Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Transferencias del Programa Oportunidades a través de una red electrónica

Nro. Proyecto: ME-M1069 - Nro. Operación: ATN/ME-12671-ME

Resultado: Establecer un sistema de entrega de transferencias de programas sociales a trves de medios electronicos de pago desarrollando mecanismos que promuevan

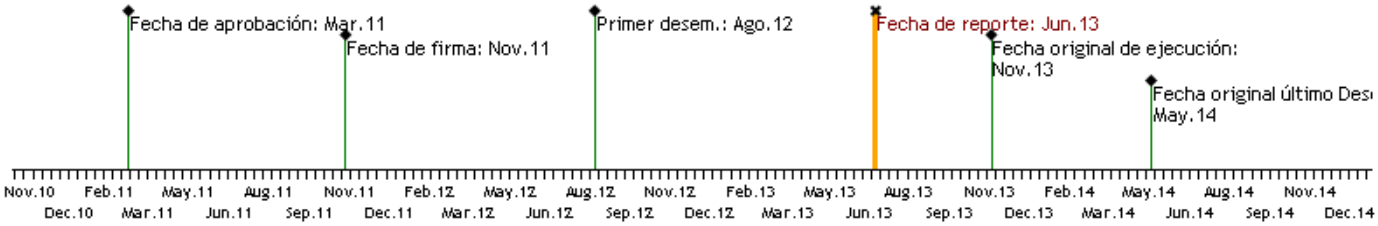
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	MÉXICO	MIC - Desarrollo de la microempresa	TECH - Tecnología para el desarrollo empresarial

Agencia Ejecutora:

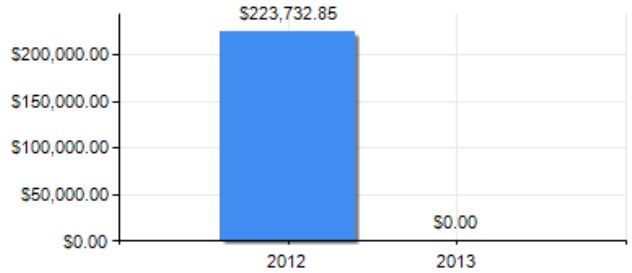
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Aguilar Rios, Guillermo

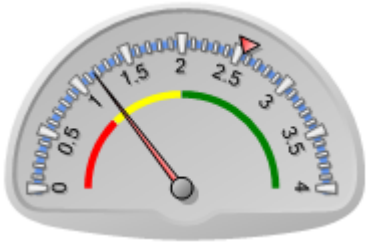
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



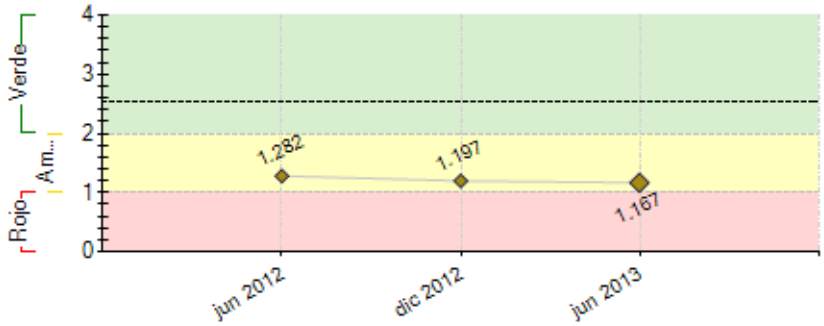
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.167
Promedio FOMIN: 2.55

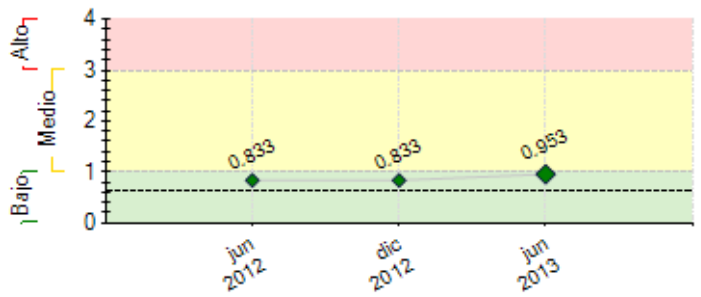


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Alto
Adquisiciones:	Alto
Capacidad Técnica:	Alto



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.633

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

El proyecto se encuentra en una fase dónde se ha avanzado en toda la preparación para la puesta en marcha del piloto pero aún no se ha logrado concretar la operación del mismo con el gobierno de Puebla a pesar de tener un acuerdo firmado para implementar dicho piloto desde abril del 2012.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Adicionalmente a lo comentado por el ejecutor, si bien no ha sido posible arrancar la prueba piloto con los beneficiarios del programa de pensiones en Puebla, se ha venido trabajando en el desarrollo y creación de capacidades (tecnología, software, entrenamiento) de los corresponsales (MiPymes) que actuarán como puntos de venta/dispersión de las transferencias, detectándose en el inter nuevaas oportunidades de negocio para estos microempresarios.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El avance del último semestre consistió en completar el diseño de la solución del monedero móvil Ezuza en dos fases. La primera se lanzará en Septiembre y la segunda en Noviembre 2013. El desarrollo de la aplicación cuenta con el set completo de funcionalidades financieras, entre otras, depósitos, retiros de efectivo, transferencias de persona a persona, compra de tiempo aire, compra en comercio, remesas, pago de servicios, a través de su monedo móvil; y compra en comercio y disposición de efectivo a través de la red de pagos en comercios establecidos y cajeros mediante el uso de una tarjeta de débito. También se ha avanzado 70% en el diseño de las experiencias de usuario (UX) de teléfonos móviles Smartphone y feature phones" o mejor conocidos como teléfonos de gama media y baja.

La primera fase inicia con 50 agentes en diversos municipios del estado de Puebla y únicamente con la funcionalidad de compra de tiempo aire para familiarizar a los Agentes de Ezuza con el servicio y las herramientas y obtener retroalimentación del Agente.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Resultado: Establecer un sistema de entrega de transferencias de programas sociales a trves de medios electronicos de pago desarrollando mecanismos que promuevan	**P.I1**	Beneficiarios de programas sociales se han incorporado a la plataforma.	0 Nov 2011	10000 Nov 2012			250000 Nov 2013	0	
	P.I2	10% de los beneficiarios (25,000) han abierto por primera vez una cuenta de ahorros.	0 Nov 2011				25000 Nov 2013	0	
	P.I3	Incorporación de agentes de pago asociados a la plataforma electrónica de pagos móviles en al menos 2 de las 5 regiones mexicanas.	0 Nov 2011	100 Nov 2012			3000 Nov 2013	0	
	P.I4	Beneficiarios de programas sociales que usan la plataforma cuentan con más de un servicio financiero nuevo (remesas, créditos, microseguros).	0 Nov 2011				2500 Nov 2013	0	
Componente 1: Análisis de la factibilidad técnica y viabilidad económica de implementar el modelo de negocio de pagos y trasferencias usando telefonía móvil **Peso:** 20% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Se cuenta con estudio sobre los mecanismos y costos de repartición de las transferencias del Programa Oportunidades, marco regulatorio, así como de variables secundarias (cobertura celular, servicios financieros vinculados como remesas, alianzas estratégicas regionales y redes de agentes de pago) permitirá identificar áreas de oportunidad para el desarrollo del programa piloto.					May 2012	Si May 2012	Finalizado
	C1.I2	Se ha establecido un grupo de muestra de 50 beneficiarios, y se analizan resultados de la adopción, y ajuste en el diseño de la plataforma					May 2012	Si May 2012	Finalizado
Componente 2: Puesta en marcha del modelo de negocio en un ambiente controlado **Peso:** 50% **Clasificación:** Muy Insatisfactorio	**C2.I1**	Número de agentes capacitados en las zonas del piloto que gestionan adecuadamente sus flujos de caja.	0 Nov 2011	100 Nov 2012			850 May 2013	Jun 2013	Atrasado
	C2.I2	Se ha desarrollado un sitio web transaccional seguro que facilita transferencias de un usuario de internet fuera de México.					Nov 2012	No Jun 2013	Atrasado
	C2.I3	Número de nuevos usuarios del monedero eZuza.	0 Nov 2011	10000 Nov 2012			75000 May 2013	Jun 2013	Atrasado
	C2.I4	Usuarios abren una cuenta de ahorros por primera vez.	0 Nov 2011				10 May 2013	Jun 2013	Atrasado
	C2.I5	Número de usuarios de la plataforma que reciben remesas vía el sitio web transaccional de eZuza.	0 Nov 2011				3500 May 2013	Jun 2013	Atrasado
Componente 3: Propuesta de expansión del modelo a nivel nacional	**C3.I1**	Número de usuarios con potencial de recibir servicios financieros diferenciando por distintos tipos de servicios.					Nov 2012	No Jun 2013	Atrasado

Peso: 30%

Clasificación: Insatisfactorio

C3.I2	Estudio del programa piloto realizado inclyendo lecciones aprendidas, análisis de costos tanto a usuarios como a los programas sociales comprendidos, y elementos como costos de transporte, distancias recorridas, densidad de agentes óptima, volúmenes de transferencias, necesidad de flujos de caja. Propuesta de productos financieros para la población receptora de programas sociales.	0				1 Nov 2013	Jun 2013	
C3.I3	Propuesta de expansión realizada incluyendo indicadores, fuentes secundarias, análisis de factores de éxito, recomendaciones de implementación, análisis de replicabilidad a nivel nacional y regional. Análisis del impacto del programa en el uso de servicios financieros.	0				1 Nov 2013	Jun 2013	

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H4	Reglamento Operativo aprobado por IMCO;	1	Dic 2011	1	May 2012	Logrado tarde
H5	Se ha seleccionado al Coordinador del proyecto;	1	Dic 2011	1	May 2012	Logrado tarde
H7	Convenio interinstitucional "Programa Oportunidades", firmado con eZuza, en el que se detalle el compromiso de desarrollar los componentes, al igual que el compromiso de aportar los recursos;	1	Dic 2011	1	May 2012	Logrado tarde
H9	Se tiene un estudio sobre los mecanismos y costos de repartición de las transferencias del Programa Oportunidades, marco regulatorio, así como de variables secundarias que permitirá identificar áreas de oportunidad para el desarrollo del programa piloto.	1	May 2012	1	Jul 2012	Logrado tarde
H10	Resultado del estudio del grupo de muestra de 50 beneficiarios, con resultados analizados de la adopción, y ajuste en el diseño de la plataforma	1	May 2012	1	Jul 2012	Logrado tarde
H1	Condiciones previas	1	May 2012	1	May 2012	Logrado
H2	Número de agentes capacitados que gestionan adecuadamente sus flujos de caja	100	Nov 2012	100	Nov 2012	Logrado tarde
H11	Número de usuarios del medio electrónico de pago.	10000	Nov 2012	0	Feb 2013	No Logrado
H12	Website transaccional operando de forma segura que facilita operaciones de remesas de un usuario de internet fuera de México.	1	Nov 2012	0	Feb 2013	No Logrado
H13	Informe que identifica el número de usuarios con potencial de recibir servicios financieros diferenciando por distintos tipos de servicios	1	Nov 2012	1	Jul 2012	Logrado
H3	Número de agentes capacitados que gestionan adecuadamente sus flujos de caja.	850	May 2013	0	Jun 2013	No Logrado
H14	Numero de usuarios del medio electrónico de pago.	75000	May 2013	0	Jun 2013	No Logrado
H15	Al menos 10% de los nuevos usuarios abren una cuenta de ahorros por primera vez.	1	May 2013	0	Jun 2013	No Logrado
H16	Numero de usuarios de la plataforma reciben remesas a traves del WebSite transaccional de eZuza	3500	May 2013	0	Jun 2013	No Logrado
H6	Numero de beneficiarios de programas sociales se han incorporado a la plataforma y 10% de ellos han abierto por primera vez una cuenta de ahorros.	250000	Oct 2013	0	Jun 2013	
H17	Numero de agentes de pago asociados a la plataforma electrónica de pagos móviles en al menos 2 de las 5 regiones mexicanas.	300	Oct 2013	0	Jun 2013	
H18	Numero de beneficiarios de programas sociales que usan la plataforma cuentan con más de un servicio financiero nuevo (remesas, créditos, microseguros).	2500	Oct 2013	0	Jun 2013	
H19	Estudio del programa piloto, lecciones aprendidas, análisis de costos tanto a usuarios como a los programas sociales comprendidos.	1	Oct 2013	0	Jun 2013	
H20	Documento de Estudio con propuesta de expansión y elementos necesarios para expansión del proyecto.	1	Oct 2013	0	Jun 2013	

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Oposición comunitaria o política

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. ISSSTEP no inicia el programa piloto.	Alto	Se han fomentado platicas con el ISSSTEP para la puesta en marcha del piloto y se firmo un convenio de colaboración pero aún no hay avance.	Project Guest
2. Incorporación de agentes de pago al programa permitiendo los cobros de las transferencias.	Medio	n/a	Project Coordinator
3. Acuerdo de implementación de la plataforma electrónica con los actores principales SEDESOL, SHCP, Bansefi.	Medio	n/a	Project Coordinator
4. Disponibilidad de información de los diversos actores sobre los factores que inciden en la viabilidad del proyecto (Cobertura celular, número de agentes, etc.).	Medio	n/a	Project Guest
5. Continuidad de los programas de transferencias sociales.	Medio	n/a	Project Guest

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 14 **RIESGOS VIGENTES:** 12 **RIESGOS NO VIGENTES:** 2 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: PP - Poco Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios

[X] Falta de un **mercado** para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios)	Falta contar con el efecto demostrativo del proyecto para convencer a tomadores de decisiones en el Gobierno en este tipo de modelos que involucran tecnología. Por parte del usuario final, provocar la confianza, practicidad y seguridad de la tecnología.
[X] Existe **oposición o falta de interés** de actores relevantes para continuar con los servicios y/o actividades del proyecto	Difícil convencer a entidades gubernamentales para trabajar con actores privados en el tema de transferencias condicionadas.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Para que el proyecto sea sostenible se requiere no sólo cumplir con la regulación desde el comienzo y estudiar muy bien el mercado para tener al menos algunos usuarios interesados independientemente del programa piloto con el gobierno de Puebla. En este sentido el proyecto ha invertido mucho más tiempo del planeado para asegurar estos dos puntos. La idea es que más allá de tener el apoyo del gobierno de Puebla el programa pueda realizarse para probar la tecnología.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Cumplir con la regulación en un campo tan nuevo (medios electrónicos de pago) en particular de banca móvil ha requerido revisar el modelo de Ezuza y adecuarlo para asegurar el completo cumplimiento de dicha regulación, e incorporar al modelo una institución bancaria que respalde el e-Wallet Ezuza. Esta situación ha impactado de manera significativa los tiempos, ya que no solo fue necesario reconstruir el modelo, sino hacer modificaciones en la tecnología que se tenia seleccionada para dar cumplimiento a la regulación. Por este motivo tanto la selección de agentes y capacitación que se había llevado a cabo en etapas anteriores del proyecto tuvo de ser replanteada lo que ha atrasado de forma importante los tiempos del proyecto en por lo menos 12 meses en el desarrollo de software y otros meses para firmar acuerdos con la institución financiera.	Implementation	palacios, veronica