Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

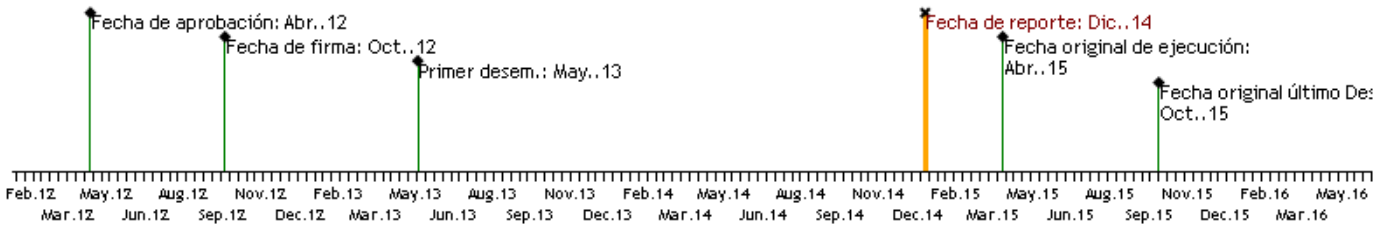
Número de proyecto: ES-M1040 - Nro. Operación: ATN/ME-13256-ES

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

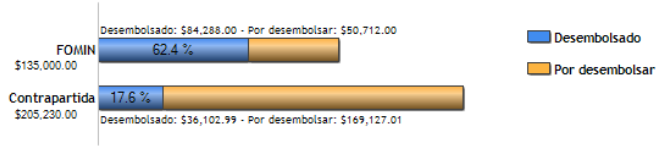
País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

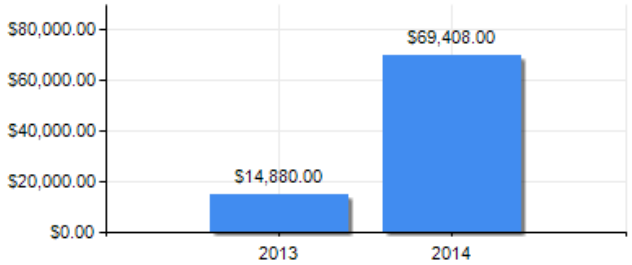
Agencia ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	Reyes Hurtado, Andrea
		Líder equipo de supervisión:	Villacorta, Guillermo

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

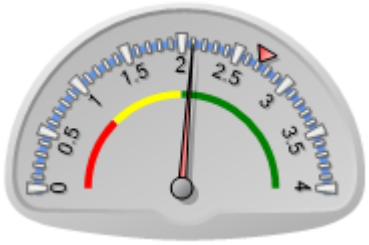


RECURSOS

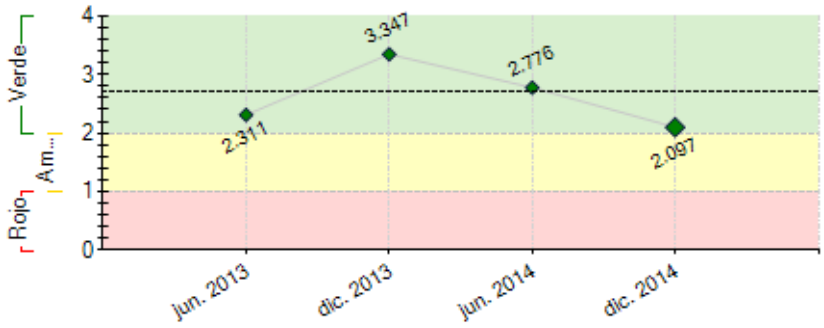




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.097
Promedio FOMIN: 2.71

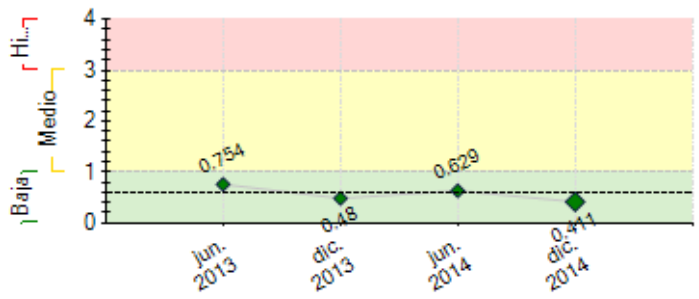


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.606

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Principales logros alcanzados de forma acumulada son: (a) creación de nuevos productos financieros ahorro programado, transaccional y micro seguro, los cuales cuentan con la aceptación de los beneficiarios para quienes fueron diseñados, (b) estudios de mercado para 6 nuevas ventanillas para atención de 36,118 hogares con POTENCIALES beneficiarios, (c) desarrollo de la consultoría para la Gestión de Ventanillas, que provee de una herramienta que permite el monitoreo de las cooperativas, indicadores, informes entre otros. (d) Instalación de 3 nuevos puntos de atención con cobertura en los municipios de Atiquizaya, Ciudad Victoria y San Luis La Herradura con un número de clientes al 31 de Diciembre 2014 de 990 de los cuales 311 son asociados y se dividen en 124 mujeres y 187 hombres con un monto en aportaciones de $ 14,459 y $ 42,911 en ahorros. (e) Contratación de consultor para el programa educacional, con quien se ha trabajado en el diseño de los materiales, tanto para los talleres de formación de asesores y el material para los beneficiarios. La unidad ejecutora se muestra optimista, con la ejecución del programa educacional del próximo periodo, puesto que ya dieron inicio las actividades de educación financiera, que permitirá el avance en otras actividades, algunas son consecuentes y/o paralelas. La ejecución financiera al 31 /12/ 2014 es: $ 84,288 (62.44%)FOMIN, $122,601 (61.30%) AusAID, 55,000 (100%) Fundación Citi y Aporte FEDECACES US$ 62,965 (30.68%)

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El programa ha generados varios productos, pero aún no ha reportado resultados. La ejecución actual continua con nivel de desfase (ejecución presupuestaria 53% vrs meses ejecutados 80%), con un retraso estimado 11 meses. Es notorio que FEDECACES no ha registrado a dic/2014 algunos de los resultados parciales. Se recomienda revisar bien el proceso de reporter dichos resultados.

El proyecto finaliza su período de ejecución en Abril 2015 y el plazo de último desembolso en Octubre 2015. En este sentido, se recomienda a FEDECACES debe revisar su planificación del Programa, y verificar la probabilidad de alcance de los resultados en los tiempos aprobados, o analizar la posibilidad de ampliación a los mismos si se justifica. Durante el primer semestre del 2015 se deberá concretar: la puesta en marcha de los nuevos productos financieros de ahorro, transaccional y microseguro y la ejecución del Programa de Educación Financiera. Es importante realizer la coordinación con otros programas FOMIN en ejecución en el tema de Educación Financiera, y con el programa de Educación Financiera (CONAMYPE) y con OXFAM. Se enfatiza a FEDECACES la importancia para el FOMIN para: generar y dar a conocer productos de conocimiento y la obtención de efectos sobre los beneficiaries. Se espera que el próximo semestre se informe al Banco/FOMIN al respecto.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En resumen los principales logros alcanzados son: (i) Instalación, inauguración y puesta en marcha de 2 nuevas ventanillas en los municipios de San Luis La Herradura/La Paz y Ciudad Victoria/Cabañas, con potencial de atención a 7,500 hogares, (ii) se cuenta con el Diseño de material de facilitadores y beneficiarios del Programa Educacional,(iii) Reunión de seguimiento con gerencias de las cooperativas participantes, con el propósito de informar a acerca del plan de trabajo para la próxima actividad relacionada con la Educación Financiera, al mismo tiempo escuchar las propuestas y sugerencias de aquellas cooperativas que deseen instalar nuevas ventanillas. Se presenta retraso en el cumplimiento de los hitos relacionados a las actividades de educación financiera, en el proceso de capacitación de facilitadores y en consecuencia la ejecución de talleres con beneficiarios. Con el montaje de la plataforma para el programa educacional, con la contratación de consultores, el material diseñado y la programación definida, a partir de 2015 contaremos con un equipo de 38 asesores conformado con personal de las 8 cooperativas participantes, debidamente capacitados y certificados por FEDECACES, quienes se encargaran de impartir la educación financiera a los beneficiarios del proyecto bajo 2 modalidades Asesoría a través de talleres y Asesoría individual, al mismo tiempo nos proyectamos para la instalación de 3 ventanillas más, con potencial de atención a 4,000 operaciones por mes.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se considera satisfactorio el desempeño respecto a algunas las actividades ejecutadas en el semester. se destaca la generación y logro de algunos productos clave del Programa, tales como: (1) el diseño de los productos financieros (de ahorro programado, transaccional y micro seguro) y (2) la Instalación de 2 nuevos puntos de atención con potencial para la inclusión financiera en nuevos segmentos de mercado. Asimismo, se destaca el inico de las actividades de educación financiera, aunque con cierto retraso, y con hitos sin cumplir. FEDECACES debe agilizar la ejecución. Al presente, el proyecto está en el límite de calificarse con bandera amarilla.

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		Atrasado
	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	1	Mar. 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	1	Ago. 2014	Logrado
H11	Consultor de Educación Financiera contratado, con plan de trabajo y seleccción de personal para capacitación	1	Sep. 2014	1	Oct. 2014	Logrado tarde
H13	[*] Estimado de 60 talleres a beneficiarios realizados	1	Oct. 2014			No Logrado
H14	Capacitación, Evaluación y Certificación de facilitadores por parte de FEDECACES.	1	Oct. 2014			No Logrado
H15	[*] Al menos 2 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período	1	Nov. 2014			No Logrado
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			
H12	[*] Proceso de instalación de las cuatro (Acumulados) 100%finalizado	4	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.	Project Guest
2. La inseguridad se ha incrementado en los últimos meses en algunos mercados explorados	Medio	Incrementar medidas de seguridad en las agencias.	Project Coordinator
3. El entorno regulatorio que afecta el sector cooperativo se no mantiene a favor de los lineamientos del proyecto.	Baja	Constancia en la estabilidad en la regulación interna y externa del entorno del sector cooperativo	Project Coordinator

4. No hay estabilidad en el Sistema Financiero del país.	Baja	Las acciones financieras del País, tiene un bajo impacto ya que el sector Cooperativo es estable con más de 45 años de esistencia.	Project Coordinator
5. Las condiciones del entorno local no son favorables con la instalación de las ventanillas.	Baja	Las ventanillas son ubicadas según un estudio de mercado realizado para su ubicación, que nos muestra el área optima en la cual, es conveniente la intalación de nuevas ventanillas.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **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 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.
Acciones:
Durante este semestre se han realizado reuniones informativas con las gerencias de las diferentes cooperativas, se han presentado los avances del proyecto, así como, la programación para el próximo período, el cual será un proceso de implementación de la parte medular del proyecto como lo es la educación financiera, los nuevos productos, la apetura de nuevos puntos de servicio actividades a las cuales las cooperativas se muestran optimistas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. La intervención de las diferentes gerencias de FEDECACES en los diferentes componentes del Programa es crucial para darle institucionalidad al programa, de modo que las actividades del programa son muy relevantes para el desarrollo de la visón del programa. El trabajo en equipo con el coordinador del programa debe potenciarse.	Implementation	VILLACORTA, GUILLERMO *[FOMIN]*
2. 1- Retroalimentación oportuna por parte de los actores, considerando que es fundamental para el éxito del proyecto. 2- Trabajar apegado a los procedimientos nos permite cumplir con los objetivos del poryecto. 3- Es recomendable considerar en la planificación los tiempos de los procedimientos en la autorización y contratación de bienes o servicios, ya que algunas veces pueden superar los tiempos de la implementación de la actividad.	Implementation	Preza de González, Rosa Lidia