Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Formalización de la Fundación Mundo Mujer de Popayán

Nro. Proyecto: CO-M1035 - Nro. Operación: ATN/ME-11341-CO

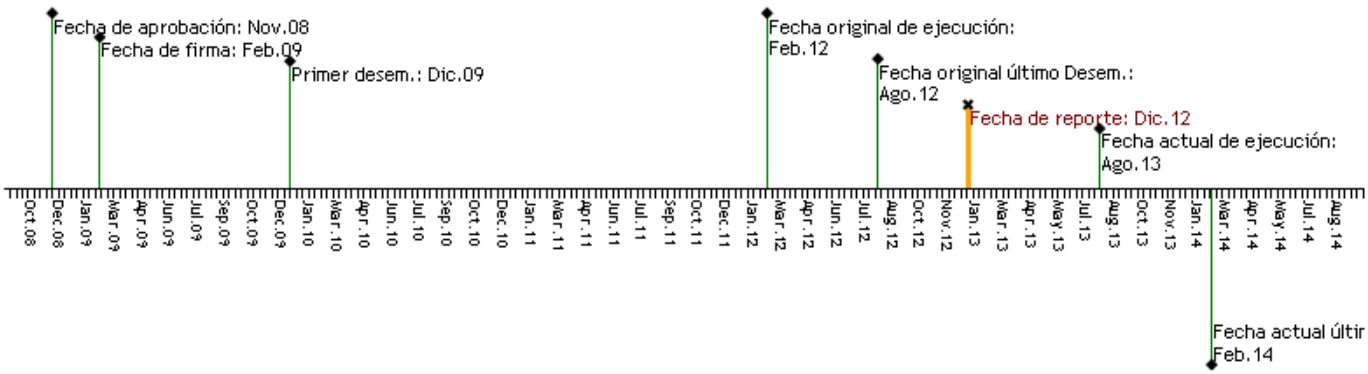
Propósito: Apoyar la transformación de la Fundación Mundo Mujer a entidad regulada.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
COLOMBIA	COLOMBIA	SMF - Financiamiento de la micro, pequeña y mediana empresa	MCRO - Microempresa

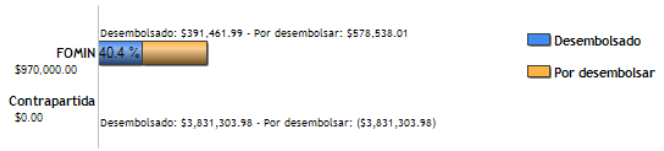
Agencia Ejecutora: FUNDACION MUNDO MUJER

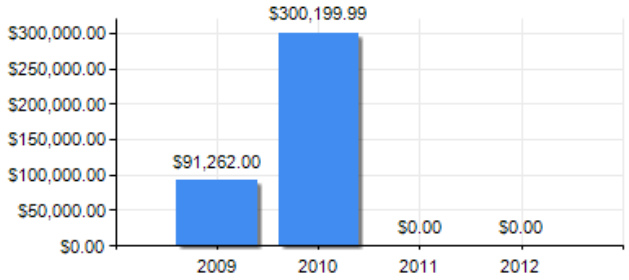
Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín
Líder equipo de supervisión: Muñoz, Martha Lucía

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

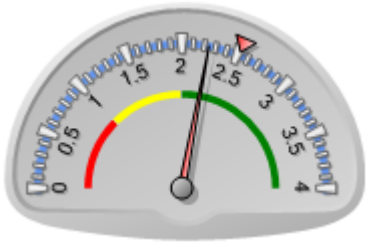


RECURSOS

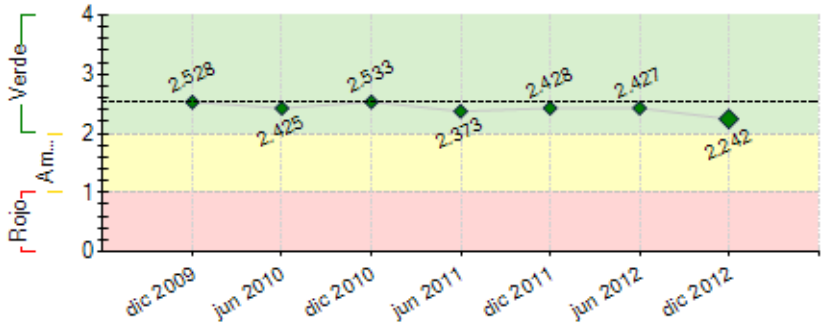




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.242
Promedio FOMIN: 2.52

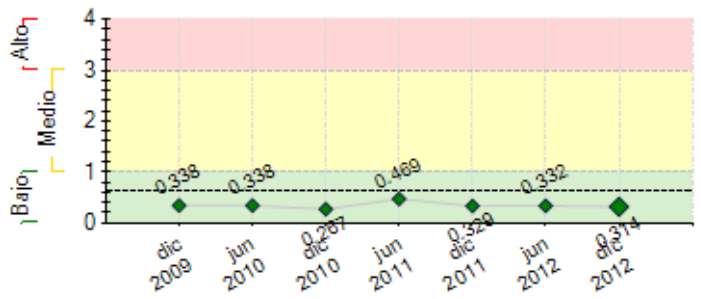


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.64

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Los principales logros alcanzados son: i)Validación del proceso de Transformación. ii) Implementación del plan de negocios para la transformación. iii)Desarrollo de la consultoría para la transformación avanzándose en el cumplimiento del cronograma, pendiente la presentación ante la Superfinanciera, que depende de la firma acuerdo de accionistas. iv)Implementación de software de riesgos SARO, SARLAFT, SARL y SARC . se encuentran en prueba y producción. v) Aquisición de software de Activos fijos,nómina, planeación y presupuesto que se encuentra en desarrollo. Entrará a pruebas finales y saldrá a producción el 1 de Marzo de 2013. vi) El proyecto BANTOTAL se encuentra en etapa de simulaciones . El 13 de Enero se corrió la primera con participación de 116 agencias y 670 usuarios conectados en linea con 9600 transacciones exitosas. Las próximas jornadas serán el 27 de Enero y 10 de Febrero con el objeto de estar con Bantotal para la Fundación el 30 de marzo del 2013. Las perspectivas del proyecto en cuanto al logro de sus objetivos finales son optimistas. La U.E. seguirá apoyando los proyectos por entregar concentrandose en la firma del acuerdo de accionistas el principal riesgo continúa siendo el tiempo para presentar documentación a la Superintendencia Financiera para el permiso de funcionamiento. A la fecha los socios tienen pendiente la firma del acuerdo de accionistas. Se llevará a cabo una reunión el 5 de febrero con BID y CAFdonde se tomará la decisión definitiva.

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

Los principales logros alcanzados son:i) inicio de la etapa de simulaciones y estaremos en producción con BANTOTAL para la Fundación el 30 de Marzo. paralelamente se están realizando desarrollos y pruebas, para operar como Banco, proceso que se llevará a cabo cuando obtengamos el permiso para operar. ii) Implementación de los software de riesgos, SARO,SARL, SARC y SARLAFT, que se encuentran en los ambientes de prueba y producción. iii) creación del área de cumplimiento, para proteger a la entidad de riesgos derivados de delitos como lavado de activos y financiación de terrorismo. iv) creación del área de canales encargado de servicios para clientes de medios electrónicos; iniciarán cuando entremos a operar como Banco. v) creación del área de proyectos, fortalecerá la infraestructura tecnológica, la gestión de riesgos, seguridad informática, continuidad del negocio entre otros. vi)creación de la gerencia de mercadeo, del desarrollo creación y fortalecimiento de productos del pasivo, del servicio al cliente, implementar un servicio de atención al consumidor financiero SAC.VII) El área de operaciones se encargó de la segregación de la función operativa de comercial, financiera,administrativa y contable. viii) continuamos con capacitación en el sistema Bantotal, y en las nuevas herramientas BUXIS, NEON e INFOR.El mayor retraso lo hemos tenido a causa de la firma de los accionistas del acuerdo, se realizará una reunión con todos para tomar una decisión.

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
Propósito: Apoyar la transformación de la Fundación Mundo Mujer a entidad regulada.	**P.I1**	Población meta que se ha beneficiado de los servicios financieros de la CFC-Mundo Mujer. (Finales de 2014, momento hasta el que permanecerá la inversión del FOMIN)	0				429000	0	
							Feb 2014	Jun 2011	
Componente 1: Diseño del proceso y desarrollo de la capacidad tecnológica e institucional para la transformación. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	La Fundación Mundo Mujer cuenta con herramientas inciales para el proceso de transformación validadas por gerencia y junta directiva.	0	1			1	1	Finalizado
			Feb 2009	Dic 2009			Dic 2011	Mar 2010	
	C1.I2	Finalizados módulos actvios fijos y nómina.	0				2	0	Atrasado
			Feb 2009				Mar 2013	Ago 2012	
	C1.I3	Capacidad de funcionar (en producción) los módulos de tesorería y ahorros.	0				2	0	En curso
			Feb 2009				Jul 2013	Jun 2011	
Componente 2: Implementación del Plan de Negocios de la Trasnformación. **Peso:** 51% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Constituida y operando la CFC Mundo Mujer después de haber logrado, con la asistencia de una firma de asesoría bancaria que haya asesorado a la Fundación Mundo Mujer en el cumplimiento de todos los requisitos legales, tributarios, laborales, y de gestión corporativa y financiera que la SF exija.	0				1	0	En curso
			Feb 2009				Ago 2013	Feb 2012	

Componente 3: Desarrollo de nuevos productos. **Peso:** 9% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	La CFC Mundo Mujer ofrece, a la población meta del proyecto, un producto de ahorro a la vista y un producto de certificado de depósito a plazo.	0 Feb 2009				2 Dic 2013	0 Jun 2011	En curso
	C3.I2	Porcentaje de cuentas de ahorros sobre fondeo total.	0 Feb 2009				4 Dic 2013	0 Jun 2011	En curso
	C3.I3	Porcentaje de CDT sobre fondeo total.	0				11.5 Dic 2013	0 Jul 2011	En curso

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	4	Ago 2009	4	Jul 2009	Logrado
H1	[*] Adquisición de herramienta de SARC, SARO, SARLAFT, SARL	4	Dic 2011	4	Sep 2012	Logrado tarde
H2	[*] Recepción de los servidores que soportarán el aplicativo para la adecuación de la capacidad tecnológica.	2	Feb 2012	2	Feb 2012	Logrado
H3	[*] Presentación de la solicitud de la Entidad Regulada a la Superintendencia Financiera	1	Mar 2013	0	Dic 2012	
H4	[*] Recepción del aplicativo Bantotal	1	Jul 2013	0	Dic 2012	
H5	[*] Obtención del permiso de operación por parte de la Superintendencia Financiera	1	Ago 2013	0	Dic 2012	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Demoras en el cumplimiento de condiciones contractuales

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Riesgo de implementación del proyecto	Medio	Seguimiento estricto al cronograma propuesto para el proceso de transformación a entidad regulada que permita anticipar y contrarestar dificultades en la implementación de los procedimientos requeridos para convertirse a entidad regulada. Capacitación al personal, compromiso con los nuevos ejecutivos de transmitir sus conocimientos bancarios y adquirir en la Fundación conocimiento acerca del microcrédito , tratando en lo posible de coordinar todas las áreas con el conocimiento del personal nuevo y el antiguo.	Project Coordinator
2. Tiempo requerido para para implementar el plan de transformación a Entidad Regulada.	Bajo	La Fundación Mundo Mujer llevará un estricto control y seguimiento al cronograma del proyecto de transformación a Entidad Regulada, Teniendo en cuenta la ampliación aprobada y el nuevo cronograma de la consultoría de apoyo a la transformación. En estos proyectos donde hay tantos actores el riesgo permanece y es por ello que no se ha escatimado en las adquisiciones necesarias tanto tecnológicas como en recursos humanos que nos garanticen la implementación a tiempo y con la calidad necesaria para responder ante la Superintendencia Financiera.	Project Coordinator
3. Riesgo de liquidez durante el crecimiento.:	Bajo	Desarrollará su función de tesorería para cumplir con los requisitos de liquidez que le permitan un uso prudente de los fondos provenientes de las captaciones. La FMM continuamente monitorea y controla su riesgo de liquidez con cupos disponibles que ascienden aproximadamente a $ 50.000 millones. En el 2012 la Fundación creció su cartera en un 19.5% y su fondeo se incrementó en un 9% . Mas del 50% del crecimiento de la cartera se generó con recursos propios.	Project Coordinator
4. Riesgo de calidad de la cartera durante el crecimiento:	Bajo	Fundación Mundo Mujer ha venido haciendo algunos ajustes a su metodología de otorgamiento de créditos con el fin de adaptarla a contextos de mayor competencia y crecimiento. Se decidió transformar algunos puntos de apoyo en agencias con el fin de controlar mejor el crecimiento. La Fundación mide a través de análisis de cosechas el comportamiento de la nueva cartera que le permitirá crecer su portafolio; Así mismo evalúa la cartera segmentada por regiones,oficinas,sector económico, actividad, montos y perfiles socio demográficos de nuestro mercado objetivo, con el propósito de mantener controlado el riesgo de crédito durante el crecimiento.	Project Coordinator
5. Riesgo tecnológico	Bajo	La Fundación Mundo Mujer de acuerdo a los resultados de la consultoría para el desarrollo de la plataforma tecnológica y comunicaciones, adelantó un proceso de selección de un nuevo Core Bancario, decidiéndose por el Core Bantotal, cuyo Software cumple con los requerimientos del futuro Banco. Se conformó un equipo de recursos humanos de la FMM y Bantotal encargados de la implementación del nuevo core, un gerente para la implementación y un comité del proyecto que se encargarán del seguimiento, informes y controles. Se compraron los servidores que servirán de soporte al sistema Bantotal. La Fundación se encuentra en la contratación del Data center alterno que permitirá la continuidad del negocio en el caso de la materialización de riesgo tecnológico en la sede principal	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 10 **RIESGOS VIGENTES:** 9 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[X] Llegar a un Acuerdo de Accionistas	Faltan puntos por definir por parte de los posibles accionistas

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Entre las acciones más importantes que hemos realizado o vamos a realizarse encuentran: 1- Completar el grupo de ejecutivos y personal necesario para el funcionamiento del Banco. 2-Capacitación y talleres en los niveles táctico, estratégico y operativo para el futuro Banco 3-Continuidad en la implementación del Core bancario. En el momento nos encontramos en la etapa de pruebas de simulación a nivel nacional, en todas nuestras oficinas, con muy buenos resultados en la funcionalidad del aplicativo. 4- Continuamos con la documentación de procesos; de los 193 procesos requeridos para la Entidad regulada, se han elaborado 157, en proceso hay 29 y 7 están pendientes. 5-Se adquirieron y están en desarrollo y pruebas las herramientas BUXIS (para recursos humanos), NEON (para activos Fijos), IONFOR (para presupuesto y planeación). Estarán listas para salir a producción en Marzo del 2013. 6-Se adquirieron y están instaladas y funcionando las herramientas SARC, SARO, SARL y SARLAFT. 7-Continuamos con capacitación virtual y presencial en el Core para todo el personal. 8-Estamos en aras de firmar el acuerdo de Accionistas con los socios del Banco, para presentar la solicitud de constitución ante la Superntendencia Financiera. 9-Disponemos del capital necesario para la constitución del banco

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 1-El hecho de no tener un plan para mitigar el riesgo de las dificultades en la firma del acuerdo de accionistas, por desconocimiento de experiencias en otras instituciones. Sería bueno socializar otras experiencias de proyectos anteriores, que además nos ayudarán a visualizar imprevistos en otros aspectos del desarrollo y la implementación. 2-El calculo del tiempo para el desarrollo del proyecto. 3-Nos faltó mas conocimiento de otras experiencias y al calcular los tiempos especialmente en tecnología y en negociaciones con los futuros socios. 4- Definitivamente, el calculo de los costos para la creación del banco quedó infinitamente bajo,lo que nos enseña que deberíamos habernos asesorado al respecto antes de formular el proyecto, igualmente en el calculo de los tiempos en la implementación de la tecnología y de las negociaciones con los socios.	Implementation	Córdoba, Maria Helena