Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2015 - DICIEMBRE 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

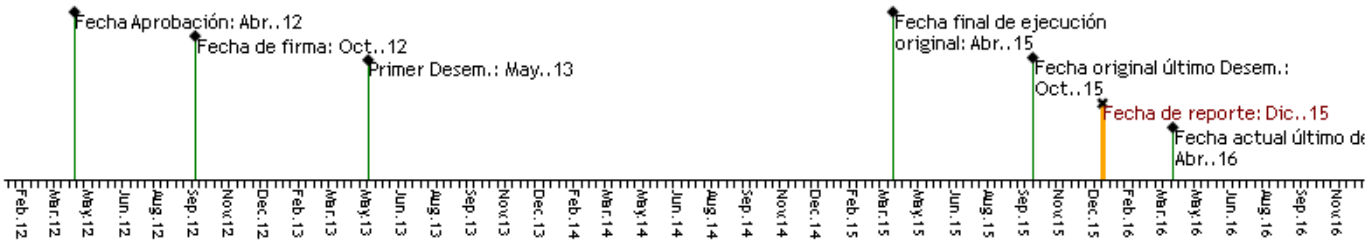
Nro. Proyecto: ES-M1040 - Proyecto No.: ATN/ME-13256-ES

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

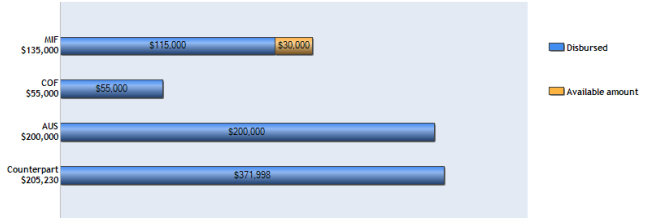
País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

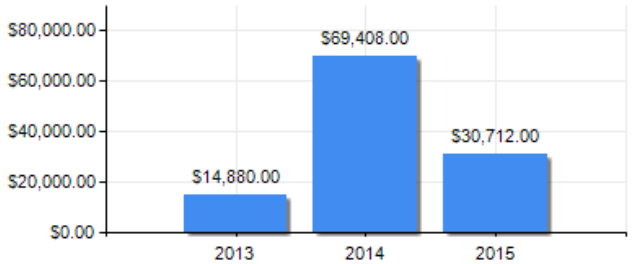
Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	ANDREA REYES HURTADO
		Líder equipo de supervisión:	GUILLERMO VILLACORTA

CICLO DEL PROYECTO

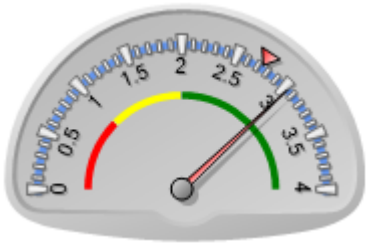


RECURSOS

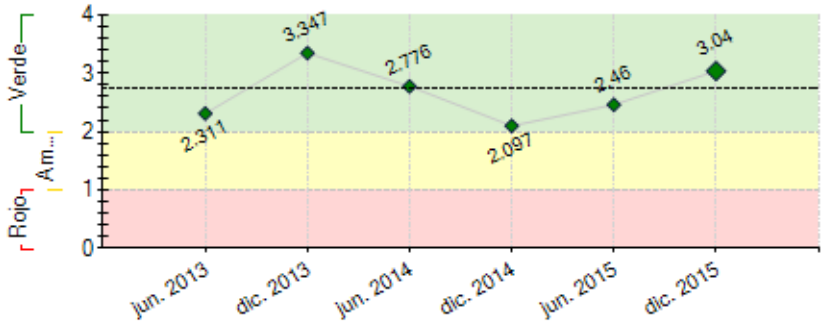




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.04
Promedio FOMIN: 2.742

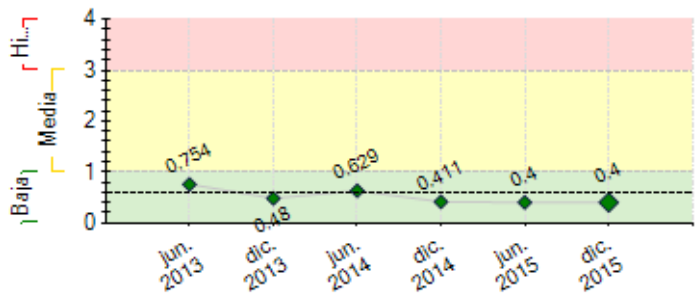


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.608

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Los Principales logros alcanzados de forma acumulada son: (i) los indicadores del programa educacional demuestran el impacto logrado con los beneficiarios del programa, con un total de 17,336 asesorías brindadas al mes de diciembre 2015 en las diferentes cooperativas participantes en 8 departamentos del país, obteniendo un total de 4,795 nuevas cuentas de ahorro aperturadas, de las cuales 3,159 corresponden a beneficiarios de subsidios de gobierno, es importante destacar que el 71% de los beneficiarios asesorados son del sexo femenino, en su gran mayoría amas de casa con edad promedio de 39 años. (ii) con el lanzamiento de los nuevos productos de ahorro diseñados para beneficiarios meta del programa, se ha capacitado un total de 120 personas, entre personal operativo, atención al cliente y jefaturas. Además la motivación por el ahorro se ha visto incrementada significativamente teniendo un promedio de ahorro de $ 600.00 en el periodo (iii) En el marco de la XI Conferencia Internacional del Sistema Cooperativo Financiero FEDECACES, se presentaron los resultados obtenidos con el programa FOMIN/BID a representantes nacionales e internacionales del sector cooperativo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El desempeño del Porgrama en cuanto a logors de indicadores de los componentes es muy satisfactorio; se han cumplido y excedido los indicadores. Preocupa el cumplimiento de los indicadores de Propósito, especialmente el referente al # de Beneficiarios de los pagos de gobierno utilizan al menos un producto de ahorro transaccional o programado desarrollado con el proyecto y al # de número de usuarios del producto de ahorro programado del proyecto que han movilizado US$270.000.00 ($90 por beneficiario al final del proyecto), de los cuales no se reportan en este informe, ni se destacan las medidas a ser tomadas por el proyecto para lograr estos indicadores. Se destaca que los aportes de contrapartida han sido mayores a los esperados.

Es importante recomendar a FEDECACES que se revisen los riesgo asociados a este programa y se indique las medidas de mitigación.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los Principales logros alcanzados en el semestre son: (i) Durante el semestre se ejecutó el tercer desembolso de los fondos asignados al proyecto, con lo que se ha desembolsado el total de los fondos de cada fuente de financiamiento. (ii) Se está trabajando con las cooperativas en un plan de seguimiento y sostenibilidad del programa, para garantizar que los beneficios obtenidos con el programa llegue a muchas más personas. (iii) Para la continuidad del programa de Educación Financiera, las cooperativas participantes contrataron de manera permanente a un total de 11 asesores financieros que formaron parte en la implementación del mismo (iv) Se encuentran instaladas, equipadas y operando un total de 6 nuevas agencias y ventanillas en lugares estratégicos con mayor accesibilidad a los beneficiarios, las cuales ofrecen todos los servicios financieros que fomentan la inclusión financiera. (v) Se entregó de manera oficial a las nuevas agencias instaladas dentro del programa, el Licenciamiento E-Bank que les permite el acceso a todos los servicios financieros que el sistema cooperativo ofrece. (vi) Se está dando seguimiento al proceso de adquisición de los equipos hardware y software para la ampliación de la plataforma tecnológica que dará soporte y seguridad a los objetivos del programa.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Las actividades del semestre son en general satisfactorias. Hubo retrasos en el avance de la adqusición de hardware y software, por razones exógenas al proyecto. Es importante que en el semestre siguiente se avance con el diseño e implementación del plan de segumiento y sostenibilidad.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: 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 Oct. 2015	0	
	R.2	Número de beneficiarios que abren una cuenta de ahorro por primera vez.	0 Oct. 2012				750 Oct. 2015	4795 Sep. 2015	
	R.3	Los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado US$270.000.00 ($90 por beneficiario al final del proyecto)					Oct. 2015	No	
	R.4	Número de microseguros son utilizados por beneficiarios de subsidios del gobierno (100 beneficiarios por cooperativa al	0				800	800	

	final del proyecto) vinculados al ahorro.	Oct. 2012				Oct. 2015	Oct. 2015	
R.5	Número de beneficiarios adquieren un microseguro por primera vez.	0				200	712	
		Oct. 2012				Abr. 2015	Mar. 2014	

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				8	8	En curso
			Oct. 2012				Oct. 2015	Oct. 2015	
	C1.I2	Número de personas de las cooperativas, capacitadas en los productos diseñados.	0				90	120	En curso
			Oct. 2012				Oct. 2015	Jul. 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				1	1	Finalizado
			Oct. 2012				Jun. 2014	Ene. 2015	
	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				8	8	Finalizado
			Oct. 2012				Ago. 2015	Oct. 2015	
	C2.I3	Número de facilitadores capacitados en el Programa Educacional, diseñado con el Proyecto	0				38	50	Finalizado
			Oct. 2012				Dic. 2014	Ene. 2015	
	C2.I4	Número de beneficiarios de pagos de Gobierno reciben el Programa Educacional del proyecto	0				8000	11296	Finalizado
			Oct. 2012				Jul. 2015	Sep. 2015	
Componente 3: Productos desarrollados en el proyecto comercializados a través de las ventanillas instaladas. **Peso:** 40% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C3.I1**	Número de ventanillas establecidas adicionales de las cooperativas de ahorro y crédito que ofrecen productos de ahorro programado y transaccional.	0				6	6	Finalizado
			Oct. 2012				Abr. 2015	Jun. 2015	
	C3.I2	Número de personas de las ventanillas capacitadas y entrenadas para la comercialización de los productos.	0				60	80	Finalizado
			Oct. 2012				Ago. 2015	Oct. 2015	
	C3.I3	Al menos 300 subsidios son pagados por cada ventanilla al mes.						Si	Finalizado
							Oct. 2015	Oct. 2015	

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Condiciones previas	9	Ene. 2013	9	Ene. 2013	Logrado
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
H12	Capacitación, Evaluación y Certificación de facilitadores por parte de FEDECACES.	1	Oct. 2014	1	Ene. 2015	Logrado tarde
H13	[*] Al menos 2 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período	1	Mar. 2015	1	Mar. 2015	Logrado tarde
H16	[*] Proceso de instalación de las cuatro (Acumulados) 100%finalizado	4	Abr. 2015	4	Feb. 2015	Logrado
H17	PERSONAS ASESORADAS EN EDUCACION FINANCIERA BAJO LA METODOLOGIA 'UNO A UNO' , POR PARTE DE LOS ASESORES.	1200	Abr. 2015	1200	Abr. 2015	Logrado
H14	[*] Al menos 1 reportes de monitoreo de los facilitadores en la implementación del programa educacional en el período (3 acumulados)	1	Jun. 2015	1	Jun. 2015	Logrado
H18	PERSONAS ASESORADAS EN EDUCACION FINANCIERA BAJO LA METODOLOGIA 'UNO A UNO' , POR PARTE DE LOS ASESORES. (ACUMULADOS)	2600	Jun. 2015	2600	Jun. 2015	Logrado
H15	[*] Seis ventanillas 100% instaladas y operando	1	Oct. 2015	1	Jun. 2015	Logrado

[*] 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 inseguridad se ha incrementado en los últimos meses en algunos mercados explorados	Media	Incrementar medidas de seguridad en las agencias.	Coordinador del proyecto
2. 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	Coordinador del proyecto
3. 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.	Coordinador del proyecto
4. Cambio en la forma de pago del subsidio del Gas Licuado de Petroleo	Baja	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: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 4 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	FEDECACES NO HA PRESENTADO EL PLAN DE SOSTENIBILIDAD.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El sistema Cooperativo FEDECACES, desde el inicio del proyecto ha tenido una clara visión de los objetivos del programa, de sus actores y de sus beneficiarios. La ejecución de las diferentes etapas del proyecto y los resultados obtenidos nos comprometen al seguimiento y sostenibilidad del mismo, por lo que se ha incorporado en el plan estratégico 2016-2020 a nivel de sistema cooperativo financiero en su objetivo estratégico 4.- INCLUYENTE. Para el usuario: Accesible al uso de los servicios de calidad; Apertura a la masividad de la membresía y a otras asociaciones cooperativas, tomando como base la Implementación de educación financiera, balance social cooperativo y expansión de cobertura de puntos de servicio. Teniendo como Meta: incremento a 150 puntos de servicios al año 2020. Utilizando como herramienta fundamental la educación financiera.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. El programa ha sido incorporado a las estrategias de FEDECACES; los gerentes de las áreas y la Gerencia Corporativa de FEDECACES, así como las gerencias de las cooperativas han estado involucradas en la ejecución del Programa, que se refleja en los aportes de contrapartida, tanto de la Federación como de las Cooperativas. Esto es un factor de exito para la ejecución de los programas y el logro de los objetivos.	Implementation	Villacorta, Guillermo *[FOMIN]*
2. 2- Muy importante ha sido para el programa la buena práctica de identificar la educación financiera como algo distinto a los servicios financieros que tradicionalmente ofrecen las instituciones financieras, brindando asesoría personalizada bajo la metodología Uno a Uno, que permite una mayor apertura y confianza por parte de los beneficiarios hacia el asesor y porque no decirlo hacia la cooperativa utilizando herramientas claves como lo es el presupuesto familiar, definir metas y las estrategias para lograrlas, con lo que se logró una importante taza de conversión del 20% de los asesorados y aunque no todos los asesorados decidieron abrir una cuenta de ahorro, quienes reconocieron la importancia de la educación financiera para el manejo de las finanzas como la herramienta para salir adelante y cumplir sus propósitos de vida.	Implementation	Moscoso, Luis
3. 1- En gran medida el éxito de la implementación del Programa Educacional se debe a la motivación y compromiso adquirido por los consultores- asesores, quienes mostraron un alto compromiso y responsabilidad con los objetivos del proyecto, lo que permitió cumplir y superar los indicadores del programa. Fue fundamental el seguimiento y retroalimentación permanente brindada al equipo de asesores, que se dio a través de reuniones mensuales, presentación de reportes y la buena dinámica de compartir las experiencias más relevantes vividas por los asesores	Implementation	Moscoso, Luis