



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Remesas y Ahorros: Vehículos para Contribuir en la Reducción de la Pobreza

Nro. Proyecto: HO-M1045 - Proyecto No.: ATN/ME-14509-HO

Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y servicios financieros adaptados a esta población.

País Administrador

HONDURAS

País Beneficiario

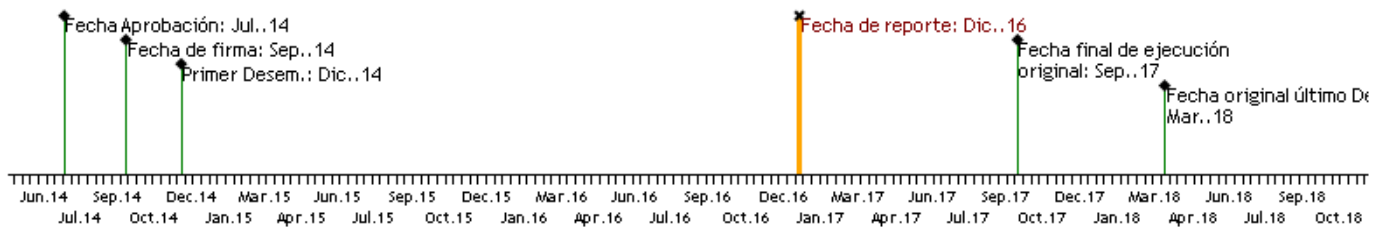
HONDURAS

Agencia Ejecutora: KATALYSIS HONDURAS

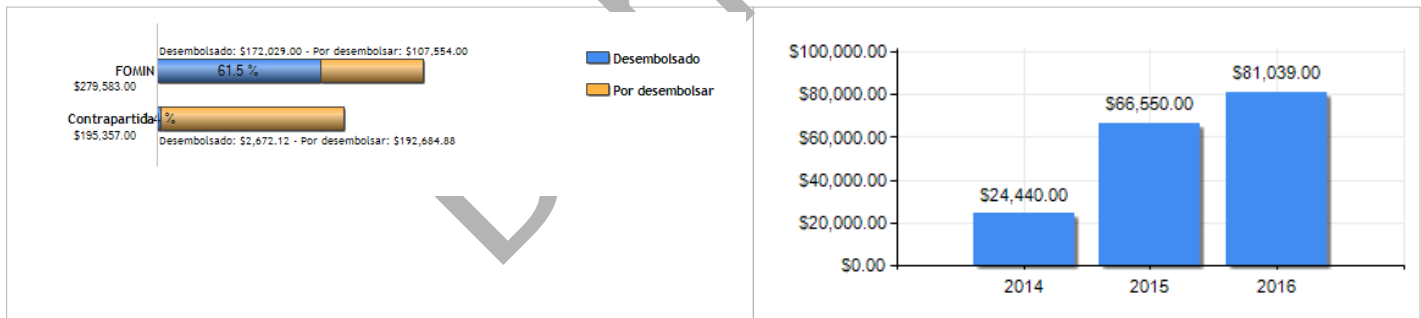
Líder equipo de diseño: REBECCA ROUSE

Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

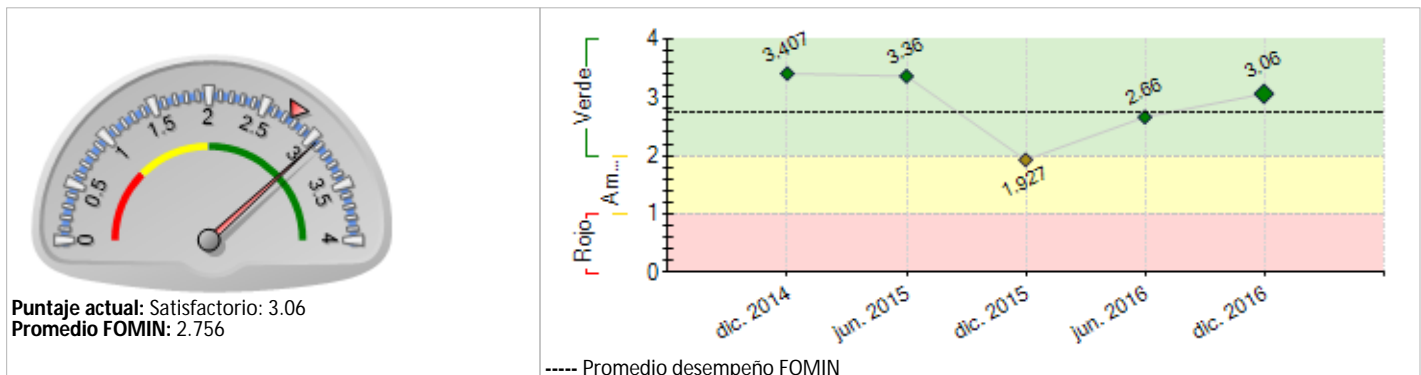
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

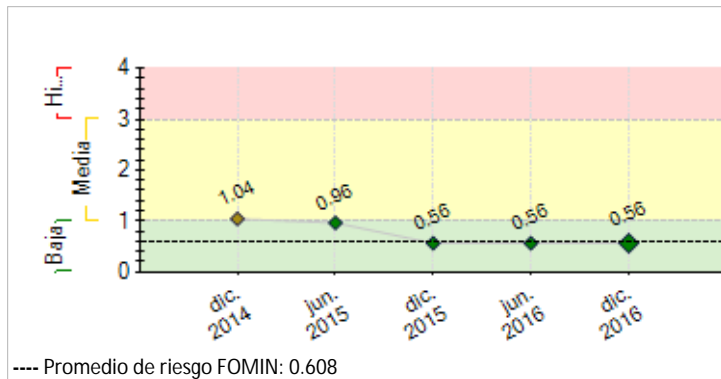
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera:

Adquisiciones:

Capacidad Técnica:



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Al 31 de diciembre 2016, con la incidencia del proyecto se logró movilización de ahorros por un monto de US\$ 87.2 millones (L.2060 Mi) incrementando US\$ 8.4 millones respecto al período anterior. Los valores relativos son: 26% ODEF, 26% Banco PÓPULAR, 15% FAMA, 11% HERMANDAD DE HONDURAS, 19% FINSOL, 2% PILARH, 1% CREDISOL: 6 IMF pagan remesas y logran que 24,717 receptores de remesas abran cuentas de ahorro, significando un incremento de 63.5% con respecto al trimestre anterior: 5 IMFs han desarrollado la infraestructura tecnológica y están listas para operar agentes corresponsales, iniciando con 5 comercios ubicados en zonas rurales. **Obstáculos:** Atrasos en fecha de contratación de los consultores resultó en desfase para entrega de los productos, lográndose superar por medio de una comunicación permanente entre consultores e IMFs, realizando monitoreo continuo del plan de trabajo de cada consultor. El proceso natural de desarrollo de los AC según norma es de 7 meses significando riesgo para cumplir los indicadores planteados. **Riesgos:** el tiempo que resta para ejecución es corto por lo que se está preparando la **campaña promocional del uso de agentes corresponsales y la apertura de ahorros en las IMF**, para impulsar la demanda de clientes hacia las IMFs, junto a los procesos de **educación financiera** en ahorros para receptores de remesas. Igual se proyecta trabajo intensivo con las **entidades no pilotos en la implementación de productos de ahorros** diseñados por el proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

REDKATALISIS, ha logrado avanzar con los estudios de mercado, definición de productos financieros, acompañar a 2 IMF en la habilitación del sistema de captura y pago de remesas (Credisol y PILARH), elaborados los estudios de factibilidad, diseñado el modelo de negocios e iniciado el proceso de establecimiento de los Agentes 3 de 5 que contempla el piloto. No obstante, la masificación hasta alcanzar los 80 agentes que contempla el proyecto se está viendo complejo ya que es un proceso largo, al tener que realizar estudios de mercado por zonas de intervención, y por otra parte, se requiere valorar la efectividad de los pilotos para la apertura del 100% de la red de agentes. Dentro de los desafíos: i) El ejecutor ha sido informado por el FOMIN que debe diseñar una estrategia para dinamizar las actividades en el marco del proyecto a fin de cumplir con los objetivos de desarrollo del proyecto. A su vez es entendido por el ejecutor que no habrá ampliación de plazos por lo tanto, el proyecto tiene hasta marzo 2018 para presentar efectos concretos en el marco de la operación; ii) Se debe ejecutar la estrategia de promoción de los productos a fin de cumplir con los indicadores de resultados.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los resultados del período son: 3 productos de ahorros diseñados para clientes de remesas, quienes ya han accedido a los mismos en la última quincena del 2016, logrando: 14 cuentas ahorro juvenil, 11 ahorro programado y 6 ahorro líquido; 5 IMF adaptan modelo de agentes corresponsales como nuevo canal de distribución. Se cumplieron los hitos del período con la definición de los productos de ahorro, el estudio de factibilidad, modelo y plan de negocios para agentes corresponsales en 7 IMF, desarrollada infraestructura tecnológica en 5 IMF. Se inició la evaluación intermedia. **Obstáculos:** Los productos de ahorro tomaron más tiempo de lo planificado porque hubo que profundizar en el estudio del comportamiento de los clientes potenciales con la especificidad de ser también receptores de remesas. **Tareas por realizar el próximo semestre:** campaña de promoción y comunicación para atraer la demanda de productos de ahorro de los receptores de remesas hacia las IMF, de igual forma para el uso de los agentes corresponsales, debiendo agilizar la apertura de al menos 12 agentes corresponsales. Se desarrollará en las IMF programas de educación financiera para capacitar a clientes y atraer nuevos, para aperturar las nuevas cuentas diseñadas. Dar seguimiento a las IMF que han implementado los productos y ofrecer acompañamiento técnico a las IMF no pilotos para implementación de productos de ahorro. Identificar proyectos de jóvenes para ofrecer productos de ahorro diseñados.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Durante el semestre Junio-Diciembre 2016, la REDKATALISIS, ha enfocado sus energías en el establecimiento de los pilotos de los agentes no bancarios, asistir a 2 IMF en la captura de ahorros por parte de 2 IMF, acompañar los procesos de autorización a las IMFs por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Por otra parte, viene acompañando los procesos de diseño de las estrategias promocionales de los productos financieros diseñados para ser colocados en el mercado. Entre los desafíos: i) Mayor acompañamiento a las IMFs para profundizar los productos financieros en el mercado; y ii) implementar la estrategia de Educación financiera y iii) finalizar la sistematización del proyecto y la evaluación intermedia que nos permitirá visualizar un plan de acción para dinamizar el proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores		Línea de base				Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y servicios financieros adaptados a esta población.	R.1	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro	0	5000					14000	24717	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017	Sep. 2016	
	R.2	Número de clientes de remesas que utilizan activamente una cuenta de ahorro (efectuar como mínimo un depósito al mes)	0	1500					4200	1977	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017	Sep. 2016	
	R.3	Número de clientes que abren una cuenta de ahorro programado	0	2000	5000				10000	21	
			Dic. 2014	Jun. 2016	Dic. 2016				Dic. 2017	Dic. 2016	
	R.4	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro juvenil diseñado como parte de este proyecto (joven se define como persona de 12-24 años)	0	2000					4000	14	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017	Dic. 2016	
	R.5	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro liquid diseñado como parte de este proyecto	0						600	6	
			Dic. 2014						Dic. 2017	Dic. 2016	
	R.6	Número de clientes anteriormente no bancarizados que abren por primera vez una cuenta de ahorro	0	1000					2800	0	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017		
	R.7	Número de clientes que realizan regularmente transacciones financieras en un agente corresponsal	0	1200					6000	0	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017		
	R.8	Número de clientes receptores de remesas y usuarios de un producto de ahorro que realizan por lo menos una vez al mes una transacción financier en un agente corresponsal operando como resultado de este proyecto los servicios de los agentes corresponsales	0	600					2000	0	
			Dic. 2014	Dic. 2016					Dic. 2017		
Componente 1: Asistencia Técnica a los Operadores de Microfinanzas Para la Administración de un Portafolio de Ahorro y la Captación Adecuada de Remesas Peso: 40% Clasificación: Satisfactorio	C1.11	Estudio de mercado realizado	0						1	100	Finalizado
									Jun. 2015	Ene. 2016	
	C1.12	Productos de ahorro desarrollados	0						1	100	Finalizado
									Dic. 2015	Dic. 2016	
	C1.13	Metodología de la educación financiera actualizada	0						1	50	En curso
									Jun. 2015	Dic. 2015	
	C1.14	Metodología de educación financiera implementada	0						1		
									Dic. 2017		
	C1.15	Número de instituciones financieras que incursionan al pago de remesas por primera vez	0	1					2	50	En curso
				Jun. 2015					Dic. 2015	Oct. 2015	
	C1.16	Número de clientes capacitados	0	4290	8580				13000	20	En curso
				Dic. 2015	Dic. 2016				Dic. 2017	Nov. 2015	
Componente 2: Desarrollo de Canal de Distribución a través de Agentes Corresponsales Peso: 50% Clasificación: Insatisfactorio	C2.11	Estudio de factibilidad realizado	0						1	100	Finalizado
									Jun. 2015	Sep. 2016	
	C2.12	Plan operativo diseñado	0						1	100	Finalizado
									Jun. 2015	Oct. 2016	
	C2.13	Arquitectura tecnológica diseñada	0						1	5	Finalizado
									Dic. 2016	Oct. 2016	
	C2.14	Planes de negocio diseñados	0						6	7	Finalizado
									Dic. 2015	Nov. 2016	
	C2.15	Número de instituciones financieras que adoptan modelos de agentes corresponsales	0						6	5	Atrasado
									Jun. 2016	Dic. 2016	
	C2.16	Número de comercios operando como agente corresponsal	0	24					80		Atrasado
				Dic. 2016					Dic. 2017		
Componente 3: Difusión de Experiencias del Proyecto Peso: 10% Clasificación: Satisfactorio	C3.11	Una hoja de proyecto.	0	1					1		
			Sep. 2014	Jul. 2018					Jul. 2018		
	C3.12	Número de participantes del taller de intercambio de experiencias	0						100		
									Dic. 2017		

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	6	Mar. 2015	6	Nov. 2014	Logrado
H1 Validado el sistema de indicadores de monitoreo y seguimiento y evaluación del proyecto (línea de base)	1	Jul. 2015	1	Jul. 2015	Logrado
H2 Definido el mercado meta a nivel de Honduras para incentivar la cultura del ahorro en clientes de remesas y viabilizar el diseño de productos de ahorro vinculados con las remesas para que ellos puedan reducir su vulnerabilidad y mejorar sus medios de subsistencia	1	Sep. 2015	100	Ene. 2016	Logrado tarde
H4 [*] Definición de los productos de ahorro programado y ahorro juvenil para receptores de remesas socializado y capacitadas las personas en las IMFs para garantizar el uso de los mismo.	2	Jul. 2016	10	Feb. 2016	Logrado
H3 [*] Factibilidad para la implementación de los corresponsales no bancarios (CNB) y ampliación de red de cobertura en 80 puntos de servicios a través de 6 IMFs participantes en la iniciativa.	1	Ago. 2016	30	Jun. 2016	Logrado
H5 [*] Validación del modelo de negocios para la Red de agentes corresponsales por parte de las IMFs participantes en el proyecto (Nota por IMF).	1	Oct. 2016	30	Jun. 2016	Logrado
H8 2,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro juvenil	2000	Ene. 2017	14	Dic. 2016	
H7 5,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	5000	Ene. 2017	21	Dic. 2016	
H6 [*] Operando efectivamente al menos el 30% de los CNBs en IMFs de Honduras	24	Jun. 2017			
H10 4,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro juvenil	4000	Jul. 2017			
H11 [*] Operando efectivamente al menos el 100% de los CNBs en IMFs de Honduras, medido acumuladamente	56	Nov. 2017			
H9 [*] 10,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	10000	Dic. 2017			

[*] 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. Condiciones de inseguridad ciudadana en el país limitan la evolución en materia de cobertura de las instituciones microfinancieras a través de agentes corresponsales.	Baja	Involucrar a la policía comunitaria y seguridad policial de la región en donde se aperturen los Agentes corresponsales. (Suscripción de convenios).	Coordinador del proyecto
2. Cambios en las políticas y planes de expansión de las instituciones microfinancieras limita las inversiones requeridos en el marco de este proyecto.	Baja	Solicitar cartas de compromiso por parte de las IMF previamente a realizar las inversiones para la participación en la Red de Agentes Corresponsales.	Coordinador del proyecto
3. Cambio de contrato con Western Union por parte de las instituciones microfinancieras afecta la captación de volumen de los flujos de remesas en el periodo establecido en este proyecto.	Baja	Mantener las relaciones de trabajo y comunicación constante entre las IMFs y Western Unión.	Coordinador del proyecto
4. Disminución de flujos de remesas hacia Honduras ocasionado por deterioro de la situación económica en los Estados Unidos y/o incremento en el número de migrantes hondureños en Estados Unidos que regresa su país de origen.	Baja	Incorporar un indicador de monitoreo para seguir la estadística del Banco Central de Honduras.	Coordinador del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **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

[No se reportaron factores para este periodo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Asegurar que en el plan estratégico institucional de cada IMF se establezcan metas de ahorro para clientes de remesas y de apertura de agentes corresponsales como un canal de distribución nuevo, para acercar al cliente a la IMF alineada con las políticas de inclusión financiera, que facilitan los servicios financieros a sus clientes.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Entre los riesgos del proyecto no se estimo la capacidad institucional del ente Regulador, existen algunos obstáculos y demoras injustificadas por la CNBS que limitan la evolución del proyecto. En consecuencia se debe estructurar un petti comité para hacer una ruta de trabajo entre la IMFs y la CNBS a fin de dinamizar el proyecto.	Design	Gómez, Gladys Morena <i>[FOMIN]</i>
2. Se decidió realizar pilotos para productos de ahorro y desarrollar un nuevo canal: agentes corresponsales, seleccionando 3 IMF. La decisión se tomó por fondos insuficientes para abordar implementación en 8 IMF en forma simultánea y lograr los indicadores del marco lógico y línea base. El pilotaje es adecuado porque: prueba productos, permite ajustes, para masificar y escalar resultados a las otras entidades. No funcionó bien el corto tiempo para probar y masificar, pues surgen en el camino aspectos regulatorios y tecnológicos que detienen el ritmo, para lograr el escalamiento a nuevas entidades y cumplir con los indicadores e hitos del proyecto. Idealmente, al diseñar se debe evaluar los niveles de desarrollo de las IMF para agruparlas conforme al nivel de madurez desde un inicio, para el desarrollo de actividades e implementar los productos	Implementation	SANCHEZ, RAUL
3. Se decidió realizar pilotos para productos de ahorro y desarrollar un nuevo canal: agentes corresponsales, seleccionando 3 IMF. La decisión se tomó por fondos insuficientes para abordar implementación en 8 IMF en forma simultánea y lograr los indicadores del marco lógico y línea base. El pilotaje es adecuado porque: prueba productos, permite ajustes, para masificar y escalar resultados a las otras entidades. No funcionó bien el corto tiempo para probar y masificar, pues surgen en el camino aspectos regulatorios y tecnológicos que detienen el ritmo, para lograr el escalamiento a nuevas entidades y cumplir con los indicadores e hitos del proyecto. Idealmente, al diseñar se debe evaluar los niveles de desarrollo de las IMF para agruparlas conforme al nivel de madurez desde un inicio, para el desarrollo de actividades e implementar los productos	Implementation	SANCHEZ, RAUL