

## Documento de Cooperación Técnica

### I. INFORMACIÓN BÁSICA

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| ▪ País/Región:                        | Ecuador  |
| ▪ Nombre de la CT:                    | Sistema Nacional de Pagos e Inclusión Financiera   |
| ▪ Número de CT:                       | EC-T1254   |
| ▪ Préstamo asociado. Nombre:          | Programa de Inversión de Apoyo a la Inclusión Financiera   |
| ▪ Préstamo asociado. Número:          | EC-L1110   |
| ▪ Jefe de equipo/miembros:            | Francisco Demichelis (IFD/CMF), Jefe de Equipo; Cristina Pailhé (IFD/CMF), Jefe de Equipo Alterno; Gustavo Palmerio (FMP/CEC); Marco Alemán (FMP/CEC); Bernardita Sáez (LEG/ SGO); Isabel Haro (IFD/CMF); Stephanie Suber (IFD/CMF).   |
| ▪ Fecha autorización Resumen de CT:   | 20/06/2012   |
| ▪ Donantes que brindan fondos:        | Fondo General Español (FGE)  |
| ▪ Beneficiario:                       | Banco Central del Ecuador (BCE)  |
| ▪ Agencia Ejecutora y contacto:       | BID/CMF  |
| ▪ Fondos BID requeridos:              | US\$ 250.000   |
| ▪ Contraparte local, si existe:       | US\$ 80.000  |
| ▪ Periodo de desembolso:              | 30 meses (24 meses de ejecución)   |
| ▪ Fecha de comienzo requerida:        | 15 de agosto de 2012   |
| ▪ Tipos de consultorías:              | Individuales   |
| ▪ Preparado por Unidad:               | IFD/CMF  |
| ▪ Unidad responsable por desembolsos: | CAN/CEC  |
| ▪ CT Incluida en Estrategia país:     | Si   |
| ▪ CT incluida en CPD:                 | Si   |
| ▪ GCI-9 Prioridad sectorial:          | “Financiamiento a países pequeños y vulnerables”. “Instituciones para el crecimiento y el desarrollo social”, contribuyendo al desarrollo de los mercados crediticios y financieros. “Reducción de la pobreza y fortalecimiento de la equidad”, pues acompaña intervenciones en zonas de menores ingresos. |

### II. DESCRIPCIÓN DEL PRÉSTAMO ASOCIADO

- 2.1 Esta Cooperación Técnica (CT) es de apoyo operativo al préstamo EC-L1110, “Programa de Inversión de Apoyo a la Inclusión Financiera”, a ser ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE). El objetivo general de ese programa es fomentar el acceso de la población a servicios financieros, especialmente de la población ubicada en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso. Ello se logrará a través del apoyo y fortalecimiento de las Estructuras de Finanzas Populares (EFP), de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) y del Sistema Nacional de Pagos (SNP), a fin de contribuir a incrementar el número de personas atendidas por el sistema financiero. Los objetivos específicos son: i) ampliar la oferta de servicios

financieros en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso y; ii) mejorar la eficiencia transaccional del SNP. Para ello, contempla la ejecución de dos componentes:

- 2.2 **Componente 1:** Fondo concursable de apoyo a la inclusión financiera. Se apoyará la ampliación de la oferta de productos y servicios financieros y de la cobertura a zonas geográficas y grupos demográficos no servidos, a través de un fondo concursable que será administrado por el BCE. El fondo se destinará, entre otros, a cofinanciar proyectos de asistencia técnica y adquisición de bienes, servicios, tecnología y elementos necesarios para ampliar la oferta de servicios financieros por parte de las IFI y las EFP que califiquen. Además, se realizarán actividades de capacitación de las IFI, las EFP y la población en general, difundiendo los beneficios que ofrece el fondo.
- 2.3 **Componente 2:** Implementación del nuevo SNP. Se fortalecerá la infraestructura del SNP a través de: i) adquisición de *hardware*; ii) desarrollo y/o adquisición de *software*; iii) pruebas e implementación de los procesos y; iv) capacitación y difusión a las entidades financieras y a la población en general sobre las nuevas posibilidades que ofrece el SNP para hacer transacciones. La modernización tecnológica permitirá a las IFI y a las EFP realizar operaciones en línea y ofrecer a sus clientes nuevos canales de atención (telefónicos, magnéticos, virtuales), lo que disminuirá los costos de acceso y transacción y, permitirá ampliar la oferta de servicios financieros a una mayor fracción de la población, en particular aquella ubicada en zonas de baja cobertura.
- 2.4 El monto total del programa se muestra en el siguiente cuadro:

| EC-L1110  |                   |                    |                   |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| Costo del Programa por fuentes de Financiamiento (US\$) |                   |                    |                   |
| Componente  | Aporte BID        | Aporte Local (BCE) | TOTAL             |
| Componente 1  | 6.000.000         | 250.000            | 6.250.000         |
| Componente 2  | 4.000.000         | 5.532.000          | 9.532.000         |
| Equipo de Gestión                                       | 0                 | 100.000            | 450.000           |
| Evaluaciones (Impacto, Intermedia y Final)              | 0                 | 300.000            | 250.000           |
| Auditorías Externas Anuales y Operativas de Desembolsos | 0                 | 500.000            | 200.000           |
| <b>Total</b>  | <b>10.000.000</b> | <b>6.682.000</b>   | <b>16.682.000</b> |

- 2.5 La operación EC-L1110 fue aprobada por el Directorio Ejecutivo del Banco el 1 de agosto de 2012 y el contrato de préstamo se firmó el día 15 de agosto de 2012.

### III. OBJETIVOS Y JUSTIFICACIÓN DE LA CT

- 3.1 **Justificación.** En el Ecuador existe un bajo nivel de inclusión financiera que se manifiesta en los indicadores de acceso y uso de los servicios financieros. El número de cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés) y sucursales en relación a la población miden la penetración demográfica de esos servicios. Mayores valores indican mayores posibilidades de acceso y oportunidad de utilizar servicios financieros por parte de familias y empresas<sup>1</sup>. Ecuador cuenta con los indicadores más bajos de la región andina para los ratios de ATM por cada 100.000

<sup>1</sup> Para el concepto de acceso y utilización de servicios financieros, ver: *Reaching out: Access to and use of banking services across countries*. Beck, Demircuc-Kunt and Martinez Peria, World Bank, 2005.

adultos (12,8 versus el promedio de los demás países andinos de 24,4)<sup>2</sup> y sucursales por cada 100.000 adultos (1,6 versus un promedio de 9,5 en los restantes países andinos)<sup>3</sup>. En lo que hace a las variables *proxy* del uso de servicios financieros, el ratio de crédito del sistema bancario en relación al Producto Interno Bruto (PIB) es de 21,8%<sup>4</sup> (siendo 24,1% el promedio de los restantes países andinos) y el ratio de depósitos en relación al PIB es de 31,2% (algo por encima del promedio de los demás países andinos, de 30,4%)<sup>5</sup>.

- 3.2 La falta de acceso a servicios financieros se registra especialmente en zonas de bajos ingresos, rurales y urbano-marginales. Así, mientras que en los cantones con niveles de pobreza menores al 20% de la población hay 12 puntos de atención (ATMs, puntos de venta -POS, por sus siglas en inglés-, sucursales, agencias) por cada 100.000 habitantes, ese indicador baja a 9 en los cantones más pobres. En los cuatro deciles más pobres de la población, sólo un 6,5% tiene acceso a cuentas de ahorro. Ese indicador sube al 22% para los cuatro deciles más ricos. La falta de acceso se debe a una serie de factores: i) falta de canales y tecnologías adecuadas para expandir cobertura a zonas geográficas de difícil acceso; ii) costos de transacción elevados para que las personas realicen operaciones de bajo valor y/o en zonas geográficas alejadas; iii) asimetrías de información entre proveedores de servicios financieros y potenciales clientes y; iv) un SNP que no permite realizar operaciones de manera eficiente, en línea y con cobertura amplia de actores económicos.
- 3.3 Para que las transacciones financieras se realicen de manera eficiente, es necesario contar con un SNP moderno, con tecnología y marco regulatorio acorde. El SNP de un país comprende el conjunto de instrumentos, procedimientos bancarios y sistemas de transferencias de fondos que aseguran la efectiva circulación del dinero<sup>6</sup>. En Ecuador, el BCE administra y opera el SNP, en el que se ejecutan 72,4 millones de transacciones anuales por un monto de US\$195.704 millones (más de 3,6 veces el PIB del país)<sup>7</sup>. El SNP actual tiene una serie de deficiencia<sup>8</sup>: i) infraestructura tecnológica obsoleta, no acorde con el nivel transaccional; ii) las estructuras y los esquemas de compensación y liquidación son distintos para diferentes componentes del SNP; iii) no realiza transferencias en línea con liquidación bruta en tiempo real; iv) no dispone de una función de vigilancia; y v) el marco legal no tiene un tratamiento integral de todos los componentes y actores del SNP.
- 3.4 Las deficiencias del SNP influyen en la calidad, tipo y volumen de operaciones financieras que se pueden realizar en la economía. La población afronta altos costos de transacción para realizar operaciones financieras, ya que la tecnología actual del SNP no permite sustentar plataformas para realizar operaciones masivamente y de forma segura desde dispositivos móviles. En Ecuador, de los adultos que poseen cuenta bancaria, el 92% acude a una sucursal bancaria para hacer depósitos y un 60% de ellos hace retiros de fondos a través de ese medio. Sólo 4,5% hace depósitos a través de ATM (siendo 20% el promedio de Latinoamérica) y un 36% hace retiros de los ATM (56,4% promedio en Latinoamérica). Se estima que sólo el 17% de la población adulta cuenta con tarjeta de débito y que sólo el 1,2% usa el teléfono celular para pagar sus cuentas<sup>9</sup>.

<sup>2</sup> Bolivia: 17,53; Colombia: 29,56; Perú: 22,26 y Venezuela: 28,19. CGAP (2010), *Financial Access*.

<sup>3</sup> Bolivia: 6,94; Colombia: 14,30 y Perú: 7,31. Sin datos de Venezuela. Bancos comerciales. CGAP (2010).

<sup>4</sup> Datos de bancos públicos y privados, marzo 2012. Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

<sup>5</sup> Datos de marzo 2012.

<sup>6</sup> Comité de Sistemas de Pagos y Liquidación, Banco de Pagos Internacionales [www.bis.org/publ/cpss00b\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss00b_es.pdf)

<sup>7</sup> Datos suministrados por el BCE. Año 2010.

<sup>8</sup> Diagnóstico de la evaluación del Banco Mundial y el CEMLA, que conducen el Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental cuyo objetivo es describir y evaluar los sistemas de liquidación de pagos y valores.

<sup>9</sup> *The Little Data Book on Financial Inclusion*, World Bank, 2012.

Este esquema perjudica relativamente más a quien está alejado de una sucursal bancaria y debe operar con dinero en efectivo, o bien movilizarse físicamente, con los tiempos y riesgos que ello implica.

- 3.5 El BCE está impulsando una modernización y reforma sustancial del SNP, en la parte operativa (*hardware, software*, procesos) y en el marco normativo que lo rige. De manera complementaria, el BCE desea llevar adelante una política para que las IFI y las EFP incrementen la cobertura, especialmente en zonas geográficas y grupos demográficos menos atendidos. Para incrementar el acceso a servicios financieros es necesario: i) modernizar el SNP, para que sustente una eficiente realización de las transacciones; y ii) establecer mecanismos para que las IFI y las EFP aumenten los canales y los servicios que brindan a la población. Los dos componentes de la operación de préstamo EC-L1110 están diseñados para solucionar esas necesidades (ver sección II).
- 3.6 **Objetivo de la CT.** El objetivo general de esta CT es mejorar y fortalecer la operatividad del SNP administrado por el BCE y desarrollar un marco reglamentario necesario para apoyar los procesos de inclusión financiera. Los objetivos específicos son: i) diseñar un marco regulatorio sólido para el “dinero electrónico” y; ii) mejorar las seguridades y sistemas de comunicaciones y *software* del SNP.
- 3.7 Esta CT es de apoyo operativo para la ejecución del préstamo EC-L1110 y las actividades previstas en esta CT sirven para apoyar la ejecución de los componentes de esa operación.
- 3.8 **Valor agregado.** Dado que una parte importante del programa EC-L1110 se basa en expandir el acceso de la población a servicios financieros promoviendo el uso de medios de pago electrónicos, esta CT brindará apoyo para adecuar el marco regulatorio del llamado dinero electrónico. El dinero electrónico se refiere a la emisión de un valor electrónico contra el recibo de fondos equivalentes<sup>10</sup>. En distintos países los entes reguladores están impulsando el uso de la “banca transformativa sin sucursales”, es decir, el uso de tecnologías de información y comunicación para reducir los costos de la prestación de los servicios financieros a clientes que no podrían alcanzarse en forma rentable con los servicios financieros tradicionales, basados en sucursales<sup>11</sup>. Junto con la promoción del modelo de banca transformativa, surge la preocupación de los reguladores porque ese modelo se realice dentro de un marco regulatorio que considere de manera apropiada los riesgos que conlleva esa operatoria. Ese interés también está presente en el caso del Ecuador, en donde el BCE al mismo tiempo que desea promover el uso de la banca transformativa para incrementar el acceso a servicios financieros, desea que ello se realice dentro de un marco regulatorio sólido. Por ese motivo, esta CT ayudará a diseñar el marco normativo adecuado para el dinero electrónico, el que deberá estar basado en las mejores prácticas internacionales<sup>12</sup>.
- 3.9 Asimismo, para fortalecer la operatividad del SNP, una parte importante de las reformas necesarias la constituyen las necesidades de desarrollo de *software* basado en las mejores tecnologías existentes en el mercado y las necesidades de mejorar los mecanismos de seguridad y

---

<sup>10</sup> Definición de CGAP: “Emisores no bancarios de dinero electrónico. Enfoques de reglamentación para proteger los fondos de los clientes”. Julio de 2010.

<sup>11</sup> CGAP: “Reglamentación de la banca transformativa sin sucursales. Teléfonos móviles y otra tecnologías utilizadas para aumentar el acceso a financiamiento”. Enero de 2008.

<sup>12</sup> Entre otros, se revisarán los estándares del Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS) y de la International Organization of Securities Commission (IOSCO), en los aspectos que sean aplicables.

los procesos de comunicaciones del SNP. Un informe de diagnóstico realizado por el BCE<sup>13</sup> muestra que, entre otros aspectos: i) existen considerables necesidades de mejora de las seguridades existentes en los procesos tecnológicos asociados al SNP; ii) hay múltiples aplicaciones tecnológicas de las cuales no se conoce con certeza su vigencia o uso; iii) existen requerimientos pendientes de desarrollo de aplicaciones tecnológicas cuya planificación no se ha realizado todavía y; iv) es necesario validar el estado y utilidad de las aplicaciones informáticas y estudiar alternativas de integración de distintas aplicaciones que sirven a un mismo fin, para disminuir la dispersión de aplicaciones que existen en algunos procesos. Con base en ese diagnóstico inicial realizado por el BCE, esta CT brindará apoyo para desarrollar una evaluación exhaustiva y realizar las recomendaciones necesarias para implementar mejoras en los mencionados aspectos, contribuyendo así a la ejecución del Componente 2 del programa EC-L1110, que se describe en la sección II.

- 3.10 **Alineación con las prioridades del Noveno Aumento de Capital del Banco (GCI-9).** Esta TC es consistente con las siguientes prioridades fijadas en el GCI-9: “Financiamiento a países pequeños y vulnerables”, categoría en la cual se encuentra comprendido el Ecuador; “Reducción de la Pobreza y Fortalecimiento de la Equidad”, pues prioriza su intervención en zonas de menores ingresos e; “Instituciones para el Crecimiento y el Desarrollo Social”, contribuyendo al desarrollo de los mercados crediticios y financieros.
- 3.11 **Alineación con la Estrategia del Banco con el país.** La operación se enmarca dentro de la Estrategia del Banco con el País (EBP) 2008-2011 (GN-2490), vigente hasta el 31 de octubre de 2012, en el área “Desarrollo Productivo y Acceso al Financiamiento”, en los ítems “modernizar el sistema financiero” y “diseñar la arquitectura del sistema financiero” de la Matriz de Resultados de la EBP, contribuyendo a los indicadores de créditos y depósitos en relación al PIB.
- 3.12 La CT se encuentra incluida en el Programa de País del año 2012, el que está contenido en el documento GN-2661-4, *Operational Program Report*.
- 3.13 **Proceso de aprobación.** La aprobación de esta CT se tramita de manera separada a la aprobación del préstamo EC-L1110, dado que el donante aprobó el uso de los recursos el día 20 de junio de 2012, fecha en la cual el procesamiento de la operación de préstamo ya se encontraba avanzado. Para acompañar la ejecución de la operación de préstamo, se necesitan los recursos de esta CT a partir del 1 de septiembre de 2012.

#### IV. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES/COMPONENTES Y PRESUPUESTO

- 4.1 **Componentes.** La CT tiene dos componentes.
- Componente 1) Diseño de un marco normativo para promover la inclusión financiera. Con este componente se realizarán reformas al marco normativo vigente para diseñar una regulación del llamado dinero electrónico.
  - Componente 2) Diseño de Plan Estratégico para mejorar el SNP<sup>14</sup>. Este plan se enfocará en:
    - realizar una evaluación y recomendaciones de ajustes de la arquitectura de seguridades y

<sup>13</sup> “Diagnóstico situacional de la tecnología de información y propuestas de mejora, en el marco de los objetivos estratégicos y procesos del BCE”. Balarezo consultores, 2012.

<sup>14</sup> El consultor deberá tomar como referencia el estudio de BM-CEMLA y el diagnóstico inicial de necesidades de *hardware* y *software* de abril 2012, encargado por el BCE.

comunicaciones del SNP y; ii) realizar una evaluación y recomendaciones sobre los componentes de la arquitectura de *software* del SNP.

- 4.2 **Actividades.** Con los recursos de esta CT se financiarán servicios de consultoría para: i) realizar el diseño de un marco reglamentario que promueva la inclusión financiera a través de la regulación del denominado “dinero electrónico”; ii) contratar a un especialista en gestión de proyectos que brinde apoyo para el seguimiento y la gestión de consultorías y coordinación con el equipo técnico del BCE y; iii) realizar el diseño de un plan estratégico para implementar mejoras en SNP, basado en los estudios y diagnósticos con que cuenta el BCE.

### Matriz de Resultados

| Indicadores   | Unidad de medida | Línea de base Año 2011 | Mediciones Intermedias |       | Metas | Fecha esperada de finalización |
|---|------------------|------------------------|------------------------|-------|-------|--------------------------------|
|   |                  |                        | Año 1                  | Año 2 | Año 3 |                                |
| <b><u>RESULTADOS</u></b>  |                  |                        |                        |       |       |                                |
| Marco normativo que regule los medios de pago a través de dinero electrónico, acordado con el BCE                         | Número           | 0                      |                        |       | 1     | 2014                           |
| Implementación del plan de acción para mejorar la infraestructura ( <i>software</i> y <i>hardware</i> ) del SNP en el BCE | % implementación | 0                      | 10%                    | 70%   | 100%  | 2014                           |
| <b>PRODUCTOS COMPONENTE 1: DISEÑO DEL MARCO NORMATIVO PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA</b>                           |                  |                        |                        |       |       |                                |
| Documento con opciones de reforma al marco normativo para regular los medios de pagos a través de dinero electrónico      | Número           | 0                      |                        |       | 1     | 2014                           |
| <b>PRODUCTOS COMPONENTE 2: DISEÑO DEL PLAN ESTRATEGICO PARA MEJORAR EL SNP</b>  |                  |                        |                        |       |       |                                |
| Informe de evaluación y recomendaciones de ajuste a la arquitectura de seguridades y comunicaciones del SNP               | Número           | 0                      |                        |       | 1     | 2014                           |
| Informe de evaluación y recomendaciones de los componentes de la arquitectura de <i>software</i> del SNP                  | Número           | 0                      |                        |       | 1     | 2014                           |

### Presupuesto Referencial

| Actividad/Componente   | Descripción  | Aporte BID     | Aporte local  | Total Fondos   |
|--|--|----------------|---------------|----------------|
| Componente 1: Diseño del marco reglamentario para promover la inclusión financiera | Consultoría para actualización del marco de regulación de medios de pago de dinero electrónico   | 40.000         | 10.000        | 50.000         |
|  | Consultor de apoyo para seguimiento de consultorías y coordinación con contraparte técnica de BCE  | 50.000         | 70.000        | 120.000        |
| Total Componente 1   |  | 90.000         | 80.000        | 170.000        |
| Componente 2. Diseño del plan estratégico para mejorar el SNP                      | Consultoría para realizar evaluación y recomendaciones de ajustes de: i) arquitectura de seguridades y comunicaciones del SNP y; ii) arquitectura de <i>software</i> del SNP | 160.000        |               | 160.000        |
| Total componente 2   |  | 160.000        |               | 160.000        |
| <b>Total</b>   |  | <b>250.000</b> | <b>80.000</b> | <b>330.000</b> |

- 4.3 De acuerdo con las condiciones del Fondo General Español (FGE), donante que aporta los fondos para esta CT, se destinará al menos el 50% de esos recursos para la contratación de consultores de nacionalidad española.

## **V. AGENCIA EJECUTORA Y ESTRUCTURA DE EJECUCIÓN**

- 5.1 El beneficiario ha solicitado que la CT sea ejecutada por el Banco (Ver Anexo 2). Ello se fundamenta en que actualmente el BCE está en proceso de rediseño de su estructura orgánica, lo que dificultaría llevar adelante esta CT y lograr el cumplimiento de sus objetivos en el plazo requerido para el acompañamiento de las actividades del préstamo EC-L1110. Los procesos de selección y contratación, así como los productos de las diferentes consultorías serán conocidos y aprobados por el BCE, para lo cual los trabajos se desarrollarán en estrecha coordinación con la contraparte técnica que dicha entidad delegue para el efecto.
- 5.2 Los servicios de consultoría que se financien con contraparte local serán contratados por el BCE, a través de un contrato separado al que suscriba el Banco con el consultor.

## **VI. ASPECTOS SIGNIFICATIVOS**

- 6.1 **Riesgos y mitigación.** Los principales riesgos identificados son: i) cambios de autoridades que pongan en riesgo el compromiso con la ejecución de la CT, para lo cual se prevé mantener un diálogo estratégico continuo, como mecanismo de mitigación y; ii) dilatación en la aprobación de las normas necesarias para promover inclusión financiera, para lo cual se prevé que las propuestas de normativas y reglamentos sean difundidas y consensuadas previamente con los principales actores, de manera de mitigar ese riesgo.

## **VII. EXCEPCIONES A LAS POLÍTICAS DEL BANCO**

- 7.1 No existen excepciones a las políticas del Banco.

## **VIII. ESTRATEGIA AMBIENTAL Y SOCIAL**

- 8.1 Esta operación ha sido clasificada bajo la categoría C por el Sistema de Salvaguardias Ambientales y Sociales del Banco.

### **Anexos requeridos:**

- Anexo 1.1: Carta de pedido del cliente.
- Anexo 1.2: Carta con pedido de ejecución por el BID.
- Anexo 1.3: Ayuda memoria visita de Supervisión en la que se acuerda una única CT
- Anexos 2.1, 2.2 y 2.3: Términos de referencia para las actividades / componentes a financiar.
- Anexo 3: Plan de Adquisiciones.

Oficio Nro. MINFIN-DM-2011-0568

Quito, D.M., 22 de diciembre de 2011

**Asunto:** Solicitud de financiamiento Programa de ampliación de la inclusión financiera

Señor  
Carlos Melo  
**Representante**  
**BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO**  
En su Despacho.

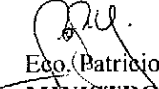
El Gobierno Ecuatoriano ha ratificado la importancia de la Inclusión Financiera y la Economía Popular y Solidaria como una política de Estado, con el objeto de que contribuya a mitigar la pobreza y propender al desarrollo económico del País.

En este contexto, cúpleme presentar la solicitud de un crédito BID, por 10 millones de dólares, con el propósito de poner en marcha el Programa de apoyo y ampliación del proceso de inclusión financiera, que servirá de complemento a las acciones que el Gobierno está realizando el sistema de economía popular y solidaria, cuyo ejecutor será el Banco Central del Ecuador.

El indicado Programa tendrá por objetivos el fortalecer intervenciones que promuevan los procesos de inclusión financiera a nivel macro, medio y micro, mejorar la eficiencia de los niveles de transaccionalidad y capilaridad del sistema de pagos; y, complementar al Programa Nacional de finanzas populares a través de un programa de incentivos en el sistema financiero nacional.

Agradeceremos también se sirvan tramitar una cooperación técnica no reembolsable, por 500 mil dólares, que acompañe el diseño y ejecución de la mencionada operación.

Atentamente,



Eco. (Patricio) René Rivera Yáncz  
**MINISTRO DE FINANZAS**

hda



Oficio Nro. MINFIN-SFP-2012-0055-O

Quito, D.M., 14 de febrero de 2012

**Asunto:** BID-ATN "Programa de Inclusión Financiera", designación de Ejecutor.

Señor Economista

Carlos N. Melo

**Representante**

**BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO**

En su Despacho

De mi consideración:

En seguimiento al oficio No. MINFIN-DM-2011-0568 de 22 de diciembre de 2011, y a los acuerdos alcanzados con la Misión del Banco Interamericano de Desarrollo, en las reuniones de trabajo realizadas el 7 y 8 de febrero de 2012, en las que participaron funcionarios del Ministerio de Finanzas y Banco Central del Ecuador, me permito comunicar a usted que la Cooperación Técnica No Reembolsable que acompañará en la ejecución del "Programa de Inversión para Apoyo a la Inclusión Financiera"; asciende al monto de USD 250.000 y será ejecutada por el Banco Interamericano de Desarrollo.

Atentamente,

Ab. William Ricardo Vásquez Rubio

**SUBSECRETARIO DE FINANCIAMIENTO PÚBLICO**

Ancxos:

- CT- ABSTRACT

Copia:

Señorita Magister

María Narcisca Granja Maya

**Subgerente General**

**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

mcq/lvc



**ECUADOR**  
**SISTEMA NACIONAL DE PAGOS E INCLUSION FINANCIERA**  
**(EC-T1254)**

**TERMINOS DE REFERENCIA**

**CONSULTORIA PARA EL DISEÑO DEL MARCO NORMATIVO DE DINERO ELECTRONICO**

**I. ANTECEDENTES**

- 1.1 En el Ecuador existe un bajo nivel de inclusión financiera que se manifiesta en los indicadores de acceso y uso de los servicios financieros. El número de cajeros automáticos (ATM) y sucursales en relación a la población miden la penetración demográfica de esos servicios. Mayores valores indican mayores posibilidades de acceso y oportunidad de utilizar servicios financieros por parte de familias y empresas<sup>1</sup>. Ecuador cuenta con los indicadores más bajos de la región andina para los ratios de ATM por cada 100.000 adultos (12,8 versus el promedio de los demás países andinos de 24,4)<sup>2</sup> y sucursales por cada 100.000 adultos (1,6 versus un promedio de 9,5 en los restantes países andinos)<sup>3</sup>.
- 1.2 La falta de acceso a servicios financieros se registra especialmente en zonas de bajos ingresos, rurales y urbano-marginales. Mientras que en los cantones con niveles de pobreza menores al 20% de la población hay 12 puntos de atención (ATMs, POS, sucursales, agencias) por cada 100.000 habitantes, ese indicador baja a 9 en los cantones más pobres. En los cuatro deciles más pobres de la población, sólo un 6,5% tiene acceso a cuentas de ahorro. Ese indicador sube al 22% para los cuatro deciles más ricos. La falta de acceso se debe a una serie de factores: i) falta de canales y tecnologías adecuadas para expandir cobertura a zonas geográficas de difícil acceso; ii) costos de transacción elevados para que las personas realicen operaciones de bajo valor y/o en zonas geográficas alejadas; iii) asimetrías de información entre proveedores de servicios financieros y potenciales clientes y; iv) un SNP que no permite realizar operaciones de manera eficiente, en línea y con cobertura amplia de actores económicos.
- 1.3 El Gobierno ha ratificado a la inclusión financiera y la Economía Popular y Solidaria como política de Estado, para contribuir a mitigar la pobreza y propender al desarrollo económico. Por ello ha solicitado al Banco un préstamo para poner en marcha el “Programa de inversión de apoyo a la inclusión financiera” a ser ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE). El objetivo general de ese programa es fomentar el acceso de la población a servicios financieros, especialmente de la población ubicada en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso. Ello se logrará a través del apoyo y fortalecimiento de las Estructuras de Finanzas Populares (EFP), de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) y del Sistema Nacional de Pagos (SNP), a fin de contribuir a incrementar el número de personas atendidas por el sistema financiero. Los objetivos específicos son: i) ampliar la oferta de servicios financieros en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso y; ii) mejorar la eficiencia transaccional del SNP. Para ello, contempla la ejecución de dos

<sup>1</sup> Para el concepto de acceso y utilización de servicios financieros, ver: *Reaching out: Access to and use of banking services across countries*. Beck, Demirguc-Kunt and Martinez Peria, World Bank, 2005.

<sup>2</sup> Bolivia: 17,53; Colombia: 29,56; Perú: 22,26 y Venezuela: 28,19. CGAP (2010), *Financial Access*.

<sup>3</sup> Bolivia: 6,94; Colombia: 14,30 y Perú: 7,31. Sin datos de Venezuela. Bancos comerciales. CGAP (2010).

componentes: 1) Fondo concursable de apoyo a la inclusión financiera y, 2) Implementación del nuevo SNP.

## **II. OBJETIVO DE LA CONSULTORÍA**

- 2.1 El objetivo general de esta consultoría es desarrollar un marco reglamentario necesario para apoyar los procesos de inclusión financiera. Para lograr este objetivo se realizará:
- a. Un diagnóstico sobre los medios de pago en forma de dinero electrónico utilizados en Ecuador, y sobre el marco legal y normativo vigente para dichos servicios.
  - b. Identificar alternativas y desarrollar un proyecto de normativas de regulación de los servicios financieros realizados a través del uso de dinero electrónico para posterior aprobación del BCE.

## **III. ACTIVIDADES PRINCIPALES**

El consultor trabajará de manera cercana y coordinada con las contrapartes técnicas designadas por la Banco Central del Ecuador para el efecto. Se acordará un programa de trabajo detallado con esta entidad y el Banco.

A fin de cumplir el objetivo planteado, la consultoría deberá desarrollar como mínimo las siguientes actividades:

- 3.1 Examinar y analizar el marco legal y regulatorio vigente en Ecuador, respecto de la provisión de servicios financieros dirigidos al segmento de población no bancarizada y de menores ingresos, a través de modalidades electrónicas.
- 3.2 Relevar experiencias de utilización de dinero electrónico existentes a nivel internacional, recogiendo las mejores prácticas y casos existentes en otros países con trayectoria exitosa en la materia.
- 3.3 Comparar el marco normativo actual de Ecuador con las mejores prácticas a nivel internacional, considerando normas aplicables a los diferentes actores dentro de los modelos de utilización de dinero electrónico a nivel internacional.
- 3.4 Identificar las opciones de reformas normativas sobre servicios financieros a través de dinero electrónico que sean más apropiadas para Ecuador.
- 3.5 Socialización de las diferentes alternativas mediante la realización de talleres presenciales de discusión en Ecuador con funcionarios del BCE y otros stakeholders.

## **IV. PRODUCTOS ESPERADOS**

- 4.1 Informe que contenga el Plan de Acción para el desarrollo de la consultoría.
- 4.2 Informe que contenga el diagnóstico de la normatividad existente en Ecuador y la comparación con las mejores prácticas internacionales.

- 4.3 Informe en el que se identifican las opciones de la reforma al marco normativo señalando ventajas y desventajas.
- 4.4 Informe final con la propuesta de marco normativo discutida con el BCE y stakeholders

## **V. CARACTERÍSTICAS DE LA CONSULTORÍA**

- 5.1 Tipo de consultoría: Individual
- 5.2 Duración: el tiempo para la ejecución de la consultoría será de 8 meses calendario, se estima una carga efectiva de trabajo de 50 días consultor.
- 5.3 Lugar de trabajo: la consultoría será desarrollada en la ciudad de Quito, Ecuador y en el lugar de residencia del consultor.
- 5.4 Misiones: 3 misiones a Quito, Ecuador, con un tiempo total de permanencia en dicha ciudad de 36 días.
- 5.5 Calificaciones:
  - a. Un profesional en las áreas de economía, microfinanzas, banca, administración de empresas o campos afines.
  - b. Experiencia General de por lo menos 10 años en la realización de trabajos vinculados al sector financiero
  - c. Experiencia específica de por lo menos 5 años en tareas vinculadas a temas de inclusión financiera, microfinanzas, regulación, supervisión y/o control de entidades financieras en especial la aplicable a desarrollos conceptuales de esquemas institucionales de sistemas de pagos, banca móvil y el régimen de protección al consumidor de productos financieros;
- 5.6 Condiciones de pago:
  - a. Un primer pago por 30% del monto total de la consultoría a la aprobación del producto citado en el numeral 4.1 y 4.2.
  - b. Un segundo pago por 30% a la aprobación por parte del Banco de los productos citados en el numeral 4.3.
  - c. Un último pago por 40%, a la aprobación del producto mencionado en 4.4.

## **VI. SUPERVISIÓN Y COORDINACIÓN**

- 6.1 La supervisión general del trabajo estará a cargo de Francisco Demichelis, Especialista de la División de Sistema Financiero y Mercado de Capitales. Conforme lo acordado con el Beneficiario la ejecución de los trabajos deberá llevarse a cabo de forma coordinada con el equipo técnico del BCE y los productos deberán contar con la aprobación expresa de dicha entidad.

**ECUADOR**  
**SISTEMA NACIONAL DE PAGOS E INCLUSION FINANCIERA**  
**(EC-T1254)**

**TERMINOS DE REFERENCIA**

**CONSULTOR DE APOYO EN INCLUSION FINANCIERA**

**I. ANTECEDENTES**

- 1.1 En el Ecuador existe un bajo nivel de inclusión financiera que se manifiesta en los indicadores de acceso y uso de los servicios financieros. El número de cajeros automáticos (ATM) y sucursales en relación a la población miden la penetración demográfica de esos servicios. Mayores valores indican mayores posibilidades de acceso y oportunidad de utilizar servicios financieros por parte de familias y empresas<sup>1</sup>. Ecuador cuenta con los indicadores más bajos de la región andina para los ratios de ATM por cada 100.000 adultos (12,8 versus el promedio de los demás países andinos de 24,4)<sup>2</sup> y sucursales por cada 100.000 adultos (1,6 versus un promedio de 9,5 en los restantes países andinos)<sup>3</sup>.
- 1.2 La falta de acceso a servicios financieros se registra especialmente en zonas de bajos ingresos, rurales y urbano-marginales. Mientras que en los cantones con niveles de pobreza menores al 20% de la población hay 12 puntos de atención (ATMs, POS, sucursales, agencias) por cada 100.000 habitantes, ese indicador baja a 9 en los cantones más pobres. En los cuatro deciles más pobres de la población, sólo un 6,5% tiene acceso a cuentas de ahorro. Ese indicador sube al 22% para los cuatro deciles más ricos. La falta de acceso se debe a una serie de factores: i) falta de canales y tecnologías adecuadas para expandir cobertura a zonas geográficas de difícil acceso; ii) costos de transacción elevados para que las personas realicen operaciones de bajo valor y/o en zonas geográficas alejadas; iii) asimetrías de información entre proveedores de servicios financieros y potenciales clientes y; iv) un SNP que no permite realizar operaciones de manera eficiente, en línea y con cobertura amplia de actores económicos.
- 1.3 El Gobierno ha ratificado a la inclusión financiera y la Economía Popular y Solidaria como política de Estado, para contribuir a mitigar la pobreza y propender al desarrollo económico. Por ello ha solicitado al Banco un préstamo para poner en marcha el “Programa de inversión de apoyo a la inclusión financiera” a ser ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE). El objetivo general de ese programa es fomentar el acceso de la población a servicios financieros, especialmente de la población ubicada en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso. Ello se logrará a través del apoyo y fortalecimiento de las Estructuras de Finanzas Populares (EFP), de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) y del Sistema Nacional de Pagos (SNP), a fin de contribuir a incrementar el número de personas atendidas por el sistema financiero. Los objetivos específicos son: i) ampliar la oferta de servicios financieros en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso y; ii) mejorar la eficiencia transaccional del SNP. Para ello, contempla la ejecución de dos

---

<sup>1</sup> Para el concepto de acceso y utilización de servicios financieros, ver: *Reaching out: Access to and use of banking services across countries*. Beck, Demirguc-Kunt and Martinez Peria, World Bank, 2005.

<sup>2</sup> Bolivia: 17,53; Colombia: 29,56; Perú: 22,26 y Venezuela: 28,19. CGAP (2010), *Financial Access*.

<sup>3</sup> Bolivia: 6,94; Colombia: 14,30 y Perú: 7,31. Sin datos de Venezuela. Bancos comerciales. CGAP (2010).

componentes: 1) Fondo concursable de apoyo a la inclusión financiera y, 2) Implementación del nuevo SNP.

## **II. OBJETIVO DE LA CONSULTORÍA**

- 2.1 El objetivo de esta consultoría es contar con un profesional quien estará encargado de la coordinación, dirección y seguimiento de la ejecución de la Cooperación Técnica (CT) EC-T1254, Sistema Nacional de Pagos e Inclusión Financiera. Esta CT es de apoyo operativo para la ejecución del préstamo EC-L1110.

## **III. ACTIVIDADES PRINCIPALES**

El consultor trabajará de manera cercana y coordinada con las contrapartes técnicas designadas por la Banco Central del Ecuador para el efecto. A fin de cumplir el objetivo planteado, la consultoría deberá desarrollar como mínimo las siguientes actividades:

- 3.1 Contribuir a la gestión integral de la CT EC-T1254, a través de la realización de los procedimientos necesarios para la correcta ejecución de sus componentes.
- 3.2 Coordinar los trabajos realizados por los consultores de la operación EC-T1254. Monitorear que los mismos cumplan con los requerimientos establecidos en los respectivos contratos.
- 3.3 Revisar la calidad técnica de los productos elaborados por los consultores y coordinar con el BCE y el Banco respecto a la calidad de los productos entregables.
- 3.4 Coordinar el diálogo entre los consultores, el Banco y el BCE.
- 3.5 Organizar los aspectos técnicos y operativos de las visitas de los consultores al BCE.
- 3.6 Apoyar en la generación de todo el material técnico y operativo que sea necesario para una adecuada ejecución de los componentes de la CT EC-T1254.
- 3.7 Velar por el cumplimiento de las condiciones de los contratos que se realizan en el marco de la CT EC-T1254 y su correcta ejecución en tiempo y forma.
- 3.8 Monitorear los indicadores establecidos en el proyecto, revisar procesos de adquisiciones y desembolsos.
- 3.9 Mantener actualizados los sistemas del Banco.

## **IV. PRODUCTOS**

La consultoría producirá los siguientes productos en el marco de este contrato

- 4.1 Un informe mensual de sus actividades como consultor de apoyo.
- 4.2 Un informe de actividades trimestral respecto del avance de los componentes de los proyectos.

## **V. CARACTERÍSTICAS DE LA CONSULTORÍA**

- 5.1 Tipo de consultoría: Individual
- 5.2 Duración: el tiempo para la ejecución de la consultoría será de 24 meses calendario, se estima una carga efectiva de trabajo de 480 días consultor.
- 5.3 Lugar de trabajo: la consultoría será desarrollada en la ciudad de Quito, Ecuador.
- 5.4 Calificaciones:
  - a. Un profesional en las áreas de economía, microfinanzas, banca, administración de empresas o campos afines.

- b. Experiencia general de por lo menos 10 años en la realización de trabajos vinculados al sector financiero
  - c. Experiencia específica de por lo menos 5 años en tareas vinculadas a temas de inclusión financiera, microfinanzas, regulación, supervisión y/o control de entidades financieras.
  - d. Experiencia en la gestión de proyectos.
- 5.5 Forma de pago: mensual por días trabajados. El consultor realizará un reporte mensual con los días trabajados en adición a los reportes técnicos específicos que se requieran.

## **VI. SUPERVISIÓN**

- 11.1 La supervisión general del trabajo estará a cargo de Francisco Demicheliss, Especialista de la División de Sistema Financiero y Mercado de Capitales.

**ECUADOR**  
**SISTEMA NACIONAL DE PAGOS E INCLUSION FINANCIERA**  
**(EC-T1254)**

**TERMINOS DE REFERENCIA**

**CONSULTORIA PARA DISEÑO DEL PLAN ESTRATEGICO PARA LA MEJORA DEL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS**

**I. ANTECEDENTES**

- 1.1 En el Ecuador existe un bajo nivel de inclusión financiera que se manifiesta en los indicadores de acceso y uso de los servicios financieros. El número de cajeros automáticos (ATM) y sucursales en relación a la población miden la penetración demográfica de esos servicios. Mayores valores indican mayores posibilidades de acceso y oportunidad de utilizar servicios financieros por parte de familias y empresas<sup>1</sup>. Ecuador cuenta con los indicadores más bajos de la región andina para los ratios de ATM por cada 100.000 adultos (12,8 versus el promedio de los demás países andinos de 24,4)<sup>2</sup> y sucursales por cada 100.000 adultos (1,6 versus un promedio de 9,5 en los restantes países andinos)<sup>3</sup>.
- 1.2 La falta de acceso a servicios financieros se registra especialmente en zonas de bajos ingresos, rurales y urbano-marginales. Mientras que en los cantones con niveles de pobreza menores al 20% de la población hay 12 puntos de atención (ATMs, POS, sucursales, agencias) por cada 100.000 habitantes, ese indicador baja a 9 en los cantones más pobres. En los cuatro deciles más pobres de la población, sólo un 6,5% tiene acceso a cuentas de ahorro. Ese indicador sube al 22% para los cuatro deciles más ricos. La falta de acceso se debe a una serie de factores: i) falta de canales y tecnologías adecuadas para expandir cobertura a zonas geográficas de difícil acceso; ii) costos de transacción elevados para que las personas realicen operaciones de bajo valor y/o en zonas geográficas alejadas; iii) asimetrías de información entre proveedores de servicios financieros y potenciales clientes y; iv) un SNP que no permite realizar operaciones de manera eficiente, en línea y con cobertura amplia de actores económicos.
- 1.3 El Gobierno ha ratificado a la inclusión financiera y la Economía Popular y Solidaria como política de Estado, para contribuir a mitigar la pobreza y propender al desarrollo económico. Por ello ha solicitado al Banco un préstamo para poner en marcha el “Programa de inversión de apoyo a la inclusión financiera” a ser ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE). El objetivo general de ese programa es fomentar el acceso de la población a servicios financieros, especialmente de la población ubicada en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso. Ello se logrará a través del apoyo y fortalecimiento de las Estructuras de Finanzas Populares (EFP), de las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) y del Sistema Nacional de Pagos (SNP), a fin de contribuir a incrementar el número de personas atendidas por el sistema financiero. Los objetivos específicos son: i) ampliar la oferta de servicios financieros en zonas geográficas de menor profundización financiera y menores niveles de ingreso y; ii)

---

<sup>1</sup> Para el concepto de acceso y utilización de servicios financieros, ver: *Reaching out: Access to and use of banking services across countries*. Beck, Demirguc-Kunt and Martinez Peria, World Bank, 2005.

<sup>2</sup> Bolivia: 17,53; Colombia: 29,56; Perú: 22,26 y Venezuela: 28,19. CGAP (2010), *Financial Access*.

<sup>3</sup> Bolivia: 6,94; Colombia: 14,30 y Perú: 7,31. Sin datos de Venezuela. Bancos comerciales. CGAP (2010).

mejorar la eficiencia transaccional del SNP. Para ello, contempla la ejecución de dos componentes: 1) Fondo concursable de apoyo a la inclusión financiera y, 2) Implementación del nuevo SNP.

- 1.4 Para que las transacciones financieras se realicen de manera eficiente, es necesario contar con un SNP moderno, con tecnología y marco regulatorio acorde. El SNP de un país comprende el conjunto de instrumentos, procedimientos bancarios y sistemas de transferencias de fondos que aseguran la efectiva circulación del dinero<sup>4</sup>. En Ecuador, el BCE administra y opera el SNP, en el que se ejecutan 72,4 millones de transacciones anuales por un monto de US\$195.704 millones (más de 3,6 veces el PIB del país)<sup>5</sup>. El SNP actual tiene una serie de deficiencias<sup>6</sup>: i) infraestructura tecnológica obsoleta, no acorde con el nivel transaccional; ii) las estructuras y los esquemas de compensación y liquidación son distintos para diferentes componentes del SNP; iii) no realiza transferencias en línea con liquidación bruta en tiempo real; iv) no dispone de una función de vigilancia; y v) el marco legal no tiene un tratamiento integral de todos los componentes y actores del SNP.
- 1.5 Estas deficiencias no permiten al BCE utilizar al SNP como una herramienta efectiva para la inclusión financiera y a su vez no permite que las IFI y EFP lleguen a las zonas y poblaciones más excluidas de la provisión de servicios financieros. Para fortalecer la operatividad del SNP, una parte importante de las reformas necesarias la constituyen las necesidades de desarrollo de *software* basado en las mejores tecnologías existentes en el mercado, y de mejoras a los mecanismos de seguridad y los procesos de comunicaciones del SNP. Un informe de diagnóstico realizado por el BCE<sup>7</sup> muestra que, entre otros aspectos: i) existen considerables necesidades de mejora de las seguridades existentes en los procesos tecnológicos asociados al SNP; ii) hay múltiples aplicaciones tecnológicas de las cuales no se conoce con certeza su vigencia o uso; iii) existen requerimientos pendientes de desarrollo de aplicaciones tecnológicas cuya planificación no se ha realizado todavía y; iii) es necesario validar el estado y utilidad de las aplicaciones informáticas y estudiar alternativas de integración de distintas aplicaciones que sirven a un mismo fin, para disminuir la dispersión de aplicaciones que existen en algunos procesos.

## II. OBJETIVO DE LA CONSULTORÍA

- 2.1 Objetivo general: contribuir al fortalecimiento de la operatividad del SNP administrado por el BCE para apoyar los procesos de inclusión financiera.

## III. ACTIVIDADES PRINCIPALES

- 3.1 Realizar un estudio de evaluación y recomendaciones de ajustes de la arquitectura de seguridades y comunicaciones del SNP.
- 3.2 Realizar una evaluación y recomendaciones sobre los componentes de la arquitectura de *software* del SNP.
- 3.3 Realizar un diseño conceptual y de implementación práctica de las reformas sugeridas.

---

<sup>4</sup> Comité de Sistemas de Pagos y Liquidación, Banco de Pagos Internacionales [www.bis.org/publ/cpss00b\\_es.pdf](http://www.bis.org/publ/cpss00b_es.pdf)

<sup>5</sup> Datos suministrados por el BCE. Año 2010.

<sup>6</sup> Diagnóstico de la evaluación del Banco Mundial y el CEMLA, que conducen el Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental cuyo objetivo es describir y evaluar los sistemas de liquidación de pagos y valores.

<sup>7</sup> "Diagnostico situacional de la tecnología de información y propuestas de mejora, en el marco de los objetivos estratégicos y procesos del BCE". Balarezo consultores, 2012.

#### **IV. PRODUCTOS ESPERADOS**

- 4.1 Un documento de diagnóstico que describa una evaluación de la arquitectura de seguridades y comunicaciones del SNP y realice las recomendaciones necesarias para su mejora
- 4.2 Un documento de diagnóstico que describa una evaluación y recomendaciones sobre los componentes de la arquitectura de software del SNP.

Los productos 4.1. y 4.2. Deberán considerar las recomendaciones que ya existan, identificadas a través de otros estudios o por foros internacionales como por ejemplo la correspondiente a la *“Iniciativa de compensación y liquidación de pagos y valores del Hemisferio Occidental”*, del Banco Mundial y CEMLA y otros estudios y trabajos previos desarrollados por el BCE.

- 4.3 Un plan de implementación de las reformas necesarias para el SNP, de acuerdo con el diagnóstico realizado en 4.1. y 4.2.

#### **V. CARACTERÍSTICAS DE LA CONSULTORÍA**

- 5.1 Tipo de consultoría: Individual
- 5.2 Fecha de inicio y duración: el tiempo para la ejecución de la consultoría será de 18 meses calendario, se estima una carga efectiva de trabajo de 180 días consultor.
- 5.3 Lugar de trabajo: la consultoría será desarrollada en la ciudad de Quito, Ecuador y en el lugar de residencia del consultor.
- 5.4 Misiones: 5 misiones a Quito, Ecuador, con un tiempo total de permanencia en dicha ciudad de 50 días.
- 5.5 Calificaciones:
  - a. Profesional con título maestría en informática, desarrollo de sistemas u otros relacionados con el objetivo de la consultoría.
  - b. Experiencia general de al menos 5 años en temas relacionados con el desarrollo de sistemas informáticos para el sistema financiero, entidades de supervisión u otros vinculados al objeto de la consultoría .
- 5.6 Condiciones de pago:
  - a. Un primer pago de anticipo a la firma del contrato por 30% del monto total de la consultoría.
  - b. Un segundo pago por 20% a la aprobación por parte del Banco del producto citado en 4.1.
  - c. Un tercer pago por 20% a la aprobación por parte del Banco del producto citado en 4.2.
  - d. Un cuarto pago por 30%, a la entrega del producto mencionado en 4.3.

#### **VI. SUPERVISIÓN Y COORDINACIÓN**

- 6.1 La supervisión general del trabajo estará a cargo de Francisco Demichelis, Especialista de la División de Sistema Financiero y Mercado de Capitales. Conforme lo acordado con el beneficiario la ejecución de los trabajos deberá llevarse a cabo de forma coordinada con el equipo técnico del BCE y los productos deberán contar con la aprobación expresa de dicha entidad.

## PLAN DE ADQUISICIONES

**País:** Ecuador

**Organismo Ejecutor:** BID – IFD / CMF

**Nombre del Proyecto:** Sistema Nacional de Pagos e Inclusión Financiera

**Número del Proyecto:** EC-T1254

### Breve Descripción de los Objetivos y Componentes de la Cooperación Técnica

El objetivo de esta Cooperación Técnica (CT) de apoyo operativo es mejorar y fortalecer la operatividad del Sistema Nacional de Pagos (SNP) administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE) y desarrollar un marco reglamentario para apoyar los procesos de inclusión financiera.

Esta CT es de apoyo operativo para la ejecución del préstamo EC-L1110 (Programa de inversión de apoyo a la inclusión financiera) y las actividades previstas en esta CT sirven para apoyar la ejecución de los componentes de esa operación.

Esta CT tiene dos componentes: i) Componente 1. Diseño de un marco normativo para promover la inclusión financiera. Con este componente se realizarán reformas al marco normativo vigente para diseñar una regulación del llamado “dinero electrónico” y; ii) Componente 2. Diseño de un plan estratégico para mejorar el SNP. Este plan se enfocará en: i) realizar una evaluación y recomendaciones de ajustes de la arquitectura de seguridades y comunicaciones del SNP y; ii) realizar una evaluación y recomendaciones sobre los componentes de la arquitectura de *software* del SNP.

### El Plan de Adquisiciones

Por pedido del país, la CT será ejecutada por el Banco. Todas las contrataciones para el proyecto propuesto se llevarán a cabo de acuerdo con las políticas del Banco aplicables.

El Plan de Adquisiciones ha sido acordado entre el Banco y el BCE e indica para cada contrato o grupo de contratos el procedimiento de adquisición de bienes o de contratación de obras o servicios o métodos de selección de consultores, y los casos que requieren precalificación, los costos estimados de cada contrato o grupo de contratos, el requerimiento de revisión ex-ante o ex-post por parte del Banco y las fechas estimadas de publicación de los avisos específicos de adquisiciones y de terminación de los contratos contemplados en este proyecto. El Plan de Adquisiciones se actualizará anualmente o cuando sea necesario o requerido por el Banco. El Plan de Adquisiciones detallado está disponible en la página Internet del Banco: [Información de Adquisiciones de Proyecto](#)

A continuación se describen en forma general las adquisiciones a realizarse para el proyecto:

- **Adquisición de Servicios Diferentes a Consultoría:** No aplica.
- **Adquisición de Servicios de Consultoría:** Con los recursos de esta CT se financiarán servicios de consultoría individual para:
  - i) realizar el diseño de un marco reglamentario que promueva la inclusión financiera a través de la regulación del denominado “dinero electrónico”;

ii) contratar a un especialista en gestión de proyectos que brinde apoyo para el seguimiento y la gestión de consultorías y coordinación con el equipo técnico del BCE y;

ii) realizar el diseño de un plan estratégico para implementar mejoras en SNP, basado en los estudios y diagnósticos con que cuenta el BCE.

Los servicios de consultoría que se financien con contraparte local serán contratados por el BCE, a través de un contrato separado al que suscriba el Banco con el consultor.

Fecha de inicio: septiembre 2012.

Fecha ultimo desembolso: febrero 2015.

**Período comprendido en el Plan de Adquisiciones: septiembre 2012 hasta septiembre 2014**

| Descripción<br>del Contrato de Adquisiciones  | Costo<br>Estimado<br>de la<br>Adquisición<br>US\$ | Método de<br>Adquisició<br>n¹ | Revisión<br>(ex-ante ó<br>ex-post) | Fuente de<br>Financiamiento<br>y Porcentaje |                 | Precalifica-<br>ción<br><br>(Si/No) | Fechas Estimadas                          |                            | Estado<br>(Pendiente, en<br>proceso,<br>adjudicado,<br>cancelado) | Comen-<br>tarios |
|---|---|-------------------------------|------------------------------------|---|-----------------|-------------------------------------|---|----------------------------|---|------------------|
|   |   |                               |                                    | BID   | Local           |                                     | Publicación/<br>Anuncio de<br>Adquisición | Terminación<br>de Contrato |   |                  |
| COMPONENTE 1: MARCO NORMATIVO PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA   |   |                               |                                    |   |                 |                                     |   |                            |   |                  |
| Consultor Individual para actualización, de acuerdo a las mejores prácticas, del marco normativo para regulación de medios de pago a través de dinero electrónico.  | 50.000  | CCII                          | N/A                                | 40.000<br>(80%)                             | 10.000<br>(20%) | No                                  | II semestre<br>2012                       | I semestre<br>2013         | Pendiente   |                  |
| Consultor de apoyo para seguimiento de consultorías y coordinación con contraparte técnica de BCE   | 120,000   | CCIN                          | N/A                                | 50.000<br>(42%)                             | 70.000<br>(58%) | No                                  | II semestre<br>2012                       | II semestre<br>2014        | Pendiente   |                  |
| TOTAL COMPONENTE 1  | 170.000   |                               |                                    | 90.000<br>(53%)                             | 80.000<br>(47%) |                                     |   |                            |   |                  |
| COMPONENTE 2: DISEÑO DEL PLAN ESTRATEGICO PARA MEJORAR EL SNP   |   |                               |                                    |   |                 |                                     |   |                            |   |                  |
| Consultor individual para: realizar: i) evaluación y ajustes de la arquitectura de seguridades y comunicaciones del Sistema Nacional de Pagos; ii) evaluación y recomendaciones de los componentes de la arquitectura de software del Sistema Nacional de Pagos | 160.000   | CCII                          | N/A                                | 160.000<br>(100%)                           | -<br>(0%)       | No                                  | II semestre<br>2012                       | I semestre<br>2014         | Pendiente   |                  |
| TOTAL COMPONENTE 2  | 160.000   |                               |                                    | 160.000<br>(100%)                           | -<br>(0%)       |                                     |   |                            |   |                  |

<sup>1</sup> **Firmas Consultoras:** **SBCC:** Selección Basada en la Calidad y el Costo; **SBC:** Selección Basada en la Calidad; **SBPF:** Selección Basada en Presupuesto Fijo; **SBMC:** Selección Basada en el Menor Costo; **SCC:** Selección Basada en las Calificaciones de los Consultores; **SD:** Selección Directa. **Consultores Individuales:** **CCIN:** Selección basada en la Comparación de Calificaciones Consultor Individual Nacional; **CCII:** Selección basada en la Comparación de Calificaciones Consultor Individual Internacional