Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

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

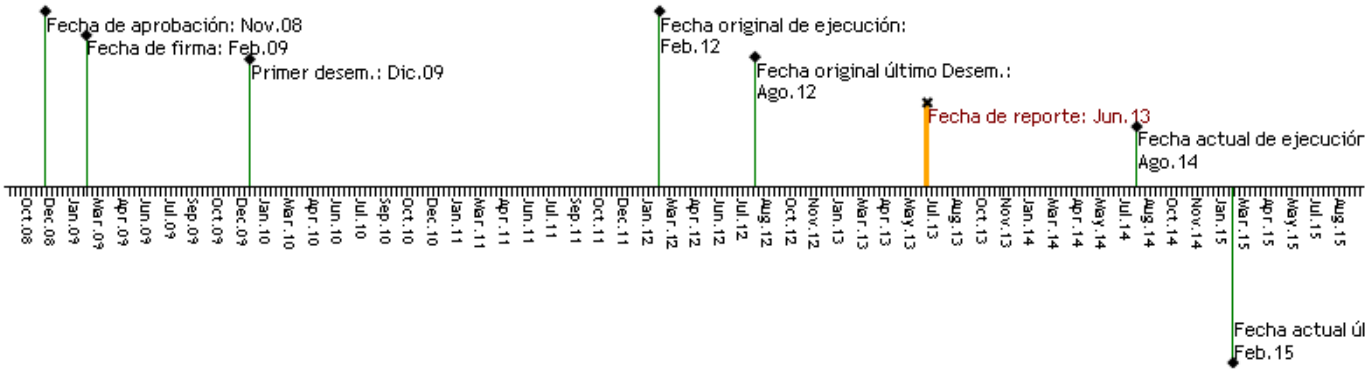
Resultado: Apoyar la transformación de la Fundación Mundo Mujer a entidad regulada.

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

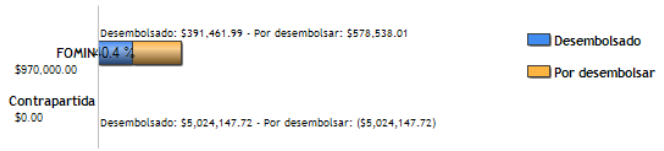
Agencia Ejecutora:

Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín
Líder equipo de supervisión: ,

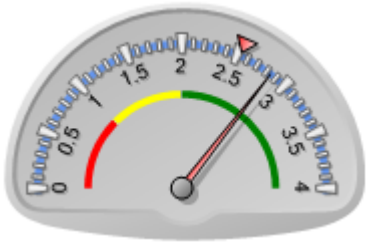
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



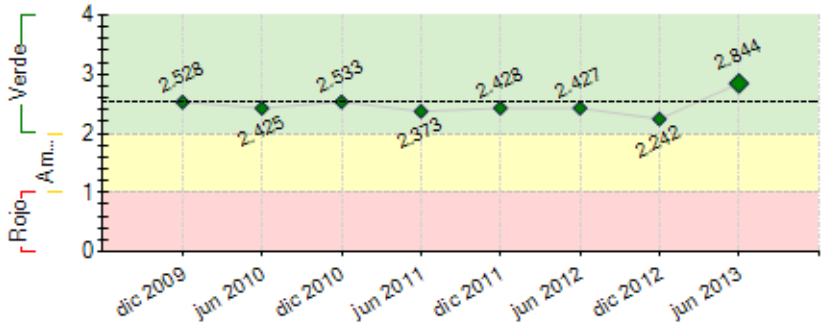
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.844
Promedio FOMIN: 2.531

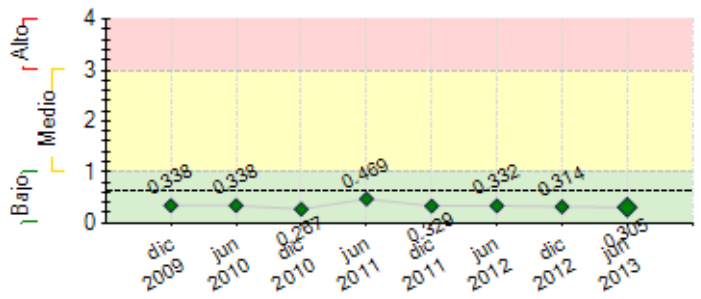


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.632

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Los principales logros alcanzados son: I) Validación del proceso de transformación. ii)Desarrollo de consultoría e Implementación del plan de negocios para la transformación,Pendiente la solicitud de autorización a Entidad Regulada ante la Superfinanciera para julio 31 de 2013 iii)Implementación del software de riesgos SARO, SARLAFT, SARL y SARC. iv) Adquisición y desarrollo y puesta en marcha de los software de activos fijos y nómina, planeación y presupuesto.v)Proceso de post- implementación de la fase I activos del aplicativo de Bantotal, alcanzando hasta el momento muy buenos resultados en las pruebas. La fase II que incluye todos los temas de Entidad Regulada, terminará su homologación de funcionalidades el 30 de Julio de 2013. En Agosto inicia la fase de capacitación de productos del pasivo a nivel nacional por dos meses. En Octubre se inician simulaciones a nivel nacional para finalmente tener listo el aplicativo para atender los nuevos productos en nuestra red de oficinas.Para terminar la recepción del 100% del aplicativo, se dependende de la expedición por la Superfinanciera de la Licencia como banco para terminar pruebas de transmisión de reportes y certificación con redes de canales alternos.

Las perspectivas del proyecto en cuanto al logro de sus objetivos finales son optimistas. La U. E.continuará apoyando los proyectos por entregar concentrándose en la presentación de la documentación ante la Superfinanciera para el permiso de funcionamiento.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Se obtuvo la autorización por parte de la Gerencia para la extensión del plazo de ejecución por un año de la CT en referencia, en razón que el análisis y las conversaciones requeridas para llevar a cabo la inversión del FOMIN en dicha institución (capital de constitución), junto con otros posibles accionistas (CAF, Fondo ISIS) se demoró más de un año, y afectó el cumplimiento de un hito relacionado con la entrega de Solicitud de constitución de la Nueva Entidad Regulada a la Superintendencia Financiera de Colombia, además de las actividades a desarrollar posteriormente a la autorización de esta conversión a entidad regulada. Sin embargo, la CT puede continuar dado el interés que tiene la entidad de continuar con este proceso de conversión, conforme a lo aprobado en el Comité de Donantes.

Una vez se entrega esta solicitud de constitución a entidad regulada, el proceso normal es que la Superintendencia de respuesta ente 6 y 9 meses, teniendo en cuenta visitas para observar el cumplimiento de los estándares requeridos en materia de software, normas, procedimientos, productos, sistemas, core bancario, estructura organizacional, etc. La CT en referencia ha venido apoyando este proceso, y está previsto también que apoye esas pruebas test, y ajustes que puedan presentarse.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los principales logros alcanzados son:i)La entrada a producción de Bantotal con la implementación de la Fase I, logrando atender 125 oficinas, 555.000 transacciones,1750 usuarios con servicio online,13.100 operaciones de recaudo en caja y 1570 operaciones de desembolso de crédito en promedio. En la parte contable no se han presentado descuadres, toda la contabilidad se encuentra online, permitiendo la visualización en tiempo real de todos los hechos económicos que afectan la organización. La fase II que incluye todos los temas de Entidad Regulada, está programada para entregar su homologación de funcionalidades con el proveedor el 30 de julio de 2013.ii)Funcionando el software especializado en administración y operación de tesorería. iii)Conformación del área de seguridad en información y continuidad del negocio. iv) Lanzamiento de los corresponsales propios, con apertura en el primer municipio. v)Contratación de un outsorsing, para custodia, digitalización de expedientes de clientes.VI)Funcionando la Gerencia de Mercadeo, con la nueva visión de estratégica de la entidad que incluye énfasis en servicio al cliente, comunicaciones, publicidad, investigación, desarrollo de producto y administración de la base de datos de clientes y segmentación. A la fecha se han alcanzado grandes logros en servicio al cliente, publicidad, investigación y desarrollo. Se actualizó la base de datos y se están generando estrategias de fidelización de clientes.

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
Resultado: 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 2017, una vez haya operado como entidad regulada por 3 años.	0 				429000 Feb 2017	0 Jul 2013	

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 Mar 2013	2 Abr 2013	
	C1.I3	Capacidad de funcionar (en producción) los módulos de tesorería y ahorros.	0 Feb 2009				2 Ago 2014	1 Jun 2013	
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 Ago 2014	0 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 Ago 2014	0 Jun 2011	
	C3.I2	Porcentaje de cuentas de ahorros sobre fondeo total.	0 Feb 2009				4 Dic 2014	0 Jun 2011	
	C3.I3	Porcentaje de CDT sobre fondeo total.	0 				11 Dic 2014	0 Jul 2011	

	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
H4	[*] Presentación de la solicitud de la Entidad Regulada a la Superintendencia Financiera	1	Jul 2013	0	Jun 2013	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Demoras en la aprobación legislativa

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 a todos los proyectos involucrados en el proceso de la creación de la Entidad Regulada, Teniendo en cuenta la ampliación aprobada. 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 ascenderán a finales del 2013 aproximadamente a $ 577.000 millones. En el 2012 la Fundación creció su cartera en un 19.5% y su fondeo se incrementó en un 9% . Actualmente el 60% del crecimiento de la cartera se genera 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	Project Coordinator

		demográficos de nuestro mercado objetivo, con el propósito de mantener controlado el riesgo de crédito durante el crecimiento.	
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 contrató el Data Center alterno que permitirá la continuidad del negocio en el caso de la materialización de riesgo tecnológico. En la sede principal , ya están los servidores listos y replicando la información. Nos encontramos en proceso de implementación de la metodología DRP (plan de recuperación de desastres). Los elementos de comunicación (Switch), están instalados.	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:

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-Completar el grupo de ejecutivos y personal necesario para el funcionamiento del banco. 2-Capacitaciones 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 el proceso de post implementación de la fase 1 (productos del pasivo), logrando excelentes resultados atendiendo 125 oficinas con un total de 555.000 transacciones y 1750 usuarios con promedio diario de 13.100 recaudos y 1570 promedio de operaciones de desembolso, cierre diario 7 p.m. entre otros logros. 4- Terminados los 193 procesos iniciales requeridos paras la ER, continuaremos documentando los procesos de los pasivos a medida de su implementación. 5- Instaladas y funcionando las herramientas de riesgos SARC, SARO, SARL y SARLAFT. 6- Instaladas las herramientas de activos fijos y nómina BUXIS y NEON. 7- Instalada y funcionando la herramienta INFOR de presupuesto y planeación. 8- Adquisición del software MIDAS para administración y operación de tesorería.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 3.3 Vincular con antelación al permiso de la Superintendencia Financiera el personal experto en banca para dar soporte al proceso de apoyo es muy importante para dar inicio al Banco. 3.4- Mantener el personal experto en microfinanzas en la empresa, nos asegura el buen manejo de ellas en el banco. 3.5- Capacitación virtual y presencial a todo el personal desde que inició el proyecto ha hecho que el personal se sienta involucrado y responda mas eficientemente al proceso de ER.	Implementation	Córdoba, Maria Helena
2. 1.1- Una de las lecciones mas relevantes en el proyecto, ha sido la falta de un plan de mitigación del riesgo en la dificultad para la firma del acuerdo de accionistas y que pensamos se debe tener en cuenta para otros proyectos iguales o similares.1. 2-El desarrollo y la implementación de la parte de tecnología Informática ha llevado más tiempo , más dinero del calculado inicialmente, pero ha valido la pena el adquirir tecnología de última generación , personal preparado para ello, consultorías y capacitaciones que nos asegura un buen inicio del banco y su continuidad. 2- Definitivamente el cálculo de los tiempos en la implementación de la tecnología y en la negociación con los socios es un punto a tener en cuenta desde la formulación del proyecto.Como factor positivo tenemos: 2.1- La buena selección del software bantotal ha sido muy importante para el éxito del proyecto. 2.2-La contratación de consultores expertos en el tema regulatorio economiza tiempo y dinero.	Design	Córdoba, Maria Helena