Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Incentivo al Ahorro Popular

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

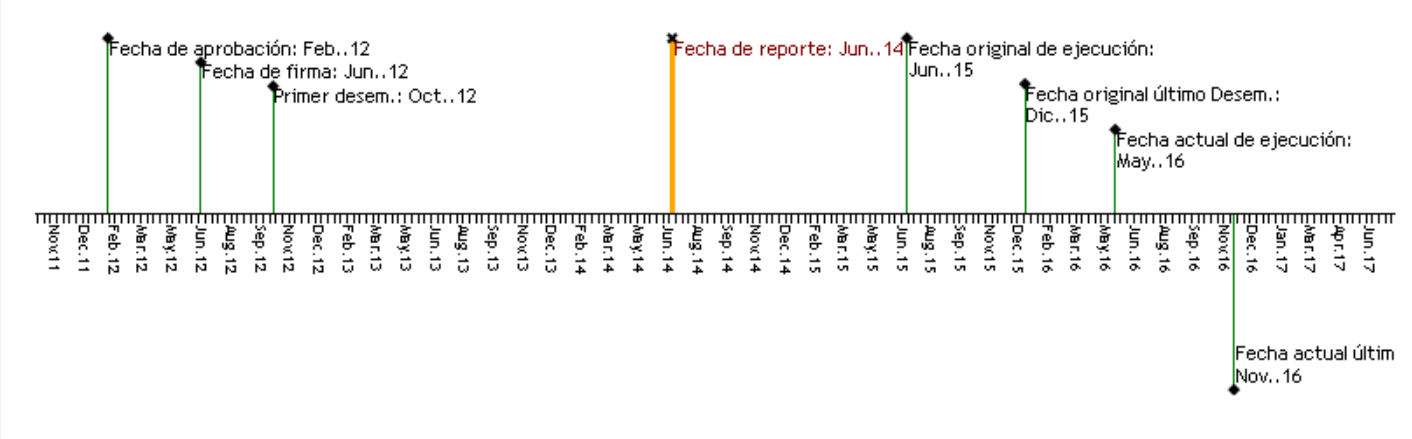
Resultado: Promover el desarrollo de productos de ahorro programado y a la vista21 adecuados para personas receptoras de subsidios de gobierno en Colombia22, a través de al menos siete (7) cooperativas de intermediación financiera asociadas a SumaRed

País Administrador	País Beneficiario
COLOMBIA	COLOMBIA

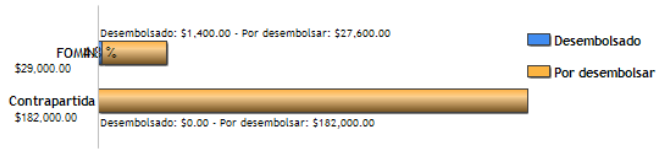
Agencia Ejecutora: VISIONAMOS

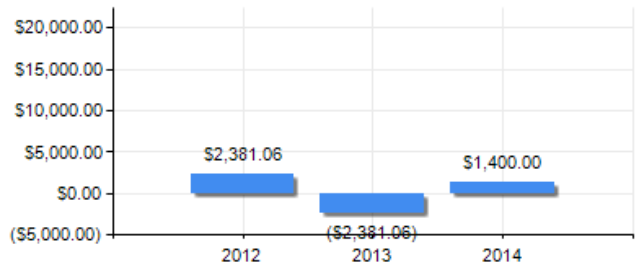
Líder equipo de diseño: Reyes Hurtado, Andrea
Líder equipo de supervisión: Muñoz Ramírez, Martha Lucia

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

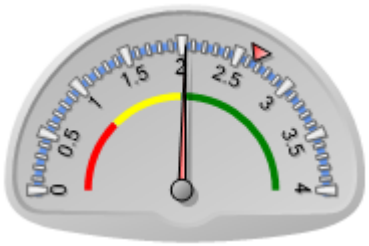


RECURSOS

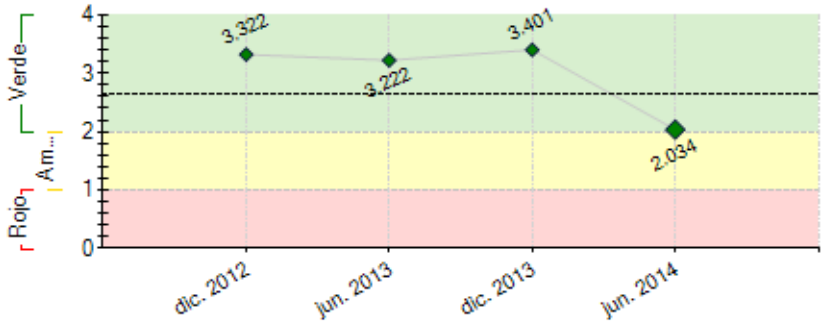




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.034
Promedio FOMIN: 2.655

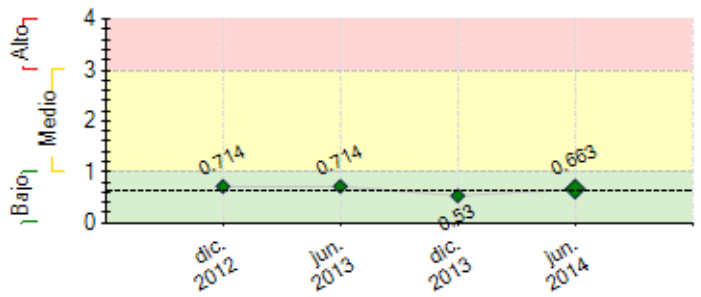


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.614

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Una vez reglamentado el producto de ahorro MAS con base en las características de los ahorradores del programa de FAMILAS en ACCIÓN (FA) se socializó con las cooperativas, hubo una buena acogida del producto y asumieron compromisos para lograr alcanzar los objetivos trazados, se logró unificar un producto de ahorro programado entre las entidades, se asumieron compromisos para validar el producto y hacer pruebas piloto; la brecha tecnológica fue el insumo que definió el desarrollo tecnológico que se debe implementar en el proyecto. Se realiza una contratación directa con una casa de software llamada OPA para colocar el producto en el sistema de las entidades, se realizó la negociación y la contratación para junio de 2014, se espera que el producto este validado a finales de agosto de 2014.

En el desarrollo tecnológico se tiene previó realizarlo para la entidad que posee LINIX, Servimcoop, pero el proceso fue complejo, por cotizar el desarrollo cobran $1.500.000, se gestionó con la firma y se logró hacer la cotización sin costo igual como operó con OPA, y el valor por el desarrollo sería de $30.000.000, para una sola entidad, lo cual se hace inviable aplicar al software de Servimcoop para la operación del producto de ahorro MAS.

El producto de ahorro programado MAS está pendiente de realizarle la validación en las entidades, proceso que se llevará a cabo una vez la firma OPA haga entrega del desarrollo tecnológico iniciado el mes de agosto de los corrientes.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Hay baja capacidad de ejecución técnica

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Las cooperativas del proyecto poseen sistemas de información que operan con casas de software distintas, OPA y LINIX; con la primera se logró el acuerdo y ya se realizó la contratación directa de la firma OPA, además se inició el desarrollo tecnológico que se pretende tener listo para inicios de agosto de 2014 y de esta manera poder validar el producto a finales del mismo mes. El gerente de cuenta de Linix presentó la propuesta del desarrollo tecnológico, el valor se especificó en el párrafo anterior al igual que su costo, dicha propuesta se desestimó por sus elevados costos, lo cual deja a Servimcoop en una situación comprometida para continuar en el proyecto, situación de la cual ellos son conscientes y aceptan que sin poder validar el producto no podrían continuar, además en este proceso se agotaron instancias y por parte de Servimcoop y de LINIX no hay propuestas para continuar en el proyecto.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto no ha arrancado técnicamente.

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	2400			6000	0	
			May. 2013	May. 2015			May. 2016		
	R.2	Numero de Cooperativas vinculadas al proyecto	0	2	7		7	7	
			May. 2013	Nov. 2013	May. 2014		May. 2016	Jul. 2013	
	R.3	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		
	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	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	1	Finalizado
							Nov. 2014	Dic. 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	Sep. 2014			Nov. 2014		
	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		
Componente 2: Implementación de los productos de ahorro programado y a la vista.	**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	40	60		90		
			May. 2013	Nov. 2014	May. 2015		May. 2016		
	C2.I2	Número de funcionarios técnicos de las 7 cooperativas capacitados para la implementación de los productos de	0	4			14		

Peso: 50% **Clasificación:** Satisfactorio		ahorro.	May. 2013	Nov. 2014			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	1	May. 2014	Logrado tarde
H2	[*] • Realizado el diagnóstico para implementar la tecnología en las cooperativas.	1	May. 2014	1	Feb. 2014	Logrado
H3	[*] • Producto de ahorro programado diseñado y producto de ahorro a la vista ajustado.	1	May. 2014	1	Jun. 2013	No aceptado
H4	[*] Piloto realizado y evaluado en 2 cooperativas.	2	Sep. 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

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora
[X] Dificultades en adquisiciones
[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación
[X] Demoras en el cumplimiento de condiciones contractuales

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	**Acción de mitigación**	**Responsable**
1. Los tiempos lentos que ha presentado el proyecto han hecho perder interés a entidades en él.	Medio	Retomar con cada una de las entidades los objetivos a desarrollar con el proyecto de mujeres ahorradoras con sueños en el producto de ahorro programado y presentarles los avances obtenidos a esta altura del proyecto.	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.	Project Coordinator
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.	Project Assistant

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 14 **RIESGOS VIGENTES:** 11 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **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

Factor	Comentarios
[X] Ausencia de mecanismos de recuperación de costos o fuentes de financiamiento externas (gobierno, donantes y/o sector privado) para continuar con las actividades del proyecto una vez agotados los recursos del FOMIN	
[X] Existe **oposición o falta de interés** de actores relevantes para continuar con los servicios y/o actividades del proyecto	

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Una vez lograda la validación del producto e implementado este en todas las entidades del proyecto, se procederá a brindarles a los ahorradores las bases suficientes a través de la educación financiera para que de esta forma puedan alcanzar los sueños planteados al aperturar sus cuentas; el seguimiento a este producto debe ser permanente y esto se fundamentará en lo desarrollado a través de la línea base y permitirá dar solución oportuna a los inconvenientes que se puedan presentar, esto se deberá contemplar desde la estrategia comercial y publicitaria que se trace para el producto de ahorro MAS.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. La cantidad de entidades participantes como beneficiarias del proyecto de Mujeres Ahorradoras con Sueños puede presentarse como una dificultad al momento de consolidar tareas, compromisos y de dar cumplimiento a los objetivos del proyecto, pues la pluralidad de conceptos y opiniones dificultan de manera crítica el avance y la concreción del proyecto, además de su unanimidad. La recomendación sería dar inicio al proyecto con una sola entidad y con base en la experiencia obtenida replicar en las demás, con esto se ganaría en tiempo y recursos. Desde el punto de vista tecnológico queda una lección aprendida, se debe tener en cuenta al momento del desarrollo del producto también el desarrollo tecnológico, indagar sobre los sistemas de información de las entidades a participar o buscar un desarrollo estándar que permita su configuración de una manera rápida y oportuna.	Implementation	Arango Garcés, Luis Hernán Hernán