Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2016 - JUNIO 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financieras para receptores de transferencias condicionadas

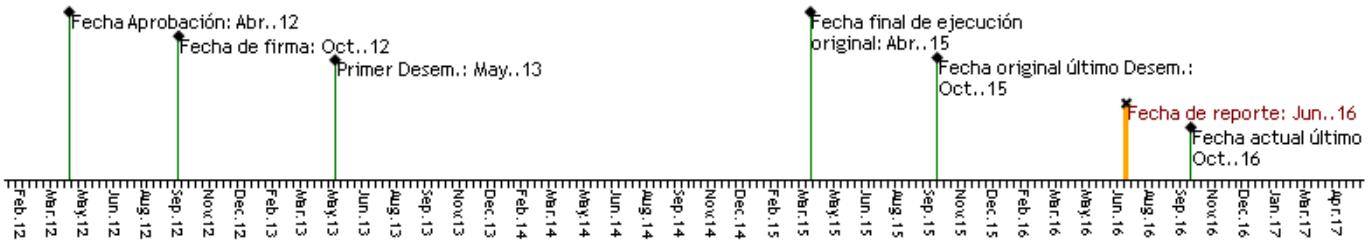
Nro. Proyecto: ES-M1040 - Proyecto No.: ATN/ME-13256-ES

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

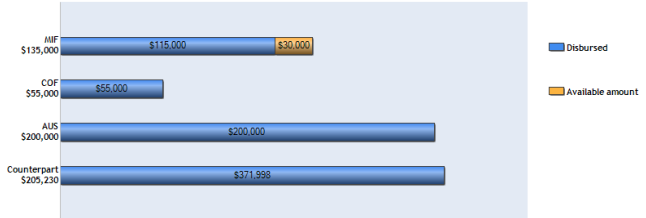
País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

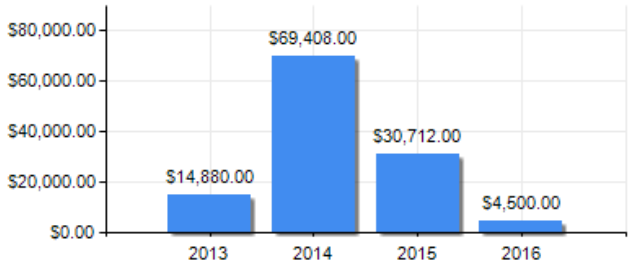
Agencia Ejecutora:	FEDERACION DE COOPERATIVAS DE AHORRO CREDITO DE EL SALVADOR	**Líder equipo de diseño:**	ANDREA REYES HURTADO
		Líder equipo de supervisión:	GUILLERMO VILLACORTA

CICLO DEL PROYECTO

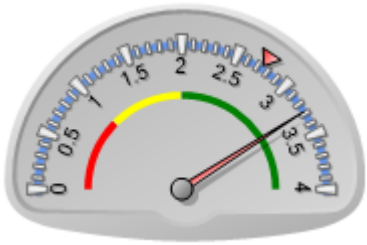


RECURSOS

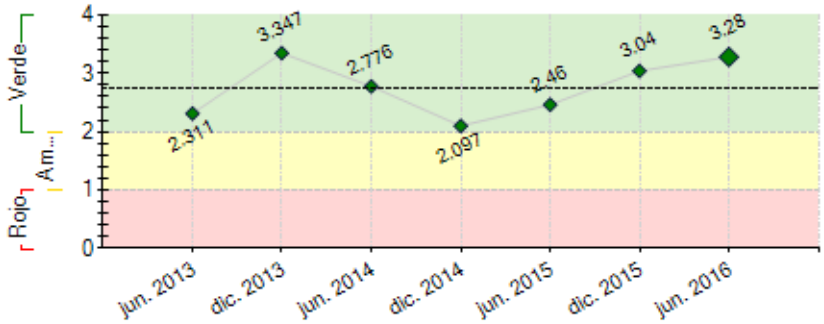




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.28
Promedio FOMIN: 2.75

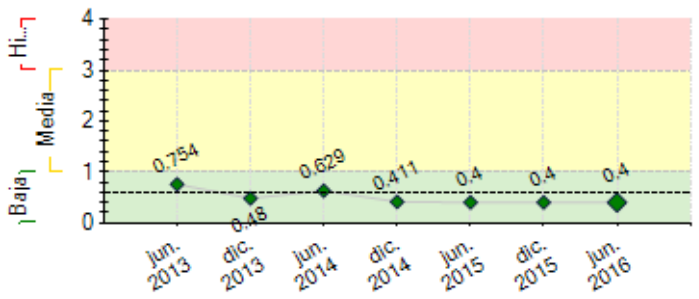


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.598

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Logros alcanzados:

+El programa educacional (PE) ha logrado un total estimado de 20,976 asesorías a junio 2016, se destaca que 71% son mujeres (en su gran mayoría amas de casa con edad promedio de 39 años), también aprox. 71% son beneficiarios de subsidio de GLP y el resto son usuarios con un perfil similar (receptores de remesas y otros subsidios) en las 8 cooperativas participantes dando cobertura a 37 municipios en 8 departamentos del país

+Como resultado del PE se aperturaron 4,795 nuevas cuentas de ahorro (incluyendo productos tradicionales) a diciembre 2015, de las cuales 3,159 corresponden a beneficiarios de subsidios de gobierno; a junio 2016 se acumulan 1664 nuevas cuentas con los nuevos productos desarrollados. De los productos nuevos diseñados se destaca con mayor colocación la "CUENTA RESPONDE" por ser cuenta a la vista, uso preferente en los beneficiarios.

+Promedio de ahorro de $ 600.00. Se tiene un total ahorrado estimado de US$1.8 millones

+En el marco de la XI Conferencia Internacional del Sistema FEDECACES, se presentaron los resultados del Programa alrededor de 600 representantes nacionales e internacionales del sector cooperativo

+A agosto 2016, los equipos hardware y software para la ampliación de la plataforma tecnológica que dará soporte y seguridad se han logrado instalar y en Septiembre se terminará la configuración y capacitación del personal. Lo cual es necesario por el incremento de usuarios del Sistema FEDECACES en parte atribuible al Programa

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El programa se ha desempeñado satisfactoriamente. Los indicadores de los componentes se han logrado y algunos se han sobrepasado. Los indicadores de propósito se han sobrepasado según lo planificado, excepto el número de benefiarios que han abierto cuentas con los productos diseñados. FEDECACES está impulsando los nuevos productos y mantiene un monitoreo. La evaluación del proyecto destaca que la Metodología de Educación Financiera, o Programa Educacional (EF o PE) implantada (uno a uno) logró de forma efectiva la inclusión financiera de los usuarios (incluyendo beneficiarios de pagos de subsidio) logrando el ahorro, convirtiéndolos a socios de las Cooperativas. Es de resaltar que se logró colocación de los productos tradicionales de las Cooperativas, aún cuando no estaban operando los productos diseñados con el Proyecto. La EF ha promovido que el Sistema FEDECACES lo incluya en su Plan Estratégico, para la escalabilidad a nuevas Cooperativas, y como el pilar en materia de inclusión financiera. Es importante que FEDECACES de seguimiento a los indicadores de resultados de la EF.

En relación a los productos diseñados [cuenta de ahorro transaccional “RESPONDE” y cuenta de ahorro programado “CUCHUBAL”] se destaca que la colocación de los nuevos productos de ahorro y transaccional ha tenido aceptación y ha respondido al segmento meta. Al presente, se estima que su colocación va en aumento.

PRODUCTOS DE CONOCIMIENTO: FEDECACES no ha reportado los productos de conocimientos ni otros productos en el sistema PSR. Se recomienda tomar la acción correspondiente.

Retos de FEDECACES durante el período de cierre para la sostenibilidad y difusión de los resultados::
1- Reportar/evidenciar información del impacto, a través de la herramienta informática desarrollada por FEDECACES indicadores medibles respecto a la inclusión financiera y su vinculación con la inclusión social.
2- Nuevas Cooperativas se comprometen a implementar la metodología desarrollada de EF, y/o los productos diseñados.
3- Concluir la instalación del Sistema de soporte y seguridad financiado por el Proyecto.
4- Continuar acciones para generar sinergias con otros actores interesados en escalabilidad del Programa
5-Difundir los estudios de caso al Sistema FEDECACES y otras audiencias identificadas
6- Elaborar un plan de acción en respuesta a las recomendaciones de la Evaluación Final del Proyecto.
7- Darle un mayor peso a la capacitación respecto a microseguros a los facilitadores

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Principales logros semestrales: (i) De los 15 asesores financiados por el Programa, 11 de ellos han pasado a formar parte de la planilla (contratados) de 7 Cooperativas participantes, a partir de esa fecha se muestra un incrementó de 20% (3640) asesorías impartidas. (ii) En Julio-2016, ACOPACC inaguró una nueva agencia en Quezaltepeque, que implementa la colocación de los productos desarrollados con el Programa y al final del año se espera otra ventanilla adicional por otra Coop. (iii) En mayo 2016 se realizó una Presentación de la Metodología del PE y sus resultados a una Coop. Hondureña en alianza con la delegación de JICA. (iv) Análisis, diseño y desarrollo de herramienta informática de Gestión de informes de Educación financiera que permite capturar, registrar y procesar la información de las encuesta de las asesorías financieras realizadas a los clientes que visitan la cooperativa y poder así, generar reportes de rendimiento, cumplimiento de metas y una serie de información importante para la toma de decisiones; (v) La Evaluación final plantea nuevos retos y oportunidades, y que satisfactoriamente para FEDECACES, los resultados superan las expectativas, el evaluador enfatiza que el mayor resultado del Programa es el Programa de EDUCACION FINANCIERA bajo la metodología personalizada 1:1, que es una excelente herramienta de inclusión financiera, y, a su vez, ofrece los beneficios de la inclusión social.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El desempeño en el sementre es satisfactorio. Se considera importante que para el próximo semestre, FEDECACES informe sobre los resultados y efectos de la herramienta informática de Gestión de informes de Educación financiera.

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	1664 Jun. 2016	
	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	Si Jun. 2016	
	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 Oct. 2015	1400 Jun. 2016	
	R.5	Número de beneficiarios adquieren un microseguro por primera vez.	0 Oct. 2012				200 Abr. 2015	712 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 Oct. 2012				8 Oct. 2015	8 Oct. 2015	En curso
	C1.I2	Número de personas de las cooperativas, capacitadas en los productos diseñados.	0 Oct. 2012				90 Oct. 2015	120 Jul. 2015	En curso
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	1 Ene. 2015	Finalizado
	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 Ago. 2015	8 Oct. 2015	Finalizado
	C2.I3	Número de facilitadores capacitados en el Programa Educacional, diseñado con el Proyecto	0 Oct. 2012				38 Dic. 2014	65 Mar. 2015	En curso
	C2.I4	Número de beneficiarios de pagos de Gobierno reciben el Programa Educacional del proyecto	0 Oct. 2012				8000 Jul. 2015	20976 Jun. 2016	En curso
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	7 Jun. 2016	En curso
	C3.I2	Número de personas de las ventanillas capacitadas y entrenadas para la comercialización de los productos.	0 Oct. 2012				60 Ago. 2015	80 Oct. 2015	Finalizado
	C3.I3	Al menos 300 subsidios son pagados por cada ventanilla al mes.					Oct. 2015	Si Oct. 2015	Finalizado

	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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Como parte del programa de sostenibilidad del proyecto, con especial atención a las recomendaciones hechas por el consultor responsable de la Evaluación Final, FEDECACES está promoviendo el Programa Educacional tanto a nivel del Sistema Cooperativo como otras instituciones afines, como muestra de ello se tiene establecida dentro del plan Institucional al 2020 el incremento de la membresía y la expansión de los puntos de atención a nivel nacional, dicho plan contempla la Educación Financiera como la principal herramienta de apoyo para su logro.
Además, se está coordinando con beneficiarios de otros proyectos FOMIN como el Programa Nacional de Empresarial Femenina coordinado con CONAMYPE en agosto 2016 se impartirá asesoría financiera a un total de 169 participantes de diferentes municipios de El Salvador, las asesorías se desarrollarán en cuatro jornadas de trabajo.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. El factor más importante que ha contribuido a cambiar los paradigmas acerca de cómo apoyar con capacitación y asesoría población de bajos ingresos, quienes por su condición socio-económica han sido excluidas de los servicios financieros, se ven atraídos por la atención a través de una comunicación práctica, personalizada y efectiva, conduciendo a un producto concreto: el ahorro y manejo de presupuesto.	Implementation	Moscoso, Luis
2. El Proyecto ha demostrado tener un gran efecto: habiendo despertado el interés de la población objetivo, que es definida como población de bajos ingresos. La educación financiera, al final del proyecto resulta ser el principal producto del proyecto ya que los productos que se indican en el mismo corresponden a mecanismos de ahorro (plazo y vista) y seguros que ya existen en el mercado con otras característica. Esta mejora en la comprensión del ahorro y el efecto que generará en el nivel de vida de la población objetivo tiene un componente adicional a la inclusión financiera igualmente significativo "La inclusión social".	Implementation	Moscoso, Luis
3. La estrategia de contratar personal joven recién graduados de bachillerato, y sin mucho conocimiento del tema financiero, permitió formar desde el inicio a los asesores, para la implementación de la metodología de Educación Financiera, apropiándose de la metodología, ya que dicho personal es el primer actor que esta en contacto con los beneficiarios, y al comprender el contenido de la capacitación, transmite de mejor manera su contenido utilizando de manera natural las formas más adecuadas de tratar a los potenciales beneficiarios.	Implementation	Moscoso, Luis