Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2015 - DICIEMBRE 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

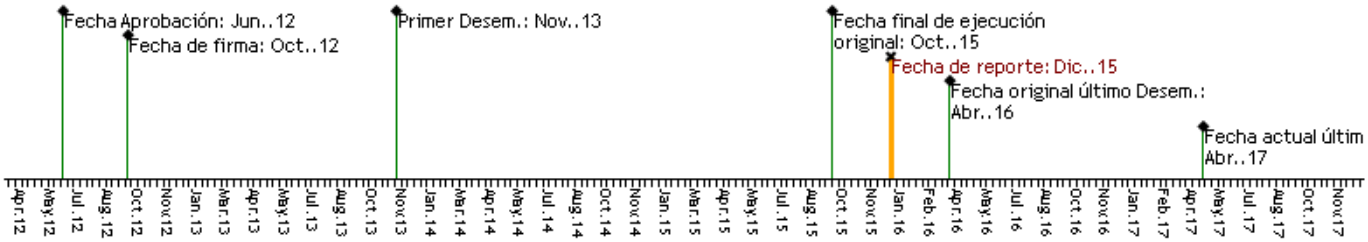
Propósito: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas
rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

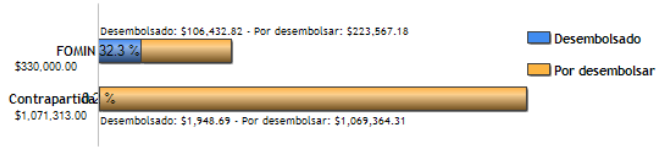
Agencia Ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

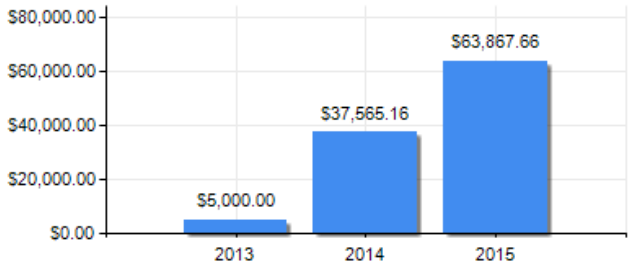
Líder equipo de diseño: JUAN REYES TRUJILLO
Líder equipo de supervisión: MARTHA LUCÍA MUÑOZ

CICLO DEL PROYECTO

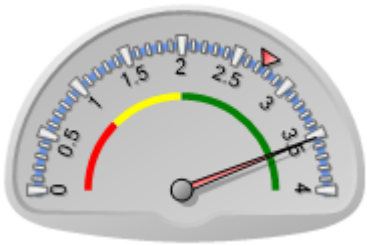


RECURSOS

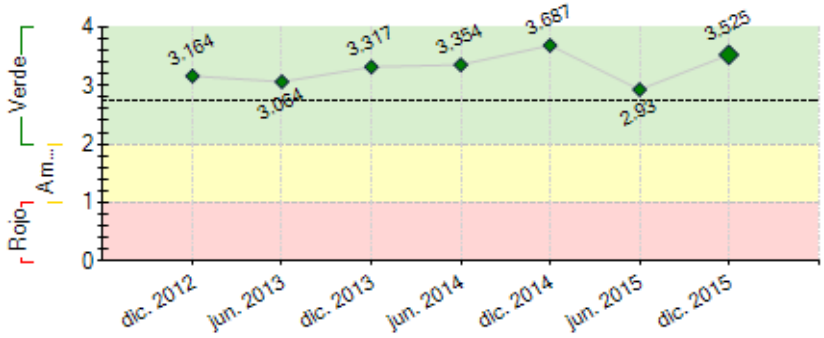




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.525
Promedio FOMIN: 2.741

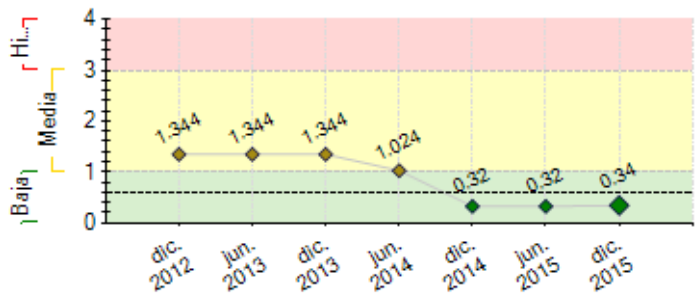


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.608

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

En febrero del 2015, culminó el piloto de Ecosistema Financiero que se implementó en el municipio de Hispania – Antioquía. Se obtuvieron los siguientes resultados:

Gestión Educativa: Se Realizó una sensibilización en educación financiera y tecnológica a más de 800 personas donde se obtuvo una apertura de 260 cuentas.

Gestión social: Al finalizar el piloto se crearon 25 grupos de ahorro (321 personas), 71 cuentas de ahorro a la mano, con un ahorro total de aproximadamente COP: 48.415.800. Así mismo, se implementó un corresponsal móvil el cual realizó 242 transacciones: 89 depósitos, 63 consulta de saldo, 77 Retiros, 5 abonos, 7 transferencias y 1 recaudo. Además se disminuyó el costo de desplazamiento al casco urbano de los habitantes de las veredas, este costo en algunos casos puede ser de hasta COP: 40.000.

Gestión de sostenibilidad: 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 que no habían tenido ninguna experiencia con institución financiera y 486 personas fueron vinculadas a Bancolombia por primera vez. Adicional, se inscribieron 21 establecimientos de comercio para recibir pagos por medio de la cuenta de Ahorro a la Mano.

Se realizó una encuesta del servicio a los habitantes de Hispania en donde se obtuvo un 70% de satisfacción.

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

El piloto implementado en Hispania demostró la necesidad de contar con municipios con condiciones socioculturales y económicas diferentes con el fin de tener un modelo que se pueda masificar en todo el país. Se seleccionaron los siguientes municipios: Yarumal (Antioquia), Caucasia (Antioquia), Taraza (Antioquia), Valdivia (Antioquia), Montelibano (Córdoba), San Onofre (Sucre), San Vicente del Caguan (Caquetá), Cartagena del Chaira (Caquetá), Santander de Quilichao (Cauca) y Puerto Rico (Meta). Se tuvo en cuenta que Bancolombia tuviera presencia, que fueran municipios post-conflicto y que estuvieran en corredores económicos.

Para la consolidación del ecosistema financiero contratamos un aliado que se encargara de activar e incentivar el uso de los productos.

Participamos en una consultoria con Erik Simanis (Consultor del BID), creando una estrategia de educación por medio de los productos, buscando un modelo eficiente y rentable que se pueda pilotear en municipios con un mayor número de habitantes.

Diseñamos una metodología didáctica en donde los jugadores van pasando por diferentes casillas que tienen diferentes consejos financieros. Esta metodología la usaremos para llegar los colegios municipales y realizar actividades en torno a la educación financiera, además de utilizarlas para incentivar el ahorro de una forma divertida en los diferentes grupos sociales.

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	Planificado	Logrado	Estado
Propósito: 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	619	
			Oct. 2012				Ago. 2016	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				Ago. 2016	Mar. 2015	
	R.4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	40	
			Oct. 2012				Ago. 2016	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	0				20000	0	

	móvil.	Oct. 2012				Ago. 2016		
R.7	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0				12000	0	
		Oct. 2012				Ago. 2016		
R.8	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0				5000	0	
		Oct. 2012				Ago. 2016		
R.9	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70	0	
						Ago. 2016		

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.							
							Ago. 2016		
	C4.I2	Se cuenta con un nuevo modelo de inclusión financiera, que brinde una reducción de los costos operativos en un 30%.							
							Ago. 2016		

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	1	Jul. 2015	Logrado

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Cambios en la política de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. "No proporcionar información clara y oportunidad a los clientes sobre los productos y servicios"	Baja	Informar en los diferentes medios de comunicación cambios en los productos y servicios, además estar capacitando permanentemente al equipo comercial.	Coordinador del proyecto
2. 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.	Coordinador del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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:

Vincularemos los establecimientos de comercio para recibir pagos de la comunidad por medio de la banca móvil.

Con la comunidad trabajaremos en la educación financiera para incentivar el ahorro y por medio de ese ahorro poder acceder a créditos de consumo, además que puedan realizar pagos en los diferentes comercios, realizar recargas de minutos, pagar los servicios públicos y realizar transferencias desde el celular.

La cobertura en corresponsales bancarios aumentará con el fin de tener mayores canales para transar por medio de la banca móvil

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Lo ideal para conformar ecosistemas financieros es reunir los esfuerzos de las diferentes entidades (fundaciones, bancos, gobierno) para tener mayores impactos en las comunidades y facilitar la creación de cultura financiera.	Sustainability	Arango Saldarriaga, Camilo Andrés
2. La educación financiera debe ir muy relacionada con una solución (producto), que facilite y que agregue valor a la comunidad.	Implementation	Arango Saldarriaga, Camilo Andrés
3. Se requiere tener una propuesta de valor que esté compuesta por un amplio portafolio de productos para satisfacer las necesidades de ahorro, financiación, protección y transaccionalidad para que sea rentable gracias a la venta cruzada de productos.	Design	Arango Saldarriaga, Camilo Andrés
4. El apoyo de los alcaldes ayuda a tener mayor impacto en la comunidad en los temas de bancarización; aportando a la seguridad, facilitando la apertura de canales y permitiendo educar a la comunidad.	Implementation	Arango Saldarriaga, Camilo Andrés