



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion financiera en Republica Dominicana

Nro. Proyecto: DR-M1039 - Nro. Operación: ATN/ME-13702-DR

Resultado: 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).

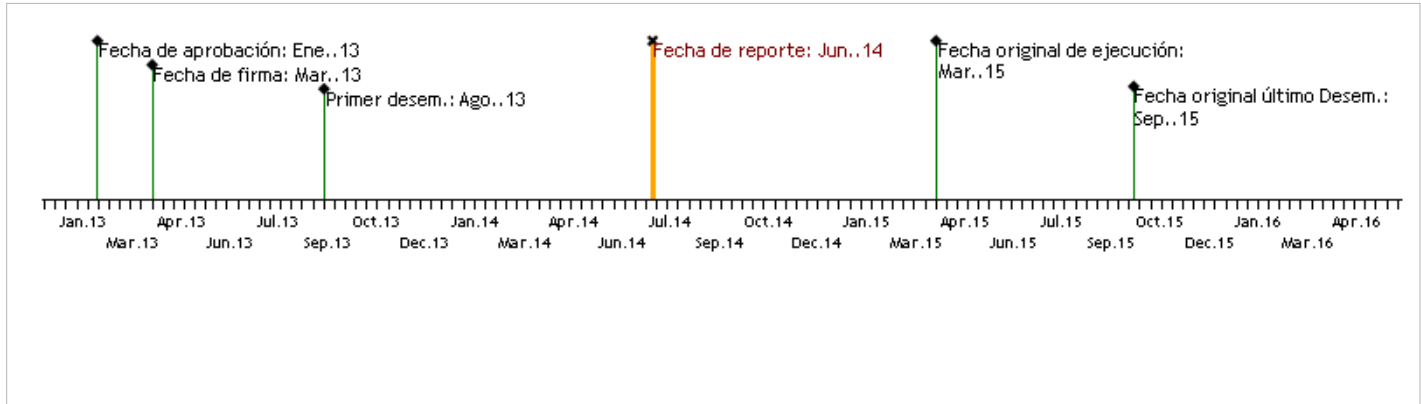
País Administrador
REPÚBLICA DOMINICANA

País Beneficiario
REPÚBLICA DOMINICANA

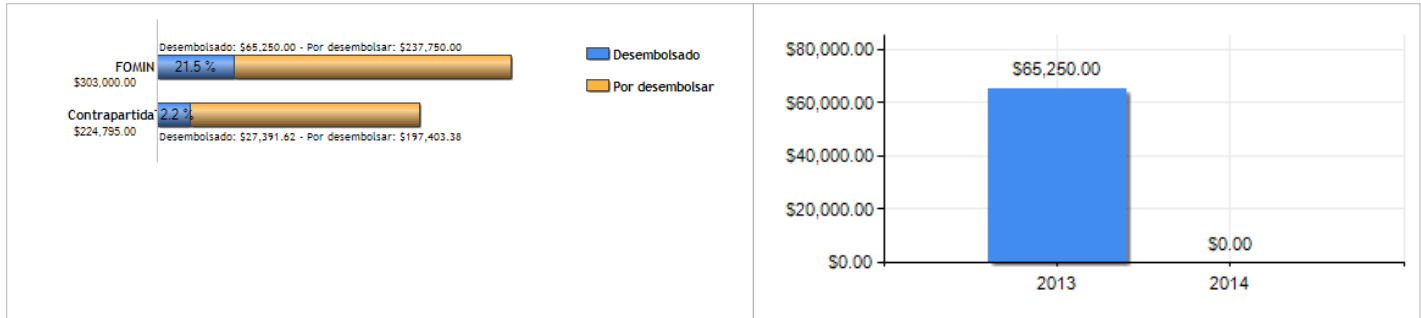
Agencia Ejecutora: ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO

Líder equipo de diseño:
Líder equipo de supervisión: Wettstein, Mariana

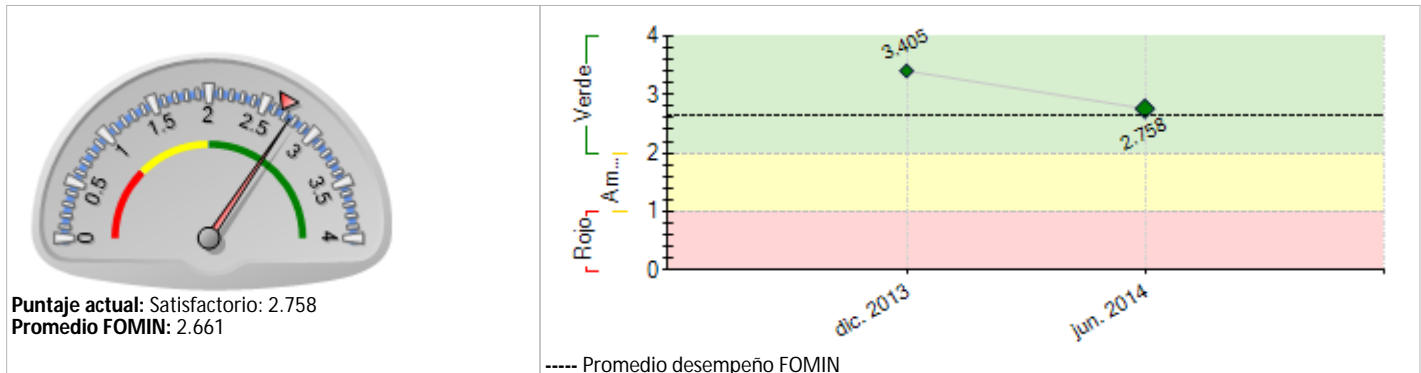
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

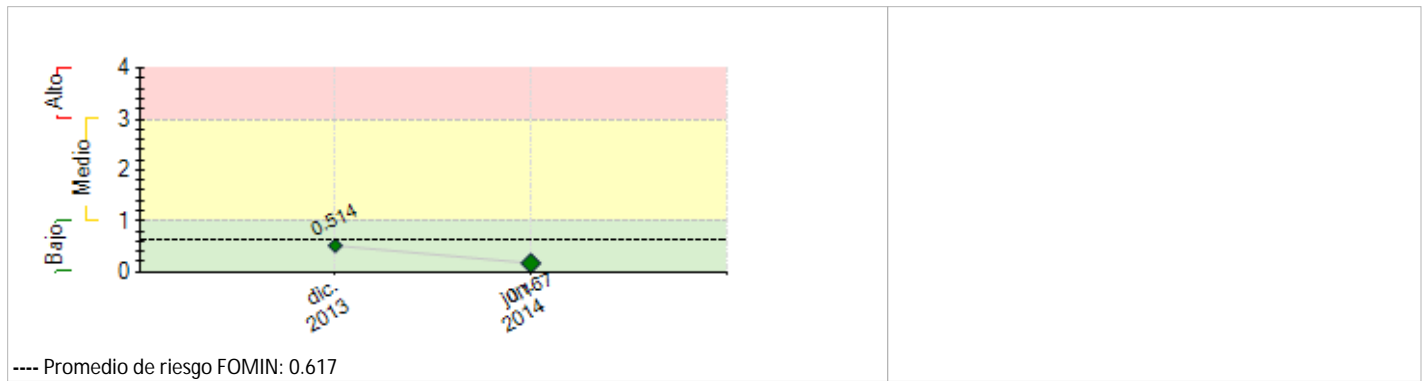
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Medio

Adquisiciones: Bajo

Capacidad Técnica: Bajo



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Principales resultados alcanzados en forma acumulada son: (1) Firma del Acuerdo con el Gobierno para el programa de Educación Financiera. (2) manual de funcionamiento en proceso de entrega a la Superintendencia de Bancos; (3) 5 comercios pre-afiliados para piloto Subagente. En general el avance del proyecto ha sido lento. Sin embargo, el proyecto tuvo dificultades en las siguientes áreas: (1) retraso significativo en la contratación de la firma consultora para levantamiento Línea Base; y (2) definición elementos operativos canal Subagente (1) generación de imprevistos a nivel de desarrollo tecnológico ; y (2) dificultad concretar Acuerdo con Gobierno. Las razones de dichos retrasos se debe (1) algunas limitantes encontradas en el desarrollo operativo y tecnológico de las adecuaciones para el funcionamiento del canal Subagente (2) nueva administración del GCPS. Entre los riesgos más importantes identificados está el posible incumplimiento de los beneficiarios capacitados. A fin de mitigar este riesgo se han movido los hitos correspondientes. Las perspectivas futuras del proyecto en cuanto al logro de sus objetivos finales son medianamente optimistas. Debido a que existen actividades principales en proceso del piloto. En lo que resta de la ejecución, se pondrá especial énfasis en las siguientes acciones: (1) entrega manual funcionamiento SAB para No Objeción del Regulador; (2) acelerar firma del Acuerdo con el Gobierno; (3) salida oferta productos IF a través Stand Móvil.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Como menciona el Ejecutor la implementación del Proyecto se ha visto retrasada por diversos factores, destacando las demoras en los procesos de contratación.

No obstante esto, debe destacarse que la demora en iniciar las actividades de capacitación se deben a la importancia de que se coordinen estas actividades con el Gabinete Social del Gobierno, lo cual fue requerido por el FOMIN.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Principales resultados: Contratación firma para Línea Base. Firma del Acuerdo. con Vicepresidencia. Contratación firma consultora para canal Subagente. Definición esquema canal Subagente. Inicio elaboración Manual de Funcionamiento requerido por el Regulador para la No Objeción. Adquisición de un Hardware de seguridad, en especial para la transacción de retiro, capacitación personal de LN y VisaNet programación de este Hardware. Auditoría externa nos felicitó y dió mejores prácticas. Diseño/ajustes productos actuales de Ahorro para segmento IF. Resultados más importantes (I3- C1) Plan de Mercadeo y comercialización en proceso aprobación final. (I3- C2) Módulos de EF desarrollados por el Gabinete Social , en proceso firma del Acuerdo. (I2- C3) 5 Comercios PreAfiliados para fungir como Subagentes. (I1- C3) Software tecnológico de vinculación a Subagentes con LN en pruebas. (I3- C3) Modelo físico Stand Móvil entregado. Retrasos en: Contratación firma consultora Línea Base. En el reclutamiento del personal Stand Móvil. En la firma del acuerdo con el Gobierno. Para mitigar los riesgos: Firma del Acuerdo con la Vicepresidencia, revisión finalistas del concurso EF. Sesiones con el Regulador antes entrega Manual Funcionamiento. Las Perspectivas de logro finales son medianamente optimistas pues al mes 16 del proyecto aun no está en funcionamiento ninguna actividad principal por componente. Prestaremos especial énfasis a la salida canal SAB, oferta de productos IF y stands móviles.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Además de las acciones mencionadas por el Ejecutor deberá ponerse especial énfasis en la habilitación de los corresponsales no bancarios que estarán ofreciendo los productos y servicios financieros desarrollados a través del Proyecto, y en dar inicio a las capacitaciones.

Se analizará también la conveniencia de realizar durante este semestre la evaluación intermedia del Proyecto con el objeto de que aporte elementos para acelerar la ejecución.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: 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 Número de de clientes que utilizan los productos desarrollados realizan al menos una (1) transacción de depósito mensual	0			8400 Feb. 2017	0	
	R.2 Número de clientes hacen uso de su cuenta de ahorro programado	0			2500 Feb. 2017	0	
	R.3 Número de personas abren una cuenta de ahorros por primera vez	0			1680 Feb. 2017	0	
	R.4 Número de personas mantienen un balance promedio mensual ahorrado mayor a US\$25.00	0			4200 Feb. 2017	0	
	R.5 Número de transacciones de remesas pagadas en los productos de ahorro desarrollados.	0			3000 Feb. 2017	0	
Componente 1: Productos de ahorro y servicios financieros para beneficiarios	C1.11 Número de productos de ahorro y servicios financieros ajustados para beneficiarios del Programa Solidaridad	0			3 Mar. 2014	0 Dic. 2013	En curso

de Solidaridad desarrollados. Peso: 39% Clasificación: Insatisfactorio	C1.12	Estudio de demanda desarrollado	0			1	1	Finalizado
						Mar. 2014	Dic. 2013	
	C1.13	Plan de mercadeo y comercialización desarrollado	0			1	0	En curso
						May. 2014	Dic. 2013	
	C1.14	Número de personas de sucursales y de oficinas móviles capacitados en el manejo de los productos desarrollados	0			62	1	Atrasado
						May. 2014	Jun. 2014	
	C1.15	Número de productos y servicios financieros vinculados al pago de remesas desarrollados	0			2	0	En curso
					Mar. 2015	Dic. 2013		
C1.16	Número de acuerdos realizados con empresas de envío y pago de dinero (proveedores de transferencia de remesas)	0			5		En curso	
					Jul. 2015			
C1.17	Número de talleres al persona de las sucursales y de oficinas móviles realizados	0			4		Atrasado	
					May. 2014			
Componente 2: Capacitación a beneficiarios de Solidaridad sobre características, uso y beneficios de los productos y servicios financieros desarrollados. Peso: 19% Clasificación: Insatisfactorio	C2.11	Módulos de sensibilización financiera desarrollados	0			2	0	En curso
						May. 2014	Dic. 2013	
	C2.12	Número de beneficiarios de Solidaridad reciben capacitación sobre características, uso y beneficio de los productos y servicios financieros desarrollados.	0			5000		Atrasado
						Mar. 2014		
	C2.13	Materiales de capacitación desarrollados	0			2		Atrasado
					May. 2014			
C2.14	Talleres realizados	0			420			
					Mar. 2015			
C2.15	Número de beneficiarios de Solidaridad reciben información sobre características, uso y beneficio de los productos y servicios financieros	0			21000			
					Mar. 2015			
Componente 3: Productos y servicios financieros para los beneficiarios de Solidaridad incorporados a la red de distribución. Peso: 42% Clasificación: Insatisfactorio	C3.11	Software tecnológico vinculando corresponsales no bancarios a la ALNAP desarrollado	0			1	0	En curso
						Mar. 2014	Dic. 2013	
	C3.12	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			25	0	En curso
						Mar. 2014	Ene. 2014	
	C3.13	Número de oficinas móviles establecidas para la apertura de nuevas cuentas.	0			1	0	En curso
						Mar. 2014	Mar. 2014	
	C3.14	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			75		En curso
					Mar. 2015			
C3.15	Número de compañías remesadas captando remesas pagadas en red ALNAP	0			5			
					Jul. 2014			
C3.16	Número de corresponsales no bancarios capacitados	0			150			
					Oct. 2014			

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	8	Ago. 2013	8	Ago. 2013	Logrado
H5	2100	Ago. 2014			
H2	3	Sep. 2014	1	Jun. 2014	
H3	100	Sep. 2014			
H4	25	Sep. 2014	0	Jun. 2014	
H7	12600	Sep. 2014			
H6	0	Oct. 2014	0	Dic. 2013	Logrado
H8	50	Oct. 2014	0	Dic. 2013	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Procesos lentos de contratación por parte del Ejecutor y proceso de coordinación con el Gobierno.

SECCIÓN 4: RIESGOS**RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO**

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Tiempo excesivo de respuesta del Regulador ante la solicitud de No Objeción de la Superintendencia de Bancos para los puntos comerciales de Subagentes, Oficina Móvil, y los productos de ahorro desarrollados en el marco del proyecto	Medio	La contratación de una consultoría para establecer el modelo de negocio para Subagentes Bancarios, caso República Dominicana, el cual conlleva cumplir con los requerimientos de la SIB de manera puntual y completa. Igualmente estaremos proveyendo la documentación y solicitud respecto a los productos a la mayor brevedad posible para disminuir el tiempo de respuesta.	Project Coordinator
2. Los beneficiarios de solidaridad y receptores de remesas no demuestran interés por los programas de educación financiera	Bajo	Indagar las causas, desarrollar los cursos en horarios favorables para los beneficiarios, establecer algún incentivo por asistencia y el debido seguimiento a los receptores.	Project Guest
3. El entorno político y social no se ha mantenido favorable para la ejecución del proyecto con población del sector urbano y rural.	Bajo	...	Project Guest
4. No se mantiene la estabilidad macroeconómica de la RD	Bajo	...	Project Guest
5. No se mantiene la estabilidad del flujo de remesas provenientes de los principales países emisores (E.E.U.U. y España)	Bajo	...	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 7 RIESGOS VIGENTES: 7 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

Factor

[X] Falta de un **mercado** para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)

Comentarios

No está claro que las beneficiarias tengan interés en los productos ofertados a través del Proyecto, serán claves en este sentido las actividades de capacitación y la estrategia de comercialización.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Estamos convencidos de que el elemento de mayor peso que hace posible la sostenibilidad del proyecto son: la asignación de funcionales en las áreas de mayor influencia para el desarrollo del proyecto para la ejecución exitosa de los componentes del proyecto. Se creó la Unidad de Subagente Bancario con un Gerente como líder del canal y un oficial de soporte para la operativa y el debido seguimiento.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Es importante que el equipo a cargo de la ejecución del proyecto tenga la autonomía necesaria para que la implementación del proyecto avance a buen ritmo, sin que disminuya el empoderamiento del Ejecutor. Si otra área de la institución ejecutora participa en forma regular en la ejecución del proyecto, es importante nombrar a una persona de esa área como responsable para evitar retrasos en el desarrollo de las actividades previstas.	Implementation	Wettstein, Mariana [FOMIN]
2. Nos ha resultado bien el hacer minutas de todas las sesiones de trabajo y asignar responsables para cada acción con fecha de status para agilizar los entregables. Las reuniones de seguimiento puntuales para el manejo y entrega de los pendientes con la firma consultora y así evitar los retrasos.	Design	Ceara, Nathlia