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: Acceso a servicios de agua y energia a traves de distribuidores

Nro. Proyecto: ES-M1031 - Proyecto No.: ATN/ME-13879-ES

Propósito: Facilitación del acceso a productos para agua y energía alternativa mediante un modelo de crédito y distribución en los departamentos de Cabañas, Chalatenango, Cuscatlán, La Libertad, La Paz, Santa Ana y Sonsonate.

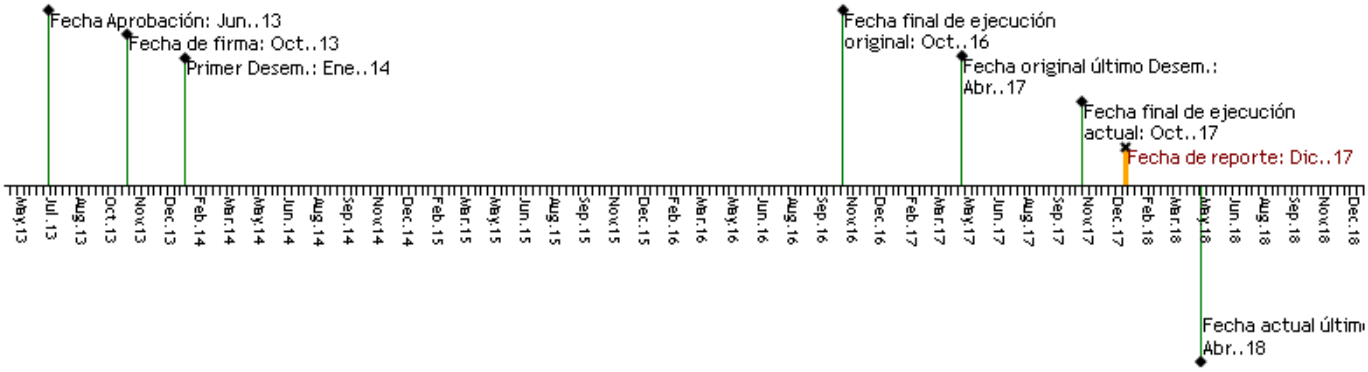
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
EL SALVADOR	EL SALVADOR	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIS - Fortalecimiento de instituciones microfinancieras

Agencia Ejecutora: FUNDACION SALVADORENA DE APOYO INTEGRAL

Líder equipo de diseño: GLADYS GÓMEZ

Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

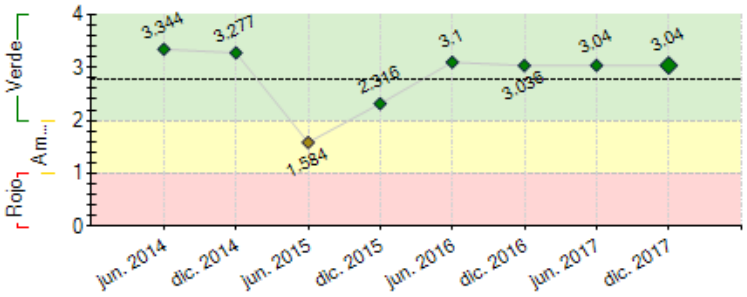
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$988,507.00	$85,167.00	$903,340.00
Contrapartida	$394,460.00	$0.00	$222,938.73

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

FUSAI ejecuto el proyecto con acciones focalizadas impulsando la participación formal de proveedores, distribuidores, IMF´s, y usuarios finales;incorporando elementos que aseguren la sostenibilidad e institucionalización del modelo. Se creo el Programa crediticio (PSC) de FUSAI facilitando la inclusión financiera de familias en zonas rurales. Las instituciones socias como SAC INTEGRAL y Hábitat para la Humanidad han ampliado su cartera con líneas crediticias a nivel nacional, y los proveedores han identificado nuevos nichos de mercado e incrementado sus ventas a través de la promoción comunitaria. Al cierre del proyecto 6546 familias han sido atendidas con productos alternativos,9083 hogares han sido sensibilizados,3846 hogares han tenido acceso al crédito y han adquirido una solución en agua y energía,8895 hogares han recibido educación en el uso de productos para acceso agua, y energía, se ha colocado un monto de cartera de $1.388,406,23 cartas de entendimiento firmadas con proveedores y distribuidores de productos.**Acciones de Innovadoras:** (i) Difusión de tecnologías innovadoras para resolver necesidades puntuales de la población, ratificando la existencia de una demanda potencial creando salas de venta de productos verdes en las agencias de campo del PSC.(ii) Fortalecimiento metodológico incorporando a voluntarios comunitarios para ampliar cobertura de servicios no financieros como valor agregado al crédito; incorporación de pruebas psicométricas para facilitar el análisis de moral del pago de clientes sin récord crediticio.(iii) Establecimiento de alianzas con organizaciones que aglutinan Juntas de Agua como parte de la estrategia de masificación del crédito. actuando como organizaciones de segundo piso.(iv)Creación de un producto financiero rotativo (tarjeta SIVA) adicional a las líneas de crédito verde mejorando la inclusión financiera.(v) Implementación de APP para la ampliación de la cartera de clientes. vi) Fortalecimiento de la infraestructura para alcanzar mayor cobertura de mercado (5 oficinas regionales, 5 coordinadores, y 28 técnicos comunitarios. (ii) Apertura de una línea especial para brindar cobertura a juntas de agua.(iii)Creación de alianza con KIVA para incorporar servicios no financieros. generación de conocimientos por parte de los actores de la cadena que permitirá que se sigan financiando productos de agua, saneamiento y energía alternativa a nuevos usuarios/as.Riesgo evidente en la ejecución el incremento de la delincuencia.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto identificó a 2340 Juntas de Agua a nivel nacional con el propósito de general alianzas estratégicas de cooperación mutua a fin de incrementar el alcance e impacto y que más hogares de la base de la pirámide puedan mejorar su calidad de vida al contar con acceso a servicios de agua, saneamiento y energía alternativa. Al analizar los reportes de seguimiento del proyecto se observa que a diciembre de 2017 no se ha logrado cumplir la meta planificada de desembolsos (6,000). De acuerdo con la información de las 3 microfinancieras proporcionada por FUSAI, a la fecha de evaluación, se han desembolsado 1041 créditos, logrando un avance en la meta de 19%. FUSAI se ha posicionado en el mercado salvadoreño como una institución líder que apoya el desarrollo de negocios inclusivos sostenibles que contribuyan a la mejora de la calidad de vida de las familias ubicadas en la base de la pirámide en El Salvador. Durante el desarrollo de las entrevistas realizadas en el trabajo de campo los usuarios/as del proyecto han expresado sentirse satisfechos con la labor realizada por FUSAI, el trabajo realizado es muy valorado y reconocido por la población de El Salvador, esto es un aspecto muy importante para la sostenibilidad del proyecto. Se ha verificado que el proyecto tuvo altos niveles en relación a la relevancia, pertinencia y coherencia lógica en su diseño, así como de eficacia y eficiencia en su desempeño en cada uno de sus componentes. A pesar de los inconvenientes que retrasaron la ejecución de actividades en las primeras etapas, esto pudo ser superado y en la mayoría de los indicadores alcanzar niveles de desempeño por encima de lo planificado. El modelo de negocio de crédito y distribución viene permitiendo la reducción de gasto de las familias en la cobertura de sus necesidades básicas, asimismo con la adquisición de los productos de agua, saneamiento y energía alternativa les permite destinar tiempo para realizar actividades de recreación con sus familias, así como también, realizar actividades educativas y laborales. Dicho modelo estaría configurando lo que podría un Sistema de Mercado para la BdP en El Salvador. Existe una percepción positiva por parte de los usuarios/as sobre el proceso de adquisición de los productos microfinancieros, el 80% se siente satisfecho con los requisitos de evaluación, el 70% de los encuestados se siente satisfecho con las tasas de interés y 79% expresó sentirse satisfecho con el trato recibido por la institución financiera. Al nivel de las familias se evidencia un impacto positivo los gastos destinados al acceso de servicios básicos, por ejemplo, se percibe una reducción en el gasto por el servicio de agua de 17%, del mismo modo, el tiempo destinado actividades de acarreo de agua para el consumo de las familias se redujo en 70%. En el caso al servicio de energía el gasto mensual se redujo en 23%. Se evidencia que aún existe demanda insatisfecha de financiamiento para adquirir productos y soluciones de agua, saneamiento y energía alternativa en El Salvador, lo cual se ha traducido en la proyección de las colocaciones para el año 2018 realizadas en el marco de la presente evaluación. Dado lo anterior, es necesario seguir difundiendo el modelo de negocio y masificar los productos financieros. Asimismo, los distribuidores y proveedores de estos productos no ofrecen generalmente financiamiento al cliente para la adquisición de los mismos, razón por la cual este modelo desarrollado en el presente proyecto resulta interesante, relevante y pertinente para atender una demanda insatisfecha en el mercado y generar un cambio a nivel de calidad de vida de las familias de las zonas de intervención.

Evaluación final

Se verificó que se tuvo altos niveles en realción a la relevancia, pertinencia y coherencia lógica en su diseño, así como de eficiencia y eficacia en su desempeño en cada uno de sus componentes. A pesar que en El Salvador ya existía un desarrollo de las microfinanzas, el proyecto ha hecho visible la existencia de necesidades de la población que aún no han sido atendidas por los oferentes de créditos, lo cual ha permitido adecuar y calibrar los productos microfinancieros existentes en el portafolio financiero a las necesidades y requerimientos de la población ubicada en la base de la pirámide. Se recomienda aprovechar la oportunidad de que la mayoría de las familias cuentan con celulares smartphone y diseñar campañas de sensibilizacion y difusión del m odelo de negocio a través de redes sociales, mensajes de texto y correo electrónico.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=EZSHARE-2012749401-25

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planificado	Logrado	Porcentaje
Propósito: Facilitación del acceso a productos para agua y energía alternativa mediante un modelo de crédito y distribución en los departamentos de Cabañas, Chalatenango, Cuscatlán, La Libertad, La Paz, Santa Ana y Sonsonate. **Clasificación:** Satisfactorio	R.1	4.800 hogares pobres y de bajos ingresos que se busca atender han mejorado su acceso a agua potable y purificada mediante soluciones y productos para agua	0	4800	6546	0 %
	R.2	3.000 hogares pobres y de bajos ingresos que se busca atender tienen acceso a tecnologías y productos ahorradores de energía.	0	3000	3846	0 %
	R.3	Se han otorgado 6.000 micropréstamos para productos para agua o energía	0	6000	6546	0 %
	R.4	Las ventas de los productos relacionados con el proyecto han aumentado en 120%.	0	120	100	0 %
	R.5	4.000 hogares pobres y de bajos ingresos tienen acceso a por lo menos uno de los dos nuevos productos financieros (micropréstamos) diseñados por las instituciones microfinancieras participantes destinados a productos para agua y energía	0	4000	5664	0 %
	R.6	Acuerdos de cooperación establecidos con dos proveedores de productos y tecnologías para agua y energía	0	2	11	0 %
	R.7	Acuerdos de cooperación establecidos con dos instituciones microfinancieras para ofrecer a la población que se busca atender micropréstamos destinados a productos para agua y energía	0	2	3	0 %
	R.8	Acuerdos de cooperación establecidos con 10 instaladores de soluciones domésticas para agua y energía	0	10	10	0 %
Componente 1: Campaña de sensibilización **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Número de hogares pobres y de bajos ingresos (ubicados en 7 comunidades beneficiarias) informados sobre los beneficios de los nuevos productos para agua y energía	0	6000	9083	0 %
	C1.I2	Número total de organizaciones comunitarias (al menos 1 en cada municipio beneficiario) participan activamente en las campañas de sensibilización	0	7	110	0 %
	C1.I3	Número instituciones microfinancieras sensibilizadas sobre los productos para agua y energía y las oportunidades de mercado.	0	4	5	0 %
	C1.I4	Número de distribuidores de productos sensibilizados sobre los productos para agua y energía y las oportunidades de mercado	0	50	59	0 %
Componente 2: Productos de crédito y capacitación para aplicar el modelo **Peso:** 50% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Diseño de nuevos productos financieros concluido	0	2	2	0 %
	C2.I2	6.000 créditos por un monto promedio de US$150 ofrecidos a los clientes finales	0	6000	6546	0 %
	C2.I3	60 asesores de crédito, 10 proveedores técnicos, 30 miembros del personal de ventas de las ferreterías y 10 instaladores capacitados (total 110)	0	110	112	0 %
	C2.I4	Sistema de control de calidad creado y en funcionamiento			Si	0 %
	C2.I5	Plan de asistencia técnica y capacitación formulado y aplicado con los actores de la cadena de valor y tres proveedores, productos, instaladores y distribuidores certificados con control de calidad			Si	0 %
	C2.I6	50 técnicos comunitarios capacitados	0	50	219	0 %
	C2.I7	Módulos de capacitación repetidos	0	5	6	0 %
	C2.I8	Acuerdos de cooperación establecidos con 30 tiendas minoristas y distribuidores de productos para agua y energía	0	30	24	0 %
	C2.I9	% de clientes finales de los créditos son mujeres	0	50	6546	0 %

Componente 3: Sistematización y difusión de conocimientos **Peso:** 30% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Se contactan a por lo menos dos instituciones de dos países de América Central que han manifestado su interés en repetir el proyecto	0	2	5	0 %
	C3.I2	10.000 usuarios han descargado los productos de conocimiento del sitio virtual del proyecto	0	10000	10624	0 %
	C3.I3	30 organizaciones han participado en el seminario regional para fomentar la repetición del modelo y recibido un ejemplar de la ficha técnica del proyecto	0	30	75	0 %

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Condiciones previas	7	Abr. 2014	7	Ene. 2014	Logrado
H1	Evento de lanzamiento del proyecto realizado	1	May. 2014	1	Mar. 2014	Logrado
H2	Cartas de entendimientos firmadas con actores.	1	Ago. 2014	1	Jul. 2014	Logrado
H3	Entregado el documento de inventario de la oferta de productos, Proveedores y Distribuidores en el mercado.	1	Sep. 2014	1	Sep. 2014	Logrado
H4	[*] Entregado el Documento de Linea de base	1	Sep. 2014	1	Sep. 2014	Logrado
H5	Consultoría Diseño del Plan de sensibilización del Programa contratada.	1	Dic. 2014	1	Dic. 2014	Logrado
H6	[*] DISEÑO DE PLAN DE ASISTENCIA TÉCNICA PARA AL MENOS 2 INSTITUCIONES MICRO FINANCIERA FINALIZADO Y APROBADO POR LAS PARTES	2	May. 2015	2	Nov. 2015	Logrado
H7	[*] DISEÑO DE PLAN DE SENSIBILIZACIÓN DEL PROGRAMA FINALIZADO	1	Jun. 2015	1	Jun. 2015	Logrado
H8	[*] ESTUDIO DE SEGMENTACIÓN DE MERCADO FINALIZADO	1	Jul. 2015	1	Jul. 2015	Logrado
H9	[*] Prototipo de producto financiero diseñado.	1	Oct. 2015	1	Oct. 2015	Logrado
H10	[*] Diseño de Plan piloto de al menos 1 producto financiero finalizado.	1	Oct. 2015	1	Oct. 2015	Logrado
H11	[*] Diseño Plan de capacitación para Gestores Comunitarios y Asesores de Crédito finalizado.	1	Oct. 2015	1	Oct. 2015	Logrado
H12	Eventos de sensibilización para Organizaciones Comunitarias, IMF y Distribuidores	3	Dic. 2015	3	Dic. 2015	Logrado
H13	[*] Entregado el primer informe de avance sobre el piloto de productos financieros diseñados.	1	Jun. 2016	1	Jun. 2016	Logrado
H14	DEFINICION DE LOS CRITERIOS DE SELECCION DE LOS PROVEEDORES SPBRE LA BASE DE LA CALIDAD DE LOS PRODUCTOS.	1	Jun. 2016	1	Jun. 2016	Logrado
H15	[*] Diseño del Plan de Mercadeo de productos financieros finalizado.	1	Dic. 2016	1	Dic. 2016	Logrado
H16	[*] Evaluación de resultados del Plan piloto de Productos financieros finalizada.	1	Dic. 2016	1	Dic. 2016	Logrado
H17	[*] El primer grupo de productos con sello de calidad está disponible.	1	Dic. 2016	1	Dic. 2016	Logrado
H18	[*] Diseño del Sistema de control de calidad de productos ha sido finalizado.	1	Jun. 2017	1	Dic. 2016	Logrado
H19	[*] Plan de Mercadeo de Productos Financieros implementados en 7 Departamentos	1	Jun. 2017	1	Jun. 2017	Logrado
H20	[*] Plan para la divulgación de las mejores prácticas elaborado.	1	Jun. 2017	1	Jun. 2017	Logrado
H21	SEMINARIO REGIONAL PARA EL INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS, REALIZADO	1	Dic. 2017	1	Ago. 2017	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 CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 15 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 15

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable
El ejecutor goza del reconocimiento por parte de las comunidades, a su vez el empoderamiento en el sector y las relaciones con las instituciones financiera les permite la sostenibilidad del modelo de negocio, por otra parte, se planifica realizar el lanzamiento de una nueva unidad de negocio vinculada a "Puntos de Venta FUSAI" que se desempeñará como importadora y distribuidora de productos y soluciones de agua, saneamiento y energía alternativa. Se han capacitado jóvenes líderes comunitarios para el apoyo en la identificación de familias que serían potenciales usuarios y estarían dispuestos a adquirir productos y soluciones a través del modelo de crédito y distribución.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

(i)Institucionalización del programa en FUSAI,(ii) incorporación de líneas verdes en el portafolio crediticio para agua saneamiento y energía de Sac INTEGRAL y Hábitat para la Humanidad. (iii) Convenios de cooperación con instituciones de segundo piso que trabajan a nivel territorial (juntas de agua). (iv) Incorporación de instrumentos para medir la moral de pago (Pruebas Psicométricas). (v) Incorporación de instrumentos para gestión y administración de la cartera, sistema de monitoreo y creación de la plataforma transaccional del modelo crediticio.(vi) Consolidación de alianzas con proveedores y establecimiento de salas de venta de productos verdes. Implementación permanente del sistema de incentivos para técnicos comunitarios. Al cierre del proyecto las instituciones financieras continúan otorgando créditos para la mejora de los servicios de agua y energía alternativa, la generación de capacidades y de conocimiento de los productos al personal técnico facilita la introducción en las comunidades de tecnologías alternativas.Para el caso de las instituciones micro financiera aliadas del proyecto se diseñó una estrategia de capacitación por módulos para el uso de productos verdes

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

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativo a	Autor
1. Para asegurar la colocación significativa de créditos es necesario la incorporación de un sistema de incentivos para el técnico comunitario.	Sustainability	Rivas, Maria delosAngeles
2. Para facilitar el otorgamiento de créditos en estos segmentos, se requiere contar con instrumentos que faciliten conocer el grado de confiabilidad de la información del cliente.	Sustainability	Rivas, Maria delosAngeles
3. Atender segmentos de población de bajos ingresos requiere del diseño de productos financieros con la participación activa e involucramiento comunitario, especialmente por ser territorios con alto grado de vulnerabilidad delincuencial.	Sustainability	Rivas, Maria delosAngeles
4. Promover la inclusión financiera en estos segmentos requiere de mucha innovación, tecnología, y acompañamiento	Sustainability	Rivas, Maria delosAngeles
5. La población de bajos ingresos está dispuesta a invertir en solventar sus necesidades en agua, saneamiento y energía siempre un cuando se les facilite una solución que resuelva sus problemas y que la puedan adquirir.	Sustainability	Rivas, Maria delosAngeles

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

Metodologías
Definicón de producto financiero
Sistematización de la experiencia
Evaluaciones.
Propuesta de Campaña
Pruebas psicometricas
Todas ubicadas en el PSR.

Productos principales del proyecto

[Oct. 2015] Productos crediticios (Other)

Autor: Jesús Peña

[Oct. 2015] Productos crediticios (Other)

Autor: Jesús Peña

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

26/MAY./2010 Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=EZSHARE-823370982-173]
Ficha del proyecto	http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=ES-M1031&lg=SP