



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

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.

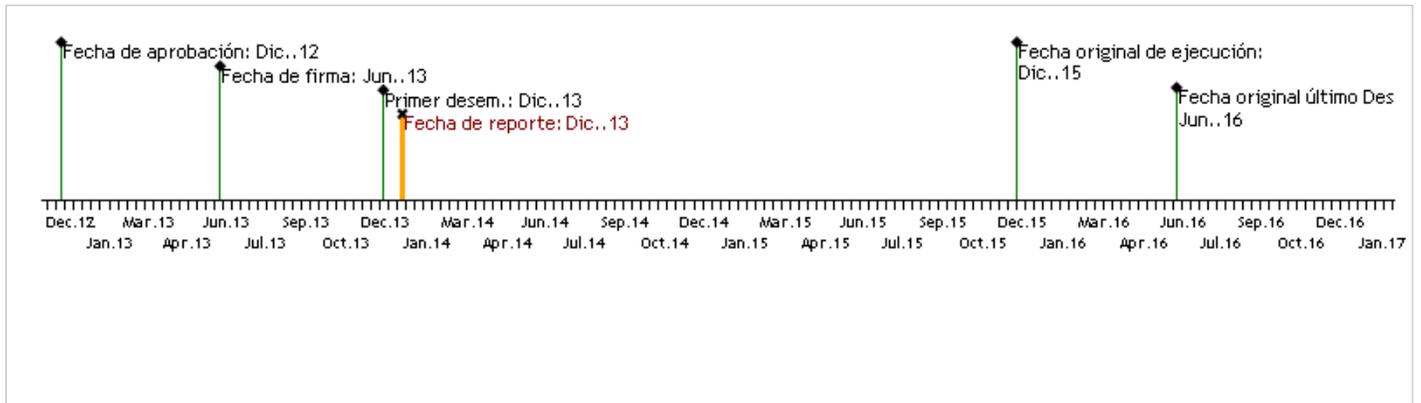
País Administrador:
PERÚ

País Beneficiario:
PERÚ

Agencia Ejecutora: FINANCIERO CONFIANZA

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

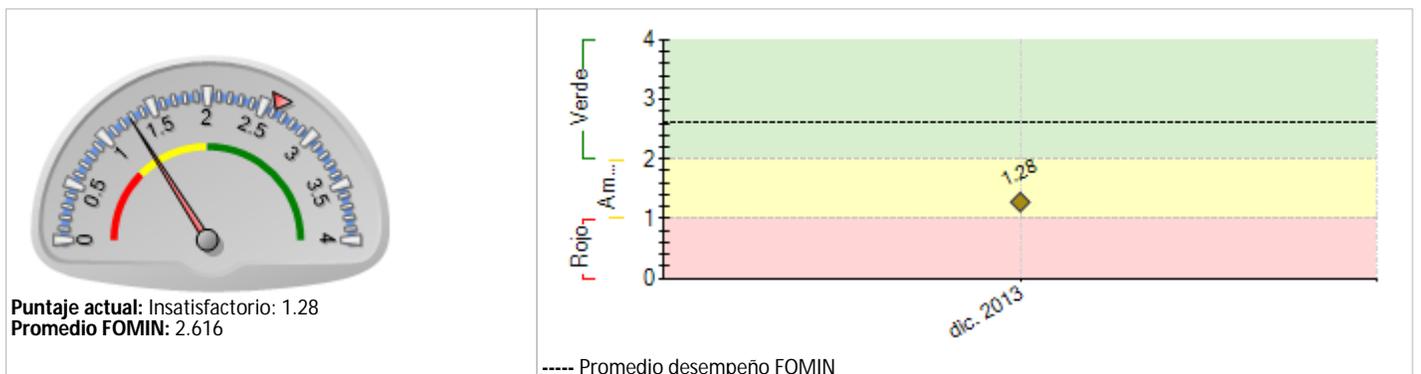
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

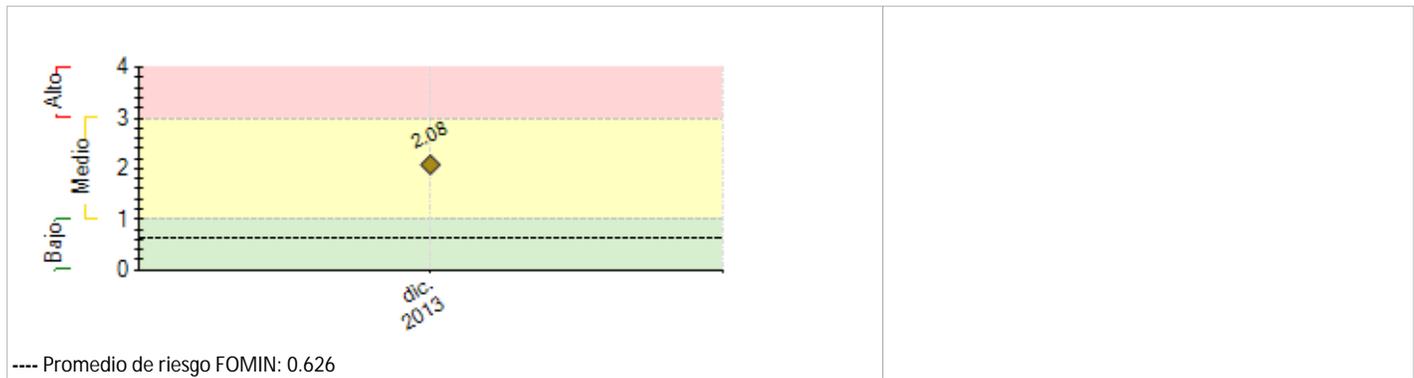


RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Bajo
Adquisiciones: Bajo
Capacidad Técnica: Medio



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el marco de la ejecución del Proyecto Ahorro Para Todos, Financiera Confianza, a través del equipo involucrado en el desarrollo y ejecución del proyecto, viene preparando y generando las condiciones necesarias, al interior de la institución, para el desarrollo del proyecto en las mejores condiciones. En este contexto, se ha constituido un equipo que incluye a responsables de las distintas áreas de la entidad, pertinentes para el diseño e implementación en campo del producto financiero de ahorro para este proyecto.

Adicionalmente, para hacer frente a algunas limitaciones encontradas en las etapas previas a la ejecución del proyecto y que podrían perjudicar los resultados esperados, se han mantenido reuniones periódicas con los responsables de FOMIN, tanto en Perú como en Colombia, para analizar las posibles alternativas. Estas reuniones han permitido tomar medidas como realizar ajustes presupuestales, priorizar temas fundamentales de capacitación en educación financiera, concentrar las zonas de intervención en aquellas de mayor pobreza, operativizar la medición de los indicadores del proyecto, etc.

Se ha establecido una alianza estratégica con el Instituto de Estudios Peruanos IEP, especialista en la investigación de la educación financiera y bancarización en las poblaciones rurales. IEP participará en el proyecto realizando las evaluaciones de línea base y estudio de impacto; así como la asistencia técnica en el diseño de la metodología de educación financiera rural.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Los avances en aspectos preparativos a la ejecución hasta el momento incluyen: firma del convenio, cumplimiento de condiciones previas, primer desembolso realizado. Se cuenta con un POA, pero faltan ajustes finales.

En términos del proyecto, se ha contratado a IEP para la realización de la línea de base, cuyo desarrollo ya se inició.

El principal reto para la ejecución del proyecto en estos primeros meses ha sido poder atender las prioridades internas del ejecutor, en la fusión de Caja Nuestra Gente con Financiera Confianza.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
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.	R.1 Receptores de subsidios abren una cuenta de ahorros como parte del proyecto	0	1700	7600		8400	0
		Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 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	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	0	
	Jun. 2013	Jun. 2014	Jun. 2015		Dic. 2015		
R.5 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 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.					No	
					Dic. 2015	Dic. 2013	
	C1.12 Modelo de implementación del programa de ahorro diseñado.					No	
					Dic. 2015	Dic. 2013	
C1.13 Numero de asesores de Caja Nuestra Gente son capacitados en los productos del proyecto.	0				50	0	
	Jun. 2013				Dic. 2015	Dic. 2013	
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	0
		Jun. 2013				Dic. 2015	Dic. 2013
	C2.12 Numero de madres líderes capacitadas en cultura de ahorro y educación financiera.	0	190			350	0
		Jun. 2013	Jun. 2014			Jun. 2015	Dic. 2013
	C2.13 Numero de beneficiarios de subsidios reciben capacitación en educación financiera.	0	7600			8400	0
		Jun. 2013	Jun. 2015			Dic. 2015	Dic. 2013
	C2.14 Numero de grupos de autoayuda conformados en la zona sin acceso financiero.	0	120			200	0
	Jun. 2013	Jun. 2015			Dic. 2015	Dic. 2013	
C2.15 Numero de casas productivas operando en comunidades rurales sin acceso financiero.	0				4	0	
	Jun. 2013				Dic. 2015	Dic. 2013	

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H2 Programas de capacitación diseñados para promotores y para beneficiarios	25	Dic. 2013	0	Dic. 2013	No Logrado

H1	Condiciones previas	7	Dic. 2013	7	Nov. 2013	Logrado
H6	Condiciones previas	1	Dic. 2013	1	Dic. 2013	Logrado
H7	Condiciones Previas	1	Dic. 2013	1	Dic. 2013	Logrado
H8	Condiciones previas	1	Mar. 2014	1	Dic. 2013	Logrado
H3	<ul style="list-style-type: none"> Caja Nuestra Gente cuenta con un producto de ahorro que se ajusta a las necesidades de los receptores de subsidios. Línea de base realizada. 	25	Jun. 2014			
H4	<ul style="list-style-type: none"> 20 promotores rurales capacitados en el programa de ahorro diseñado. 	25	Jun. 2014			
H9	Promotores capacitados y en campo	12	Jun. 2014			
H5	<ul style="list-style-type: none"> 7.600 receptores de subsidios reciben capacitación en educación financiera. 	25	Jun. 2015			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

- [X] Cambios en la política de la Agencia Ejecutora
- [X] Otros, cuáles?: Fusión de Caja Nuestra Gente con Confianza

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	<p>Incremento de la contrapartida de Financiera Confianza para subsanar las deficiencias presentadas:</p> <p>1) Mejorar el perfil del personal que integra el proyecto</p> <p>2) Alianzas o convenios con instituciones especializadas en el desarrollo de proyectos similares</p> <p>3) Generación de un grupo consultivo con reuniones periódicas para el análisis de los avances, problemas que se presenten. Brindando las soluciones pertinentes.</p>	Project Coordinator
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	<p>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.</p>	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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:

Por los retrasos presentados para el inicio de la ejecución del proyecto, aún no se cuenta con actividades que reportar en esta sección.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. FOCALIZACIÓN DE LA INTERVENCIÓN. El diseño se inició con una propuesta de 3 zonas diferenciadas de acceso a servicios financieros. En el camino se ha visto que para un proyecto pequeño (en términos de RRHH y de financiamiento) era mejor focalizarse en 2 zonas: con acceso y sin acceso financiero. Estas están definidos por la SBS, y permiten hacer comparaciones más directas y focalizar los esfuerzos.	Design	Mosquera M., Carmen Cecilia [FOMIN]
2. El establecimiento de relaciones interinstitucionales de cooperación con organismos especializados en los temas en los que hemos presentado ciertas deficiencias e incertidumbres, ha permitido al proyecto mejorar las condiciones previas a la implementación y próxima salida a campo. Esta lección nos permitió prevenir algunos aspectos no considerados a consecuencia de la falta de experiencia en este tipo de proyectos.	Design	Marquina, Cecilia