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:** Ecosistema de Pagos con Dinero Electronico

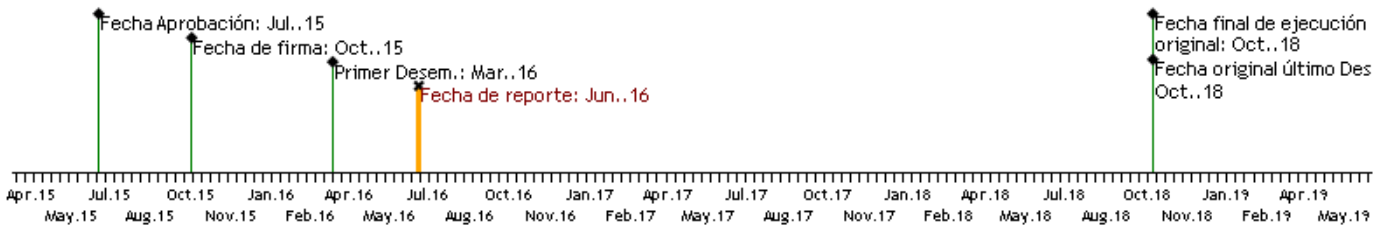
Nro. Proyecto: PE-M1106 - Proyecto No.: ATN/ME-15015-PE

**Propósito:** Apoyar el desarrollo del ecosistema de pagos con dinero electrónico, como herramienta para la inclusión financiera, a través de una plataforma de pagos móviles inter-operable, escalable, y accesible para la población de menores ingresos

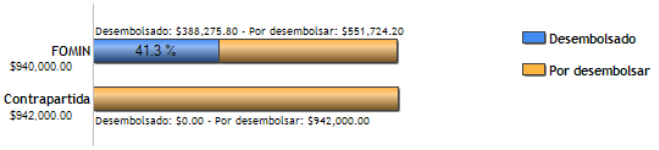
| País Administrador | País Beneficiario |
|---|---|
| PERÚ | PERÚ |

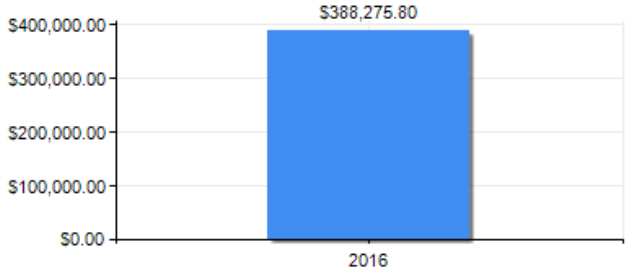
| | | | |
|---|---|---|---|
| **Agencia Ejecutora:** | CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ | **Líder equipo de diseño:** | CARMEN MOSQUERA |
| | | **Líder equipo de supervisión:** | CARMEN MOSQUERA |

### CICLO DEL PROYECTO

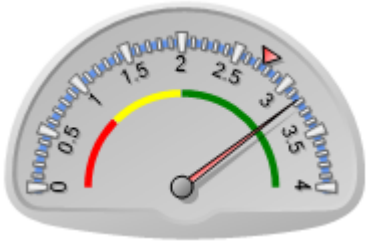



### RECURSOS

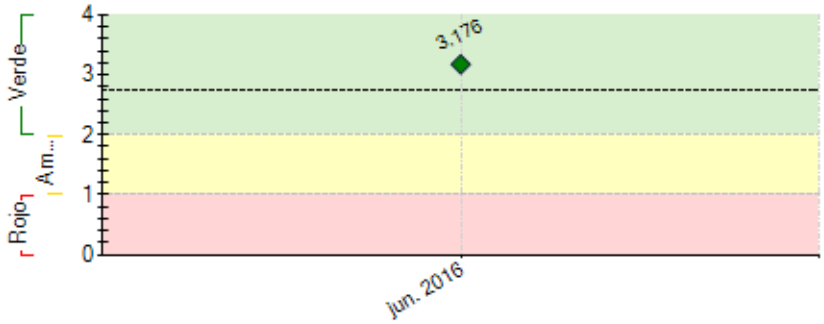



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO




**Puntaje actual:** Satisfactorio: 3.176
**Promedio FOMIN:** 2.75

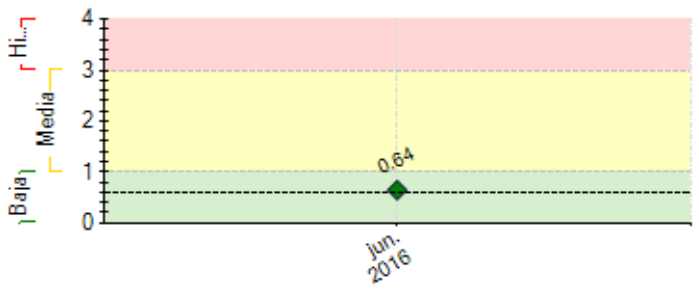



----- Promedio desempeño FOMIN

### RIESGOS EXTERNOS

**CAPACIDAD INSTITUCIONAL**

| | Riesgo |
|---|---|
| **Administración Financiera:** | Baja |
| **Adquisiciones:** | Baja |
| **Capacidad Técnica:** | Baja |




**----** Promedio de riesgo FOMIN: 0.597

## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

**Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses**

**Resumen del desempeño en los últimos meses**

1.2 Resultados análisis y promoción de la billetera móvil en usuarias del programa Juntos

- 1,994 mujeres del programa Juntos, en Catacaos, encuestadas sobre sus hábitos diarios, con enfoque en sus hábitos financieros

- Red social de 6,447 personas en Catacaos y alrededores para la promoción de la billetera móvil

- Capacitación en el uso y beneficios de Bim a 18 madres líderes de Catacaos y alrededores, para que posteriormente realicen la promoción y afiliación con usuarias del programa

1.3 Resultados de la implementación focalizada con becarios de Beca 18

- Diseño del contenido sobre Dinero Electrónico para la web de Beca 18

1.6 Resultados de la intervención con 1,000 bodegueros de SJL sobre Bim

- Investigación sobre hábitos financieros y medios de pago de bodegueros

- Presentación para los talleres de sensibilización sobre Bim

- Diseño del kit del bodeguero: prácticas de ahorro, herramientas de pago y registro de ventas. Transversalmente: Bim

Dificultades

1.1 Falta de usuarios activos para la mensajería

Acción: promoción focalizada promoviendo el uso de Bim

1.3 Cambio en la plana directiva de PRONABEC, institución que administra el programa de Beca 18.

Acción: solicitud formal de reunión al PRONABEC para presentación del proyecto

1.6 Postergar inicio de actividades por llegar a un acuerdo entre numerosos stakeholders

Acción: Priorizar actividades sin desembolso de dinero para ganar tiempo

**Comentarios del líder de Equipo de Supervisión**

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Durante este primer semestre de ejecución, el proyecto ha desarrollado todas las actividades preparatorias y se encuentra iniciando la implementación de las primeras consultorías.

## SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

| | | Indicadores | Línea de base | Intermedio 1 | Intermedio 2 | Intermedio 3 | Planificado | Logrado | Estado |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Fin:** Contribuir con la inclusión financiera de la población tradicionalmente desatendida y sub-atendida por servicios financieros, mediante la disminución del costo y tiempo de las transacciones financieras, y el mejoramiento de la variedad y calidad de los servicios financieros a los que acceden | I.1 | Reducción del tiempo dedicado a desplazarse para realizar transacciones financieras se reduce (y se puede utilizar en la vida personal o negocio en las personas) (CRF 310401) | 0 | | | | 20 | 0 | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | I.2 | Incremento del Nivel de ahorro de las personas (CRF 211100 y 310300) | 0 | | | | 20 | 0 | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | I.3 | Reducción del Costo transaccional y de transporte para realizar pagos se reduce | 0 | | | | 10 | 0 | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | I.4 | Reducción del riesgo por manejo de efectivo | 0 | | | | 10 | 0 | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| **Propósito:** Apoyar el desarrollo del ecosistema de pagos con dinero electrónico, como herramienta para la inclusión financiera, a través de una plataforma de pagos móviles inter-operable, escalable, y accesible para la población de menores ingresos | R.1 | Un ecosistema de pagos con dinero electrónico en funcionamiento en el Perú (CRF 450600) | 0 | | | | 1 | 0 | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | R.2 | Apertura de cuentas de dinero electrónico (CRF 210500) | 0 | 100000 | 500000 | | 1000000 | 0 | |
| | | | Oct. 2015 | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Ene. 2019 | | |
| | R.3 | Uso activo de las cuentas de dinero electrónico (CRF 160101 y CRF 210400) | 0 | 40000 | 200000 | | 400000 | 0 | |
| | | | Oct. 2015 | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | R.4 | Cantidad de dispersores y recaudadores en el ecosistema (CRF 450300) | 0 | 10 | | | 20 | 0 | |
| | | | | Oct. 2017 | | | Oct. 2018 | | |
| | R.5 | Número de agentes corresponsales registrados operando con la plataforma (CRF 450300) | 0 | 400 | 800 | | 1500 | 0 | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | R.6 | Número de entidades relevantes que reciben productos de conocimiento generados por el proyecto (CRF 150100) | 0 | 100 | 200 | | 400 | 0 | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| **Componente 1:** Educación para la inclusión financiera y uso de canal<br>**Peso:** 34%<br>**Clasificación:** Satisfactorio | **C1.I1** | Implementaciones focalizadas de EF diseñadas, en ejecución, evaluadas e incorporadas en la estrategia de EF del gobierno peruano y de PDP/CEFI | | | | | | | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I2** | Implementación focalizada 1. Mujeres receptoras de Juntos en varias regiones que reciben EF (canal: SMS) | 0 | 10000 | 20000 | | 40000 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I3** | Implementación focalizada 1. Mujeres receptoras de Juntos en varias regiones que abren una cuenta de dinero electrónica | 0 | 2000 | | | 5000 | | |
| | | | | Oct. 2017 | | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I4** | Implementación focalizada 2. Mujeres receptoras de Juntos (Piura) que reciben educación financiera (canal: presencial) / | 0 | 5000 | 10000 | 10000 | 10000 | | Atrasado |
| | | | | Abr. 2016 | Oct. 2016 | Oct. 2017 | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I5** | Implementación focalizada 2. Mujeres receptoras de Juntos (Piura) que abren una cuenta de dinero electrónica | 0 | 3000 | 3000 | | 3000 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I6** | Implementación focalizada 3. Jóvenes de Beca 18 que reciben EF (canal: intranet) | 0 | 7000 | 7000 | 7000 | 7000 | | Atrasado |
| | | | | Abr. 2016 | Oct. 2016 | Oct. 2017 | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I7** | Implementación focalizada 3. Jóvenes de Beca 18 que abren una cuenta de dinero electrónico | 0 | 2100 | 2100 | | 2100 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I8** | Personas que acceden a nuevas prácticas o tecnologías a través de la implementación de herramientas y eventos de educación financiera escalable (CRF 210400) | 0 | 27000 | 37000 | | 57000 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I9** | Ampliación del módulo de educación financiera (de beca 18) a otros centros de educación superior, donde haya jóvenes de beca 18 | 0 | | | | 5 | | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I10** | Plan de escalabilidad de la educación para la inclusión financiera y el uso de la billetera electrónica | | | | | | | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I11** | Agentes corresponsales capacitados para el uso del nuevo canal | 0 | 800 | 1600 | | 3000 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| | **C1.I12** | Call centers entrenados para atención de usuarios | 0 | 30 | 50 | | 60 | | |
| | | | | Oct. 2016 | Oct. 2017 | | Oct. 2018 | | |
| **Componente 2:** Alianzas comerciales inclusivas<br>**Peso:** 33%<br>**Clasificación:** Satisfactorio | **C2.I1** | Criterios de priorización de acuerdos comerciales definidos | | | | | | | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |
| | **C2.I2** | Desarrollo de propuestas comerciales inclusivas) con dispersores / recaudadores /redes de aceptación operando | 0 | 5 | | | 10 | | |
| | | | | Oct. 2017 | | | Oct. 2018 | | |
| | **C2.I3** | Manual de evaluación y desarrollo de alianzas comerciales inclusivas | 0 | | | | 1 | | |
| | | | | | | | Oct. 2018 | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **C2.I4** | Número de usuarios activos de las alianzas (P2B, P2P, B2P, G2P, P2G, B2B) | 0 | 5000<br>Oct. 2017 | | | 30000<br>Oct. 2018 | | |

**Componente 3:** Conocimiento y difusión

**Peso:** 33%

**Clasificación:** Satisfactorio

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **C3.I1** | Un estudio de caso sobre el desarrollo del ecosistema de dinero electrónico | 0 | | | | 1<br>Sep. 2018 | | |
| **C3.I2** | Eventos para compartir los aprendizajes | 0 | 1<br>Oct. 2016 | | | 2<br>Oct. 2017 | | |
| **C3.I3** | Participación en eventos nacionales e internacionales externos | 0 | 2<br>Oct. 2017 | 2<br>Oct. 2017 | | 3<br>Sep. 2018 | | |
| **C3.I4** | Entidades locales (públicas, privadas, sociedad civil) portenciales participantes del ecosistema (dispersores, recaudadores, redes de aceptación) conocen el Modelo Perú | 0 | 100<br>Oct. 2017 | 100<br>Oct. 2017 | | 200<br>Sep. 2018 | | |
| **C3.I5** | Entidades de otros países de la región (superintendencias, instituciones financieras, Telcoms o potenciales recaudadores, dispersores y redes de aceptación) conocen el Modelo Perú | 0 | 100<br>Oct. 2017 | 100<br>Oct. 2017 | | 200<br>Sep. 2018 | | |

| Hitos | | Planificado | Fecha Vencimiento | Logrado | Fecha en que se logró | Estado |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **H0** | Condiciones previas | 7 | Abr. 2016 | 7 | Mar. 2016 | Logrado |
| **H1** | Intervención con mujeres de Juntos en Catacaos | 1 | Sep. 2016 | | | |
| **H2** | Inicio de interacciones con usuarios vía SMS | 1 | Sep. 2016 | | | |
| **H3** | Fin de implementación del módulo de capacitación en la plataforma de Beca 18 | 1 | Sep. 2016 | | | |

**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. Que las personas no utilicen el producto de monedero electrónico. | Baja | Capacidad de reacción y flexibilidad de PDP para lograr el uso y/o motivar a los usuarios | Invitado Proyecto |
| 2. Que las personas no utilicen el producto de monedero electrónico. | Baja | Capacidad de reacción y flexibilidad de PDP para lograr el uso y/o motivar a los usuarios | Invitado Proyecto |
| 3. Que no sea una buena experiencia de usuario, por problemas tecnológicos. | Baja | Se están haciendo pruebas desde inicios de 2015 con las entidades participantes. | Invitado Proyecto |
| 4. Que no sea una buena experiencia de usuario, por problemas tecnológicos. | Baja | Se están haciendo pruebas desde inicios de 2015 con las entidades participantes. | Invitado Proyecto |
| 5. Que el proceso de conexión de la tecnología se demore. | Baja | Mitigación: se están haciendo pruebas desde inicios de 2015 con las entidades participantes. | Invitado Proyecto |

**NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 6 **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 período]*

**Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:**

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDAN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO:

[No se reportaron factores para este periódo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Acciones de promoción por parte de todas las entidades involucradas, así como de Pagos Digitales Peruanos, para promocionar el uso de la billetera. Se están realizando acciones focalizadas para un piloto en San Juan de Lurigancho, dónde analizaremos qué acciones de promoción y publicidad finalmente son las que funcionan. Las transacciones en la billetera electrónica son lo que finalmente generarán rentabilidad al proyecto.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

***[No se encontraron lecciones aprendidas]***