Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2016 - JUNIO 2016

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

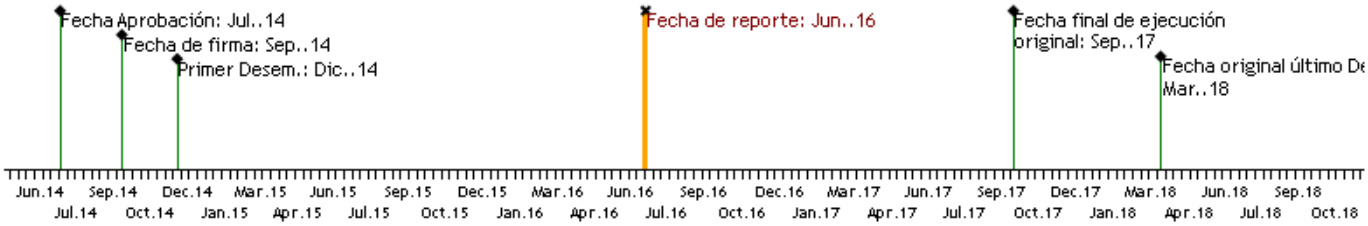
Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y servicios financieros adaptados a esta población.

País Administrador	País Beneficiario
HONDURAS	HONDURAS

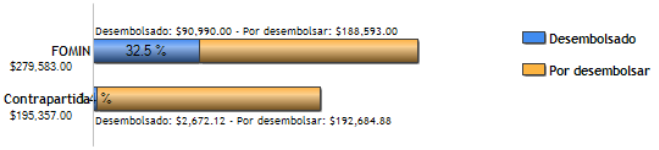
Agencia Ejecutora: KATALYSIS HONDURAS

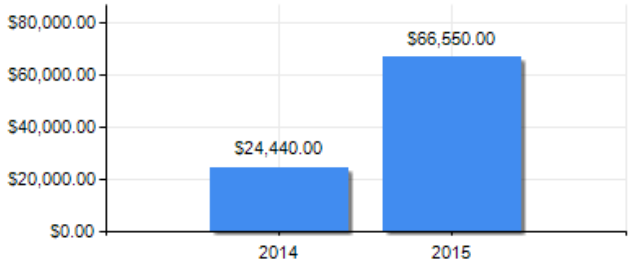
Líder equipo de diseño: REBECCA ROUSE
Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

CICLO DEL PROYECTO

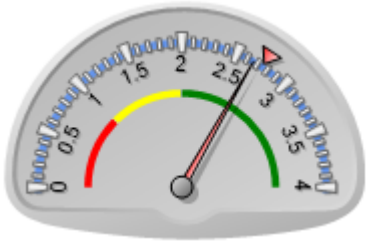


RECURSOS

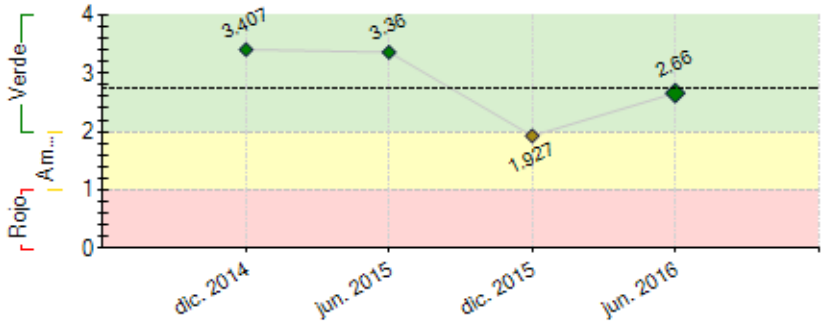




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.66
Promedio FOMIN: 2.751

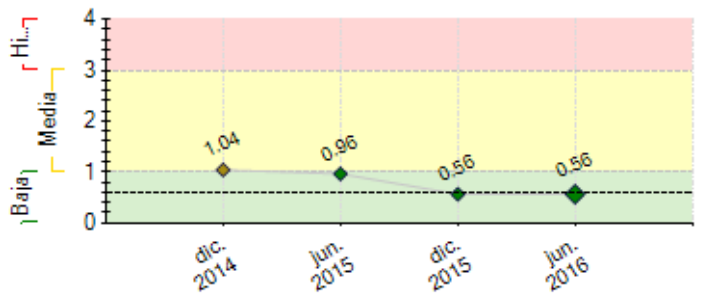


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.601

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Validado sistema de monitoreo, definido mercado meta de ahorro en HONDURAS, inicio diseño productos de ahorro; diagnóstico enfocado al ahorro en instituciones financieras; realizados focus group que define mercado meta para ahorros en microfinancieras; iniciada estrategia de ahorro para su implementación en microfinancieras; contratada consultora internacional que desarrollará los canales de distribución a través de los agentes corresponsales. Los logros están alineados con el propósito del proyecto. Cambios en coordinación, lentitud en aprobación de los términos de referencia, respuesta lenta de las microfinancieras a los consultores superada gracias a comunicación oportuna de la unidad ejecutora. Las negociaciones de los contratos tomó más tiempo de lo esperado.**Riesgos**: que jóvenes receptores de remesas no cumplan con los requisitos para abrir cuentas de ahorro; el desarrollo de nuevos canales de distribución de productos y servicios financieros en la norma internacional toma 7 meses. La UE, estará en comunicación con microfinancieras y consultores para agilizar los procesos, apoyará en la educación financiera en ahorros para receptores de remesas, socializará las metas con cada beneficiario para su internalización y compromiso en el cumplimiento, procurará la replicación de los resultados del piloto en las no pilotos en forma ágil, previo un análisis del portafolio existente, agilizará la contratación de la consultora para la campañas de promoción de ahorros.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

La REDKATALYSIS, luego de 24 meses de iniciada la ejecución del proyecto logró avanzar con las principales consultorías que sienta la base para una serie de productos necesarios para la consolidación de la industria al dotar a las mismas de productos innovadores para los receptores de remesas, incentivar la cultura del ahorro y disponer de estrategias de expansión de los servicios financieros vía la tecnología al implementar 80 cajeros automáticos en 8 instituciones de microfinanzas. No obstante, se requiere que la REDKATALYSIS elaboré una estrategia para dinamizar el proyecto de forma tal que se pueda vislumbrar el cumplimiento de los objetivos de desarrollo del proyecto, esta demanda se ha efectuado mediante nota por escrito al Organismo Ejecutor. Tomando en consideración que en el marco de la nueva estrategia del FOMIN, no se estarán otorgando ampliaciones de plazo.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

LOGROS: Inició el diseño productos de ahorro; realizado y socializado el diagnóstico enfocado al ahorro vinculado a remesas de cada institución financiera; realizados focus group que define mercado meta para ahorros en 3 IMF pilotos; iniciada estrategia de ahorro para su implementación en IMF pilotos; contratada consultora internacional para desarrollar canales de distribución a través de agentes corresponsales para dar inicio al cumplimiento del hito 3 y 5 del proyecto. Las dificultades encontradas son las mismas que se detallan en el desempeño acumulativo, enfatizando la lentitud de respuesta de las consultoras internacionales en negociar y aceptar la realización de todo lo establecido en los TDR. Para cumplir los hitos 3, 4 y 5, la UE, trabajará de cerca con los consultores e IMF para monitorear la ejecución de los contratos suscritos asegurando la realización de las tareas asignadas a ambas partes, dará seguimiento al comportamiento del portafolio de ahorros de las *IMF y realizará los procesos pertinentes para contratar la consultora que implementará la campaña publicitaria sobre ahorros en las IMF, y la diseminación de la educación para ahorro para el cumplimiento de los indicadores propuestos. Monitoreará la replicación de los agentes corresponsales en las IMF que no son pilotos como forma de procurar el cumplimiento de los indicadores asignados y mitigar la norma internacional que define el desarrollo de agentes corresponsales en un período de 7 meses.*

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Durante el primer semestre la REDKATALYSIS ha brindado seguimiento a las principales consultorías especialmente al estudio de factibilidad para la implementación de la red de cajeros automáticos y el diseño de productos. Siendo necesario intensificar la jornada de trabajo para lograr cumplir con los compromisos contraídos en el marco del Convenio. 12 meses restantes serán insuficientes para la implementación de los pilotos. Desafíos: i) Movilización de ahorros en al menos 2 IMF; iniciar la intermediación financiera con los nuevos productos en las instituciones de microfinancieras; ii) avanzar con el plan de negocios para la red de cajeros automáticos; iii) se debe contar con la metodología de educación financiera.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

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.

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
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 ahorro juvenile diseñado como parte de este proyecto (joven se define como persona de 12-24 años)	0	2000			4000	0	
		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				600	0	
		Dic. 2014				Dic. 2017		
R.6	Número de clientes anteriormente no bancarizados que abren por primera vez una cuenta de ahorro	0	1000			2800	0	
		Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		
R.7	Número de clientes que realizan regularmente transacciones financieras en un agente corresponsal	0	1200			6000	0	
		Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		
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	600			2000	0	
		Dic. 2014	Dic. 2016			Dic. 2017		

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: Satisfactorio

C1.I1	Estudio de mercado realizado	0				1	100	Finalizado
						Jun. 2015	Ene. 2016	
C1.I2	Productos de ahorro desarrollados	0				1	30	Atrasado
						Dic. 2015	Jun. 2016	
C1.I3	Metodología de la educación financiera actualizada	0				1	50	En curso
						Jun. 2015	Dic. 2015	
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			2	50	En curso
			Jun. 2015			Dic. 2015	Oct. 2015	
C1.I6	Número de clientes capacitados	0	4290	8580		13000	20	En curso
			Dic. 2015	Dic. 2016		Dic. 2017	Nov. 2015	

Componente 2: Desarrollo de Canal de Distribución a través de Agentes Corresponsales

Peso: 50%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Estudio de factibilidad realizado	0				1	30	En curso
						Jun. 2015	Jun. 2016	
C2.I2	Plan operativo diseñado	0				1	10	En curso
						Jun. 2015	Feb. 2016	
C2.I3	Arquitectura tecnológica diseñada	0				1	30	En curso
						Dic. 2016	Jun. 2016	
C2.I4	Planes de negocio diseñados	0				6	30	En curso
						Dic. 2015	Jun. 2016	
C2.I5	Número de instituciones financieras que adoptan modelos de agentes corresponales	0				6	30	En curso
						Jun. 2016	Jun. 2016	
C2.I6	Número de comercios operando como agente corresponsal	0	24			80		
			Dic. 2016			Dic. 2017		

Componente 3: Difusión de Experiencias del Proyecto

Peso: 10%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Una hoja de proyecto.	0	1			1		
		Sep. 2014	Jul. 2018			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	1	Jul. 2015	Logrado
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	100	Ene. 2016	Logrado tarde
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	Jul. 2016	10	Feb. 2016	Logrado
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	Ago. 2016	30	Jun. 2016	Logrado
H5	[*] Validación del modelo de negocios para la Red de agentes corresponsables por parte de las IMFs participantes en el proyecto (Nota por IMF).	1	Oct. 2016	30	Jun. 2016	Logrado
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			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

[X] Dificultades en adquisiciones

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.	Baja	Involucrar a la polícia comunitaria y seguridad policial de la región en donde se aperturen los Agentes corresponsables. (Suscripción de convenios).	Coordinador del proyecto
2. Cambios en las políticas y planes de expansión de las instituciones microfinancieras limita las inversiones requeridos en el marco de este proyecto.	Baja	Solicitar cartas de compromiso por parte de las IMF previamente a realizar las inversiones para la participación en la Red de Agentes Corresponsales.	Coordinador del 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.	Coordinador del 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.	Coordinador del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **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:

En el marco del Proyecto, se pretende fortalecer los programas de educación financiera de las instituciones participantes del mismo. Para ello se implementará una metodología de educación financiera enfocada al ahorro, que permita a las instituciones lograr la captación de cuentas a la vez que fomente y motive al cliente a ahorrar de forma permanente, asi como, mantener de parte de la institución financiera una estrategia de captación de ahorros para los clientes de remesas. Se considera que una adecuada estrategia de captación de ahorro combinada con la metodología de educación financiera enfocada hacia el ahorro contribuirá a la sostenibilidad del proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]