



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: Ahorro para Emprendedores

Nro. Proyecto: PE-M1089 - Proyecto No.: ATN/ME-13567-PE

Propósito: Promover el desarrollo y utilización de productos de ahorro programado y a la vista para personas receptoras de subsidios de gobierno, en 3 departamentos en la zona Sur y Centro Andino, focalizados como zonas de pobreza en Perú, a través de la experiencia en trabajo con población de bajos ingresos de Caja Nuestra Gente y su red de oficinas y agentes.

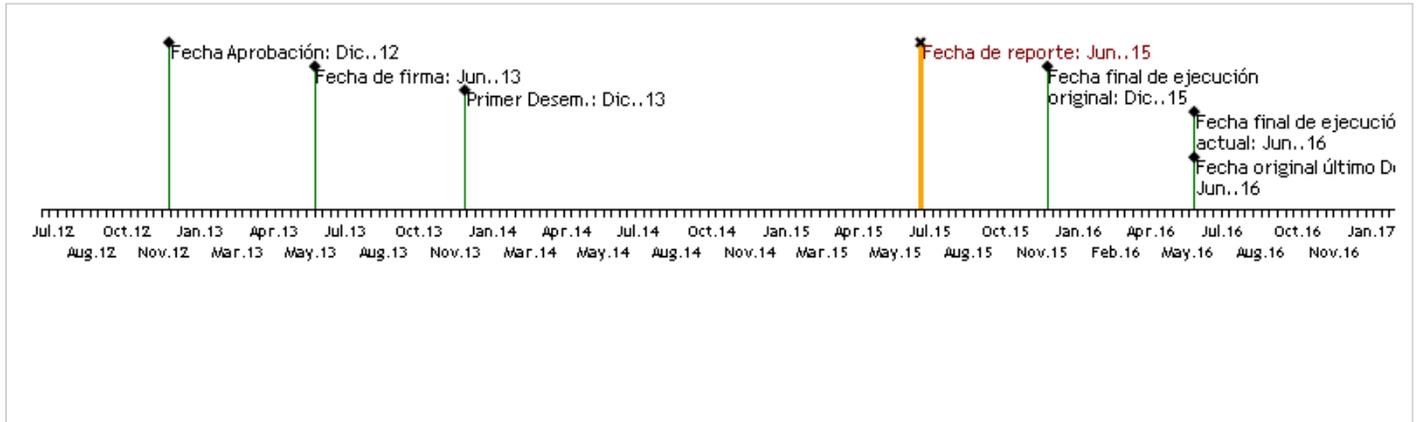
País Administrador:
PERÚ

País Beneficiario:
PERÚ

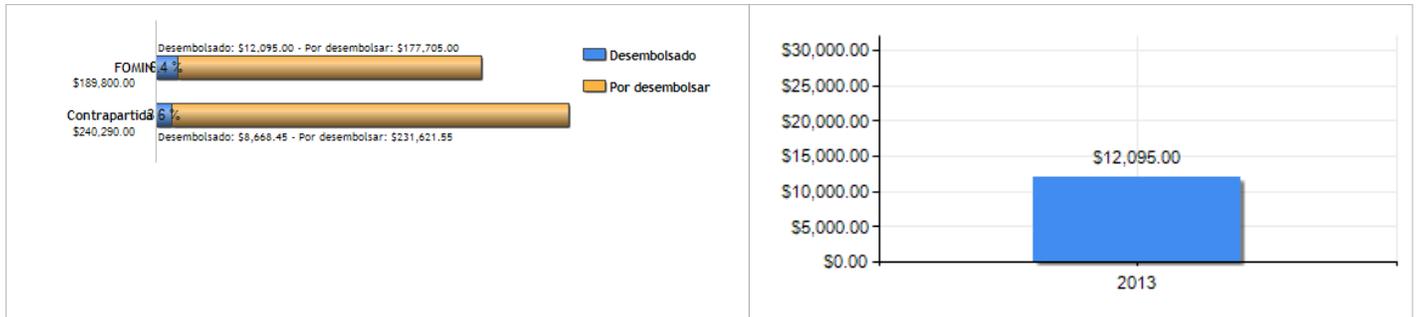
Agencia Ejecutora: Caja Nuestra Gente

Líder equipo de diseño: ANDREA REYES HURTADO
Líder equipo de supervisión: CARMEN MOSQUERA

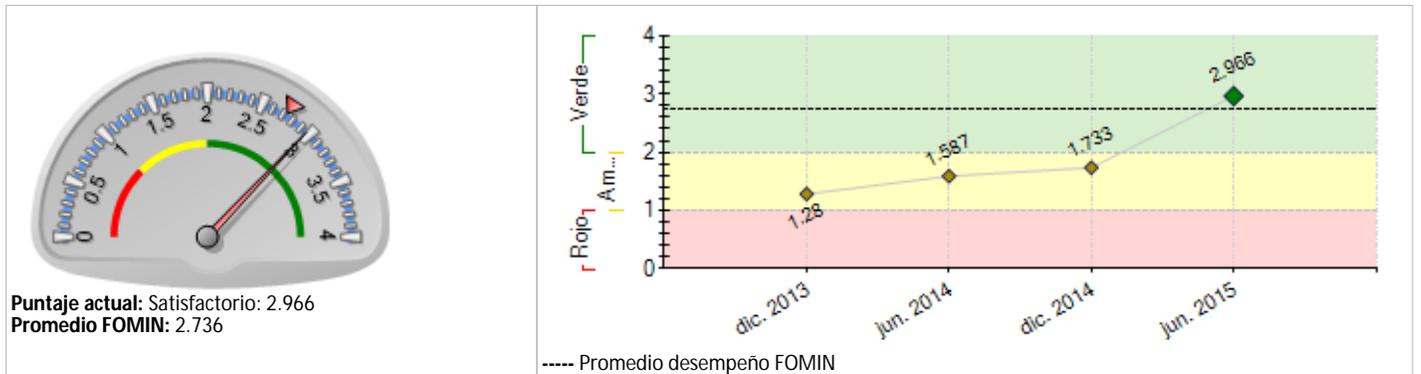
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



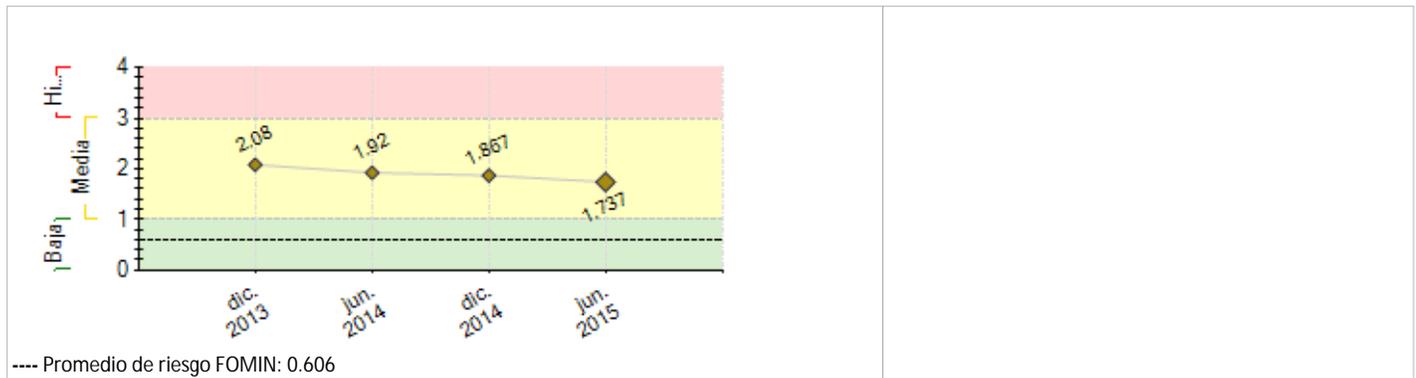
PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo
Administración Financiera: Baja
Adquisiciones: Baja
Capacidad Técnica: Media



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Más de 1367 personas abrieron una cuenta de ahorros en Financiera Confianza, de las cuales 780 son de personas de zonas rurales sin acceso financiero. Nuestra metodología de educación financiera consta de 4 módulos impartidos con un kit de capacitación (mochila), de manera dinámica, lúdica y participativa. Se ha capacitado financieramente a 4432 personas. El proyecto ha iniciado su expansión a la zona de Pisac, en Cusco. Por último, se ha instalado un agente corresponsal que facilite transacciones en las zonas alejadas.

Identificar personas con el perfil adecuado para desempeñarse como gestores de campo ha sido una dificultad por el gran esfuerzo de desplazamiento y capacitación que implica; generando alta rotación de personal. Para ello el perfil identificado considera personas con experiencia en capacitación o en el contacto con sus pares; priorizando las habilidades personales antes que los conocimientos técnicos.

Un riesgo es que a la fecha no se cuenta con un documento formal que ampare una relación de cooperación del proyecto con otros programas del Estado. Para mitigarlo estamos interviniendo en otros espacios que concentran a nuestros clientes: comedores populares, clubes de madres.

Las expectativas futuras son altamente optimistas ya que vemos un producto escalable de inclusión financiera rural para Financiera Confianza por lo que en los próximos meses nos concentraremos en la formalización del producto financiero y su expansión o réplica en otras agencias.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Se han experimentado algunas dificultades para trabajar con los grupos de Juntos. Sin embargo, se están buscando otro tipo de grupos (p.e. de centros de salud, asociaciones productivas), que están en las zonas de intervención, y que por lo tanto siguen en la línea del objetivo de desarrollo, y bancarización con ahorro, del proyecto.

Asimismo, conforme la intervención del proyecto se aleja más de las zonas urbanas, la tasa de apertura de cuentas se ha reducido significativamente. Confianza está evaluando alternativas para facilitar a los potenciales clientes la cercanía de la apertura de cuentas.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el último semestre hemos capacitado a 2717 personas del medio rural en uno o más temas. 1835 personas aprendieron cómo funciona el sistema financiera; 593 conocieron los diferentes tipos de ahorros; 339 aprendieron a elaborar un presupuesto y 115 conocieron un poco más sobre créditos y seguros. Producto de estas capacitaciones, 581 personas abrieron cuentas de ahorros. El equipo impulsor está conformado por 2 supervisores, y 7 gestores y 1 asesor de plataforma.

Adicionalmente se inauguró un agente corresponsal en una feria local en Abancay, con gran afluencia de clientes de la zona rural para fomentar la transaccionalidad.

A inicios de semestre cesó el coordinador de proyecto. La coordinación y gestión administrativa se centralizaron en Lima. Así mismo, el presupuesto general se vio afectado por el retiro de uno de los financiadores, por lo que el presupuesto y las actividades fueron reajustadas.

En los próximos meses las actividades críticas estarán centradas en la expansión del producto a otras zonas. Al cierre de junio han iniciado las acciones para implementar de un equipo en Pisac. Se amplió de canales de atención e información, ya que cada vez llegamos a comunidades más alejadas. Otro tema crítico es el bajo nivel de alfabetización de los clientes, limitando su acceso a tarjetas de débito. Y por último, en la formalización del producto financiero "Ahorro Para Todos", el cual deberá ser incluido como parte de la cartera de productos de Financiera Confianza.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Linea de base	Intermedio			Planificado	Logrado	Estado		
		1	2	3					
Propósito: Promover el desarrollo y utilización de productos de ahorro programado y a la vista para personas receptoras de subsidios de gobierno, en 3 departamentos en la zona Sur y Centro Andino, focalizados como zonas de pobreza en Perú, a través de la experiencia en trabajo con población de bajos ingresos de Caja Nuestra Gente y su red de oficinas y agentes.	R.1	Receptores de subsidios abren una cuenta de ahorros como parte del proyecto	0	1700	7600		8400	1367	
			Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2015	
	R.2	Receptores de subsidios ubicados en zonas sin acceso a servicio financiero realizan al menos una transacción cada dos meses.	0	680	3000		3400	977	
			Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2015	
	R.3	Receptores de subsidios realizan al menos una transacción mensual	0	500	2000		2600	1128	
		Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2015		
R.4	Valor monetario que los usuarios movilizarán dinero en sus cuentas de ahorro a lo largo del proyecto	0	20000	80000		100000	0		
		Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2015		
R.5	Numero de receptores de subsidios abren una cuenta por primera vez	0	1000	4300		5000	1367		
		Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2015		

Componente 1: Diseño del programa de ahorro (producto de ahorro y educación financiera) para receptores de subsidios. Peso: 50% Clasificación: Satisfactorio	C1.11	Caja Nuestra Gente cuenta con un producto de ahorro que se ajusta a las necesidades de los receptores de subsidios.						Si	Finalizado
							Dic. 2015	Mar. 2014	
	C1.12	Modelo de implementación del programa de ahorro diseñado.						Si	En curso
							Dic. 2015	Mar. 2014	
	C1.13	Numero de asesores de Caja Nuestra Gente son capacitados en los productos del proyecto.	0				50	15	En curso
			Jun. 2013				Dic. 2015	Jun. 2015	

Componente 2: Diseño del programa de ahorro para receptores de subsidios Peso: 50% Clasificación: Satisfactorio	C2.11	Numero de promotores rurales capacitados en el programa de ahorro diseñado.	0				20	15	En curso
			Jun. 2013				Dic. 2015	Jun. 2015	
	C2.12	Numero de madres líderes capacitadas en cultura de ahorro y educación financiera.	0	190			350	8	Atrasado
			Jun. 2013	Jun. 2014			Jun. 2015	Jun. 2015	
	C2.13	Numero de beneficiarios de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	0	7600			8400	4432	Atrasado
		Jun. 2013	Jun. 2015			Dic. 2015	Jun. 2015		
	C2.14	Numero de grupos de autoayuda conformados en la zona sin acceso financiero.	0	120			200	1	Atrasado
			Jun. 2013	Jun. 2015			Dic. 2015	Jun. 2015	
	C2.15	Numero de casas productivas operando en comunidades rurales sin acceso financiero.	0				4	0	En curso
			Jun. 2013				Dic. 2015	Dic. 2013	

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado	
H0	Condiciones previas	7	Dic. 2013	7	Nov. 2013	Logrado
H1	7.600 receptores de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	25	Jun. 2015	109	Jun. 2014	Logrado
H2	promotores capacitados y en campo	10	Ago. 2015			
H4	Producto financiero "Ahorro Para Todos" creado	1	Dic. 2015			
H5	agentes corresponsales funcionando	2	Dic. 2015			
H6	receptores de subsidios abren una cuenta de ahorros	3000	Dic. 2015			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: Fusión de la IMF, que puso la prioridad de ejecución, en dicho proceso, durante el inicio del proyecto.

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

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. El incremento de la oferta crediticia en el ámbito de intervención del programa, tanto formal como informal, representa un riesgo que puede perjudicar el número de clientes a los que podríamos llegar a través del programa, ya que la necesidad de crédito puede relegar la importancia del ahorro ante los clientes.	High	Soporte en madres líderes e incremento de esfuerzos en la sensibilización. El desarrollo de una estrategia de graduación para los clientes de ahorro que les permita acceder a créditos productivos que no interrumpen su formación de una cultura de ahorro.	Coordinador del proyecto
2. El presupuesto original del proyecto se vio afectado por el retiro de uno de los financiadores.	Media	CAF se retiró como financiador del proyecto, por lo cual el presupuesto original se vio reducido en US\$65,000. Acciones de mitigación: 1. Se han reestructurado las actividades del proyecto, priorizando las actividades principales, suprimiendo aquellas que pueden ser prescindibles y adecuándolas según la realidad y el presupuesto vigente. 2. En coordinación con FOMIN, se iniciaron las gestiones para solicitar un incremento de presupuesto a otros financiadores para cubrir el déficit generado por la salida de CAF.	Coordinador del proyecto
3. Se espera enfrentar riesgos referentes a la apropiación de los productos de ahorro por parte de la población meta, cambios en la focalización de los beneficiarios de JUNTOS por parte del Gobierno y el desempeño de los consultores. El principal riesgo de	Media	Para mitigar estos riesgos se han previsto las siguientes estrategias: (i) garantizar que los productos de ahorro que se desarrollan incorporen los resultados del estudio de mercado realizado, (ii) reforzar las actividades de sensibilización y capacitación tanto para los beneficiarios de los pagos de gobierno como para los promotores y madres líderes del proyecto, (iii) definir los departamentos donde se	Invitado Proyecto

apropiación de los productos de ahorro por parte de los receptores de pagos de gobierno es que Caja Nuestra Gente no encuentre la aceptación esperada entre la población beneficiaria y que la demanda de los productos crezca a un ritmo menor		llevará a cabo el proyecto una vez se inicien las actividades, teniendo en cuenta los posibles cambios de focalización desde el Gobierno, manteniendo el criterio de ser zonas con altos porcentajes de pobreza y (iv) reuniones cada tres (3) meses del comité de seguimiento para evitar retrasos en la ejecución de las consultorías.	
4. De no firmarse el convenio de cooperación entre Financiera Confianza y el Programa Juntos, se corre el riesgo de no alcanzar la meta en cuanto al número de receptores de transferencias monetarias condicionadas (Programa Juntos) incluidos como beneficiarios del programa de ahorros.	Media	(i) Actualmente se están realizando las coordinaciones necesarias para la firma de dicho convenio a la brevedad posible. (ii) Las acciones de promoción y captación están realizándose en espacios que no incluyen exclusivamente a los beneficiarios del programa Juntos (iii) No se están ampliando las zonas de intervención a distritos que concentran números importantes de beneficiarios de Juntos.	Coordinador del proyecto
5. La presencia en aumento de diferentes programas del estado, principalmente juntos y pensión 65, sumada a la ausencia de un convenio de cooperación interinstitucional con los mismos, nos pone en riesgo de no alcanzar los resultados esperados, tanto en número de personas receptoras de transferencias monetarias, así como en número de depósitos.	Media	Actualmente se vienen tomando las siguientes acciones - Establecer una relación de cooperación a nivel local con los representantes de los diferentes programas del estado mientras se formaliza el convenio interinstitucional pendiente - Dirigir las acciones del producto tanto a personas beneficiarias y no beneficiarias de estos programas - Retomar las gestiones para la firma del convenio con MIDIS	Coordinador del proyecto
NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media 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 período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

A nuestra consideración, la sostenibilidad de la experiencia radica en comprobar que la metodología aplicada por Financiera Confianza para la promoción y captación de clientes de la base de la pirámide, es replicable en zonas de características similares. Por ello se está dando inicio a las actividades de expansión del proyecto a la zona de Pisac, incorporando los aprendizajes generados en el primer año de intervención. Adicionalmente, el producto financiero "Ahorro Para Todos" debe ser incorporado dentro de la cartera de productos de Financiera Confianza. Esto permitirá el monitoreo de los clientes de manera automática, el cual a la fecha se viene haciendo manual. Así mismo, están generándose las coordinaciones para la réplica de la metodología de educación financiera con el producto "Palabra de Mujer" que también se dirigen a la base de la pirámide en otras agencias, principalmente en el territorio norte. Finalmente, se está promoviendo el uso de canales corresponsales que faciliten la transaccionalidad a clientes que se encuentren en zonas alejadas. En coordinación con las áreas respectivas, estamos validando la operatividad de estos canales en la zona de intervención.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. EDUCACIÓN FINANCIERA ADAPTADA AL ÁREA RURAL. La metodología desarrollada por Confianza en este proyecto ha logrado realmente conectar con la población rural, y adaptarse a las condiciones de dicho medio: los materiales, la disposición, la construcción de los módulos y la identificación de las personas con el contenido, han sido un cambio y mejora sustancial para realizar la educación financiera en el ámbito rural.	Implementation	MOSQUERA, CARMEN Cecilia [FOMIN]
2. El desarrollo de una metodología de capacitación en educación financiera propia y diseñada especialmente para la población rural de un bajo nivel de instrucción ha sido un gran reto. Partiendo de la experiencia y las necesidades manifestadas por los clientes en el marco del proyecto, desarrollamos un material educativo que facilita la comunicación entre la entidad y los clientes, de manera sencilla, participativa y lúdica. En este proceso aprendimos que los materiales de capacitación debían ser concretos, observables, que los clientes pudieran tocarlos e interactuar con ellos. Haciendo uso de historias cotidianas abordamos conceptos básicos que permiten a los clientes absolver sus dudas y conocer al sistema financiero, sus productos y servicios de una manera más amigable y en su idioma. Esto nos permite romper las barreras de desconfianza y temor, a través de un diálogo horizontal entre los clientes y Financiera Confianza.	Design	Marquina Díaz del Olmo, Cecilia
3. El perfil del gestor de campo es un perfil especial que requiere características particulares muy diferentes a las de un asesor comercial de una entidad financiera. Al margen de las capacidades técnicas o profesionales, las cuales no son indispensables, requiere competencias personales orientadas al dominio de la lengua materna de los clientes, la capacidad de poder desarrollar empatía y transmitir conocimientos de manera significativa mediante una comunicación horizontal y abierta con los clientes. Por estas particularidades ha sido necesario adecuar los criterios de selección de personal de la institución para considerar dichas habilidades en la medida necesaria.	Sustainability	Marquina Díaz del Olmo, Cecilia