



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

## ENERO 2015 - JUNIO 2015

### SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

**NOMBRE DEL PROYECTO:** Ahorro e Inversión para Remitentes y Beneficiarios de Remesas

Nro. Proyecto: PR-M1028 - Proyecto No.: ATN/ME-14267-PR

**Propósito:** El objetivo de resultado del proyecto es aumentar el acceso y uso del ahorro de los clientes de remesas paraguayos.

**País Administrador**

PARAGUAY

**País Beneficiario**

PARAGUAY

**Agencia Ejecutora:**

VISION BANCO S.A.E. C.A.

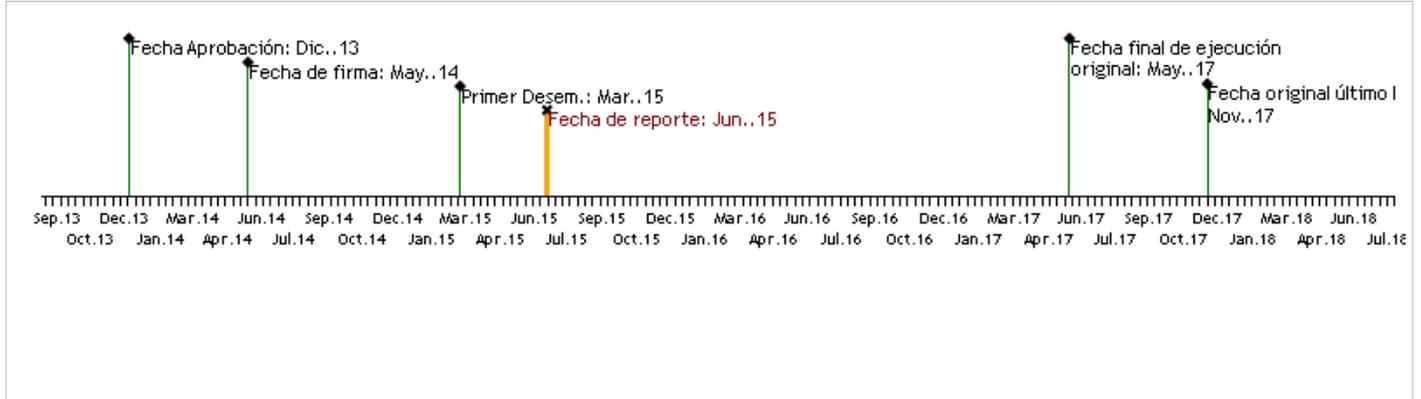
**Líder equipo de diseño:**

REBECCA ROUSE

**Líder equipo de supervisión:**

FERNANDO PAULO BALSEVICH PRIETO

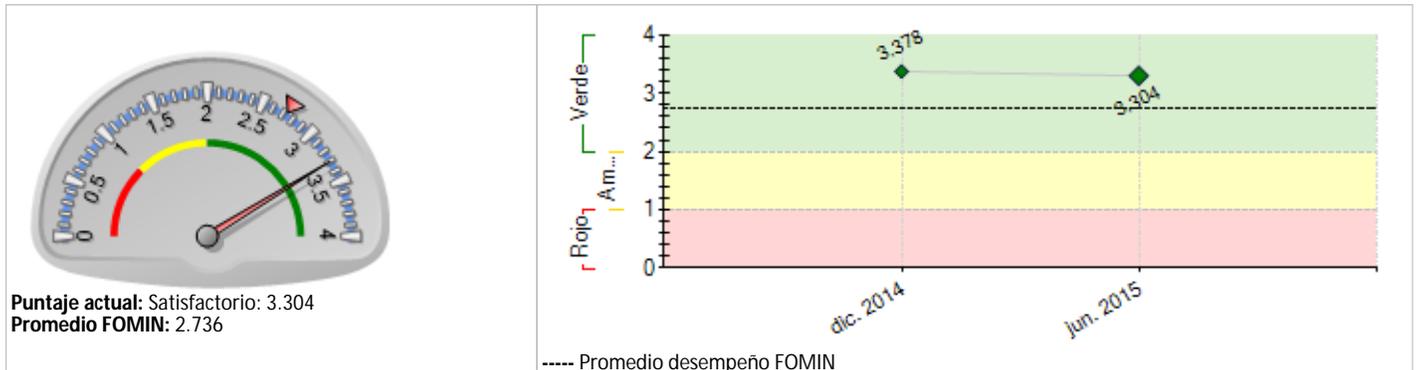
### CICLO DEL PROYECTO



### RECURSOS



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO



### RIESGOS EXTERNOS

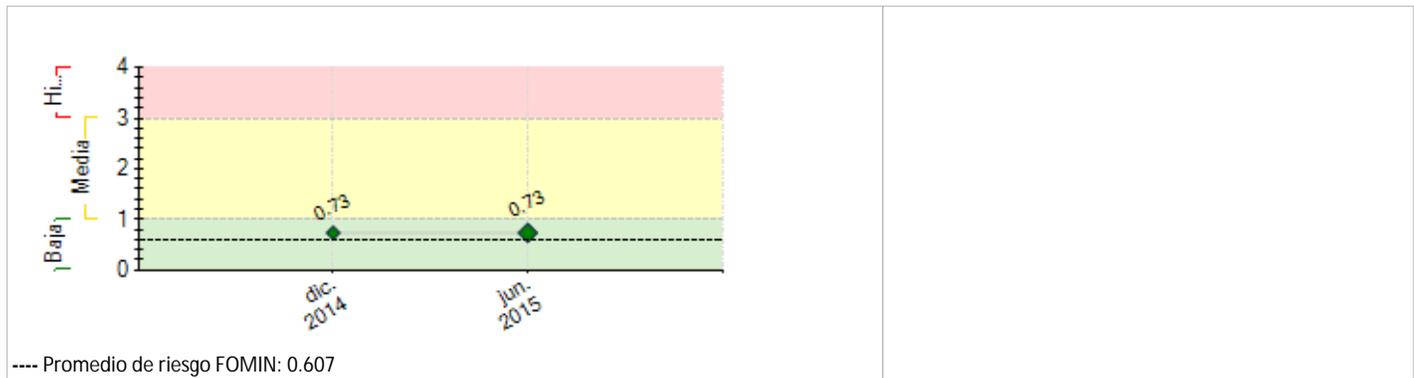
### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

**Riesgo**

**Administración Financiera:** Media

**Adquisiciones:** Media

**Capacidad Técnica:** Media



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

### Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Con relación a la Evaluación de Impacto, desde inicios de éste año se trabajó junto con el equipo de diseño del proyecto en la elaboración de un plan de trabajo; en el mes de abril el equipo viajó a Paraguay para participar en una serie de reuniones con el objetivo de establecer los parámetros para la evaluación. Durante la etapa del diseño del esquema de evaluación no se pudieron iniciar las actividades previstas en el proyecto, incluso se evaluó la posibilidad de modificar algunas actividades (por ejemplo lo del Estudio de Mercado por Focus Group para testeo de productos). Luego de tener todo prácticamente listo para iniciar los trabajos en el mes de julio el equipo de diseño del proyecto resolvió dejar sin efecto la Evaluación debido a que Visión se encuentra desarrollando varios proyectos con distintos actores, públicos y privados, entre los que se encuentra el FOMIN. Para el próximo semestre los principales esfuerzos estarán centrados en dos puntos principales; a.) la obtención de la autorización del Banco de España y, b.) el inicio de las actividades operativas del proyecto, siendo la primera de ellas la de realizar los Focus Group para testeo de productos financieros para clientes de remesas.

#### Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

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

En febrero fueron cumplidas las condiciones previas establecidas en el convenio con lo cual se recibió el primer anticipo de US\$ 46.500. En el mismo mes fue presentada al BID nota referente al informe del Estudio Jurídico Hervás Abogados donde se explicaba los trabajos realizados para la obtención de Autorización del Banco de España, casos de otros bancos que obtuvieron las autorizaciones y la factibilidad de que Visión podrá contar con dicha autorización. En marzo el Banco de España requiere a Visión que aporte amplia información y documentación para continuar tramitando el expediente; Visión envió al Banco de España la contestación a ese requerimiento en donde además se solicitó al Banco de España que se tenga efectuada la solicitud de autorización, a la fecha del presente informe no hubo respuesta aún. En abril el Estudio Hervás presentó un informe detallado de todas las gestiones realizadas hasta ese momento.

#### 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	
<b>Propósito:</b> El objetivo de resultado del proyecto es aumentar el acceso y uso del ahorro de los clientes de remesas paraguayos.	R.1	Cientes de remesas abren una cuenta de ahorro simplificado establecida como resultado de este proyecto (15,000 en Paraguay; 5,000 en España) -Desagregar por sexo y ubicación	0	8000	16000		20000	0	
			May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017		
	R.2	Cientes de remesas abren una cuenta de ahorro programado como resultado de este proyecto (10,000 en Paraguay; 5,000 en España) - (Desagregar por sexo y ubicación)	0	4000	9000		15000	0	
			May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017		
	R.3	Cientes de remesas usan activamente un producto de ahorro como resultado de este proyecto ("Usar" un producto de ahorro significa efectuar como mínimo un depósito al mes) - (Desagregar por sexo y ubicación)	0	2000	4500		7500	0	
			May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017		
	R.4	Cientes de remesas anteriormente no bancarizados abrirán por primera vez un producto de ahorro como resultado de este proyecto (Desagregar por sexo y ubicación)	0	5000	10000		14000	0	
		May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017			
R.5	Cientes de remesas que se aceden al producto del credito desarrollado como parte de este proyecto (Desagregar por sexo y ubicación)	0	150	300		500	0		
		May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017			
R.6	Cientes de remesas suscritos al servicio de mensajería SMS (Desagregar por sexo y ubicación)	0	5000	12000		20000	0		
		May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017			
R.7	Visitas a la herramienta educación financiera de la página web que se mantienen en el módulo más de 3 minutos	0	15000	25000		35000	0		
		May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017			
<b>Componente 1:</b> Implementación de estrategia de inclusión financiera para receptores de remesas en Paraguay <b>Peso:</b> 43% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C1.11	Un estudio de mercado (Paraguay) completado	0				1		Atrasado
			May. 2014				May. 2015		
	C1.12	Producto de ahorro simplificado para receptores de remesas en funcionamiento	0				1		Finalizado
			May. 2014				May. 2015		
	C1.13	Dos productos de ahorro programado para receptores de remesas en funcionamiento, con mensajería SMS	0				2		Finalizado
		May. 2014				May. 2015			
C1.14	Un producto de credito para receptores de remesas en funcionamiento	0				1		Finalizado	
		May. 2014				May. 2015			
C1.15	Campaña de diseminación aprobada por Visión Banco	0				1		Atrasado	

		May. 2014				May. 2015		
<b>C1.16</b>	Promociones en fechas específicas realizadas	0	2	4	6	8		
		May. 2014	Nov. 2015	May. 2016	Nov. 2016	May. 2017		

<b>Componente 2:</b> Implementación de estrategia de inclusión financiera para emisores de remesas en España <b>Peso:</b> 34% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	<b>C2.11</b>	Un estudio de mercado (España) completado	0				1		Atrasado
			May. 2014				May. 2015		
	<b>C2.12</b>	Producto de ahorro simplificado para migrantes en funcionamiento	0				1		Atrasado
			May. 2014				May. 2015		
	<b>C2.13</b>	Dos productos de ahorro programado para migrantes en funcionamiento	0				2		Atrasado
			May. 2014				May. 2015		
	<b>C2.14</b>	Plataforma web en funcionamiento	0				1		
		May. 2014				Nov. 2015			
	<b>C2.15</b>	Campaña de diseminación aprobada por Visión Banco	0				1		
			May. 2014				Nov. 2015		
	<b>C2.16</b>	Participación en actividades de la comunidad paraguaya en España	0				2		
			May. 2014				May. 2016		
<b>Componente 3:</b> Implementación de estrategia de educación financiera y fidelización de clientes de remesas <b>Peso:</b> 18% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	<b>C3.11</b>	Contenido y metodología de educación financiera aprobados	0				1		Atrasado
			May. 2014				May. 2015		
	<b>C3.12</b>	Los módulos de educación financiera en línea en funcionamiento	0				1		
			May. 2014				Nov. 2015		
	<b>C3.13</b>	Charlas presenciales de educación financiera realizadas	0	2	3		4		
			May. 2014	May. 2016	Nov. 2016		May. 2017		
	<b>C3.14</b>	Sistema de mensajería local e internacional en funcionamiento	0				1		
			May. 2014				Nov. 2015		
<b>Componente 4:</b> Gestión de conocimiento y comunicación estratégica <b>Peso:</b> 5% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	<b>C4.11</b>	Hoja de resumen del proyecto	0				1		
							May. 2017		

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	5	Feb. 2015	5	Nov. 2014	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. La posible falta de solvencia financiera de las empresas de envíos de dinero tiene un impacto negativo en la posición de Visión Banco dentro del mercado.	Media	Mantener un grupo diversificado de empresas de envíos de dinero	Project Guest
2. La competencia entre empresas de envíos de dinero tiene un impacto negativo en la posición de Visión Banco dentro del mercado.	Media	Análisis continuo del mercado y mejora en el posicionamiento de Visión Banco para asegurar servicios y tarifas competitivas	Project Guest
3. Los clientes no tienen propensión a revisar materiales educativos en línea.	Baja	Incluir promoción de esta herramienta a través de medios masivos y promoción personalizada a través de correo electrónico y mensajes SMS	Project Guest
4. Cambios en los marcos regulatorios en Paraguay y/o en España no permiten la oferta de los productos diseñados	Baja	Comunicación frecuente con los organismos regulatorios de ambos países, y monitoreo continuo de nuevas normas que puedan impactar a la oferta de estos productos	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 4 RIESGOS VIGENTES: 4 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:

Sin nada que reportar a la fecha del presente informe.

### SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	<b>Relativo a</b>	<b>Autor</b>
1. El diseño y desarrollo de evaluaciones de impacto durante la etapa de ejecución del proyecto puede afectar los plazos de ejecución y la consecución de las metas establecidas. Para evitar cualquier contratiempo es importante que durante la etapa de diseño del proyecto y antes del inicio del mismo se realicen todos los trabajos relacionados al diseño de Evaluación de Impacto, de tal forma a que las actividades del proyecto inicien en el tiempo estipulado.	Design	Careaga, Fernando
2. Los trámites para la obtención de permisos para realizar operaciones bancarias y captación de clientes en el extranjero pueden ser muy prolongados dependiendo de las exigencias legales de cada país y de sus respectivos bancos centrales. Para evitar contratiempos que puedan afectar seriamente los plazos de ejecución de un proyecto es importante que durante la etapa de diseño se realice un exhaustivo análisis de los procesos y documentaciones requeridas para el permiso, estimando un tiempo prudencial teniendo en cuenta los factores mencionados.	Design	Careaga, Fernando