Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

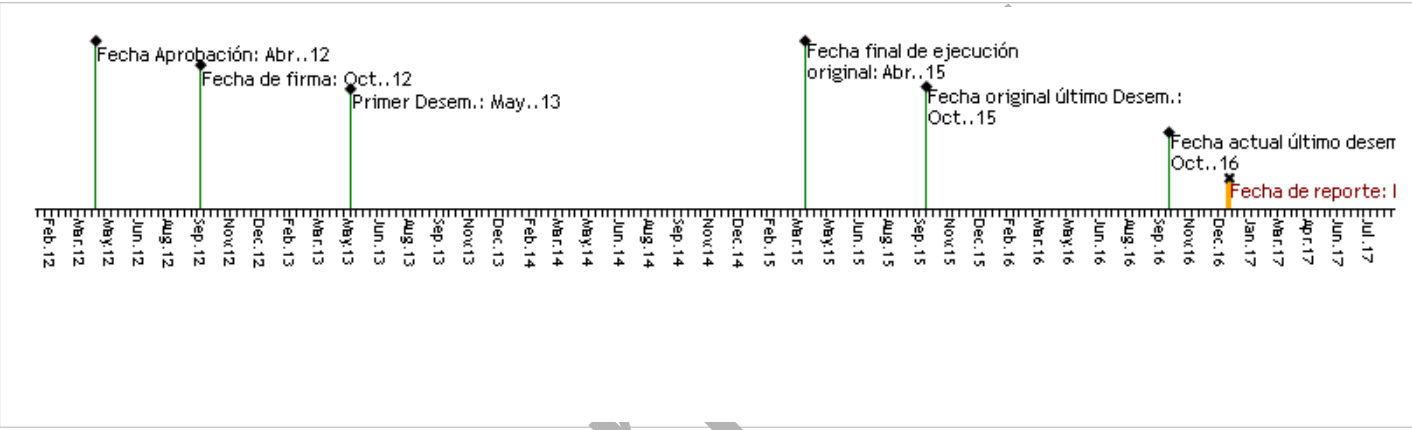
Nro. Proyecto: ES-M1040 - Proyecto No.: ATN/ME-13256-ES

Propósito: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y transaccional para personas receptoras de subsidios de Gobierno, en 18 municipios de El Salvador

País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	ANDREA REYES HURTADO
		Líder equipo de supervisión:	GUILLERMO VILLACORTA

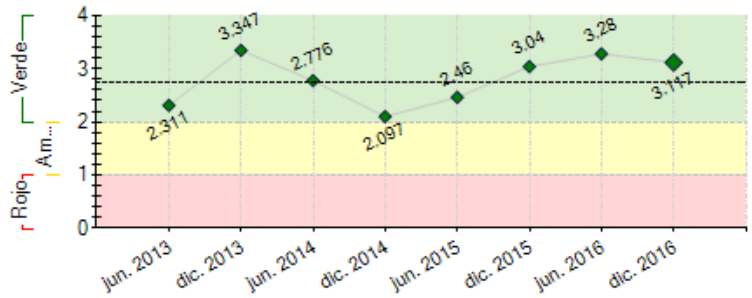
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$145,000.00	$15,000.00	$130,000.00
AUS	$200,000.00	$0.00	$200,000.00
COF	$55,000.00	$0.00	$55,000.00
Contrapartida	$205,230.00	$0.00	$423,861.64

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Principales resultados obtenidos con el proyecto:

1- Diseño, implementación de nuevos productos financieros de acorde a las necesidades de la población, productos de ahorro, microseguro, y todos los servicios que las cooperativas ofrecen: ahorro, créditos, colecturías y pagadurías.

2- Motivacion a un promedio de 8,000 beneficiarios que han ingresado al sistema financiero y han adquirido uno o más productos ofrecidos por las cooperativas, 3,000 de ellos lo han hecho haciendo uso de los nuevos productos desarrollados.

3- Se diseñó e implemento un programa de Educación Financiera, con metodología diseñada para implementarla de forma personalizada con los beneficiarios.

4- Nuevos productos financieros y puntos de atención en zonas donde el sistema financiero no tenía presencia.

Principales actividades desarrolladas durante el proyecto:

a) Investigación y estudios de mercado para la instalación de nuevos puntos de atención se obtuvieron 2 nuevos productos de ahorro y 10 estudios de mercado con factibilidad para la instalación de 6 ventanillas que están funcionando. b) Implementación del programa Educacional bajo la metodología personalizada 1 a 1, con la cual se han obtenido resultados muy positivos, ya que la metodología ha demostrado ser la más apropiada para abordar a la población meta. c) 65 facilitadores capacitados para la implementación del programa educacional, los cuales incluyen personal de las cooperativas y personal de apoyo externo. d) 120 empleados de las cooperativas capacitados en el uso de los nuevos productos de ahorro y microseguro y 80 más capacitados en la comercialización de los mismos. e) Remodelación, instalación y equipamiento de nuevos puntos de atención, mediante la adquisición de mobiliario y equipo de oficina, sistemas y equipos informáticos Hardware y Software para la puesta en marcha de las agencias.

Los principales riesgos durante la ejecución del proyecto son:

1- El principal factor de riesgo ha sido la seguridad.

2- El cambio de modalidad de pago de los subsidios de Gobierno al Gas propano GLP, que era nuestra principal fuente de recepción de beneficiarios.

Para garantizar la continuidad del programa FEDECACES ha tomado acciones concretas para el cumplimiento de este objetivo, por lo tanto ha incorporado dentro de su plan estratégico para el periodo 2016-2020 en su componente INCLUYENTE la metodología de Educación Financiera y todos los aspectos que involucra dicha actividad.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

FEDECACES ejecutó el Programa "Inclusión Financiera de Receptores de Pagos de Estado" satisfactoriamente. El próposito planteado fue logrado, contribuir a la inclusión financiera de la población objetivo; la perspectiva de escalabilidad del Programa es alta y FEDECACES ya ha incorporado como parte de Estrategia la replica de la metodología en nuevas Cooperativas del Sistema FEDECACES.

A nivel de beneficiarios el programa tuvo pertinencia no solo en el segmento meta conceptualizado "receptores de subsidio"; también, los productos satisfacieron a población con perfil similar como los receptores de remesas (población de bajos ingresos)

Entre los principales hallazgos del programa es que la población de bajo tienen ahorros y están dispuestos a realizar el ahorro. No obstante, esta población no contaba con educación ni inclusión financiera formal.

En El Salvador, los productos de ahorro (plazo y vista) y seguros ya existían en el mercado con otras características -no de bajo costo- pero que en principio respondían a la necesidad básica de ahorro, pero el beneficiario final la desconoce y los que tenían cuentas no la usaban. En este sentido, se descata que la estrategia y metodología de EDUCACIÓN FINANCIERA implementada por FEDECACES fue exitosa, diferenciándose y adaptándose a la necesidad del beneficiario.

Se recomienda que sea replicable como herramienta en otros países.

Borrador

Evaluación final

: El proyecto ha sobrepasado con su principal objetivo de desarrollo a una tasa superior a la esperada. Sus efectos en cuanto a la inclusión financiera ya son visualizados actualmente. La herramienta informática desarrollada para generar indicadores que miden el desempeño de los productos de ahorro programado, transaccional y de microseguros, va a permitir trabajar con una base de datos, mejoras en los productos y el reforzamiento, si es necesario, en la educación financiera. Esto último servirá como elementos para la gestión, control y supervisión de las metas que sean trazadas a futuro por el sistema FEDECACES.
El Proyecto ha generado el mayor impacto por medio de la Educación Financiera como mecanismo que activa nuevos requerimientos en la población, en materia de ahorro y planificación de presupuesto del hogar. Esta mejora en la comprensión del ahorro y el efecto que generará en el nivel de vida de la población objetivo tiene un componente adicional igualmente significativo: la inclusión social. Debido a que los productos que se han desarrollado responden a una estrategia de atención a población meta. Se puede inferir que de ser un programa sostenible e incorporado en la estrategia y operatoria de las cooperativas afiliadas a FEDECACES, el paso siguiente con esa población y la futura que se pueda incorporar tendrá un efecto positivo en la inclusión social producida por la educación financiera. En conclusión un impacto en las personas y las familias, en su economía, en su calidad de vida, en la de sus familiares o relacionados, en sus fuentes de ingreso y su consiguiente efecto sobre los emprendimientos que vayan a realizar.
Este trabajo también permite visualizar la relevancia y efectividad de la de educación financiera como el pilar del sistema FEDECACES en materia de inclusión financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=40847021

SECCIÓN 3: INDICADORES

Indicadores	Línea de base	Planificado	Logrado	Porcentaje

Propósito: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y transaccional para personas receptoras de subsidios de Gobierno, en 18 municipios de El Salvador

Clasificación: Satisfactorio

R.1	Beneficiarios de los pagos de gobierno utilizan al menos un producto de ahorro transaccional o programado desarrollado con el proyecto	0	3000	2965	0 %
R.2	Número de beneficiarios que abren una cuenta de ahorro por primera vez.	0	750	4795	0 %
R.3	Los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado US$270.000.00 ($90 por beneficiario al final del proyecto)			Si	0 %
R.4	Número de microseguros son utilizados por beneficiarios de subsidios del gobierno (100 beneficiarios por cooperativa al final del proyecto) vinculados al ahorro.	0	800	1400	0 %
R.5	Número de beneficiarios adquieren un microseguro por primera vez.	0	200	712	0 %

Componente 1: Productos de ahorro programado, transaccional y microseguros desarrollados e implementados.

Peso: 30%

Clasificación: Satisfactorio

C1.I1	Número de cooperativas ofrecen nuevos productos de ahorro programado, ahorro transaccional y microseguro.	0	8	8	0 %
C1.I2	Número de personas de las cooperativas, capacitadas en los productos diseñados.	0	90	120	0 %

Componente 2: Comercialización de los productos desarrollados en el proyecto a través del establecimiento de ventanillas

Peso: 30%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Materiales del Programa Educacional, desarrollados acorde a la población meta	0	1	1	0 %
C2.I2	Número de cooperativas que incorporan dentro de su estrategia educacional un Programa Financiero, acorde a la población meta para la generación de hábitos de ahorro.	0	8	8	0 %
C2.I3	Número de facilitadores capacitados en el Programa Educacional, diseñado con el Proyecto	0	38	65	0 %
C2.I4	Número de beneficiarios de pagos de Gobierno reciben el Programa Educacional del proyecto	0	8000	20976	0 %

Componente 3: Productos desarrollados en el proyecto comercializados a través de las ventanillas instaladas.

Peso: 40%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Número de ventanillas establecidas adicionales de las cooperativas de ahorro y crédito que ofrecen productos de ahorro programado y transaccional.	0	6	7	0 %
C3.I2	Número de personas de las ventanillas capacitadas y entrenadas para la comercialización de los productos.	0	60	80	0 %
C3.I3	Al menos 300 subsidios son pagados por cada ventanilla al mes.			Si	0 %

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

Borrador

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 8

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

La Gerencia de Servicios Financieros actualmente está trabajando en un proyecto de Educación Financiera enfocado al seguimiento y sostenibilidad del programa, para incorporarlo dentro plan estratégico 2020, utilizando las herramientas desarrolladas con el proyecto.También, FEDECACES está promoviendo la replica de la metodología a nivel de cooperativas que no participaron.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

Con base a las propias fortalezas del proyecto, dentro de la cual se encuentra la experiencia del sistema FEDECACES puede garantizar la sostenibilidad más allá del proyecto por medio de diferentes acciones concretas:

- Profundización de la educación financiera como pivote de todos los programas que puedan derivar de este proyecto.
- Incorporado dentro de su plan estratégico para el periodo 2016-2020 en su componente INCLUYENTE la metodología de Educación Financiera y todos los aspectos que involucra dicha actividad.
- La incorporación de más cooperativas teniendo como base resultados y en un futuro inmediato, desarrollo e cumplimentación de herramientas tecnológicas.
- Mantener vinculación con los consultores que han participado en las distintas fases del proyecto con el objeto de obtener en base a los resultados e indicadores, comentarios y retroalimentación respecto a la metodología, educación financiera, productos y temas afines que puedan generar un alto valor agregado.
- Capacidad demostrada del sistema FEDECACES de supervisar y controlar los post proyectos.

Plan de Sostenibilidad http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=40853978

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativo a	Autor

1. Es importante en términos de calidad de gestión e implementación como para la sostenibilidad, que se mantenga y/o refuerce el equipo del proyecto, participación de las cooperativas y facilitadores así como, el hecho de tomar en cuenta las opiniones de la población objetivo.	Sustainability	Moscoso, Luis
2. Para lograr la masificación, el éxito y control de proyectos de este tipo se debe contar con una plataforma informática integrada y robusta capaz de brindar toda la información requerida.	Implementation	Moscoso, Luis
3. lograr la sensibilización de la población a través de la educación financiera debe hacerse por diferentes métodos, con el fin de captar la atención de los diferentes segmentos de la población beneficiaria.	Implementation	Moscoso, Luis
4. Nuestra experiencia demuestra que el mito "Que las personas de bajos ingresos no tienen la capacidad de ahorro" es falso, no solamente tiene capacidad de ahorro, sino también con un buen manejo de sus finanzas tienen el potencial de generar excedentes.	Implementation	Moscoso, Luis
5. La adecuada utilización de la educación financiera que de manera práctica ha demostrado ser una herramienta efectiva para fortalecer la inclusión financiera, al mismo tiempo abre las puertas a una segunda etapa como es la inclusión social.	Implementation	Moscoso, Luis

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

La metodología de Educación Financiera es el principal producto de conocimiento del programa. Otros productos que podemos mencionar son: - Modulo de Gestión de Educación Financiera. Manual para el lanzamiento de nuevos productos de ahorro. Herramienta para medir la Gestión de Desempeño de las Ventanillas del sistema cooperativo financiero.

Productos principales del proyecto

[Ene. 2015] Manuales de Educacion Financiera para asesores y bneficiarios (Other)

Autor: Dr. Manuel Orozco

[Ene. 2015] Manuales de Educacion Financiera para asesores y bneficiarios (Other)

Autor: Dr. Manuel Orozco

[Ene. 2015] Manuales de Educacion Financiera para asesores y bneficiarios (Other)

Autor: Dr. Manuel Orozco

Borrador

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

19/ABR./2012	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=36814855]
13/FEB./2017	Informe de Evaluación Final	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=40847021]
24/FEB./2017	Plan de Sostenibilidad	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=40853978]

Ficha del proyecto http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=ES-M1040&lg=SP