Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Número de proyecto: CO-M1085 - Nro. Operación: ATN/ME-13299-CO

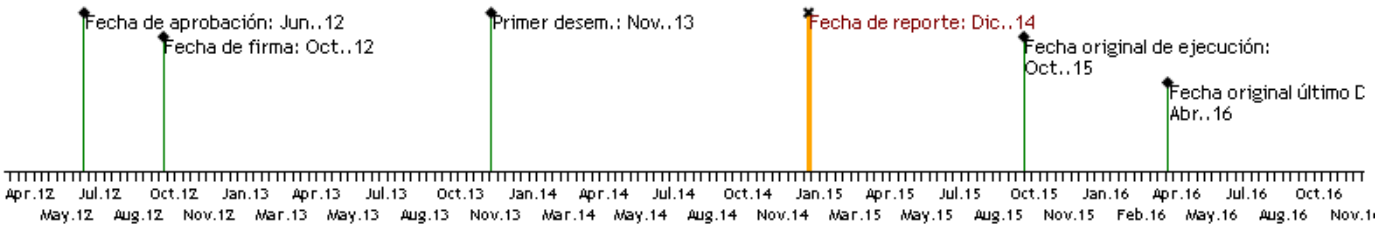
Resultado: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas
rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

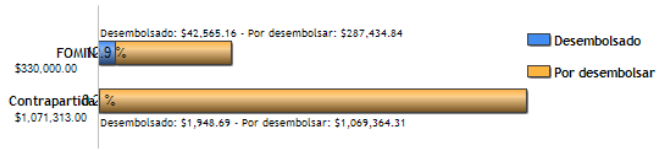
Agencia ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

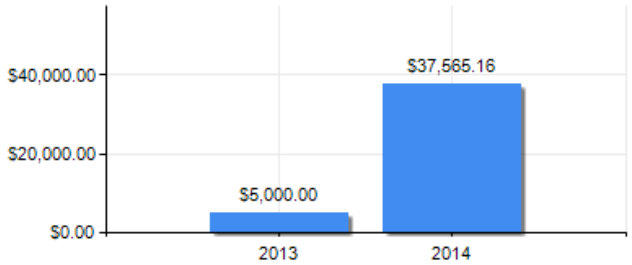
Líder equipo de diseño: Reyes, Juan David
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

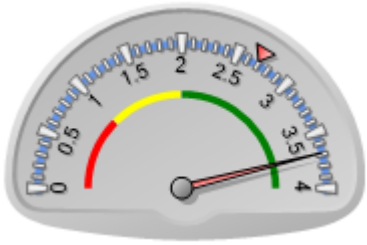


RECURSOS

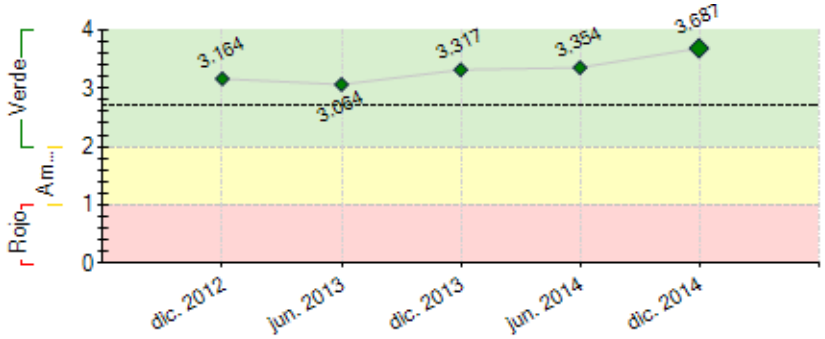




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.687
Promedio FOMIN: 2.695

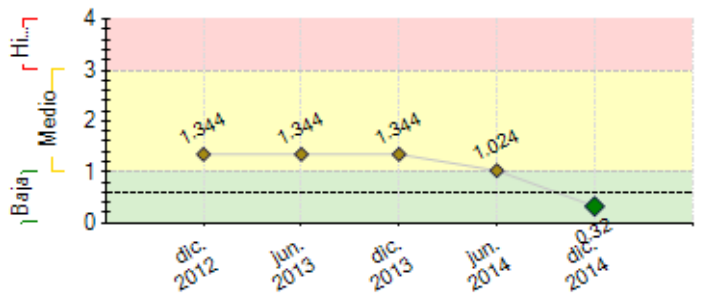


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.599

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Se construyó el modelo de cultura financiera, que contiene tres pilares fundamentales: Gestión educativa, Gestión social y gestión de sostenibilidad; dichos modelo tiene como eje principal el producto Ahorro a la Mano, una cuenta que se abre y se maneja desde el celular.

Se inició el piloto en el municipio de Hispania (Antioquia) el 1 de Agosto; Se realizaron las siguientes estrategias:

Gestión Educativa: Se inició, un proceso de sensibilización en educación financiera y tecnológica, tanto en las veredas, como en el casco urbano. Para la sensibilización en veredas, nos aliamos con las autoridades municipales y el hospital, realizando actividades de salud y recreativas. Se han capacitado más de 400 personas.

Gestión social: Se implementó el corresponsal móvil el cual tiene como función visitar las veredas para ofrecer servicios financieros y comenzar la sensibilización en el producto ahorro a la mano tanto en el casco urbano como en las veredas. Así mismo, comenzamos la creación de grupos de ahorro incluyendo en la metodología el producto ahorro a la mano. Tenemos a diciembre 6 grupos de ahorro conformados (aprox 78 personas).

Gestión de sostenibilidad: Paralelamente, ha habido una apertura constante del producto ahorro a la mano en la población, logrando una disciplina de ahorro y transaccionalidad. Para esto se ha realizado un "casa a casa" y se ha aprovechado las reuniones de sensibilización financiera y tecnológica con el fin de introducir el producto.

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:

Se inició el piloto para la implementación del modelo de cultura financiera en el municipio de Hispania. Asimismo se ha perfeccionado los diferentes procesos internos como por ejemplo, la corresponsalía móvil, y la sensibilización en educación financiera y tecnológica.

Por otra parte, se contrató a un externo para su asistencia técnica en la metodología de grupos de ahorro, logrando realizar un cambio significativo en esta metodología: la inclusión de ahorro a la mano como un fondo extra de ahorro para un mediano plazo.

Se identificaron los comercios más importantes en la población, en donde se ha realizado visitas con el objetivo de promocionar el producto ahorro a la mano como un medio de pago para el comercio. (Crear la virtualización del dinero en efectivo).

Se estableció una alianza importante con el hospital del municipio, para la realización de la sensibilización en las veredas: Mediante las brigadas de salud del hospital, se convoca a la población rural, y así mismo a la sensibilización financiera y tecnológica.

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				Mar. 2015		
	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				Mar. 2015		
	R.3	Usuarios realizan al menos dos transacciones al mes.	0				600	0	
			Oct. 2012				Mar. 2015		
	R.4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	0	
			Oct. 2012				Mar. 2015		

R.5	Reducción de costo operativo.	0				30	0	
						Mar. 2015		
R.6	Nivel de satisfaccion de los usuarios, CNB y puntos de aceptación de la prueba piloto	0				70	0	
						Mar. 2015		
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	1	Finalizado
							Oct. 2013	Oct. 2013	
	C1.I2	Metodología de educación financiera definida	0				1	1	Finalizado
							Oct. 2013	Oct. 2013	
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	Finalizado
							Oct. 2013	Oct. 2013	
Componente 3: Diseño e implementación de la prueba piloto **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Prueba piloto implementada.						Si	En curso
							Oct. 2014	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	1	Mar. 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	1	Sep. 2014	Logrado
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
[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. 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.	Baja	Plan de contingencia para asegurar liquidez a los puntos CNB y hacer posible retiro de dinero a los diversos puntos de acceso al banco.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 3

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:

La apertura del producto ahorro a la mano, junto con la transaccionalidad de los corresponsales bancarios (tanto fijos, como el móvil) y una venta cruzada, son la base para que el modelo sea sostenible en el tiempo.

A medida que estas personas obtengan su cuenta de ahorro a la mano, manejen saldos importantes en la misma, y comiencen a utilizar los diferentes canales de Bancolombia (corresponsales, cajeros, sucursales), hace que la rentabilidad del cliente aumente; Así mismo, si a este cliente se le suma una venta cruzada (adquisición de más productos bancarios), puede aportar mucho más a un incremento de rentabilidad y por ende a una sostenibilidad del modelo.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Para la implementación del modelo se debe tener en cuenta aspectos estacionales dependiendo de su economía: por ejemplo épocas de cosecha, época de vacaciones, navidad, etc. Esto debido a que dependiendo de la época en que se encuentre el municipio, se debe crear las estrategias del modelo. Por ejemplo: en época de cosecha, es más difícil que las personas separen un espacio para un evento o sensibilización programado en la población, ya que este espacio les puede significar dinero no percibido por no recolectar la cosecha.	Implementation	OSORIO, LINA MARIA
2. Definitivamente para la implementación de este modelo, se debe tener un aliado importante y con presencia en la población ya que el conocimiento y reconocimiento que este aliado ha adquirido del lugar, es una ventaja para la implementación rápida del modelo; En este caso uno de los corresponsales bancario ha tomado el liderazgo en el proyecto. Así mismo, nos dimos cuenta de la importancia de la marca Bancolombia como un sinónimo de confianza en el momento de la creación de grupos de ahorro.	Implementation	OSORIO, LINA MARIA