



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

Nro. Proyecto: ES-M1040 - Nro. Operación: ATN/ME-13256-ES

Resultado: 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
EL SALVADOR

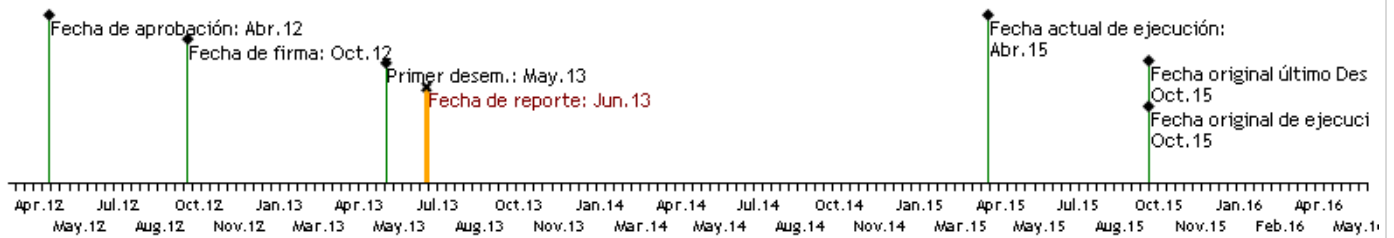
País Beneficiario
EL SALVADOR

Agencia Ejecutora:

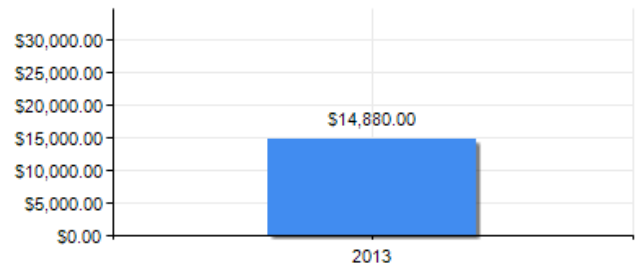
Líder equipo de diseño: Reyes Hurtado, Andrea

Líder equipo de supervisión: Villacorta, Guillermo

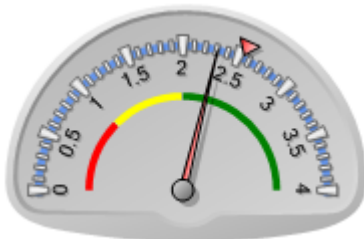
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



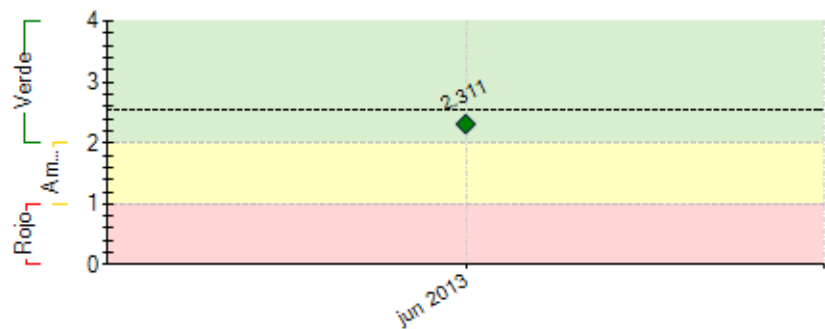
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.311
Promedio FOMIN: 2.545



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

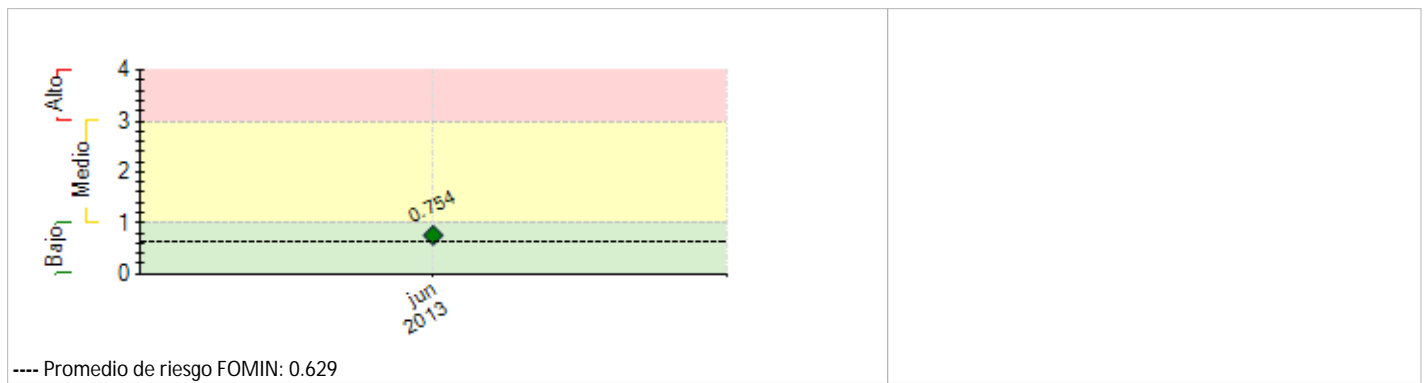
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Alto

Adquisiciones: Alto

Capacidad Técnica: Alto



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El desempeño del proyecto desde sus inicios a la fecha, es medianamente satisfactorio.

Los principales logros alcanzados en forma acumulada son: Corrección de ATN, por medio de un convenio modificatorio del proyecto, que a la fecha de la identificación del error se paralizaron los trámites, los cuales se reiniciaron en enero de 2013. Cumplimiento de las condiciones previas en Febrero de 2013. Primer desembolso, realizó en mayo de 2013, el cual está compuesto por \$28,000.00 de Fundación CITI, \$10,800.000 de Fundación Australia y \$14,880.00 de FOMIN. Obtención de No Objeciones de las principales consultorías como: Línea de Base, Estudio de Mercado y Estudio para la ubicación de Ventanilla en Atiquizaya.

Por otro lado, el proyecto tuvo dificultades en para las consultorías como Línea de Base y Estudio de Mercado debido a la escasez de oferentes para realizar dichas consultorías.

El nivel de riesgo del proyecto se considera bajo, estimando solo dificultades en la respuesta a las invitaciones para las consultorías. Las perspectivas futuras del proyecto en cuando a logros de sus objetivos finales son altamente optimistas, ya que se posee un cronograma óptimo para la culminación de cada una de las actividades.

En lo que resta a la ejecución, la unidad coordinadora del proyecto pondrá especial en realizar los trámites tempranos en la búsqueda de los consultores para realizar las actividades, que nos permita cumplir a exactitud los tiempos pactados en el cronograma del proyecto

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Se considera satisfactorio, a la fecha, pese a los atrasos, no atribuibles a FEDECACES. Es importante que FEDECACES avance en la determinación de la línea de base, para determinar los indicadores en los beneficiarios para la evaluación de los efectos al final del Programa; Asimismo, es deseable que FEDECACES agilice la ejecución de las consultorías contratadas de acuerdo a la programación vigente.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

| | Indicadores | Línea de base | Intermedio 1 | Intermedio 2 | Intermedio 3 | Planeado | Logrado | Estado |
|--|--|---------------|--------------|--------------|--------------|------------------|----------|--------|
| Resultado: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y transaccional para personas receptoras de subsidios de Gobierno, en 18 municipios de El Salvador | P.I1 Beneficiarios de los pagos de gobierno utilizan al menos un producto de ahorro transaccional o programado desarrollado con el proyecto | 0 Oct 2012 | | | | 3000 Abr 2015 | 0 | |
| | P.I2 Número de beneficiarios que abren una cuenta de ahorro por primera vez. | 0 Oct 2012 | | | | 750 Abr 2015 | 0 | |
| | P.I3 Los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado US\$270.000.00 (\$90 por beneficiario al final del proyecto) | | | | | Abr 2015 | No | |
| | P.I4 Número de microseguros son utilizados por beneficiarios de subsidios del gobierno (100 beneficiarios por cooperativa al final del proyecto) vinculados al ahorro. | 0 Oct 2012 | | | | 800 Abr 2015 | 0 | |
| | P.I5 Número de beneficiarios adquieren un microseguro por primera vez. | 0 Oct 2012 | | | | 200 Abr 2015 | 0 | |
| Componente 4: Productos de ahorro programado, transaccional y microseguros desarrollados e implementados. Peso: 30% Clasificación: Satisfactorio | C4.I1 Número de cooperativas ofrecen nuevos productos de ahorro programado, ahorro transaccional y microseguro. | 0 Oct 2012 | | | | 8 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| | C4.I2 Número de personas de las cooperativas, capacitadas en los productos diseñados. | 0 Oct 2012 | | | | 90 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| Componente 5: Comercialización de los productos desarrollados en el proyecto a través del establecimiento de ventanillas Peso: 30% Clasificación: Satisfactorio | C5.I1 Materiales del Programa Educacional, desarrollados acorde a la población meta | 0 Oct 2012 | | | | 1 Mar 2014 | Jun 2013 | |
| | C5.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 Oct 2012 | | | | 8 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| | C5.I3 Número de facilitadores capacitados en el Programa Educacional, diseñado con el Proyecto | 0 Oct 2012 | | | | 38 Dic 2014 | Jun 2013 | |
| | C5.I4 Número de beneficiarios de pagos de Gobierno reciben el Programa Educacional del proyecto | 0 Oct 2012 | | | | 8000 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| Componente 6: Productos desarrollados en el proyecto comercializados a través de las ventanillas instaladas. Peso: 40% Clasificación: Satisfactorio | C6.I1 Número de ventanillas establecidas adicionales de las cooperativas de ahorro y crédito que ofrecen productos de ahorro programado y transaccional. | 0 Oct 2012 | | | | 6 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| | C6.I2 Número de personas de las ventanillas capacitadas y entrenadas para la comercialización de los productos. | 0 Oct 2012 | | | | 60 Abr 2015 | Jun 2013 | |
| | C6.I3 Al menos 300 subsidios son pagados por cada ventanilla al mes. | | | | | No Abr 2015 | Jun 2013 | |

| Hitos | Planeado | Fecha de cumplimiento | Logrado | Fecha alcanzada | Estado |
|--|----------|-----------------------|---------|-----------------|---------------|
| H1 Condiciones previas | 1 | Ene 2013 | 9 | Abr 2013 | Logrado tarde |
| H5 Consultoría para la ubicación de las primeras dos ventanillas contratada | 1 | Sep 2013 | 0 | Jun 2013 | |
| H2 Investigación de mercado avanzada en un 60% | 1 | Oct 2013 | 0 | Jun 2013 | |
| H3 Las dos consultorías del diseño de los productos de ahorro programado, transaccional contratadas. | 1 | Nov 2013 | 0 | Jun 2013 | |
| H6 Estudio de línea de base finalizada | 1 | Nov 2013 | 0 | Jun 2013 | |
| H9 Proceso de instalación de las dos primeras ventanillas en un 50% | 1 | Ene 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H12 Material del programa educacional finalizado | 1 | Ene 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H20 Manual de gestión de ventanillas implantado en 3 puntos | 1 | Ene 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H8 Piloto de los tres productos finalizado | 1 | Feb 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H11 Material de difusión de los productos elaborado | 1 | Feb 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H10 5 jefes de agencias entrenados | 1 | Mar 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H13 Mínimo 60 talleres a beneficiarios realizados | 1 | Jun 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H16 Al menos 2 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período | 1 | Ago 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H14 Consultoría para la ubicación de las primeras tres ventanillas adicionales contratada y avanzado en un 70% | 1 | Sep 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H15 Mínimo 80 talleres a beneficiarios realizados en el período | 1 | Oct 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H17 Proceso de instalación de las tres siguientes ventanillas en un 50% y en un 100% de las dos primeras ventanillas | 1 | Oct 2014 | 0 | Jun 2013 | |
| H18 Al menos 1 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período | 1 | Abr 2015 | 0 | Jun 2013 | |
| H19 Proceso de instalación de la sexta ventanillas en un 50% y en un 100% de las tres ventanillas anteriores | 1 | Abr 2015 | 0 | Jun 2013 | |

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. El interés de los beneficiarios finales por el Programa Educacional no se mantiene. | Medio | La meta del programa de educación logra incentivar a sus beneficiarios o una mejor utilización de los subsidios que recibe del Gobierno. | Coordinador del proyecto |
| 2. El mercado no cuenta con oferta de consultores para el diseño de productos para la población meta. | Medio | Pronta búsqueda de consultores, para la pronta ejecución de la consultoría. | Coordinador del proyecto |
| 3. La población meta no mantiene el interés por adquirir los productos diseñados en el proyecto. | Medio | Productos de ahorro eficiente y efectivos, que vayan acorde al perfil del beneficiario finales. | Invitado Proyecto |

| | | | |
|--|-------|---|--------------------------|
| 4. No hay continuidad de los programas de subsidio y hay cambios adversos en la política de los mismos | Medio | Garantizar la permanencia de los subsidios y que estos sean manejados idóneamente por sus receptores. | Coordinador del proyecto |
| 5. El entorno regulatorio que afecta el sector cooperativo se no mantiene a favor de los lineamientos del proyecto. | Bajo | Constancia en la estabilidad en la regulación interna y externa del entorno del sector cooperativo | Coordinador del proyecto |
| NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 7 RIESGOS VIGENTES: 7 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

Se recomienda empezar a planear el plan de sostenibilidad desde el inicio del programa.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Las acciones a realizar para la sostenible del proyectos en esta etapa inicial, consta de búsquedas anticipadas de los consultores que desarrollen las principales actividades y que permitirán la efectiva ejecución del proyecto. Ya que se ha observado baja oferta de consultores disponibles, lo que nos acorta el tiempo de ejecución de las consultorías.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

| | Relativa a | Autor |
|--|----------------|----------------------------------|
| 1. En proyectos que tienen fondos de otros fuentes (CITI FOUNDATION, Fondo Australiano, etc.) es importante que el sistema de reportes y monitoreo de las operaciones sea realizado a través del PSR del FOMIN, a fin de tener solamente una fuente unificada de reportar los avances y resultados de las TC. Esto permitirá evitar la duplicación en reportar, tanto al ejecutar como para el jefe del equipo. | Implementation | VILLACORTA, GUILLERMO [FOMIN] |
| 2. La disponibilidad de un instrumento para la programación de las actividades de proyecto (project management) , es una tarea pendiente para mejorar tanto el arranque como el monitoreo en la ejecución y el cumplimiento de metas, dentro del plazo de ejecución | Implementation | VILLACORTA, GUILLERMO [FOMIN] |
| 3. Para la ejecución de las consultorías iniciales como es Línea Base y Estudio de mercado, se presentan inconvenientes a la hora de lograr la lista corta de consultores, por la poca oferta de consultores, lo que dificulta la elaboración de la misma; por lo que se ha optado por realizar la búsqueda de los consultores a la mayor brevedad posible, pactando un tiempo de respuesta que nos permita de esa manera optimizar el tiempo y hacer invitaciones prontas, para lograr así consultores óptimos y eficiente para el rápido desarrollo de la consultoría. | Design | Perdomo Castro, Jhoamy Eugenia |