Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Inclusion Financiera vía Corresponsales No Bancarios con Telefonia Movil

Nro. Proyecto: CO-M1085 - Nro. Operación: ATN/ME-13299-CO

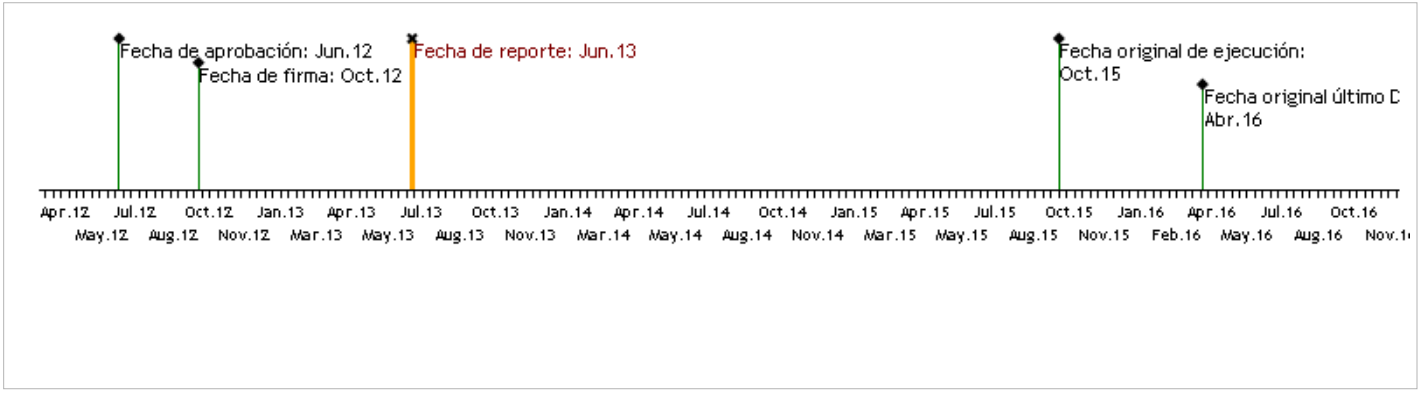
Resultado: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

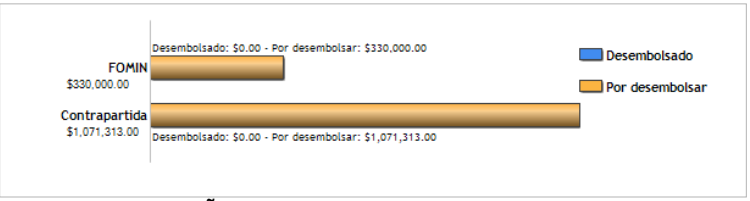
Agencia Ejecutora:

Líder equipo de diseño: Reyes, Juan David
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

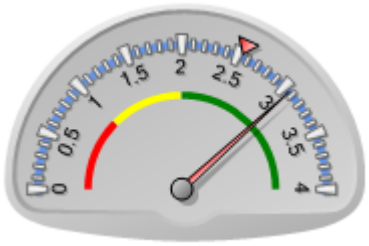
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



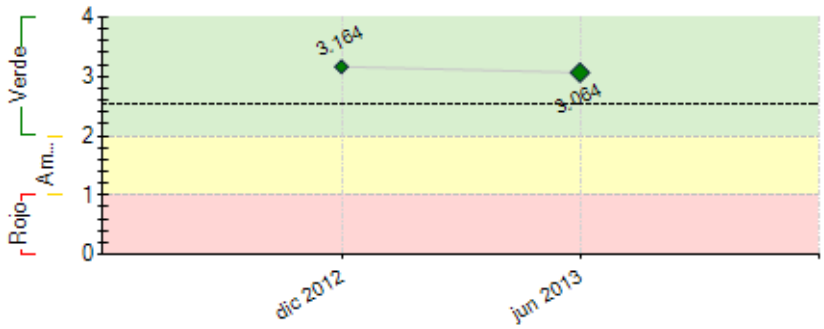
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

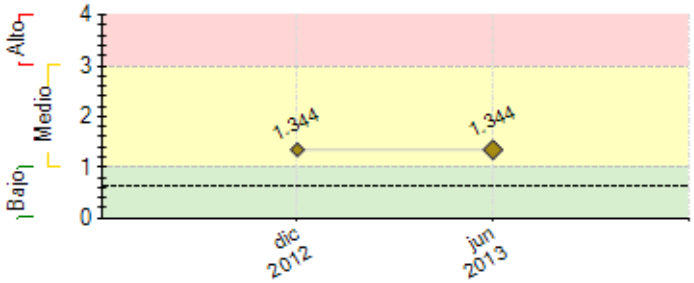


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.064
Promedio FOMIN: 2.543



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.63

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A continuación se describen los principales logros alcanzados durante la ejecución del proyecto:

1. Se realizó el proceso de busqueda y contratación de la firma auditora y se llegó a un acuerdo con la PwC.

2. Se presentó ante el comite de eficiencia del Grupo Bancolombia, la estimación del presupuesto para la consultoría "In House", el cual fue aprobado el dia 20 de marzo de 2013.

3. Se comienza con la consultoría in house, el dia 22 de marzo de 2013, la cual tuvo una duración de 12 semanas.

4. La estructura de la Consultoría fue la siguiente:

a) Caracterización sociocultural de la población
b) Identificación de los ciclos del efectivo
c) Consolidación y analisis de resultados.

5. Al analizar los resultados y hallazgos de la consultoría, los directivos del grupo bancolombia recomiendan una evaluación tecnica y un replanteamiento de algunas actividades para conseguir los objetivos del proyecto; dicha evaluación se realizará en el mes de agosto.

Por último se espera en los proximos seis meses el diseño del modelo de inclusión financiera, para comenzar el piloto en el Municipio de hispania (Antioquia)

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

A continuación se describen los principales hallazgos de la consultoría "In house" que se realizó en el transcurso de este semestre:

1) La Cocreación con la población rural debe ser el primer paso para la creación del modelo de inclusión financiera.

2) Es importante caracterizar socio-culturalmente la población rural, con miras a implementar una estrategia de inclusión financiera que permita cubrir las necesidades socio culturales básicas de la misma.

3) Para la creación del modelo de inclusión financiera, el monedero electrónico es solo una parte del modelo global

4) Es importante crear productos y servicios innovadores, que permitan movilidad, facilidad y simplicidad para el cliente.

5) La educación financiera es un pilar fundamental para el ofrecimiento de servicios financieros en la población rural.

6) Los “jóvenes” son el medio más efectivo para llegar a las personas adultas. Es por medio de este segmento que se transmite y difunde la información en la población rural.

7) Se debe hacer uso de las pequeñas redes de socialización interna que existen en las veredas, ya que, debido a la distancia de estas con el casco urbano es allí donde se crea los centros de negociación y la transferencia del efectivo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Resultado:

Incrementarel acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonasrurales en Colombia..

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
P.I1	Habitantes de Hispania inscritos en servicio de banca móvil.	0	0			1000	0	
		Oct 2012	Oct 2012			Oct 2014		
P.I2	Habitantes de Hispania afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil.	0				150	0	
		Oct 2012				Oct 2014		
P.I3	usuarios realizan al menos dos transacciones al mes.	0				600	0	
		Oct 2012				Oct 2014		
P.I4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	0	
		Oct 2012				Oct 2014		
P.I5	Reducción de costo operativo.	0				30	0	
						Oct 2014		
P.I6	Nivel de satisfaccion de los usuarios, CNB y puntos de aceptación de la prueba piloto	0				70	0	
						Oct 2014		
P.I7	Habitantes de zonas rurales inscritas en servicio de banca móvil.	0				20000	0	
		Oct 2012				Oct 2015		
P.I8	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0				12000	0	
		Oct 2012				Oct 2015		
P.I9	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0				5000	0	
		Oct 2012				Oct 2015		
P.I10	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70	0	
						Oct 2015		

Componente 1: Diseño del Modelo de Negocio

Peso: 25%

Clasificación: Satisfactorio

C1.I1	Modelo de negocio del proyecto piloto diseñado. Alineación del modelo de negocios con el marco regulatorio, capilaridad del modelo de CNB, determinar servicios financieros a ofrecer.	0				1 Oct 2013	Jun 2013	
C1.I2	Metodología de educación financiera definida	0				1 Oct 2013	Jun 2013	

Componente 2: Implementación de la Plataforma Tecnológica para Banca Móvil

Peso: 10%

Clasificación: Satisfactorio

C2.I1	Plataforma tecnológica para banca móvil ajustada implementada					Oct 2013	No Jun 2013	

Componente 3: Diseño e implementación de la prueba piloto

Peso: 40%

Clasificación: Satisfactorio

C3.I1	Prueba piloto implementada.					Oct 2014	No Jun 2013	

Componente 4: Diseño e implementación del modelo de masificación de banca móvil

Peso: 25%

Clasificación: Satisfactorio

C4.I1	Se cuenta con un modelo de inclusión financiera sistematizado y replicado en 10 municipalidades rurales de Colombia.					Oct 2015	No Jun 2013	
C4.I2	Se cuenta con un nuevo modelo de inclusión financiera, que brinde una reducción de los costos operativos en un 30%.					Oct 2015	No Jun 2013	

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	6	Abr 2013	6	Mar 2013	Logrado
H1	[*] Proveedor Tecnológico Seleccionado	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H2	[*] Proveedor Tecnológico Seleccionado	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H3	[*] Los requerimientos tecnicos y de negocio seran definidos a detalle	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H4	[*] Modelo de negocio definido para el piloto, incluyendo revisión de los roles e incentivos para cada miembro del ecosistema	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H5	[*] Desarrollo tecnológico realizado e integrado en Bancolombia	1	Ene 2014	0	Jun 2013	
H6	Procesos para el piloto definidos	1	Ene 2014	0	Jun 2013	
H7	Call center, CNB y empresas que aceptan dinero movil del ecosistema han sido capacitados para la implementacion de la prueba piloto	100	Ene 2014	0	Jun 2013	
H8	[*] Encuesta a usuarios del ecosistema (usuarios, CNB, negocios) realizada	1	Sep 2014	0	Jun 2013	
H9	Resultados del piloto evaluados y toma de decisiones sobre masificacion	1	Sep 2014	0	Jun 2013	
H10	[*] Aprobacion interna de bancolombia del caso de negocio y plan para la fase de masificación	1	Sep 2014	0	Jun 2013	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Aceptación de usuarios del servicio. Aceptación de parte de CNB y los puntos de aceptación de dinero móvil para el esquema. Los CNB y otros negocios se acoplan como parte de un ecosistema.	Medio	Educacion financiera a los involucrados.	Project Guest
2. Los habitantes en zonas rurales aceptan utilizar banca móvil.	Medio	Educacion financiera a los incolucrados	Project Guest
3. Se logra encontrar una combinación de tecnología y modelo de negocio potencialmente viables para el nicho de mercado meta (personas no-bancarizadas)	Medio	Experiencia de la agencia ejecutora	Project Guest
4. El piloto muestra adecuadamente el potencial de masificación del servicio pilotado	Medio	N/A	Project Guest
5. Caída de redes móviles que podría hacer que el dinero mantenido en cuentas de banca móvil sea inaccesible para realizar pagos móviles durante dicha falla.	Bajo	Plan de contigencia para asegurar liquidez a los puntos CNB y hacer posible retiro de dinero a los diversos puntos de acceso al banco.	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 5 **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:

En el mes de mayo, se implementó un nuevo corresponsal bancario en el municipio de hispania (Antioquia), teniendo en total 2 corresponsales bancarios que nos ayudarán a soportar la transaccionalidad de los habitantes del municipio.

Se está revisando la opción de implementar un tercero en el transcurso del proximo semestre.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Para la investigación de las necesidades de la población rural, fue fundamental la participación de la Antropologa; Fue un complemento muy valioso tener el punto de vista sociocultural de la población junto con el punto de vista financiero.	Design	OSORIO, LINA MARIA