Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

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

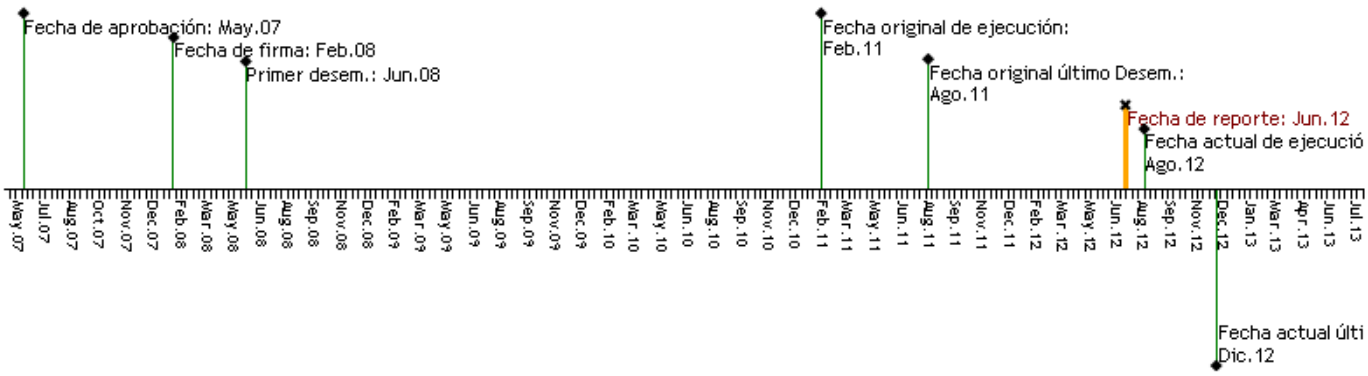
Propósito: Expandir el canal de distribución de remesas mediante la integración de las cooperativas de ahorro y crédito -reguladas y no reguladas- a un sistema de pagos de alta tecnología administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE).

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

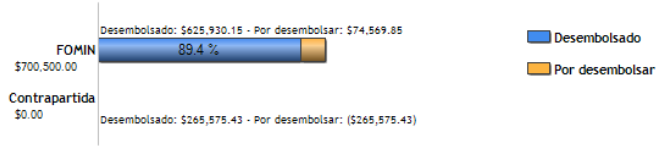
Agencia Ejecutora: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

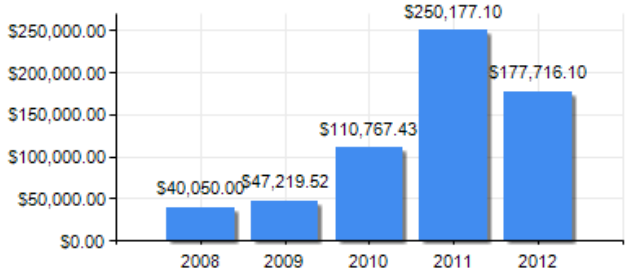
Líder equipo de diseño: Guerrero, Rosa Matilde
Líder equipo de supervisión: Auerbach, Paula

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

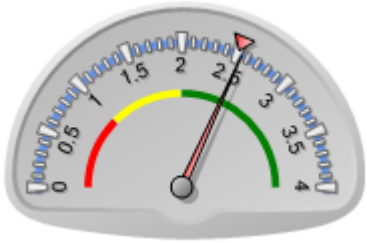


RECURSOS

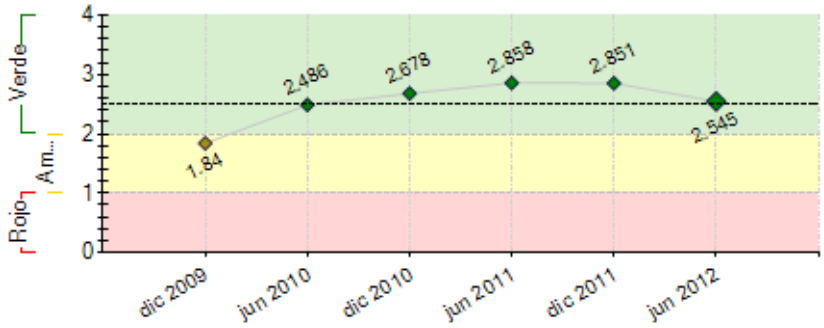




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.545
Promedio FOMIN: 2.507

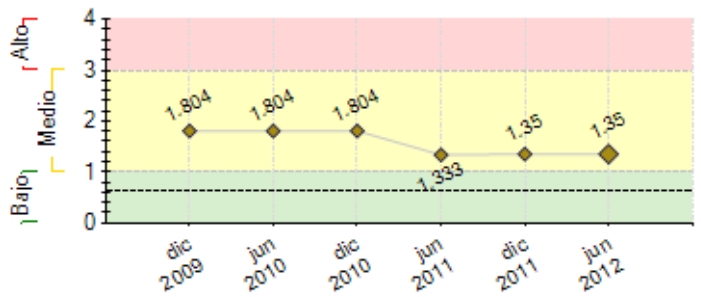


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.649

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 ,1er.Sem 2009 y 1er. Sem 2012. 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. Ya ejecutada la instalación del software en las 15 cooperativas piloto.En ejecucion taller operatividad 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 Sistematizacion Proyecto , Linea Base Monitoreo, 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, considerando los cambios administrativos generados en la unidad el desempeño del proyecto ha sido regular con respecto a las actividades planificadas. Los logros alcanzados a nivel de propósito fueron:(i) conectar 30 cooperativas al sistema de pagos (actualmente se cuenta con 175 cooperativas calificadas directamente al SNP,24 cooperativas en trámite para ingresar, y 53 estructuras financieras calificadas como partícipes indirectas operando en el SNP bajo el esquema Cabezas de Red y se cuenta con 560 puntos pago a nivel nacional). Al primer semestre las Coacs y EFLs calificadas transaccionaron: como ordenantes 25583 transacciones por USD 282.853.672,30 y, cómo receptoras 393627 transacciones por USD256.856.795,52 Ejecución convenio con RIA, transaccionalidad primer semestre 2012 con 6464 transferencias por un valor de USD 2.405.920. A nivel componentes fueron:(i)12Talleres capacitación refuerzo sistema de pagos(ii)Plan de mercadeo,adendum a contrato, aprobación a propuesta alternativa de medios denominada Edumande en ejecución. (iii) Software instalado y operando en 15 Coacs. Contrato Consultor receptor de fuente software firmado y actualmente en ejecución.(iv) En ejecución Taller capacitación operativa tecnológica y financiera software Vimasif a, Redes ,EFLs, BCE,PNFEES, que potencialmente generarán capacidad de réplica (v) Subproceso Sector Financiero Popular y Solidario ejecutando las actividades de inclusión financiera, implementación del subproceso en las oficinas del BCE de Guayaquil y Cuenca. 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 ya que no se contaba con la aprobación a la nueva propuesta alternativa de medios por parte de la DIC. (iii) Dentro de los componentes del proyecto aun por ser ejecutados el retraso se produjo por circunstancias ajenas a la Unidad Ejecutora por no contar con un Coordinador. 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)Finalizar la Ejecución del Plan de Mercadeo y concluir exitosamente esta ejecución iv)Concluir con la entrega de las fuentes del software VIMASIF , 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 participaron en la capacitación del software, v)ejecución de los contratos de sistematización del proyecto, levantamiento de línea base y monitoreo vi) Entrega de equipos de cómputo a las COACs .vii)Prospección Sistema Red de Redes-Pago Móvil que permita la capilaridad de los servicios financieros COACs.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El retraso en la ejecución de las principales actividades pendientes (Plan de Mercadeo, Equipos Informáticos, Instalación de Software) se debe en parte a la alta rotación de personal del BCE a todo nivel, que afectó directamente a los procesos de aprobación interna que debieron iniciarse varias veces dentro del BCE.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito:	**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 Dic 2012	42 Jul 2011	
Expandir el canal de distribución de remesas mediante la integración de las cooperativas de ahorro y crédito -reguladas y no reguladas- a un	**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 Dic 2012	0 Feb 2010	
	P.I3	Porcentaje de imcremento del número de nuevas cuentas bancarias	0				20	0	

sistema de pagos de alta tecnología administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE).		para recepción de remesas en COACs reguladas y no reguladas.	Feb 2008				Dic 2012	Feb 2010	
	P.I4	Porcentaje de incremento de remesas recibidas en zonas rurales del país vía el SNP.	0 Feb 2008				20 Dic 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	175 Jun 2012	
Componente 1: Formación y capacitación de las cooperativas que se integren a redes de remesas **Peso:** 62% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Sistema de conectividad en las COACs reguladas y no reguladas, validado.	0				1 Dic 2009	1 Feb 2010	Finalizado
	C1.I2	Porcentaje de Sistemas contables, evaluados.	0 Feb 2008				100 Dic 2009	100 Abr 2010	Finalizado
	C1.I3	Currícula de cursos de contabilidad, aplicados a COACs no reguladas, desarrollado.	0 Feb 2008				1 Dic 2009	1 Abr 2010	Finalizado
	C1.I4	Software contable desarrollado e implementado en COACs no reguladas.	0 Feb 2008				15 Jun 2012	15 May 2012	Finalizado
	C1.I5	COACs no reguladas, han sido capacitadas en el uso de sistemas básicos de contabilidad.	0 Feb 2008				30 Jun 2010	30 Jun 2011	Finalizado
	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 Feb 2008				1 Jun 2010	1 Ago 2011	Finalizado
	C1.I7	Mapa nacional, vcriterios mínimos y estándares de integración, desarrollados.	0				1 Dic 2008	1 Feb 2010	Finalizado
	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 Jun 2009	42 Jun 2010	Finalizado
	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	100 Jul 2011	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:** Satisfactorio	**C2.I1**	Número de COACs no reguladas en las que se ha realizado la instalación de nuevos equipos informáticos.	0 Feb 2008				80 Dic 2012	0 Feb 2010	En curso
	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 Nov 2012	80 Jun 2012	En curso
	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:** 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	Taller Internacional de diseminación de los resultados del Proyecto con por lo menos 6 Bancos Centrales de la Región, organizado y realizado.	0 Feb 2008				1 Nov 2012	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] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora
[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. 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: 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	El Plan de Sostenibilidad se completará en Noviembre 2012

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

1. Iniciar un proceso orientado a mejorar los aplicativos que conforman el Sistema Nacional de Pagos y el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica asociada. 2. Incrementar los convenios bilaterales entre las empresas remesadoras. 3. Incorporar dentro de su estructura organizacional procesos que permitan no solo la sostenibilidad de los productos generados por el proyecto, sino su fortalecimiento. 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. Iniciar la apertura de ventanillas instaladas en cooperativas en las que los ciudadanos podrán hacer transacciones (envío y recepción de remesas, transferencias a distintas entidades y el pago de impuestos y de servicios básicos). 7. Ampliar el acceso, al incorporar a cooperativas que están presentes en zonas de población de ingresos más bajos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. 4. La caída del flujo de remesas y del número de giros recibidos en el país, es atribuida al desempeño económico de los principales países donde residen emigrantes ecuatorianos (Estados Unidos, España, Italia, entre otros).	Sustainability	Arias, Nelly
2. 3. Los pagos de giros por concepto de remesas durante el primer trimestre de 2012 fueron efectuados por los bancos privados bajo la modalidad de acreditación a cuentas corrientes y/o de ahorros y pago en efectivo a través de empresas auxiliares de servicios financieros con el 61.7% (USD 368.4 millones); en tanto que las empresas courier, realizaron pagos con acreditación a cuenta a través de entidades financieras y pago en efectivo en sus matrices, sucursales y agencias, con una participación de 34.5% (USD 210.7 millones); y, las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas efectuaron acreditación a cuentas de ahorro de apenas en 2.8% (USD 16.7 millones), lo que demuestra que existe aún la posibilidad de potencia el canal alternativo de remesas.	Sustainability	Arias, Nelly
3. 2. En consecuencia con lo anotado será necesario que el ejecutor considere dentro de su estructura organizacional un área cuyas funciones y responsabilidades sean potenciar el ingreso al SNP al sector financiero popular y solidario, y a su vez ampliar la capilaridad de los servicios financieros.	Sustainability	Arias, Nelly
4. 1. Cooperativas de Ahorro y Crédito, que no estaban reguladas y que no mantienen cuentas corrientes en el Banco Central del Ecuador, tienen limitaciones de receptar remesas directamente de sus clientes a través del SNP, su incorporación al sistema requiere, además de equipos informáticos que soporten la operatividad, de una capacitación personalizada y de asesoramiento casi permanente por lo que las Redes son socios estratégicos en el proceso de capacitación y monitoreo.	Sustainability	Arias, Nelly
5. COORDINADOR HASTA MAYO 2012	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
6. COORDINADOR HASTA MAYO 2012	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
7. COORDINADOR HASTA MAYO 2012	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge
8. COORDINADOR HASTA MAYO 2012	Sustainability	Guevara, Roberto Jorge