



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financiera en Republica Dominicana

Nro. Proyecto: DR-M1039 - Proyecto No.: ATN/ME-13702-DR

Propósito: Desarrollar un modelo de negocios adecuando productos de captación de recursos al perfil de los beneficiarios del Programa de Solidaridad en el Distrito Nacional (Santo Domingo).

País Administrador

REPÚBLICA DOMINICANA

País Beneficiario

REPÚBLICA DOMINICANA

Agencia Ejecutora:

ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO

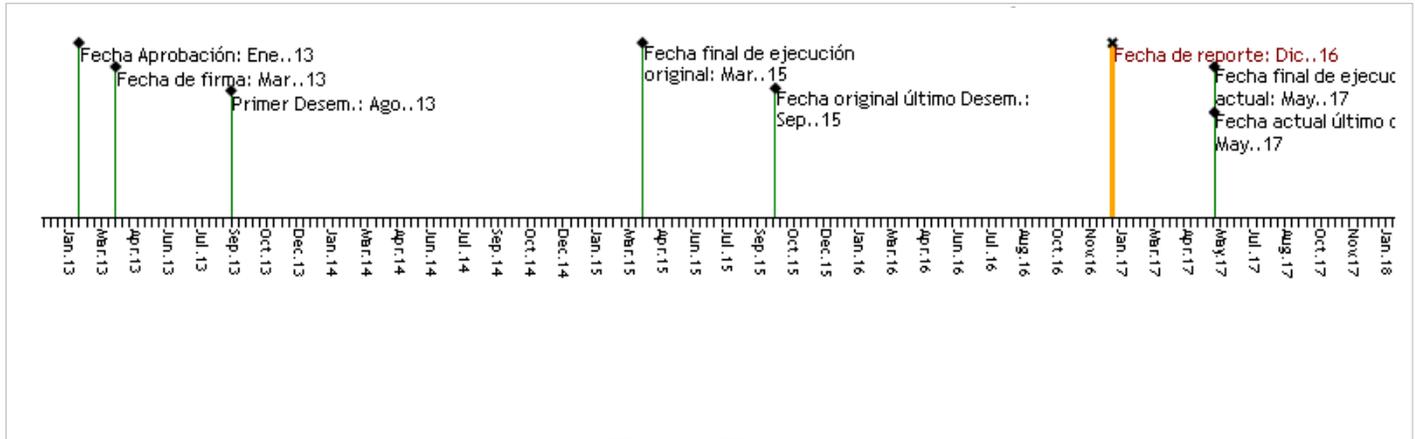
Líder equipo de diseño:

NATASHA BAJUK

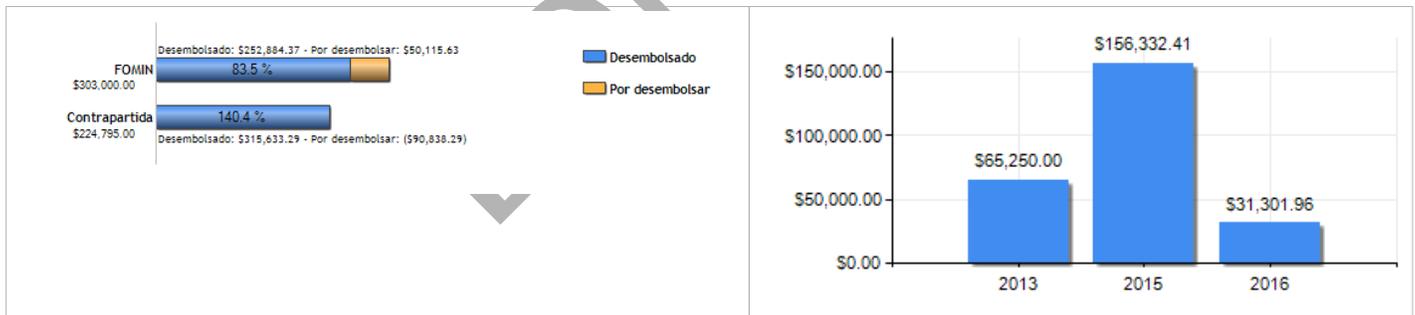
Líder equipo de supervisión:

SMELDY RAMIREZ

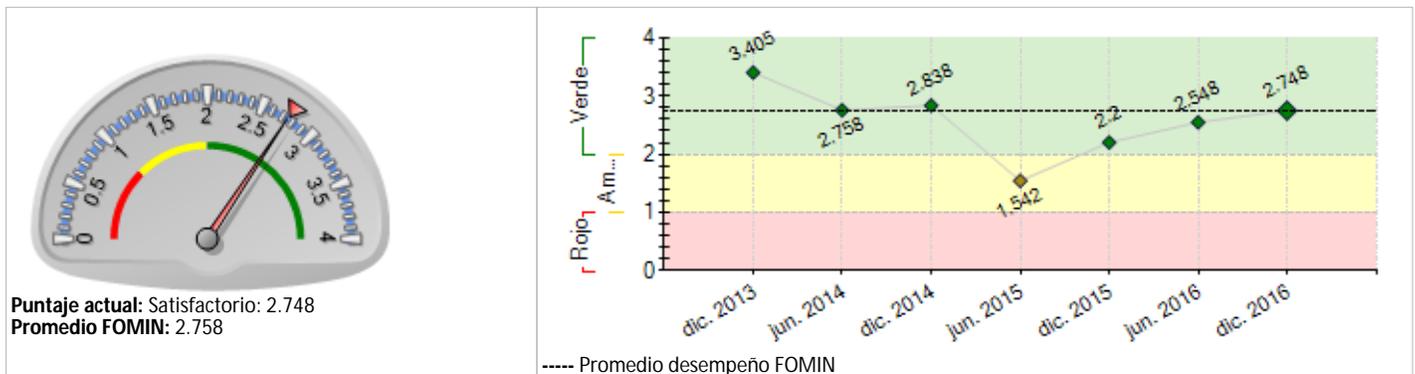
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

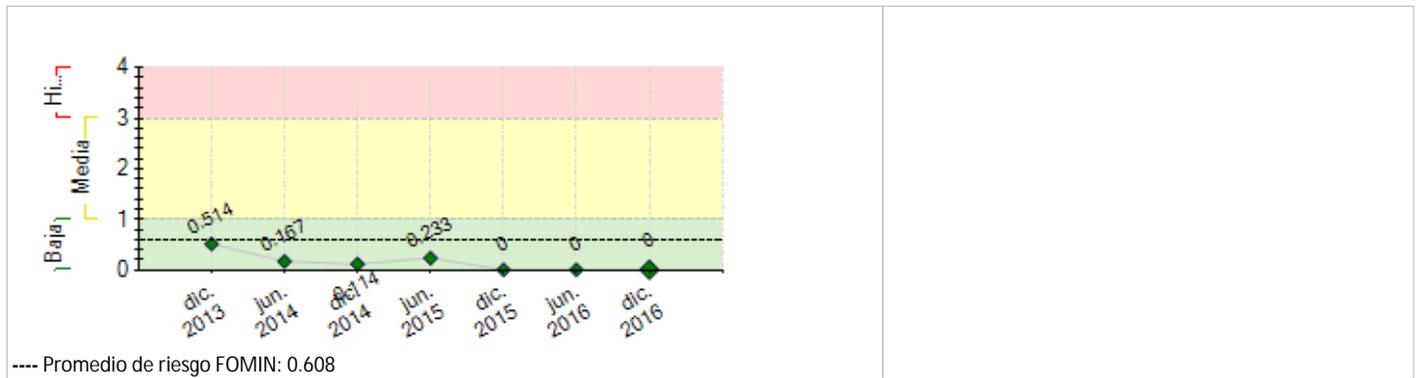
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Media

Adquisiciones: Baja

Capacidad Técnica: Baja



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1) Principales logros: se bancarizaron 10,072 beneficiarios, superando en un 180% de la meta. De estos, un 88% obtienen producto bancario por 1era. vez según registros de La Nacional (8,897 beneficiarios). Se cuenta con 168 comercios habilitados para transar como subagentes bancarios. Salida del piloto de pago de remesas en Dic. 2016. 2) Dificultades en los indicadores de depósito mensual y balance: Medidas tomadas: realización grupos focales para definir estrategia cumplimiento indicadores pendientes. Retraso salida servicio de remesas por modificaciones al sistema, autorización del regulador, apertura cuenta en dólares para liquidación y proceso de certificación con Banco Unión. 3) Los principales riesgos del proyecto: la bancarización de beneficiarios receptores de remesas, se acordó con el gobierno hacer un operativo puntual en sucursal tan pronto el piloto finalice. 4) Las perspectivas futuras son medianamente optimistas, los indicadores pendientes de los productos, se atacarán con marketing directo. 5) Acciones con especial énfasis: promoción a clientes con premiación instantánea, promoción servicio de remesas base existente mediante llamadas y captación beneficiarios receptores 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

Resultados más importantes: este semestre se bancarizaron 1,187 beneficiarios a través de operativos junto a Prosoli en diferentes zonas del país. Los demás bancarizados fueron captados en los subagentes bancarios. Se captaron 1,144 clientes más en Ahorro Programado superando el indicador para este producto. Se amplió la red de subagentes facilitando la realización de transacciones. El Hito No. 5 aún está pendiente de cumplimiento. Los indicadores de resultados de educación financiera pendientes por validar al final del proyecto y los de remesas a la espera de finalización piloto y se cumplan estrategias trazadas. Las áreas de mayor dificultad fueron: comportamiento de ahorro de los clientes, el resultado de los grupos focales arrojó el ingreso/actividad económica irregular, encontrarse desempleado o falta de una cultura de ahorros, son sus principales barreras. Igualmente, el cumplimiento de los indicadores de remesas ha presentado retrasos, principalmente debido a los cambios en la plataforma tecnológica y algunos obstáculos operativos externos. Acciones críticas: completar cumplimiento Hito 5 e indicadores de resultado de remesas a través de estrategias de marketing.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

En este proyecto han sido cumplidas las metas en un 90%, básicamente queda pendiente culminar la fase piloto de implementación de la línea de remesas y que compañías remesadas puedan captar remesas y pagarlas a través de la red de ALNAP. Adicionalmente, como parte de las actividades a realizar estarían la evaluación final del proyecto, y el cierre administrativo y financiero del proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: Desarrollar un modelo de negocios adecuando productos de captación de recursos al perfil de los beneficiarios del Programa de Solidaridad en el Distrito Nacional (Santo Domingo).	R.1	0			5600	10072	
					Mar. 2016	Dic. 2016	
	R.2	0			2800	651	
					Mar. 2016	Dic. 2016	
	R.3	0			1100	8996	
					Mar. 2016	Dic. 2016	
	R.4	0			1600	711	
					Mar. 2016	Dic. 2016	
R.5	0			140	0		
				Mar. 2016	Dic. 2015		
R.6	0			12600	32		
				Mar. 2016	Ene. 2016		
R.7	0			6300	239		
				Mar. 2016	Dic. 2015		
R.8	0			280	0		
				Mar. 2016	Dic. 2015		
Componente 1: Productos de ahorro y servicios financieros para beneficiarios de Solidaridad desarrollados.	C1.11	0			3	3	Finalizado
					Mar. 2014	Dic. 2014	
	C1.12	0			1	1	Finalizado

Peso: 39% Clasificación: Muy Satisfactorio	C1.13	Plan de mercadeo y comercialización desarrollado	0				Mar. 2014	Dic. 2013	Finalizado
							May. 2014	Dic. 2015	Finalizado
	C1.14	Número de personas de sucursales y de oficinas móviles capacitados en el manejo de los productos desarrollados	0				May. 2014	Abr. 2015	Finalizado
							Mar. 2015	Jun. 2016	Finalizado
	C1.15	Número de productos y servicios financieros vinculados al pago de remesas desarrollados	0				Jul. 2015	Dic. 2015	Finalizado
							May. 2014	Abr. 2015	Finalizado
Componente 2: Capacitación a beneficiarios de Solidaridad sobre características, uso y beneficios de los productos y servicios financieros desarrollados. Peso: 19% Clasificación: Muy Satisfactorio	C2.11	Módulos de sensibilización financiera desarrollados	0				2	3	Finalizado
							May. 2014	Jul. 2015	Finalizado
	C2.12	Materiales de capacitación desarrollados	0				2	2	Finalizado
							May. 2014	Ago. 2014	Finalizado
	C2.13	Talleres realizados	0				315	186	Finalizado
							Mar. 2016	Dic. 2015	Finalizado
	C2.14	Número de beneficiarios de Solidaridad reciben información sobre características, uso y beneficio de los productos y servicios financieros	0	5000	Mar. 2014		12600	13175	Finalizado
							Mar. 2015	Jun. 2016	Finalizado
Componente 3: Productos y servicios financieros para los beneficiarios de Solidaridad incorporados a la red de distribución. Peso: 42% Clasificación: Satisfactorio	C3.11	Software tecnológico vinculando corresponsales no bancarios a la ALNAP desarrollado	0				1	1	Finalizado
							Mar. 2014	Sep. 2014	Finalizado
	C3.12	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0				25	168	Finalizado
							Mar. 2014	Dic. 2016	Finalizado
	C3.13	Número de oficinas móviles establecidas para la apertura de nuevas cuentas.	0				1	13	Finalizado
							Mar. 2014	Dic. 2016	En curso
	C3.14	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0				75	168	En curso
						Mar. 2015	Dic. 2016	En curso	
	C3.15	Número de compañías remesadas captando remesas pagadas en red ALNAP	0				5	3	Finalizado
							Jul. 2014	Dic. 2015	Finalizado
	C3.16	Número de corresponsales no bancarios capacitados	0				150	105	Atrasado
							Oct. 2014	Jun. 2016	Atrasado
Componente 8: Conocimiento y comunicación estratégica Peso: 0% Clasificación: Muy Satisfactorio									

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	8	Ago. 2013	8	Ago. 2013	Logrado
H2	3	Sep. 2014	3	Sep. 2014	Logrado
H3	62	Abr. 2015	166	Mar. 2015	Logrado
H5	1600	Jun. 2015	1383	Dic. 2016	No Logrado
H8	50	Jun. 2015	85	Sep. 2015	Logrado tarde
H6	3	Sep. 2015	3	Dic. 2015	Logrado tarde
H7	12600	Oct. 2015	13010	Dic. 2015	Logrado tarde

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO*[No se reportaron factores para este periodo]***SECCIÓN 4: RIESGOS****RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO****NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 8 **RIESGOS MITIGADOS:** 1**SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD****Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto:** MP - Muy Probable**FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO***[No se reportaron factores para este periodo]***Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:**

Para los indicadores pendientes relacionados a Balance y transacciones al mes, se estará realizando incentivo en comercios coincidentes: beneficiarios con productos + pago de subsidio social que sean subagentes de La Nacional. Se otorgaran premios instantáneos (mediante ruleta) a beneficiarios que depositen en los productos desarrollados en el marco del proyecto. Adicionalmente, se realizarán llamadas telefónicas notificando disponibilidad transacción de remesa y recordación de importancia metas de ahorro.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]

Borrador