Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2016 - JUNIO 2016

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

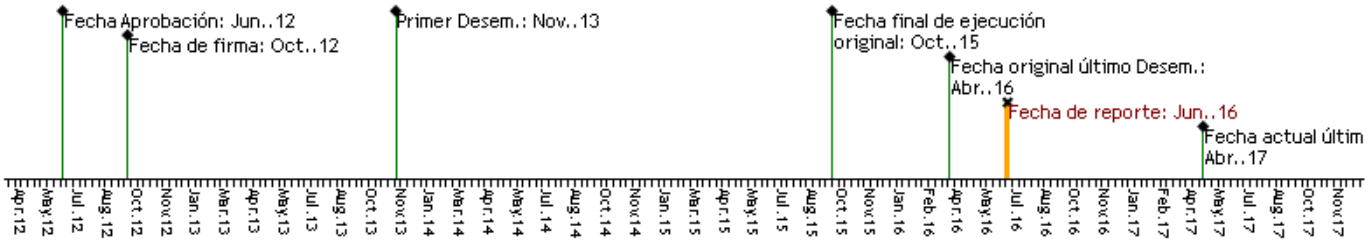
Propósito: Incrementar
el acceso hacia los servicios financieros por parte de la población de zonas
rurales en Colombia..

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

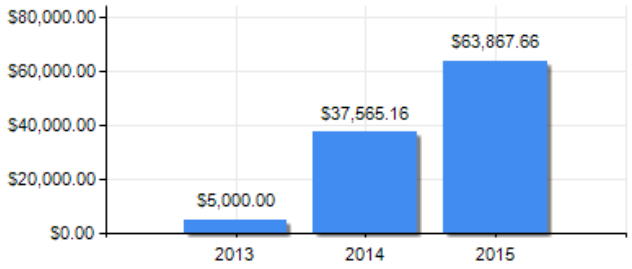
Agencia Ejecutora: BANCOLOMBIA S.A.

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

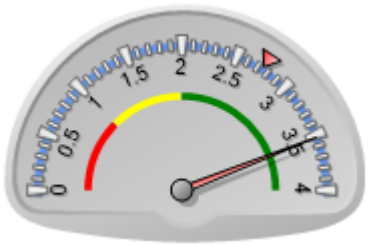
CICLO DEL PROYECTO



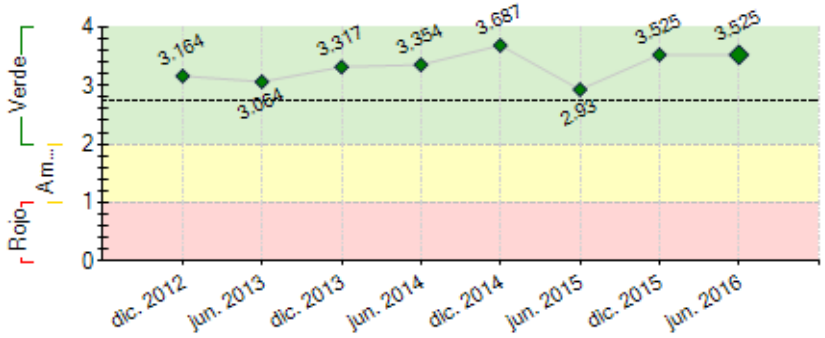
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.525
Promedio FOMIN: 2.75

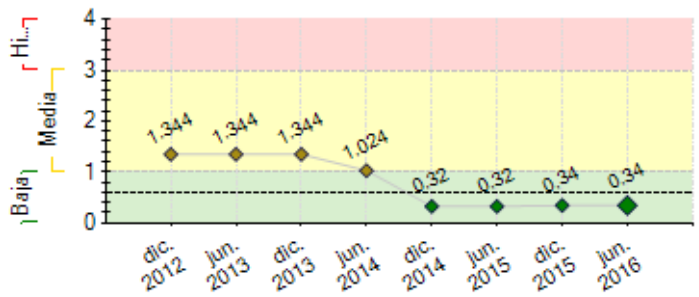


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.598

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Después de los resultados obtenidos en el piloto realizado en el municipio de Hispania (Antioquia), y la buena aceptación del producto ahorro a la mano y udabilidad de este producto, se comienza con la restructuración del modelo de cultura financiera, en el cual fueron incluidos más productos y servicios. Se replantea la metodología de educación financiera y se comienzan a crear estrategias (preaprobados, incentivos comerciales, perfilación corresponsales) coordinadas en cada uno de los pilares (gestión educativa, social y sostenibilidad).

Inicialmente se escogen 11 municipios, considerados por el gobierno nacional como "consolidación", aquellos territorios de valor ambiental y estratégico ubicados en zonas que han sido afectadas por el conflicto armado. Más adelante se incluyen 4 municipios, y una cuidad intermedia, esto debido al potencial que estos representa para el modelo de cultura financiara, ya que en estos municipios tenemos una estrategia con las corporaciones autónomas regionales (CAR) llamada Banco2, en donde por medio del producto ahorro a la mano se realiza un pago por servicios eco sistémicos. Con esta nueva estrategia se quiere unificar los programas de inclusión financiera que Bancolombia tiene en los diferentes municipios, con el modelo de cultura financiera.

Actualmente, continuamos en el proceso de masificación e implementación de estrategias para el modelo de cultura financiera, ya que queremos confirmar la aceptación que este tiene en la población.

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

1. ***Gestión Social*: *Canales***

Que estamos haciendo: estamos promocionando la nueva App del producto ahorro a la mano, como un medio más rápido y fácil de manejar.

Que hemos logrado: 825 descargas de la aplicación

Que sigue: Creación de campañas comerciales para seguir incentivando la descarga de la aplicación.

Gestión Social: Portafolio

Que estamos haciendo: Contratación de un proveedor como representante de Bancolombia para la venta del producto ahorro a la mano, creación de bases preaprobados de productos: Tarjeta de crédito, créditos de bajo monto.

Que hemos logrado: 14 gestores de nuestro proveedor distribuidos en los diferentes municipios, obteniendo aperturas de más de 1.968 cuentas ahorro a la mano, 774 preaprobados en diferentes productos (créditos, tarjetas de créditos)

Que sigue: Creación de ferias financieras en cada uno de los municipios, para la promoción de productos y servicios financieros.

2. ***Gestión Educativa:***

Que estamos haciendo: Capacitación gestores del proveedor para charlas de educación financiera en la población, programa para incentivar el ahorro por medio

del producto ahorro a la mano llamado JUNTOS (vía mensaje de texto), Creación del juego Don Chepe (juego de educación financiera)

Que hemos logrado: 412 personas capacitadas, 622 personas inscritas a JUNTOS.

Que sigue: Inclusión de más beneficiarios de al programa JUNTOS, implementación estrategia para el juego Don Chepe.

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	844	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	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	302	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	R.4	usuarios que utilizan más de un servicio del banco.	0				500	148	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	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	10839	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	R.7	Usuarios utilizan al menos dos veces al mes el servicio de banca móvil.	0				12000	2850	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	R.8	Personas afiliadas al sistema financiero formal por primera vez, a través del servicio de banca móvil	0				5000	1698	
			Oct. 2012				Ago. 2016	Ago. 2016	
	R.9	Nivel de satisfacción entre los usuarios del servicio	0				70	81	
							Ago. 2016	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.							Finalizado
							Ago. 2016		
	C4.I2	Se cuenta con un nuevo modelo de inclusión financiera, que brinde una reducción de los costos operativos en un 30%.							Finalizado
							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

[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. “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.	Project Coordinator
2. inestabilidad en la tecnología de banca móvil que podría hacer que el dinero en cuentas del producto de ahorro a la mano 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:** 6 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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:

3. Gestión de sostenibilidad:

En la medida en que el modelo introduzca más productos y servicios, y continué implementando corresponsales bancarios y aperturando cuentas ahorro a la mano, este podrá ser cada día más sostenible, debido a la reducción de costos y los ingresos generados por aquellos productos.

- Que estamos haciendo: Estrategia para incentivar el pago de facturas por medio de app ahorro a la mano.
- Que hemos logrado: 7.215 tarjetas vendidas durante este primer semestre. Total TC municipios: 12.345.
- Que sigue: Implementación estrategia para el pago de facturas a través del App ahorro a la mano.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. Es muy importante tener una visita inicial en las poblaciones, y definitivamente el apoyo del gobierno municipal cobra una importancia vital para la implementación del modelo de cultura financiera ya que con su apoyo y legitimidad en el municipio hacen mucho más fácil la implementación del modelo. La perfilación e incentivo de los corresponsales bancarios, cobra relevancia en el momento de las aperturas de las cuentas ahorro a la mano, ya que son estos corresponsales quienes impulsan las aperturas de la cuenta entre los habitantes del municipio. La educación financiera debe ir entrelazada con la venta del producto, para así tener una venta responsable del mismo y con una educación desde el inicio, se podrá confirmar una usabilidad del producto en el tiempo	Sustainability	OSORIO, LINA MARIA