Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2017 - JUNIO 2017

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Acceso a servicios financieros para familias de migrantes en Bolivia

Nro. Proyecto: BO-M1066 - Proyecto No.: ATN/ME-15430-BO

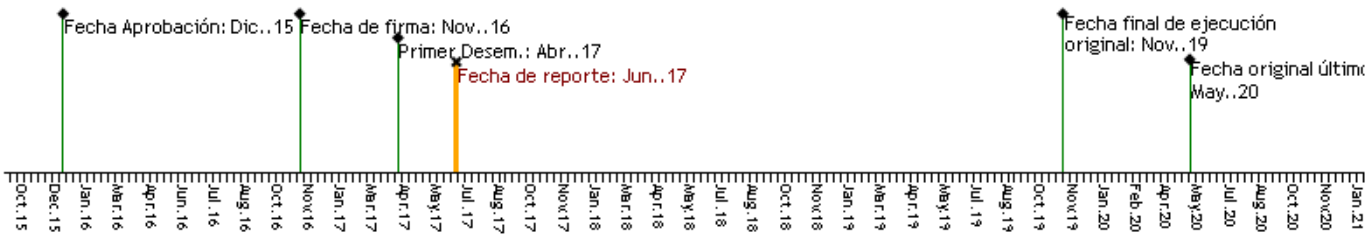
Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Bolivia y Brasil al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y canales financieros adaptados a esta población.

País Administrador	País Beneficiario
BOLIVIA	BOLIVIA

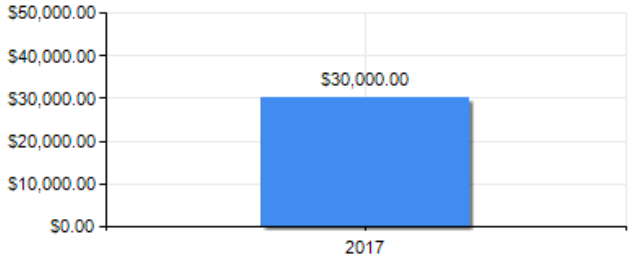
Agencia Ejecutora: BANCO FIE

Líder equipo de diseño: REBECCA ROUSE
Líder equipo de supervisión: FERNANDA PADRÓN

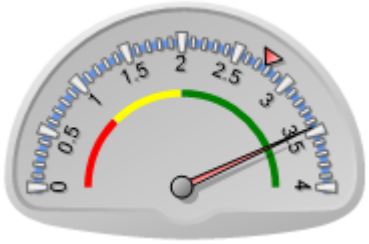
CICLO DEL PROYECTO



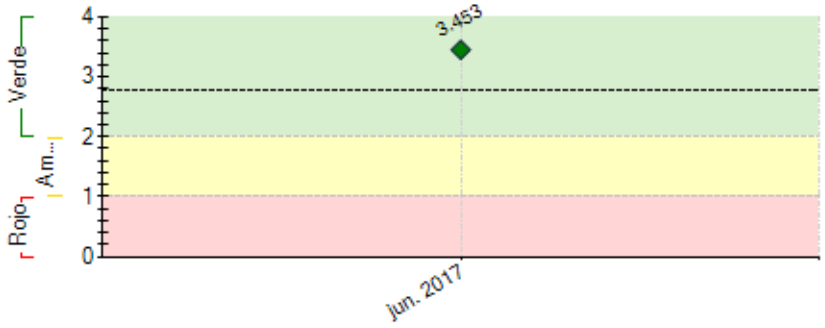
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.453
Promedio FOMIN: 2.768

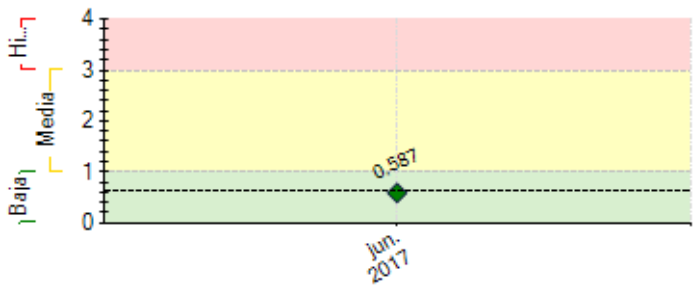


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.621

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El Convenio de Cooperación Técnica entre el BID/FOMIN y el Banco Fie fue firmado en Noviembre de 2016, y el proyecto "Fomento al Ahorro de Hogares (BO-M1066)" alcanzo elegibilidad de desembolsos en Abril de 2017. Durante este periodo, el desarrollo del proyecto se enfocó en la conformación del equipo, la definición de estrategia para la ejecución del mismo y el alcance del trabajo con OIM para las actividades con migrantes en Brasil y Bolivia.

En estos meses de ejecución el proyecto sufrió leves retrasos, algunos debido a rotación de personal y otros por temas de coordinación con las diferentes contrapartes.

A pesar del leve retraso, el proyecto retomo su curso siguiendo una nueva planificación, enfocada en los objetivos e indicadores principales del proyecto.

Para el próximo semestre, como principal proyección tenemos contar con el estudio de mercado, con las principales características definidas, para así, poder comenzar con la definición de los productos creados para este segmento. Posterior a dichos puntos, empezar a promocionar los productos junto con la educación financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

De acuerdo con el Ejecutor.

A inicios del segundo semestre 2017, una vez definida la estrategia de ejecución, se ajustará la planificación del proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores		Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Fin: Reducir la vulnerabilidad de los clientes de remesas en Bolivia y mejorar sus medios de subsistencia.	I.1	Por lo menos el 20% de los hogares beneficiarios se registrará aumentos en sus gastos de vivienda, salud o educación después de usar un producto de ahorro ligado a las remesas	0 Nov. 2016				1600 Nov. 2019	0	
	I.2	Por lo menos el 30% de los beneficiarios financiará por lo menos una emergencia (como robo, enfermedad, muerte, desastre natural, etc.) mediante un producto de ahorro ligado a las remesas.	0 Nov. 2016				2400 Nov. 2019	0	
	I.3	Se registra un incremento en el ahorro con respecto a sus ingresos entre los beneficiarios del proyecto.	0 Nov. 2016				20 Nov. 2019	0	
	I.4	Tasa de crecimiento anual promedio del ahorro por cliente.	0 Nov. 2016				10 Nov. 2019	0	

Propósito: Aumentar el acceso de los clientes de remesas internacionales en Bolivia y Brasil al ahorro y su uso, mediante la elaboración de productos y canales financieros adaptados a esta población.

R.1	Clientes de remesas abren una cuenta de ahorro como resultado de este proyecto.	0	3000			8000	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.2	Clientes de remesas usan activamente un producto de ahorro como resultado de este proyecto.	0	2400			6000	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.3	Clientes de remesas anteriormente no bancarizados abrirán por primera vez un producto de ahorro como resultado de este proyecto.	0	2250			6000	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.4	Clientes de remesas que abren un producto de ahorro programado individual como resultado de este proyecto.	0	2250			6000	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.5	Clientes de remesas que abren un producto de ahorro programado mancomunado como resultado de este proyecto.	0	50			200	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.6	Migrantes en el exterior que abren un producto de ahorro durante una visita a Bolivia.	0	50			200	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
R.7	Clientes de remesas que abren un producto de ahorro a través del procedimiento de pre-apertura en línea.	0	300			800	0	
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		

Componente 1: Desarrollo de productos

Peso: 60%

Clasificación: Satisfactorio

C1.I1	Estudios de mercado aprobados por Banco FIE.	0				1		
		Nov. 2016				Nov. 2017		
C1.I2	Paquete de productos de ahorro listos para lanzamiento público.	0				2		
		Nov. 2016				Nov. 2017		
C1.I3	Portal en línea para clientes de remesas lanzado.	0				1		
		Nov. 2016				Nov. 2017		

Componente 2: Educación financiera y promoción

Peso: 40%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Módulos de educación financiera finalizados y aprobados por Banco FIE.	0				1		
		Nov. 2016				May. 2018		
C2.I2	Estrategias de promoción para los paquetes de productos financieros.	0				2		
		Nov. 2016				Nov. 2017		
C2.I3	Presencia en eventos para captación de migrantes de regreso en Bolivia.	0	6			16		
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
C2.I4	Presencia en eventos para captación de migrantes en Brasil.	0	6			12		
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
C2.I5	Número de personas en Bolivia que reciben un módulo de educación financiera desarrollado como parte de este proyecto.	0	300			600		
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		
C2.I6	Número de migrantes bolivianos en Brasil que reciben un módulo de educación financiera desarrollado como parte de este proyecto.	0	300			600		
		Nov. 2016	Nov. 2018			Nov. 2019		

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Condiciones previas	7	May. 2017	7	Abr. 2017	Logrado

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. Los clientes de remesas muestran resistencia tanto al ahorro como a la tecnología.	Media	El proyecto incluirá un programa de educación financiera que sensibilice a los clientes sobre la importancia del ahorro y les dará información sobre la plataforma del Banco.	Project Coordinator
2. Disminución de flujos de remesas hacia Bolivia ocasionado por deterioro de la situación económica en países de destino de migrantes bolivianos, y/o incremento en el número de migrantes bolivianos que regresa su país de origen	Baja	Banco FIE hace seguimiento permanente a la situación económica de Bolivia y los países destino de migrantes para anticipar cambios.	Project Coordinator
3. Las empresas remesadoras consideran que su apoyo a las actividades del proyecto no les dan un beneficio adecuado.	Baja	El proyecto tomará en cuenta la perspectiva de las empresas remesadoras al negociar los convenios de trabajo con ellas.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **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:

...

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]