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: Remesas y Ahorros: Vehículos para Contribuir en la Reducción de la Pobreza

Nro. Proyecto: HO-M1045 - Proyecto No.: ATN/ME-14509-HO

Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y servicios financieros adaptados a esta población.

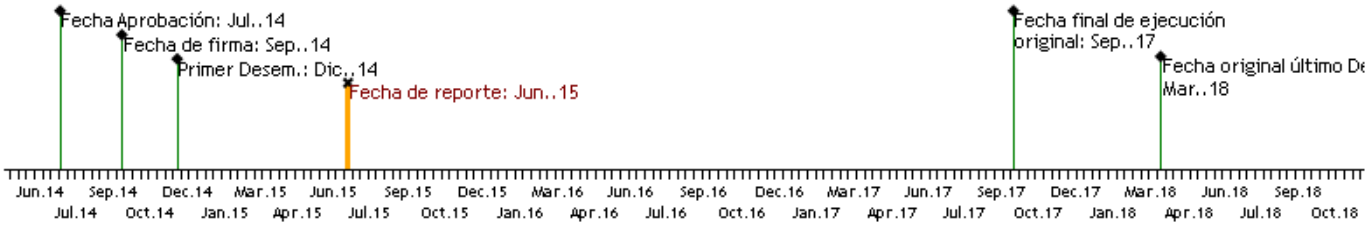
País Administrador	País Beneficiario
HONDURAS	HONDURAS

Agencia Ejecutora: KATALYSIS HONDURAS

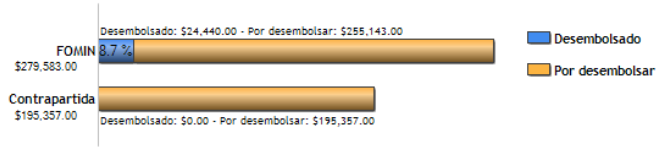
Líder equipo de diseño: REBECCA ROUSE

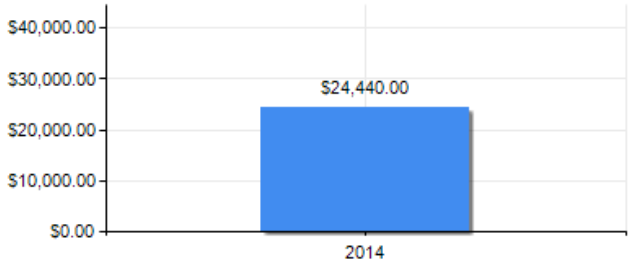
Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

CICLO DEL PROYECTO

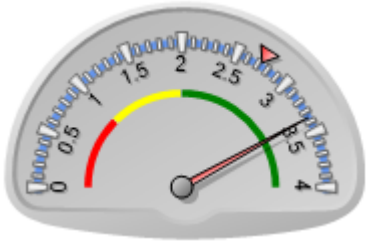


RECURSOS

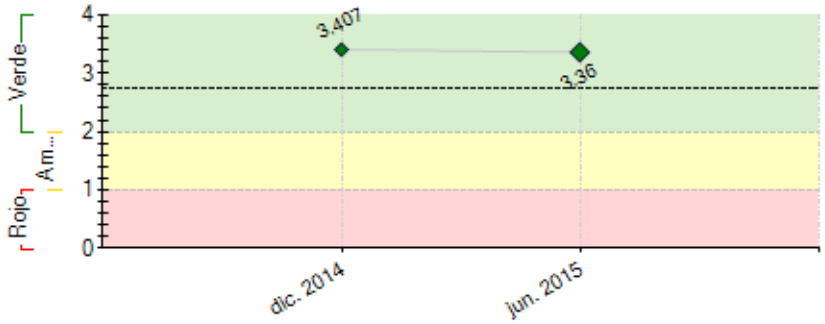




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.36
Promedio FOMIN: 2.731

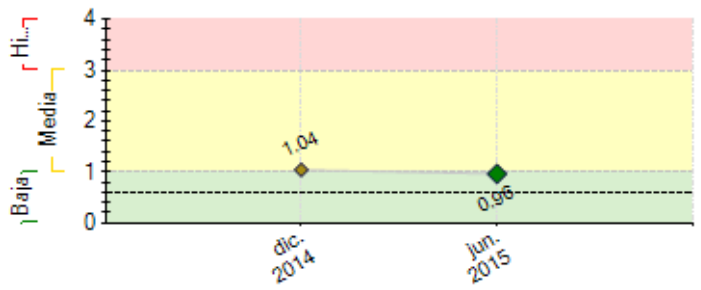


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.606

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Logros*Contratación Coordinadora.*Socialización proyecto con 8 IMF.*Vistas a 8 IMF conocer operatividad en provisión de servicios de remesas/ahorros e infraestructura tecnológica.*Línea de Base realizada y sistema monitoreo diseñado.*Para conocer modelos de negocios CNB reuniones con Western Union,Banco Atlántida y TigoMoney.*Conocido modelo canal distribución de FACACH.*Estudio Mercado en Honduras y exterior iniciado.*Pasantía local en Honduras para CREDISOL y FUNED realizada.*Realización 13 jornadas de capacitación a 550 persona de 8 IMF en colocación productos financieros con énfasis en ahorro.*Identificación de ADOPEM realizar pasantía y conocer desarrollo canal distribución CNB. **Hitos***Validación sistema indicadores de monitoreo diseñado y personal unidad ejecutora capacitada, pendiente validación con IMF.*Iniciada investigación internacional de mercado en Honduras y exterior. **Retrasos** Aprobación TOR consultoria e informes finales no se logra en tiempo previsto; hubo seguimiento continuo. **Riesgos** No hubo riesgos. **Perspectivas** altamente optimistas, se cuenta con apoyo y participación de 8 entidades que garantiza ejecución. **Acciones UE**:*Socialización resultados Estudio Línea Base y sistema de monitoreo con entidades.*Definición y diseño de modelo de negocios CNB.*Desarrollo TOR e iniciar consultoría diseño de productos.*Socializar resultados Estudio de Mercado con instituciones. **Áreas críticas:** Retiro de Coordinadora Proyecto e identificación nuevo coordinador(a).

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

La REDKATALYSIS, ha logrado desarrollar la línea de base e iniciado el estudio de mercado a nivel de algunas plazas de los Estados Unidos y Honduras, como también despertar el interés de las 8 instituciones de microfinanzas para formarse en cuando a los Cajeros no Bancarios, para lo cual han desarrollado una pasantía a República Dominicana. Por la tendencia de la billetera electrónica se recomienda efectuar análisis de ventajas comparativas y competitivas entre el establecimiento de un modelo de billetera electrónica versus la instalación de la red de cajeros no bancarios.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Resultados: Estudio Línea Base corroboró indicadores establecidos en diseño de marco lógico de proyecto. Establecimiento de metas para cada IMF en matriz marco lógico individual. Participación y apoyo de IMF en actividades del semestre. 8 IMF entrevistadas con guía diseñada para estudio de mercado de remesas y ahorros. Capacitaciones al personal de IMF iniciado y en marcha. Pasantia a Banco ADOPEM organizada para segunda semana agosto. **Dificultades:** Aprobación de TOR de consultoria e informes finales no se logra en el tiempo previsto, no obstante el seguimiento y comunicación solvento situación. **Acciones críticas pendientes:** Contratación del nuevo coordinador(a). Socialización de resultados Estudio de Línea Base y sistema de monitoreo de indicadores con IMF. Realización Consultoría de Factibilidad para diseño del modelo de negocios de CNB. Desarrollo de Consultoría Diseño de Productos. Socializar resultados Estudio de Mercado con IMF. **Resultados e hitos relevantes:** *Estudio Factibilidad para implementación de CNB y ampliación de red de cobertura en 80 puntos. *Socializado productos de ahorro programado y ahorro juvenil para receptores de remesas y capacitado personal de IMF.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Durante el semestre enero-diciembre 2015, la REDKATALYSIS se ha enfocado en estudiar la demanda por nichos, por parte de la población migrante a los Estados Unidos de América y de los receptores de las remesas en Honduras para conocer cuáles serían los principales productos vinculados a remesas que se estarían diseñando e implementando en las 8 instituciones de microfinanzas seleccionadas. La firma Levote estará socializando los principales resultados en el mes de septiembre de 2015. Principales desafíos, contratación de la coordinación del programa y definir el diseño y operativa de la Red de Cajeros no Bancarios o considerar el modelo de dinero electrónico para los cual sean desarrollado pasantías y conferencias con expertos de Tigo.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y servicios financieros adaptados a	R.1	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro	0	5000			14000	0	
			Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		
	R.2	Número de clientes de remesas que utilizan activamente una cuenta de ahorro (efectuar como mínimo un depósito al mes)	0	1500			4200	0	
			Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		
	R.3	Número de clientes que abren una cuenta de ahorro pgroamado	0	2000	5000		10000	0	
			Dic. 2014	Jun. 2016	Dic. 2016		Dic. 2017		
	R.4	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de	0	2000			4000	0	

esta población.		ahorro juvenile diseñado como parte de este proyecto (joven se define como persona de 12-24 años)	Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		
	R.5	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro liquid diseñado com parte de este proyecto	0 Dic. 2014				600 Dic. 2017	0	
	R.6	Número de clientes anteriormente no bancarizados que abren por primera vez una cuenta de ahorro	0 Dic. 2014	1000 Dic. 2016			2800 Dic. 2017	0	
	R.7	Número de clientes que realizan regularmente transacciones financieras en un agente corresponsal	0 Dic. 2014	1200 Dic. 2016			6000 Dic. 2017	0	
	R.8	Número de clientes receptores de remesas y usuarios de un producto de ahorro que realizan por lo menos una vez al mes una transacción financier en un agente corresponsal operando como resultado de este proyecto los servicios de los agentes corresponsales	0 Dic. 2014	600 Dic. 2016			2000 Dic. 2017	0	
Componente 1: Asistencia Técnica a los Operadores de Microfinanzas Para la Administración de un Portafolio de Ahorro y la Captación Adecuada de Remesas **Peso:** 40% **Clasificación:**	**C1.I1**	Estudio de mercado realizado	0 				1 Jun. 2015		Atrasado
	C1.I2	Productos de ahorro desarrollados	0 				1 Dic. 2015		
	C1.I3	Metodología de la educación financiera actualizada	0 				1 Jun. 2015	25 Mar. 2015	En curso
	C1.I4	Metodología de educación financiera implementada	0 				1 Dic. 2017		
	C1.I5	Número de instituciones financieras que incursionan al pago de remesas por primera vez	0 	1 Jun. 2015			2 Dic. 2015		Atrasado
	C1.I6	Número de clientes capacitados	0 	4290 Dic. 2015	8580 Dic. 2016		13000 Dic. 2017		
Componente 2: Desarrollo de Canal de Distribución a través de Agentes Corresponsales **Peso:** 50% **Clasificación:**	**C2.I1**	Estudio de factibilidad realizado	0 				1 Jun. 2015		Atrasado
	C2.I2	Plan operativo diseñado	0 				1 Jun. 2015		Atrasado
	C2.I3	Arquitectura tecnológica diseñada	0 				1 Dic. 2016		
	C2.I4	Planes de negocio diseñados	0 				6 Dic. 2015		
	C2.I5	Número de instituciones financieras que adoptan modelos de agentes corresponales	0 				6 Jun. 2016		
	C2.I6	Número de comercios operando como agente corresponsal	0 	24 Dic. 2016			80 Dic. 2017		
Componente 3: Difusión de Experiencias del Proyecto **Peso:** 10% **Clasificación:**	**C3.I1**	Una hoja de proyecto.	0 Sep. 2014	1 Jul. 2018			1 Jul. 2018		
	C3.I2	Número de participantes del taller de intercambio de experiencias	0 				100 Dic. 2017		

Hitos		**Planificado**	**Fecha Vencimiento**	**Logrado**	**Fecha en que se logró**	**Estado**
H1	Condiciones previas	6	Mar. 2015	6	Nov. 2014	Logrado
H1	Validado el sistema de indicadores de monitoreo y seguimiento y evlauación del proyecto (linea de base)	1	Jul. 2015			
H2	Definido el mercado meta a nivel de Honduras para incentivar la cultura del ahorro en clientes de remesas y viabilizar el diseño de productos de ahorro vinculados con las remesas para que ellos puedan reducir su vulnerabilidad y mejorar sus medios de subsistencia	1	Sep. 2015			
H3	Factibilidad para la implementación de los corresponsales no bancarios (CNB) y ampliación de red de cobertura en 80 puntos de servicios a traves de 6 IMFs participantes en la iniciativa.	1	Ene. 2016			
H4	Definición de los productos de ahorro programado y ahorro juvenil para receptores de remesas socializado y capacitadas las personas en las IMFs para garantizar el uso de los mismo.	2	Ene. 2016			
H5	Validación del modelo de negocios para los CNBs por parte de las IMFs participantes en el proyecto	1	Jul. 2016			
H6	Operando efectivamente al menos el 30% de los CNBs en IMFs de Honduras	24	Ene. 2017			
H7	5,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	5000	Ene. 2017			
H8	2,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro juvenil	2000	Ene. 2017			
H9	10,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	10000	Jul. 2017			
H10	4,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro juvenil	4000	Jul. 2017			
H11	Operando efectivamente al menos el 100% de los CNBs en IMFs de Honduras, medido acumuladamente	56	Jul. 2017			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	**Acción de mitigación**	**Responsable**
1. Condiciones de inseguridad ciudadana en el país limitan la evolución en materia de cobertura de las instituciones microfinancieras a través de agentes corresponsales.	Media	Involucrar a la polícia comunitaria y seguridad policial de la región en donde se aperturen los Agentes corresponsables. (Suscripción de convenios).	Invitado Proyecto
2. Cambios en las políticas y planes de expansión de las instituciones microfinancieras limita las inversiones	Media	Solicitar cartas de compromiso por parte de las IMF previamente a realizar las inversiones para la participación en la Red de Agentes Corresponsales.	Invitado Proyecto

requeridos en el marco de este proyecto.			
3. Cambio de contrato con Western Union por parte de las instituciones microfinancieras afecta la captación de volumen de los flujos de remesas en el periodo establecido en este proyecto.	Baja	Mantener las relaciones de trabajo y comunicación constante entre las IMFs y Western Unión.	Invitado Proyecto
4. Disminución de flujos de remesas hacia Honduras ocasionado por deterioro de la situación económica en los Estados Unidos y/o incremento en el número de migrantes hondureños en Estados Unidos que regresa su país de origen.	Baja	Incorporar un indicador de monitoreo para seguir la estadística del Banco Central de Honduras.	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Existe compromiso y apoyo de las entidades participantes en respaldar la ejecución y continuidad del proyecto para lo cual firmaron carta de compromiso al inicio del mismo.

Las entidades también han firmado su compromiso de respaldar la creación y diseño del canal de distribución a través de una red compartida de corresponsales no bancarios.

Las instituciones participantes ven al proyecto como la oportunidad de expansión de sus servicios financieros y la creación de la red compartida de CNB es un medio para llegar a más personas con nuevos productos y servicios.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]