

## RESUMEN DE COOPERACIÓN TÉCNICA APOYO OPERATIVO

### I. INFORMACIÓN BÁSICA

<b>País/Región:</b>	Ecuador		
<b>Nombre y número de la operación:</b>	Sistema Nacional de Pagos e Inclusión Financiera EC-T1254		
<b>Equipo:</b>	Rosa Matilde Guerrero (CMF/CPN), Jefe de Equipo; Cristina Pailhé (IFD/CMF), Jefe de Equipo Alterno; Gustavo Palmerio (FMP/CEC); Gabriela Andrade (VPC/VPC); Marco Alemán (FMP/CEC); Patricia Nalvarte (CAN/CAN); Annabella Gaggero (IFD/CMF); Bernardita Sáez (LEG/SGO); Fermín Vivanco (MIF), Paula Auerbach (MIF).		
<b>Solicitud:</b>	<a href="#">IDBDOCS # 36616662</a>		
<b>Fecha:</b>	22 de diciembre de 2011		
<b>Beneficiario(s):</b>	Banco Central del Ecuador (BCE)		
<b>Agencia ejecutora y datos de contacto:</b>	IFD/CMF. Para lo cual se contratará un Coordinador Técnico de apoyo a esta actividad, cuya contraparte técnica será el BCE.		
<b>Monto solicitado:</b>	US\$ 250.000	<b>Monto de contrapartida:</b>	US\$ 80.000
<b>Per. Desem. Y Ejec.</b>	Ejecución: 24 meses Desembolsos: 30 meses		
<b>Fecha de inicio:</b>	Abril de 2012		
<b>Tipo de consultores</b>	Individual		
<b>Unidad responsable de preparación:</b>	IFD/CMF		
<b>Unidad responsable de desembolsos:</b>	CAN/CEC		
<b>Incluida en la EBP:</b>	Sí	<b>Incluida en CPD:</b>	Sí
<b>Prioridad sectorial GCI-9:</b>	“Instituciones para el Crecimiento y el Bienestar Social”, en el área de desarrollo “Reformas de instituciones y políticas, para mejorar los mercados de crédito y los servicios financieros”.		

### II. DESCRIPCIÓN

#### A. Justificación y objetivo

- 2.1 El Gobierno Ecuatoriano ha ratificado la importancia de la inclusión financiera y la Economía Popular y Solidaria como política de Estado, para contribuir a mitigar la pobreza y propender al desarrollo económico. Para ello ha solicitado al Banco un crédito para poner en marcha el “Programa de Inversión de apoyo a la inclusión financiera” a ser ejecutado por el Banco Central del Ecuador (BCE), a fin de fortalecer intervenciones que promuevan la inclusión financiera, mejorar la eficiencia del Sistema Nacional de Pagos (SNP) y complementar al Programa Nacional de Finanzas Populares, a través de un programa de incentivos en el sistema financiero nacional. Los componentes de este programa son: 1) Fondo Concursable de Apoyo a la Inclusión Financiera y, 2) Implementación del nuevo SNP.

- 2.2 Existe un bajo nivel de profundización financiera, expresada en los indicadores más bajos<sup>1</sup> de la región andina para ATM/100.000 adultos (12,80)<sup>2</sup> y sucursales/100.000 adultos (1,61)<sup>3</sup>. Esta falta de acceso a servicios financieros, atada a los altos costos de acceso, muestran la necesidad de disminuir las imperfecciones del mercado, promoviendo la participación de actores privados, y de fortalecer la infraestructura financiera a través de la modernización del SNP.
- 2.3 El SNP tiene un rol importante en la economía, ya que la dinamiza y le proporciona estabilidad a través de las transferencias de dinero y valores de los agentes económicos. El BCE administra y opera el SNP<sup>4</sup> y, en el marco de una política de promoción de la inclusión financiera, ha ampliado el número y tipo de participantes. A diciembre 2011 existen 172 cooperativas de ahorro y crédito participantes directos del SNP y 49 cooperativas y cajas de ahorro participantes indirectos operando bajo el esquema Cabezas de Red y se cuenta con 470 puntos pago a nivel nacional<sup>5</sup>.
- 2.4 Conforme las recomendaciones del Banco Mundial y el CEMLA, quienes conducen el Foro de Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental y realizaron una evaluación del SNP, es necesario desarrollar una estrategia de largo plazo de reforma al SNP que promueva la inclusión financiera y cuente con mecanismos para controlar los riesgos legales, operativos y técnicos.
- 2.5 Con la ejecución de la ATN/ME-10389-EC, el BCE ha trabajado con instituciones como las Cooperativas de Ahorro y Crédito inscritas en el Ministerio de Inclusión Económica y Social, visualizando gran variedad de operaciones financieras que podían realizarse bajo el SNP para llegar a zonas no cubiertas por las Instituciones Financieras (IFIs) tradicionales.

## **B. Objetivo**

- 2.6 El objetivo de la cooperación técnica (CT) es mejorar y fortalecer la operatividad del SNP administrado por el BCE para apoyar los procesos de inclusión financiera.
- 2.7 Esta operación cuenta con dos componentes. 1) Diseño del Plan Estratégico para mejorar el SNP, que contendrá: i) diagnóstico, análisis de necesidades de hardware y software; ii) diseño conceptual y planeación de implementación; iii) especificaciones de requerimiento del usuario; y iv) adquisición, desarrollo y pruebas e implementación; 2) Diseño del marco normativo para promover la inclusión financiera, a través de: i) marco normativo para el funcionamiento del SNP, de acuerdo a mejores prácticas, ii) diagnóstico de los medios de pago en forma de dinero electrónico utilizados en el país y la propuesta normativa necesaria para el desarrollo y supervisión de ese servicio, y la protección al consumidor; iii) propuesta de normas y reglamentos que promuevan la inclusión

---

<sup>1</sup> CGAP (2010), "Financial Access 2010", The World Bank Group.

<sup>2</sup> Los demás países de la región registran los siguientes datos: Bolivia, 17,53; Colombia, 29,56; Perú, 22,26; y Venezuela, 28,19.

<sup>3</sup> El resto de países de la región andina presentan los valores de: Bolivia 6,94, Colombia 14,80, y Perú 7,31.

<sup>4</sup> A través del cual se ejecutan más de 72.377.419 transacciones anuales vinculadas con el sector público, sistema financiero y mercado de valores por un monto aproximado de US\$ 195.704 MM, esto es más de 3,6 veces el PIB del país.

<sup>5</sup> Cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la SBS y el Ministerio de Inclusión Económica y Social. Información proporcionada por el BCE en base a datos obtenidos de la SBS.

financiera, que incorpore un diagnóstico de la situación; y iv) reglamentos de funcionamiento de los sistemas de calificación, metodologías de entrega de recursos, procesos de evaluación y las líneas de actividad del Fondo Concursable para apoyar a la ampliación de la oferta de productos y servicios financieros, la extensión de la cobertura, mediante subsidios, incentivos y asistencia técnica a las IFIs y Estructuras de Finanzas Populares (EFPs). Para ello se contratará una consultoría para el desarrollo de procesos, manuales, sistemas y acompañamiento para la implementación del Fondo.

- 2.8 Esta operación se enmarca dentro del ámbito prioritario del GCI-9 (AB-2764) “Instituciones para el Crecimiento y el Desarrollo Social”. Contribuye al desarrollo de los mercados crediticios y financieros, promoviendo servicios financieros para sectores no incluidos.

### **C. Descripción de actividades**

- 2.9 Con los recursos de esta CT se financiarán servicios de consultoría para:
- a. Diseño del Plan Estratégico para implementación de mejoras en el SNP; y
  - b. Diseño del marco normativo que promueva la inclusión financiera.

### **D. Presupuesto**

- 2.10 El monto total de esta cooperación técnica asciende a US\$250.000.

#### **Presupuesto Indicativo (en US\$)**

<b>Actividad/ Componente</b>	<b>Descripción</b>	<b>BID/Fondo</b>	<b>Contra- partida</b>	<b>Total</b>
Componente 1	Plan Estratégico para implementación de mejoras en el SNP	20.000	40.000	60.000
Componente 2	Marco normativo que promueva la inclusión financiera	180.000	40.000	220.000
Gestión del Proyecto	Experto para apoyar en la ejecución del programa.	50.000		50.000
<b>Total</b>		<b>250.000</b>	<b>80.000</b>	<b>330.000</b>

### **E. Agencia ejecutora y estructura de ejecución**

- 2.11 El Beneficiario ha solicitado que la cooperación técnica sea ejecutada por el Banco. Dicha solicitud se fundamenta en que actualmente el BCE se encuentra en un proceso de rediseño de su estructura orgánica lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos de esta cooperación técnica dentro del plazo requerido para el diseño del préstamo EC-L1110. IFD/CMF contratará un experto en Gestión de Proyectos cuya contraparte técnica será el BCE.

### **F. Riesgos**

- 2.12 Cambios de autoridades. Impacto será mitigado mediante diálogo estratégico.
- 2.13 Dilatación de la aprobación de las normas para promover la inclusión financiera. Impacto será mitigado mediante propuestas consensuadas con principales actores.

### **G. Clasificación ambiental y social**

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