Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2015 - JUNIO 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Vinculacion de Cuentas de Ahorro a Bileteras Moviles

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

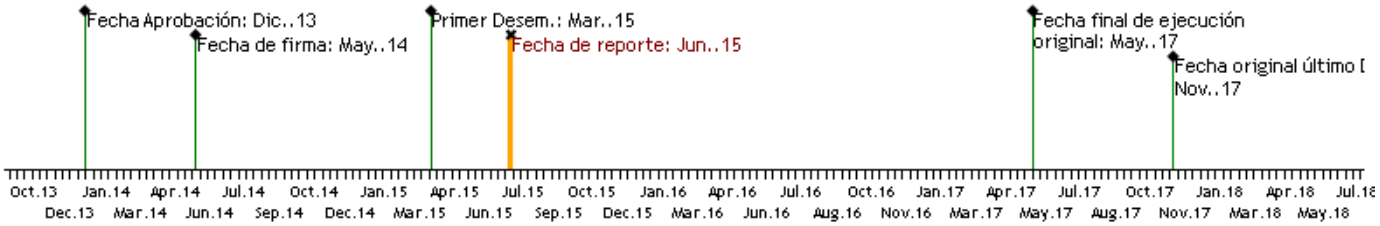
Propósito: Facilitar el acceso a la población desatendida en la zona metropolitana de la capital y los departamentos de Canelones, San José y Maldonado a productos financieros adecuados a través de una cuenta virtual

País Administrador	País Beneficiario
URUGUAY	URUGUAY

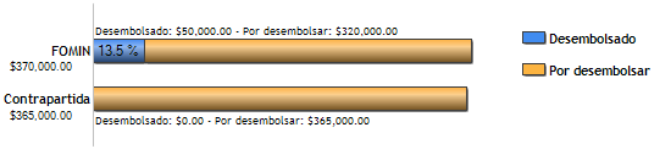
Agencia Ejecutora: FUCEREP

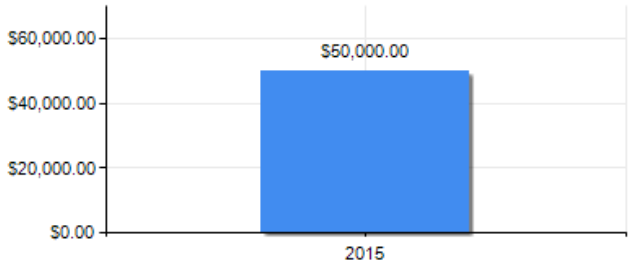
Líder equipo de diseño: FERMÍN VIVANCO
Líder equipo de supervisión: ANA CASTILLO LESKA

CICLO DEL PROYECTO

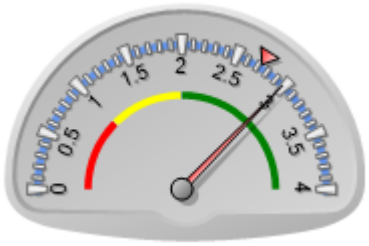


RECURSOS

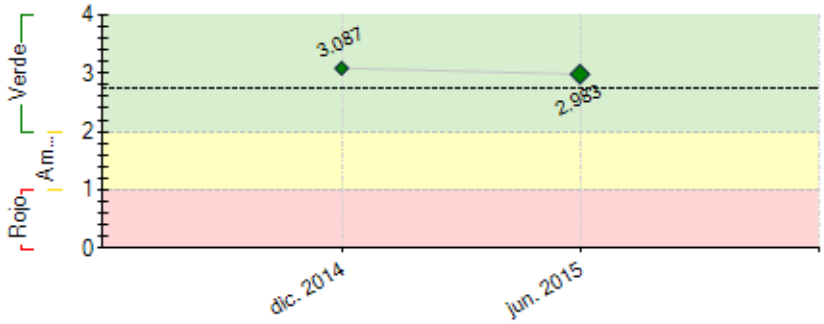




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.983
Promedio FOMIN: 2.73

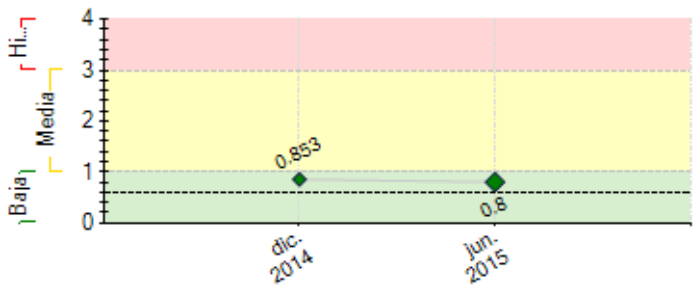


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Media
Adquisiciones:	Media
Capacidad Técnica:	Alto



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.606

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Se realizó el relevamiento de la información disponible para preparar las bases para la contratación del estudio de mercado, cumpliéndose con el proceso de selección y adjudicación del mismo. Está en curso el desarrollo del trabajo de investigación de mercado. Asimismo se contrató el equipo de coordinación del proyecto.

Existieron retrasos en la etapa de cumplimiento de condiciones previas e inicio de ejecución del proyecto debido a cambios en la estructura de FUCEREP. En la actualidad hay un fuerte involucramiento desde la gerencia de FUCEREP y el equipo de coordinación del proyecto, y se están ejecutando las acciones programadas en el POA.

El próximo semestre el equipo coordinador del proyecto espera lograr lo siguiente:

La definición del producto y el plan comercial, así como el comienzo del desarrollo de la plataforma tecnológica y la adecuación a los sistemas de FUCEREP.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto ha tenido un retraso importante por los cambios en la estructura interna de FUCEREP y la propia gobernanza de la Institución. Como menciona el Coordinador estas dificultades han sido superadas.

Si bien el Proyecto está en una fase inicial, las perspectivas del mismo son positivas ya que la implementación de la Ley de Inclusíón Financiera significa una buena oportunidaad para FUCEREP. No existen riesgos significativos que afecten el logro de los objetivso.

Además de lo mencionado por FUCEREP, se deberá trabajar en el diseño de un sistema de seguimiento y evaluación para el Proyecto.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se realizó el relevamiento de la información disponible para preparar las bases para la contratación del estudio de mercado, cumpliéndose con el proceso de selección y adjudicación del mismo. Está en curso el desarrollo del trabajo de investigación de mercado. Asimismo se contrató el equipo de coordinación del proyecto.

Existieron retrasos en la etapa de cumplimiento de condiciones previas e inicio de ejecución del proyecto debido a cambios en la estructura de FUCEREP. En la actualidad hay un fuerte involucramiento desde la gerencia de FUCEREP y el equipo de coordinación del proyecto, y se están ejecutando las acciones programadas en el POA.

El próximo semestre el equipo coordinador del proyecto espera lograr lo siguiente:

La definición del producto y el plan comercial, así como el comienzo del desarrollo de la plataforma tecnológica y la adecuación a los sistemas de FUCEREP.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

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

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
R.1	Número de nuevos socios que acceden a una cuenta virtual	0	2000			8000	0	
			May. 2016			Nov. 2017		
R.2	Número de nuevos socios que acceden a una cuenta de ahorro por primera vez	0	1000			4000	0	
			May. 2016			Nov. 2017		
R.3	Porcentaje de nuevos socios que pertenecen a los segmentos de ingresos inferiores a medio-medio	0				70	0	
						Nov. 2017		
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	0	
						Nov. 2017		
R.5	Porcentaje de reducción de las transacciones presenciales que realizan los socios de Fucerep	0	10			25	0	
			May. 2016			Nov. 2017		
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			25	0	
			May. 2016			Nov. 2017		
R.7	Prcentaje de socios que realizan dos transacciones por celular/web por mes	0	20			50	0	
			May. 2016			Nov. 2017		

Componente 1: Diseño y desarrollo de nuevos productos de ahorro

Peso: 41%

Clasificación:

C1.I1	Estudio de mercado finalizado	0				1		Atrasado
						Nov. 2014		
C1.I2	Número de nuevos productos de ahorro aprobados por el Directorio de Fucerep	0				1		
						Sep. 2015		
C1.I3	Plataforma tecnológica adaptada y en funcionamiento	0				1		
						Nov. 2015		
C1.I4	Plan de comercialización puesto en marcha	0				1		
						Nov. 2015		
C1.I5	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.I1	Plan metodológico establecido	0				1		
						Nov. 2015		
C2.I2	Materiales de educación financiera desarrollados	0				1		
						Nov. 2015		
C2.I3	Talleres de educación financiera a potenciales clientes de Fucerep realizados	0	2			4		
		May. 2014	May. 2016			May. 2017		

Componente 3: Lecciones aprendidas y diseminación de resultados

Peso: 17%

Clasificación:

C3.I1	Número de participantes en foros regionales	0	2			4		
			Nov. 2016			May. 2017		
C3.I2	Número de personas que han recibido el estudio de caso	0				100		
						May. 2017		
C3.I3	Evento de diseminación de resultados realizado	0				1		
						May. 2017		

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Condiciones previas	8	Feb. 2015	8	Feb. 2015	Logrado
H1	Definición y adquisición del software necesario	1	Nov. 2015			
H2	Producto de ahorro definido y plan de implementación acordado	1	Dic. 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. Hay factores externos que afecten la estructura de costos del producto financiero	Media	Se buscará generar alianzas estratégicas que permitan minimizar las estructuras de costos	Project Guest
2. La población carece de confianza en el sector financiero	Baja	Mantener informado a los clientes de los beneficios de ahorro	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **RIESGOS NO VIGENTES:** 4 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Consideramos que las perspectivas del proyecto son altamente optimistas en virtud de la conjunción de diversos factores:
(i)El perfil de la cooperativa vinculada con el público objetivo del proyecto, el hecho de no tener fines de lucro y de una vocación por atender este público.(ii)La

convicción y el involucramiento de toda la organización FUCEREP, desde la directiva a todo su staff, que ven el proyecto como algo muy positivo para el desarrollo futuro de FUCEREP. (iii)La experiencia en ahorro programado a través de un producto que ya existe y que está insertado en la cultura de FUCEREP, que obviamente deberá ser adaptado de acuerdo a las características y preferencias del público objetivo. (iv)La inclusión financiera y los esfuerzos que se hacen desde el gobierno y de todo el sistema financiero para incluir a sectores que hasta el momento no estaban considerados y que son en gran parte el público objetivo del proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Los cambios en el equipo interno de FUCEREP y los perfiles que fueron incorporados en el Proyecto, han provocado ajustes en la estrategia de ejecución del Proyecto. Parte de las actividades que estaban planeadas de hacer con consultores externos se realizará con recursos propios de la institución o de la propia Coordinación. Se debe ser flexible para ir ajustando y revisando la estrategia de intervención según las capacidades de la agencia ejecutora.	Implementation	Castillo Leska, Ana *[FOMIN]*
2. Entendemos fundamental el intercambio de experiencias que fueron realizadas luego de la firma del convenio de financiación, lo que constituyó un input importante al momento de fijar las pautas del producto de ahorro.	Implementation	Díaz, Fernando