planificación (premio)	15	0	0	15	0	100%
4. Convocatorias de grupos zonales (74 grupos zonales de 20 comunidades en promedio)	302	149	110	245	57	81%
Concurso de diversificación y promoción de la agro-biodiversidad local	74	44	44	74	0	100%
Conservación, restauración y gestión adaptativa del suelo y la cubierta vegetal de los sistemas agroecológicos	16	8	8	16	0	100%

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión - Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017

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

Conservación, regulación aprovisionamiento y uso eficiente del recurso agua	26	13	13	26	0	100%
Diseño e instalación de infraestructura de adaptación al cambio climático	32	16	16	32	0	100%
Convocatoria específica para mujeres y jóvenes	74	44	28	58	16	78%
Promotores para generación demanda y seguimiento	80	24	1	39	41	49%
5. Convocatoria via propuestas: promoción de infraestructura resiliente al cambio climático	45	6	0	14	31	31%
Diseño de propuesta (Estudios de Diseño técnico de Preinversión)	15	4	0	14	1	93%
Ejecución via propuestas: promoción de infraestructura resiliente al cambio climático	15	1	0	0	15	0%
Asistencia técnica Supervisión a las Construcciones y mejoras de bienes de dominio público	15	1	0	0	15	0%

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

Cuadro 5A: Ejecución financiera por financiador al 30 de junio 2017

PROGRAMA ACCESOS			
(Expresado en Dolares)			
Fuente de Financiamiento	Estimado (Diseño)	Ejecutado Acumulado	% Acumulado
FONDO FIDA PRÉSTAMO 858-BO	18.000	9.546	53%
FONDO FIDUCIARIO PRÉSTAMO E-7-BO	14.998	7.015	47%
CONTRAPARTE NACIONAL TGN	6.782	3.380	50%
BENEFICIARIOS	5.845	2.975	51%
TOTAL	45.625	22.916	50%

PROGRAMA ACCESOS ASAP			
(Expresado en Dolares)			
Fuente de Financiamiento	Estimado (Diseño)	Ejecutado Acumulado	% Acumulado
FONDOS DONACIÓN ASAP No. 2000000391	10.000	3.028	30%
CONTRAPARTE NACIONAL TGN	1.812	552	30%
BENEFICIARIOS	431	487	113%
GAM	1.112	340	31%
TOTAL	13.355	4.407	33%

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión - Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017

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

Cuadro 5B: Ejecución financiera por financiador y componente (en miles de USD) al 30 de junio 2017

PROGRAMA ACCESOS-ASAP																						
Cuadro 5B: Ejecución financiera por financiador y componente (en miles de USD)																						
Al 30 DE JUNIO 2017																						
CODIGO	COMPONENTE Y SUBCOMPONENTE	Préstamo FIDA 858-BO			Fondo Fiduciario E-7-BO			Donación ASAP- FIDA			Gobierno Nacional/ACCESOS			Beneficiarios/Accesos			GAM			Total		
		Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1.	Manejo de los Recursos Naturales	9.894	6.615	67%	14.842	6.974	47%	0	0	0%	4.719	2.480	53%	4.993	2.975	60%	0	0	0%	34.448	19.044	55%
1.1	Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales	9.150	6.399	70%	44	0	0%	0	0	0%	1.751	2.473	141%	1.830	1.279	70%	0	0	0%	12.775	10.151	79%
1.2	Iniciativas productivas y emprendimientos economicos	0	0	0%	11.707	5.496	47%	0	0	0%	2.230	0	0%	2.905	1.655	57%	0	0	0%	16.842	7.151	42%
1.3	Fortalecimiento de capacidades	744	216	29%	3.091	1.478	48%	0	0	0%	738	7	1%	258	41	16%	0	0	0%	4.831	1.742	36%
2.	Inclusión Financiera y Protección	4.516	368	8%	0	0	0%	0	0	0%	938	33	4%	840	0	0%	0	0	0%	6.294	401	6%
2.1	Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación de banca móvil	212	0	0%	0	0	0%	0%	0%	0%	40	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	252	0	0%
2.1	Accesos a servicios financieros de ahorro y micro-seguros como instrumentos de protección para las familias y sus activos	4.251	310	7%	0	0	0%	0%	0%	0%	888	23	3%	840	0	0%	0	0	0%	5.979	333	6%
2.3	Acceso a micro-credito para actividades productivas	53	58	109%	0	0	0%	0%	0%	0%	10	10	100%	0	0	0%	0	0	0%	63	68	107%
3.	Gestión del Programa	3.590	2.563	71%	156	40	26%	1.717	473	28%	1.347	916	68%	12	0	0%	0	0	0%	6.822	3.992	59%
4.	Desarrollo de Capacidades para la Adaptación Comunitaria	0	0	0%	0	0	0%	933	197	21%	178	0	0%	27	0	0%	0	0	0%	1.137	197	17%
4.1	Diagnóstico situación y asistencia técnica	0	0	0%	0	0	0%	126	80	63%	24	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	150	80	53%
4.2	Geo-referenciación e inclusion información agroclimática	0	0	0%	0	0	0%	21	8	36%	4	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	25	8	30%
4.3	Gestión de Conocimiento	0	0	0%	0	0	0%	329	13	17%	63	0	0%	27	0	0%	0	0	0%	419	13	3%
4.4	Comunicación para desarrollo	0	0	0%	0	0	0%	251	30	12%	48	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	299	30	10%
4.5	Otros iniciativas intergeneracionales y de genero	0	0	0%	0	0	0%	52	14	27%	10	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	62	14	23%
4.6	Planificación de adaptación de cambio climático	0	0	0%	0	0	0%	154	53	34%	29	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	183	53	29%
5.	Gestión de Riesgos Climáticos	0	0	0%	0	0	0%	7.350	2.358	32%	1.412	503	36%	404	487	120%	1.112	340	31%	10.278	3.688	36%
5.1	Desarrollo de Iniciativas e inversiones de adaptación y reducción de riesgos	0	0	0%	0	0	0%	225	50	22%	42	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	267	50	19%
5.2	Convocatorias Grupos Zonales	0	0	0%	0	0	0%	3.550	1.943	55%	689	503	73%	404	487	120%	0	0	0%	4.643	2.933	63%
5.3	Convocatorias via propuest, promocion de infraestructura resiliente al cambio climático	0	0	0%	0	0	0%	3.576	365	10%	681	0	0%	0	0	0%	1.112	340	31%	5.369	705	13%
	GRAN TOTAL	18.000	9.546	53%	14.998	7.015	47%	10.000	3.028	30%	8.594	3.932	46%	6.276	3.462	55%	1.112	340	31%	58.980	27.322	46%

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión - Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017

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

PROGRAMA ACCESOS																
(Expresado en Dolares)																
CODIGO	COMPONENTE Y SUBCOMPONENTE	Préstamo FIDA 858-BO			Fondo Fiduciario E-7-BO			Gobierno NacionalITGN			Beneficiarios			Total		
		Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1.	Manejo de los Recursos Naturales	9.894	6.615	67%	14.842	6.974	47%	4.719	2.480	53%	4.993	2.975	60%	34.448	19.044	55%
1.1	Convocatorias inter-comunitarias para la gestión sostenible de los recursos naturales	9.150	6.399	70%	44		0%	1.751	2.473	141%	1.830	1.279	70%	12.775	10.151	79%
1.2	Iniciativas productivas y emprendimientos económicos	0	0	0%	11.707	5.496	47%	2.230		0%	2.905	1.655	57%	16.842	7.151	42%
1.3	Fortalecimiento de capacidades	744	216	29%	3.091	1.478	48%	738	7	1%	258	41	16%	4.831	1.742	36%
2.	Inclusión Financiera y Protección	4.516	368	8%	0	0	0%	938	33	4%	840	0	0%	6.294	401	6%
2.1	Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación de banca móvil	212	0	0%	0	0	0%	40	0	0%	0	0	0%	252	0	0%
2.1	Accesos a servicios financieros de ahorro y micro-seguros como instrumentos de protección para las familias y sus activos	4.251	310	7%	0	0	0%	888	23	3%	840	0	0%	5.979	333	6%
2.3	Acceso a micro-credito para actividades productivas	53	58	109%	0	0	0%	10	10	100%	0	0	0%	63	68	107%
3.	Gestión del Programa	3.590	2.563	71%	156	40	26%	1.125	867	77%	12	0	0%	4.883	3.470	71%
	GRAN TOTAL	18.000	9.546	53%	14.998	7.015	47%	6.782	3.380	50%	5.845	2.975	51%	45.625	22.915	50%

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión - Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017

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

PROGRAMA ASAP																
(Expresado en Dolares)																
CODIGO	COMPONENTE Y SUBCOMPONENTE	Préstamo FIDA			Gobierno Nacional			Beneficiarios			GAM			Total		
		Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%	Estimado	Ejecutado	%
1.	Desarrollo de Capacidades para la Adaptación Comunitaria	933	197	21%	178	0	0%	27	0	0%	0	0		1.137	197	17%
1.1	Diagnóstico situación y asistencia técnica	126	80	63%	24	0		0	0		0	0		150	80	53%
1.2	Geo-referenciación e inclusión información agroclimática	21	8	36%	4	0		0	0		0	0		25	8	30%
1.3	Gestión de Conocimiento	329	13	17%	63	0		27	0		0	0		419	13	14%
1.4	Comunicación para desarrollo	251	30	12%	48	0		0	0		0	0		299	30	10%
1.5	Otros iniciativas intergeneracionales y de género	52	14	27%	10	0		0	0		0	0		62	14	23%
1.6	Planificación de adaptación de cambio climático	154	53	34%	29	0		0	0		0	0		183	53	29%
2.	Gestión de Riesgos Climáticos	7.350	2.358	32%	1.412	503	36%	404	487	120%	1.112	340	31%	10.278	3.688	36%
2.1	Desarrollo de Iniciativas e inversiones de adaptación y reducción de riesgos	225	50	22%	42	0	0%	0	0	0%				267	50	19%
2.2	Convocatorias Grupos Zonales	3.550	1.943	55%	689	503	73%	404	487	120%				4.643	2.933	63%
2.3	Convocatorias vía propuesta, promoción de infraestructura resiliente al cambio climático	3.576	365	10%	681		0%	0	0	0%	1.112	340	31%	5.369	705	13%
3.	Gestión del Programa	1.717	473	28%	222	49	22%		0					1.939	521	27%
	GRAN TOTAL	10.000	3.028	30%	1.811	552	30%	431	487	113%	1.112	340	31%	13.355	4.407	33%

Cuadro 5C: Desembolsos con cargo al préstamo del FIDA (DEG) al 30 de junio 2017

PROGRAMA ACCESOS					
FONDO FIDUCIARIO E-7-BO (EUROS)					
Categoría	Descripción de la categoría	PRESTAMO No. ESPAÑA E-7 BO			
		Asignación original	Desembolsos	Saldo	%
121854	TRANSFERENCIAS	7.950.000,00	5.368.192,08	2.581.807,92	68%
121855	CAPACITACION	2.080.000,00	388.429,60	1.691.570,40	19%
121856	CONSULTORIAS Y SERVICIOS PROFESIONALES	40.000,00	45.736,54	-5.736,54	114%
121857	VEHICULOS Y EQUIPOS	10.000,00	34.052,58	-24.052,58	341%
	SIN ASIGNACION	1.120.000,00	0,00	1.120.000,00	0%
	ASIGNACIÓN AUTORIZADA		1.104.728,24	-1.104.728,24	0%
	TOTAL	11.200.000,00	6.941.139,04	4.258.860,96	62%

PROGRAMA ACCESOS					
FONDO FIDA I-858- BO (DEG)					
Categoría	Descripción de la categoría	PRESTAMO No. FIDA I-858-BO			
		Asignación original	Desembolsos	Saldo	%
121848	TRANSFERENCIAS	7.620.000,00	4.383.894,59	3.236.105,41	58%
121849	CAPACITACION	440.000,00	347.632,19	92.367,81	79%
121850	CONSULTORIAS Y SERVICIOS PROFESIONALES	450.000,00	97.765,50	352.234,50	22%
181851	VEHICULOS Y EQUIPOS	440.000,00	218.294,19	221.705,81	50%
181852	COSTOS OPERATIVOS	1.490.000,00	1.008.014,16	481.985,84	68%
121853	SIN ASIGNACION	1.160.000,00		1.160.000,00	0%
	ASIGNACIÓN AUTORIZADA		1.171.557,52	-1.171.557,52	
	TOTAL	11.600.000,00	7.227.158,15	4.372.841,85	62%

PROGRAMA ACCESOS ASAP					
DONACION 2000000391 (DEG)					
Categoría	Descripción de la categoría	DONACION No. 2000000391			
		Asignación original	Desembolsos	Saldo	%
200003	OBRAS CIVILES	1.640.000,00	0,00	1.640.000,00	0%
200008	CONSULTORIAS	820.000,00	47.516,76	772.483,24	6%
200011	EQUIPOS Y MATERIALES	180.000,00	75.505,96	104.494,04	42%
200012	TRANSFERENCIAS	1.670.000,00	866.254,47	803.745,53	52%
200016	COSTOS OPERATIVOS	260.000,00	147.070,08	112.929,92	57%
200018	SALARIOS Y VIATICOS	330.000,00	31.016,78	298.983,22	9%
200019	CAPACITACION	950.000,00	28.959,52	921.040,48	3%
270001	ASIGNACION AUTORIZADA	0,00	887.832,60	-887.832,60	0%
290001	NO ASIGNADO	650.000,00	0,00	650.000,00	0%
	TOTAL	6.500.000,00	2.084.156,17	4.415.843,83	32%

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





REVISIÓN DE MUESTRA DE GASTOS PROYECTO ACCESOS - ACCESOS ASSAP
PERIODO DE 1 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2016

ORDEN	NÚMERO COMPROBA	CONCEPTO	MONTO	NÚMERO DE PRÉSTAMO	OBSERVACIONES
1	2 2-000092	INFORME DESC. MDE FONDOS ENTREGADOS PARA CONCURSO INTERCOMUNAL E INTERFAMILIAR MUNICIPIO PORVENIR SEGÚN DOCUMENTACIÓN ADJUNTA	108.907,50	PRÉSTAMO FIDA	las firmas de responsabilidad, el check list marca información parcial por lo tanto la información de respaldo es incompleta falta: (i) Carta de descargo de recursos, (ii) Comprobante de ingreso de la transferencia de recursos C-31 remitido a la UOL, (iii) Fotocopia del cheque, (iv) Planilla original de descargo de Fondos CIC. Además los valores de los cheques por Servicios Manuales por la participación en el concurso, Servicios manuales por Participación en Concurso Interfamiliar, Jurados Comunales, no concuerdan con los valores del monto indicado en el Recibo de Egreso, Liquidado a
2	22 2-000099	INFORME C-31 - 1262 PAGO DEL 30% FORTALECIMIENTO AL SISTEMA DE COMERCIALIZACIÓN DE ASAJ MAJO Y SUS	20.400,00	PRÉSTAMO FIDA	Sin novedad
3	7 2-000198	C31-1022 PAGO A LA SRA. SEBE CAMACHO, POR LOS SERVICIOS PRESTADOS EN 10 GUARDERÍAS (UNIDAD DE GÉNERO) LLEVADOS A CABO EN EL MUNICIPIO DE CARACOLLO COMUNIDAD VILLA VINTO DE ACUERDO A DCTOS DE DESCARGO	869,00	PRÉSTAMO FIDA	Sin novedad
4	36 2 -000414	INFORME C31-1367 PAGO TERCER PRODUCTO SISTEMATIZACIÓN DE INFORMACIÓN GRUPOS USUARIOS EN LA UNIDAD OPERATIVA LOCAL SUCRE SEGÚN INFORME ADJUNTO	8.750,00	PRÉSTAMO FIDA	Sin novedad
5	6-2-000193	PAGO TRANSMISIÓN MEDIO TELEVISIVO RTP DIFUSIÓN DE SPOT DE LA SEGUNDA FERIA NACIONAL DE EMPRENDIMIENTOS ECONÓMICOS PRODUCTIVOS EXITOSOS ACCESOS 2016 POR BS. 11.250	11.250	PRÉSTAMO FIDA	Adjuntar algún reporte de monitoreo de medios que de cuenta que los spots fueron transmitidos en los horarios y programas acordados
6	3-2-000187	C31-1493 REGISTRO PAGO DE ADQUISICIÓN DE BOLSAS ECOLÓGICAS SERIGRAFIADAS CON DISEÑO INSTITUCIONAL SEGÚN DOCUMENTACIÓN ADJUNTA DE RESPALDO	16.020	PRESTAMO FIDA	Importante se adjunte un informe de evaluación de la cotización donde se evidencie el cumplimiento de especificaciones técnicas con lo cual se preparará la notificación de adjudicación.
			166.196,50		

SEGUIMIENTO A AUDITORÍA ACCESOS - 2015

OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN DE AUDITORÍA	ESTADO DE LA RECOMENDACIÓN Al 30 de Junio 2017
1. Falta de firmas en los comprobantes de contabilidad	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales, instruya a la Unidad Administrativa de la entidad, evidenciar la rúbrica de las responsabilidades de emisión, aprobación, autorización; asimismo verifique que los documentos que correspondan y formen parte de los comprobantes de contabilidad se encuentran firmados por los responsables para posterior archivo	Parcialmente Cumplida. Durante la Misión de Supervisión se revisó algunos Comprobantes de Contabilidad año 2017 emitidos por el sistema SIGEP y están debidamente y completamente legalizados; Sin embargo los comprobantes de contabilidad del sistema VISUAL falta complementar las firmas de responsabilidad.
2. Inexistencia de documentación de respaldo en los comprobantes de contabilidad de consultores de línea.	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales instruya mediante memorándum a la Unidad Administrativa implementar mecanismos de supervisión efectivos, con la finalidad de que las transacciones y operaciones que realiza la entidad estén correctamente registrados con documentos que respalda los comprobantes de pago.	Cumplida
3. Documentación adjunta a los C-31 sin foliar en forma correlativa	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales, se instruya mediante memorándum al responsable de procesos de contratación verificar la documentación de respaldo, asimismo tiene la obligación de ordenar, y foliar en forma adecuada correlativa los documentos de los procesos de contratación de bienes y servicios, los mismos deben ser archivados en su integridad y no exista pérdida o sustracción de los documentos.	No cumplida El Programa está en proceso de contratación del servicio de empastado para los archivos 2013 al 2015 El archivo 2016 se procederá con el empastado una vez que concluya el examen de auditoria.
4. Retraso en la presentación de informes en la Unidades Operativas	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales ,instruya al responsable de la Unidad Técnica y Coordinadores de las Unidades Operativas Locales realizar el seguimiento oportuno en la presentación oportuna de los informes de los Asistentes Técnicos que corresponde a los Emprendimientos Económicos Productivos	Parcialmente cumplida. El Programa aún no ha logrado superar esta observación al 100%.
5. Inconsistencia de fechas en compras menores	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el territorio del estado Plurinacional de Bolivia Accesos, a la Unidad Administrativa ejercer mayor control de los Procesos de Contratación, siguiendo una secuencia cronológica en las fechas.	Cumplida

6. Observación de los Documentos de Respaldo	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el territorio del estado Plurinacional de Bolivia "Accesos" instruya: a) A través de la Unidad Administrativa, instruya mediante memorándum a los Coordinadores de las Unidades Operativas Locales de Patacamayo, Sucre, Camargo, Riberalta, revisar en forma oportuna la documentación de descargo de los Emprendimientos Económicos Productivos cuenten con la suficiente documentación de respaldo mismas que respaldan a los comprobantes de pago e informar inmediatamente de las observaciones	Parcialmente cumplida, en la revisión de algunos comprobantes contables todavía se evidencia la falta de documentos de respaldo.
7. Cuentas por cobrar a corto plazo	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el territorio del estado Plurinacional de Bolivia "Accesos" a) A la Unidad Administrativa, proceda al cobro del saldo al personal citado en el cuadro precedente de la cuenta "Cuentas por Cobrar a Corto Plazo" de la gestión anterior.	Cumplida
8. Cuentas por Pagar a corto plazo pendientes de pago desde gestiones anteriores	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el territorio del estado Plurinacional de Bolivia "Accesos" A la Unidad Administrativa se proceda al cierre de dichas cuentas por pagar de manera que los Estados Financieros expongan saldos adecuados y consistentes en cuanto a las operaciones realizadas.	Cumplida
9. Deficiencias en la asignación de activos fijos UOL Riberalta	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales a través de la Unidad Ejecutora del Programa ACCESOS, se instruya mediante memorándum a la Unidad Administrativa implementar mecanismos de supervisión efectivos, con la finalidad de que los activos estén correctamente registrados y documentados.	Cumplida
10. Falta de Reglamentos específicos, procedimientos y políticas para la administración de personal.	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el territorio del estado Plurinacional de Bolivia "Accesos" instruir: a) A la Unidad Administrativa del Programa, en coordinación con la Unidad de Planificación del Ministerio de Desarrollo Rural de Tierras, efectúen la elaboración del Reglamento Específico y Procedimientos del Programa ACCESOS, en función a sus actividades y naturaleza del programa, para la correcta administración de los recursos a utilizar en las diferentes unidades, una vez aprobado el mencionado reglamento se efectúe las gestiones para su compatibilidad y aprobación por las autoridades competentes de acuerdo a la Estructura Organizativa de la entidad, y posteriormente proceda a su difusión para su implementación en el Programa.	No cumplida, La Administradora Nacional manifiesta que el Programa se rige a los Reglamentos específicos del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras por ser cabeza de sector.

OBSERVACIÓN	SEGUIMIENTO AUDITORÍA 2015	COMENTARIOS DEL PROYECTO
11. Falta de firmas en los comprobantes de contabilidad	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales, a través de la Unidad Ejecutora del Programa ASAP, instruya a la Unidad de Administración de la entidad, evidenciar la rúbrica de los responsables de emisión, aprobación, y autorización; asimismo verifique que los documentos que correspondan y formen parte de los comprobantes de contabilidad se encuentran firmados por los responsables para posterior archivo.	Parcialmente Cumplida. Durante la Misión de Supervisión se revisó algunos Comprobantes de Contabilidad año 2017 emitidos por el sistema SIGEP y están debidamente y completamente legalizados; Sin embargo los comprobantes de contabilidad del sistema VISUAL falta complementar las firmas de responsabilidad.
12. Inexistencia de documentación de respaldo en los comprobantes de contabilidad de consultores de línea.	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales a través de la Unidad Ejecutora del Programa ASAP, instruya a la Unidad de Administración de la entidad implementar mecanismos de supervisión efectivos, con la finalidad de que las transacciones y operaciones que realiza la entidad estén correctamente registrados y documentados.	Cumplida
13. Documentación adjunta a los C-31 sin foliar en forma correlativa	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales, se instruya mediante memorándum al responsable de procesos de contratación verificar la documentación de respaldo, asimismo tiene la obligación de ordenar, y foliar en forma adecuada correlativa los documentos de los procesos de contratación de bienes y servicios, los mismos deben ser archivados en su integridad y no exista pérdida o sustracción de los documentos.	No cumplida El Programa está en proceso de contratación del servicio de empastado para los archivos 2013 al 2015 El archivo 2016 se procederá con el empastado una vez que concluya el examen de auditoría.
14. Baja ejecución presupuestaria POA 2015 Programa ASAP	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia "Accesos" y Programa de Adaptación para la Agrícola en Pequeña Escala "ASAP", instruir: a) A la Unidad Administrativa, esta a su vez instruya al Coordinador del Programa ASAP, priorizar en su integridad el cumplimiento de los objetivos y metas señaladas en el 2015 b) A la unidad Administrativa, este a su vez instruya al Coordinador del Programa ASAP, en base a los objetivos y metas del POA 2015 coordinen con la Unidad de Planificación del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras, priorizar y efectuar seguimiento de los objetivos y metas del POA 2015 en su integridad y emitir informes semestrales y anuales en su oportunidad.	Cumplida
15. Cronograma establecido en los Procesos de Contratación SICOES	Se recomienda al Coordinador General del Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales, en el marco del Convenio de Financiación, en lo posterior a efectos de cumplir con plazos establecidos para el envío de los formularios SICOES, implantar procesos de coordinación entre unidades administrativas y operativas de procesos de contratación y cumplimiento del contrato.	No cumplida

Evaluación de la gestión financiera durante la supervisión – Cuestionario de orientación^{4,5}

País: Bolivia	Número del préstamo/donación: 858-BO y E-7-BO
Nombre del proyecto: Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia (ACCESOS)	
Organismo de ejecución: Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT)	GPP: A. Hameleers
Oficial de finanzas/EGF encargado del examen: Janeth Gamboa	Fecha del examen: Agosto /2017

Tema		Calificación del riesgo E/M/B	Cuestiones/ Observaciones/ Recomendaciones
A. Riesgos inherentes			
B. Riesgos controlables			
1. Organización y dotación de personal			
a.	Idoneidad de la estructura orgánica para satisfacer las necesidades funcionales del proyecto	B	La estructura organizativa de ACCESOS es la adecuada para las actividades del Programa, la misma que ha sido aprobado en el Manual de Operaciones con Resolución Ministerial.
b.	Existencia de descripciones claras de los puestos de trabajo de los cargos clave del proyecto, comprendidos los fiduciarios	B	Se cuenta con descripción de los puestos de trabajo en los Términos de Referencia
c.	Idoneidad del personal encargado de la gestión financiera del proyecto (cantidad y competencias), acorde con las necesidades funcionales del proyecto	B	El programa ha realizado la convocatoria pública del personal administrativo del Programa, el mismo cuenta con la idoneidad, competencias.
d.	Existencia e idoneidad de manuales y guías de actuación destinados al personal	B	El programa tiene un MOP que cuenta con el aval del FIDA y ha sido aprobado con Resolución Ministerial. Los manuales y reglamentos que utiliza el Programa ACCESOS como guías de actuación para el personal son los emitidos por el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras como ente ejecutor del Programa
e.	Existencia de un sistema de evaluación basado en el desempeño y realización puntual de la evaluación del desempeño de todo el personal	B	La evaluación de desempeño del personal se lo realiza a través de una empresa independiente. Dicha evaluación se la realiza tomando en cuenta cumplimiento de metas de acuerdo al POA anual, términos de referencia, factores personales y otros. En diciembre de 2016 se ha llevado a cabo la primera evaluación de desempeño, con cuyos resultados se ha procedido a la renovación de contratos por un año adicional conforme normativa nacional

⁴ Este cuestionario debe utilizarse como orientación y apoyo de la sinopsis de la evaluación del riesgo fiduciario del proyecto durante la supervisión. Debe cumplimentarse durante la misión.

⁵ Deben incluirse las conclusiones pertinentes de los informes de supervisión y sobre la marcha de los proyectos, las visitas sobre el terreno y las constataciones del informe de auditoría.

f.	Idoneidad de la cobertura del seguro médico de todo el personal (si procede)	M	EL Programa ACCESOS cuenta con la cobertura de seguros de accidentes de personal con una vigencia desde el 01/07/2017 al 01/07/2018 Quedando pendiente la contratación de la cobertura de seguro médico el mismo que se encuentra rechazado por el MDRYT
g.	Pago puntual de las cotizaciones a la seguridad social (si procede)		N/A
h.	Personal correctamente informado de la política nacional y del FIDA acerca de la anticorrupción y de con quién ponerse en contacto al respecto	B	El personal conoce sus derechos y fue informado oportunamente
2. Presupuestación			
a.	Preparación y aprobación puntuales del plan operativo anual (POA)	B	El POA se preparó y se presentó el 26 de agosto del 2016, el mismo que está sujeto a aprobación del Ministerio de Economía y Finanzas y del Vice ministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo. El POA definitivo y aprobado por MEFP se presentó al FIDA el 14 de marzo 2017.
b.	Concordancia del POA con las categorías de gastos del Apéndice 2 del convenio de financiación	B	Existe coherencia
c.	Se han determinado las fuentes de financiación y los organismos de ejecución de cada categoría del POA	B	En cada una de las actividades del POA se contempla la fuente de financiamiento y los organismos de ejecución
d.	Se han determinado las vinculaciones entre el POA y el plan de adquisiciones y contrataciones (en lo tocante al cálculo de los costos y las actividades). Contrólense las premisas en que se basan las estimaciones de los costos, así como los artículos de valor elevado	B	EL POA del Programa ACCESOS y el plan de adquisiciones cuentan con las vinculaciones tomando en cuenta el cálculo de los costos y actividades
3. Flujos de fondos y desembolsos/retiro de fondos			
a.	Puntualidad en el desembolso de los fondos por las diversas fuentes (y de la financiación de cofinanciadores, si procede)	B	Los desembolsos de los fondos se han recibido con la oportunidad del caso
b.	Puntualidad en el desembolso de los fondos de contrapartida	B	El Programa cuenta con recursos de contrapartida mediante la asignación presupuestaria anula. Además ha firmado Convenios con Municipios y Gobernaciones donde se comprometen los recursos de aporte nacional para cofinanciar las actividades en terreno
c.	Eficiencia de los canales de financiación. Puntualidad y trazabilidad de los flujos de fondos	B	Se cumple
d.	Eficiencia de los canales de financiación de las líneas de crédito. Puntualidad y trazabilidad de los flujos de fondos, si procede		N/A

e.	Gestión de la(s) cuenta(s) especial(es) o cuenta(s) designada(s), desembolsos		
	i) Idoneidad de la asignación autorizada para asegurar la fluidez del flujo de fondos	B	Los fondos del anticipo de la cuenta especial son suficientes para las actividades de implementación
	ii) Corrección de los métodos empleados para hacer los desembolsos	B	El método utilizado para los desembolsos es correspondiente
	iii) Idoneidad del respaldo documental de las declaraciones de gastos, reembolsos, pagos directos y compromisos especiales.(Consúltase el apéndice IV y complétese, reflejando las conclusiones en la calificación.)	B	Los Documentos de respaldo de las declaraciones de gasto son idóneos
	iv) Preparación puntual y exactitud de las solicitudes de retiro de fondos	B	Las solicitudes de desembolsos se han preparado oportunamente y con exactitud. El proyecto ha mantenido niveles aceptables de liquidez. A la fecha el programa se encuentra preparando una nueva reposición de fondos por el período 1 de enero al 30 de junio 2017.
	v) Autorización de las solicitudes de retiro de fondos	B	Se cumple
	vi) Situación de los fondos retirados de la cuenta especial para cubrir gastos cuya reposición todavía no se ha solicitado (señalación de casos antiguos)		N/A
	vii) Regularidad del monitoreo de la(s) cuenta(s) especial(es)/designada(s) y las conciliaciones mensuales firmadas por el gerente del proyecto. Examinense y evalúense las conciliaciones	B	Se hace conciliaciones mensuales de las cuentas
	viii) Comparación de lo desembolsado con el POA y análisis de si la tasa de desembolso es satisfactoria habida cuenta del tiempo de ejecución restante. Formúlense observaciones, si procede	B	La ejecución es acorde entre lo programado y lo ejecutado
	ix) Recuperación de los saldos de la(s) cuenta(s) especial(es) dentro del cierre del préstamo		N/A
4. Controles internos			
a.	Separación de funciones. ¿Desempeñan diferentes unidades o personas las siguientes responsabilidades operativas: i) la autorización de una transacción; ii) la ejecución de una transacción; iii) el registro de la transacción, y iv) la custodia de los bienes objeto de la transacción	B	Existe una adecuada separación de funciones en las diferentes unidades del Programa ACCESOS

b.	La claridad y la idoneidad de los procesos de decisión y la secuencia de sucesos de las funciones de control en la ejecución del proyecto se reflejan en el manual financiero (o su equivalente)	B	Está contemplado en el manual de funciones
c.	Observancia del manual financiero	B	Se cumple
d.	Eficacia y eficiencia de los controles internos de las entradas de fondos no procedentes del FIDA	B	Si, existen
e.	Idoneidad de la gestión de los contratos (llevanza de un registro de contratos y de un formulario de seguimiento) y de su archivo	B	Se cuenta con un adecuado control de contratos por parte de la unidad legal del programa
f.	Eficacia y eficiencia de los controles internos de los gastos (ciclo completo: compromiso, pago, recepción de bienes y servicios, aprobación de pagos, calificación, etc.)	B	Si, de acuerdo a la normativa nacional
g.	Documentos justificativos que confirmen la entrega y aceptación de los bienes, las obras o los servicios contratados	B	Si, de acuerdo a la norma nacional y actas de conformidad del área solicitante y proveedores
h.	Controles físicos del dinero en efectivo, los documentos y los registros. Idoneidad de los sistemas de archivo. ¿Se efectúan conciliaciones mensuales de la caja chica y arqueos sorpresivos? Custodia de la caja chica y control de las llaves	N/A	ACCESOS no cuenta con una caja chica
i.	Idoneidad de la gestión material del efectivo	N/A	
j.	Pago puntual a los proveedores y consultores	B	Se cumple con los pagos puntualmente
k.	Legitimidad de los gastos con respecto a los convenios de financiación	B	Se cumple
l.	Legalidad/legitimidad de los anticipos de fondos del proyecto y justificación puntual de su utilización	M	El programa está realizando un gran esfuerzo a fin de lograr cumplir con los plazos establecidos para la justificación de los fondos entregados a los grupos usuarios.
m.	Cumplimiento de las cláusulas sobre gestión financiera de los convenios de financiación y de la carta al prestatario	B	Se cumple
n.	Idoneidad de la llevanza de	B	Los activos fijos y las existencias son registrados y

	registros actualizados de los activos fijos y las existencias		controlados a través del sistema VSIAF. De cuyo sistema se obtiene las actas de uso individual de bienes que son legalizadas entre el responsable administrativo y cada funcionario.
o.	Idoneidad de los controles de los activos del proyecto, con inclusión de: <ul style="list-style-type: none"> i) la gestión de los vehículos y de otros activos (¿están debidamente etiquetados o marcados los activos, se efectúa regularmente un recuento físico de las existencias?); ii) la gestión del combustible (¿llevan los conductores un cuaderno de registro?), y iii) las autorizaciones de viajes (incluidos los viáticos pagados al personal) 	B	Los activos fijos incluido vehículos están inventariados, codificados. Al término de cada año se hacen constataciones físicas de las existencias. Cada unidad vehicular cuenta con una bitácora de control de recorrido. Los viajes son autorizados observando lo establecido en el reglamento de viáticos emitido por el MDRT
p.	Idoneidad del seguro de los vehículos y los activos	B	El programa ha contratado una póliza de seguros Multiriesgo para los activos fijos incluido vehículos con una vigencia desde el 01/07/2017 al 01/07/2018
q.	Talleres: <ul style="list-style-type: none"> i) disponibilidad de la lista de los participantes; ii) viáticos pagados a los participantes, y iii) recibos de los gastos de los talleres 	B	Los gastos por conceptos de talleres cuentan con las listas de participantes
r.	Idoneidad de los controles y del proceso de autorización para el empleo de los fondos (pagos, transferencias, gestión del efectivo/saldo bancario) y otras cuentas operacionales – cuenta no especial	B	Se cuenta con procesos establecidos
s.	Arreglos y controles bancarios (conciliación de los estados bancarios con las cuentas financieras)	B	Las conciliaciones bancarias de todas las cuentas se realizan de manera mensual y se encuentran archivadas y legalizadas
t.	Existencia de una unidad de apoyo adecuada de tecnología de la información	B	Existe una Unidad dedicada al apoyo tecnología y buen funcionamiento de los sistemas computarizados
5. Contabilidad			
a.	Base de la contabilidad (efectivo, devengados) y control sobre si las normas contables están en consonancia con los requisitos del FIDA (por ejemplo, NIIF/IPSAS 1, presentación de estados financieros/IPSAS 2 estados de flujos).	B	La base contable es efectivo y se cumple con normas de control vigentes

b.	Idoneidad y fiabilidad del sistema contable (¿Se emplea la contabilidad por partida doble?; especifíquese el programa informático que se utiliza. ¿Se registran los datos presupuestarios en el sistema contable? ¿Puede producir el sistema contable informes financieros automáticos periódicos?)	B	La normativa gubernamental establece el uso del sistema SIGEP para todas las entidades del gobierno, este sistema permite el control y la ejecución del presupuesto asignado y pagos en línea. Además el Programa ha implementado el sistema contable computarizado VISUAL que permite registrar los movimientos financieros por componente, categoría de gasto y fuente de financiamiento, así como también permite obtener los reportes conforme requerimientos del fondo.
b.	Llevanza de registros (con inclusión de la documentación y del archivo)	B	El Programa cuenta con archivos de respaldo y soporte de las gastos que realizados
c.	Llevanza y conciliación del registro de los activos fijos (control físico y por muestreo)	B	Se realiza control físico anual.
d.	Documentación y controles adecuados de los sistemas de información, con inclusión de los procedimientos contables documentados, la copia de seguridad de los registros financieros y la integración de todos los subsistemas	B	Los archivos contables con la respectiva documentación de respaldo se encuentran archivados cronológicamente en carpetas. Los archivos de los años 2014 y 2015 se encuentran en proceso de foldeo para posteriormente proceder a empastar. El Sistema contable computarizado VISUAL prevé copias de seguridad periódicas
e.	Idoneidad del plan de cuentas a efectos de la contabilidad del proyecto	B	Se utiliza el Plan de Cuentas y Clasificadores presupuestarios del MEFP
f.	Puntualidad en el registro de las transacciones, regularidad de la realización y aprobación de las conciliaciones, controles de registros erróneos	M	El registro de las transacciones de las UOLs en el sistema VISUAL tienen un considerable retraso. En los próximos días la contadora nacional apoya el proceso de registro a cada una de las oficinas locales a fin de poner al día la contabilidad en el mencionado sistema. Sin embargo el sistema gubernamental SIGEP si se encuentra al día.
g.	Contabilización correcta de las contribuciones de fondos de contrapartida (como impuestos y exenciones fiscales), así como de aquellas de los usuarios, y apropiada presentación de informes al respecto	B	El Sistema contable prevé el registro de todas las fuentes de financiamiento.
6. Presentación de informes financieros y seguimiento			
a.	Exhaustividad, exactitud, utilidad y puntualidad de los informes financieros	M	Hasta la fecha el programa no ha presentado los EEFF del año fiscal 2016.
b.	Informes provisionales de la gestión financiera y su vinculación con los informes de avances del proyecto - preparación y presentación al FIDA en los tiempos oportunos	B	Los informes de avance han sido remitidos al FIDA con cierto retraso
c.	Preparación de informes que muestren los ingresos y gastos reales y presupuestados y la tasa de ejecución del POA	B	En el sistema contable SIGEP se registra la ejecución presupuestaria por fuente de financiamiento lo cual permite ver la tasa de ejecución

d.	Seguimiento de las recomendaciones sobre cuestiones fiduciarias de ayudas memorias anteriores	M	Se ha cumplido parcialmente
e.	Alineación razonable entre la tasa de desembolso de las categorías de gastos recurrentes frente a los de las inversiones	B	Es razonable
7. Auditoría interna			
a.	Existencia de disposiciones sobre auditoría interna	B	El MDRyT realiza auditorías internas de manera aleatoria a través de su Unidad de Auditoría Interna
b.	Idoneidad de las disposiciones sobre auditoría interna (organización - capacidad del personal)	B	Se cumple con el mandato y el personal es calificado
c.	Idoneidad del alcance de la labor y de la calidad de los informes de auditoría interna	B	Los informes cuentan con calidad y experiencia
d.	Evaluación de las cuestiones planteadas en los informes de auditoría	B	Se cumplen las recomendaciones
8. Auditoría externa⁶			
a.	Idoneidad del alcance y el mandato	B	El alcance de las Auditorías es idóneo y ha permitido cumplir con el mandato del Fondo.
b.	Cumplimiento del mandato	B	Las Firmas Auditoras contratadas han cumplido el mandato conforme los Términos de Referencia
c.	Puntualidad del informe de auditoría	M	Hasta la presente fecha el informe de Auditoría a los EEFF 2016 no ha sido presentado al FIDA En el mes de mayo de 2015 se ha lanzado el proceso de selección de la Firma Auditora para examinar los EEFF2016, cuyo proceso fue declarado desierto por que los postulantes con cumplieron con criterios establecidos en los TDRs. En junio de 2017 se vuelve a lanzar el proceso de selección y en julio de 2017 se adjudica a la Empresa ZABALA S.R.L la misma que una vez recibido la carta de adjudicación desistió a la convocatoria a consecuencia que su personal clave propuesta ya no se encontraba disponible. De acuerdo a normativa se ha adjudicado al segundo proponente quién a la fecha no presento los documentos necesarios para la firma de contrato.
d.	Calidad de la auditoría	B	Los informes de auditoría cumplen con estándares de calidad
e.	Implementación de las recomendaciones de auditoría/el plan de acción convenido para hacerlo	B	Las recomendaciones de control interno se han cumplido a cabalidad

⁶ Consúltase el examen de auditoría del FIDA.

Sinopsis de la evaluación del riesgo fiduciario del proyecto durante la supervisión⁷

Proyecto No. 858-BO - E-7-BO: Programa de Inclusión Económica para Familias y Comunidades Rurales en el Territorio del Estado Plurinacional de Bolivia (ACCESOS)

Organismo de ejecución: Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT)

	Evaluación de los riesgos E/M/B	Medida correctiva propuesta
Riesgo inherente		n.d.
Riesgos controlables		
1. Organización y dotación de personal	B	La estructura orgánica del programa es adecuada para el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos. El personal ha sido contratado a través de procesos competitivos y el personal financiero es idóneo y cumple con el perfil requerido.
2. Presupuestación	B	El POA anual es preparado por cada una de las UOLs con el apoyo, supervisión y aprobación de la oficina nacional. La UEP consolida el POA y remite al MEFP para su incorporación en el presupuesto general del estado y su aprobación. Posterior a lo cual es remitido al FIDA para su No objeción.
3. Flujo de fondos y disposiciones sobre desembolsos	B	El programa mantiene un adecuado flujo de fondos y se cumplen las disposiciones sobre desembolsos.
4. Controles internos	B	Son adecuados
5. Contabilidad	M	La contabilidad se la realiza a través del sistema VISUAL y el control presupuestario a través del sistema SIGEP que es un sistema en línea y realiza todos los pagos. El sistema VISUAL a la fecha no tiene actualizada la información debido a que las UOL no han contabilizado la información desde enero 2017 hasta la fecha.
6. Presentación de informes financieros y seguimiento	B	Se han cumplido con cierto retazo
7. Auditoría interna	B	El MDRyT realiza auditorías internas de manera aleatoria a través de su Unidad de Auditoría Interna
8. Auditoría externa	M	El Informe de Auditoría a los EEF 2016 aún no ha sido remito al FIDA, se espera que se finiquite la contratación a fin de que sean remitidos a más tardar hasta septiembre 2017.
Riesgo fiduciario general del proyecto		
E=elevado, M=medio, B=bajo		

⁷ Se trata de un resumen de las conclusiones documentadas en la Evaluación de la gestión financiera durante la supervisión – Cuestionario de orientación (véase el apéndice II). Deberá cumplimentarlo el oficial de finanzas.

Observaciones:

1. Las UOL aún no están desconcentradas en su totalidad, todavía el equipo nacional de traslada a cada oficina Local para el registro contable de los descargos de grupos Usuarios lo que a retrasado la elaboración de solicitudes de desembolsos y ha dado lugar a que los reportes financieros para la Misión se preparen en Hojas Excel dando lugar a imprecisiones.
2. El Control interno ha mejorado durante la gestión 2016 pero aún falta consolidarse entre la UEP y Unidades Operativas Locales
3. Existen riesgos asociados principalmente en la estabilidad del equipo del Programa, debido a la disminución de salarios
4. A consecuencia de la informalidad de los proponentes adjudicados para la Auditoria de los EEFF 2016 no se ha cumplido con el plazo para la presentación del informe al Organismo Financiador.

Apéndice 6: Cumplimiento de las cláusulas legales: estado de aplicación

ART.	DESCRIPCIÓN	ESTADO DE APLICACIÓN
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.	Se cumple, el Programa observa de manera permanente estas condiciones.
Sección B		
Inciso 4	El primer día del Ejercicio Financiero aplicable será el 1º. de enero.	Se cumple, 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 cumple, el Programa abrió Tres (3) Cuentas Especiales para los Préstamos y Donación en el Banco Central de Bolivia. En el sistema SIGEP se abrió tres (3) libretas para el manejo de los fondos de UEP, y cuatro cuentas en bancos comerciales para las Unidades Operativas locales. A la fecha esta en trámite la apertura de una cuenta Comercial para la UOL Cobija, se espera que hasta el 31 de agosto de 2017 se logre la autorización del MEFP y la apertura de la cuenta.
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, el Gobierno de Bolivia viene cumpliendo con la asignación presupuestaria de la contraparte (TGN) que a la fecha alcanza el 50% de lo previsto.
Sección C		
Inciso 1.	El Organismo Responsable del Programa será el Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras (MDRyT)	Se cumplió, 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)	Se cumplió, 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 de ACCESOS es el 30 de septiembre 2018 y de ASAP 31 de marzo 2018.
Sección D		
	La Financiación FIDA y la Financiación del Fondo Fiduciario serán administradas por el Fondo.	Se cumple, de manera permanente el Fondo

	Asimismo, el Programa será supervisado por el FIDA.	supervisa el programa.
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.	Se cumple, 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.	Se Cumple, El Manual de Operaciones y sus modificaciones cuentan con la No Objeción del FIDA. Con fecha 7 de abril el FIDA emitió la No Objeción a la última versión del MOP.
	b) Que el Organismo Responsable del Programa haya abierto las Cuentas del Programa	Se Abrieron las cuentas operativas del Programa, las cuales son: - 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 Se encuentra en proceso de apertura de la cuenta de la UOL Cobja, se espera que hasta el 31 de agosto este abierta la cuenta.
	c) Que se hayan asignado los Fondos de Contrapartida en el presupuesto general del Prestatario para el primer año de operaciones del Programa.	Cumplido
	I. 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	Se cumple, El Ministerio de Desarrollo Rural y

	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	Tierras (MDRyT) cumple con las funciones indicadas..
	2. Unidad Ejecutora de Programa (UEP).	
	1.1. 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.
	1.2. 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.	Se cumple
	1.3. 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.	Se cumple, la estructura orgánica del programa es adecuada e idónea para la implementación de Accesos y Asap
	1.4. 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.	Se cumple, las Unidades Operativas Locales (UOL) están constituidas y trabajan conforme las directrices establecidos por 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.	Se cumple, el personal del Proyecto ha sido contratado mediante procesos competitivos y transparentes y cuentan con la No Objeción del FIDA. Actualmente el personal está contratado hasta diciembre 2017. Para el 2018 el programa deberá realizar un nuevo proceso de selección del personal, para el plazo de un año renovable por un período igual, esto en observancia a la normativa boliviana vigente.

	2.6. Remplazo de personal. El remplazo del Coordinador (a) General del Programa y del resto de los cargos de la UEP, deberá hacerse por incumplimiento de las condiciones estipuladas en los respectivos contratos, entre los cuales se incluye una evaluación del desempeño satisfactoria. Todos los reemplazos serán cubiertos por el Organismo Responsable del Programa conforme al procedimiento establecido en la normativa boliviana vigente. La selección y nombramiento de los sucesores de cualquier cargo de la UEP se hará a la brevedad posible siguiendo el procedimiento establecido en la Sección 2.5 supra.	Se cumple, el Programa ha realizado la primera evaluación de personal en diciembre 2016. Mediante la contratación de una empresa privada.
	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.	Se cumple, la última renovación de contratos fue en enero 2017 y se ha realizado previo la evaluación de desempeño. En enero 2018 se prevé un nuevo proceso de selección del personal en cumplimiento a la normativa boliviana.
	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.	Se cumple, los TDRs del Coordinador General del Programa estipulan estas funciones.
	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 usuarios y requerimientos de contrapartida nacional; h) los roles y funciones de los equipos del Programa; e i) otros asuntos acordados por las partes.	Se cumple, el Manual de Operaciones recoge el detalle indicado.
	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.	El MOP inicial y sus modificaciones, cuentan con la No Objeción del FIDA y están aprobados mediante Resolución Ministerial del MDRyT.
Anexo 2	Cuadro de Asignaciones	Se cumple, el programa observa la disponibilidad de las Categorías de Gasto. A la presente fecha en el Préstamo del Fondo Fiduciario E-7-BO existen dos categorías sobregiradas (Consultorías y Servicios Profesionales y Vehículos y Equipos). De manera inmediata el programa tramitará una re-

		asignación de fondos entre categorías.
ART. 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.	Se cumple, el Programa observa permanentemente las Condiciones Generales para la Financiación del Desarrollo Agrícola serán aplicables al presente Convenio de Financiamiento.
Art. IV	CUENTAS DEL PRESTAMO Y DE LA DONACION Y RETIRO DE FONDOS	
Sección 4.01	Cuentas del Préstamo y de la Donación: El Fondo abrirá una cuenta del Préstamo en la que irá acreditando el monto del capital del Préstamo u/o de la Donación a las cuentas respectivas	Cumplido, las cuentas de los Préstamos y de la Donación han sido abiertas por el Fondo de manera oportuna.
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.	Cumplido, el Programa viene solicitando desembolsos por gastos admisibles.
Sección 4.03	Compromisos Especiales del Fondo. A petición del prestatario el Fondo podrá convenir en contraer un compromiso irrevocable con el fin de pagar las sumas necesarias para garantizar una carta de crédito con el objeto de financiar Gastos Admisibles.	No aplicable.
Sección 4.04	Solicitudes de Retiro de Fondos o de Compromiso Especial	
	a)El prestatario solicitara retiros de fondos de la cuenta del Préstamo y /o de la Donación, b) El Prestatario proporcionara al fondo pruebas satisfactorias de los poderes de la persona o personas autorizadas para firma solicitudes, así como un ejemplar autenticado de la firma de cada una de esas personas. c) Cada solicitud de esa naturaleza y los documentos que la acompañan, así como otros medios de prueba, deben de ser suficientes para satisfacer al fondo de que el prestatario tiene derecho a efectuar retiros o a al compromiso especial.	Se cumple, A la fecha están actualizadas la Certificación de Firmas Autorizadas y los nombres de los representantes del Programa. A partir del 4 de abril de 2016 el Programa remite únicamente solicitudes de desembolsos al FIDA mediante Certificados de Gastos, y los documentos de respaldo son revisados durante las misiones de supervisión y por las Firmas Auditoras.
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.	Se cumple, hasta la fecha el Fondo a atendido las solicitudes de retiros de fondos conforme lo solicitado por el Programa.
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	Se cumple, los recursos se reconocen cuando

	pertinente haga el cargo correspondiente a la cuenta del fondo señalada para el desembolso de dichos fondos.	ingresa a la Cuenta asignada por el Programa.
Sección 4.07	Asignación y Reasignación de los recursos de la financiación	
	En un convenio de Financiación se podrá asignar el importe de la financiación a determinadas categorías de gastos admisibles y si estos montos son insuficientes el ente ejecutor informará para reasignar partidas.	Vista que a la fecha resta el 20% plazo para la terminación del programa y que existen categorías sobregiradas (Fondo Español), realizarán un análisis de necesidades de recursos en las diferentes categorías de gasto a fin de proceder con la solicitud al FIDA para una re asignación de fondos entre categorías de gastos.
Sección 4.08	Gastos Admisibles	
	El gasto será admisible de conformidad con las condiciones del Convenio de Financiación.	Se cumple, en el último examen de Auditoría (EEFF 2015) dictamina que los gastos del programa son elegibles.
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.
ART. VII	EJECUCION DEL PROYECTO	
Sección 7.01	Ejecución del Proyecto:	
	<p>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.</p> <p>b) El Proyecto se ejecutara con arreglo al POA. El Organismo Responsable del Proyecto preparará un borrador de POA para cada Proyecto basado, en la medida que sea apropiado, 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</p>	<p>Se cumple</p> <p>Parcialmente cumplido, El POA 2017 definitivo y aprobado por MEFP se presentó al FIDA el 14 de marzo 2017.</p>

	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	<p>Disponibilidad de los recursos de la financiación:</p> <p>a) El prestatario pondrá los recursos de la financiación a disposición de las partes en el Proyecto en las condiciones especificadas en el Convenio de Financiación o de otra forma aprobadas por el Fondo para los fines de la ejecución del Proyecto.</p> <p>b) Se podrá prever que el prestatario abra o mantenga una o más cuentas del Proyecto para sus actividades en un banco aceptable para el Fondo.</p>	<p>Se cumple, El gobierno a través del MEFP asigna los recursos de financiación que están reflejados en los techos presupuestarios que se visualiza en el SIGEP.</p> <p>Se cumple, el Programa tiene 5 cuentas del proyecto y a la fecha está pendiente la apertura de la cuenta de la UOL Cobija.</p>
Sección 7.03	Disponibilidad de recursos adicionales	
	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 Gobierno Boliviano viene asignando anualmente fondos de Contrapartida a través del Presupuesto General del Estados.
Sección 7.04	Coordinación de las actividades	
	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	Se cumple, el Programa en coordinación con las diferentes reparticiones del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras ha realizado mejoras al Manual Operativo con la finalidad de mejorar los procedimientos administrativos, la Administradora del programa ha implementado procedimientos de control interno con la finalidad de asegurar control de los recursos del programa.
Sección 7.05	Adquisiciones y Contrataciones	
	a) La adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios financiados con los recursos de la financiación se realizarán de conformidad con las disposiciones especificadas en las normas de adquisiciones y contratación del Prestatario, en la medida que estas sean compatibles con las directrices del FIDA para la adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios.	Se cumple, la adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios se viene realizando conforme normativa legal vigente en la medida que sean compatibles con las Directrices del FIDA para la adquisición de bienes y la contratación de obras y servicios.
Sección 7.06	Uso de Bienes y Servicios	
	Todos los bienes, servicios e instalaciones financiadas con los recursos de la financiación se utilizarán exclusivamente para los fines del proyecto.	Se cumple, los bienes adquiridos con los recursos de la financiación se están utilizando en actividades exclusivas 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.	Se cumple, el Programa cuida que las instalaciones de todas las oficinas 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.	Se cumple, todos los bienes que incluye equipos informáticos, muebles, datos, inmuebles están asegurados mediante una póliza de multiriesgo con vigencia de 1 año (9 de julio 2017 al 1 julio 2018)
Sección 7.09	Acuerdos Subsidiarios	
	EL prestatario se asegurará de que ninguna de las partes en el Proyecto suscriba ningún acuerdo subsidiario, o consienta cualquier modificación del mismo, que resulte incompatible con el Convenio de Financiación o el Convenio de Proyecto	Situación: N/A
Sección 7.10	Cumplimiento de los Convenios	
		Se cumple, el Programa toma todas las previsiones para el control y cumplimiento de los 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.	Se cumple, el personal esencial del proyecto para el año 2016 ha sido contratado mediante proceso selectivo en base a la normativa nacional y directrices del FIDA, cuyos contratos han sido renovados por un año (2017) previo evaluación de desempeño. Posterior ha lo cual (año 2018) el programa deberá volver a realizar un nuevo proceso selectivo.
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	Se cumple

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.
ART. 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.	<p>En proceso de cumplimiento, la UEP se encuentra foliando los documentos y está en proceso de contratación el servicio de empastado de los archivos técnicos y financieros del programa de los años 2013, 2014 y 2015. Los archivos del 2016 serán empastados una vez que sean auditados.</p> <p>Posterior al cierre del programa, la UEP entregará el archivo técnico y financiero mediante Acta Entrega Recepción al Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras para su custodia durante los 10 años que establece el convenio.</p>
Sección 8.02	Seguimiento de la ejecución del Proyecto	
	<p>El Organismo responsable del Proyecto:</p> <p>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.</p> <p>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</p> <p>c) Conservará debidamente esa información durante el período de ejecución del Proyecto y al menos los diez (10) años siguientes, y, prontamente se solicite, la pondrá a disposición del Fondo y de sus representantes y agentes</p>	En proceso de cumplimiento, el seguimiento y evaluación se encuentra en proceso de consolidación y posterior al terminó del programa el Organismo responsable conservará y custodiará la información por 10 años.
Sección 8.03	Informes de avances y Revisiones a Mitad de Período	
	<p>a) El Organismo Responsable del Proyecto suministrará al Fondo informes periódicos sobre la marcha del proyecto</p> <p>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</p>	<p>Se cumple, el programa a suministrado al FIDA los informes periódicos, aunque con ciertos retrasos. El último informe fue remitido al FIDA el xxxx</p> <p>El Fondo en coordinación con el organismo responsable y la UEP han llevado a cabo la evaluación de medio término del Programa del 14 al 24 de noviembre 2016.</p>
Sección 8.04	Informe Final	
	Tan pronto como sea posible después de la fecha de terminación del Proyecto, pero en todo caso	No aplica

	a más tardar en la fecha de cierre de la financiación, el prestatario suministrará al Fondo un informe sobre la ejecución general del Proyecto.	
Sección 8.05	Planes y Calendarios	
	Las partes en el Proyecto suministrarán al Fondo tan pronto como estén preparados, los planes, normas de diseño, informes, documentos contractuales, especificaciones y calendarios relativos al proyecto y todas las modificaciones importantes que se haga en ellos posteriormente.	El Programa ha cumplido con: <ul style="list-style-type: none"> - Entrega de POAs - Elaboración del MOP y reformas - Ha solicitado No Objeción a los TDR y proceso contratación en los casos que aplica
Sección 8.06	Otros informes e información sobre la ejecución del Proyecto	El Fondo no ha solicitado informes adicionales
ART. 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.	Se cumple, la normativa nacional obliga a que todos las instituciones del estado Boliviano el uso del sistema SIGEP, para su manejo presupuestario, este es un sistema en línea, para el control presupuestario y pagos. El programa además ha implementado el sistema contable computarizado denominado VISUAL el cual emite reportes por componentes, categorías de gasto y lleva registros separados por fuente de financiamiento. Este sistema contable cumple con los requisitos del FIDA y las normas nacionales.
Sección 9.02	Estados Financieros	
	El Prestatario entregará al Fondo estados financieros detallados de las operaciones, los recursos y los gastos relacionados con el proyecto, en cada ejercicio financiero, preparados de conformidad con principios y procedimientos aceptables para el Fondo y entregará dichos estados financieros al Fondo dentro de los cuatro meses siguientes al cierre de cada ejercicio financiero.	Parcialmente cumplido, el Programa a la fecha aún no ha remitido al Fondo los EEFF correspondientes al año fiscal 2016.
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 auditorías 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.	Parcialmente cumplida, el programa hasta la fecha no ha remitido al FIDA el Informe de Auditoría de los EEFF 2016.
Sección 9.04	Otros informes financieros e información financiera	Situación: Cláusula que será aplicada en la oportunidad de su exigencia

Apéndice 7: Gestión de conocimientos: aprendizaje e innovación

Aprendizaje

La gestión de recursos naturales debe ir acompañada de acciones e inversiones para gestionar los riesgos agroclimáticos. La integralidad de acciones ACCESOS ASAP, ha mejorado las inversiones realizadas en los concursos intercomunales; los usuarios indican que este concepto de “manejo de recursos naturales y clima” responde a sus necesidades integrales para mejorar sus capacidades de respuesta frente al actual contexto de variabilidad climática y cambio climático.

Primero es el agua. Las familias beneficiarias al analizar sus territorios y vulnerabilidades han identificado y priorizado, que su principal necesidad es la gestión del recurso agua, lo cual se refleja en los concursos ACCESOS ASAP como temática principal.

El retorno de los jóvenes está en función de oportunidades concretas. Las familias y los propios jóvenes entrevistados en la Misión indican que al no encontrar condiciones productivas y oportunidades económicas de corto y mediano plazo, han migrado, sin embargo, al retornar temporalmente a sus comunidades por vacaciones o porque sus padres les han solicitado apoyo, ven que las inversiones realizadas por ACCESOS ASAP son interesantes y motivadoras para considerar su retorno definitivo.

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

Las rutas de aprendizaje y las ferias a los cuales asistieron algunos productores, para mostrar los productos que elaboran o producen los emprendimientos, es el innovar sus productos, como por ejemplo el Grupo de Emprendimiento de Productores del Municipio de Presto del Departamento de Chuquisaca, comenzaron elaborando api de maíz morado; pero luego de que hicieron una ruta y haber asistido a una feria, vieron que otros productores elaboran api frutado, lo que dio pie a que el Grupo innove el Api Morado Frutado con manzana. Este producto lo entregan como Desayuno Escolar al Gobierno Municipal de Presto, donde el registro sanitario se encuentra en proceso de trámite, para garantizar la calidad del producto.

Por otro lado, en los concursos comunales, se vienen innovando nuevas tecnologías para el buen aprovechamiento del agua, con sistemas de riego que permiten el buen uso del agua en la agricultura e incluso para consumo humano.

Apéndice 8. Componente II: Inclusión financiera y protección

REDISEÑO DEL COMPONENTE

II. INTRODUCCION

1. La Evaluación de Medio Término del Programa ACCESOS-ASAP de noviembre/diciembre 2016, muestra la necesidad de ajustar el enfoque del Componente II, y el contenido de sus Subcomponentes para los próximos tres años.
2. La cobertura de servicios financieros en los 52 municipios involucrados por ACCESOS, muestra que 25 municipios tienen cobertura, y 27 no tienen cobertura de un Punto de Atención Financiera (PAF) de alguna entidad financiera. Por su parte, la Población Económicamente Activa (PEA) en los 52 municipios, según el Censo 2012, llega a 317.412 personas. En base a los datos de un Buró de Información Crediticia, los prestatarios atendidos a diciembre de 2012 en los 52 municipios llegan a 36.065, es decir el 11,4% de la PEA.
3. Respecto a la cobertura para ahorro, no existe la información de cuentas de ahorro habilitadas, ni de microseguros, ni sobre cobertura de programas de educación financiera, salvo las escasas intervenciones promovidas por ACCESOS entre 2015 y 2016.
4. En el marco de los Objetivos del Componente II y la necesidad de vincular tangiblemente con Emprendimientos Económico Productivos y las Comunidades que participaron en iniciativas de manejo de recursos naturales del Componente 1 y la oportunidad de alcanzar mayores impactos en los usuarios directos del Programa, se propone acciones concretas.

III. Componente II: Inclusión Financiera y Protección

5. El **objetivo** es “facilitar a las familias rurales pobres y de extrema pobreza un mayor acceso a servicios financieros diversificados como los ahorros, el crédito y los microseguros, para mejorar su capacidad de ingresos y protección de sus activos”.
6. El contexto actual, hace necesario el ajuste del Componente y aprovechar la oportunidad de la Ley de Servicios Financieros y su reglamentación, que obliga al sistema financiero expandir sus servicios a municipios del área rural y las actividades previstas en el Programa.
7. En ese marco se plantea la reestructuración del Componente 2.

DISEÑO	PROPUESTA DE MODIFICACION
A. Ampliación de cobertura de entidades financieras e innovación en banca móvil	A. Educación Financiera
Estudio de cobertura financiera real	A través de Módulos de Servicios Financieros (Ahorro, Crédito, Microseguros, billetera móvil, responsabilidad social empresarial u otros productos)
Incentivos a la ampliación de cobertura	Material educativo y difusión en servicios financieros (folletos, cuñas radiales en castellano, aymara, quechua u otro)
Estudio sobre banca móvil	Apoyo a los Grupos en la preparación de las carpetas de crédito
Piloto de innovación financiera en banca móvil	
Subtotal	
B. Acceso a servicios financieros de ahorro financiero y Microseguro	B. Ahorro Condicionado
Incentivo para la apertura de cuentas de ahorro /a	Ahorro Grupal Condicionado
Incentivo al ahorro individual de mujeres y jóvenes	Ahorro Individual Condicionado
Incentivo a Grupos constituidos de ahorro /b	
Microseguros	

Formación financiera	
Subtotal	
C. Acceso a créditos para actividades productivas	C. Crédito Condicionado
Capacitación y asesoramiento en créditos	Crédito Grupal Condicionado
	Crédito Individual Condicionado

IV. Descripción del Componente

a. Subcomponente 1. Educación Financiera

8. La Educación Financiera, es transversal a los Subcomponentes planteados, que se desarrollara en alianza con entidades e instituciones financieras, que ya disponen de material educativo y el Programa priorizara algún material adicional que sea necesario. El Equipo del Programa será capacitado y coadyuvarán de manera complementaria en las tareas de educación y podrán reproducir estas acciones a nivel comunitario.
9. La implementación de las actividades de educación financiera, podrán ser ejecutadas por las propias entidades financieras, en el marco de los Acuerdos de Cooperación o Convenios y el marco normativo que obliga al sistema bancario de realizar acciones de educación financiera.
10. Referencialmente, se plantea impulsar iniciativas de Educación Financiera en el Uso de los Servicios Financieros en los siguientes campos:
 - Crédito en el marco de los Emprendimientos Productivos e Iniciativas Comunes
 - Cómo disminuir riesgos;
 - Ahorro programado para inversión;
 - Capital semilla
 - Función social empresarial
 - Ferias promocionales con la participación del sistema bancario y la ASFI.
11. Por otro lado, se contempla impulsar otras iniciativas de Educación Financiera en el Acceso y Uso de Servicios de Billetera Móvil en los siguientes campos:
 - Transferencias electrónicas
 - Servicios de pago móvil
 - Uso de celulares en servicios financieros
 - Articulación entre cuentas de pago y cuentas de ahorro
12. Para la ampliación de cobertura, se propone la suscripción de Acuerdos de Cooperación con Entidades Bancarias e IFIS en el área del Programa, y que cuente con una red de agencias rurales significativa que demuestre su visión hacia los servicios financieros rurales y productos financieros como el crédito productivo u otros.
13. Se deben elaborar material complementario para educación financiera, folletos, cuñas radiales en diferentes lenguas (castellano, aymara, quechua y otros).
14. Por otro lado, se requiere un apoyo en la preparación de carpetas con los requisitos que solicita la entidad financiera a los grupos de emprendimientos productivos e iniciativas comunales que ingresen al ahorro condicionado grupal e individual y/o al crédito condicionado grupal e individual.

15. La premisa principal, es que se trabajara con los usuarios directos del Programa, que hayan implementado emprendimientos económico productivos e iniciativas comunales en manejo de recursos naturales y cambio climático.

b. Subcomponente 2. Ahorro Condicionado

16. El subcomponente considera dos actividades: i) Ahorro Grupal Condicionado y ii) Ahorro individual condicionado.
17. **Ahorro Grupal Condicionado.** Bajo el enfoque de buscar mayor impacto, se impulsarán inversiones para consolidar los Emprendimientos Económicos Grupales participantes en el Componente I, utilizando sus recursos propios y los “Ahorros Condicionados”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.
18. Los Ahorros Condicionados corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento de “Ahorro Grupal Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 20% y el Grupo debe ahorrar el 80%.
19. Para ser acreedor al incentivo del Ahorro Grupal Condicionado, deben ser:
- i) Emprendimientos Económico Productivos que han participado y participan con el Programa,
 - ii) Iniciativas Comunales que han participado y participan en Gestión y Manejo de Recursos Naturales y Cambio Climático,
 - iii) El destino del ahorro obligatoriamente debe ser para incrementar inversiones en el Emprendimiento Productivo y/o la Iniciativa Comunal,
 - iv) Los Grupos deben participar con un mínimo de 10 familias,
 - v)
20. **Mecanismo de operatividad.** Los Grupos que accedan al “Ahorro Condicionado”, deben seguir los siguientes pasos:
- i) Carta de solicitud del Grupo de EEP al Programa del interés de participar (de acuerdo a formato proporcionado por el Programa);
 - ii) Firma de Convenio o contrato donde se señala claramente, el objetivo del ahorro vinculado obligatoriamente a la iniciativa que vienen desarrollando, el tiempo de ahorro (máximo un año), los depósitos mensuales que debe efectuar el grupo, la corresponsabilidad del ahorro de todos los miembros del Grupo y el monto pactado;
 - iii) Enviar al Programa el número de cuenta con el listado de todos los miembros del Grupo, con las firmas respectivas y un extracto bancario para la verificación del monto existente, para el control de los depósitos de acuerdo a la programación de ahorro determinada;
 - iv) Transcurrido el 50% del tiempo programado de ahorro, el Grupo podrá solicitar el incentivo al Programa, para lo cual deberá adjuntar el extracto bancario para verificar de que el monto ahorrado ya se encuentra en el 50%.
 - v) El Programa una vez verificado el tiempo transcurrido y el ahorro del 50% del monto programado, deberá efectuar el depósito del 20% comprometido directamente a la cuenta del Grupo de Ahorro.
 - vi) Concluido el tiempo de ahorro y el mínimo de ahorro programado según convenio/contrato, deberá efectuar la compra de los bienes para el emprendimiento o iniciativa, debiendo efectuar la rendición de cuentas al Programa de acuerdo a formato proporcionado por el Programa.

- vii) El Programa a la conclusión del ahorro programado y las compras efectuadas, deberá efectuar el seguimiento para su verificación y acta de conformidad entre el Grupo y el Programa.
 - viii) Cierre del convenio del Ahorro Grupal Condicionado.
21. **Ahorro Individual Condicionado.** Esta actividad busca fortalecer la participación de la familia en el Grupo del Emprendimiento Económico Productivo y/o la Iniciativa Comunal, de los participantes en el Componente I, para efectuar el “Ahorro Condicionado”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.
22. Los Ahorros Condicionados corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento de “Ahorro Individual Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 20% y la familia debe ahorrar el 80%.
23. Para ser acreedor al incentivo del Ahorro Individual Condicionado, deben ser:
- i) Familias que pertenecen a algún Emprendimientos Económico Productivos que han participado y participan con el Programa,
 - ii) Familias que pertenecen a alguna Iniciativa Comunal que han participado y participan en Gestión y Manejo de Recursos Naturales y Cambio Climático,
 - iii) El destino del ahorro obligatoriamente debe ser para incrementar inversiones en el Emprendimiento Productivo y/o la Iniciativa Comunal, del cual forma parte.
 - iv)
24. **Mecanismo de operatividad.** Las Familias que accedan al “Ahorro Condicionado”, deben seguir los siguientes pasos:
- i) Carta de solicitud de la persona al Programa del interés de participar (de acuerdo a formato proporcionado por el Programa) y adjuntar el aval escrito del Grupo de Emprendimiento y/o Iniciativa Comunal al cual pertenece.
 - ii) Firma de Convenio o contrato donde se señala claramente, el objetivo del ahorro vinculado obligatoriamente a la iniciativa que viene desarrollando con el EEP y/o Iniciativa Comunal, el tiempo de ahorro (máximo un año), los depósitos mensuales que debe efectuar la familia y el monto pactado;
 - iii) Enviar al Programa el número de cuenta con las firmas respectivas y un extracto bancario para la verificación del monto existente, para el control de los depósitos de acuerdo a la programación de ahorro determinada;
 - iv) Transcurrido el 50% del tiempo programado de ahorro, la persona podrá solicitar el incentivo al Programa, para lo cual deberá adjuntar el extracto bancario para verificar de que el monto ahorrado ya se encuentra en el 50%.
 - v) El Programa una vez verificado el tiempo transcurrido y el ahorro del 50% del monto programado, deberá efectuar el depósito del 20% comprometido directamente a la cuenta de la persona.
 - vi) Concluido el tiempo de ahorro y el mínimo de ahorro programado según convenio/contrato, deberá efectuar la compra de los bienes para el emprendimiento o iniciativa, debiendo efectuar la rendición de cuentas al Programa de acuerdo a formato proporcionado por el Programa.
 - vii) El Programa a la conclusión del ahorro programado y las compras efectuadas, deberá efectuar el seguimiento para su verificación y acta de conformidad entre la persona y el Programa.
 - viii) Cierre del convenio del Ahorro Individual Condicionado.

c. Subcomponente 3. Crédito Condicionado

25. El subcomponente considera dos actividades: i) Crédito Grupal Condicionado y ii) Crédito individual condicionado.
26. **Crédito Grupal Condicionado.** Bajo el enfoque tiene las mismas características del subcomponente 2, buscando siempre un mayor impacto, debiendo impulsarse inversiones para consolidar los Emprendimientos Económicos Grupales participantes en el Componente I, utilizando sus recursos propios y el “Crédito Condicionado”, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.
27. El Crédito Condicionado corresponden a incentivos concedidos por el Programa en base al cumplimiento del “Crédito Grupal Condicionado”, donde el Programa tiene previsto un incentivo del 30% y el Grupo debe sacar un crédito del 70%. Vale decir, que el Programa otorgara un incentivo al Grupo por sacar un crédito del sistema bancario, donde el incentivo es la transferencia del 30% (USD 1 500), para que le sirva al Grupo para amortizar la deuda adquirida.
28. Para ser acreedor al incentivo del Crédito Grupal Condicionado, deben ser:
- i) Emprendimientos Económico Productivos que han participado y participan con el Programa,
 - ii) Iniciativas Comunales que han participado y participan en Gestión y Manejo de Recursos Naturales y Cambio Climático,
 - iii) El destino del Crédito obligatoriamente debe ser para incrementar inversiones en el Emprendimiento Productivo y/o la Iniciativa Comunal,
 - iv) Los Grupos deben participar con un mínimo de 10 familias,
 - v)
29. **Mecanismo de operatividad.** Los Grupos que accedan al “Crédito Grupal Condicionado”, deben seguir los siguientes pasos:
- ix) Carta de solicitud del Grupo de EEP al Programa del interés de participar (de acuerdo a formato proporcionado por el Programa);
 - x) Firma de Convenio o contrato donde se señala claramente, el objetivo del crédito vinculado obligatoriamente a la iniciativa que vienen desarrollando, el tiempo de crédito (aca es decisión del Grupo), debe expresar aproximadamente las amortizaciones mensuales que debe efectuar el grupo, la corresponsabilidad del crédito debe ser de todos los miembros del Grupo y el monto de crédito;
 - xi) Enviar al Programa el listado de todos los miembros del Grupo, con las firmas respectivas
 - xii) Una vez que el crédito ha sido concedido por el banco, esta debe ser enviada al Programa, con una carta de solicitud de desembolso del incentivo para la amortización de la deuda.
 - xiii) El Grupo deberá efectuar la compra de los bienes para el emprendimiento o iniciativa, debiendo efectuar la rendición de cuentas al Programa de acuerdo a formato proporcionado por el Programa.
 - xiv) El Programa una vez efectuado el seguimiento y la verificación de las compras efectuadas, deberá efectuar la amortización del crédito del Grupo y tener un acta de conformidad entre el Grupo y el Programa.
 - xv) Cierre del convenio del Crédito Grupal Condicionado.

30. **Crédito Individual Condicionado.** Esta actividad busca fortalecer la participación de la familia en el Grupo del Emprendimiento Económico Productivo y/o la Iniciativa Comunal, de los participantes en el Componente I, destinados a la inversión productiva, promovidos bajo el Programa.
31. El Crédito Condicionado corresponde a incentivos concedidos por el Programa en base al destino del "Crédito Individual Condicionado", donde el Programa tiene previsto un incentivo del 30% como incentivo al crédito obtenido, de acuerdo a los montos de contrato pactados entre el Beneficiario y el Programa.
32. Para ser acreedor al incentivo del Crédito Individual Condicionado, deben ser:
- v) Familias que pertenecen a algún Emprendimientos Económico Productivos que han participado y participan con el Programa,
 - vi) Familias que pertenecen a alguna Iniciativa Comunal que han participado y participan en Gestión y Manejo de Recursos Naturales y Cambio Climático,
 - vii) El destino del crédito obligatoriamente debe ser para incrementar inversiones en el Emprendimiento Productivo y/o la Iniciativa Comunal, del cual forma parte.
 - viii)
33. **Mecanismo de operatividad.** Las Familias que accedan al "Crédito Condicionado", deben seguir los siguientes pasos:
- i) Carta de solicitud de la persona al Programa del interés de participar (de acuerdo a formato proporcionado por el Programa) y adjuntar el aval escrito del Grupo de Emprendimiento y/o Iniciativa Comunal al cual pertenece.
 - ii) Firma de Convenio o contrato donde se señala claramente, el objetivo del crédito vinculado obligatoriamente a la iniciativa que viene desarrollando con el EEP y/o Iniciativa Comunal, el tiempo de de repago de la deuda (el tiempo es decisión de la persona), y el monto pactado.
 - iii) Enviar al Programa el documento del crédito obtenido para la verificación del monto del crédito, adjuntando el documento de compra del bien para el cual se obtuvo el crédito.
 - iv) Según convenio/contrato, una vez verificado la compra respectiva de los bienes para el emprendimiento o iniciativa, y la rendición de cuentas al Programa. Este debe proceder al desembolso del 30% de incentivo comprometido, y amortizar la deuda del beneficiario.
 - v) El Programa a la conclusión y las compras efectuadas, deberá efectuar el seguimiento para su verificación y acta de conformidad entre la persona y el Programa.
 - vi) Cierre del convenio del Ahorro Individual Condicionado.

V. Inversiones posibles a realizar en ahorro condicionado y crédito condicionado

- a) Inversión en Activos Productivos para actividades económicas, que recibió apoyo financiero bajo el Componente I, como ser: crediriego, credi-agro, credi-pecuario, credi-infraestructura productiva, y otros.
- b) Capital de Trabajo permanente del EEP y la Iniciativa Comunal.
- c) "Producción Limpia";

d) Sanidad Agropecuaria y la Inocuidad Alimentaria (Registro Sanitario) en los tramos productivos y de procesamiento;

e) y, otros

VI. METAS PROPUESTAS

Resultados:

- ☐ Los emprendedores y familias rurales indígenas y campesinas acceden de manera permanente a servicios financieros diversificados.
- ☐ Los emprendedores y familias rurales indígenas y campesinas se benefician con el desarrollo de productos acordes a su realidad para el Crédito Productivo y Protección;
- ☐ Los emprendedores y familias rurales indígenas y campesinas consolidan las inversiones de sus Emprendimientos Económico Productivos Grupales y sus Iniciativas Productivas Individuales, mediante el acceso a Crédito Condicionado y los beneficios del Ahorro Condicionado;
- ☐ Los emprendedores y familias rurales indígenas y campesinas son usuarios directos de Educación Financiera.

Indicadores verificables:

- ☐ 20 000 personas acceden a servicios de educación financiera.
- ☐ Al menos un 20 000 familias en los 52 municipios tienen acceso a servicios financieros diversificados
- ☐ 1200 Grupos de Emprendimientos Económico Productivos Grupales
- ☐ 800 Grupos de Iniciativas Comunales de manejo de recursos naturales y cambio climático.

VII. PRESUPUESTO REFORMULADO DEL COMPONENTE II

PROPUESTA DE MODIFICACION EN EL COMPONENTE 2 (en USD)							
Descripción	Costo	Cantidad	Costo Total	FIDA	TGN	Beneficiario	Total
	Unitario						
A. Educación Financiera							
Modulos de Servicios Financieros (Ahorro, Crédito, Microseguros, billetera móvil, responsabilidad social empresarial u otros productos)	11.450	10	114.500	57.250	57.250		114.500
Material educativo y difusión en servicios financieros (folletos, cuñas radiales en castellano, aymara, quechua u otro)	20.000	4	80.000	40.800	39.200		80.000
Apoyo a los Grupos en la preparación de las carpetas de crédito							
Sub Total				98.050	96.450	-	194.500
B. Ahorro Grupal condicionado							
Ahorro Grupal condicionado (20% Programa y 80% Grupo beneficiario), con 10 familias mínimo	5.000	3.665	18.325.000	3.078.600	586.400	14.660.000	18.325.000
Ahorro Individual condicionado (20% Programa y 80% Beneficiario)	300	5.000	1.500.000	252.000	48.000	1.200.000	1.500.000
Sub Total				3.330.600	634.400	15.860.000	19.825.000
C. Credito Grupal subvencionado							
Crédito Grupal subvencionado (30% Programa y 70% Grupo beneficiario), con 10 familias mínimo	5.000	500	2.500.000	630.000	120.000	1.750.000	2.500.000
Crédito Individual condicionado (30% Programa y 70% Beneficiario)	300	2000	600.000	151.200	28.800	420.000	600.000
Sub Total				781.200	148.800	2.170.000	3.100.000
Total				4.209.850	879.650	18.030.000	23.119.500

			Ejecutado	Saldo ANTES	SALDO AHORA
FIDA	4.516	4.516.210	306.122,45	4.210.087,99	237,99
TGN	938	938.187	58.309,04	879.877,84	227,84
TOTAL		5.454.397	364.431,49	5.089.965,83	465,83

Estado Plurinacional de Bolivia

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

Informe de supervisión - Fechas de la misión: 31 de julio al 10 de agosto 2017

Apéndice 8: Rediseño del Componente 2
