Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

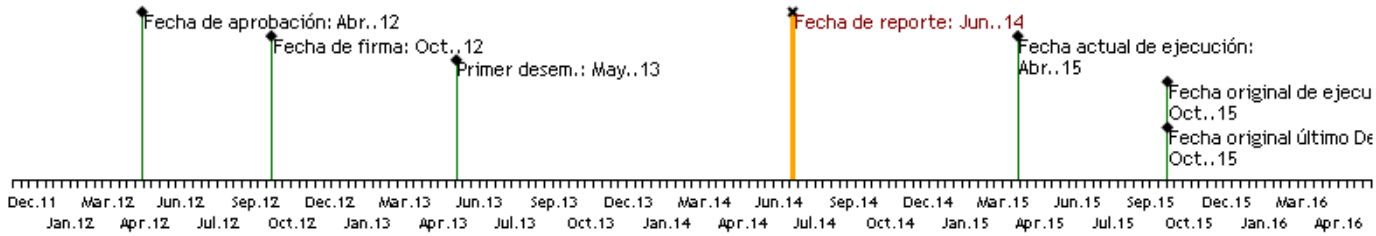
Nro. Proyecto: ES-M1040 - Nro. Operación: ATN/ME-13256-ES

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

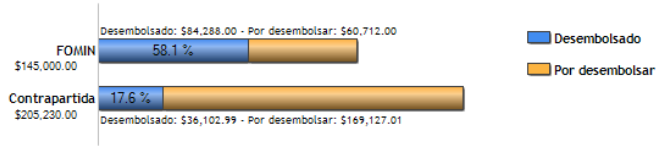
País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

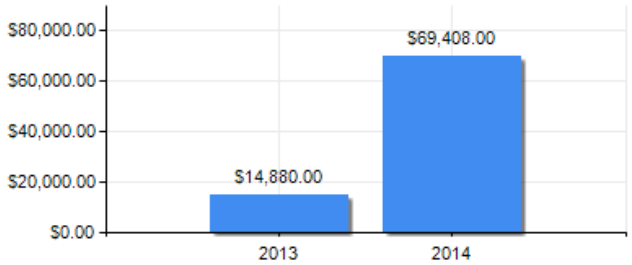
Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	Reyes Hurtado, Andrea
		Líder equipo de supervisión:	Villacorta, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

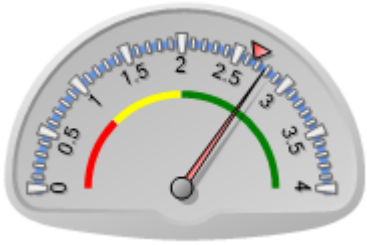


RECURSOS

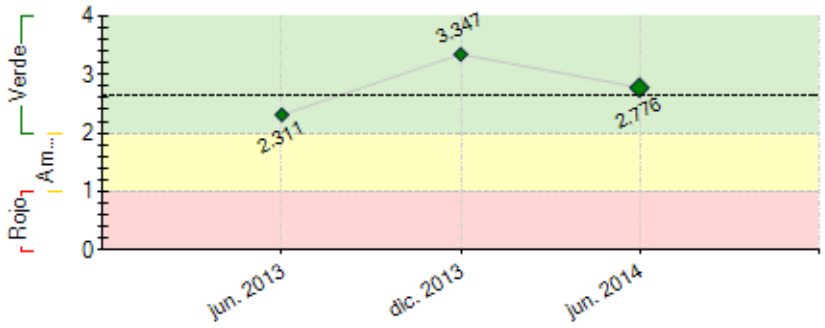




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.776
Promedio FOMIN: 2.655

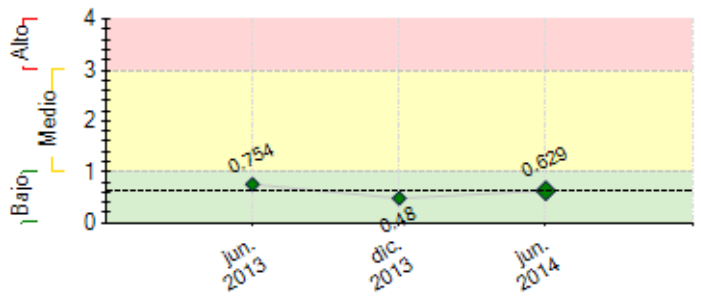


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.614

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A la fecha, no se han logrado resultados concretos para el proyecto. Pero, se ha avanzado en la definición de los productos dirigidos a los receptores de pago de subsidio de gobierno. Los principales productos alcanzados: a- 3 cooperativas comercializan el microseguro, en la prueba piloto se logró colocar 727 microseguros durante la jornada del 16-22 y 23 de Marzo/14 realizada con asociados activos. b- Consultoría para el desarrollo de la Herramienta de Gestión para las ventanillas contratada. c- Diseño del material de difusión de los productos de ahorro Transaccional y Programado, inluida la prueba piloto de los productos. d- Ventanilla instalada y operando e- Con las diferentes fuentes de financiamiento se ha ejecutado y proyectado así:

	Ejecutado	Proyectado
FOMIN	$ 14,880	$ 69,408
AUS	$ 10,800	$ 111,801
CITI	$ 25,000	$ 30,000

Se proyecta el logro de los siguientes productos en el próximo semestre:
a) Capacitar y entrenar al personal con los nuevos productos. b) Dar inicio con la educación financiera a los participantes c) Comercializar y promover los productos.
d) Instalación de 2 nuevas ventanillas completas y operando. Algunas dificultades enfrentadas fueron: (i) Problemas en los procesos de adquisición de Hardware y Software, se deberá replantear el procedimiento a seguir para los futuros procesos. (ii) dificultad para encontrar consultor para la educación financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se considera satisfactorio el desempeño del programa. Se recomienda agilizar la contratación de la consultoría de educación financiera y avanzar con la adqisición del hardware y software, según lo estipulado en el convenio. Asimismo, se recomienda actualizar la programación física y financiera, con periodicidad y mantener el cumplimiento de los hitos e indicadores.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los logros alcanzados en el primer semestre del 2014 son:
a. Investigación de Mercado finalizada, incluyó el diseño de 2 productos : (i) Cuenta de ahorro transaccional (ii) Cuenta de ahorro programado que incluyó la prueba piloto para la validación de los productos.
b. Diseño de producto Microseguro.
c. Se instaló y se inauguró la primera ventanilla en Atiquizaya, que está funcionando desde el 15 de marzo/14.
d. Se elaboró el Manual de Gestión de Ventanilla.
e.. Línea Base elaborada y lista para ser utilizada con la comercialización de los nuevos productos.
f. Dos estudios de viabilidad de apertura de ventanillas finalizados y uno más en proceso.
g. En el segundo trimestre 2014, se nombró el nuevo Coordinador del Proyecto.
h. Diseño del material de difusión realizado por consultoría, dentro de lo que es el Estudio de Mercado, que se irá realizando de acuerdo a la apertura de nuevas ventanillas.Se mantienen constantes las jornadas de promoción de ventanillas para incentivar a las Cooperativas participantes del proyecto a la apertura de nuevas ventanillas. En el semestre se recibió el segundo desembolso de las tres fuentes de financiamiento (FOMIN, Australia y Citi Foundation). En el semestre II/2014, se proyecta iniciar las siguientes actividades: (i) Consultorías de Materiales para el programa Educacional; y (ii) Consultoría para la realización de talleres de Educación Financiera;(iii) 6 estudios de mercado de donde se seleccionaran 3.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El desempeño del programa durante el semetre se considera satisfactorio, aunque ha habido un avance lento, debido, principalmente, en el cambio en la Coordinación del Programa. Al presente, la ejecución se ha dinamizado, pero se recomienda mantener un monitoreo de los hitos y los indicadores. Los productos fueron diseñados y el producto de seguro fue adaptado de un existente, lo caul se considera apropiado.El estudio de Linea de base fue concluído y se recomienda mantener activo el sistema de seguimiento.

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 subsidios del gobierno (100 beneficiarios por cooperativa al final del proyecto) vinculados al ahorro.	0 Oct. 2012				800 Abr. 2015	0	
	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	1	Feb. 2014	Logrado
H3	[*] Manual de gestión de ventanillas elaborado	1	Feb. 2014	1	Mar. 2014	Logrado tarde
H4	[*] Estudio de línea de base finalizada	1	Mar. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H5	[*] Investigacion de mercado completada.	1	Mar. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H6	Consultoría del diseño del producto de Microseguros, finalizada	1	Mar. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H7	PRODUCTOS DE AHORRO PROGRAMADO Y AHORRA TRANSACCIONAL, FINALIZADOS	2	Abr. 2014	2	Abr. 2014	Logrado
H8	[*] Piloto de los tres productos finalizado	1	May. 2014	1	May. 2014	Logrado
H9	[*] Material de difusión de los productos elaborado	1	Jun. 2014	1	Jun. 2014	Logrado
H10	Consultoría para la ubicación de las primeras tres ventanillas adicionales contratada y avanzado en un 70%	1	Sep. 2014	0	Abr. 2014	
H11	Consultor de Educación Financiera contratado, con plan de trabajo y seleccción de personal para capacitación	1	Sep. 2014			
H12	Proceso de instalación de las tres siguientes ventanillas en un 50% y en un 100% de las dos primeras ventanillas	1	Oct. 2014			
H13	[*] Estimado de 60 talleres a beneficiarios realizados	1	Oct. 2014			
H14	Capacitación, Evaluación y Certificación de facilitadores por parte de FEDECACES.	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

[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. 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.	Invitado Proyecto

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.	Coordinador del proyecto
3. La inseguridad se ha incrementado en los últimos meses en algunos mercados explorados	Medio	Incrementar medidas de seguridad en las agencias.	Coordinador del proyecto
4. 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
5. 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.	Coordinador del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

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 se ha visto fortalecida, con el desarrollo de herramientas y nuevos productos financieros, que vienen a sumarse a la gama de productos ofrecidos por el sistema cooperativo, asegurando con ello la continuidad del proyecto a lo largo del tiempo. Desde su inicio, con la firma de convenios entre cooperativas participantes y FEDECACES, con el firme deseo de aumentar sus puntos de servicio, así como, abrir las puertas a nuevos nichos de población que históricamente habían estado excluidos de los servicios financieros, la expansión y la educación financiera, con el absoluto compromiso de Directivos y Funcionarios de FEDECACES y de las Cooperativas del Sistema, que garantizan el éxito del programa en todos sus componentes.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Se enfatiza la importancia de realizar reuniones involucrando a los consultores contratados por el programa, a fin de que FEDECACES aproveche la experiencia y las calificaciones de éstos en una especie de grupo asesor del programa.	Implementation	VILLACORTA, GUILLERMO *[FOMIN]*
2. La adaptación de un seguro existente en el mercado, para llenar los requerimientos del programa me parece una buena ocasión para aprovechar las oportunidades y de incrementar tanto la eficiencia como la eficacia del programa	Implementation	VILLACORTA, GUILLERMO *[FOMIN]*
3. La comunicación constante es esencial para el buen desarrollo del proyecto, tanto, los hitos y actividades están intrínsecamente relacionadas unas con otras, al igual que los componentes, si uno de ellos sufre problemas su repercusión se extiende a todo el proyecto. La aplicación de las políticas del Banco y la coordinación entre las áreas de la UE es importante para el éxito en la ejecución del proyecto, sin embargo se pueden mejorar los procesos para agilizar las actividades programadas, siempre hay algo nuevo que aprender e innovar para lo cual la base fundamental viene a ser nuevamente la comunicación.	Implementation	Preza de González, Rosa Lidia