Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 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

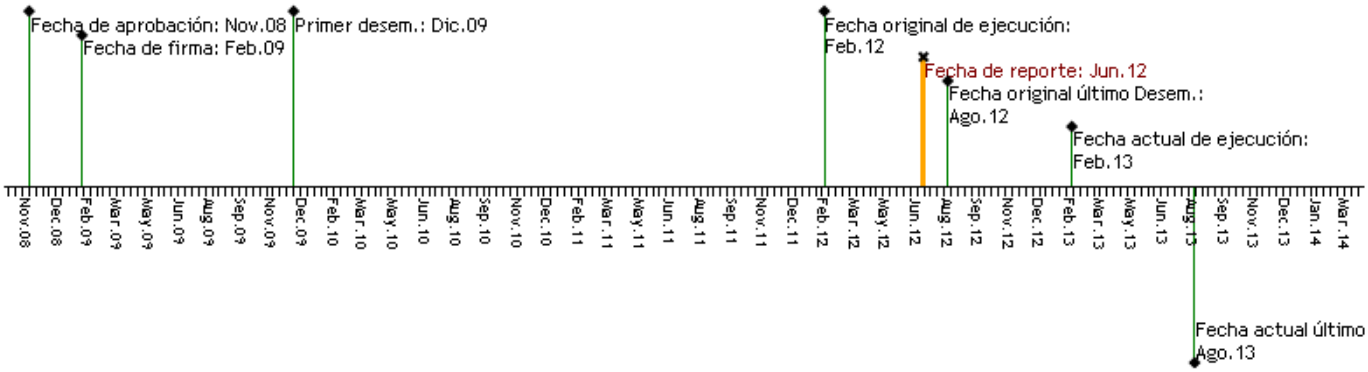
Propósito: Apoyar la transformación de la Fundación Mundo Mujer a entidad regulada.

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

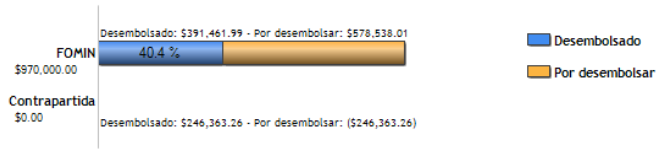
Agencia Ejecutora: FUNDACION MUNDO MUJER

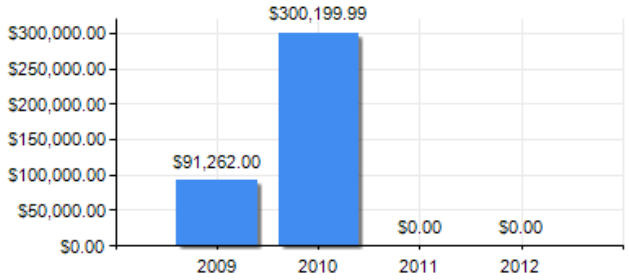
Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín
Líder equipo de supervisión: Muñoz, Martha Lucía

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

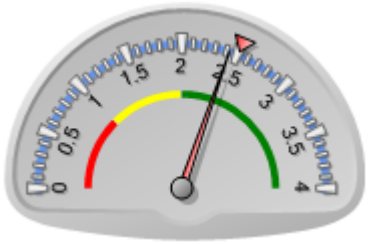


RECURSOS

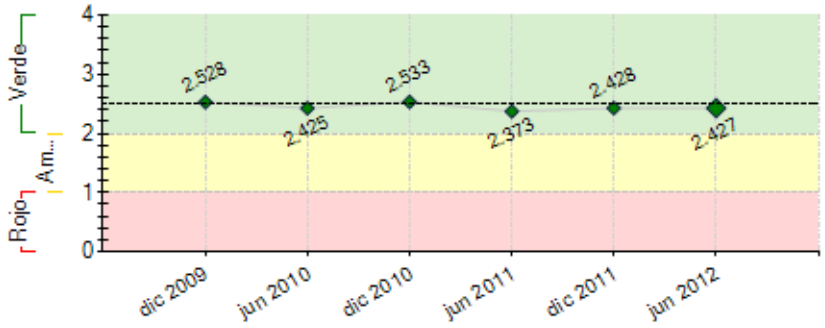




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.427
Promedio FOMIN: 2.512

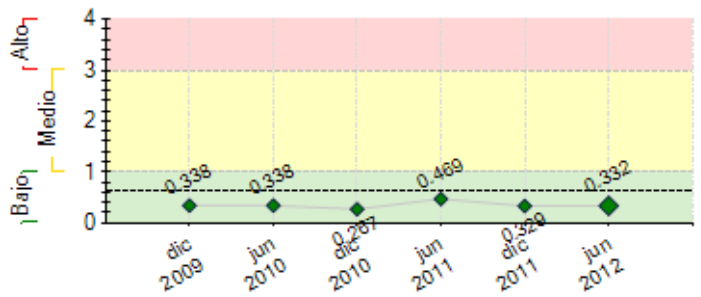


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.643

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El desarrollo del proyecto ha sido satisfactorio. Los principales logros alcanzados son: I) Validación del proceso de transformación a entidad Regulada. II) Implementación del plan de negocios del proceso de transformación. III) Desarrollode la consultoría para la transformación a Entidad Regulada,avanzándose en mapa de procesos de la Entidad, en adecuación legal, en estudio de factibilidad, en manual de riesgos, en diseño de los manuales operativos de los productos del pasivo, se realizó el acuerdo de accionistas . La implementación del sistema bantotal, La firma consultora propuso y asesoró el proceso de traspaso de activos y pasivos, Definió la estructura del plan de continuidad del negocio y después de revisar las proyecciones la propuesta de capital quedó en 110.000 millones, se hizo una propuesta global inicial y la estructura de la organización . Las perspectivas del proyecto en cuanto al logro de sus objetivos finales son optimistas. La unidad ejecutora continuará apoyando el seguimiento a los productos por entregar, en el seguimiento al plan estratégico de las areas de tecnología y riesgos. El principal riesgo sigue siendo el tiempo para presentar documentación a la Superintendencia Financiera para el permiso de funcionamiento de la E.R., hasta la fecha los socios BID y CAF tienen pendiente tomar una desición respecto a la cláusula 9a del acuerdo de accionistas, lo que ha retrasado su presentación, para mitigarlo se está negociando con ellos.

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) Continuación con la implementación del core bancario, terminando las dos primeras etapas e iniciando con la primera salida a producción de Bantotal, esta primera salida contempla la operatividad como fundación. paralelamente se continuará con los desarrollos y pruebas necesarios para operar como banco, proceso que se llevará a cabo cuando obtengamos el permiso para operar como Banco. II) Se compraron los software de SARO, SARLAFTy SARC, la herramienta BUXIS para administrar activos fijos y nómina entre otros. Igualmente se adquirió el software de presupuesto y planeación.Todos esos software se encuentran en proceso de implementación.III) En el área Financiera se creó entre otros el área de control financiero que se dedica únicamente al control y análisis de las cifras del balance. Se continuó la negociación de tasas de interés para mantener el costo del fondeo en los objetivos propuestos por la institución. Se han logrado aumentar los cupos de banca nacional autorizados por todas las entidades financieras. IV) Se aprobó el acuerdo de accionistas y los estatutos por parte de la Junta directiva. V) Se continúa capacitando al personal en los tres niveles en que están divididos los cargos de la Fundación (Estratégico, Táctico y operativo) y se está capacitando en: SARLAFT,Introducción ala Banca, Pasivos y transacciones,circular 38, modelo operativo administrativo. En Septiembre iniciaremos con capacitación en el Core bancario Bantotal

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 Feb 2009				429000 Feb 2014	0 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 Feb 2009	1 Dic 2009			1 Dic 2011	1 Mar 2010	Finalizado
	C1.I2	Finalizados módulos actvios fijos y nómina.	0 Feb 2009				2 Jun 2012	1 Ene 2012	En curso
	C1.I3	Capacidad de funcionar (en producción) los módulos de tesorería y ahorros.	0 Feb 2009				2 Nov 2012	0 Jun 2011	En curso
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 Feb 2009				1 Feb 2013	0 Feb 2012	En curso

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 Feb 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	3	Abr 2012	No Logrado
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	Oct 2012			
H4	Recepción del aplicativo Bantotal	1	Oct 2012			
H5	Obtención del permiso de operación por parte de la Superintendencia Financiera	1	Feb 2013			

[*] 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. 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.	Coordinador del Proyecto
2. Tiempo requerido para para implementar el plan de transformación a Entidad Regulada.	Bajo	La Fundación Mundo Mujer llevará un extricto 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.	Coordinador del Proyecto
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	Coordinador del Proyecto
4. Riesgo tecnológico	Bajo	La Fundación Mundo Mujer de acuerdo a los resultados de la consultoría para el desarrolo de la plataforma tecnológica y comunicaciones, adelantó un proceso de selección de un nuevo Core Bancario, decidiendose 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 serviran de soporte al sistema Bantotal.	Coordinador del Proyecto
5. 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	Coordinador del Proyecto

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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Entre las acciones mas importantes que hemos realizado o vamos a realizar se encuentran: 1- Contratación del personal con experiencia en bancos, para la entidad Regulada 2- Implementación del core Bantotal 3- Documentación de los procesos que requiere la Entidad Regulada 4- Capacitaciones y talleres al personal en las diferentes areas del futuro banco 5-Adquisición de nuevas herramientas, como BUXIS (Recursos humanos), Software de presupuesto y planeación, Herramientas

SARC, SARO, SARLAFT y SARL.
6- capacitación virtual y presencial en el core bancario
7-Adquisición de servidores soporte del nuevo core bancario.
8-Aprobación del acuerdo de accionistas por parte de la Junta directiva de la FMM
9-Disponibilidad de capital de inversión en el banco.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 1-En este período hemos encontrado que es bastante dispendioso el proceso de negociación con los accionistas. a quienes hemos invitado respondiendo al interés mostrado por ellos de ser accionistas; Se les mostró el acuerdo firmado con el BID, pero su respuesta es que no están de acuerdo con todos los puntos , situación que ha atrasado el proceso. la lección es que no es fácil poner de acuerdo a todos los socios inicialmente ya que debe haber un solo acuerdo, por lo tanto es necesario tener un plan para mitigar ese riesgo, que en el momento ya lo estamos realizando. 2- La valoración y el presupuesto del tiempo requerido para la implementación de los software que se adquieren en cada departamento, puesto que en la práctica se requieren mas tiempo. debido a que se están tomando las mejores prácticas de la industria (cobit, itil, ISo 27000), documentando y asegurando la calidad exigida por la superintendencia financiera en circular 022 y 038. La lección sería analizar en la formulación del proyecto las competencias existentes y capacitar mas a fondo al personal antes de contratar las implementaciones.	Implementation	Córdoba, Maria Helena