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: Inclusion Financiera vía Corresponsales No Bancarios con Telefonia Movil

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

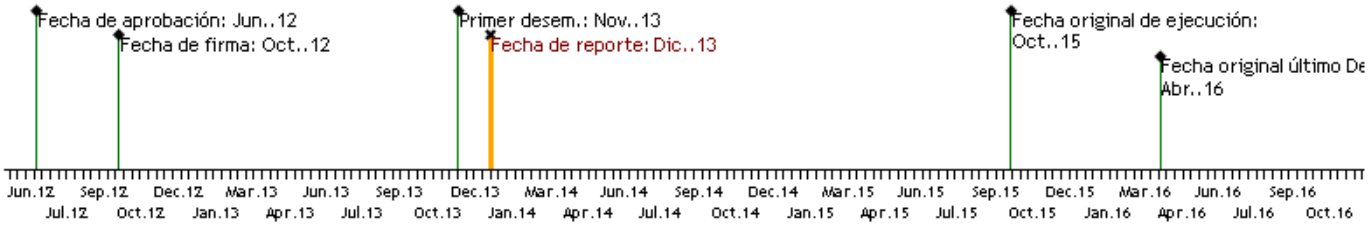
Resultado: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas
rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

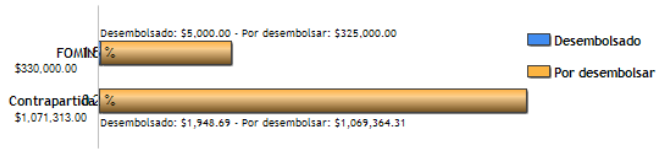
Agencia Ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

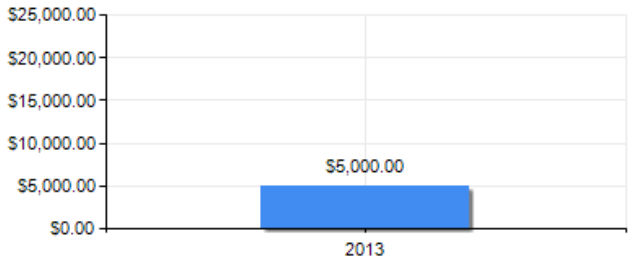
Líder equipo de diseño: Reyes, Juan David
Líder equipo de supervisión: Reyes, Juan David

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

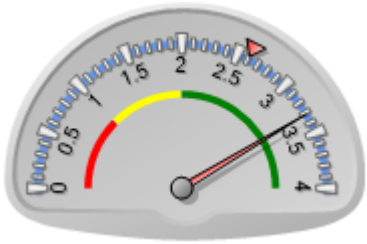


RECURSOS

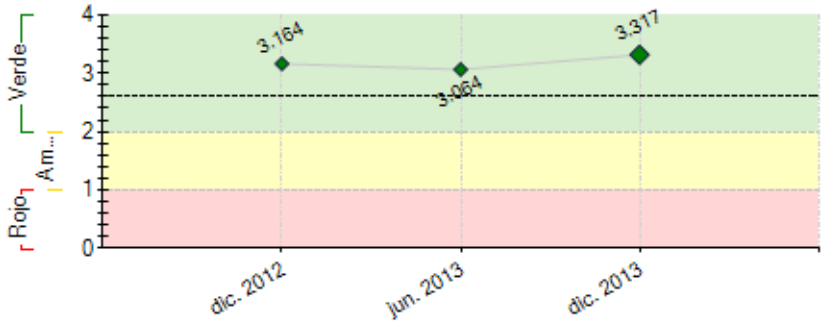




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.317
Promedio FOMIN: 2.606

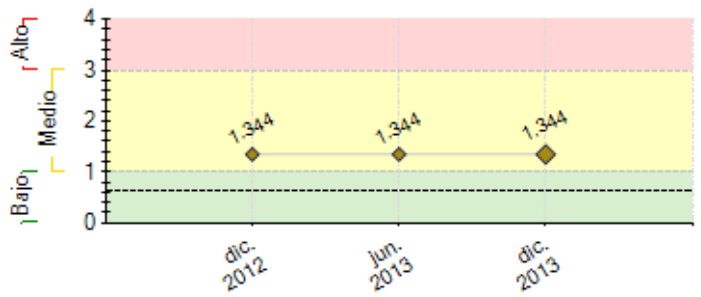


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.623

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A continuación se describe un resumen de desempeño acumultivo del proyecto:

1. La propuesta inicial del proyecto, la cual consistía en la implementación de un monedero electrónico, cambio su alcance, ya que en Bancolombia se oficializó que el producto Ahorro a la mano (una cuenta de ahorros de tramite simplificado que funciona por medio del celular) sería el remplazo del monedero que se quería desarrollar. Ahorro a la Mano, es un producto que ya está desarrollado, por lo tanto se complementará el modelo de ecosistema de inclusión financiera con otros componentes como: metodologia de grupos de ahorro apoyados por un corresponsal bancario, incentivos individuales y grupales para el ahorro y capacitación en educación financiera., para así crear un modelo integral de inclusión en zonas rurales.

2. Se contruyó el modelo de inclusión financiera, el cual se tiene proyectado realizar su piloto en el municipio de Hispania (Antioquia), en el mes de abril de 2014. Este consiste en implementar grupos de ahorro, mediante la apertura de una cuenta individual (Ahorro a la Mano), para cada miembro del grupo de ahorro, otorgando incentivos grupales (metas de ahorro grupal) y a su vez incentivos individuales (rifas). Estos grupos de ahorro recibirán eduación financiera y se les enseñarán la metodología de ahorro.

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 logros alcanzados durante los últimos seis meses de ejecución del proyecto:

Con base a los hallazgos encontrados en la consultoría In house, se inició la etapa de cocreación del modelo de inclusión financiera al interior de la organización. Se contrató a la empresa consultora Katharsis para la realización de un taller de ideación, el cual, fue realizado en el mes de septiembre y cuyo objetivo fue identificar diferentes ideas de estrategias para la implementación del modelo de inclusión financiera en la población rural. Al analizar los resultados del taller, se llegó a la conclusión que para la creación del modelo de inclusión financiera, debemos tener en cuenta factores como la identidad bancaria, educación financiera, los incentivos por la utilización de productos y la tecnología. Se construyó el primer prototipo de modelo de inclusión el cual tiene los siguientes componentes: a. Enseñanza en educación financiera y metodología de ahorro, b. Identificación de líderes en la comunidad, c. Utilización del producto Ahorro a la Mano, d. Incentivos individuales y grupales para ahorrar. e. Apoyo del corresponsal bancario. Se comenzó con la validación de prototipo en las diferentes áreas internas de bancolombia, cuyos resultados han sido positivos, actualmente el modelo está siendo validado por la Dirección de Innovación de Bancolombia.

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	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: Incrementarel acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonasrurales en Colombia..	**R.1**	Habitantes de Hispania inscritos en servicio de banca móvil.	0	0			1000	0	
			Oct. 2012	Oct. 2012			Oct. 2014		
	R.2	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		
	R.3	usuarios realizan al menos dos transacciones al mes.	0				600	0	
			Oct. 2012				Oct. 2014		
	R.4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	0	
			Oct. 2012				Oct. 2014		
	R.5	Reducción de costo operativo.	0				30	0	
							Oct. 2014		
	R.6	Nivel de satisfaccion de los usuarios, CNB y puntos de aceptación de la prueba piloto	0				70	0	
							Oct. 2014		
	R.7	Habitantes de zonas rurales inscritas en servicio de banca móvil.	0				20000	0	
			Oct. 2012				Oct. 2015		
	R.8	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0				12000	0	
			Oct. 2012				Oct. 2015		
	R.9	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0				5000	0	
			Oct. 2012				Oct. 2015		
	R.10	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70	0	
							Oct. 2015		

Componente 1: Diseño del Modelo de Negocio **Peso:** 25% **Clasificación:** Muy 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	1 Oct. 2013	Finalizado
	C1.I2	Metodología de educación financiera definida	0				1 Oct. 2013	1 Oct. 2013	Finalizado
Componente 2: Implementación de la Plataforma Tecnológica para Banca Móvil **Peso:** 10% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Plataforma tecnológica para banca móvil ajustada implementada					Oct. 2013	Si Oct. 2013	Finalizado
Componente 3: Diseño e implementación de la prueba piloto **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Prueba piloto implementada.					Oct. 2014		
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		
	C4.I2	Se cuenta con un nuevo modelo de inclusión financiera, que brinde una reducción de los costos operativos en un 30%.					Oct. 2015		

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	1	Oct. 2013	Logrado
H2	[*] Proveedor Tecnológico Seleccionado	1	Oct. 2013	1	Oct. 2013	Logrado
H3	[*] Los requerimientos tecnicos y de negocio seran definidos a detalle	1	Oct. 2013	1	Oct. 2013	Logrado
H4	[*] Modelo de negocio definido para el piloto, incluyendo revisión de los roles e incentivos para cada miembro del ecosistema	1	Oct. 2013	1	Oct. 2013	Logrado
H5	[*] Definición del esquema de mercadeo relacional y masivo	1	Mar. 2014			
H6	[*] Procesos para el piloto definidos	1	Jun. 2014			
H7	[*] Capacitaciones de los diferentes componentes implicados en la implementación del modelo de inclusión financiero	100	Jun. 2014			
H8	[*] Encuesta a usuarios del ecosistema (usuarios, CNB, negocios) realizada	1	Sep. 2014			
H9	Resultados del piloto evaluados y toma de decisiones sobre masificacion	1	Sep. 2014			
H10	[*] Aprobacion interna de bancolombia del caso de negocio y plan para la fase de masificación	1	Sep. 2014			

[*] 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.	Invitado Proyecto
2. Los habitantes en zonas rurales aceptan utilizar banca móvil.	Medio	Educacion financiera a los incolucrados	Invitado Proyecto
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	Invitado Proyecto
4. El piloto muestra adecuadamente el potencial de masificación del servicio pilotado	Medio	N/A	Invitado Proyecto
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.	Invitado Proyecto

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:

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:

Actualmente en el municipio de Hispania existen dos Corresponsales Bancarios, se espera que antes del mes de Abril se implemente un tercer corresponsal para que nos apoyen en la operación del modelo de inclsusión financiera rural.

También se está contemplando la posibilidad, de tener un corresponsal bancario móvil, el cual estará destinado a ir a las respectivas veredas del municipio.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Definitivamente es un factor fundamental que el futuro cliente se involucre desde el inicio del proyecto (Investigación), y en todos las etapas del mismo, ya que así, el cliente comenzará a tener un sentido de pertenencia respecto al resultado final, haciendo más fácil la implementación de la estrategia.	Design	OSORIO, LINA MARIA
2. Una de las lecciones aprendidas más importantes sobre la investigación que se realizó en el municipio y a lo largo de la construcción de la estrategia del proyecto, sin duda alguna, ha sido la importancia de la cocreación: tanto con la población rural como al interior de la organización.	Design	OSORIO, LINA MARIA