Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Incentivo al Ahorro Popular

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

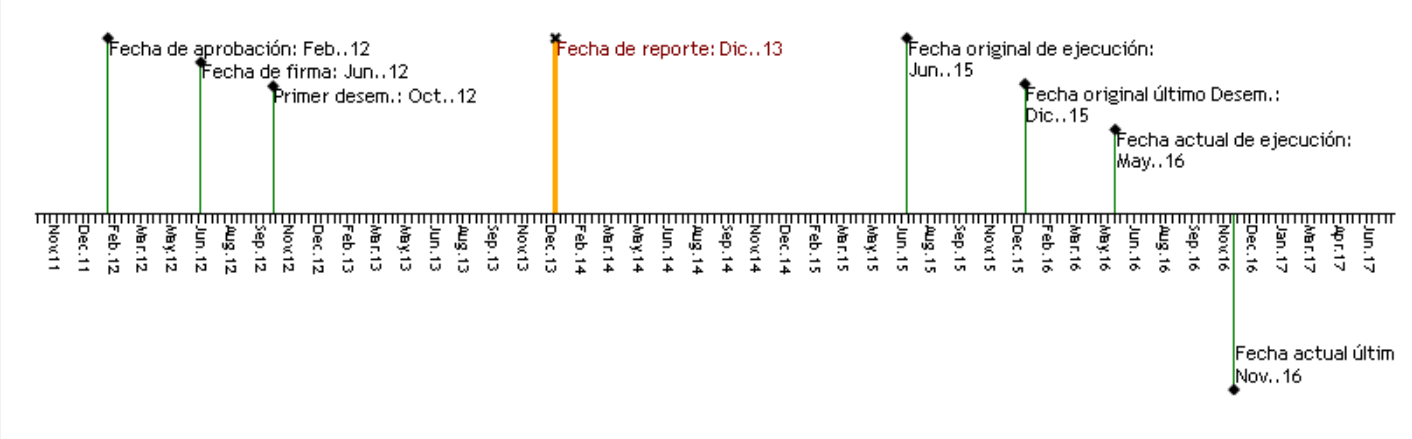
Resultado: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista21 adecuados para personas receptoras de subsidios de gobierno en Colombia22, a través de al menos siete (7) cooperativas de intermediación financiera asociadas a SumaRed

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

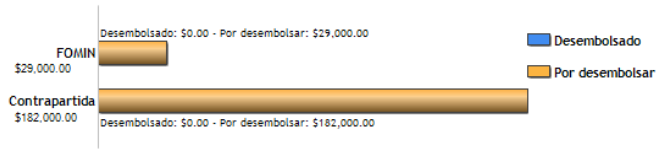
Agencia Ejecutora: VISIONAMOS

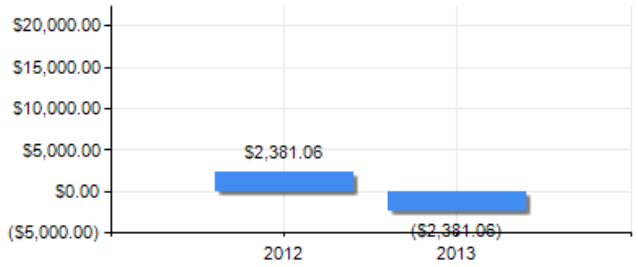
Líder equipo de diseño: Reyes Hurtado, Andrea
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

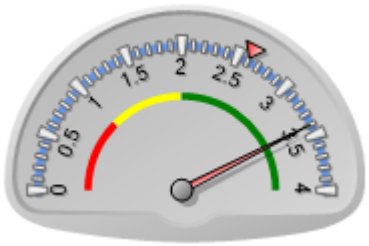


RECURSOS

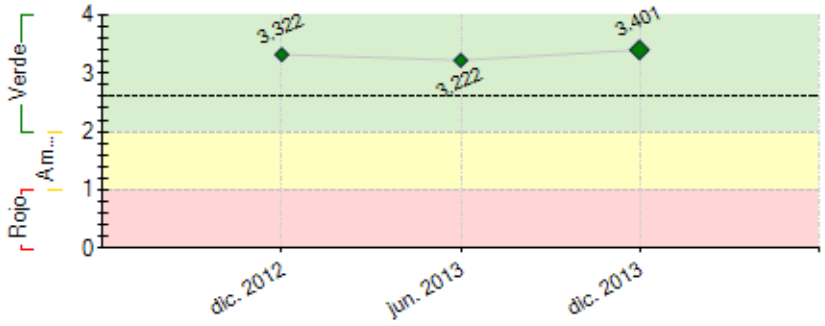




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.401
Promedio FOMIN: 2.605

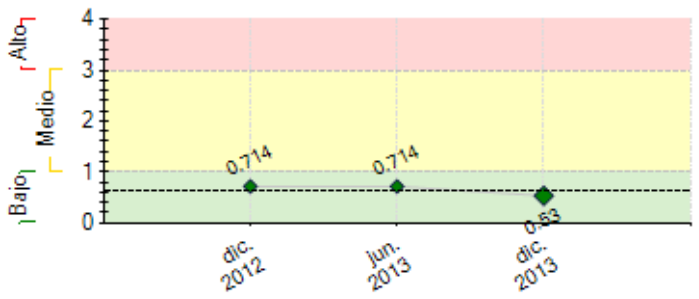


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.622

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Se diseñó un producto de ahorro con base en las características de los receptores del Programa Familias en Acción ("FA"), de acuerdo a la investigación de mercados realizada, en la cual se determinó el perfil del ahorrador, concluyendo que el producto debe ser sostenible y de alto impacto social entre los ahorradores. Se realizó el estudio de la Metodología de la Investigación de Mercado, en la cual se realizaron cuatro sesiones con el mercado objetivo, en las ciudades de Chiquinquirá, Pipiral y las veredas de Meseta en cercanas a la Ciudad de Villavicencio. El objetivo principal fue la validación de la hipótesis de la investigación, la cual plantea: "Las Mujeres de escasos recursos económicos que reciben TMC, (Transferencia Monetarias Condicionadas), tienen capacidad de ahorro limitada por sus actividades y por la conformación de su familia", y referente a esto el estudio de mercado muestra que las mujeres de escasos recursos con TMC,(Transferencia Monetarias Condicionadas), si ahorran, en una proporción del 45 % del total de la muestra con ahorros mensuales entre $ 10.000 a $ 20.000, lo cual nos indica que se puede generar una mejor cultura del ahorro.

Por otra parte, se avanzó en el desarrollo e implementación de la línea base, que será aplicada en las pruebas pilotos a desarrollar en este semestre. Esto ayudará a medir la evolución y sostenibilidad del producto y del alcance de este en el cumplimiento del sueño de los ahorradores.

???

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

De los resultados logrados se encuentra el diseño, ajuste y reglamentación del producto de ahorro programado y su aprobación por parte de las cooperativas. Se desarrolló el ambiente de pruebas para el piloto del producto de ahorro en una de las dos entidades seleccionadas, CREAFAM. Los resultados fueron satisfactorios frente a la parametrización del producto con la casa de software OPA dado que con la otra casa de software LINIX se han tenido retrasos debido a la temporada de cierres contables y la ocupación de sus funcionarios en esas tareas. Frente a la imagen del producto se han tenido avances en el desarrollo de este. El consultor de imagen elaboró tres esquemas con variedad de colores e imágenes los cuales permitirán tener más opciones al momento de la escogencia por parte de las Cooperativas.

En cuanto al factor de Educación Financiera, se vienen adelantando gestiones para la consecución de una tercera propuesta de consultoría para seleccionar la más calificada y desarrollar la sensibilización del producto de ahorro programado. Esta actividad se viene adelantando tanto en Universidades como EAFIT y Bolivariana y en fundaciones como Fomentamos, con experiencia en este tema.

En cuanto a la línea base, se adelantó todo lo referente a la encuesta, a los términos de referencia y el modelo de carta de invitación. Con esta actividad se pretende determinar las características sociales y económicas de las personas que acceden al producto.

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: 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	**R.1**	Numero de beneficiarios de pagos de gobierno que utilizan al menos un producto de ahorro desarrollado con el proyecto.	0 May. 2013	2400 May. 2015			6000 May. 2016	0	
	R.2	Numero de Cooperativas vinculadas al proyecto	0 May. 2013	2 Nov. 2013	7 May. 2014		7 May. 2016	7 Jul. 2013	
	R.3	Total de efectivo en dolares que los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado	0 May. 2013	120000 May. 2015			360000 May. 2016	0	
	R.4	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 May. 2013	500 May. 2015			2000 May. 2016	0	
Componente 1: Desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Visionamos cuenta con al menos una marca de producto de ahorro programado para la población receptora de pagos de gobierno.	0				1 Nov. 2014	1 Dic. 2013	Finalizado
	C1.I2	Numero de Cooperativas reglamentan al menos un producto de ahorro dirigido a los receptores de de pagos de gobierno.	0 May. 2013	2 May. 2014			7 Nov. 2014		
	C1.I3	Numero de asesores comerciales de las 7 cooperativas de capacitados en los productos diseñados por el proyecto.	0 May. 2013				90 May. 2015		
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 May. 2013	40 Nov. 2014	60 May. 2015		90 May. 2016		
	C2.I2	Número de funcionarios técnicos de las 7 cooperativas capacitados para la implementación de los productos de ahorro.	0 May. 2013	4 Nov. 2014			14 May. 2015		
	C2.I3	Infraestructura central de seguimiento y monitoreo de Visionamos implementada en un 100%.	0				100 May. 2015		
	C2.I4	7 cooperativas cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para la implementación de los productos diseñados por el proyecto.	0				7 May. 2015		
	C2.I5	Los Consejos Administrativos de las 7 Cooperativas aprueban los productos diseñados con el proyecto.	0				7 May. 2015		
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 May. 2013	2550 Nov. 2014	4000 May. 2015	7000 Nov. 2015	10000 May. 2016		
	C3.I2	Número de asesores comerciales de las cooperativas del proyecto capacitados en educación Financiera y Microfinanzas.	0 May. 2013	260 May. 2015	345 Nov. 2015		430 May. 2016		
	C3.I3	Visionamos cuenta con un sitio web del proyecto como espacio de intercambio de conocimiento de las cooperativas en la temática.	0				100 May. 2015		
	C3.I4	Las 7 cooperativas cuentan con un programa de Educación Financiera para población receptora de pagos de gobierno como resultado del proyecto.	0				7 May. 2015		
	C3.I5	Al menos 4 Redes de cooperativas de otros países conocen la experiencia de Visionamos en la implementación de productos de ahorro programado y a la vista para población receptora de pagos de gobierno, como resultado del proyecto.	0				4 May. 2016		
	C3.I6	Al menos en 10 cooperativas colombianas, las gerencias conocen los aprendizajes y mejores prácticas en productos de ahorro para población vulnerable .	0				10 May. 2016		
	C3.I7	Los intermediarios financieros en Colombia conocen las experiencias de las cooperativas de Visionamos con productos de ahorro para población receptora de pagos de Gobierno.	0				100 May. 2016		

	Hitos	**Planeado**	**Fecha de cumplimiento**	**Logrado**	**Fecha alcanzada**	**Estado**
H0	Condiciones previas	7	Dic. 2012	7	Sep. 2012	Logrado
H1	[*] • Plan de desarrollo tecnológico en las cooperativas realizado según los productos de ahorro diseñados.	1	May. 2014			
H2	[*] • Realizado el diagnóstico para implementar la tecnología en las cooperativas.	1	May. 2014			

H3	[*] • Producto de ahorro programado diseñado y producto de ahorro a la vista ajustado.	1	May. 2014	1	Jun. 2013	Logrado
H4	Piloto realizado y evaluado en 2 cooperativas.	2	May. 2014			
H5	[*] • Definido cronograma de capacitación a asesores de las cooperativas.	1	Nov. 2014			
H6	[*] • Diseñado programa de educación financiera para generación de hábitos de ahorro y utilización de los productos de ahorro del proyecto.	1	Nov. 2014	10	Dic. 2013	Logrado
H7	[*] • Al menos 5 cooperativas han adoptado e implementado los productos de ahorro del proyecto.	5	May. 2015			
H8	[*] • Realizados 5 talleres de intercambio de experiencias de las cooperativas de Visionamos.	5	May. 2015			
H9	[*] • Realizado el taller de sensibilización.	1	May. 2015	1	Jun. 2013	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 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
2. 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
3. No hay voluntad por parte de las cooperativas para la adopción de los productos de ahorro.	Bajo	1. Firma de un convenio con cada una de las cooperativas donde se especifican los beneficios que reciben y los compromisos que adquieren durante la vida del proyecto. 2. Talleres de seguimiento y orientación mínimo dos veces al año por parte del equipo del proyecto.	Coordinador del proyecto
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 o consejos de administración de cada cooperativa los montos de aporte para este producto que inicialmente se establecera en $20.000.	Evaluator
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 adquieren los gerentes de las cooperativas en impulsar el producto a traves de sus diferentes canales y medios publicitarios.	Asistente del proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 14 **RIESGOS VIGENTES:** 13 **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:

Desarrollado el producto y colocado en los asociados de las cooperativas se pretende hacerle el seguimiento adecuado a cada uno de los sueños propuestos por los titulares de las cuentas a través de los reportes técnicos desarrollados y sensibilizando a los ahorradores por medio de capacitaciones, en las cuales se deje claro que el medio más adecuado y fructífero para alcanzar los sueños y metas es el ahorro. De otro lado, el uso de la línea base permitirá mitigar posibles falencias del producto y solucionar sus fallas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. El poder configurar el producto de ahorro en una de las entidades participantes a través de su software (OPA) ha permitido evidenciar de forma clara los desarrollos en que se deben incurrir para poder salir a producción de manera eficiente y oportuna.	Design	Arango Garcés, Luis Hernán
2. La investigación de mercados permitió conocer las diferentes actividades, motivaciones y uso que las mujeres de escasos recursos, específicamente aquellas que reciben recursos del gobierno, tienen con su dinero frente a las diferentes opciones que tienen para Ahorrarlo y de esta manera conseguir configurar un perfil de ahorrador.	Design	Arango Garcés, Luis Hernán