Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

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

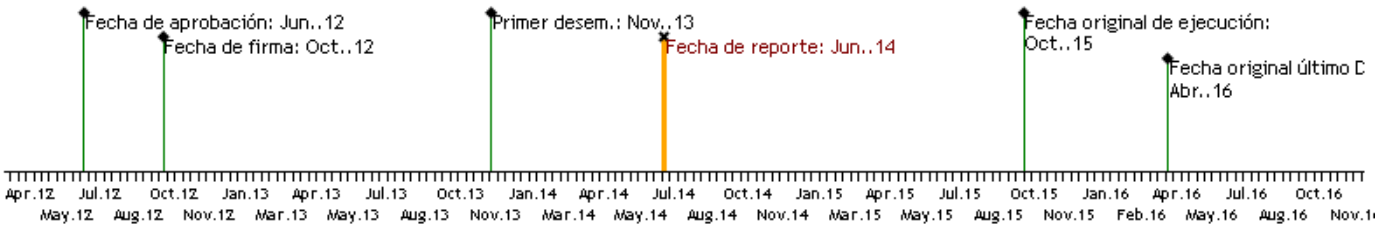
Resultado: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas
rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

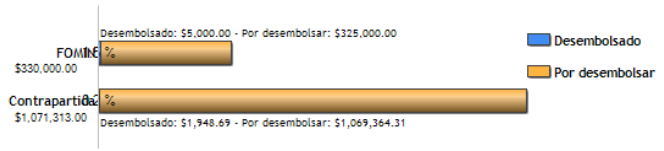
Agencia Ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

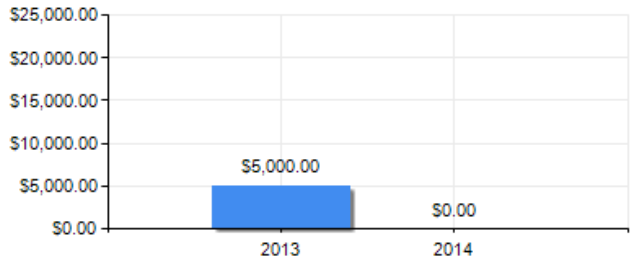
Líder equipo de diseño: Reyes, Juan David
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

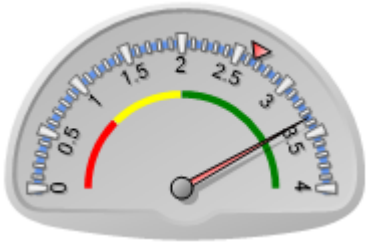


RECURSOS

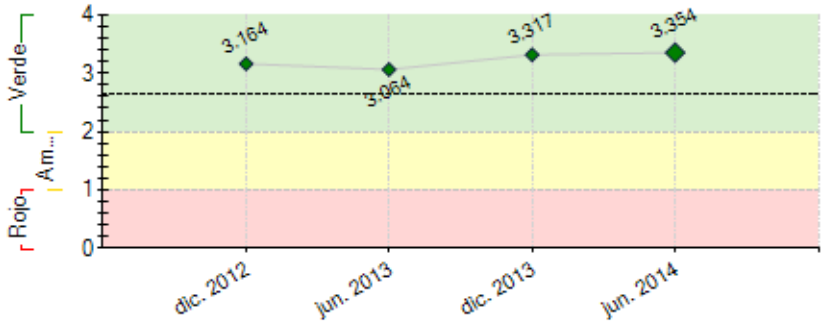




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.354
Promedio FOMIN: 2.655

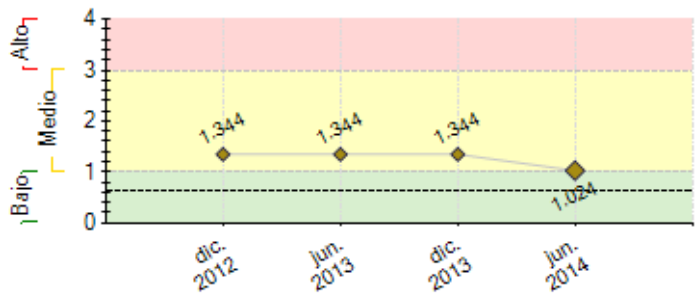


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.614

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A continuación se describe un pequeño resumen de desempeño acumulativo del proyecto:

1. Se creó el modelo de ecosistema rural que se implementará en el municipio de Hispania (Antioquia); el modelo creará una cultura financiera en la población rural, y está compuesto por tres pilares fundamentales: ***Gestión Educativa:*** Programas de educación financiera para jóvenes y adultos y educación financiera en uso de canales de comercialización tales como: corresponsal bancario fijo, corresponsal bancario móvil, y utilización celular para el prodcto Ahorro a la Mano, entre otros; ***Gestión Social:*** Creación de grupos de ahorro y la implementación de un corresponsal bancario móvil; y ***Gestión de Sostenibilidad***: Virtualización del efectivo por medio de nuestro producto Ahorro a la Mano a cargo de la misma población, junto con incentivos para el ahorro (rifas).

2. Con base a diferentes procesos internos y externos que se necesitan para la implementación del modelo en la población, se contruyó un cronograma de inicio de la prueba piloto para el mes de Agosto de 2014. Paralelamente comenzaremos con los tres pilares del modelo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto ha avanzado satisfactoriamente con recursos de contrapartida en su mayoría.

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:

Se validó el modelo de cultura financiera ante la Dirección de innovación de Bancolombia. Así mismo, se presentó dicho modelo ante el Comité de Innovación en donde fue aprobado para su implementación.

Para la ejecución de los diferentes pilares se construyó: la metodología y los programas de educación financiera que se orientarán a jóvenes (décimo y once) y a personas adultas (campesinos de las veredas) y la información que se transmitirá sobre la educación en uso de canales de comercialización; Se establecieron los procesos y el modelo de actuación comercial del corresponsal bancario móvil y se está negociando la implementación de los grupos de ahorro con una empresa especialista en la metodología.

Por otra parte, vamos a participar en unos talleres que realizará la Gobernación de Antioquia (Labs Antioquia joven), en donde tendremos la oportunidad de enseñar un módulo de educación financiera a los jóvenes líderes de Hispania, y así complementar nuestra gestión educativa.

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				1000	0	
			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	0				70	0	

	aceptación de la prueba piloto					Oct. 2014		
R.7	Habitantes de zonas rurales inscritas en servicio de banca móvil.	0 Oct. 2012				20000 Oct. 2015	0	
R.8	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0 Oct. 2012				12000 Oct. 2015	0	
R.9	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0 Oct. 2012				5000 Oct. 2015	0	
R.10	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70 Oct. 2015	0	

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						Si Oct. 2013	Finalizado
Componente 3: Diseño e implementación de la prueba piloto **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Prueba piloto implementada.						Si Oct. 2014	En curso Feb. 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	1	Ene. 2014	Logrado
H6	[*] Procesos para el piloto definidos	1	Jun. 2014	1	Jun. 2014	Logrado
H7	[*] Capacitaciones de los diferentes componentes implicados en la implementación del modelo de inclusión financiero	100	Jun. 2014	100	Jun. 2014	Logrado
H8	[*] Encuesta a usuarios del ecosistema (usuarios, CNB, negocios) realizada	1	Feb. 2015			
H9	[*] Resultados del piloto evaluados y toma de decisiones sobre masificacion	1	Mar. 2015			
H10	Aprobación interna de Bancolombia del caso de negocio y plan para la fase de masificación	1	Abr. 2015			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

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. Los habitantes en zonas rurales aceptan utilizar banca móvil.	Medio	Programas de educación financiera a los involucrados Capacitación constante via perifoneo sobre el uso de canales de comercialización, incluyendo el producto ahorro a la mano.	Project Coordinator
2. 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 Buena planeación de la implementación del modelo en la población.	Project Coordinator
3. 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	Programa de Educacion financiera a los involucrados. Educación Financiera constante, via perifoneo para el uso de canales de comercialización y para el producto ahorro a la mano.	Project Coordinator
4. El piloto muestra adecuadamente el potencial de masificación del servicio pilotado	Medio	N/A	Project Coordinator
5. Caída de redes móviles que podría hacer que el dinero mantenido en cuentas de	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 Coordinator

banca móvil sea inaccesible para realizar
pagos móviles durante dicha falla.

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: MP - Muy 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:

Para el tener un apoyo a nivel operativo y transaccional del modelo de cultura financiera, se implementó un tercer corresponsal en la población; Así mismo mediante una extensión de unos de los corresponsales fijos del municipio, se ofrecerán servicios financieros en las respectivas veredas, dicho servicio tendrá un costo para el cliente final.
Los corresponsales bancarios, tanto fijo, como móvil, aportarán al modelo de cultura financiera, ingresos , que contribuirán a costear la operación y el funcionamiento de dicho modelo.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Para crear un ecosistema financiero en una población, es importante comprender su cultura, sus necesidades y sus motivaciones, ya que con base a estos tres conceptos, se podrá contruir un modelo exitoso.	Design	OSORIO, LINA MARIA
2. Es importante tener en cuenta la referenciación de casos exitosos (a nivel nacional e internacional) y el aporte de personas de diferentes áreas en la organización, para la construcción del modelo.	Design	OSORIO, LINA MARIA
3. Para la implementación del corresponsal móvil, se debe involucrar desde un comienzo a la misma comunidad, ya que es fundamental que esta figura la consideren como propia, y así la protejan (seguridad en la vereda)	Design	OSORIO, LINA MARIA
4. Es de gran importancia el trabajo en conjunto con el gobierno municipal, gubernamental y nacional, este es y deberá ser el aliado numero uno para implementar el modelo.	Implementation	OSORIO, LINA MARIA