



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Vinculación de Cuentas de Ahorro a Bileteras Móviles

Nro. Proyecto: UR-M1043 - Proyecto No.: ATN/ME-14265-UR

Propósito: Facilitar el acceso a la población desatendida en la zona metropolitana de la capital y los departamentos de Canelones, San José y Maldonado a productos financieros adecuados a través de una cuenta virtual

País Administrador

URUGUAY

País Beneficiario

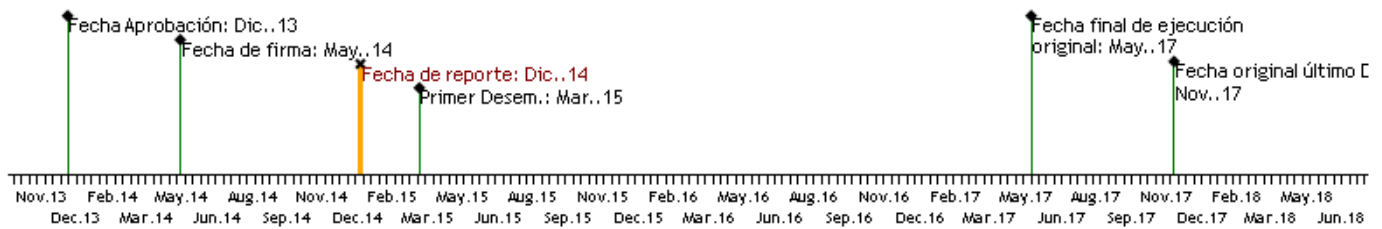
URUGUAY

Agencia Ejecutora: FUCERP

Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín

Líder equipo de supervisión: Castillo Leska, Ana

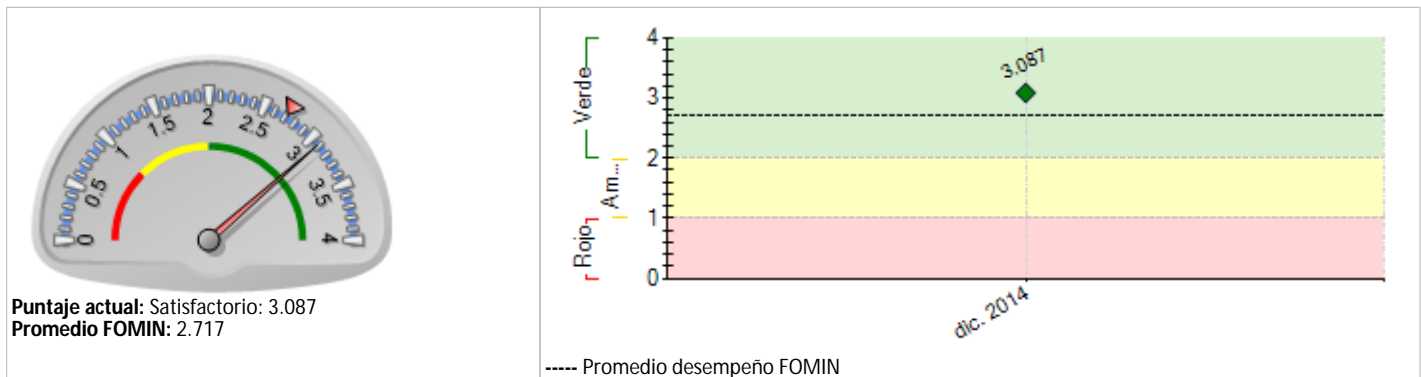
CICLO DEL PROYECTO



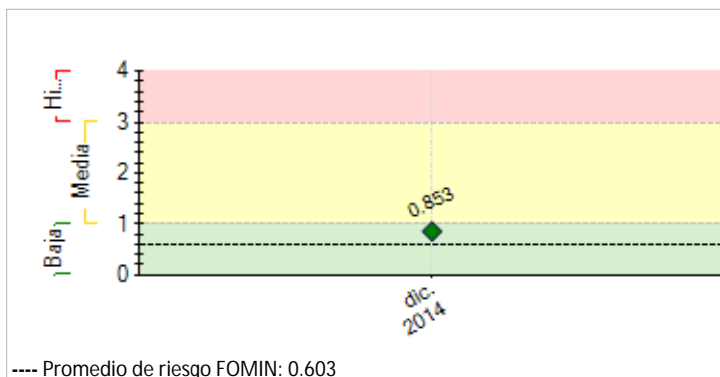
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS



CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Media

Adquisiciones: Media

Capacidad Técnica: Alto

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el periodo de reporte 07/01/2014 - 12/31/2014 se dio cumplimiento a las condiciones previas del primer desembolso, entre las que se encuentran entre otras:

- i. designación de representante autorizado
- ii. presentación de evidencia de compromiso de aporte
- iii. contratación de coordinador del proyecto
- iv. designación de cuenta bancaria para uso del proyecto

De esta manera se logró obtener la legitimidad para desembolsos el 02/11/2015.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto tuvo retrasos para su puesta en funcionamiento, principalmente por la demora en la firma del convenio con la CAF y cambios en la estructura de FUCEREP.

Para el primer semestre del año 2015 se deberán contratar el personal clave y comenzar las actividades preparatorias para el desarrollo del nuevo producto de ahorro.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Facilitar el acceso a la población desatendida en la zona metropolitana de la capital y los departamentos de Canelones, San José y Maldonado a productos financieros adecuados a través de una cuenta virtual	R.1 Número de nuevos socios que acceden a una cuenta virtual	0	2000 May. 2016			8000 Nov. 2017	0	
	R.2 Número de nuevos socios que acceden a una cuenta de ahorro por primera vez	0	1000 May. 2016			4000 Nov. 2017	0	
	R.3 Porcentaje de nuevos socios que pertenecen a los segmentos de ingresos inferiores a medio-medio	0				70 Nov. 2017	0	
	R.4 Número de socios que mantienen sus depósitos por al menos 6 meses en la cuenta de ahorro sin efectuar un retiro mayor al 10% del saldo en la cuenta.	0				1000 Nov. 2017	0	
	R.5 Porcentaje de reducción de las transacciones presenciales que realizan los socios de Fucerep	0	10 May. 2016			25 Nov. 2017	0	
	R.6 El número de transacciones presenciales en sucursal de los nuevos clientes es menor en un promedio de 25% o más, en comparación con la línea de base (Clientes Existentes)	0	10 May. 2016			25 Nov. 2017	0	
	R.7 Porcentaje de socios que realizan dos transacciones por celular/web por mes	0	20 May. 2016			50 Nov. 2017	0	
Componente 1: Diseño y desarrollo de nuevos productos de ahorro Peso: 41% Clasificación:	C1.1 Estudio de mercado finalizado	0				1 Nov. 2014		Atrasado
	C1.12 Número de nuevos productos de ahorro aprobados por el Directorio de Fucerep	0				1 Sep. 2015		
	C1.13 Plataforma tecnológica adaptada y en funcionamiento	0				1 Nov. 2015		
	C1.14 Plan de comercialización puesto en marcha	0				1 Nov. 2015		
	C1.15 Sistema de manejo de incidencias definido e implementado	0				1 Nov. 2015		
Componente 2: Sensibilización y creación de hábitos de ahorro. Peso: 42% Clasificación:	C2.11 Plan metodológico establecido	0				1 Nov. 2015		
	C2.12 Materiales de educación financiera desarrollados	0				1 Nov. 2015		
	C2.13 Talleres de educación financiera a potenciales clientes de Fucerep realizados	0 May. 2014	2 May. 2016			4 May. 2017		

Componente 3: Lecciones aprendidas y diseminación de resultados	C3.11	Número de participantes en foros regionales	0	2		4	
				Nov. 2016		May. 2017	
	C3.12	Número de personas que han recibido el estudio de caso	0			100	
Peso: 17%						May. 2017	
Clasificación:	C3.13	Evento de diseminación de resultados realizado	0			1	
						May. 2017	

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	8	Feb. 2015			
H1 Contratación de Experto para la definición del modelo de negocios de captación de ahorros	1	Ago. 2015			
H2 Definición y adquisición del software necesario	1	Nov. 2015			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO
[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Externalidades que afecten la estructura de costos del producto/institución	Media	Se buscará generar alianzas estratégicas que permitan minimizar las estructuras de costos	Project Guest
2. La regulación del Banco Central con respecto a las cuentas electrónicas y los agentes habilitados a implementarlas se mantiene.	Media	Reuniones con autoridades nacionales.	Project Guest
3. Se mantiene el interés de la población meta en el producto y canales de acceso ofrecidos	Media	Información permanente a clientes sobre beneficios del producto.	Project Guest
4. Se mantiene interés de las entidades asociadas al proyecto	Media	Informar a las entidades asociadas sobre estrategias del proyecto	Project Guest
5. Externalidades que afecten la confianza del beneficiario final en el sector financiero	Baja	Mantener informado a los clientes	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 6 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor

[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo

Comentarios

El proyecto no ha comenzado la ejecución por lo cual aún se carece de un plan de sostenibilidad

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Este ítem no aplica para el período reportado.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a Implementación	Autor
1. Existía a la interna de la Directiva de la cooperativa asimetría en el conocimiento del proyecto, lo que generó dudas sobre los compromisos que se estaban asumiendo. Esto generó retrasos en la puesta en funcionamiento del proyecto. En futuras operaciones, debemos asegurarnos que los máximos decisores estén involucrados y en conocimiento cabal de las obligaciones que se asume al firmar el Convenio con el FOMIN.		Castillo Leska, Ana [FOMIN]