Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2018 - JUNIO 2018

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Remesas y Ahorro

Nro. Proyecto: ES-M1052 - Proyecto No.: ATN/ME-15426-ES

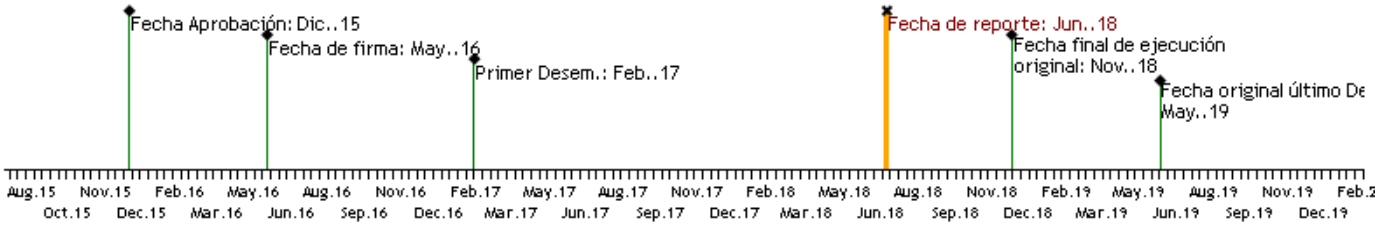
Propósito: Aumentar el acceso y uso del ahorro de los clientes de remesas internacionales en El Salvador mediante la provisión de productos y servicios financieros adaptados a esta población

País Administrador	País Beneficiario
EL SALVADOR	EL SALVADOR

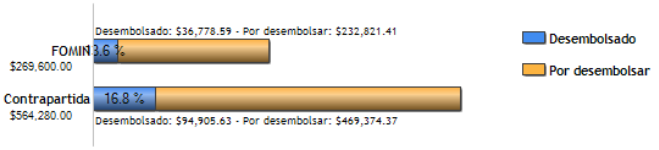
Agencia Ejecutora: Banco Agrícola S.A.

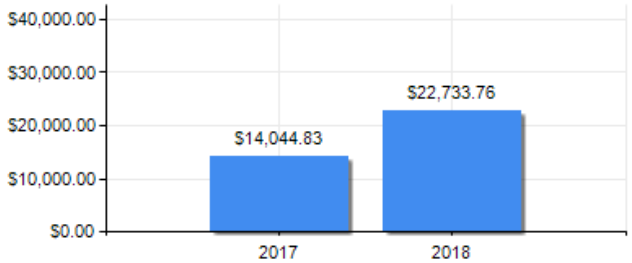
Líder equipo de diseño: MARIA LUISA HAYEM
Líder equipo de supervisión: GLADYS GÓMEZ

CICLO DEL PROYECTO

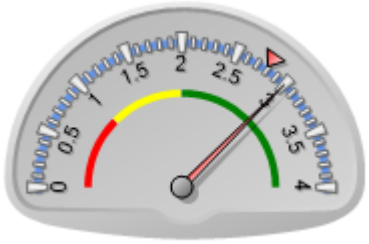


RECURSOS

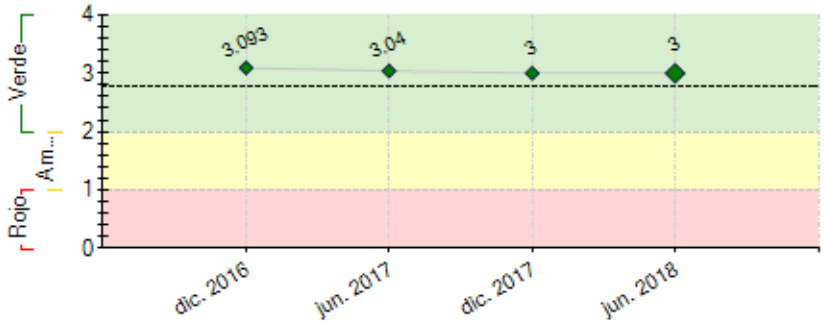




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3
Promedio FOMIN: 2.789

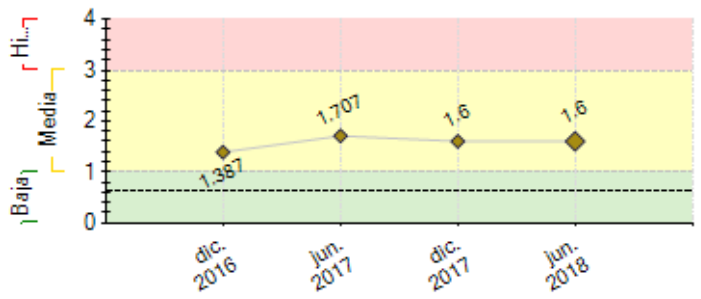


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.637

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Este proyecto apalancó en El Salvador la aprobación de la Ley que pone a disposición la cuenta de ahorro simplificada. La Ley permite que la población salvadoreña adquiera esta cuenta de forma remota y con menos requisitos que las cuentas de ahorro actuales. Además, incentiva su uso a través de medios electrónicos, promoviendo la inclusión financiera y la inserción de la población en la era digital.

Sin embargo, la Ley y los lineamientos que regulan su aplicación se aprobaron a los 13 meses de ejecución del proyecto, lo que representó un fuerte retraso.

Se trabajaron en paralelo las solicitudes a las entidades reguladoras para que autorizaran a Banco Agrícola para ofrecer esta cuenta. En diciembre del 2017 aprobó Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero.

Otro logro importante, es el relanzamiento de la aplicación móvil de Banco Agrícola, canal que será el medio principal de contratación y uso de la cuenta. La aplicación móvil ha sido renovada con un diseño más intuitivo y nuevas funcionalidades. Entre las nuevas funcionalidades está el Cobro de Remesa que brinda una solución fácil y simple a los salvadoreños que reciben remesas del exterior del país.

Para el último período de ejecución del proyecto se finalizará la estructura tecnológica en la aplicación móvil para la cuenta de ahorro simplificada, disponible para la población en el último trimestre del 2018. Así mismo, se acompañará con el lanzamiento de una dinámica de educación financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El programa se ha visto impactado por el retraso inicial en la aprobación de la Ley por parte del Banco de reserva y la Superintendencia de Bancos, quienes regulan y autorizan cualquier producto financiero en este caso que ocupa el proyecto, la cuenta de ahorro simplificada. Se trabaja en los desarrollos de la aplicación móvil de Banco Agrícola (plataforma para desarrollar el producto de Cuenta Simplificada), por lo cual, el retraso de este producto tuvo incidencia en el cumplimiento de los indicadores del proyecto. Es importante destacar que a 9 meses por cumplirse la fecha de ultimo desembolso, solamente se ha reembolsado el 13.65% del monto total, es necesario que el ejecutor elabore una planeación financiera estratégica con fin de dar cumplimiento a las metas del programa.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

C1. Desarrollo y ajuste de productos y servicios financieros, se han realizado los ajustes a los sistemas internos que procesarán la contratación y uso de la cuenta de ahorro simplificada. Se ha iniciado la integración con los proveedores tecnológicos que permitirán tener una cuenta 100% digital. En el próximo semestre, se lanzará la contratación de la cuenta de ahorro simplificada a través de la aplicación móvil y la población podrá hacer uso de la misma en los canales de Banco Agrícola.

C2. Desarrollo e implementación de educación financiera para receptores de remesas, se recibieron propuestas de distintos proveedores. Se han revisado dichas propuestas y se encuentra en proceso la contratación del consultor. La propuesta ganadora consiste en el lanzamiento de una aplicación móvil que contendrá un juego de preguntas y respuestas. Se complementará con videos educativos y se apalancará por medio de un concurso que se lanzará en centros educativos del territorio salvadoreño. Para los próximos meses, se construirá el juego. El concurso se lanzará en el inicio del año escolar 2019.

C3. Impulso comercial de los productos de ahorro desarrollados y adaptados, se ha definido la estrategia de comunicación del nuevo producto. Adicionalmente, se ha definido una campaña de comunicación del portafolio de productos actuales para los receptores de remesas. Ambos impulsos se lanzarán el próximo semestre.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El Organismo ejecutor ha logrado avanzar con los desarrollos tecnológicos y los productos financieros asociados a la cuenta simplificada, no obstante, es necesario que se desarrolle un plan de aceleramiento a fin de lanzar el producto en el mercado. El desafío del próximo semestre está relacionado con el desarrollo de las primeras etapas de la cuenta simplificada para lograr su introducción al mercado financiero salvadoreño en el mes de mayo 2019, tal como está

programado, por lo cual es importante que el Banco acelere las acciones. Otro desafío es la construcción de un plan de capacitación en el tema de educación financiera, este es un indicador del proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Fin: Reducir la vulnerabilidad económica de los clientes de remesas internacionales en El Salvador	I.1	Porcentaje de hogares beneficiarios que registrará aumentos en sus gastos de vivienda, salud y/o educación después de usar un producto de ahorro desarrollado por el proyecto	0 May. 2016				20 May. 2020	0	
	I.2	Porcentaje de beneficiarios que financiará por lo menos una emergencia (como robo, enfermedad, muerte, desastre natural, etc.) mediante un producto de ahorro	0 May. 2016				30 May. 2020	0	
	I.3	Porcentaje de incremento en el ahorro con respecto a sus ingresos entre los beneficiarios del proyecto	0 May. 2016				20 May. 2020	0	
Propósito: Aumentar el acceso y uso del ahorro de los clientes de remesas internacionales en El Salvador mediante la provisión de productos y servicios financieros adaptados a esta población	R.1	Clientes que acceden a la cuenta de ahorro simplificada a través de teléfono celular	0 May. 2016	25000 May. 2018			40000 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.2	Clientes que usan la cuenta de ahorro simplificada (cuentas activas)	0 May. 2016	20000 May. 2018			32000 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.3	Clientes que usan la cuenta de ahorro simplificada para recibir su remesa	0 May. 2016	3000 May. 2018			4800 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.4	Tasa de crecimiento anual promedio del ahorro por cliente de cuenta de ahorro simplificada (CRF310300)	0 May. 2016	50 May. 2018			75 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.5	Saldo promedio anual de cuentas de ahorro simplificadas	0 May. 2016				50 May. 2019	0	
	R.6	Receptores de remesas que acceden a una cuenta de ahorro "Cuenta Unidos"	0 May. 2016	30000 May. 2018			60000 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.7	Receptores de remesas que utilizan una cuenta de ahorro "Cuenta Unidos" (cuentas activas)	0 May. 2016	24000 May. 2018			48000 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.8	Número de receptores de remesas que usan la cuenta de ahorros "Cuenta Unidos" para recibir su remesa	0 May. 2016	21600 May. 2018			43200 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.9	Tasa de crecimiento anual promedio del ahorro por cliente de "Cuenta Unidos" (CRF310300)	0 May. 2016	10 May. 2018			15 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.10	Saldo promedio anual de cuentas de ahorro "Cuenta Unidos"	0 May. 2016	170 May. 2018			170 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.11	Número de receptores de remesas que acceden a un producto de ahorro programado	0 May. 2016	2000 May. 2018			4800 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.12	Tasa de crecimiento anual promedio del ahorro por cliente de ahorro programado (CRF310300)	0 May. 2016	2 May. 2018			3 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.13	Saldo promedio anual de cuentas de ahorro programado	0 May. 2016	50 May. 2018			75 May. 2019	0 Jul. 2018	
	R.14	Reducción en el porcentaje de personas que recibe el pago de la remesa en ventanilla	0 May. 2016				20 May. 2019	0	
	R.15	Incremento en el porcentaje de personas que recibe el pago de la remesa en una cuenta de ahorro	0 May. 2016				20 May. 2019	0	
Componente 1: Desarrollo y ajuste de productos y servicios financieros **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Desarrollo de la plataforma tecnológica que permitirá el funcionamiento de la cuenta de ahorro simplificada a través del móvil					Nov. 2018		
	C1.I2	Se ha terminado de ajustar la cuenta de ahorros "Cuenta Unidos"					Abr. 2018	Si Abr. 2018	Finalizado
Componente 2: Desarrollo e implementación de educación financiera para receptores de remesas **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Se ha terminado el desarrollo del estudio de mercado requerido para adaptar la metodología (contenido y canales de comunicación) de educación financiera					Ago. 2017	Si Jul. 2017	Finalizado
	C2.I2	Se ha terminado y aprobado la propuesta de la nueva metodología de educación financiera para las cuentas de ahorro					Oct. 2017	No Ene. 2018	Finalizado
	C2.I3	Se ha completado la adaptación de la metodología con el nuevo componente de educación financiera					Ene. 2018		Atrasado
	C2.I4	Número de personas que han recibido capacitación en educación financiera	0 May. 2016	60000 May. 2019			120000 May. 2020		
Componente 3: Impulso comercial de los productos de ahorro desarrollados y adaptados **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Se ha realizado el lanzamiento de una cuenta de ahorro simplificada con acceso a través del celular					May. 2019		
	C3.I2	Se ha realizado el re-lanzamiento de la cuenta de ahorro "Cuenta Unidos" y cuenta de ahorro programado					May. 2018		Atrasado

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H0	Condiciones previas	1	Feb. 2017	1	Nov. 2016	Logrado
H1	Reglamento del Producto (Cuenta Simplificada) presentado al BCR	1	Jul. 2017	1	Jun. 2017	Logrado
H2	Contrato del producto presentado a SSF	1	Sep. 2017	1	Nov. 2017	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Demoras en la aprobación legislativa

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Un deterioro de la situación económica en los Estados Unidos y/o un incremento en el número de migrantes salvadoreños en Estados que regresa a su país de origen puede causar una disminución de flujos de remesas hacia El Salvador	Media	El Banco hace un permanente monitoreo del volumen de pagos de remesas manejado por las empresas remesadoras socias de Banco Agrícola, y adquisición de empresas remesadoras adicionales	Project Coordinator
2. Que los clientes de remesas no se sientan cómodos adoptando servicios financieros por medio del uso de telefonía móvil y agentes bancarios	Media	Se tomará en cuenta acciones dentro del desarrollo comercial del producto para mitigar este riesgo	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

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:

Banco Agrícola lanzó la campaña “Es el momento de todos”, primera campaña corporativa junto a Bancolombia, con la cual busca hacer reflexionar a los salvadoreños e inspirarlos a construir un mejor país.
Con esta campaña Banco Agrícola ha demostrado que escucha a su gente, que conoce las necesidades y expectativas de sus clientes y se compromete con ellos a crear y ofrecer soluciones reales a través de sus productos y servicios contribuyendo a cumplir los sueños de todos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. El proyecto está siendo coordinado directamente por personal del Banco Agrícola que es excelente por el nivel de apropiamiento, sin embargo, la concentración en el negocio día a día no permite una avance dinámico lo cual se ve reflejado en el cumplimiento de los indicadores de resultado e Hitos. Se ha desarrollado una serie de acciones y solicitado planes de implementación ágil en procura de avanzar con los objetivos de resultado, se ha visto mejor dinamica, pero aún es importante que las autoridades del Banco esten conscientes de que los plazos de ejecución están por vencer y será responsabilidad del Banco, continuar con el desarrollo de los productos financieros.	Implementation	Gómez, Gladys Morena *[FOMIN]*