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: Incentivo al Ahorro Popular

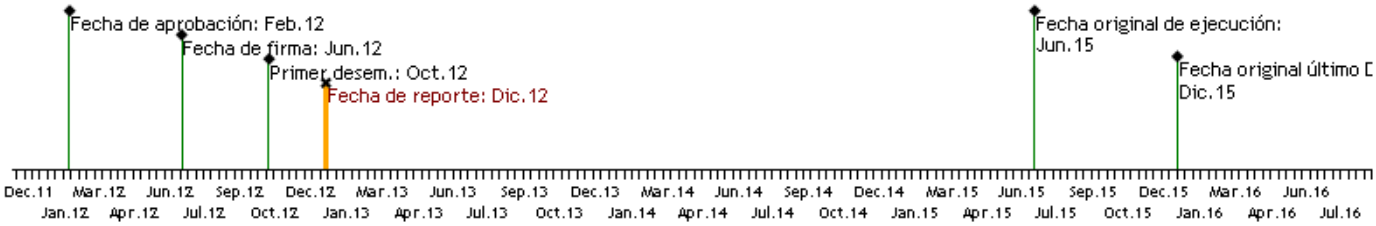
Nro. Proyecto: CO-M1083 - Nro. Operación: ATN/ME-13179-CO

Propósito: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista21 adecuados para personas receptoras de subsidios de gobierno en Colombia22, a través de al menos siete (7) cooperativas de intermediación financiera asociadas a SumaRed

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

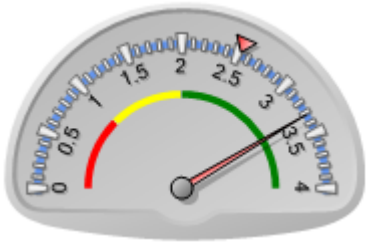
Agencia Ejecutora:	RED DE SERVICIO Y CANALES ELECTRONICOS DE COLOMBIA S.A.	**Líder equipo de diseño:**	Reyes Hurtado, Andrea
		Líder equipo de supervisión:	Muñoz, Martha Lucía

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

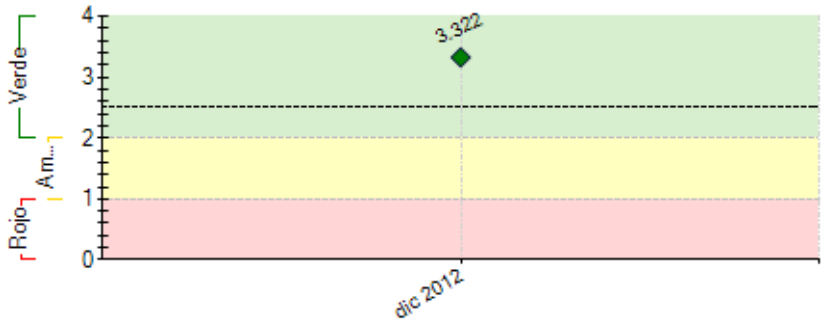


RECURSOS

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.322
Promedio FOMIN: 2.523

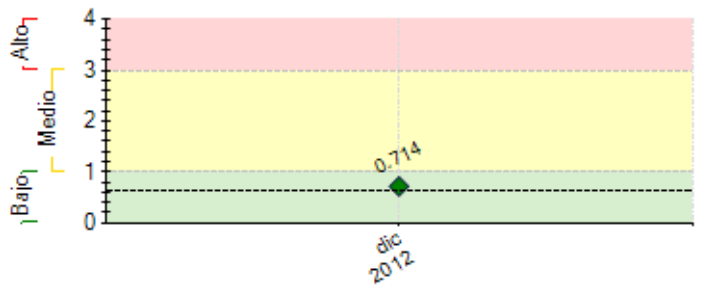


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Bajo
Adquisiciones:	Bajo
Capacidad Técnica:	Bajo



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.639

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. Los resultados alcanzados en este primer semestre fueron:
i)Se firmo el CONVENIO DE COLABORACION entre SUMARED S.A y 10 Cooperativas que fueron seleccionadas previamente, cuyo objetivo es generar productos de ahorro para la poblaciòn beneficiaria de subsidios del gobierno. ii) vinculando a 10.000 nuevos asociados que realizaran en promedio 6.000 transacciones al mes. iii)El ahorro promedio esperado por asociado al mes es US$80.000, iv) Seràn habilitados 50 nuevos canales en los puntos en donde se encuentre ubicada la poblaciòn beneficiaria del nuevo producto de Ahorro Programado. v)90 asesores comerciales de las cooperativas recibiran capacitaciòn en educaciòn financera vi) soporte y apoyo tecnologico para la apertura de los nuevos canales con el suministro de 90 POS y 40 PDAs.vii) La consultoria responsable del desarrollo del producto aplicara 500 encuestas a la poblaciòn beneficairia en las 10 cooperativas para conocer las necesidades reales y expectativas frente al nuevo producto. viii) En el evento de sensibilizaciòn en Medellìn se aclararon y de dejaron en firme los componentes del proyecto y la participaciòn activa de las cooperativas en el desarrollo del nuevo producto.
i)2. El cambio de gerente de tecnologìa en SUMARED en el mes de Noviembre genero algunas dificultades de coordinación con las cooperativas en el desarrollo tecnológico. Se esta visitando cada una de las cooperativas para retomar el tema de desarrollo tecnològico.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Desde noviembre se está desarrollando la Consultoría del Producto de ahorro, y en particular se ha avanzado en la propuesta metodológica, en la investigación de mercado a través de visitas a las cooperativas y entidades que están ofreciendo productos de ahorro al mercado, y a través de encuestas a mujeres que reciben transferencias condicionadas.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista21 adecuados para personas receptoras de subsidios de gobierno en Colombia22, a través de al menos siete (7) cooperativas de intermediación financiera asociadas a SumaRed	**P.I1**	Numero de beneficiarios de pagos de gobierno que utilizan al menos un producto de ahorro desarrollado con el proyecto.	0 Jun 2012	22400 Jun 2014			6000 Jun 2015	0	
	P.I2	Numero de Cooperativas vinculadas al proyecto	0 Jun 2012	2 Dic 2012	7 Jun 2013		7 Jun 2015	0	
	P.I3	Total de efectivo en dolares que los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado	0 Jun 2012	120000 Jun 2014			360000 Jun 2015	0	
	P.I4	Total numero de usuarios del producto de ahorro a la vista han realizado al menos una transacción por mes (retiros, depósitos, pagos y consultas)	0 Jun 2012	24500 Jun 2014			2000 Jun 2015	0	
Componente 1: Desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	SumaRed cuenta con al menos una marca de producto de ahorro programado para la población receptora de pagos de gobierno.					Dic 2013	No Dic 2012	
	C1.I2	Numero de Cooperativas reglamentan al menos un producto de ahorro dirigido a los receptores de de pagos de gobierno.	0 Jun 2012	2 Jun 2013			7 Dic 2013	Dic 2012	
	C1.I3	Numero de asesores comerciales de las 7 cooperativas de capacitados en los productos diseñados por el proyecto.	0 Jun 2012				90 Jun 2014	Dic 2012	
Componente 2: Implementación de los productos de ahorro programado y a la vista. **Peso:** 50% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Número de puntos (Agencias o CNB) de las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen productos de ahorro programado y a la vista.	0 Jun 2012	40 Dic 2013	60 Jun 2014		90 Jun 2015	Dic 2012	
	C2.I2	Número de funcionarios técnicos de las 4 cooperativas capacitados para la implementación de los productos de ahorro.	0 Jun 2012	14 Jun 2014			14 Jun 2015	Dic 2012	
	C2.I3	Infraestructura central de seguimiento y monitoreo de SumaRed implementada en un 100%.					Jun 2014	No Dic 2012	
	C2.I4	7 cooperativas cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para la implementación de los productos diseñados por el proyecto.					Jun 2014	No Dic 2012	
	C2.I5	Los Consejos Administrativos de las 7 Cooperativas aprueban los productos diseñados con el proyecto.					Jun 2014	No Dic 2012	
Componente 3: Difusión de los productos de ahorro para receptores de pagos de gobierno **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Número de beneficiarios del proyecto capacitados en los beneficios del ahorro y cómo hacer uso de él.	0 Jun 2012	2550 Dic 2013	4000 Jun 2014	7000 Dic 2014	10000 Jun 2015	Dic 2012	
	C3.I2	Número de asesores comerciales de las cooperativas del proyecto capacitados en educación Financiera y Microfinanzas.	0 Jun 2012	260 Dic 2013	345 Dic 2014		430 Jun 2015	Dic 2012	
	C3.I3	SumaRed cuenta con un sitio web del proyecto como espacio de intercambio de conocimiento de las cooperativas en la temática.					Jun 2014	No Dic 2012	
	C3.I4	Las 7 cooperativas cuentan con un programa de Educación						No	

	Financiera para población receptora de pagos de gobierno como resultado del proyecto.					Jun 2014	Dic 2012	
C3.I5	Al menos 4 Redes de cooperativas de otros países conocen la experiencia de SumaRed en la implementación de productos de ahorro programado y a la vista para población receptora de pagos de gobierno, como resultado del proyecto.						No	
						Jun 2015	Dic 2012	
C3.I6	Al menos en 10 cooperativas colombianas, las gerencias conocen los aprendizajes y mejores prácticas en productos de ahorro para población vulnerable .						No	
						Jun 2015	Dic 2012	
C3.I7	Los intermediarios financieros en Colombia conocen las experiencias de las cooperativas de SumaRed con productos de ahorro para población receptora de pagos de Gobierno.						No	
						Jun 2015	Dic 2012	

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	7	Dic 2012	7	Sep 2012	Logrado
H1	• Piloto realizado y evaluado en 2 cooperativas.	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H2	• Resultados del piloto presentados al comité coordinador del Proyecto.	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H3	• Producto de ahorro programado diseñado y producto de ahorro a la vista ajustado.	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H4	• Realizado el diagnóstico para implementar la tecnología en las cooperativas.	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H5	• Plan de desarrollo tecnológico en las cooperativas realizado según los productos de ahorro diseñados.	10	Jun 2013	0	Dic 2012	
H6	• Al menos 5 cooperativas han adoptado e implementado los productos de ahorro del proyecto.	10	Dic 2013	0	Dic 2012	
H7	[*] • Diseñado programa de educación financiera para generación de hábitos de ahorro y utilización de los productos de ahorro del proyecto.	10	Dic 2013	0	Dic 2012	
H8	• Definido cronograma de capacitación a asesores de las cooperativas.	10	Dic 2013	0	Dic 2012	
H9	• Realizado el taller de sensibilización.	10	Jun 2014	0	Dic 2012	
H10	• Realizados 3 talleres de intercambio de experiencias de las cooperativas de SumaRed.	10	Jun 2014	0	Dic 2012	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. La renuncia del gerente de SUMARED en el mes de noviembre el no nombramiento en propiedad de un nuevo gerente y los cambios originados con el nombramiento de un nuevo funcionario en el area de tecnologia pueden afectar el normal desarrollo del proyecto en lo que atañe al soporte tecnològico y administrativo.	Alto	La Junta de SUMARED debe nombrar un gerente en propiedad y dotar de los recursos financeros, tecnicos y administrativos a la empresa para el buen funcionamiento del proyecto	Junta Directiva SUMARED S.A
2. No hay interés de las cooperativas colombianas y redes internacionales en conocer experiencias y trabajar temas de ahorro con población receptora de pagos de Gobierno.	Medio	Desarrollo de eventos nacionales e internacionales para difundir los avances,lecciones aprendidas y la estrategia de negocio en el desarrollo de productos de ahorro para población receptora de pagos de Gobierno.	Project Guest
3. Los aprendizajes de este proyecto y de las actividades de bancarización de Familias en Acción son adoptados por otros intermediarios financieros en Colombia.	Medio	N/A	Project Guest
4. Los nuevos ahorradores no estan en capacidad de abir dos cuentas una para aportes y otra de ahorro programdao	Bajo	Debe ser aprobado por asamblea los montos de aporte para este producto que inicialmente se establecera en $20.000	Gerente Cooperativa
5. El tamaño de las Cooperativas y lo diverso de sus estructuras en lo referente al soporte comercial puede dificultar la comercializaciòn del nuevo producto de ahorro	Bajo	El compromiso que deben adquirir los gerentes de las cooperativas en impulsar el producto a traves de sus diferentes canales y medios publicitarios.	Gerentes cooperativas

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 13 **RIESGOS VIGENTES:** 13 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Falta de capacidad organizacional, gerencial y de gestión financiera para **continuar** y sustentar el programa una vez terminada la fase de ejecución	Ha renunciado el Gerente de la Agencia Ejecutora

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El del nuevo producto de Ahorro programado que se encuentra en desarrollo tiene como objetivo diseñar a las Cooperativas una cuenta con unas esfecificaciones muy especiales que ninguna entidad financera ofrece hoy en el mercado, no solo por sus caracteristicas sino por los beneficios anexos a quienes accedan a ella. Lograr ofrecer un producto ùnico para las 10 cooperativas que podamos ir ajustandolo a la medida de las necedidades de la poblaciòn objetivo. Para esto el ente ejecutor debe contar con una infraestructura tecnologica y administrativa lo sufiecientemente robusta para soportar adecuada y oportunamente a las Cooperativas actuales y futuras que quieran integrarse al proyecto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. - Las cooperativas tienen un gran potencial para desarrollar este producto, están en nichos de mercado y lugares que para otras entidades financieras es difícil llegar, ademas conocen muy bien su mercado y son muy reconocidas en su región. 2- Los funcionarios de las cooperativas están muy comprometidos con su institución y estan bien capacitados en las labores que realizan, por lo general son gente de la región y que llevan mucho tiempo trabajando en la entidad. 3- Los productos de las cooperativas son similares a los de la competencia del sector bancario, pero les han hecho modificación dependiendo del segmento al cual se están dirigiendo (Las cuentas de los niños como productos, como valor agregado los vinculan con actividades que realiza las cooperativas para ellos). 4- Hay muchos estudios por varias entidades para conocer el mercado objetivo, lo que nos ha permitido analizar diferentes variables que están afectando a las mujeres con transacciones monetarias condicionadas MTC.	Design	Romero, Pedro