



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

## ENERO 2016 - JUNIO 2016

### SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

**NOMBRE DEL PROYECTO:** Inclusion financiera en Republica Dominicana

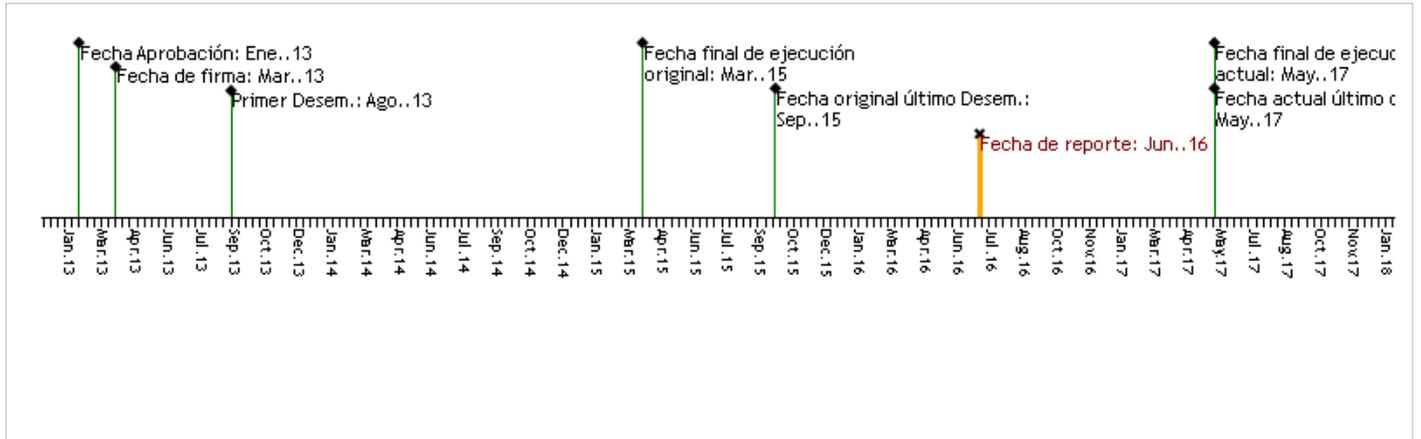
Nro. Proyecto: DR-M1039 - Proyecto No.: ATN/ME-13702-DR

**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).

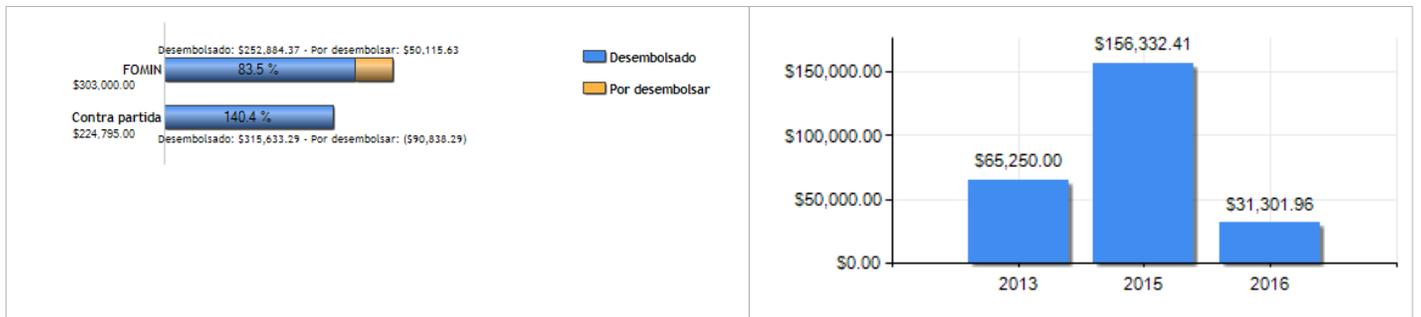
**País Administrador:** REPÚBLICA DOMINICANA  
**País Beneficiario:** REPÚBLICA DOMINICANA

**Agencia Ejecutora:** ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO  
**Líder equipo de diseño:** NATASHA BAJUK  
**Líder equipo de supervisión:** SMELDY RAMIREZ

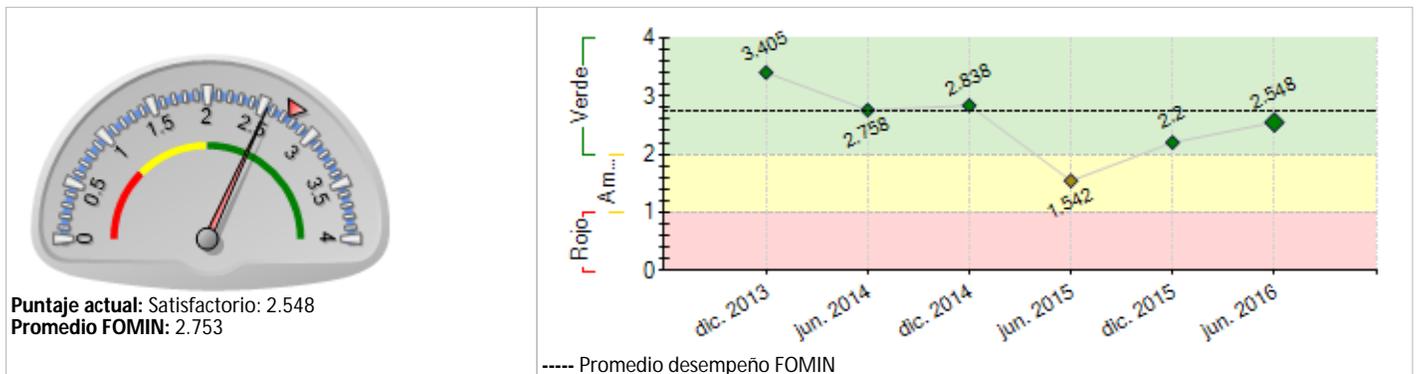
#### CICLO DEL PROYECTO



#### RECURSOS



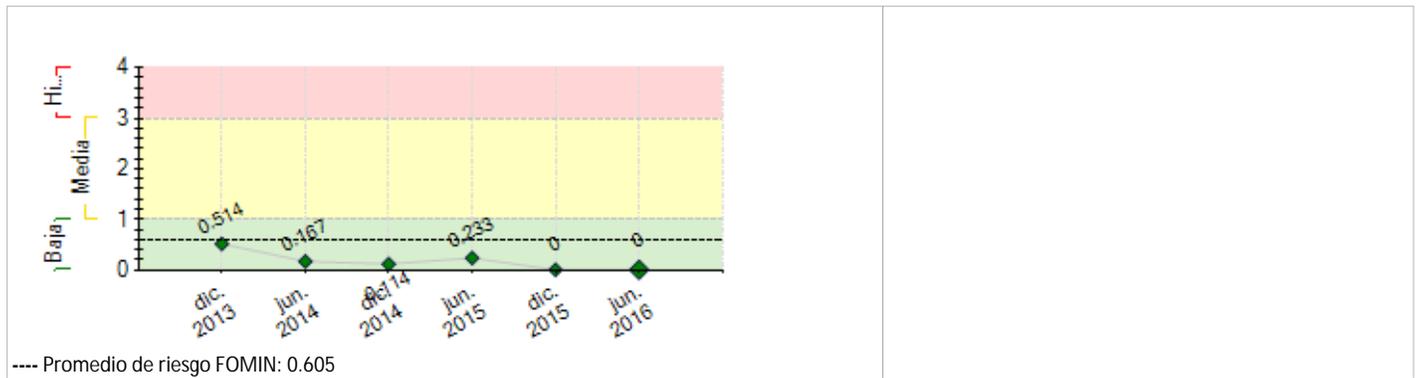
#### PUNTAJE DE DESEMPEÑO



#### 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: superación metas bancarización beneficiarios en un 1.2%, cantidad capacitados en un 1%, la afiliación de subagentes en 1.7%. Superación meta clientes nuevos, 6,801 (90%) del total de beneficiarios bancarizados (7,530) aperturaron un producto de ahorro por 1ra vez según registros de La Nacional. 2. Dificultades: indicadores depósito mensual y balance. Retraso salida servicio de remesas por modificaciones al sistema, autorización del regulador, apertura cuenta liquidación en USD y negociación con remesadoras. Medidas tomadas: encuesta cliente, seguimiento comportamiento mensual, se realizará marketing directo. Priorización de 2da prueba sistema de remesas para salida con Bco Unión. 3. Principales riesgos: bancarizar beneficiarios receptores de remesas, se acordó con gobierno operativos en sucursal y se solicitó gobierno provea los no. de celular actualizados clientes de distrito nacional para contacto directo. 4. Perspectivas futuras: medianamente optimistas, la medición indicadores educación financiera se haría al final del proyecto y han transcurrido meses así que probablemente parte del conocimiento adquirido se haya atenuado. 5. Acciones con especial énfasis: afiliar más subagentes bancarios en las zonas de bancarización/capacitación, promoción directa a clientes a través de llamadas telefónicas y premiación instantánea. Operativo con beneficiarios en sucursal para recibir remesas y aportar a su cuenta de ahorro.

### 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 casi 1,000 beneficiarios más. Se amplió la red de subagentes con 31 comercios más en 5 provincias más del país y se capacitaron más de 200 beneficiarios solidaridad en educación financiera, se captaron 180 clientes más en Ahorro Programado superando el indicador de 840 a 900. 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 la salida del servicio. Las áreas de mayor dificultad fueron: comportamiento de ahorro de los clientes, la mayoría de los encuestados dijeron que no están depositando en sus cuentas porque no se encuentran trabajando y otros manifestaron no recordar poseían una cuenta de ahorro, se realizaron 2 concursos adicionalmente. Igualmente, el servicio de remesas ha presentado retrasos, principalmente debido a los cambios en la plataforma tecnológica que se hicieron en el transcurso y algunos obstáculos operativos externos como el tema obligatorio de tener una cuenta para liquidar remesas en un banco extranjero, las asociaciones de ahorros y préstamos en RD no cumplen con los requisitos requeridos por los bancos corresponsales estadounidenses, por lo que se abrió la cuenta en un Banco Local que posee relación con bancos corresponsales extranjeros. 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

Este proyecto vence el plazo de último desembolso el próximo 21 de noviembre, en este sentido la Agencia Ejecutora ha solicitado una extensión de plazo por seis meses adicionales con la finalidad de completar los indicadores a nivel de propósito del proyecto para lograr el objetivo planteado, la misma se encuentra en aprobación por la Gerencia del FOMIN. La AE adicionalmente deberá concentrar sus esfuerzos para el próximo semestre en aumentar el número de beneficiarios que realizan depósitos mensuales en la cuenta ahorro y que a su vez mantengan un promedio mensual ahorrado mayor a US\$12.00; asimismo promover mediante la campaña de marketing a desarrollar que los beneficiarios de remesas utilicen los productos de ahorro desarrollados en el marco del proyecto.

## SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Linea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
<b>Propósito:</b> 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 beneficiarios de solidaridad que aperturan al menos un (1) producto de ahorro	0			5600	7530
						Mar. 2016	Jun. 2016
	R.2	Número de clientes que utilizan los productos de ahorro desarrollados que realizan al menos una (1) transacción de depósito mensual	0			2800	1157
						Mar. 2016	Jun. 2016
	R.3	Número de personas abren una cuenta de ahorros por primera vez	0			1100	6802
						Mar. 2016	Jun. 2016
	R.4	Número de personas mantienen un balance promedio mensual ahorrado mayor a US\$12.00	0			1600	672
					Mar. 2016	Jun. 2016	
R.5	Número de beneficiarios de remesas que utilizan al menos un (1) producto de ahorro desarrollado.	0			140	0	
					Mar. 2016	Dic. 2015	
R.6	Número de beneficiarios que comprenden los elementos de un plan de ahorro, luego de participar en el programa de educación financiera	0			12600	32	
					Mar. 2016	Ene. 2016	
R.7	Número de beneficiarios de solidaridad que pueden preparar un plan de gastos luego de participar en el programa de educación financiera.	0			6300	239	
					Mar. 2016	Dic. 2015	

R.8	Número de beneficiarios de remesas que cuentan con productos de ahorro desarrollados por el proyecto	0				280	0	
						Mar. 2016	Dic. 2015	

<b>Componente 1:</b> Productos de ahorro y servicios financieros para beneficiarios de Solidaridad desarrollados.  <b>Peso:</b> 39% <b>Clasificación:</b> Muy Satisfactorio	C1.11	Número de productos de ahorro y servicios financieros ajustados para beneficiarios del Programa Solidaridad	0			3	3	Finalizado
	C1.12	Estudio de demanda desarrollado	0			1	1	Finalizado
	C1.13	Plan de mercadeo y comercialización desarrollado	0			1	1	Finalizado
	C1.14	Número de personas de sucursales y de oficinas móviles capacitados en el manejo de los productos desarrollados	0			62	166	Finalizado
	C1.15	Número de productos y servicios financieros vinculados al pago de remesas desarrollados	0			2	0	Finalizado
	C1.16	Número de acuerdos realizados con empresas de envío y pago de dinero (proveedores de transferencia de remesas)	0			3	3	Finalizado
	C1.17	Número de talleres al persona de las sucursales y de oficinas móviles realizados	0			4	6	Finalizado

<b>Componente 2:</b> Capacitación a beneficiarios de Solidaridad sobre características, uso y beneficios de los productos y servicios financieros desarrollados.  <b>Peso:</b> 19% <b>Clasificación:</b> Muy Satisfactorio	C2.11	Módulos de sensibilización financiera desarrollados	0			2	3	Finalizado
	C2.12	Materiales de capacitación desarrollados	0			2	2	Finalizado
	C2.13	Talleres realizados	0			315	186	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

<b>Componente 3:</b> Productos y servicios financieros para los beneficiarios de Solidaridad incorporados a la red de distribución.  <b>Peso:</b> 42% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C3.11	Software tecnológico vinculando corresponsales no bancarios a la ALNAP desarrollado	0			1	1	Finalizado
	C3.12	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			25	127	Finalizado
	C3.13	Número de oficinas móviles establecidas para la apertura de nuevas cuentas.	0			1	9	Finalizado
	C3.14	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			75	127	Finalizado
	C3.15	Número de compañías remesadas captando remesas pagadas en red ALNAP	0			5	3	Finalizado
	C3.16	Número de corresponsales no bancarios capacitados	0			150	105	Atrasado

<b>Componente 8:</b> Conocimiento y comunicación estratégica  <b>Peso:</b> 0% <b>Clasificación:</b> 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	289	Jun. 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 período]

#### SECCIÓN 4: RIESGOS

##### RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. El entorno político y social no se ha mantenido favorable para la ejecución del proyecto con población del sector urbano y rural.	Baja	...	Project Guest
2. No se mantiene la estabilidad macroeconómica de la RD	Baja	...	Project Guest
3. No se mantiene la estabilidad del flujo de remesas provenientes de los principales países emisores (E.E.U.U. y España)	Baja	...	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 7 RIESGOS VIGENTES: 3 RIESGOS NO VIGENTES: 3 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 período]*

**Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:**

Sostenibilidad:

-Indicadores Comportamiento de Ahorro: para incrementar los balances y motivar los depósitos a cuenta, se realizaron llamadas para incentivar el ahorro, se realizaron actividades de premiación instantánea en los subagentes donde los beneficiarios del Distrito Nacional mas trancen.

-Indicadores de Remesas: el estudio de mercado y el levantamiento de línea base arrojó que un bajo porcentaje de los beneficiarios reciben remesas, por lo que se solicitó al gobierno se armaran grupos de beneficiarios (ya identificados) que reciben remesas para llevarlos a nuestras sucursales a recibirlas y premiarlos por depositar parte de su dinero en los productos desarrollados.

**FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO:**

La situación de desempleo de los beneficiarios solidaridad.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	<b>Relativo a</b>	<b>Autor</b>
1. Comportamiento de los Clientes: los beneficiarios tienen una situación económica muy inestable, por lo que requieren un constante recordatorio y seguimiento personalizado para recordarles que poseen cuentas de ahorro, que pueden hacer depósitos aún sean montos pequeños.	Sustainability	Ceara, Nathlia
2. Educación Financiera: es importante asegurarse que la empresa consultora de las capacitaciones tenga un modelo de evaluación ya probado y con un modelo de seguimiento para dar continuidad a los cambios de comportamiento y nivel de conocimiento adquirido de los receptores.	Sustainability	Ceara, Nathlia