Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

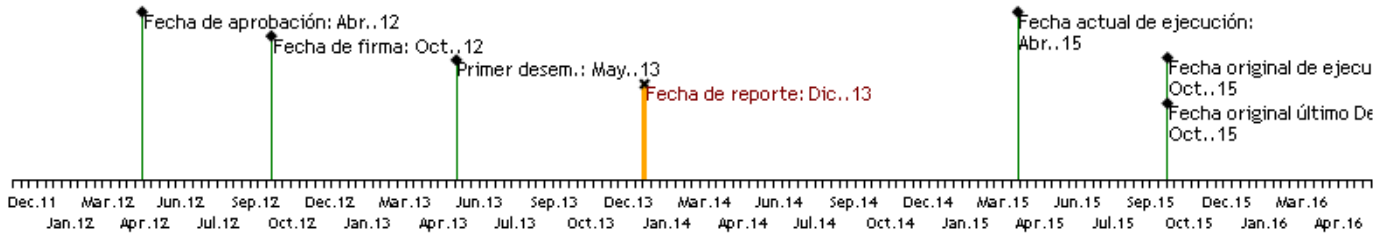
Nro. Proyecto: ES-M1040 - Nro. Operación: ATN/ME-13256-ES

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

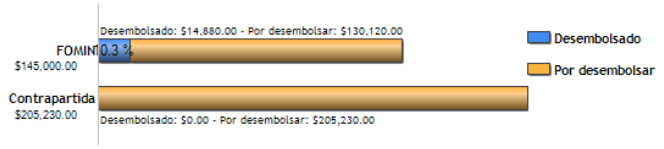
País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

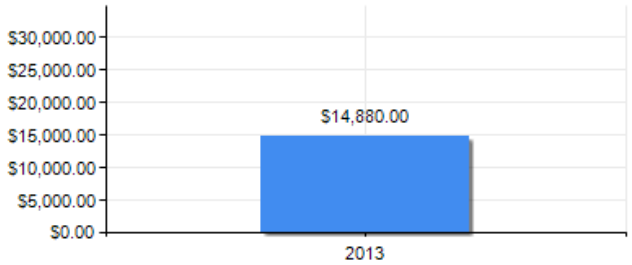
Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	Reyes Hurtado, Andrea
		Líder equipo de supervisión:	Villacorta, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

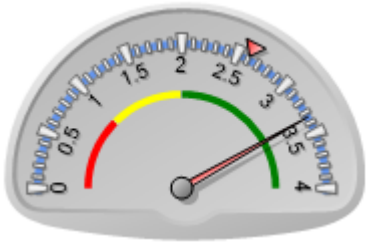


RECURSOS

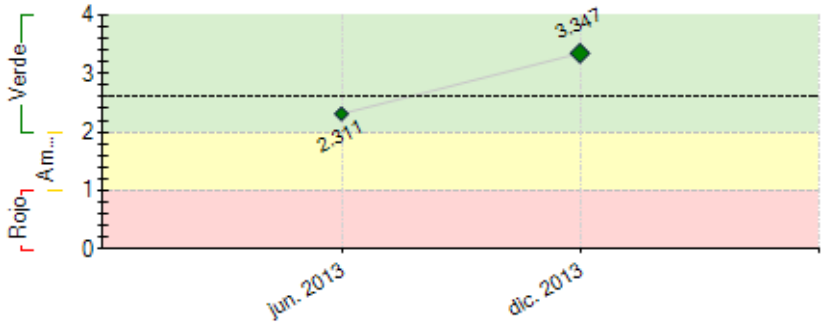




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.347
Promedio FOMIN: 2.606

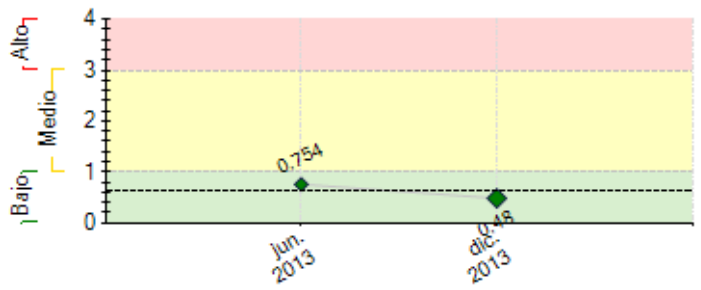


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.623

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Los principales logros que se tienen son: corrección de ATN por medio de convenio modificatorio, cumplimiento de condiciones previas y, realización del primer desembolso, obtención de No objeciones de consultorías: Línea Base, Estudio de Mercado y Estudio de ubicación de la primera ventanilla, informe completo del Estudio viabilidad de ventanilla realizado en la ciudad de Atiquizaya. Entre las dificultades que se han tenido se mencionan: escacez de oferentes para las Consultorías de la Línea Base y Estudio de Mercado, y un poco de retraso para iniciarlas dado que diciembre es un mes atípico no idóneo para investigaciones, renuncia de la Coordinadora del Proyecto. Dificultades superadas y las Consultorías ya están en marcha. Funciones de la Coordinación, asumidas por Técnico con conocimiento del proyecto y experiencia en el mismo. El nivel de riesgo del proyecto es bajo dado que en este semestre se han gestionado las Consultorías claves para que la programación establecida se realice de acuerdo a lo planificado. Las perspectivas futuras son optimistas y el próximo semestre se tendrán finalizados los productos contemplados especialmente en los componentes uno y dos. La Unidad Ejecutora pondrá especial énfasis en la contratación del Coordinador o Coordinadora, seguimiento continuo para que se cumplan los tiempos programados para las actividades de acuerdo al Cronograma establecido.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El desempeño acumulado del programa ha sido relativamente bajo, en parte debido a que se tuvo que hacer correcciones al Convenio y a la renuncia de la coordinadora; no hay logros ni resultados a la fecha; solamente se reportan actividades en proceso y algunas por iniciarse y algunos productos (ubicación de una ventanilla). La ejecución del Programa debe dinamizarse durante el semestre enero-junio de 2014. Si bien la coordinación ha sido asumida por una funcionaria de FEDECACES, de manera eficaz y eficiente se recomienda considerar la contratación de un nuevo coordinador, con dedicación 100% a la gestión del Programa. Nota: El programa también tiene fondos de la ATN/CF-12744-RG(3), de CITIFOUNDATION (desembolsado: US$28,000.00,es decir 50.91 % de US$55,000) y de la ATN/AS-13343-ES del Fondo Australiano (desembolsado:US$10,800.00, es decir 5.40 % de US$200,000). El PSR podría reflejar los montos disponibles y los desembolsados de estos fondos. Mientras tanto, se sugiere a FEDECACES, que, dentro del espacio disponible, se indiquen esos montos en el campo de Desempeño Acumulativo. En todo caso, los desembolsos de las tres ATNs de esta operación se realizaron en mayo/2013, por lo que se sugiere a FEDECACES realizar las justificaciones respectivas y la solicitud de un nuevo desembolso.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los logros en este semestre: Estudio Completo de investigación de viabilidad para apertura de ventanilla que se realizo en la ciudad de Atiquiza, este permite conocer características de la población meta y da carta abierta para la instalación de esta ventanilla, como un acercamiento a los beneficiarios del proyecto la cual estará lista para el pilotaje de los productos finalizados, además es una visualización de la información que se obtendrá en los próximos estudios para establecimiento de las 5 ventanillas restantes. El proyecto presento dificultades en cuanto a la oferta de consultores del estudio de mercado y la línea base y renuncia de la Coordinadora del Proyecto, actualmente dichas consultorías ya están marcha, y las funciones de Coordinación han sido asumidas por Técnico con experiencia y conocimiento mientras se realiza el proceso de selección del nuevo Coordinador. Consideramos que la perspectiva futura del proyecto es altamente optimista, y se pondrá especial énfasis en obtener los productos esperados que se reportarán en el próximo semestre: Estudio de Mercado completo, Desarrollo de la línea base, Instalación y equipamiento de la primera ventanilla, tres productos finalizados y su pilotaje, Material de difusión de los productos elaborados, dos estudios de Mercado para la viabilidad de dos nuevas ventanillas y Materiales de Programa Educacional.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El avance del programa ha sido lento durante el semestre julio-diciembre 2013. La sconsultorías fueron contratadas o están por iniciar sus actividades a partir de enero/2014. Se espero obtener algunos productos y resultados en el siguiente semestre.

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	**R.1**	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	
	R.2	Número de beneficiarios que abren una cuenta de ahorro por primera vez.	0 Oct. 2012				750 Abr. 2015	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)					Abr. 2015	No	
	R.4	Número de microseguros son utilizados por beneficiarios de	0				800	0	

	subsidios del gobierno (100 beneficiarios por cooperativa al final del proyecto) vinculados al ahorro.	Oct. 2012				Abr. 2015		
R.5	Número de beneficiarios adquieren un microseguro por primera vez.	0 Oct. 2012				200 Abr. 2015	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 Oct. 2012				8 Abr. 2015		
	C1.I2	Número de personas de las cooperativas, capacitadas en los productos diseñados.	0 Oct. 2012				90 Abr. 2015		

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 Oct. 2012				1 Jun. 2014		
	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 Oct. 2012				8 Abr. 2015		
	C2.I3	Número de facilitadores capacitados en el Programa Educacional, diseñado con el Proyecto	0 Oct. 2012				38 Dic. 2014		
	C2.I4	Número de beneficiarios de pagos de Gobierno reciben el Programa Educacional del proyecto	0 Oct. 2012				8000 Abr. 2015		

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 Oct. 2012				6 Abr. 2015		
	C3.I2	Número de personas de las ventanillas capacitadas y entrenadas para la comercialización de los productos.	0 Oct. 2012				60 Abr. 2015		
	C3.I3	Al menos 300 subsidios son pagados por cada ventanilla al mes.					Abr. 2015		

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	9	Ene. 2013	9	Abr. 2013	Logrado tarde
H1	Consultoría para la ubicación de las primeras dos ventanillas contratada	1	Sep. 2013	1	Sep. 2013	Logrado
H2	[*] Proceso de instalación de la ventanilla en un 100%	1	Feb. 2014			
H3	[*] Manual de gestión de ventanillas elaborado	1	Feb. 2014			
H4	[*] Estudio de línea de base finalizada	1	Mar. 2014			
H5	[*] Investigacion de mercado completada.	1	Mar. 2014			
H6	Consultoría del diseño del producto de Microseguros, finalizada	1	Mar. 2014			
H7	PRODUCTOS DE AHORRO PROGRAMADO Y AHORRA TRANSACCIONAL, FINALIZADOS	2	Abr. 2014			
H8	[*] Piloto de los tres productos finalizado	1	May. 2014			
H9	[*] Material del programa educacional finalizado	1	Jun. 2014			
H10	[*] Material de difusión de los productos elaborado	1	Jun. 2014			
H11	[*] Taller de formación de Facilitadores, completado, por consultor contratado	1	Ago. 2014			
H12	Consultoría para la ubicación de las primeras tres ventanillas adicionales contratada y avanzado en un 70%	1	Sep. 2014			
H13	Proceso de instalación de las tres siguientes ventanillas en un 50% y en un 100% de las dos primeras ventanillas	1	Oct. 2014			
H14	[*] Estimado de 60 talleres a beneficiarios realizados	1	Oct. 2014			
H15	[*] Al menos 2 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período	1	Nov. 2014			
H16	[*] Mínimo 80 talleres a beneficiarios realizados en el período	1	Dic. 2014			
H17	Al menos 1 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período	1	Abr. 2015			
H18	Proceso de instalación de la sexta ventanillas en un 50% y en un 100% de las tres ventanillas anteriores	1	Abr. 2015			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Cambio de Coordinador.

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. La población meta no mantiene el interés por el Programa Educacional.	Medio	Se tendrá un Estudio de Mercado que permitira conocer las carácteristicas de la población meta y visualizar que incentivos buscar para la motivación a la asistencia a los Talleres Educacionales.	Project Guest
2. 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.	Project Coordinator
3. 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	Project Coordinator
4. Cambio en la forma de pago del subsidio del Gas Licuado de Petroleo	Bajo	Se cuenta con una base de datos de los beneficiarios del Subsidio del Gas, que cobraban en las Cooperativas del Sistema Cooperativo Financiero.	Project Coordinator
5. El mercado no cuenta con oferta de consultores para el diseño de productos para la población meta.	Bajo	El consultor para el diseño de productos para la población meta ya esta contratado	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 8 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **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:

La sostenibilidad del proyecto está sustentada en la fortaleza y compromiso de Directivos y Funcionarios de FEDECACES y de las Cooperativas del Sistema. la Capacidad que tienen las Cooperativas de lograr los puntos de equilibrio en las ventanillas aperturadas en la última década, y la experiencia de desarrollar y promover todos los productos financieros disponible.
La existencia de productos financieros desarrollados para el segmento de personas de bajo ingresos acordes a sus características, y la cercanía a sus lugares de domicilio, permitirá la atención adecuada y la inclusión financiera a estos sectores de forma permanente.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Si bien el apalancamiento de los fondos del FOMIN con otros fondos que maneja el Banco es una práctica adecuada y que permite movilizar diferentes recursos, el manejo de tres ATNs se vuelve complicado tanto para el ejecutor como para el Banco, por ejemplo para el tema de los desembolsos. Asimismo, los donantes solicitan informes de seguimiento adicionales que implica esfuerzos adicionales sin valor agregado. Se recomienda al Banco y al FOMIN diseñar e implantar una solución tecnológica a este problema.	Design	VILLACORTA, GUILLERMO *[FOMIN]*
2. En este tipo de proyectos investigativos y desarrollo, las consultorías bases son claves para el logro de productos esperados, por tanto debe darse el seguimiento estricto en el tiempo establecido en el cronograma para que no retrace las demás actividades. Y es de tomar en cuenta que se incursiona en investigación de un segmento de mercado nuevo.	Implementation	Preza de González, Rosa Lidia