Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Ecosistema de Pagos con Dinero Electronico

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

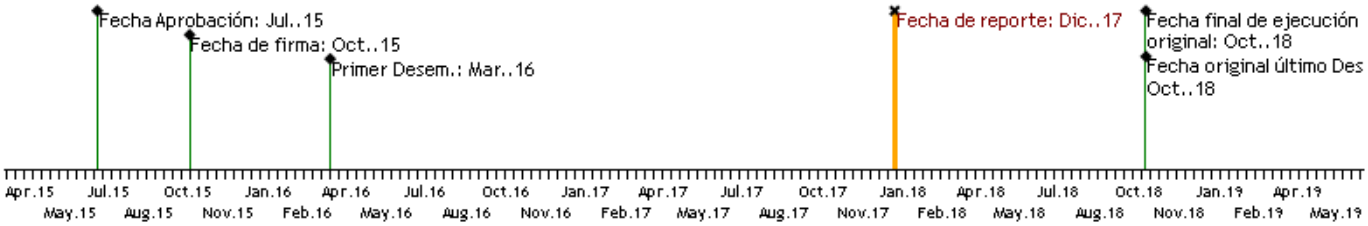
Propósito: Apoyar el desarrollo del ecosistema de pagos con dinero electrónico, como herramienta para la inclusión financiera, a través de una plataforma de pagos móviles inter-operable, escalable, y accesible para la población de menores ingresos

País Administrador	País Beneficiario
PERÚ	PERÚ

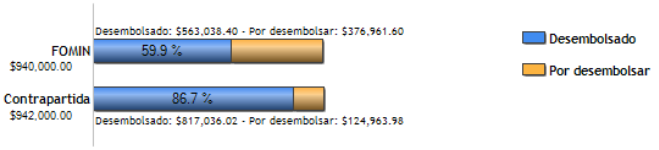
Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ

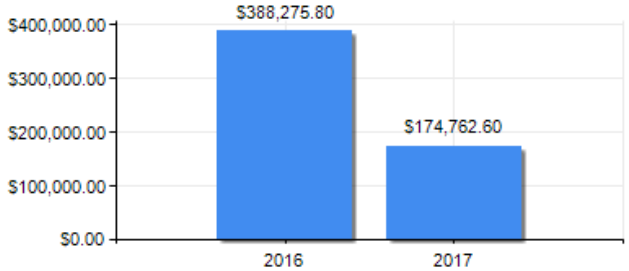
Líder equipo de diseño: CARMEN MOSQUERA
Líder equipo de supervisión: CARMEN MOSQUERA

CICLO DEL PROYECTO

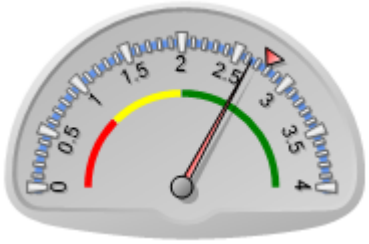


RECURSOS

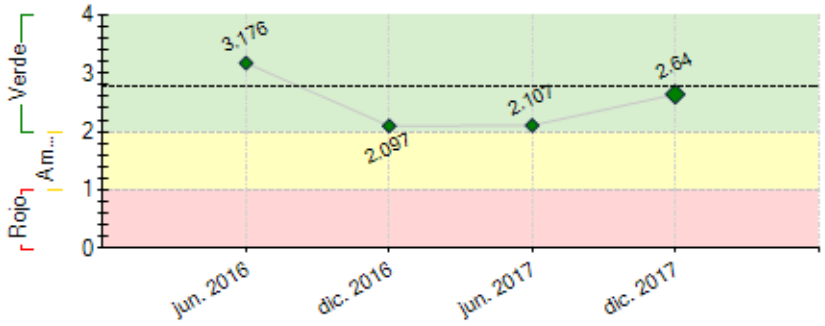




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.64
Promedio FOMIN: 2.777

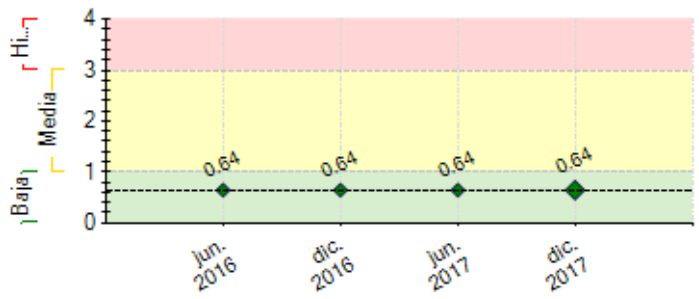


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Baja
Adquisiciones:	Baja
Capacidad Técnica:	Baja



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.625

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Se han presentado crecimientos importantes en el 2017. Comparando Enero del 2017 con Diciembre del 2017, los usuarios que activaron su billetera móvil Bim en la plataforma crecieron en 50%, alcanzando los 398 mil usuarios. La transacciones crecieron en 313% llegando a 278 mil transacciones y los montos transados crecieron en 741% alcanzando los S/5.5 millones. La red de conversión, uno de los principales puntos de mejora en el desarrollo del ecosistema se ha fortalecido alcanzando 11,392 puntos a través de los cuales se puede retirar dinero de tu Bim. Esta red está compuesta por: 1) La red del Banco de la Nación, que tiene una fuerte presencia a nivel nacional (6,643 agentes, 915 cajeros MultiRed y 634 agencias), 2) La red del banco BBVA Continental (con 1,600 cajeros y 2,000 agentes corresponsales). Así más peruanos pueden enviar plata a nivel nacional desde Bim con seguridad, rapidez y a un bajo costo las 24 horas del día.
Fortalecida la red, el principal desafío en el 2018 es dar a conocer la oferta de valor de Bim a través de campañas implementadas en colaboración con las instituciones financieras, las cuales ayuden a posicionar la billetera y a educar además, planificamos promover canales alternativos (entre ellos un app) para promover el uso de Bim entre usuarios de smartphones.
La UE continuará fortaleciendo la red de conversión y promoverá la incorporación de más servicios, (sobre todo básicos) que puedan ser pagados a través de Bim.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Uno de los principales retos para lograr la utilización del producto por parte del cliente final ha sido que los agentes corresponsales de lasinstituciones financieras preferían usar el POS en lugar del celular. Una de las soluciones que se dieron con algunos bancos (BBVA y BCP) fue conectar los 2 canales y ya tienen la opción de poner plata con su POS al celular del cliente.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

A nivel de indicadores de propósito al cierre del 2017 se alcanzaron 398 mil usuarios activos, lo cual representa un avance del 40% de la meta planeada para el proyecto, cabe señalar, que solo en diciembre el número de operaciones con Bim ascendió a 278 mil con un monto total de S/5.5 millones. Así también se sumaron a la red Bim 11,392 puntos de retiro.

A nivel de componentes se ha logrado capacitar e incentivar el uso de Bim vía mensajería de texto a 20,000 usuarios, así como la difusión de la plataforma de educación disponible a 7,000 becarios del programa Beca 18, la cual a diciembre cuenta con 2,236 becarios que han culminado de forma exitosa el módulo. Por el lado de puntos de conversión, hemos consolidado el modelo de Bimers, teniendo 1,000 negocios que activamente realizan transacciones y una institución financiera ya se encuentra cobrando cuotas de sus créditos a más de 1,300 de sus clientes.

La principal dificultad se ha presentado en en las coordinaciones con el Programa Juntos y el Programa Beca 18, lo cual ha impedido concretar mayores logros, pero ya contamos con la red del banco de la Nación para realizar retiros, lo cual será un gran incentivo para promover el uso de Bim en ambos programas.

En el primer semestre del 2018 esperamos incorporar el retiro de dinero de Bim a través de los 5900 agentes del BCP y concretar que 90,000 establecimientos de MCProcesos que acepten pagos Bim, lo cual generará mayor uso.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

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	1	
						Oct. 2018	Dic. 2017	
R.2	Apertura de cuentas de dinero electrónico (CRF 210500)	0	100000	500000		1000000	398284	
		Oct. 2015	Oct. 2016	Oct. 2017		Ene. 2019	Dic. 2017	
R.3	Uso activo de las cuentas de dinero electrónico (CRF 160101 y CRF 210400)	0	40000	200000		400000	6462	
		Oct. 2015	Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	
R.4	Cantidad de dispersores y recaudadores en el ecosistema (CRF 450300)	0	10			20	7	
			Oct. 2017			Oct. 2018	Dic. 2016	
R.5	Número de agentes corresponsales registrados operando con la plataforma (CRF 450300)	0	400	800		1500	16813	
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	
R.6	Número de entidades relevantes que reciben productos de conocimiento generados por el proyecto (CRF 150100)	0	100	200		400	64	
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	

Componente 1: Educación para la inclusión financiera y uso de canal

Peso: 34%

Clasificación: Insatisfactorio

C1.I1	Implementaciones focalizadas de EF diseñadas, en ejecución, evaluadas e incorporadas en la estrategia de EF del gobierno peruano y de PDP/CEFI						Si	Finalizado
						Oct. 2018	Dic. 2017	
C1.I2	Implementación focalizada 1. Mujeres receptoras de Juntos en varias regiones que reciben EF (canal: SMS)	0	10000	20000		40000	20000	Finalizado
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Sep. 2017	
C1.I3	Implementación focalizada 1. Mujeres receptoras de Juntos en varias regiones que abren una cuenta de dinero electrónica	0	2000			5000	2000	Atrasado
			Oct. 2017			Oct. 2018	Dic. 2017	
C1.I4	Implementación focalizada 2. Mujeres receptoras de Juntos (Piura) que reciben educación financiera (canal: presencial) /	0	5000	10000	10000	10000	3740	Atrasado
			Abr. 2016	Oct. 2016	Oct. 2017	Oct. 2018	Jul. 2017	
C1.I5	Implementación focalizada 2. Mujeres receptoras de Juntos (Piura) que abren una cuenta de dinero electrónica	0	3000	3000		3000	123	Atrasado
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2016	
C1.I6	Implementación focalizada 3. Jóvenes de Beca 18 que reciben EF (canal: intranet)	0	7000	7000	7000	7000	2236	Atrasado
			Abr. 2016	Oct. 2016	Oct. 2017	Oct. 2018	Dic. 2017	
C1.I7	Implementación focalizada 3. Jóvenes de Beca 18 que abren una cuenta de dinero electrónico	0	2100	2100		2100	2236	En curso
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	
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	16576	Atrasado
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	
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	500		3000	15543	Finalizado
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2017	
C1.I12	Call centers entrenados para atención de usuarios	0	30	50		60	6	Atrasado
			Oct. 2016	Oct. 2017		Oct. 2018	Dic. 2016	

Componente 2: Alianzas comerciales inclusivas

Peso: 33%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Criterios de priorización de acuerdos comerciales definidos						Si	Finalizado
						Oct. 2018	Nov. 2016	
C2.I2	Desarrollo de propuestas comerciales inclusivas) con dispersores / recaudadores /redes de aceptación operando	0	5			10	44	Finalizado
			Oct. 2017			Oct. 2018	Dic. 2017	
C2.I3	Manual de evaluación y desarrollo de alianzas comerciales inclusivas	0				1	1	Finalizado
						Oct. 2018	Nov. 2016	
C2.I4	Número de usuarios activos de las alianzas (P2B, P2P, B2P, G2P, P2G, B2B)	0	5000			30000	398284	Finalizado
			Oct. 2017			Oct. 2018	Dic. 2017	

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		
						Sep. 2018		
C3.I2	Eventos para compartir los aprendizajes	0	1			2	6	Finalizado
			Oct. 2016			Oct. 2017	Dic. 2016	
C3.I3	Participación en eventos nacionales e internacionales externos	0	2	2		3	16	En curso
			Oct. 2017	Oct. 2017		Sep. 2018	Jul. 2017	
C3.I4	Entidades locales (públicas, privadas, sociedad civil) portenciales participantes del ecosistema (dispersores, recaudadores, redes de aceptación) conocen el Modelo Perú	0	100	100		200	64	Atrasado
			Oct. 2017	Oct. 2017		Sep. 2018	Dic. 2017	
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	100		200	100	En curso
			Oct. 2017	Oct. 2017		Sep. 2018	Jul. 2017	

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Condiciones previas	1	Abr. 2016	7	Mar. 2016	Logrado
H1	Intervención con mujeres de Juntos en Catacaos	1	Sep. 2016	1	Sep. 2016	Logrado
H3	[*] Fin de implementación del módulo de capacitación en la plataforma de Beca 18	0	Dic. 2016	1	Dic. 2016	Logrado
H2	[*] Inicio de interacciones con usuarios vía SMS	0	Mar. 2017	1	Abr. 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 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	Project Guest
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	Project Guest
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.	Project Guest
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.	Project Guest
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.	Project Guest

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:

- Adaptar y conectar Bim a los canales de mayor capilaridad, así generar el acceso multiplataforma para Bim (red de agentes de los bancos por medio del POS, cajeros automáticos, aplicativos móviles, banca por Internet, aplicación Bim, redes sociales y tarjeta compañera).
-Difundir y Fortalecer la red de puntos de conversión de dinero incentivando la adopción de Bim en comercios llamados Bimers y sus usuarios. A través de acompañamiento continuo, velando por brindar los incentivos adecuados.
- Beneficiar a más peruanos que realizan transferencias de dinero, ofreciendo Giros Bim, un canal rápido, seguro y barato. Ahora más peruanos pueden mandar dinero las 24 horas del día a cualquier parte del Perú desde S/1.
- Incorporar nuevas operaciones por Bim como las compras en establecimientos y pago de servicios básicos.
- Educar a los usuarios en temas financieros, tecnológicos, fomentando a la vez el uso de dinero electrónico.
- Comunicar los beneficios de Bim y realizar campañas de sensibilización con educación.
- Desarrollar el ecosistema de pagos digitales en grupos focalizados no bancarizados como comercios, productores agrícolas, beneficiarios de programas sociales.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Barreras para el uso. Uno de los principales retos para lograr la utilización del producto por parte del cliente final ha sido que los agentes corresponsales de las instituciones financieras preferían usar el POS en lugar del celular. Una de las soluciones que se dieron con algunos bancos (BBVA y BCP) fue conectar los 2 canales y ya tienen la opción de poner plata con su POS al celular del cliente.	Implementation	Mosquera, Carmen Cecilia *[FOMIN]*
2. Comunicación. Hemos impulsado el uso de Bim a través de las redes sociales, sin embargo ha sido un canal que no ha permitido incrementar el uso en gran medida. Necesitamos organizar acciones que nos permitan enseñar a los usuarios cómo utilizar Bim a través de activaciones, ferias y charlas, para disminuir los miedos que ellos presentan. Si bien los usuarios no tienen mucha afinidad con los bancos es importante resaltar que son las mismas instituciones financieras que brindan el respaldo a la plataforma. La plataforma es interoperable, pero a la vez aumenta la complejidad del mensaje a comunicar. Genera aún confusión que un usuario aperture su Bim en un banco y pueda utilizar el cajero u agente de otro. Estaremos desplegando esfuerzos por aumentar la comunicación en todo el 2018.	Sustainability	Trivelli, Carolina
3. Vínculo con instituciones. Para llegar a los potenciales usuarios de Bim, es necesario vincularnos con instituciones que tengan más experiencia, cercanía y afinidad con ellos. Por ejemplo, en un piloto implementado con la ONG Cedepas Norte, trabajamos de cerca con un grupo de personas que realizaban obras de reconstrucción en el norte del país. Capacitamos al equipo administrativo, y fueron ellos mismos quienes mantuvieron el contacto con los beneficiarios, logrando utilizar Bim para recibir su sueldo. Esto mismo empezaremos a impulsar con proyectos como el de la Alianza Cacao Perú. Es la forma indónea para cambiar la forma tradicional de las instituciones financieras para llegar a este grupo de peruanos.	Implementation	Trivelli, Carolina
4. Educación con inclusión financiera. El reto de acercar los beneficios de Bim a la población no bancarizada implica no solo un reto de canales de adopción tecnológica, sino también romper preconceptos sobre los bancos, dinero electrónico, la seguridad, el respaldo de las billeteras y el costo asociado.	Sustainability	Trivelli, Carolina
5. Alianzas con instituciones del estado. La inestabilidad política del país afecta entre otros temas los objetivos trazados en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) dificultando así las coordinaciones para impulsar el uso de Bim entre beneficiaros de programas sociales como el Programa Juntos y becarios del Programa Beca 18. El contar con la red del Banco de la Nación para retirar el dinero de una cuenta Bim es un logro importante para empezar a dispersar los pagos de los programas a través de la billetera. Será uno de nuestros principales focos en este 2018.	Risk	Trivelli, Carolina
6. Uso de Bim. 1) La entrega y pago de préstamos a través de Bim es una gran oportunidad para reemplazar canales más costosos y de menor capilaridad. Ya contamos con una entidad financiera	Implementation	Trivelli, Carolina

que está utilizando Bim como canal para cobrar sus cuotas y sus clientes encuentran en la billetera una herramienta práctica para realizar esta actividad. Tenemos como reto impulsar aún más los microcréditos y convertir en usuarios más activos de Bim a estos clientes. 2) La red de conversión es importante, pero necesitamos que más usuarios tengan dinero en sus billeteras. Ya tenemos identificadas algunas empresas que empezarán a utilizar Bim para pagar sus planillas y eso ayudará a activar el ecosistema, pero es muy importante brindar incentivos y de la mano activar negocios en los cuales los usuarios puedan realizar compras con el dinero electrónico de su sueldo. A partir de marzo la red de 90 mil puntos de Mcprocesos estará habilitada para recibir compras con bim. 3) Impulsaremos el envío de dinero.	