



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Tecnología para la Inclusión Financiera en el Sureste Mexicano

Nro. Proyecto: ME-M1073 - Nro. Operación: ATN/ME-13532-ME

Resultado: Implementar una red de Mini-Sucursales para ofrecer productos y servicios financieros en los estados de Campeche, Chiapas, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán.

País Administrador
MÉXICO

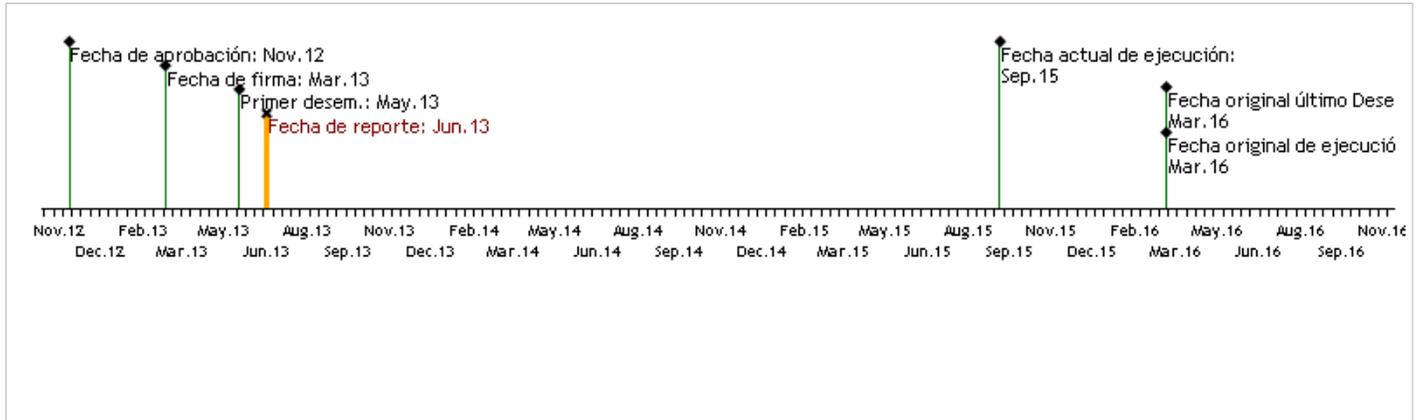
País Beneficiario
MÉXICO

Agencia Ejecutora:

Líder equipo de diseño: Hayem, Maria Luisa

Líder equipo de supervisión: Aguilar Rios, Guillermo

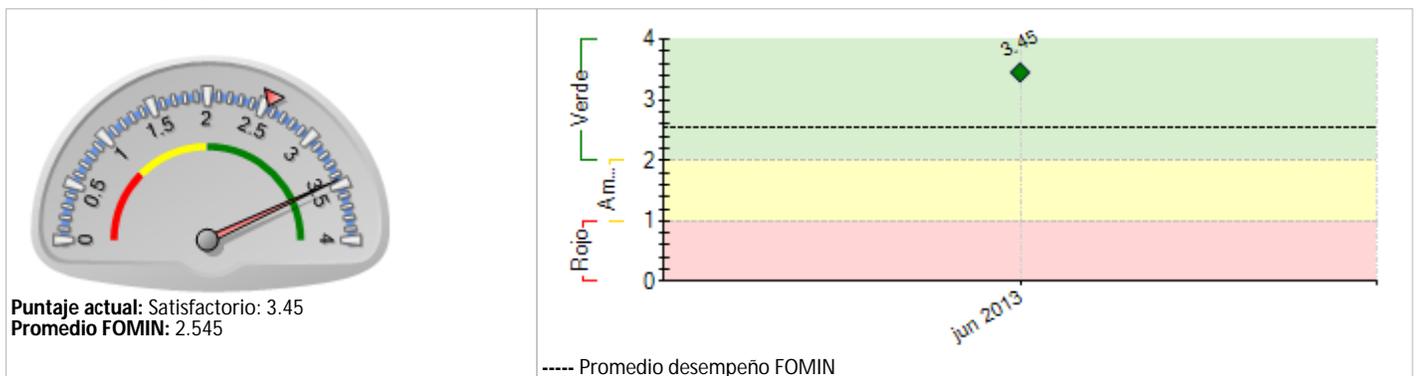
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

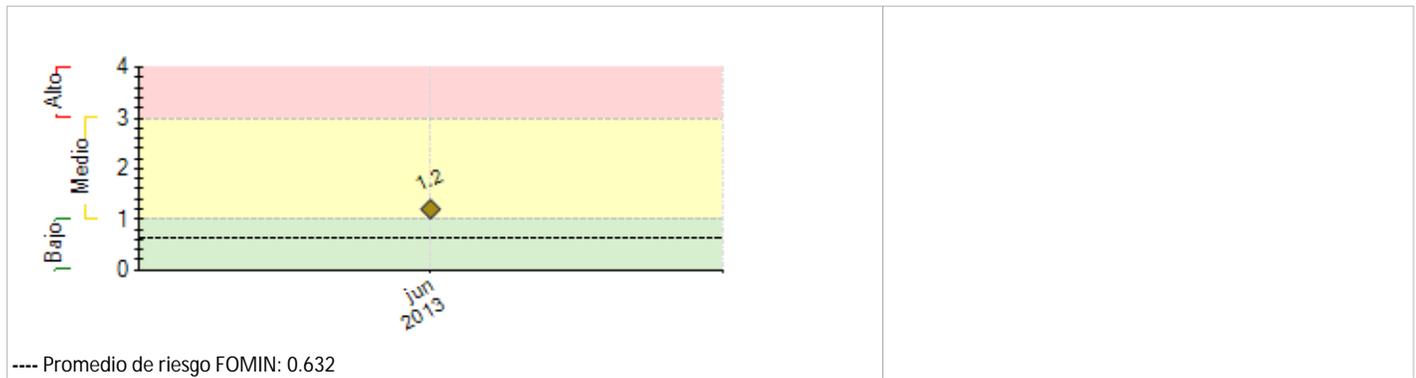
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Medio

Adquisiciones: Medio

Capacidad Técnica: Medio



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1.- Se implementaron minisucursales en localidades lejanas de las sucursales, generando ahorro de tiempo y dinero, seguridad hacia los clientes.

2.- Se tuvo dificultades en algunas localidades debido a que no había señal de telefonía celular o no tenían Internet debido al estado del tiempo.

3.- Se pretende que a final de año se tenga definido el modelo de administración y liquidez por tipo de operador, ya se cuenta con el manual de políticas y procedimientos de operadores y usuarios de minisucursales.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: Implementar una red de Mini-Sucursales para ofrecer productos y servicios financieros en los estados de Campeche, Chiapas, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán.	P.11 Número clientes acceden a productos y servicios financieros a través del modelo de Mini-Sucursales.	0	5000	20000		30000	0
			Sep 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.12 Porcentaje de los costos de acceso a servicios financieros formales para los beneficiarios, comparado con el costo actual.	50				30	0
		Mar 2013				Mar 2016	
	P.13 Número de clientes abren una cuenta de ahorro	0	5000	10000		15000	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.14 Número de clientes abren una cuenta de ahorro por primera vez	0	1000	3000		5000	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.15 Número de clientes acceden a un crédito	0	1000	3000		5000	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.16 Número de clientes realizan transferencias de depósitos y retiros.	0	2000	4000		6000	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.17 Número de clientes realizan pagos de servicios	0	500	2000		3000	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
	P.18 Número de clientes que renuevan la póliza	0	100	200		500	0
			Mar 2014	Mar 2015		Mar 2016	
Componente 5: Componente I: Evaluación de los resultados de la prueba piloto de Mini-Sucursales Peso: 20% Clasificación: Muy Satisfactorio	C5.11 Evaluación de los resultados obtenidos en la prueba piloto de Mini-Sucursales desarrollada.	0				1	208
						Jun 2013	Jun 2013
	C5.12 Número de operadores de Mini-Sucursales capacitados.	0				35	25
						Dic 2013	May 2013
Componente 6: Componente II: Diseño del modelo de expansión Peso: 20% Clasificación: Muy Satisfactorio	C6.11 Modelo de expansión de Mini-Sucursales diseñado	0				1	
						Sep 2013	Jun 2013

Componente 7: Componente III: Desarrollo del plan de capacitación para operadores y personal de Solución ASEA Peso: 20% Clasificación: Muy Satisfactorio	C7.11 Número de empleados de Solución ASEA capacitados	0	65	50	75	100		
			Dic 2013	Sep 2014	Mar 2015	Sep 2015	Jun 2013	
	C7.12 Número de operadores de Mini-Sucursales capacitados.	0				35		
						Dic 2013	Jun 2013	
Componente 8: Componente IV: Desarrollo de la campaña de mercadotecnia y educación financiera Peso: 20% Clasificación: Muy Satisfactorio	C8.11 Número de brigadas de promoción implementadas	0	35	50	75	100		
			Dic 2013	Sep 2014	Mar 2015	Sep 2015	Jun 2013	
	C8.12 Número de clientes que reciben educación financiera	0	5000	15000		30000		
			Sep 2014	Mar 2015		Sep 2015	Jun 2013	
	C8.13 Número de personas se benefician de la campaña de mercadotecnia.	0	10000	30000		60000		
			Sep 2014	Mar 2015		Sep 2015	Jun 2013	
Componente 9: Componente V: Implementación del plan de masificación del modelo de Mini-Sucursales Peso: 20% Clasificación: Muy Satisfactorio	C9.11 Número de Mini-Sucursales en operación.	0	35	50	75	100		
			Dic 2013	Sep 2014	Mar 2015	Sep 2015	Jun 2013	

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H2 Encuesta de Satisfacción a Clientes, de Mini-Sucursales de Prueba Piloto aplicada.	1	Jun 2013	208	Jun 2013	Logrado
H3 Sesión de Grupo Focal con Operadores, de Mini-Sucursales de Prueba Piloto finalizada.	1	Jun 2013	23	Jun 2013	Logrado
H1 Condiciones previas	1	Sep 2013	2	May 2013	Logrado
H4 Modelo de Administración de Liquidez por tipo de Operador diseñado	1	Dic 2013	0	Jun 2013	
H5 Manual de Políticas y Procedimientos de Mini-Sucursales, Manual de Operadores de Mini-Sucursales, y Manual de Usuarios de Mini-Sucursales diseñados.	1	Dic 2013	0	Jun 2013	
H6 Diseño instruccional y el material para capacitación de los Operadores y Personal de ASEA finalizado.	1	Mar 2014	0	Jun 2013	
H7 Campaña de Mercadotecnia y educación financiera diseñada	1	Mar 2014	0	Jun 2013	
H8 Capacitación de los Operadores y Personal de ASEA finalizada	1	Sep 2015	0	Jun 2013	
H9 Campaña de Mercadotecnia y educación financiera realizada	1	Sep 2015	0	Jun 2013	
H10 Instalación y equipamiento de Mini-Sucursales finalizado.	1	Sep 2015	0	Jun 2013	

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Cambios de personal en Agencia Ejecutora

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

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. No existe una empresa de mercadotecnia que pueda realizar una campaña adecuada, en el tiempo programado	Medio	...	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 9 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 6 **RIESGOS MITIGADOS:** 2**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:

Consideramos que es un apoyo a las localidades mas marginadas acercar los servicios financieros .

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Que las personas de bajos recursos si pueden tener los servicios financieros, se puede hacer una cultura de ahorro con poco dinero ya que en Mexico el ahorro no es habitual	Implementation	asea, solucion