



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

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).

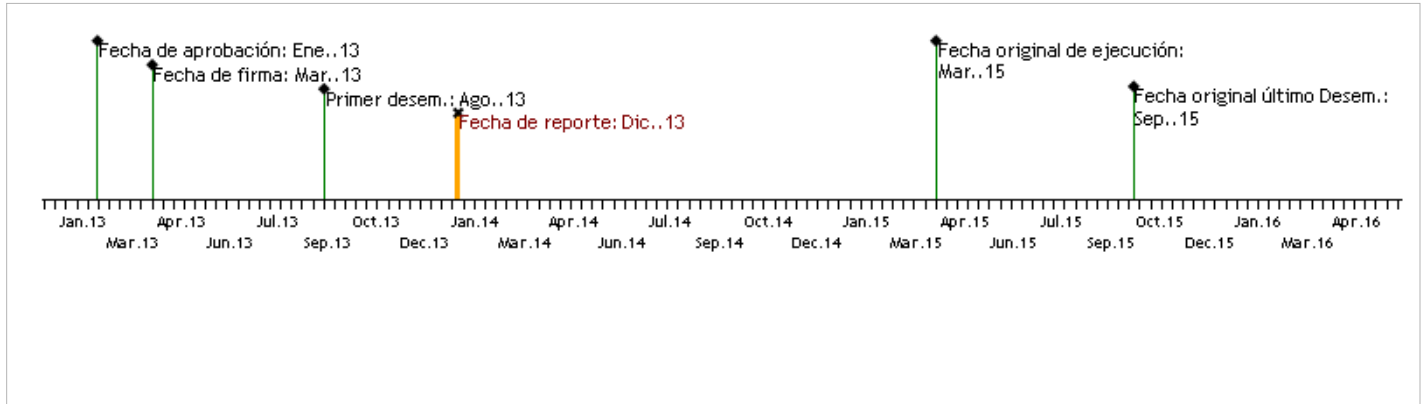
País Administrador
REPÚBLICA DOMINICANA

País Beneficiario
REPÚBLICA DOMINICANA

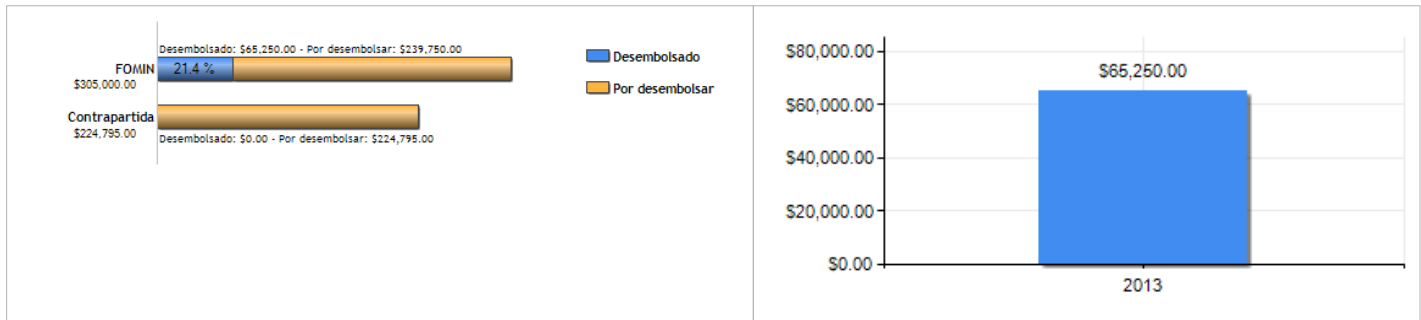
Agencia Ejecutora: ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO

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

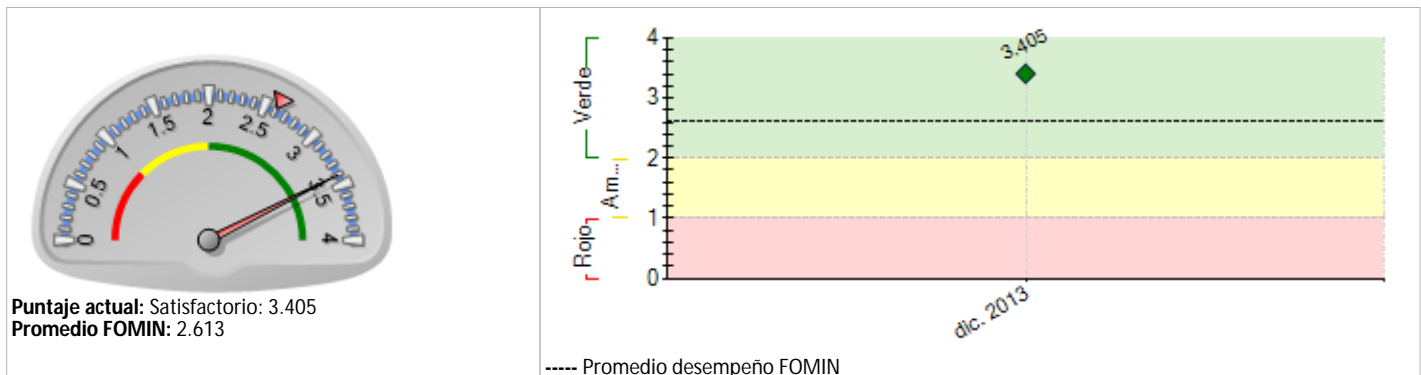
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

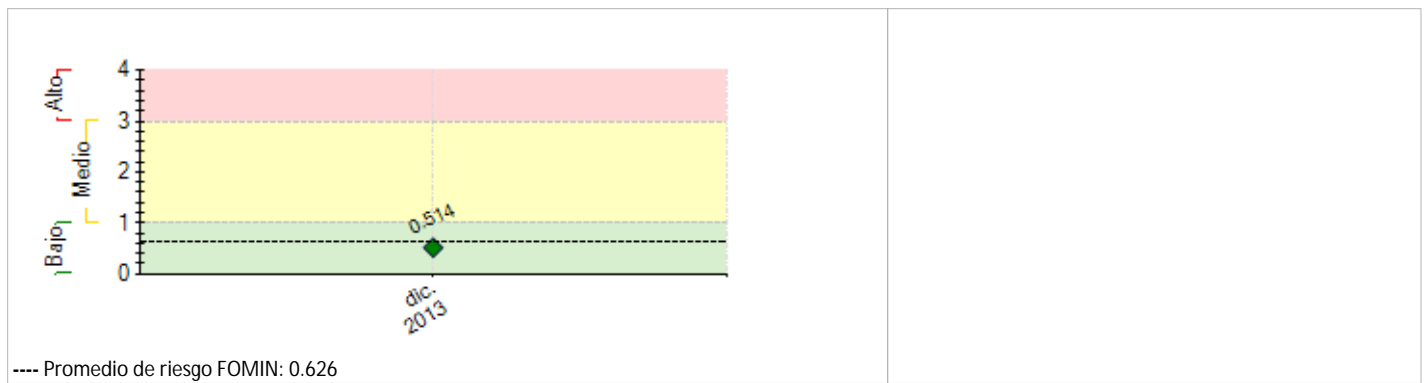
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Medio

Adquisiciones: Bajo

Capacidad Técnica: Bajo



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El desempeño del proyecto desde su inicio a la fecha es medianamente satisfactorio dado que hemos identificado necesidades no previstas al inicio del proyecto. Se dio cumplimiento al Hito 0: Condiciones Previas 1er Desembolso. No hay Hitos retrasados. **Principales resultados:** Comp. 1, se realizó Estudio de Mercado para diseño productos. Comp. 2, Selección consultores para componente Educ. Financ. En pláticas con Gabinete Social obtuvimos su visto bueno, estamos en proceso de formalizar. Comp. 3, Acuerdo procesamiento SAB a través plataforma de VisaNet (un 3ro). Selección firma consultora para modelo de negocio SAB (en etapa contratación). Levantamiento mejores opciones logística canal Oficina Móvil. **Dificultades surgidas:** Curva de aprendizaje proceso de adquisiciones Fomin y Alnap. Debido a Iniciativa de hacer sinergias con Gabinete Social y ejecutar componente Educ. Fin. se detuvo contratación del consultor. **Obstáculos encontrados:** Encontrar firmas consultoras especializadas en CNB y Remesas. Tiempo transcurrido en tratos con el gobierno. **Razones de dichos retrasos:** Pocos consultores especializados en Corresponsalia No Bancaria y Remesas, los cuales son altamente demandados. Dilación en respuesta del gobierno. **La unidad coordinadora espera lograr:** No objeción del Regulador para Subagente Bancaria y Oficina Movil para iniciar operaciones con los productos inclusivos diseñados. Contratación consultoría de Remesas y Subagentes Bancarios.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

En el próximo semestre deberá agilizarse la ejecución, en especial el programa de educación financiera para los beneficiarios de solidaridad en coordinación con el Gabinete Social de la Presidencia y el establecimiento de las oficinas móviles. También será necesario obtener la aprobación de los organismos reguladores para el establecimiento de los subagentes bancarios y los productos de ahorro desarrollados para ser implementados por la entidad.

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 de Solidaridad desarrollados. Peso: 39% Clasificación: Satisfactorio	C1.11 Número de productos de ahorro y servicios financieros ajustados para beneficiarios del Programa Solidaridad	0			3 Mar. 2014	0 Dic. 2013	
	C1.12 Estudio de demanda desarrollado	0			1 Mar. 2014	1 Dic. 2013	Finalizado
	C1.13 Plan de mercadeo y comercialización desarrollado	0			1 May. 2014	0 Dic. 2013	
	C1.14 Número de personas de sucursales y de oficinas móviles capacitados en el manejo de los productos desarrollados	0			62 May. 2014		
	C1.15 Número de productos y servicios financieros vinculados al pago de remesas desarrollados	0			2 Mar. 2015	0 Dic. 2013	
	C1.16 Número de acuerdos realizados con empresas de envío y pago de dinero (proveedores de transferencia de remesas)	0			5 Jul. 2015		
	C1.17 Número de talleres al persona de las sucursales y de oficinas móviles realizados	0			4 May. 2014		
Componente 2: Capacitación a beneficiarios de Solidaridad sobre características, uso y beneficios de los productos y servicios financieros desarrollados.	C2.11 Módulos de sensibilización financiera desarrollados	0			2 May. 2014	0 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 Mar. 2014		

Peso: 19%	C2.13 Materiales de capacitación desarrollados	0			2	
					May. 2014	
	C2.14 Talleres realizados	0			420	
Clasificación: Satisfactorio					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.	C3.11 Software tecnológico vinculando corresponsales no bancarios a la ALNAP desarrollado	0			1	0
					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	
					Mar. 2014	
	C3.13 Número de oficinas móviles establecidas para la apertura de nuevas cuentas.	0			1	
					Mar. 2014	
Peso: 42%	C3.14 Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			75	
					Mar. 2015	
Clasificación: Satisfactorio	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 Condiciones previas	8	Ago. 2013	8	Ago. 2013	Logrado
H5 Número de Clientes beneficiarios del Programa de Solidaridad mantienen un balance promedio mensual ahorrado mayor a US\$15.00	2100	May. 2014			
H2 Número de Productos de ahorro y servicios a incorporar en el proyecto: Cuentas de Ahorro Líquido, Cuentas de Ahorro Programado y Tarjetas de Débito.	3	Jun. 2014	0	Dic. 2013	
H3 Número de Personal de la ALNAP reciben capacitación en el manejo de los productos desarrollados.	62	Jun. 2014			
H4 [*] Número de Beneficiarios son capacitados sobre características, uso y beneficio de los productos y servicios financieros desarrollados.	80	Jun. 2014			
H6 Número de Compañías remesadas captando remesas pagadas en red ALNAP.	5	Jul. 2014	0	Dic. 2013	
H7 Número de Beneficiarios son capacitados sobre características, uso y beneficio de los productos y servicios financieros desarrollados.	12600	Sep. 2014			
H8 Número de Corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto.	50	Oct. 2014	0	Dic. 2013	

[*] 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	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.	Coordinador del proyecto
2. El Gobierno de la Republica Dominicana desista de trabajar de manera conjunta con La Asoc. La Nacional el componente de Educación Financiera, luego de haberse iniciado.	Medio	Contratar al Consultor de Educación Financiera pre seleccionado.	Coordinador del proyecto
3. 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	Invitado Proyecto
4. El entorno político y social no se ha mantenido favorable para la ejecución del proyecto con población del sector urbano y rural.	Bajo	...	Invitado Proyecto
5. No se mantiene la estabilidad macroeconómica de la RD	Bajo	...	Invitado Proyecto

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

[No se reportaron factores para este periodo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Para la sostenibilidad del proyecto estaremos capacitando al personal de las sucursales respecto a los productos inclusivos, y de la educación financiera impartida a los beneficiarios. Para subagente bancario se estará desarrollando una estructura interna para que de seguimiento y atención exclusivo a dicho canal, igualmente se estará desarrollando una estructura interna para la línea de negocio de remesas, con el objeto de que ambas queden permanentemente luego de la conclusión del proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
<p>1. A pesar de que al inicio del proyecto se realiza con todas las unidades ejecutoras un taller de arranque, donde se explican los principales aspectos que deben tomarse en cuenta en la ejecución de los proyectos, es necesario complementar estos conocimientos con reuniones de capacitación más profundas y focalizadas una vez en curso el proyecto. Dentro de los aspectos que deben ser reforzados destacan: planificación operativa y financiera, hitos, políticas de adquisiciones del BID y guía FOMIN, plan de adquisiciones (incluyendo elaboración de TdR y modalidades de contratación).</p> <p>2. El estudio de mercado es esencial para conocer las necesidades y deseos del segmento. La realización del estudio nos da un buen insumo para el diseño de los productos a adecuar, basado en los datos recopilados tanto en las encuestas como en los datos cualitativos reflejados en los grupos focales. Los resultados de estos estudios han ayudado a diferentes instituciones para identificar las facetas de la demanda existente y potencial, lo que facilita la expansión de nuestros servicios financieros.</p>	Design	Wettstein, Mariana [FOMIN]
	Design	Ceara, Nathalia