Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Canal de Distribución de Remesas para Pequeños Intermediarios Financieros

Nro. Proyecto: EC-M1022 - Nro. Operación: ATN/ME-10389-EC

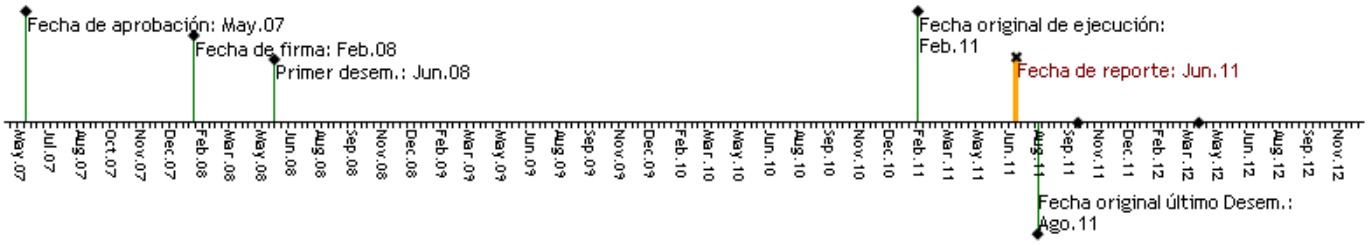
Propósito: Expandir el canal de distribución de remesas mediante la integración de las cooperativas de ahorro y crédito -reguladas y no reguladas- a un sistema de pagos de alta tecnología administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE).

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
ECUADOR	ECUADOR	FCD - Sector financiero y mercado de capitales	REMS - Remesas

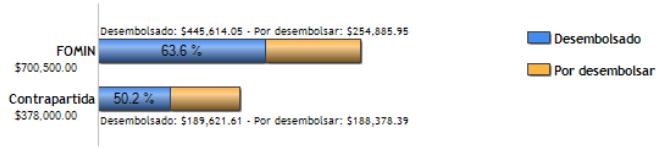
Agencia Ejecutora: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

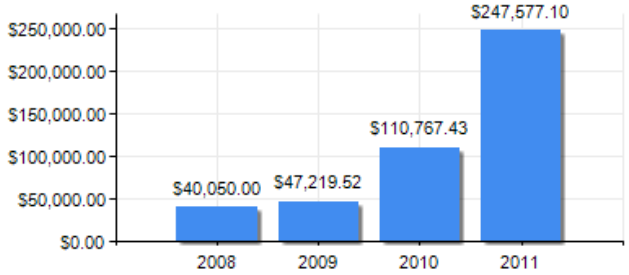
Líder equipo de diseño: Guerrero, Rosa Matilde
Líder equipo de supervisión: Auerbach, Paula

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

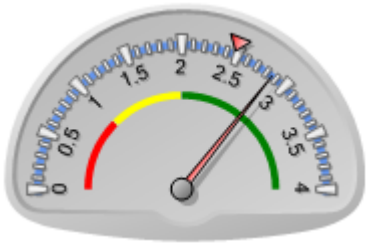


RECURSOS

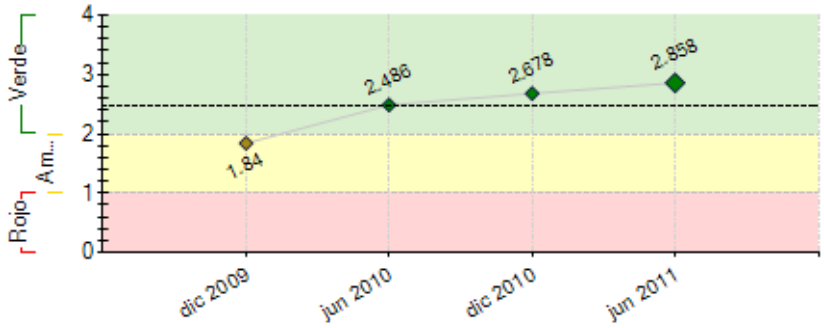




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

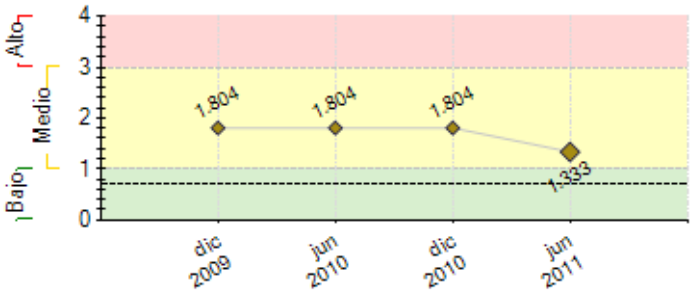


Puntaje actual: Satisfactorio: 2.858
Promedio FOMIN: 2.474



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.69

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El desempeño del proyecto desde su inicio a la fecha es medianamente satisfactorio, pues sufrió un retraso importante en 2008 y 1er.Sem 2009. Cambio de coordinador con quien se logró avances importantes.Principales resultados alcanzadosi)Un mapa nacional de criterios mínimos y estándares de integración sirvió para segmentar a cooperativasii)40 talleres informativos sobre SNPiii)10 talleres de refuerzo-operatividad del sistema iv)Sistema conectividad instalado en Cooperativasv)Evaluación Sistemas Contablesvi) Producto financiero desarrolladovii)Validación canales de recepción de remesas viii)Esquema operativo Cabezas de Red ix) Capacitación manejo de sistemax)2 convenios con instituciones en exterior xi)Línea base implementada xii) Portal electrónico operando xiii) 5 foros técnicos realizados. Obstáculos fueron i) Plan de mercadeo ii) Software contable. iii)Presupuesto limitado iv)procesos desiertos. Perspectivas futuras del proyecto son altamente optimistas, no así el tiempo en el cual hay que cumplirlas, las metas se conseguirán en función de integrar al menos a 600 puntos de distribución a nivel nacional, mas allá de que se superó la meta al conectar a 100 cooperativas al SNP. Unidad Ejecutora con énfasis en las siguientes acciones: i) Contratación Consultor Educación Financiera, Adquisición y entrega de equipos de cómputo a cooperativas. Taller diseminación resultados con Bancos Centrales, Contratación Consultor recepción programas fuentes, Contratación Evaluación Final y Auditoria ii)Profundizar estrategia de incorporación de puntos pago a través de calificación al SNP de Coacs directas e indirectas como única alternativa de generar competitividad con otros actores en mercado de remesas y por lo tanto generar un mayor volumen de transaccionalidad,iii)Finalizar ejecución procesos pendientes.

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

En los últimos seis meses, el desempeño del proyecto ha sido altamente satisfactorio con respecto a las actividades planificadas.Los principales logros alcanzados a nivel de propósito fueron:(i)conectar 30 cooperativas al sistema de pagos(actualmente se cuenta con 100 cooperativas conectadas al sistema).Ejecución convenio con RIA, inicio transaccionalidad primer semestre 2011con 9011 transferencias por un valor$5.114.903,78.(ii) Lanzamiento de productos pago Bono Desarrollo Humano y Pago Bono Desnutrición 0, con acreditación a cuentaa través de COACs conectadas al SNP.(iii)Suscripción de Convenios interinstitucionales. Ejecución proyecto piloto de instalación del software. A nivel componentes fueron:(i)4Talleres capacitación refuerzo sistema de pagos(ii)Plan de mercadeo,contrato firmado y en ejecución. Creación marca MANDE(iii)Adquisición de software contrato firmado en instalación en cooperativas piloto, Taller ejecutado sociabilización del software(iv)Manual de Control Interno, Entrega Borrador final y Sociabilización (v)Creación Subproceso Sector Financiero Popular y Solidario como parte de la DSBN vi)Evaluación Intermedia ejecutada. El proyecto tuvo algunos retrasos en uno de sus componentes que fueron:(i)Adquisición Software contable, proceso desierto (ii)Adquisición Equipos informáticos. Durante el próximo semestre, la Unidad Ejecutora del proyecto espera lograr(i)Elaboración plan sostenibilidad.(ii)Generar un amplio volumen de transaccionalidad, a través de la incorporación de al menos 600 puntos pago a nivel nacional entre participes directos e indirectos,(iii)Ejecutar el Plan de Mercadeo iv)Concluir procesos de adquisición de software y de equipos,contratacion para levantamiento de linea base y monitoreo del proyectov) Prospección remesas móviles.

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
Propósito: Expandir el canal de distribución de remesas mediante la integración de las cooperativas de ahorro y crédito -reguladas y no reguladas- a un sistema de pagos de alta tecnología administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE).	**P.I1**	Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs) reguladas, usan el Sistema Nacional del Pago (SNP) del Banco Central del Ecuador (BCE).	0				10	42	
							Feb 2011	Jul 2011	
	P.I2	Porcentaje de incremento en el número de nuevos receptores de remesas en COACs reguladas y no reguladas beneficiadas por el SNP.	0				20	0	
							Feb 2011	Feb 2010	
	P.I3	Porcentaje de imcremento del número de nuevas cuentas bancarias para recepción de remesas en COACs reguladas y no reguladas.	0				20	0	
							Feb 2011	Feb 2010	
	P.I4	Porcentaje de incremento de remesas recibidas en zonas rurales del país vía el SNP.	0				20	0	
							Feb 2011	Feb 2010	
	P.I5	Número de COACs no reguladas que usan el Sistema Nacional del Pago (SNP) del Banco Central de Ecuador (BCE).	0				30	100	
							Feb 2011	Jun 2011	
Componente 1: Formación y capacitación de las cooperativas que se integren a redes de remesas **Peso:** 62% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Sistema de conectividad en las COACs reguladas y no reguladas, validado.	0				1	1	Finalizado
							Dic 2009	Feb 2010	
	C1.I2	Porcentaje de Sistemas contables, evaluados.	0				100	100	Finalizado
			Feb 2008				Dic 2009	Abr 2010	
	C1.I3	Currícula de cursos de contabilidad, aplicados a COACs no reguladas, desarrollado.	0				1	1	Finalizado
			Feb 2008				Dic 2009	Abr 2010	
	C1.I4	Software contable en 20 COACs no reguladas, desarrollado e implementado.	0				1		Atrasado
			Feb 2008				Dic 2010		
	C1.I5	COACs no reguladas, han sido capacitadas en el uso de sistemas básicos de contabilidad.	0				30	30	Finalizado
			Feb 2008				Jun 2010	Jun 2011	
	C1.I6	Plan de mercadeo en los países de estadía de los emigrantes y en las zonas de influencia de las COACs participantes, diseñado y en ejecución.	0				1	0	En curso
			Feb 2008				Jun 2010	Feb 2010	
	C1.I7	Mapa nacional, vcriterios mínimos y estándares de integración, desarrollados.	0				1	1	Finalizado
							Dic 2008	Feb 2010	
	C1.I8	COACs reguladas han sido capacitadas en la operación del SNP, que les permitan acceder a las redes locales de	0				10	42	Finalizado

		transferencias electrónicas, y están operando a través del SNP.					Jun 2009	Jun 2010	
	C1.I9	COACs no reguladas han sido capacitadas en la operación del SNP, que les permitan acceder a las redes locales de transferencias electrónicas, y están operando a través del SNP.	0	20 Dic 2009			30 Jun 2010	50 Jun 2010	Finalizado
	C1.I10	Nuevo producto financiero en las COACs, desarrollado e implementado.	0				1 Jun 2010	1 Dic 2010	Finalizado
	C1.I11	Realizados talleres de información detallada sobre el SNP, a las COACs no reguladas, de 1 día de duración (al menos 18 talleres).	0	18 Jun 2009			20 Dic 2010	20 Feb 2010	Finalizado
	C1.I12	COAC's no reguladas asisten a los Talleres sobre SNP (al menos 200).	0				200 Jun 2009	279 Feb 2010	Finalizado
Componente 2: Implementación de la conectividad de las redes de remesas al Sistema Nacional de Pagos Interbancarios. **Peso:** 32% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	C2.I1	Porcentaje de instalación de equipos informáticos, en las 10 COACs reguladas y 30 COACs no reguladas	0				100 Dic 2010		Atrasado
	C2.I2	Regulación del funcionamiento y requerimientos de calificación de COACs MIES directamente o a través de Cabezas de Red en el SNP, aprobada.	0				1 Jun 2009	1 Feb 2010	Finalizado
	C2.I3	Software para conexión entre COACs reguladas (cabezas de red) y COACs no reguladas (30 COACs), esquematizado y aprobado.	0				1 Dic 2009	1 Jun 2010	Finalizado
	C2.I4	Software para conexión entre COACs reguladas (cabezas de red) y COACs no reguladas (30 COACs), desarrollado e implementado.	0 Feb 2008				1 Jun 2009	1 Jun 2010	Finalizado
	C2.I5	Manual de Operación de la transaccionalidad del SNP, en lo correspondiente a la relación entre las COACs reguladas y no reguladas, desarrollado.	0 Feb 2008				1 Dic 2009	1 Ene 2010	Finalizado
	C2.I6	Convenios con Instituciones en el Exterior, para facilitar la transaccionalidad de remesas mediante el SNP, firmados y en ejecución	0 Feb 2008				2 Dic 2009	2 Feb 2010	Finalizado
	C2.I7	Porcentaje de entrenamiento en la gestión de Software, a los oficiales de COACs.	0 Feb 2008				100 Dic 2010	0 Feb 2010	Atrasado
	C2.I8	Servicio de conectividad para la canalización de remesas, instalado en 20 COACs no reguladas, conectadas por FODETEL	0				1 Dic 2009	1 Feb 2010	Finalizado
Componente 3: Diseminación y sistematización de los resultados. **Peso:** 6% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	C3.I1	Línea de base y sistema de monitoreo de línea de base, implementado.	0				1 Jun 2008	1 Feb 2010	Finalizado
	C3.I2	Foro Técnico para coordinar diferentes sectores de la sociedad involucrada en el tema de remesas, conformado.	0				1 Dic 2009	1 Feb 2010	Finalizado
	C3.I3	Reuniones del Foro Técnico, organizadas y realizadas.	0	4 Jun 2010			5 Dic 2010	5 Dic 2010	Finalizado
	C3.I4	Portal electrónico en el sitio del BCE, donde se publicarán los precios actualizados de las transacciones de remesas por los diferentes canales formales operativos en el país, desarrollado.	0 Feb 2008				1 Dic 2009	1 Jun 2010	Finalizado
	C3.I5	Talleres de diseminación de los resultados del Proyecto con por lo menos 6 Bancos Centrales de la Región, organizados y realizados.	0 Feb 2008				2 Dic 2011	0 Feb 2010	En curso
	C3.I6	Propuestas de política que contribuyan a mejorar el sistema de distribución y utilización de las remesas, desarrolladas y propuestas del Foro Técnico al Gobierno.	0				2 Jun 2010	2 Dic 2010	Finalizado

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	6	Ago 2008	6	Jul 2008	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Dificultades en adquisiciones

[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Transporte físico de valores en zonas rurales eleva el costo de servicios.	Medio	Estudio de alternativas de solución que a la fecha tiene la forma de un proyecto del BCE denominado Transacciones Móviles	Coordinador del Proyecto
2. Poca capacidad de respuesta para el pago de valores que superan el promedio de envío de remesas por parte de las Coacs especialmente aquellas Coacs pequeñas.	Medio	Establecimiento de limites en el software RIA de valores que puedan cancelarse en los puntos pagos.	Empresa Remesadora
3. No generar una red de puntos pagos suficientemente amplia y con cobertura nacional	Medio	Profundización del proceso de participacion de losparticipes directos e indirectos al SNP	Coordinador del Proyecto
4. Poca agilidad en el proceso de calificación por parte de la remesadora para habilitación de puntos pagos en Ecuador.	Medio	Inclusión de participes indirectos como agencias de las cabezas de red.	Empresa Remesadora
5. Falta de un sistema de monitoreo.	Medio	Desarrollo e implementación de sistema de monitoreo.	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 13 **RIESGOS VIGENTES:** 9 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 4

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 un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	Se debe elaborar el Plan de Sostenibilidad en Agosto 2011

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

1. Incrementar los convenios bilaterales entre RIA Financial Services - Cooperativas de Ahorro y Crédito para producto de remesas. 2. Traslado de competencias de capacitación en el uso del SNP, de la herramienta fx on line, atención al cliente, a los entes de asociatividad del sector. 3. Suscripción de convenios con otras remesadoras. 4. Explorar la implementación de canales para envío de remesas que superen la dependencia de las remesadoras. 5. Fortalecimiento y homologación de plataformas tecnológicas para uso del canal y otros productos que el sector público ponga a consideración.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Las demoras y complicaciones (concursos desiertos) en los procesos de adquisiciones afectan el buen desempeño del proyecto	Implementation	Auerbach, Paula *[FOMIN]*
2. 4. Un plan de mercadeo debe ser enfocado directamente a la realidad del migrante en el país, independientemente del canal que se utilice, para de esta manera llegar a ser un medio de solución al solventar aquellos inconvenientes a los que se enfrentan en el tema de envío de remesas.	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
3. 3. Los procesos de capacitación deben partir de un modelo de multiplicación del conocimiento a través de las propias redes del sector.	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
4. 2. Con el modelo tradicional de envío de remesas no se es competitivo en el país, sobre todo, si al menos no se generan 600 puntos de distribución a nivel nacional, especialmente en centros urbanos donde los modelos tradicionales han cimentado sus fortalezas en los puntos de distribución de la banca.	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
5. 1. El mercado de las remesas se mueven en un mercado oligopólico que en la actualidad se refleja en una verdadera canibalizacion por costos, a pesar de que el producto tiene importantes ventajas competitivas, si queremos prestar un verdadero servicio al migrante y a sus receptores, cualquier modelo que se desarrolle debe ser absolutamente innovador y pensado mas allá de las empresas remesadoras.	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge