Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 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

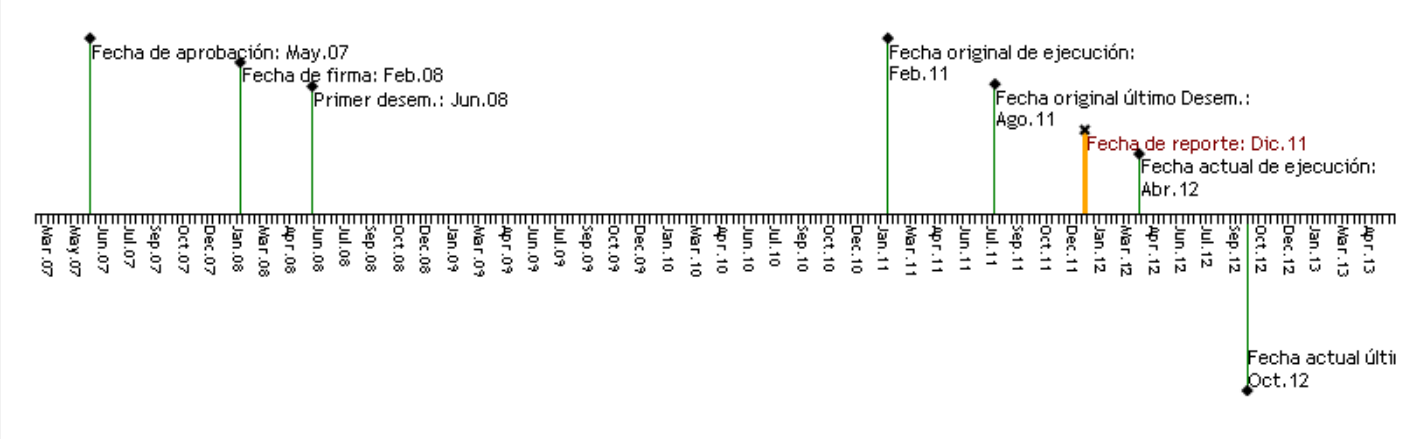
Propósito: Expandir el canal de distribución de remesas mediante la integración de las cooperativas de ahorro y crédito -reguladas y no reguladas- a un sistema de pagos de alta tecnología administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE).

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

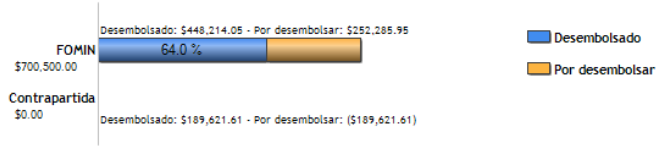
Agencia Ejecutora: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

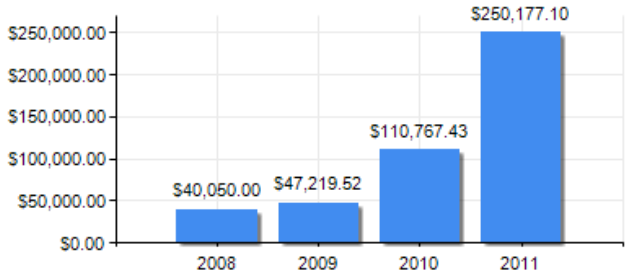
Líder equipo de diseño: Guerrero, Rosa Matilde
Líder equipo de supervisión: Auerbach, Paula

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

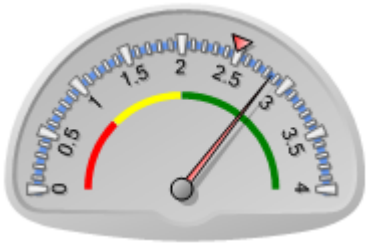


RECURSOS

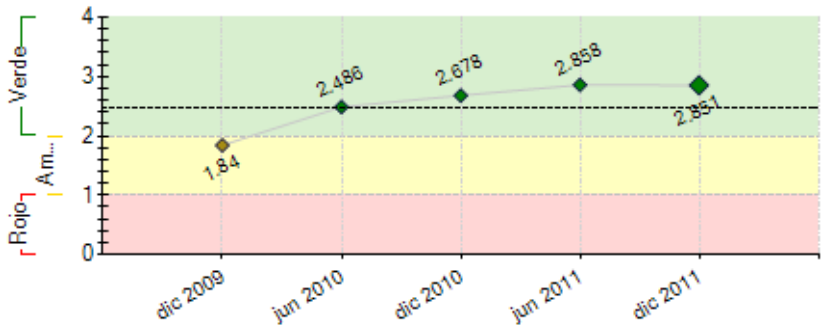




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.851
Promedio FOMIN: 2.487

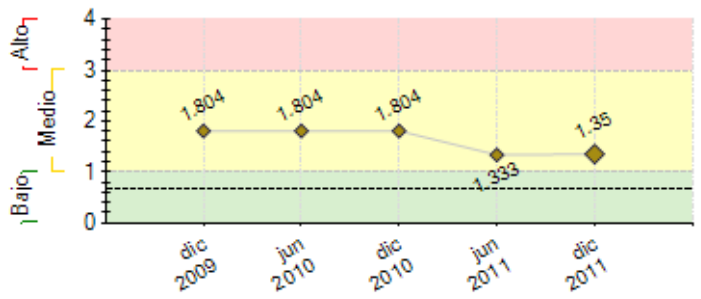


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.681

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)30 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 aprobado vía regulación ix) Capacitación manejo de sistemax)2 convenios con instituciones en exterior firmadosxi)Línea base implementada xii) Portal electrónico operandoxiii)4 foros técnicos realizados. Los obstáculos presentados en el Plan de mercadeo y adquisición de Software contable, fueron: i)presupuesto limitado ii)procesos desiertos. Las perspectivas futuras del proyecto en cuanto a logro de objetivos 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, la operatividad de cabezas de red con cooperativas ya en funcionamiento. Creciente número de transferencias remesas. Lanzamiento de productos pago Bono Desarrollo Humano y Pago Bono Desnutrición 0, con acreditación a cuenta a través de COACs conectadas a SNP.Suscripción de Convenios interinstitucionales. Ejecución proyecto piloto de instalación del software. Unidad Ejecutora con énfasis siguientes acciones: i) Adquisición y entrega de equipos de cómputo a cooperativas. ii) Taller diseminación resultados con Bancos Centrales, iii) Contratación Evaluación Final y Auditoria iv)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,v)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 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 132 cooperativas calificadas directamente al SNP y 47 estructuras financieras calificadas como partícipes indirectas operando en el SNP bajo el esquema Cabezas de Red y se cuenta con 470 puntos pago a nivel nacional). Al segundo semestre las Coacs y EFLs calificadas al SNP transaccionaron: como ordenantes 12430 transacciones por USD 239.145.801,29y,como receptoras 278.482 transacciones por USD218.452.693,90 Ejecución convenio con RIA, transaccionalidad segundo semestre 2011con 9119 transferencias por un valor de USD 4.718.708,30.A nivel componentes fueron:(i)20Talleres capacitación refuerzo sistema de pagos(ii)Plan de mercadeo,contrato firmado y en ejecución. Creación marca MANDE(iii)Adquisición de software contrato firmado. Sistema instalado y operando en 8 Coacs. 1 Taller capacitación operativa software a Redes y EFLs que potencialmente generarán capacidad de réplica (iv)Manual de Control Interno recepción documento final(v)Creación Subproceso Sector Financiero Popular y Solidario como parte de la DSBN . El proyecto tuvo algunos retrasos en la ejecución de los siguientes componentes:(i)Adquisición equipos informáticos por trámites administrativos internos BCE y por cambio autoridades (ii)Ejecución Plan de Mercadeo por observaciones SENACOM respecto de contenido de piezas televisivas que derivó en la imposibilidad de aprobación de la DIC del plan de medios y por lo tanto de su ejecución (iii) Ejecución componente Educación Financiera por cuanto la nueva administración piensa ejecutar este componente de manera integral como estrategia propia del BCE (iv) Elaboración Plan de Sostenibilidad por cuanto se espera aún que las nuevas autoridades definan su postura respecto de la sostenibilidad de los productos generados por el proyecto. Durante el próximo semestre, la Unidad Ejecutora del proyecto espera lograr(i)Elaboración plan sostenibilidad.(ii)Ampliar la red de partícipes al SNP pero bajo la estrategia de incorporación de EFLs en cantones y parroquias con menos acceso a servicios financieros, al menos 800 puntos pago a nivel nacional (iii)Desbloquear la Ejecución del Plan de Mercadeo y concluir exitosamente su ejecución iv)Concluir el proceso de instalación del software en las 15 Coacs piloto, definir parámetros de licenciamiento a través de la elaboración de un convenio modelo, promocionar a nivel de redes o entes asociativos el acceso al licenciamiento e, iniciar y validar los procesos de réplica a través de las redes que participan en el piloto, contratación para levantamiento de línea 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 Feb 2008				10 Oct 2012	42 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 Feb 2008				20 Oct 2012	0 Feb 2010	
	P.I3	Porcentaje de imcremento del número de nuevas cuentas bancarias para recepción de remesas en COACs reguladas y no reguladas.	0 Feb 2008				20 Oct 2012	0 Feb 2010	
	P.I4	Porcentaje de incremento de remesas recibidas en zonas rurales del país vía el SNP.	0 Feb 2008				20 Oct 2012	0 Feb 2010	
	P.I5	Número de COACs no reguladas que usan el Sistema Nacional del Pago (SNP) del Banco Central de Ecuador (BCE).	0 Feb 2008				30 Oct 2012	132 Dic 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 desarrollado e implementado en COACs no reguladas.	0				20	8	En curso
			Feb 2008				Jun 2012	Dic 2011	
	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	1	Finalizado
			Feb 2008				Jun 2010	Ago 2011	
	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 transferencias electrónicas, y están operando a través del SNP.	0				10	42	Finalizado
							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			30	100	Finalizado
				Dic 2009			Jun 2010	Jul 2011	
	C1.I10	Nuevo producto financiero en las COACs, desarrollado e implementado.	0				1	1	Finalizado
							Jun 2010	Dic 2010	
	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			20	20	Finalizado
				Jun 2009			Dic 2010	Feb 2010	
	C1.I12	COAC's no reguladas asisten a los Talleres sobre SNP (al menos 200).	0				200	279	Finalizado
							Jun 2009	Feb 2010	
Componente 2: Implementación de la conectividad de las redes de remesas al Sistema Nacional de Pagos Interbancarios. **Peso:** 32% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Número de COACs no reguladas en las que se ha realizado la instalación de nuevos equipos informáticos.	0				80	0	En curso
			Feb 2008				Jun 2012	Feb 2010	
	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	1	Finalizado
							Jun 2009	Feb 2010	
	C2.I3	Software para conexión entre COACs reguladas (cabezas de red) y COACs no reguladas (30 COACs), esquematizado y aprobado.	0				1	1	Finalizado
							Dic 2009	Jun 2010	
	C2.I4	Software para conexión entre COACs reguladas (cabezas de red) y COACs no reguladas (30 COACs), desarrollado e implementado.	0				1	1	Finalizado
			Feb 2008				Jun 2009	Jun 2010	
	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				1	1	Finalizado
			Feb 2008				Dic 2009	Ene 2010	
	C2.I6	Convenios con Instituciones en el Exterior, para facilitar la transaccionalidad de remesas mediante el SNP, firmados y en ejecución	0				2	2	Finalizado
			Feb 2008				Dic 2009	Feb 2010	
	C2.I7	Porcentaje de entrenamiento en la gestión de Software, a los oficiales de COACs.	0				100	50	En curso
			Feb 2008				Jun 2012	Dic 2011	
	C2.I8	Servicio de conectividad para la canalización de remesas, instalado en 20 COACs no reguladas, conectadas por FODETEL	0				1	1	Finalizado
							Dic 2009	Feb 2010	
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	1	Finalizado
							Jun 2008	Feb 2010	
	C3.I2	Foro Técnico para coordinar diferentes sectores de la sociedad involucrada en el tema de remesas, conformado.	0				1	1	Finalizado
							Dic 2009	Feb 2010	
	C3.I3	Reuniones del Foro Técnico, organizadas y realizadas.	0	4			5	5	Finalizado
				Jun 2010			Dic 2010	Dic 2010	
	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				1	1	Finalizado
			Feb 2008				Dic 2009	Jun 2010	
	C3.I5	Taller Internacional de diseminación de los resultados del Proyecto con por lo menos 6 Bancos Centrales de la Región, organizado y realizado.	0				1	0	En curso
			Feb 2008				Ago 2012	Feb 2010	
	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	2	Finalizado
							Jun 2010	Dic 2010	

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

[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. 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. 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
3. 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

4. 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
5. Desconocimiento de servicios que ofrece el BCE a través de SNP y entre ellos el de transferencia de remesas. Falta de posicionamiento.	Medio	Plan de mercadeo.	Coordinador del Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 13 **RIESGOS VIGENTES:** 8 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 5

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

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

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	Hasta Abril 2012 se acordara con Plan de Sostenibilidad con el BCE

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

1. Trasladar la propuesta al organismo ejecutor(BCE) de incorporar dentro de su estructura organizacional procesos que permitan no solo la sostenibilidad de los productos generados por el proyecto, sino su fortalecimiento 2.- Incrementar los convenios bilaterales entre RIA Financial Services - Cooperativas de Ahorro y Crédito para producto de remesas. 3. 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. 4. Suscripción de convenios con organismos internacionales para explorar otros modelos para envío de remesas. 5. Fortalecimiento y homologación de plataformas tecnológicas para uso del canal y otros productos que el sector público ponga a consideración. 6. Desarrollo de productos para operar por medio del SNP y a través de las Coacs y EFLs Mies.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 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
2. . 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
3. 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
4. El mercado de las remesas se mueven en un mercado oligopólico que en la actualidad se refleja en una verdadera canibalización 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
5. . Los logros alcanzados por el proyecto, reflejados de manera global, en acercar herramientas tecnológicas y operativas a las estructuras del sector financiero popular y solidario, para hacerlas competitivas frente al sector financiero tradicional, no tendrán un verdadero valor agregado si no se consigue que el ejecutor defina en su estructura organizacional uno o varios procesos que garanticen su sostenibilidad y fortalecimiento	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge