



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

## ENERO 2014 - JUNIO 2014

### SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

**NOMBRE DEL PROYECTO:** Ahorro para Emprendedores

Nro. Proyecto: PE-M1089 - Nro. Operación: ATN/ME-13567-PE

**Resultado:** 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.

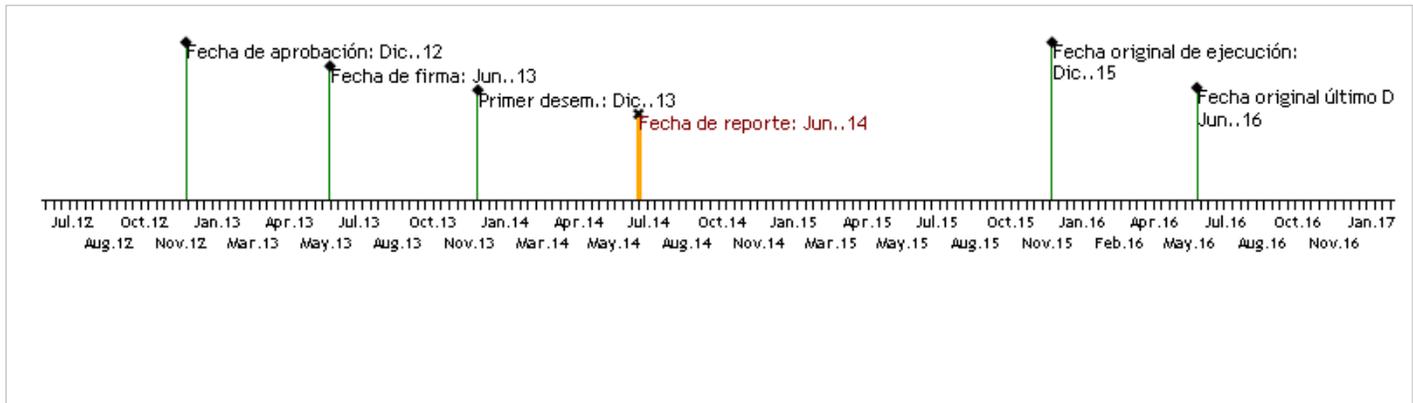
**País Administrador**  
PERÚ

**País Beneficiario**  
PERÚ

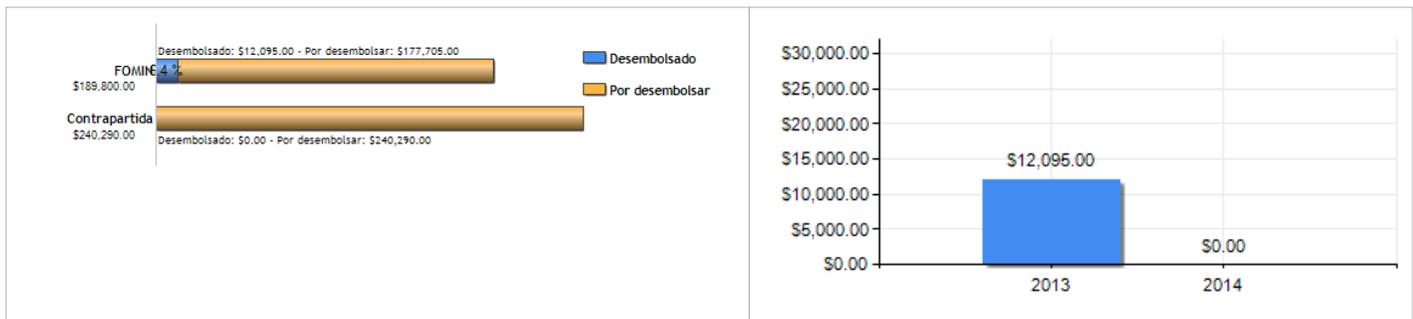
**Agencia Ejecutora:** FINANCIERO CONFIANZA

**Líder equipo de diseño:** Reyes Hurtado, Andrea  
**Líder equipo de supervisión:** Mosquera M., Carmen Cecilia

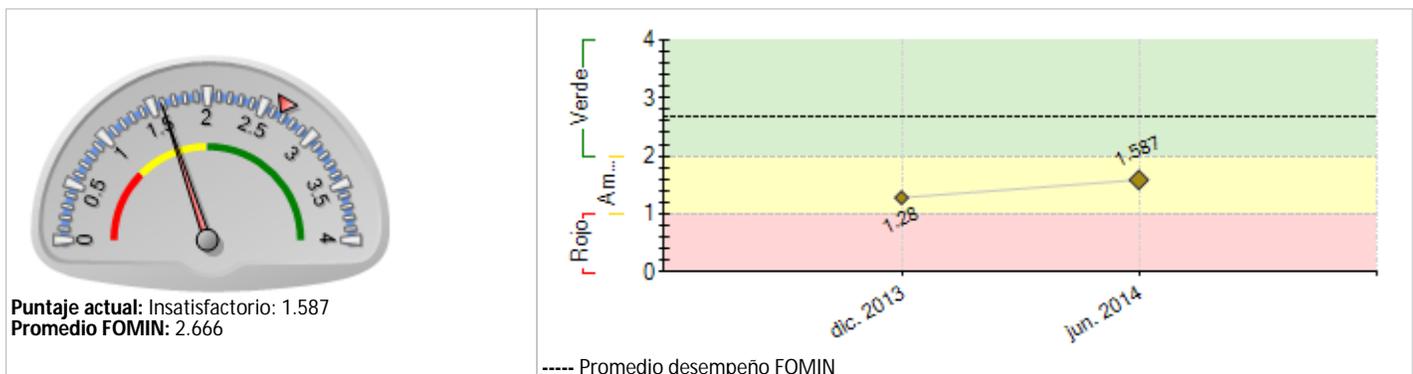
### CRONOLOGÍA DE EVENTOS



### RECURSOS



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO



### RIESGOS EXTERNOS

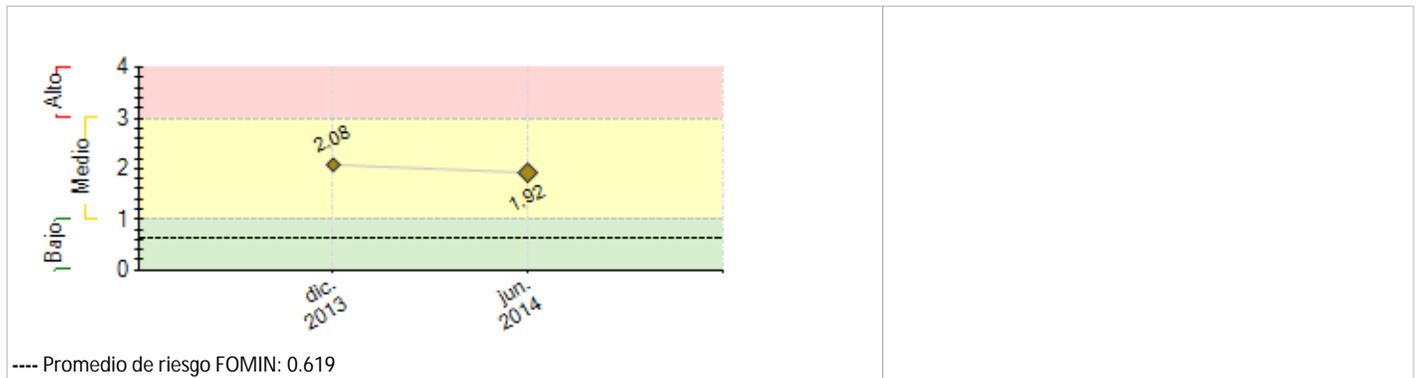
### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

**Riesgo**

**Administración Financiera:** Bajo

**Adquisiciones:** Bajo

**Capacidad Técnica:** Medio



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

### Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El desempeño del Proyecto desde sus inicios a la fecha es medianamente satisfactorio ya que al 30 de junio contamos con 3 promotores contratados, un promotor adicional en proceso de contratación, y un capacitador. A la fecha contamos con 240 clientes que han aperturado sus cuentas de ahorro y de los cuales 109 han sido capacitados en el uso y funcionamiento de dichas cuentas. En las próximas semanas se espera regularizar la capacitación con los demás clientes ahorristas. Por otro lado el proyecto tuvo dificultades en las colocaciones, dado que no se puede extender el programa a más zonas e incrementar el número de promotores, hasta tener un convenio firmado con el Programa Juntos, acción que se está coordinando directamente con FOMIN. Esta dependencia con este programa del gobierno es un riesgo constante, teniendo en cuenta que solicitamos este convenio hace más de 6 meses. El principal obstáculo existe una deserción de clientes en oficina dado las demoras de atención por el área de operaciones, por ese motivo se decidió contratar a un personal adicional en plataforma el cual estará ingresando en el mes de agosto (personal especial para el programa de ahorro). Las perspectivas futuras del proyecto son altamente optimistas, en lo que resta la ejecución del proyecto se pondrá especial énfasis en las capacitaciones a clientes, contratación de promotores y también se trabajará un plan de comunicación.

### Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora  
De acuerdo.

Se ha realizado la línea de base.

La ejecución del proyecto se encuentra atrasada. Se deberá poner énfasis en el acuerdo con juntos que facilite el trabajo con sus receptores.

A nivel de ejecución financiera, el proyecto debe devolver fondos o justificar a la brevedad posible.

### Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El desempeño del primer semestre lo consideramos medianamente satisfactorio ya que se ha constituido un grupo de 3 promotores y 1 capacitador encargados de difundir el programa y realizar la captación masiva de clientes.

Durante el semestre se ha logrado la captación de las primeras 240 cuentas de ahorro con las características del programa (apertura con montos mínimos; establecimiento de un compromiso de ahorro). Además se ha capacitado a 109 personas sobre el uso y funcionamiento de la cuenta de ahorros.

Las principales limitaciones en la captación de clientes se concentra en la dificultad en aplicar un modelo grupal para la apertura de cuentas y capacitaciones. La heterogeneidad de los clientes ha hecho necesario gestionar estos procesos de manera individual, para lo cual se incrementará el personal en oficina que facilite la atención oportuna y eficiente de los clientes. En cuanto a la implementación del programa de educación financiera se están incrementando las visitas de supervisión para asegurar su adecuada implementación en campo. Se requiere reforzar la capacitación a los promotores.

Como acciones críticas a alcanzarse en el próximo semestre: se conformará un equipo de 7 promotores quienes captarán 1,200 cuentas de ahorro. Se habrá capacitado al 70% de clientes del programa con una metodología de educación financiera validada. Se espera reducir en 80% la deserción de clientes por demoras en la atención.

### 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
<b>R.1</b> Receptores de subsidios abren una cuenta de ahorros como parte del proyecto	0	1700	7600		8400	240	
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015	Jun. 2014	
<b>R.2</b> Receptores de subsidios ubicados en zonas sin acceso a servicio financiero <sup>3</sup> realizan al menos una transacción cada dos meses.	0	680	3000		3400	0	
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015		
<b>R.3</b> Receptores de subsidios realizan al menos una transacción mensual	0	500	2000		2600	0	
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015		
<b>R.4</b> 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		
<b>R.5</b> Numero de receptores de subsidios abren una cuenta por primera vez	0	1000	4300		5000	0	
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015		

Componente 1: Diseño del programa de

C1.11 Caja Nuestra Gente cuenta con un producto de ahorro que se ajusta a las necesidades de los receptores de subsidios.

Si

Finalizado

ahorro (producto de ahorro y educación financiera) para receptores de subsidios. <b>Peso:</b> 50% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C1.12	Modelo de implementación del programa de ahorro diseñado.					Dic. 2015	Mar. 2014	En curso
								Si	
	C1.13	Numero de asesores de Caja Nuestra Gente son capacitados en los productos del proyecto.	0				Dic. 2015	Mar. 2014	Finalizado
								15	
							Dic. 2015	May. 2014	
<b>Componente 2:</b> Diseño del programa de ahorro para receptores de subsidios <b>Peso:</b> 50% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C2.11	Numero de promotores rurales capacitados en el programa de ahorro diseñado.	0				20	3	Finalizado
	C2.12	Numero de madres líderes capacitadas en cultura de ahorro y educación financiera.	0	190			350	0	En curso
	C2.13	Numero de beneficiarios de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	0	7600			8400	109	En curso
	C2.14	Numero de grupos de autoayuda conformados en la zona sin acceso financiero.	0	120			200	0	En curso
	C2.15	Numero de casas productivas operando en comunidades rurales sin acceso financiero.	0				4	0	En curso

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	7	Dic. 2013	7	Nov. 2013	Logrado
H9	12	Jun. 2014	3	Abr. 2014	No Logrado
H10	3	Nov. 2014	0	Jun. 2014	
H11	2000	Nov. 2014	240	Jun. 2014	
H5	25	Jun. 2015	109	Jun. 2014	Logrado

**FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO**

[X] Otros, cuáles?: Demora en concretar el acuerdo con Juntos, del MIDIS

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

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Posibilidad de imprevistos y problemas que no se previeron de manera adecuada por la falta de experiencia de la institución en el diseño y ejecución de este tipo de proyectos. Estos imprevistos pueden incluir deficiencias en la programación de actividades, cálculo de presupuestos y resultados esperados	Alto	Incremento de la contrapartida de Financiera Confianza para subsanar las deficiencias presentadas:  1) Mejorar el perfil del personal que integra el proyecto 2) Alianzas o convenios con instituciones especializadas en el desarrollo de proyectos similares 3) Generación de un grupo consultivo con reuniones periódicas para el análisis de los avances, problemas que se presenten. Brindando las soluciones pertinentes.	Coordinador del proyecto
2. 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 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	Medio	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 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.	Invitado Proyecto
3. 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.	Medio	(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
<b>NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:</b> Medio <b>NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:</b> 3 <b>RIESGOS VIGENTES:</b> 3 <b>RIESGOS NO VIGENTES:</b> 0 <b>RIESGOS MITIGADOS:</b> 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:**

Con la finalidad de hacer sostenible el Proyecto Ahorro para Todos se ha decidido suprimir el subsidio de pasajes (transporte de beneficiarias para apertura de ctas). Se ha vinculado a los trabajadores del programa a la línea jerárquica de la oficina donde se desarrolla el proyecto (Abancay)

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

1. Para asegurar la sostenibilidad del programa es importante alinear el esquema del proyecto a las estructuras y procesos de la institucion reduciendo u emitiendo elementos adicionales a los ya existentes en la institucion.	<b>Relativa a</b> Implementation	<b>Autor</b> Gonzales Valiente, Martha
--	-------------------------------------	---