



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Promoción de ahorro de remesas en áreas rurales de

Nro. Proyecto: GU-M1057 - Proyecto No.: ATN/ME-15823-GU

Propósito: Aumentar el acceso y uso del ahorro por los clientes de remesas guatemaltecos y ofrecer productos de crédito adaptados a Su contexto

País Administrador

GUATEMALA

País Beneficiario

GUATEMALA

Agencia Ejecutora:

FEDERACION NAC.COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO Y SERVICIOS VARIOS GUATEMALA RL

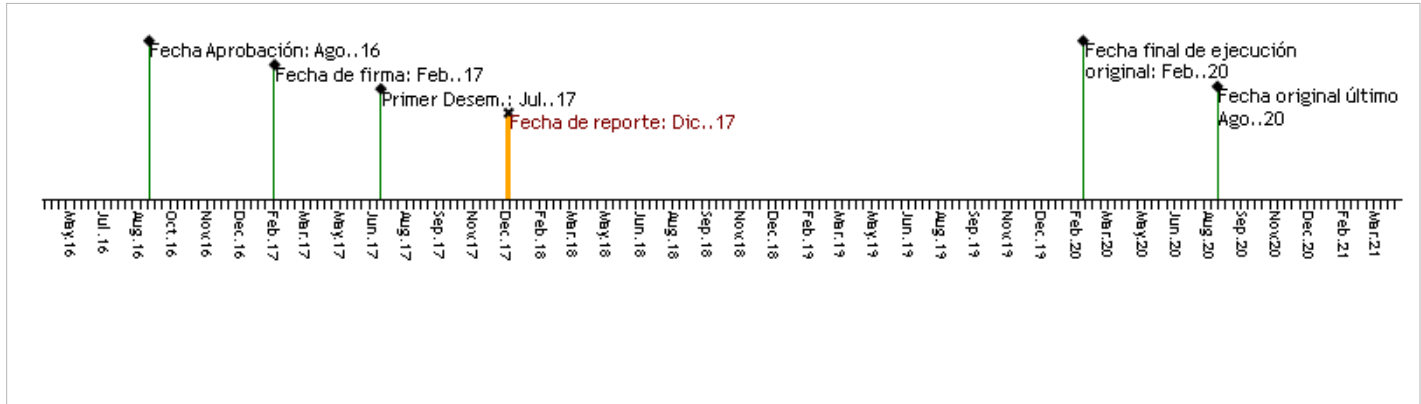
Líder equipo de diseño:

LUIS ALEJANDRO MEJIA CANIZ

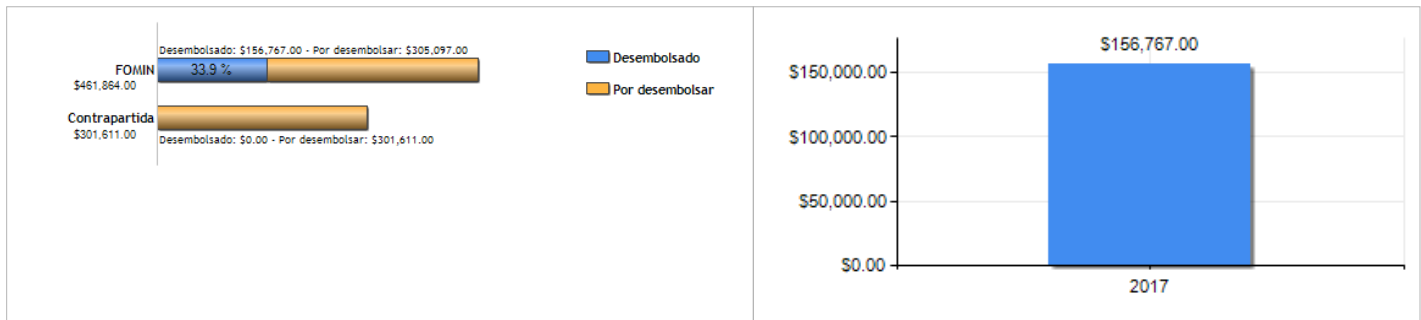
Líder equipo de supervisión:

LUIS ALEJANDRO MEJIA CANIZ

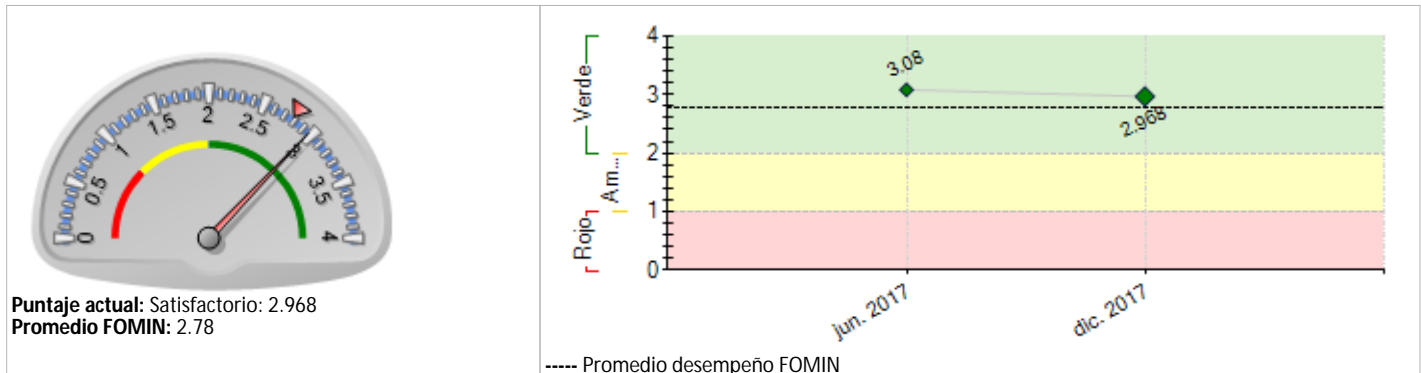
CICLO DEL PROYECTO



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

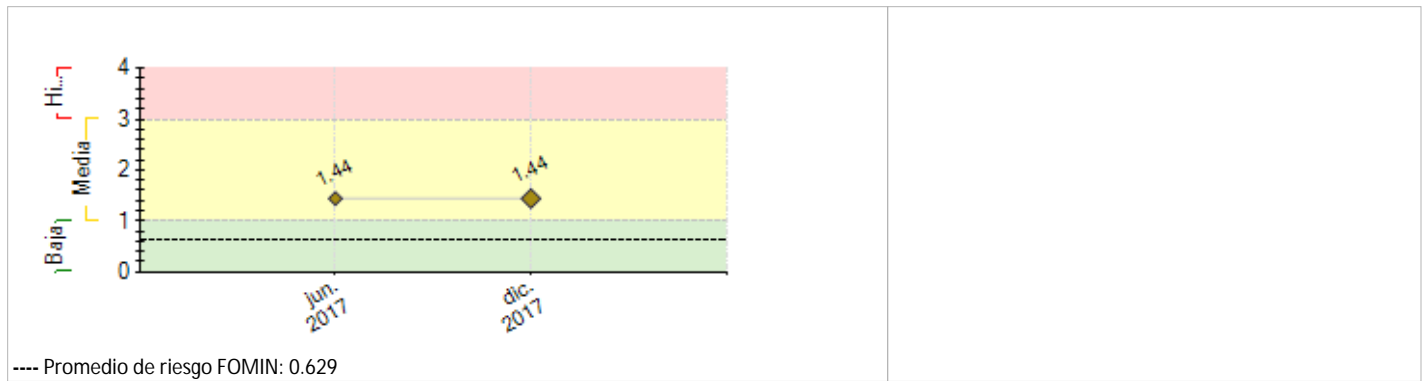
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: Baja

Adquisiciones: Media

Capacidad Técnica: Media



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El proyecto alcanzó el primer semestre de operaciones y se logró concluir el estudio de mercado sobre los receptores de remesas en Guatemala, se avanzó en el estudio de mercado sobre los emisores de remesas guatemaltecos residentes en Estados Unidos. Se finalizaron las pruebas controladas del acreditamiento directo de remesas en cuentas de ahorro transaccional, por lo que se están realizando las negociaciones con 3 empresas remesadoras para realizar el piloto en 5 Cooperativas. Se avanzó en el diseño/ajustes de los productos financieros para la gestión de las remesas, y se inició la implementación de los módulos informáticos de e-banking y app, sin embargo, por las negociaciones con la empresa proveedora, el proceso se inició más tarde de lo previsto por lo que se presentará la actualización de la planeación operativa y financiera del proyecto para la autorización correspondiente. La perspectiva futura para el logro de los objetivos del proyecto es altamente alcanzable toda vez que el compromiso de interés de las Cooperativas para proveer servicios integrales para los emisores y receptores de remesas. Para el plazo restante de ejecución se hará énfasis en finalizar el diseño/ajustes a los productos financieros y herramientas informáticas para la gestión de remesas, se realizará la prueba piloto del programa y posterior escalamiento a la totalidad de las cooperativas de MICOOPE, y se implementará las campañas de promoción masiva en Estados Unidos y Guatemala

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se avanzaron de forma simultánea en los estudios de mercado tanto en Guatemala como Estados Unidos, así como en el diseño y ajustes de los productos financieros y herramientas informáticas adecuadas tanto para los emisores como receptores de remesas. Se finalizó el estudio de mercado en Guatemala y está muy avanzado el estudio de mercado en Estados Unidos, los cuales permitirán contar con elementos importantes para completar el diseño de los productos financieros y el de las campañas de promoción. Están avanzando las negociaciones con 3 empresas de envío de remesas para realizar la prueba piloto en 5 Cooperativas del acreditamiento en cuenta de la remesa en una cuenta de ahorro transaccional. Se finalizó la negociación con la empresa proveedora del nuevo Core informático de MICOOPE, por lo que se inició la implementación de los módulos de e-banking y App, aunque por el retraso del inicio originalmente estimado, se tendrá que presentar la actualización de la planeación operativa y financiera del proyecto para la aprobación correspondiente. En el próximo semestre se concluirá el estudio de mercado en Estados Unidos, se tendrá la línea de base del proyecto, se iniciará la prueba piloto para lanzamiento controlado de los productos/herramientas desarrollados, así como se iniciará el diseño e implementación de las campañas de promoción tanto en Estados Unidos (utilizando medios digitales) como en Guatemala (utilizando medios tradicionales -prensa, vallas, mutis, etc.)

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Buenos avances, se sugiere compartir los primeros resultados de ambos estudios de mercado cuando se obtengan con el equipo FOMIN en Washington (Fermin Vivanco) a fin de poder dar insumos y estar al tanto del avance

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores		Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado	
Fin: Reducir la vulnerabilidad de los clientes de remesas en Guatemala y mejorar sus medios de subsistencia.	I.1	Clients beneficiarios registran aumentos en sus gastos de vivienda, salud o educación	0			3500	0		
			Feb. 2017			Ago. 2020			
	I.2	Clients que financiarán por lo menos una emergencia (como robo, enfermedad, muerte, desastre natural, etc.) mediante un producto de ahorro ligado a las remesas	0			7000	0		
						Ago. 2020			
	I.3	Aumento en la proporción de los ingresos destinados a ahorros entre los beneficiarios (Monto total ahorrado/Ingreso total)	0			20	0		
						Ago. 2020			
	I.4	Tasa de crecimiento del ahorro	0			10	0		
			Feb. 2017			Ago. 2020			
Propósito: Aumentar el acceso y uso del ahorro por los clientes de remesas guatemaltecos y ofrecer productos de crédito adaptados a Su contexto	R.1	Número de clientes de remesas que abren un paquete de ahorro transaccional + tarjeta débito desarrollado como parte del proyecto	0	8000	15000		35000	0	
			Feb. 2017	Ago. 2018	Feb. 2019		Ago. 2020		
	R.2	Número de clientes de remesas que utilizan activamente una cuenta de ahorro	0	4000	7500		17500	0	
			Feb. 2017	Ago. 2018	Feb. 2019		Ago. 2020		
	R.3	Número de clientes que abren una cuenta de ahorro programado diseñado como parte de este proyecto	0	2000	3750		9000	0	
			Feb. 2017	Ago. 2018	Feb. 2019		Ago. 2020		
	R.4	Número de clientes receptores de remesas que opten por un producto de crédito diseñado como parte de este proyecto	0	1000	2000		4500	0	
			Feb. 2017	Ago. 2018	Feb. 2019		Ago. 2020		
	R.5	Número de clientes anteriormente no bancarizados que abren por primera vez una cuenta de ahorro	0	2000	5000		10000	0	
			Feb. 2017	Ago. 2018	Feb. 2019		Ago. 2020		

Componente 1: Lanzamiento de Productos Peso: 33% Clasificación: Satisfactorio	C1.11 Investigaciones de mercado entregados a FENACOAC	0				2	1	En curso
		Feb. 2017				Feb. 2019	Nov. 2017	
	C1.12 Cuenta transaccional + tarjeta débito, ligado al app y plataforma web en funcionamiento	0				1		
		Feb. 2017				Ago. 2018		
Componente 2: Promoción Masiva de Productos Peso: 33% Clasificación: Satisfactorio	C1.13 Producto de ahorro programado en funcionamiento	0				1		
		Feb. 2017				Ago. 2018		
	C1.14 Producto de crédito con remesas	0				1		
		Feb. 2017				Ago. 2018		
Componente 3: Diseño de Productos Financieros Peso: 34% Clasificación: Muy Satisfactorio	C2.11 Cooperativas con productos lanzados en concepto de piloto	0				3		
		Feb. 2017				Sep. 2018		
	C2.12 Cooperativas con productos lanzados	0				22		
		Feb. 2017				Feb. 2019		
	C3.11 Contenido y estrategia de campaña promocional aprobado por MiCoope	0				1		
						Ago. 2018		
	C3.12 Participación de MiCoope en una feria de migrantes en Estados Unidos	0				1		
						Feb. 2019		
	C3.13 Implementación de planes anuales de medios	0	1			2		
			Feb. 2019			Feb. 2020		

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1 Condiciones previas	1	Ago. 2017	7	Jun. 2017	Logrado
H1 Investigación de Mercado en Guatemala y Estados Unidos	2	Feb. 2018			
H2 Estandarización y parametrización de productos desarrollados.	1	Ago. 2018			
H3 Diseño de Campaña de promoción masiva de productos desarrollados.	1	Feb. 2019			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Demoras en la aprobación legislativa

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

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. El deterioro de la capacidad de generación de ingresos del migrante guatemalteco en Estados Unidos, y/o un cambio sustancial en la política migratoria de los Estados Unidos afecta volúmenes de remesas al país.	Media	Monitoreo mensual del volumen de pagos de remesas manejados por MiCoope y análisis continuo y permanente del mercado para que, de ser necesario, se adapte la estrategia de acuerdo a cambios ocurridos. El proceso lo lidera la Gerencia Corporativa de Mercadeo de MiCoope	Project Guest
2. El proceso de crear una "cancha única" entre las cooperativas del sistema MiCoope resulta en terminación de convenios de pago individuales con empresas remesadoras, y/o instituciones bancarias locales, y afecta el flujo de remesas.	Media	mantener información sobre un grupo diversificado de empresas de envío de dinero para poder crear nuevas alianzas en el caso de que sea necesario, y el diseño de una metodología de promoción adecuada para promover los canales entre los migrantes	Project Guest
3. No existe un ecosistema suficiente de aceptación de transacciones digitales por parte de los beneficiarios del proyecto.	Media	Aumentar la expansión de POS, cajeros automáticos, y corresponsales no bancarios del sistema MiCoope en zonas estratégicas del país.	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 3 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **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

Factor	Comentarios
[X] Falta de un mercado para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)	

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se está diseñando el esquema para el costeo del acreditamiento en cuenta de la remesa, con el propósito que sea competitivo para todos los actores (emisor, remesador, cooperativa) y facilita la sostenibilidad del sistema, igualmente se aprovechará las economías de escala que MICOPE tiene en medios tradicionales en Guatemala (vallas, prensa, mutis, etc.), para la campaña de promoción masiva de los productos financieros y herramientas informáticas desarrolladas y se aprovechará los medios digitales/internet para posicionar la marca MICOPE en los emisores de remesas guatemaltecos residentes en Estados Unidos

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

[No se encontraron lecciones aprendidas]