Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

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.

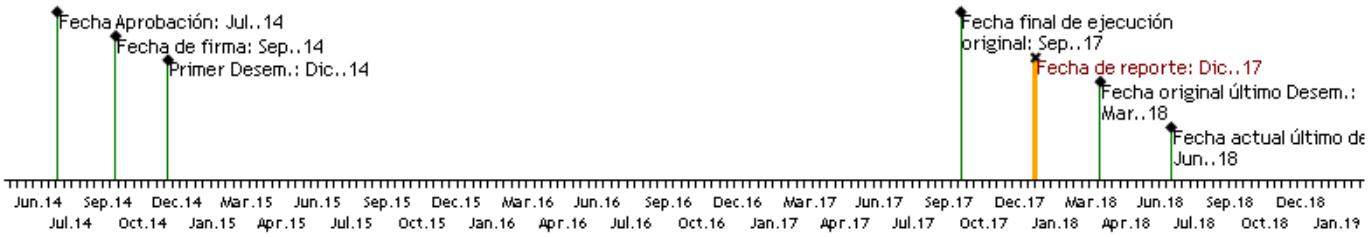
País Administrador	País Beneficiario
HONDURAS	HONDURAS

Agencia Ejecutora: KATALYSIS HONDURAS

Líder equipo de diseño: GLADYS GÓMEZ

Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

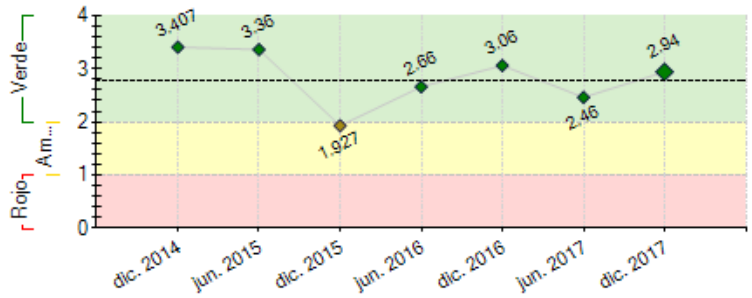
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$279,583.00	$0.00	$278,496.40
Contrapartida	$195,357.00	$0.00	$195,357.00

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

A diciembre 2017 se cuenta con 30,284 clientes usando productos de ahorros diseñados por el proyecto de los cuales 34% son jóvenes entre 14 y 24 años. Más de 7,000 clientes beneficiarios registran aumentos en gastos de vivienda, salud o educación, y más del 5% financian emergencias. Preparación de línea base, investigación de mercado para receptores de remesas en Honduras y USA, diagnósticos de las microfinancieras, fueron los insumos usados para diseño y desarrollo de 3 productos de ahorro para receptores de remesas: programado, juvenil y líquido, también se diseñó una campaña de promoción de los nuevos productos de ahorro y un manual de educación financiera cuya metodología fue compartida y modelada con las IMF en un technical training de educación financiera, se hicieron además talleres de intercambio de experiencias entre las microfinancieras. 7 estudios de factibilidad planes de negocios y desarrollo de infraestructura tecnológica para el desarrollo de una red de agentes corresponsales, se implementó a través de 6 microfinancieras operando 61 agentes corresponsales diseminados en todo el país, reportando 21,707 transacciones realizadas por 11,052 clientes , logrando acercar los servicios y productos financieros a poblaciones vulnerable, mejorando sus ingresos al disponer de ahorros para solventar diferentes tipo de imprevistos. Desfases en el tiempo con respecto a la dimensión real del desarrollo de mercado de productos de ahorro, fueron superados, haciendo ajustes en forma creativa adaptados al comportamiento de los clientes receptores de remesas Para ello se diseñó una campaña para promover cada uno los productos de ahorro diseñados, respecto a los Agentes corresponsales, los ajustes tecnológicos para operar el aplicativo constituyó un elemento que retrasó la implementación de los mismos, pero cada institución con apoyo de la coordinación y de la firma consultora contratada, logró superar este obstáculo, de forma tal que están efectuando operaciones de pago de préstamos y de depósitos de ahorro, adquiriendo experiencia ofreciendo estos servicios y logrando aceptación de parte de sus clientes. Los productos y servicios desarrollados con este proyecto son parte de la planificación estratégica de todas las microfinancieras participantes. La unidad ejecutora desarrolla en la parte final de este proyecto un plan de capacitación para implementar una estrategia tecnológica y digital que contribuirá con la sostenibilidad del proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Según datos del informe de la evaluación final La Red KATALYSIS hasta diciembre de 2017 había logrado beneficiar a un aproximado de 30,000 clientes al hacer uso de los productos de ahorro de los cuales un 34% son jóvenes entre 14 y 24 años.

El Indicador de: Número total de clientes con cuentas de ahorro durante la ejecución del proyecto se logró en un 106% a los esperado, debido a que su meta era de 14,000 clientes en total y se logró un total de14,850. Los nuevos clientes con cuentas de ahorro activas, se esperaba estuviera en 4,200 y al finalizar el proyecto este se encontraba en 4943clientes con cuentas de activas a la fecha información obtenida. 321 clientes han utilizado los ahorros para financiar alguna emergencia.

El número de clientes con cuenta de ahorro programado, es decir, una cuenta de ahorro propuesta por el proyecto, se esperaba que estuviera como meta en 10,000 clientes, sin embargo, al finalizar el proyecto se encontraba en 6,574 clientes.

Las cuentas de ahorro juvenil propuestas por el proyecto, debían de estar en 4,000 clientes jóvenes y se obtuvo al finalizar el proyecto un total de clientes de 3,021.

El número de clientes de remesas que abren un producto de ahorro retirable diseñado como parte de este proyecto, que tenía una meta inicial de 600 clientes y culmina con 686 clientes, sobrepasando la meta inicial del indicador.

El número de clientes de remesas anteriormente no bancarizados que abrirán por primera vez un producto de ahorro como resultado de este proyecto, en el cual se asume un indicador meta de 2,800 clientes y el resultado final es de 1977 clientes, lo cual muestra un cumplimiento de más de 71%. El número de clientes que utilizan los servicios de los agentes corresponsales que tenía una meta de 2,000 clientes y obtuvo un dato final de 2200 clientes, sobrepasando el indicador

El número de instituciones financieras que adaptan modelos de agentes corresponsales del proyecto es de 6 corresponsales al finalizar el proyecto. El número de comercios operando como agentes corresponsales es de 74 comercios que operan como agentes corresponsales, teniendo un cumplimiento del indicador de 92.5%.

Evaluación final

Por decisión de la Especialista a cargo del Proyecto se decidio contratar a la misma profesional quien dividio el trabajo en dos etapas para medir resultados luego de 20 meses de ejecución del proyecto y luego a los 36 meses de implementación. Entre las principales conclusiones: i) Algunos indicadores de resultados fueron superados tal es el caso de la colocación de los productos financieros en el mercado 2 alcanzaron la meta y el producto orientado para Jóvenes No. ii) La red de agentes corresponsales se estructuro con 74 de 80 que estaba proyectado; iii) 2 Instituciones de Microfinanzas lograron establecer los sistemas para recepcionar y pagar remesas (Credisol y PILARH). iv) Un porcentaje mínimo de los clinetes totales 30,000 que fueron beneficiarios del proyecto lograron dirigir sus ahorros para temas de salud en situación de emergencia.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=EZSHARE-1333418631-5

SECCIÓN 3: INDICADORES

Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Honduras al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y

	Indicadores	Línea de base	Planificado	Logrado	Porcentaje
R.1	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro	0	14000	30284	0 %
R.2	Número de clientes de remesas que utilizan activamente una cuenta de ahorro (efectuar como mínimo un depósito al mes)	0	4200	1977	0 %
R.3	Número de clientes que abren una cuenta de ahorro pgroamado	0	10000	6574	0 %
R.4	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro juvenile diseñado como parte de este proyecto (joven se define como persona de 12-24 años)	0	4000	10317	0 %

servicios financieros adaptados a esta población.

Clasificación: Satisfactorio

R.5	Número de clientes de remesas que abren una cuenta de ahorro liquid diseñado com parte de este proyecto	0	600	13393	0 %
R.6	Número de clientes anteriormente no bancarizados que abren por primera vez una cuenta de ahorro	0	2800	1170	0 %
R.7	Número de clientes que realizan regularmente transacciones financieras en un agente corresponsal	0	6000	11052	0 %
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	2000	8049	0 %

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: Muy Satisfactorio

C1.I1	Estudio de mercado realizado	0	1	100	0 %
C1.I2	Productos de ahorro desarrollados	0	1	100	0 %
C1.I3	Metodología de la educación financiera actualizada	0	1	100	0 %
C1.I4	Metodología de educación financiera implementada	0	1	1	0 %
C1.I5	Número de instituciones financieras que incursionan al pago de remesas por primera vez	0	2	100	0 %
C1.I6	Número de clientes capacitados	0	13000	26950	0 %

Componente 2: Desarrollo de Canal de Distribución a través de Agentes Corresponsales

Peso: 50%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C2.I1	Estudio de factibilidad realizado	0	1	100	0 %
C2.I2	Plan operativo diseñado	0	1	100	0 %
C2.I3	Arquitectura tecnológica diseñada	0	1	100	0 %
C2.I4	Planes de negocio diseñados	0	6	7	0 %
C2.I5	Número de instituciones financieras que adoptan modelos de agentes corresponales	0	6	6	0 %
C2.I6	Número de comercios operando como agente corresponsal	0	80	61	0 %

Componente 3: Difusión de Experiencias del Proyecto

Peso: 10%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Una hoja de proyecto.	0	1		0 %
C3.I2	Número de participantes del taller de intercambio de experiencias	0	100	240	0 %

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Condiciones previas	1	Mar. 2015	6	Nov. 2014	Logrado
H1	Validado el sistema de indicadores de monitoreo y seguimiento y evlauación del proyecto (linea 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
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 traves 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 corresponsables 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	2341	Jun. 2017	Logrado
H11	[*] Operando efectivamente al menos el 100% de los CNBs en IMFs de Honduras, medido acumuladamente	56	Nov. 2017	61	Dic. 2017	Logrado
H9	[*] 10,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	10000	Dic. 2017	6607	Dic. 2017	No Logrado
H6	[*] Operando efectivamente al menos el 30% de los CNBs en IMFs de Honduras	24	Dic. 2017	27	Sep. 2017	Logrado
H10	[*] 4,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro juvenil	4000	Dic. 2017	6764	Dic. 2017	Logrado
H7	[*] 5,000 receptores de remesas utilizan un producto de ahorro programado	5000	Mar. 2018	6607	Dic. 2017	Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

[X] Dificultades en adquisiciones

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 2

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

Las acciones emprendidas por cada una de las instituciones de Microfinanzas en cuanto a la diversificación de productos financieros y de utilizar tecnología para digitalizar los servicios financieros les permite una mayor competitividad frente al resto de instituciones financieras en el país y en Centroamérica (Uso de APPs para análisis de créditos, inclusión financiera a través de agentes corresponsales no bancarios).

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

La inclusión del desarrollo de los agentes corresponsales en la estrategia institucional fue un tema que se ha promovido entre las IMF participantes del proyecto, lo cual junto con la respuesta positiva de los clientes contribuye a la sostenibilidad de este servicio. De igual forma, se desarrolla en esta última etapa del proyecto

una capacitación intensiva para que las instituciones afiliadas a la unidad ejecutora que incluye todas las participante del proyecto se les equipe con los conocimientos y herramientas necesarias para desarrollar una estrategia tecnológica y digital en sus instituciones..

Plan de Sostenibilidad	http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativo a	Autor
1. Sobre Agentes Corresponsales: Las poblaciones rurales pese a su condición económica y social, tiene destrezas importantes para el manejo de la tecnología, y que debe estimularse a través de la oferta de servicios innovadores adecuados a esta población	Sustainability	SANCHEZ, RAUL
2. Los agentes corresponsales requieren de una masa crítica de clientes para asegurar su rentabilidad.	Sustainability	SANCHEZ, RAUL
3. Sobre productos de Ahorro: . Las remesas impulsan fuertemente la economía del país por lo que Incidir en política pública de fomento del ahorro en receptores de remesas que incluya al emisor, debe ser un esfuerzo colegiado de la RED KATALYSIS y su homologa en Honduras	Sustainability	SANCHEZ, RAUL
4. Productos de Ahorro: Disponer de diálogos pre - diseñados, para ser manejado por la persona que ofrece el producto de ahorro, es una herramienta muy útil, porque facilita la interacción y la respuesta a objeciones de los clientes. Es un valor agregado que sirve a la IMF para ser usado en otros tipos de productos financieros.	Implementation	SANCHEZ, RAUL
5. Producto de Ahorros: Diseñar y hacer ajustes conforme a la necesidad del cliente, es un aprendizaje que se valora con el piloto.	Implementation	SANCHEZ, RAUL
6. Sobre productos de Ahorro: . Focalizarse desde la fase de estudios en el emisor de remesas, pues es la persona que puede decidir e incidir en el destino de la remesa y por consiguiente facilitar la colocación del producto de ahorro en el momento de la recepción de la remesa.	Design	SANCHEZ, RAUL

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

Los productos principales: Estudios de mercado sobre remesas, estudios de factibilidad para la estructuración de la Red de Agentes corresponsales, Arquitectura de los agentes corresponsables, tres productos financieros diseñados. Evalaución final y sistematización. Todos están ubicados en la plataforma del PSR. Como Utilizarlos: La metodologia y arquitectura de los agentes corresponsales estará siendo transferida a instituciones de microfianzas en El Salvador.

Productos principales del proyecto

[No se encontraron productos relacionados]

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

15/JUL./2014 Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=38924135]
Ficha del proyecto	http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=HO-M1045&lg=SP