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: Expansión Servicios Financieros para Pequeñas Empresas a través Banco Pichincha

Nro. Proyecto: EC-M1047 - Nro. Operación: ATN/ME-11291-EC

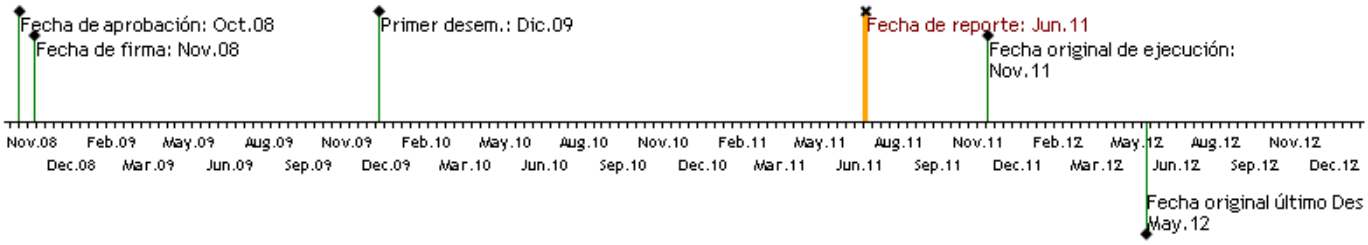
Propósito: Su propósito es el de fortalecer la capacidad institucional de BP para ampliar significativamente sus operaciones de financiamiento a la PE a nivel nacional.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
ECUADOR	ECUADOR	SME - Desarrollo de la pequeña y mediana empresa	SEFI - Financiamiento de la pequeña empresa

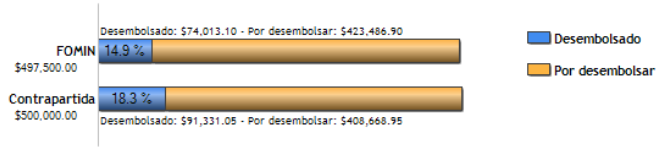
Agencia Ejecutora: Banco Pichincha S.A.

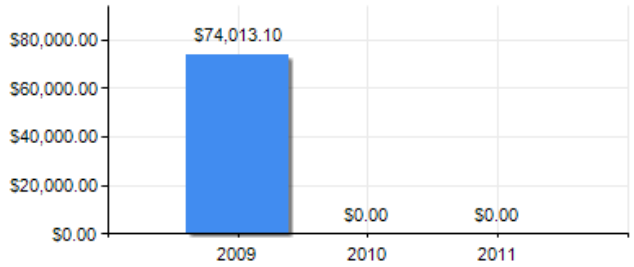
Líder equipo de diseño: Vivanco, Fermín
Líder equipo de supervisión: Macias, Marco Antonio

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

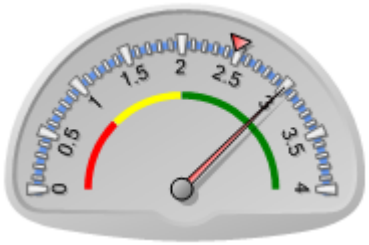


RECURSOS

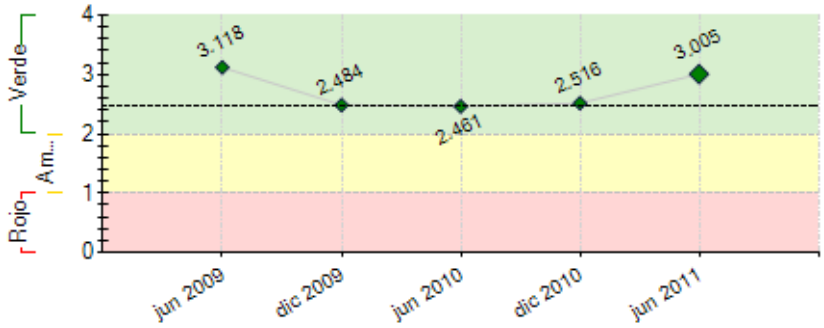




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

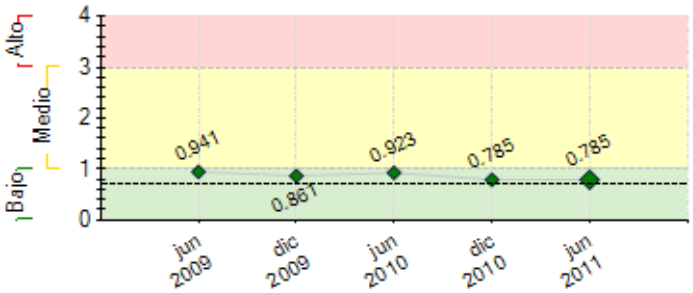


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.005
Promedio FOMIN: 2.476



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.691

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A junio 30 del 2011, el cumplimiento de las actividades correspondientes al 2011 es del **41%**

Dentro de las actividades logradas en el 2011 constan:

- Contratación de la empresa LOGICIEL para el desarrollo de los scores para clientes PE.

- Contrataación de la empresa Surveydata para realizar el estudio de mercado de clientes PE.

-Contratación de la empresa AURA para el desarrollo del e-learning para clientes y asesores PE.

-Contratación de la empresa DAI (Mexico) para el fortalecimiento del producto y las operaciones de crédito PES.

-Implementación del Call Center para campañas de crédito.

Con las contrataciones y actividades realizadas se concluirán los objetivos propuestos para el desarrollo de proyecto durante el 2011.

Para el 2012 se considera realizar charlas magistrales para clientes PE, terminar la implementación de los Score y demas actividades que conlleven a los objetivos planteados.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Todas las contrataciones han sido realizadas de acuerdo a lo planificado. Al momento nos encontramos en la fase de recepción de los informes finales de las mismas y eso permitirá de manera inmediata proceder a la implemententación.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

- Indicadores con corte a Junio 2011: nro de clientes activos con crédito en PES 40,319; cartera bruta PES 911,662,475; ratio mora mayor a 30 días 1.48%

- Se contrató a la empresa consultora LOGICIEL para el desarrollo de scores (sobregiros, deserción y provisiones) para clientes de PE. Se encuentran realizado el levantamiento de la informacion, revisando las variables a considerar en cada uno de los scores con el fin de realizar el análisis de la calidad de las mismas.

- Se contrató a la empresa consultora Surveydata para realizar el estudio de mercado de los clientes PE, se han mantenido varias reuniones de trabajo, como resultado BP ha aprobado la Guía para el estudio cualitativo de los clientes. A partir de julio se inician las encuestas y entrevistas.

- Se contrató a la empresa consultora AURA para el desarrolo de la escuela de capacitación para clientes y asesores de BP, por medio del e learning. El avance de la produccion de los cursos es del 90%.

- La creación del Canal Secundario de atención a clientes PES se encuentra en 60% de avance.

- La implementación del Call Center para campañas de crédito de clientes PES se encuentra en 85% de avance.

- La optimización del medio de aprobación se encuentra en la fase de piloto en una de las agencias de BP en Quito, con un avance del 45%

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El Banco del Pichincha tiene un seguimiento muy cercano de las actividades y el semestre ha avanzado sin inconvenientes. Hemos realizado la sugerencia de recibir antes de Octubre una solicitud de reembolso de fondos por parte del ejecutor.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Su propósito es el de fortalecer la capacidad institucional de BP para ampliar significativamente sus operaciones de financiamiento a la PE a nivel nacional.	**P.I1**	La cartera bruta para la PE de BP alcanza a (US$ MM):	0	505267	520424.6	536038	536038	911662	
				Dic 2009	Dic 2010	Dic 2011	May 2012	Jun 2011	
	P.I2	El número de clientes activos para la PE es:	0	24646	25139	32465	32465	40319	
				Dic 2009	Dic 2010	Dic 2011	Nov 2012	Jun 2011	
	P.I3	Cartera en Riesgo > 30 días es inferior al 4.5%	1				4.5	1	
							Nov 2012	Jun 2011	
Componente 1: Evaluación de los procesos actuales del BP para el Financiamiento de la PE **Peso:** 5% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	BP contará con un conocimiento detallado de sus procesos involucrados en el financiamiento de la PE: área comercial, área análisis, gestión y monitoreo	0				1	1	Finalizado
							Nov 2009	Ene 2010	
	C1.I2	BP habrá realizado el análisis del Informe de la firma consultora y habrá definido aspectos prioritarios para la mejora en el financiamiento de la PE	0				1	1	Finalizado
							Nov 2009	Ene 2010	
Componente 2: Levantamiento de mejores prácticas de Financiamiento a la PE **Peso:** 10%	**C2.I1**	•BP contará con el Informe de la Consultora en donde se detalla las mejores prácticas de financiamiento a la PE en Instituciones Financieras en América Latina, incluyendo: -estrategias comerciales, -procesos de evaluación crediticia, -desarrollo de productos,	0				1	1	Finalizado
							Nov 2009	Ene 2010	

Clasificación: Satisfactorio		-gestión de procesos, -tecnología, -desarrollo organizacional -estructura operativa							
Componente 3: Definición y aprobación de procesos y políticas de financiamiento para PE. **Peso:** 5% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	•El BP con el apoyo de la firma consultora ha tomado la definición de los procesos y políticas que el BP buscará implementar para una mayor atención a la PE.	0				1 Jun 2010	1 Ene 2010	Finalizado
Componente 4: Implementación del Plan corporativo para la atención a la PE de BP. **Peso:** 80% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C4.I1**	El BP ha cumplido con las metas correspondientes del Plan de Acción definido en el componente, en relación a: número de clientes de PE activos, numero de productos por cliente activo, índice de cartera vencida, eficiencia operativa, alcance comercial.	0				1 May 2012	100 Jun 2011	En curso

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Condiciones previas	4	May 2009	4	Mar 2009	Logrado
H1	Primer informe de la firma consultora internacional	1	Ago 2009	1	Sep 2009	Logrado
H2	Aprobacion del Plan de Implementacion o mejoras en BP	1	Nov 2009	94	Dic 2010	Logrado tarde
H3	[*] Cartera Bruta de Pequeña Empresa US$536 millones; Clientes activos de Pequeña Empresa: 32.465; Cartera en riesgo en Pequeña Empresa: menos de 4,5%	1	Dic 2011	798830	Dic 2010	Logrado

[*] 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. Cambia desfavorablemente el marco regulatorio del crédito a la PE en Ecuador, condiciones macroeconomicas, juridicas, normativas y/o legales inestables para el desarrollo del proyecto, conflicto de poder interinstitucionales que amenacen el adecuado desempeño del proyecto	Medio	Revsion permanente de cambios en politicas o leyes para tomar acciones correctivas en politicas internas en el caso de ser posible	Banco Pichincha
2. Las PE ecuatorianas disminuyen su demanda de crédito.	Medio	Revsion permanente de cambios en politicas o leyes para tomar acciones correctivas en politicas internas en el caso de ser posible	Banco Pichincha
3. Crisis Financiera a nivel mundial	Medio	Seguimiento continuo a los sectores impactados, para definir planes de accion	Banco Pichincha
4. Ausencia de mecanismos de recuperacion de costos o fuentes de financiamientos externos (gobiernos, donantes, sector privado), para continuar con las actividades del proyecto	Medio	BUscar alternativas de financiamiento	Banco Pichincha
5. Cambios en la situacion politica y electoral que peuden afectar al desarrollo del proyecto	Bajo	revision permante en planes e ideologias de personas electas para cargos publicos que puedan afectar el desarrollo del proyecto, para tomar las acciones correctivas en politicas internas en caso de ser posible,	Banco Pichincha

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 15 **RIESGOS VIGENTES:** 13 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Banco Pichincha se encuentra comprometido con el desarrollo del proyecto entendiendo el impacto de los resultados en la economía nacional, ya que por medio de los objetivos planteados se incentiva a los clientes para mejorar sus actividades productivas ya que son las empresas que generan porcentualmente mayores fuentes de trabajo en el país.

Se ha realizado la contratación de la empresa consultora DAI (Mexico) para el desarrollo del fortalecimiento del producto y las operaciones de crédito PES. Con aporte total de Banco Pichincha. Dichas actividades de mejora en el plan de negocios del Banco conllevan varias metas con una duración aproximada de 2 años adicionales a la culminación del proyecto BID LAPE.

Banco Pichincha continuará realizando mejoras en todos sus procesos, ya que se encuentra conciente de que es necesario apoyar el desarrollo nacional, tanto

económico como social.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Es importante aclarar y definir las espectativas sobre un proyecto. Hay casos como este en que mas que recursos fiancieros se espera transferencia de conocimientos y experiencias, que en muchos temas no existen todavia.	Design	MACIAS, MARCO ANTONIO *[FOMIN]*
2. Los fondos destinados para el proyecto deben ser enfocados en acciones que conlleven al objetivo esencial que es la expansión de servicios finanicieros para clientes de PE, creemos necesario no desviar fondos para la contratación de un consultor que ayude a llevar a cabo el Taller de Sostenibilidad.	Sustainability	Arguello, Margarita del Rosario