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: Incentivo al Ahorro Popular

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

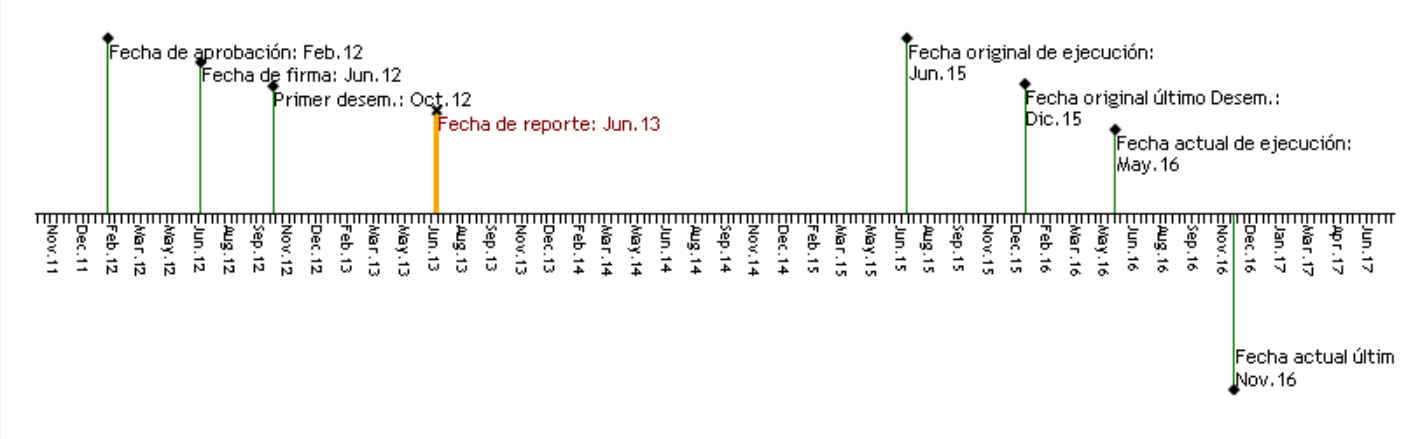
Resultado: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista21 adecuados para personas receptoras de subsidios de gobierno en Colombia22, a través de al menos siete (7) cooperativas de intermediación financiera asociadas a SumaRed

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

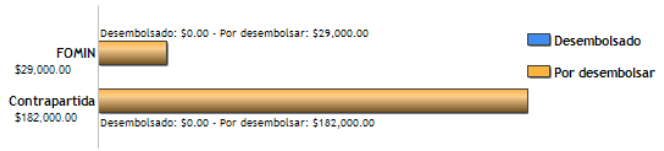
Agencia Ejecutora:

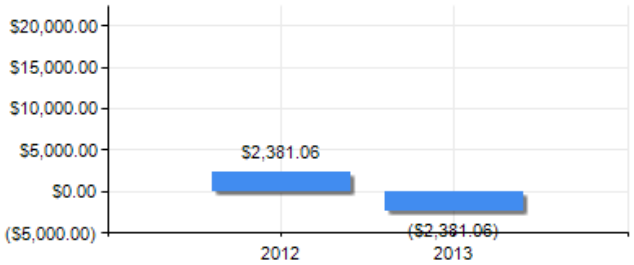
Líder equipo de diseño: Reyes Hurtado, Andrea
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

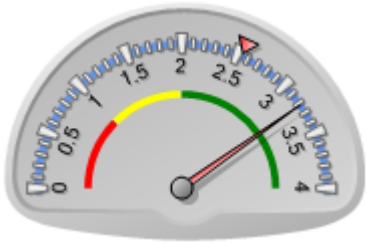


RECURSOS

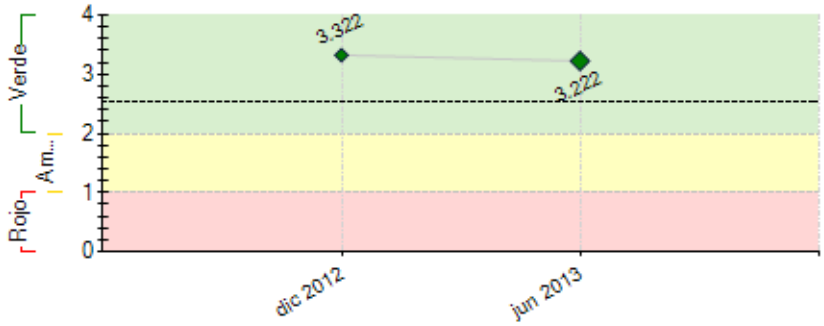




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.222
Promedio FOMIN: 2.542

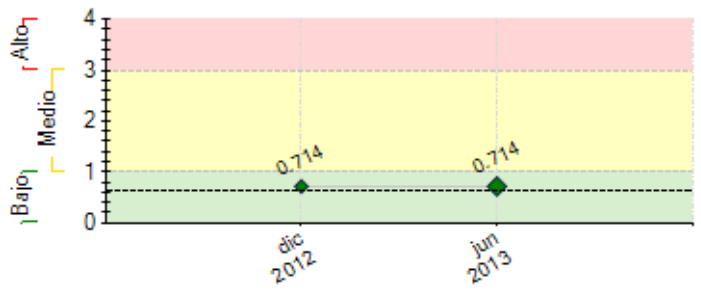


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.63

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1) Logros alcanzados:
La firma del convenio con el nuevo ejecutor VISIONAMOS permitió la continuidad del proyecto fortaleciéndose el aspecto tecnológico, lo que facilitara la implementación del producto en este tema. Se cuenta con los resultados del informe de la investigación de mercados realizada a 450 mujeres que reciben subsidios del gobierno que permite determinar sus necesidades actuales y los beneficios que esperan recibir del producto, siendo el insumo principal para elaborar el primer borrador del producto de ahorro programado. Se ha avanzado en el análisis a diferentes entidades que cuentan con programas de ahorro dirigido a mujeres con escasos recursos, y se observa que la estrategia integral de bancarización está basada en su mayoría en un apoyo de educación financiera básica, costos razonables por las operaciones realizadas, fácil acceso a los servicios, y asesores comerciales cercanos.

2) Dificultades:
i) El cambio de ejecutor creo incertidumbre entre las cooperativas en la continuidad del proyecto y que influyo para que 3 cooperativas no continuaran en el mismo. Estamos contactando nuevas cooperativas que en un comienzo mostraron interés en participar en el proyecto, esperamos en el mes de agosto vincular 3 entidades más.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Este proyecto tuvo un cambio de unidad ejecutora, aprobado por la alta gerencia, y sólo hasta el 17 de mayo de 2013 se firmó convenio con la nueva entidad ejecutora, por lo que se encuentra en proceso de arranque.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1.los resultados alcanzados en este semestre fueron.
i) 7 de las 10 cooperativas participantes inicialmente en el proyecto firmaron con VISIONAMOS. ii) Los 4 Focus Group (con la participación activa de más de 60 mujeres que hoy reciben subsidios del gobierno en regiones apartadas del país) permitieron realizar el diseño y validación de las encuestas que posteriormente fueron aplicadas por las cooperativas a 450 mujeres que reciben TMC a nivel nacional. iii) Con los resultados de las encuestas, y la participación activa de las cooperativas se diseñó el producto de ahorro programado en su primer borrador. El cambio de ejecutor originó la deserción de tres cooperativas las cuales estamos en consecución de su reemplazo para evitar en lo más mínimo se impacte los indicadores del proyecto.
Por su parte, en los próximos meses se desarrollará el módulo de ahorro programado desde el punto de vista tecnológico.

.

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	**P.I1**	Numero de beneficiarios de pagos de gobierno que utilizan al menos un producto de ahorro desarrollado con el proyecto.	0	2400			6000	0	
			May 2013	May 2015			May 2016		
	P.I2	Numero de Cooperativas vinculadas al proyecto	0	2	7		7	7	
			May 2013	Nov 2013	May 2014		May 2016	Jul 2013	
	P.I3	Total de efectivo en dolares que los usuarios del producto de ahorro programado del proyecto han movilizado	0	120000			360000	0	
			May 2013	May 2015			May 2016		
	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	500			2000	0	
			May 2013	May 2015			May 2016		

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	10	Finalizado
							Nov 2014	Jun 2013	
	C1.I2	Numero de Cooperativas reglamentan al menos un producto de ahorro dirigido a los receptores de de pagos de gobierno.	0	2			7		
			May 2013	May 2014			Nov 2014	Jun 2013	
	C1.I3	Numero de asesores comerciales de las 7 cooperativas de capacitados en los productos diseñados por el proyecto.	0				90		
			May 2013				May 2015	Jun 2013	

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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	C2.I3	Infraestructura central de seguimiento y monitoreo de Visionamos implementada en un 100%.	0				100 May 2015	Jun 2013	
	C2.I4	7 cooperativas cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para la implementación de los productos diseñados por el proyecto.	0				7 May 2015	Jun 2013	
	C2.I5	Los Consejos Administrativos de las 7 Cooperativas aprueban los productos diseñados con el proyecto.	0				7 May 2015	Jun 2013	
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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	
	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	Jun 2013	

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	Nov 2013	0	Jun 2013	
H2	[*] • Resultados del piloto presentados al comité coordinador del Proyecto.	10	May 2014	0	Jun 2013	
H3	[*] • Plan de desarrollo tecnológico en las cooperativas realizado según los productos de ahorro diseñados.	10	May 2014	0	Jun 2013	
H4	[*] • Realizado el diagnóstico para implementar la tecnología en las cooperativas.	10	May 2014	0	Jun 2013	
H5	[*] • Producto de ahorro programado diseñado y producto de ahorro a la vista ajustado.	10	May 2014	1	Jun 2013	
H6	[*] • Definido cronograma de capacitación a asesores de las cooperativas.	10	Nov 2014	0	Jun 2013	
H7	[*] • Diseñado programa de educación financiera para generación de hábitos de ahorro y utilización de los productos de ahorro del proyecto.	10	Nov 2014	0	Jun 2013	
H8	[*] • Al menos 5 cooperativas han adoptado e implementado los productos de ahorro del proyecto.	10	Nov 2014	0	Jun 2013	
H9	[*] • Realizados 3 talleres de intercambio de experiencias de las cooperativas de SumaRed.	10	May 2015	0	Jun 2013	
H10	[*] • Realizado el taller de sensibilización.	10	May 2015	1	Jun 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. 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	Project Guest
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 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	Bajo	El compromiso que adquieren los gerentes de las cooperativas en	Asistente del proyecto

de sus estructuras en lo referente al soporte comercial puede dificultar la comercializaciòn del nuevo producto de ahorro	impulsar el producto a traves de sus diferentes canales y medios publicitarios.

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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El nuevo operador VISIONAMOS, cuenta con una infraestructura, tecnológica que facilitará a las cooperativas participantes en el proyecto, la implementación del módulo de ahorro programado a través de desarrollos más simples y sencillos. El compromiso adquirido por los gerentes de las cooperativas de participar activamente en el proyecto con sus recursos disponibles tanto técnicos como humanos, hará posible la sostenibilidad del proyecto a largo plazo, buscando el logro del objetivo principal, que es lograr que 10.000 mujeres que hoy reciben subsidios del gobierno se vinculen a través de una cuenta de ahorro programado diseñada exclusivamente para ellas. Así lo esperan, de acuerdo a los resultados del estudio de mercado realizado en 450 mujeres en las 10 cooperativas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 1. La participación activa de las cooperativas en la recolección de las encuestas, mediante el involucramiento de los funcionarios de cada entidad, quienes contactaron directamente a las mujeres a quienes iba dirigida la encuesta, generó un grado de confianza necesario para lograr el objetivo de 450 encuestas en un promedio de 50 por cooperativas. 2.El haber realizado los Focus G. directamente por los consultores, permitió estructurar de manera objetiva el texto de las encuestas para la investigación de mercados, igualmente el concurso de las cooperativas fue básico. 3. Los procesos en la medida que puedan ser participativos, definitivamente, generan sinergias altamente positivas y mayores compromisos de los participantes en el proyecto. 4. El diseñar el producto con la participación activa de las cooperativas, permite entender las circunstancias que afronta cada entidad en su región y cómo enfrentan los retos de llegar y apoyar a las comunidades de escasos recursos.	Design	Romero, Pedro