



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Ahorro para Emprendedores

Número de 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.

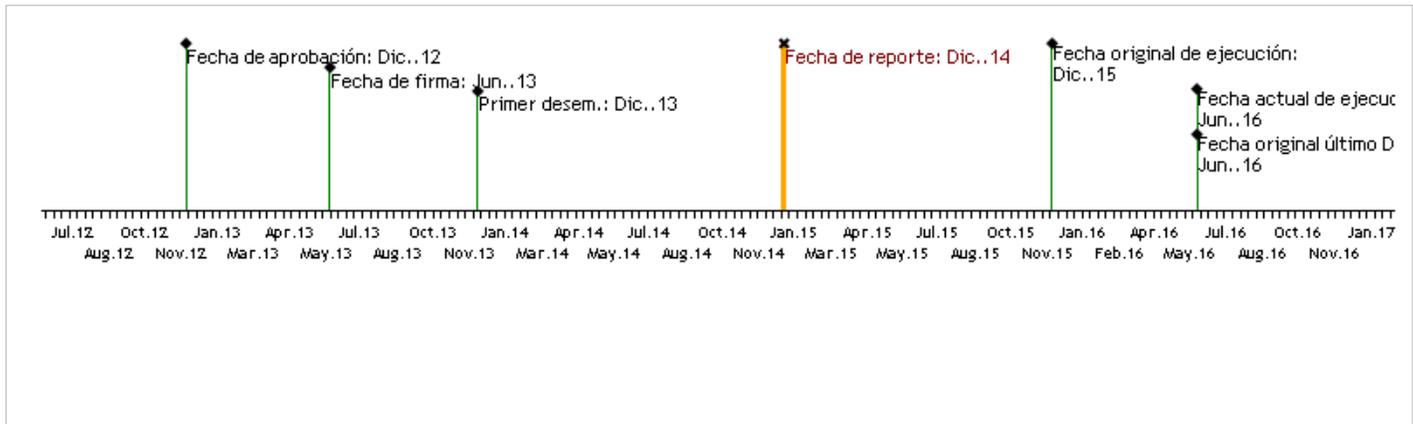
País Administrador
PERÚ

País Beneficiario
PERÚ

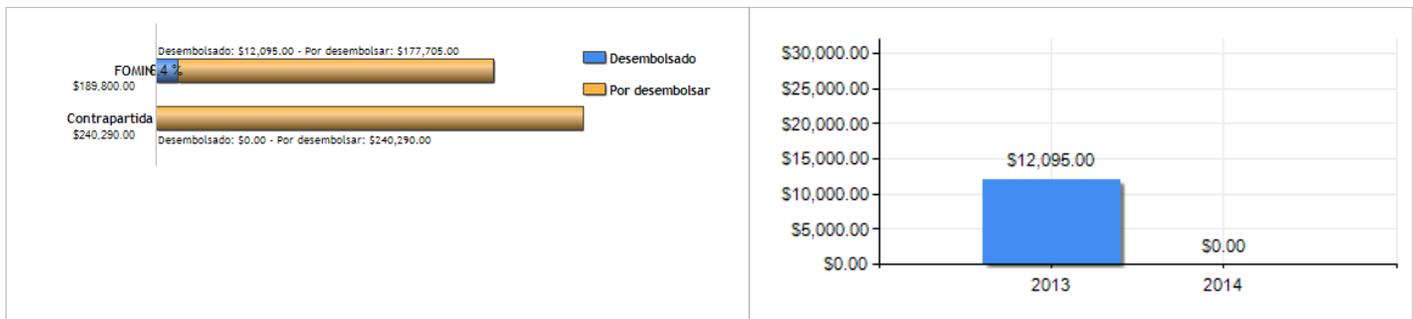
Agencia ejecutora: FINANCIERO CONFIANZA

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

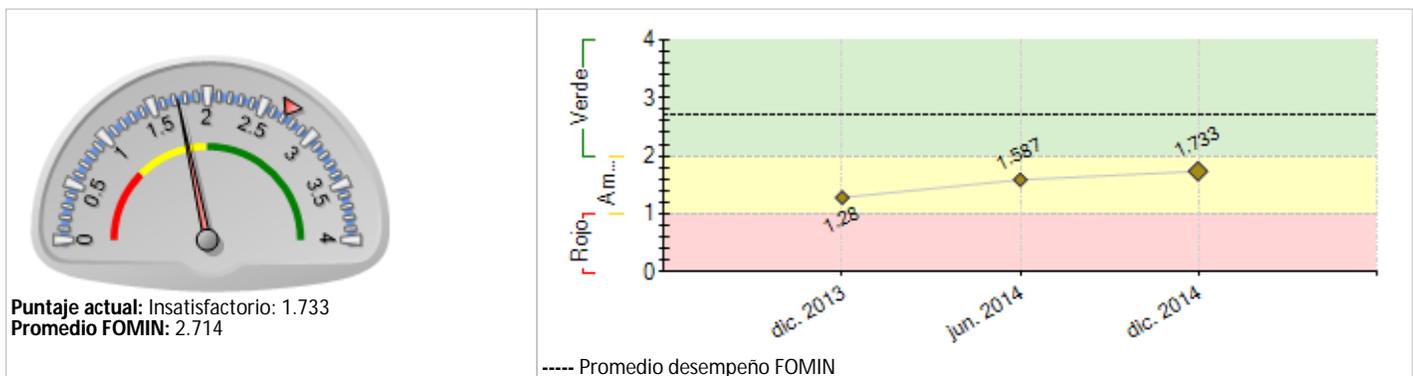
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El primer y segundo semestre del 2014 nos ha permitido validar los componentes del Programa Ahorro para Todos. En términos generales el proyecto muestra un desempeño positivo. A la fecha se han capacitado a 1800 personas en uno o más módulos de educación financiera; y contamos con 785 clientes de los cuales el 40% pertenece al Programa Juntos.

Con la finalidad de aumentar nuestra productividad y lograr mayor eficiencia se ha replanteado la estructura organizativa del programa: Coordinador General (1), Supervisor (2), Asesor de Plataforma (1), Promotor de ahorros (12). En estos últimos son los responsables de la educación financiera y promoción del ahorro. A la fecha queda pendiente la contratación del 60% del equipo que será contratado al finalizar el piloto.

En este último semestre se ha concluido con el diseño de la metodología y material educativo de los módulos de educación financiera, que permite una mejor explicación de los conceptos financieros. A partir de ahora se pondrá mayor énfasis en las capacitaciones y seguimiento a los depósitos mensuales. Si bien se logró capacitar a 306 clientes, contamos con un grupo de personas capacitadas a quienes se viene sensibilizando mediante la educación financiera, para que puedan pasar a ser clientes abriendo una cuenta de ahorros. De la misma forma se abrieron nuevos canales (Banco de la Nación, Agente Corresponsal) lo cual nos ayudara a alcanzar los objetivos del proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto tiene un atraso de 1 año, debido a que no se cerró según lo previsto los acuerdos sobre la línea de base y evaluación de impacto que está gestionando el Banco para este proyecto. Asimismo, la prioridad de Confianza del último año estuvo centrada en la fusión y no se atendió adecuadamente la ejecución del proyecto. En los últimos meses el proyecto se quedó sin coordinador y contadora. Finalmente, en los últimos 2 meses se confirmó que la CAF no aportaría los US\$65K comprometidos para este proyecto.

Acciones acordadas con la nueva coordinadora y contadora:

1 A fines de abril se habrán puesto en orden con el tema contable / financiero y a inicios de mayo presentarán una justificación de gastos con cierre al 30/4.

2 Para la segunda semana de mayo, presentarán en POA, considerando la reducción en el presupuesto del CAF, y el saldo del presupuesto. En esta ocasión se revisará la pertinencia y posibilidad de cumplimiento de las metas, y se ajustarán en función también del recorte del presupuesto.

Con respecto a los hitos vencidos:

1 H3: producto financiero. Falta enviar al Banco para dar cumplimiento

H4: 20 promotores rurales capacitados. Por el momento van en 12 asesores y 9 colaboradores relacionados. Esta meta se tendrá que ajustar, debido al recorte de los fondos de CAF y a la consecuente reducción en metas. A revisar durante la discusión del POA en mayo.

2

H5: 3 Casas productivas funcionando. Se requiere revisar el concepto vigente de casa productiva. No se tiene avances. Se revisará con la discusión del POA en mayo.

3

4

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el último semestre del 2014 se ha rediseñado la estructura orgánica y las estrategias a utilizar en la etapa de despliegue del proyecto. Se concluyó el diseño del programa de educación financiera, tanto en cuestiones metodológicas como de contenidos y materiales educativos de los cuatro módulos de educación financiera diseñados, las cuales se vienen implementando en las comunidades de intervención. De la misma forma se validó la estrategia de intervención y la estructura orgánica del equipo para el 2015. Por último se dio inicio al trabajo de identificación y capacitación de madres líderes quienes comenzarán a realizar pasantías en el presente año. Momentáneamente el proyecto viene interviniendo en zonas que no entrarán como parte de la línea base, con la finalidad de no afectar el estudio de impacto, lo cual ha limitado tanto la expansión del programa, así como la contratación de la totalidad del equipo gestor. Por otro lado la experiencia adquirida de los primeros meses de ejecución permitió optimizar una estrategia de promoción, capacitación y seguimiento grupales, enfatizando en la capacitación, como espacio principal de promoción y seguimiento para los clientes. Para el primer semestre del 2015 reforzaremos el rol de las madres líderes, tanto con capacitaciones así como con pasantías que permitan reforzar su capacitación y fidelización hacia el proyecto. Una vez se delimiten las zonas de tratamiento y control para el estudio de impacto, se comenzará con el despliegue del proyecto.

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				Planeado	Logrado	Estado
	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado			
Resultado: Promover el desarrollo y utilización de productos de ahorro ² 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	785	
		Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015	Dic. 2015	Dic. 2014	
R.2 Receptores de subsidios ubicados en zonas sin acceso a servicio financiero ³ realizan al menos una transacción cada dos meses.	0	680	3000	3400	0		
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015	Dic. 2015			
R.3 Receptores de subsidios realizan al menos una transacción mensual	0	500	2000	2600	0		
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015	Dic. 2015			
R.4 Valor monetario que los usuarios movilizarán dinero en sus cuentas de ahorro a lo largo del proyecto	0	20000	80000	100000	38095		
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015	Dic. 2015	Dic. 2014		
R.5 Numero de receptores de subsidios abren una cuenta por primera vez	0	1000	4300	5000	785		
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015	Dic. 2015	Dic. 2014		

Componente 1: Diseño del programa de ahorro (producto de ahorro y educación financiera) para receptores de subsidios.

Peso: 50%

Clasificación: Satisfactorio

Indicadores	Planeado	Logrado	Estado
C1.11 Caja Nuestra Gente cuenta con un producto de ahorro que se ajusta a las necesidades de los receptores de subsidios.		Si	Finalizado
C1.12 Modelo de implementación del programa de ahorro diseñado.		Si	En curso
C1.13 Numero de asesores de Caja Nuestra Gente son capacitados en los productos del proyecto.	0	50	Finalizado
	Jun. 2013	Dic. 2015	May. 2014

Componente 2: Diseño del programa de ahorro para receptores de subsidios

Peso: 50%

Clasificación: Satisfactorio

Indicadores	Planeado	Logrado	Estado
C2.11 Numero de promotores rurales capacitados en el programa de ahorro diseñado.	0	20	Finalizado
	Jun. 2013	Dic. 2015	Dic. 2014
C2.12 Numero de madres líderes capacitadas en cultura de ahorro y educación financiera.	0	350	En curso
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015
C2.13 Numero de beneficiarios de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	0	8400	Finalizado
	Jun. 2013	Jun. 2015	Dic. 2015
C2.14 Numero de grupos de autoayuda ⁴ conformados en la zona sin acceso financiero.	0	200	En curso
	Jun. 2013	Jun. 2015	Dic. 2015
C2.15 Numero de casas productivas operando en comunidades rurales sin acceso financiero.	0	4	En curso
	Jun. 2013	Dic. 2015	Dic. 2013

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1 Condiciones previas	1	Dic. 2013	7	Nov. 2013	Logrado
H9 Promotores capacitados y en campo	12	Jun. 2014	8	Dic. 2014	No Logrado
H10 3 Casas productivas funcionando	3	Nov. 2014	0	Dic. 2014	No Logrado
H11 2000 receptores de subsidios abren una cuenta de ahorros por primera vez	2000	Nov. 2014	785	Dic. 2014	No Logrado
H5 • 7.600 receptores de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	25	Jun. 2015	109	Jun. 2014	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Otros, cuáles?: El inicio de la ejecución coincidió con la fusión de CNG y Confianza, con lo cual la los esfuerzos de la institución estaban orientados a ésta última.

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	High	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. 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
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 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
4. De no firmarse el convenio de cooperación entre Financiera Cofianza 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
5. La presencia en aumento de diferentes programas del estado , principalmente juntos y pension 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 numero de personas receptoras de transferencias monetarias , así como en numero de depósitos.	Medio	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: Medio NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 6 RIESGOS VIGENTES: 6 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

[X] La sostenibilidad dependerá de la rentabilidad del producto y productos cruzados

Inicialmente se está implementando por estar en línea con los objetivos de Confianza. Pero el producto o productos conexos deberán hacer rentable esta iniciativa.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El producto financiero "Ahorro Para Todos " viene siendo desarrollado según los estándares formales de Financiera Confianza , para que pueda ser incluido dentro de su cartera de productos pasivos , con los reglamentos y procedimientos pertinentes que permitan su colocación de manera masiva en un futuro , en zonas de características similares . Esto incluye la omisión de incentivos que puedan afectar la rentabilidad del producto para la institución .

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. RELACIONAMIENTO DIRECTO CON JUNTOS. El proyecto desde el inicio debió contemplar un relacionamiento y acuerdo concreto de trabajo con el Programa Juntos/MIDIS. El proyecto ha experimentado dificultades al tratar de implementarse, debido al acceso a las mujeres beneficiarias. Muchas veces, este acceso se veía limitado o dificultado por los propios asesores del Programa Juntos. Se ha venido trabajando con el MIDIS para facilitar este acceso de manera formal.	Implementation	Mosquera, Carmen Cecilia [FOMIN]
2. CONCENTRACIÓN GEOGRÁFICA Y SELECCIÓN DE DISTRITOS. Se ha tenido dificultad con la selección final de los distritos, tanto para la implementación, como para la aplicación de la evaluación de impacto. Al definir los distritos objetivos, se debe observar la densidad geográfica, así como la incidencia de beneficiarias del programa de transferencias, y la capacidad (costo) para el acceso.	Design	Mosquera, Carmen Cecilia [FOMIN]

<p>3. La Educacion financiera constante en los grupos de clientes potenciales , es un elemento clave en la superacion de las barreras que limitan el ahorro , principalmente en las primeras etapas de aproximacion al sistema financiera . Atravez de las capacitaciones permanentes , los clientes pueden llegar a superar su desconfianza y tamor hacia el sistema fiananciero , pero este es un proceso y requiere de una relacion frecuente entre el cliente y el promotor de ahorro , en las primera etapas . Por ello . los promotores de ahorro asumen tambien la labor de capacitadores , dado que llevan una relacion mas cercana con los clientes .</p>	Implementation	Gonzales Valiente, Martha
--	----------------	---------------------------