Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2015 - JUNIO 2015

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Nro. Proyecto: CO-M1085 - Proyecto No.: ATN/ME-13299-CO

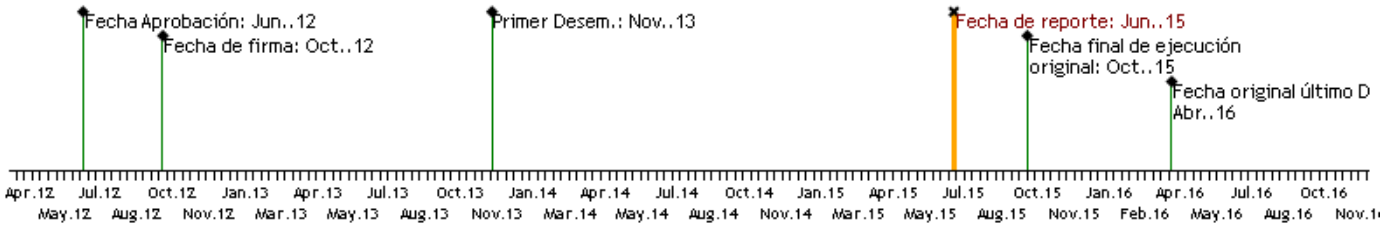
Propósito: Incrementar el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

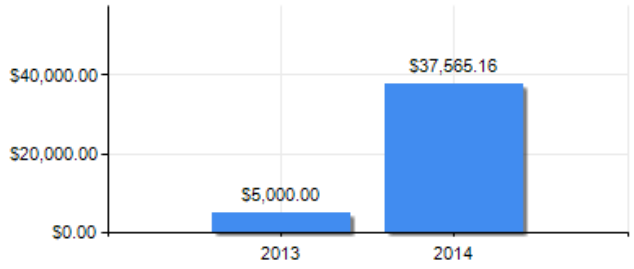
Agencia Ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

Líder equipo de diseño: JUAN DAVID REYES
Líder equipo de supervisión: MARTHA MUÑOZ

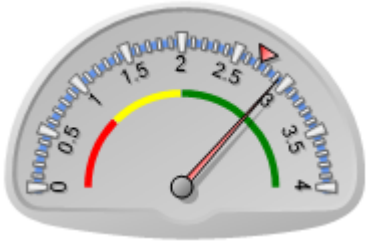
CICLO DEL PROYECTO



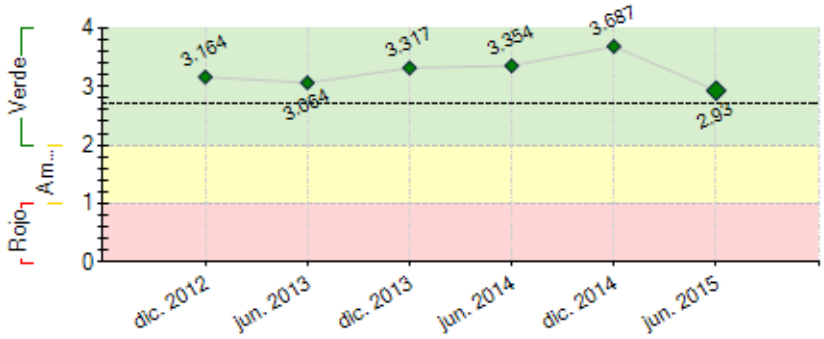
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.93
Promedio FOMIN: 2.721

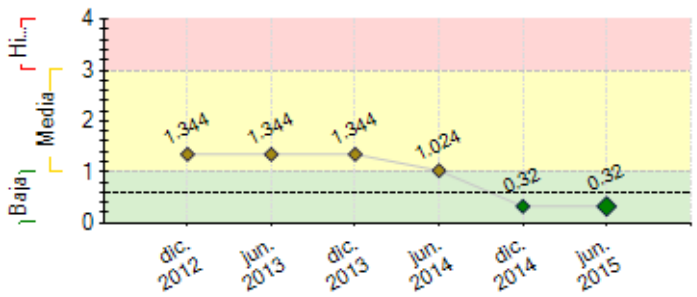


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.601

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

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

Se continuó con el piloto del modelo de ecosistema rural en el municipio de Hispania (Antioquia) el cual tuvo una duración de 7 meses culminando el día 1 de febrero de 2015.

Durante la ejecución del piloto se obtuvieron los siguientes resultados en cada uno de los componentes del modelo de cultura financiera:

Gestión Educativa: Se realizó una sensibilización en educación financiera y tecnológica en 7 veredas de la población y en el casco urbano, sensibilizando a más de 800 personas, mediante eventos realizados en compañía del gobierno municipal y el hospital.

Gestión social: Contratamos una asistencia técnica con un operador nacional para la transmisión de la metodología de grupos de ahorro, introduciendo en la metodología un fondo extra (Mediano plazo) con nuestro producto Ahorro a la Mano. Al finalizar el piloto se crearon 25 grupos de ahorro (321 personas).

Así mismo, se implementó un corresponsal móvil el cual tuvo como objetivo visitar dos veredas de la población para el ofrecimiento de servicio de corresponsalía. El corresponsal móvil, realizó 242 transacciones.

Gestión de sostenibilidad: Paralelamente se incentivó la apertura del producto Ahorro a la Mano, en donde se logró abrir 619 cuentas, con un saldo vigentes de COP: 22.940.000. De estas cuentas, el 37% pertenecen a personas no habían tenido ninguna experiencia con institución financiera.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Igualmente se desarrolló una encuesta de satisfación a los usuarios de banca móvil con un nivel de satisfaction del 75%.

Otros resultados interesantes:

•486 cuentas que pertenecen al segmento social.

•21 comercios inscritos, en el último mes)

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 culminó el piloto para la implementación del modelo de cultura financiera en el municipio de Hispania. Así mismo, se realizó un análisis cuantitativo y cualitativo de cada uno de los componentes; con dicho insumo se procedió a reconstruir y ajustar el modelo de cultura financiera para una posible masificación.

- Por otra parte, se construyó un análisis de viabilidad del proyecto, en donde se busca la sostenibilidad del mismo dentro de la organización. Este análisis deberá ser expuesto ante el comité de innovación interno para su aprobación.

- Paralelamente se inició un análisis de las poblaciones a nivel nacional, para la escogencia de los municipios en los cuales se podría masificar el modelo.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
La fase II incluye 10 municipios en el país.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Propósito:

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	Planificado	Logrado	Estado
R.1	Habitantes de Hispania inscritos en servicio de banca móvil.	0				1000	619	
		Oct. 2012				Mar. 2015	Mar. 2015	
R.2	Habitantes de Hispania afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil.	0				150	212	
		Oct. 2012				Mar. 2015	Mar. 2015	
R.3	Usuarios realizan al menos dos transacciones al mes.	0				600	119	
		Oct. 2012				Mar. 2015	Mar. 2015	
R.4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	40	
		Oct. 2012				Mar. 2015	Mar. 2015	
R.5	Nivel de satisfaccion de los usuarios, CNB y puntos de aceptación de la prueba piloto	0				70	75	
						Mar. 2015	Mar. 2015	
R.6	Habitantes de zonas rurales inscritas en servicio de banca móvil.	0				20000	0	
		Oct. 2012				Oct. 2015		
R.7	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0				12000	0	
		Oct. 2012				Oct. 2015		
R.8	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0				5000	0	
		Oct. 2012				Oct. 2015		
R.9	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70	0	
						Oct. 2015		

Componente 1: Diseño del Modelo de Negocio **Peso:** 25% **Clasificación:**	**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:**	**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:**	**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:**	**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	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	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	1	Sep. 2014	Logrado
H9	[*] Resultados del piloto evaluados y toma de decisiones sobre masificacion	1	Mar. 2015	1	May. 2015	Logrado tarde
H10	[*] Aprobación interna de Bancolombia del caso de negocio y plan para la fase de masificación	1	Jul. 2015			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Diseño del proyecto/Componentes

[X] Otros, cuáles?: La construcción del modelo tarda más tiempo especialmente por el tema tecnológico

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: 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:

Una de las premisas fundamentales que deberá tener el nuevo modelo de cultura financiera deberá ser su sostenible y permanencia en el tiempo, para esto se implementará la venta cruzada, incluyendo productos como seguros, crédito y ahorro.
Por otra parte, también se incentivará la implementación de corresponsales adicionales en las poblaciones escogidas, para así generar nuevos ingresos al modelo

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. La construcción de un modelo innovador de atención financiera para población de bajos ingresos requiere que el tiempo de validación de pruebas y ajustes (pilotos sea mayor para poder conseguir resultados más claros a fin de tomar decisiones de negocio acertadas.	Design	Muñoz, Martha *[FOMIN]*
2. Se deben escoger municipios mínimo 12,000 habitantes y dinámica económica constante	Sustainability	OSORIO, LINA MARIA
3. Realizar un análisis adecuado de las plazas: número de población apta para productos financieros muy baja, además de que es un municipio con poca actividad económica	Sustainability	OSORIO, LINA MARIA
4. Los productos financieros son interesantes para esta población, siempre y cuando les genero valor.	Implementation	OSORIO, LINA MARIA
5. Se debe tener un objetivo muy claro del modelo (reducción del dinero en efectivo), y así mismo, los pilares deberán tener como fin este mismo objetivo. Al evaluar el modelo en su conjunto, nos dimos cuenta que los pilares no tuvieron una relación, fueron muy independientes	Implementation	OSORIO, LINA MARIA