



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: Inclusion financiera en Republica Dominicana

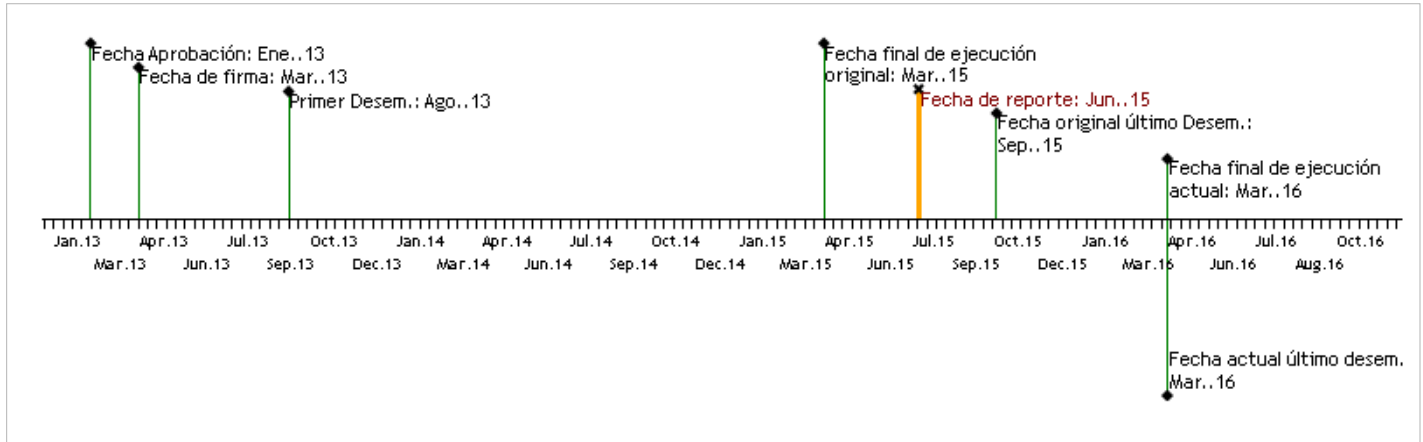
Nro. Proyecto: DR-M1039 - Proyecto No.: ATN/ME-13702-DR

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).

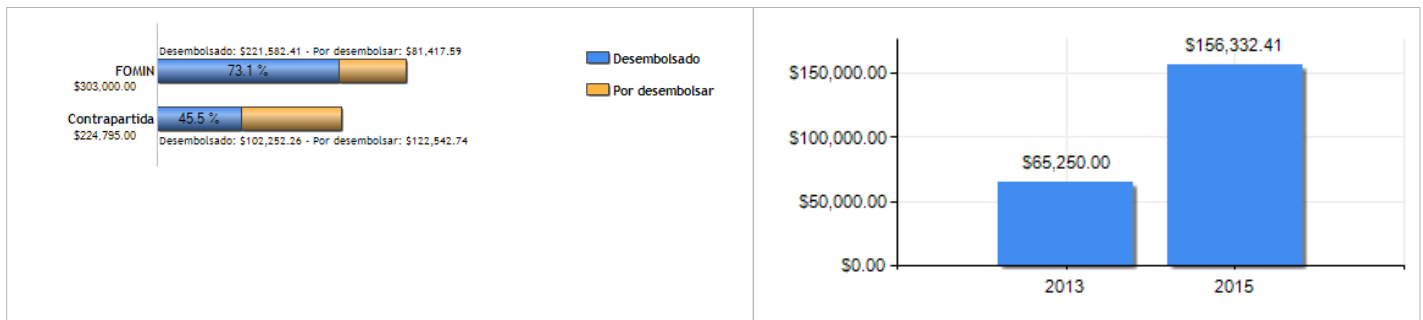
País Administrador: REPÚBLICA DOMINICANA
País Beneficiario: REPÚBLICA DOMINICANA

Agencia Ejecutora: ASOCIACION LA NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO
Líder equipo de diseño: NATASHA BAJUK
Líder equipo de supervisión: MARIANA WETTSTEIN

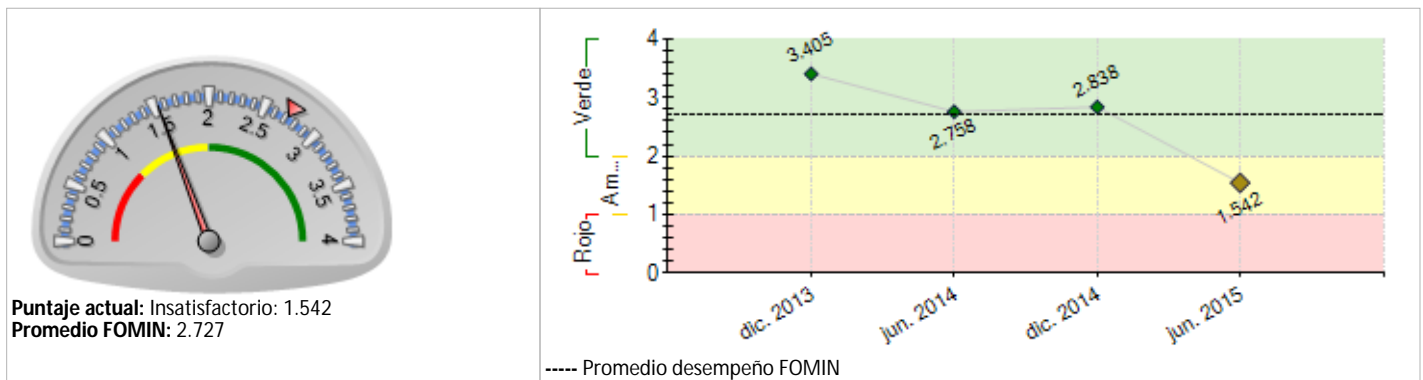
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

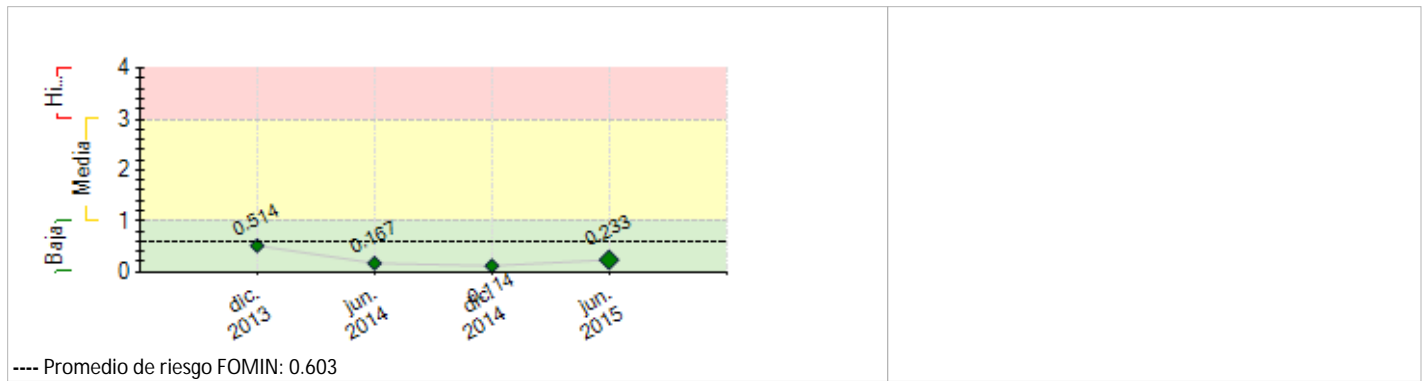
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Media

Adquisiciones: Baja

Capacidad Técnica: Baja



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Principales logros alcanzados: a) Oferta de: Ahorro Programado San Fácil Bienestar, Piloto canal Stand Móvil, c) piloto 5 Subagentes, d) Piloto Prepago Bienestar. **d)** 3 talleres piloto educativos para reajustar metodología. e) Envío lista 25 comercios al regulador. **2. Dificultades:** **a)** Retraso aprobación de comercios por el regulador para ser Subagentes, b) Complicación logro convocatorias vía gobierno. c) captar solo a beneficiarios solidaridad, sin talleres educativos (vía de contacto / captación directa); del total de cuentas captadas, solo 139 clientes son beneficiarios solidaridad, el resto cumple con el perfil de inclusión. **3. Principales riesgos:** a) bancarizar plenamente a beneficiarios sin talleres educativos. b) Las capacitaciones no garantizan cada receptor se bancarice, otorgamos cuentas de cortesía de RD\$100.00 para vencer la barrera de disponibilidad de efectivo en el momento. Para mitigar los riesgos se **están colocando los Stands Móviles en Centros de Capacitación de Solidaridad otra forma de captarlos directamente. Otra estrategia contemplada es contactar y convocar a los beneficiarios solidaridad que son clientes de La Nacional para capacitarlos y bancarizarlos mediante los productos de ahorro.** **5.** Pondremos especial énfasis a la captación de beneficiarios solidaridad, los contratos con remesadoras y contratar outsourcing para desarrollo tecnológico de la misma, lograr convocatorias de talleres educativos suficientes para cumplir metas establecidas.

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 Importantes: **a)** Salida producto Ahorro Programado, piloto canal Stand Móvil, piloto Subagente Bancario y puesta en funcionamiento de 18 SAB's aprobados por el regulador. **b)** Salida piloto producto Ahorro Líquido. **d)** Realización 3 talleres piloto de Educación Financiera y coordinación cronograma talleres en Julio para más de 1,000 beneficiarios. **e)** Solicitud No Objeción de 25 comercios. Por otro lado, se presentaron **Dificultades en a) aprobación plan de marketing debido al aplazamiento del lanzamiento del proyecto formalmente en septiembre 2015.** **b)** Retraso Hito 8, por motivo de tardanza del regulador en aprobar y baja receptividad de la zona del Distrito Nacional. (se solicitó ampliar al territorio nacional) **c)** No logro convocatorias del gobierno, a razón de falta de capacidad de los mismos en el Distrito Nacional. Los principales obstáculos ha sido la colocación productos solo a beneficiarios solidaridad por falta de realización de talleres educativos. Para solucionar estos obstáculos se ha previsto llamar base de clientes de la nacional que son beneficiarios y colocando Stands Móviles en centros capacitación solidaridad. **El próximo semestre la unidad coordinadora del proyecto espera lograr lo siguiente: a) lanzar campaña de marketing, b) firmar al menos 3 contratos con empresas remesadoras, c) tener 75 subagentes operando, d)** lograr meta beneficiarios capacitados y 90 % de la meta bancarizados.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

De acuerdo con la entidad ejecutora, el desempeño ha sido satisfactorio, en virtud de que ha sido ampliada la zona de intervención del proyecto, la entidad ejecutora deberá acelerar la capacitación de los beneficiarios del programa solidaridad, para lograr alcanzar las metas programadas en el proyecto tanto en educación financiera como en características, uso y beneficios de los productos desarrollados en el proyecto. (5,600 bancarizados beneficiarios del programa PROSOLI)

Adicionalmente, deberá poner especial énfasis en la apertura de los 75 corresponsales no bancarios para ofrecer los productos y servicios financieros, además de culminar el desarrollo de los productos vinculados al pago de remesas. Actualmente, se está realizando la evaluación intermedia del proyecto y se espera contar con los resultados en la próximas semanas.

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	R.1	Número de beneficiarios de solidaridad que aperturan al menos un (1) producto de ahorro	0				
					5600	277	
	R.2	Número de clientes que utilizan los productos de ahorro desarrollados que realizan al menos una (1) transacción de depósito mensual	0				
						2800	29
					Mar. 2016	Jun. 2015	
					Mar. 2016	Jun. 2015	

de Solidaridad en el Distrito Nacional (Santo Domingo).	R.3	Número de personas abren una cuenta de ahorros por primera vez	0			1100	29	
						Mar. 2016	Jun. 2015	
	R.4	Número de personas mantienen un balance promedio mensual ahorrado mayor a US\$12.00	0			1600	162	
						Mar. 2016	Jun. 2015	
	R.5	Número de beneficiarios de remesas que utilizan al menos un (1) producto de ahorro desarrollado.	0			140	0	
						Mar. 2016		
	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	0	
						Mar. 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	0		
					Mar. 2016			
R.8	Número de beneficiarios de remesas que cuentan con productos de ahorro desarrollados por el proyecto	0			280	0		
					Mar. 2016			

Componente 1: Productos de ahorro y servicios financieros para beneficiarios de Solidaridad desarrollados. Peso: 39% Clasificación:	C1.11	Número de productos de ahorro y servicios financieros ajustados para beneficiarios del Programa Solidaridad	0			3	3	Finalizado
						Mar. 2014	Dic. 2014	
	C1.12	Estudio de demanda desarrollado	0			1	1	Finalizado
						Mar. 2014	Dic. 2013	
	C1.13	Plan de mercadeo y comercialización desarrollado	0			1	2	En curso
						May. 2014	Jun. 2015	
	C1.14	Número de personas de sucursales y de oficinas móviles capacitados en el manejo de los productos desarrollados	0			62	166	Finalizado
						May. 2014	Abr. 2015	
C1.15	Número de productos y servicios financieros vinculados al pago de remesas desarrollados	0			2	0	Atrasado	
					Mar. 2015	Jun. 2015		
C1.16	Número de acuerdos realizados con empresas de envío y pago de dinero (proveedores de transferencia de remesas)	0			5	0	En curso	
					Jul. 2015	Jun. 2015		
C1.17	Número de talleres al persona de las sucursales y de oficinas móviles realizados	0			4	6	Finalizado	
					May. 2014	Abr. 2015		

Componente 2: Capacitación a beneficiarios de Solidaridad sobre características, uso y beneficios de los productos y servicios financieros desarrollados. Peso: 19% Clasificación:	C2.11	Módulos de sensibilización financiera desarrollados	0			2	2	Finalizado
						May. 2014	Ago. 2014	
	C2.12	Materiales de capacitación desarrollados	0			2	2	Finalizado
						May. 2014	Ago. 2014	
C2.13	Talleres realizados	0			315	2	En curso	
					Mar. 2016	May. 2015		
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	55	Atrasado	
					Mar. 2015	Jun. 2015		

Componente 3: Productos y servicios financieros para los beneficiarios de Solidaridad incorporados a la red de distribución. Peso: 42% Clasificación:	C3.11	Software tecnológico vinculando corresponsales no bancarios a la ALNAP desarrollado	0			1	1	Finalizado
						Mar. 2014	Sep. 2014	
	C3.12	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			25	5	Atrasado
						Mar. 2014	Ene. 2015	
	C3.13	Número de oficinas móviles establecidas para la apertura de nuevas cuentas.	0			1	9	En curso
						Mar. 2014	Jun. 2015	
	C3.14	Número de corresponsales no bancarios habilitados para ofrecer los productos y servicios financieros desarrollados por el proyecto	0			75	21	En curso
					Mar. 2015	Dic. 2014		
C3.15	Número de compañías remesadas captando remesas pagadas en red ALNAP	0			5	0	Atrasado	
					Jul. 2014	Ene. 2015		
C3.16	Número de corresponsales no bancarios capacitados	0			150	18	Atrasado	
					Oct. 2014	Jun. 2015		

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	1633	Jun. 2015	No aceptado
H8	50	Jun. 2015	21	Dic. 2014	No Logrado
H6	3	Sep. 2015			
H7	12600	Oct. 2015			

[*] 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
Baja	Acuerdo legal con la Vicepresidencia de la República que abarca al programa solidaridad y al Gabinete Social para la firma del Acuerdo entre ambos. Solicitud al BID/FOMIN para ampliar las zonas geográficas para impartir las capacitaciones. Reuniones de presentación status con la Dirección General de PROSOLI.	Project Guest
Baja	Se realizó consultoría para establecer el modelo de negocio para Subagentes Bancarios y se establecieron procedimientos internos	Project Coordinator

Superintendencia de Bancos para los puntos comerciales de Subagentes Bancarios.		para la remisión de los expedientes con los filtros necesarios para la pronta respuesta del regulador. El regulador automatizó el envío de expedientes a través de su website.	
3. Los beneficiarios de solidaridad y receptores de remesas no demuestran interés por los programas de educación financiera	Baja	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
4. No se mantiene la estabilidad macroeconómica de la RD	Baja	...	Project Guest
5. 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: 6 RIESGOS NO VIGENTES: 0 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:

Estamos convencidos de que el elemento de mayor peso que hace posible la sostenibilidad del proyecto incluye: las reuniones de seguimiento semanales para el cumplimiento de los Hitos e Indicadores del Proyecto con fechas de entrega y responsables de cada acción requerida, la presentación de status a la VP Ejecutiva de Negocios del Proyecto, la asignación de funcionales en las áreas de mayor influencia para el desarrollo del proyecto para la ejecución exitosa de los componentes, a saber, Gerente del canal Subagente Bancario + oficial de soporte para la operativa, un Encargado de la implementación de la Unidad de Remesas y un Gerente de Proyectos Tecnológicos que apoya al líder de proyectos y al coordinador del proyecto a lograr los desarrollos tecnológicos en los tiempos y calidad requeridos. Otro factor es la sensibilización al Regulador sobre las estrategias de inclusión desarrolladas por La Nacional en colaboración del BID, presentación de status al socio estratégico como La Vicepresidencia de la República para lograr un apoyo continuo del programa educativo. Concientización a la Gerencia General de La Nacional de las metas pendientes a cumplir del proyecto y avances logrados.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Es importante mantener informado a los involucrados mas cercanos como BID/FOMIN, El Gobierno, El Regulador (Superintendencia de Bancos) y la Gerencia General institucional sobre el desarrollo de las estrategias y el resultado de las mismas.	Implementation	Ceara, Nathlia
2. Solicitud reportes recurrentes (mensuales) a tecnología con respecto a los productos desarrollados por el proyecto y para medición de los resultados esperados, para la actualización tanto a nivel de status como del PSR y para ver de cerca la evolución de los clientes captados y beneficiarios capacitados.		