Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

## 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

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

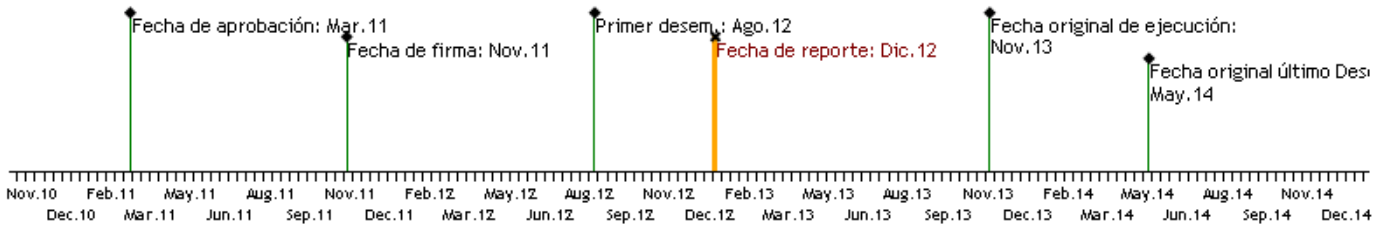
| País Administrador | País Beneficiario | Grupo | Subgrupo |
|---|---|---|---|
| MÉXICO | MÉXICO | MIC - Desarrollo de la microempresa | TECH - Tecnología para el desarrollo empresarial |

**Agencia Ejecutora:** INSTITUTO MEXICANO PARA LA COMPETITIVIDAD A.C.

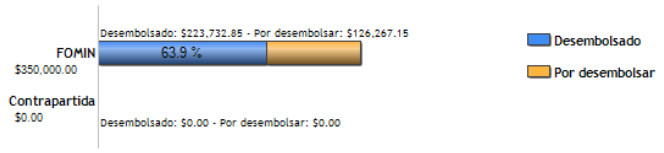
**Líder equipo de diseño:**

**Líder equipo de supervisión:** Aguilar, Guillermo

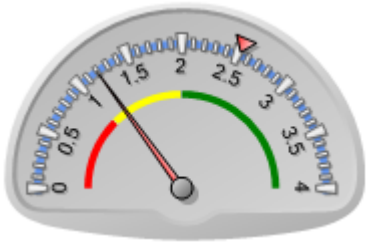
### CRONOLOGÍA DE EVENTOS



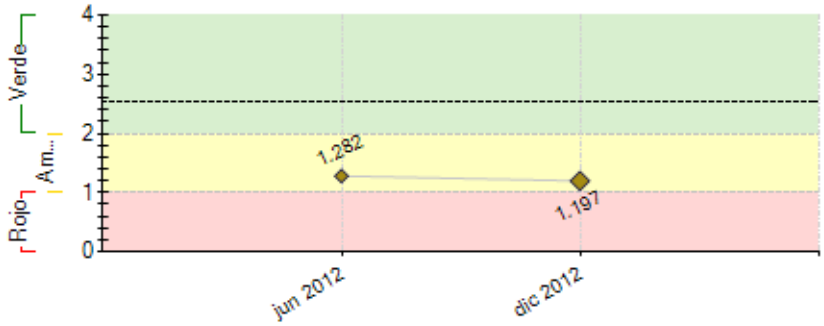

### RECURSOS



### PUNTAJE DE DESEMPEÑO




**Puntaje actual:** Insatisfactorio: 1.197
**Promedio FOMIN:** 2.521

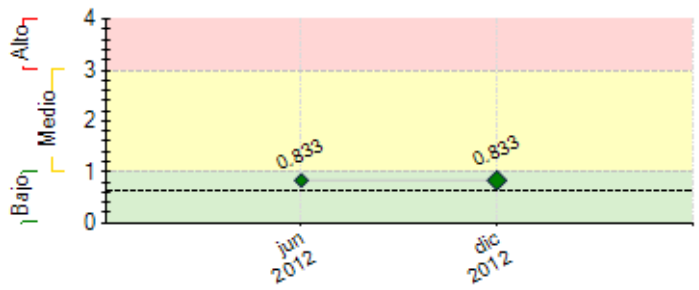



----- Promedio desempeño FOMIN

### RIESGOS EXTERNOS

### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

| | Riesgo |
|---|---|
| **Administración Financiera:** | Alto |
| **Adquisiciones:** | Alto |
| **Capacidad Técnica:** | Alto |




**----** Promedio de riesgo FOMIN: 0.638

## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

**Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio**

1. Estimación cuantitativa de costos y beneficios de transferencias de programas sociales a través de medios móviles. Análisis cualitativo de beneficios y retos para adopción de pagos móviles. Análisis legal de restricciones en México para transferencias móviles. Comienzo del reclutamiento de agentes Ezuza en Puebla. Encuesta de población objetivo para prueba piloto en Puebla. 2. La parte tecnológica está retrasada. No hay forma de demostrar que la tecnología funciona, los websites no están en funcionamiento y la tecnología no se ha probado con usuarios reales. La parte jurídica también está retrasada. Aunque hay una carta firmada de colaboración entre Ezuza y el ISSSTEP para el piloto, no hay un contrato legal entre las dos partes. 3. La tecnología de Ezuza no funcione en México o que no se logre implementar. No se firme un convenio legal entre Ezuza y el ISSSTEP para la implementación del piloto. Empezada la prueba piloto, los pensionados no quieran participar o dejen de participar. 4. Medianamente optimistas. Sin la tecnología y el contrato entre Ezuza e ISSSTEP, no podemos ser optimistas sobre el avance del proyecto. 5. 1) Puesta en marcha de la tecnología de pagos móviles. 2) Probar tecnología móvil con usuarios reales antes de implementar la prueba piloto. 3) Puesta en marcha de los websites para transaccionar con la tecnología móvil. 4) Firma del convenio legal entre Ezuza e ISSSTEP para puesta en marcha del piloto

**Comentarios del líder de Equipo de Supervisión**

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

**Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses**

1. Comienzo de reclutamiento de agentes Ezuza en Puebla. Encuesta a los pensionados ISSSTEP (población de la prueba piloto) con el objetivo de encontrar participantes proclives e incentivos para incrementar la participación. 2. La puesta en marcha de la tecnología Ezuza con usuarios reales antes de la implementación del piloto. Firma de contrato legal entre Ezuza e ISSSTEP para implementar piloto. 3. Lo primordial es tener la tecnología funcionando, con ella sería más fácil firmar el acuerdo con el ISSSTEP para la implementación del piloto.

**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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Propósito:** 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 | 10000 | | | 250000 | 0 | |
| | | | Nov 2011 | Nov 2012 | | | Nov 2013 | | |
| | **P.I2** | 10% de los beneficiarios (25,000) han abierto por primera vez una cuenta de ahorros. | 0 | | | | 25000 | 0 | |
| | | | Nov 2011 | | | | Nov 2013 | | |
| | **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 | 100 | | | 3000 | 0 | |
| | | | Nov 2011 | Nov 2012 | | | Nov 2013 | | |
| | **P.I4** | Beneficiarios de programas sociales que usan la plataforma cuentan con más de un servicio financiero nuevo (remesas, créditos, microseguros). | 0 | | | | 2500 | 0 | |
| | | | Nov 2011 | | | | Nov 2013 | | |
| **Componente 1:** Análisis de la factibilidad técnica y viabilidad económica de implementar el modelo de negocio de pagos y trasferencias usando telefonía móvil<br>**Peso:** 20%<br>**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. | | | | | | Si | Finalizado |
| | | | | | | | May 2012 | May 2012 | |
| | **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 | | | | | | Si | Finalizado |
| | | | | | | | May 2012 | May 2012 | |
| **Componente 2:** Puesta en marcha del modelo de negocio en un ambiente controlado<br>**Peso:** 50%<br>**Clasificación:** Muy Insatisfactorio | **C2.I1** | Número de agentes capacitados en las zonas del piloto que gestionan adecuadamente sus flujos de caja. | 0 | 100 | | | 850 | | Atrasado |
| | | | Nov 2011 | Nov 2012 | | | May 2013 | Dic 2012 | |
| | **C2.I2** | Se ha desarrollado un sitio web transaccional seguro que facilita transferencias de un usuario de internet fuera de México. | | | | | | No | Atrasado |
| | | | | | | | Nov 2012 | Dic 2012 | |
| | **C2.I3** | Número de nuevos usuarios del monedero eZuza. | 0 | 10000 | | | 75000 | | Atrasado |
| | | | Nov 2011 | Nov 2012 | | | May 2013 | Dic 2012 | |
| | **C2.I4** | Usuarios abren una cuenta de ahorros por primera vez. | 0 | | | | 10 | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nov 2011 | | | | May 2013 | Dic 2012 | |
| C2.I5 | Número de usuarios de la plataforma que reciben remesas vía el sitio web transaccional de eZuza. | 0 | | | | 3500 | | |
| | | Nov 2011 | | | | May 2013 | Dic 2012 | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Componente 3:** Propuesta de expansión del modelo a nivel nacional<br>**Peso:** 30%<br>**Clasificación:** Insatisfactorio | C3.I1 | Número de usuarios con potencial de recibir servicios financieros diferenciando por distintos tipos de servicios. | | | | | | No | Atrasado |
| | | | | | | | Nov 2012 | Dic 2012 | |
| | 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 | Dic 2012 | |
| | 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 | Dic 2012 | |

| 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 |
| H1 | Condiciones previas | 1 | May 2012 | 1 | May 2012 | Logrado |
| 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 |
| 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 | Dic 2012 | 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 | Dic 2012 | 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 | Dic 2012 | |
| H14 | Numero de usuarios del medio electrónico de pago. | 75000 | May 2013 | 0 | Dic 2012 | |
| H15 | Al menos 10% de los nuevos usuarios abren una cuenta de ahorros por primera vez. | 1 | May 2013 | 0 | Dic 2012 | |
| H16 | Numero de usuarios de la plataforma reciben remesas a traves del WebSite transaccional de eZuza | 3500 | May 2013 | 0 | Dic 2012 | |
| 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 | Dic 2012 | |
| 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 | Dic 2012 | |
| 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 | Dic 2012 | |
| H19 | Estudio del programa piloto, lecciones aprendidas, análisis de costos tanto a usuarios como a los programas sociales comprendidos. | 1 | Oct 2013 | 0 | Dic 2012 | |
| H20 | Documento de Estudio con propuesta de expansión y elementos necesarios para expansión del proyecto. | 1 | Oct 2013 | 0 | Dic 2012 | |

**FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO**

[X] Cambios en la política nacional

[X] Otros, cuáles?: Coordinación entre los stakeholders del proyecto

## SECCIÓN 4: RIESGOS

**RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO**

| | Nivel | Acción de mitigación | Responsable |
|---|---|---|---|
| 1. Acuerdo de implementación de la plataforma electrónica con los actores principales SEDESOL, SHCP, Bansefi. | Medio | n/a | Project Coordinator |
| 2. Incorporación de agentes de pago al programa permitiendo los cobros de las transferencias. | Medio | n/a | Project Coordinator |
| 3. 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 |
| 4. SEDESOL otorga los recursos a un grupo piloto de beneficiarios del programa y continúa asumiendo los costos de la transacción. | Medio | Platicas con el ISSSTEP para la puesta en marcha del piloto | 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:** P - 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) | Proyecto innovador que requerirá la implantación de cambios culturales en la población. |

**Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:**

Lo más importante para la sostenibilidad del proyecto es el funcionamiento y la puesta en marcha de la tecnología móvil con usuarios reales, antes de la implementación de la prueba piloto. Lo segundo en importancia es la firma de un contrato entre Ezuza e ISSSTEP en el que se acuerda la colaboración para la implementación de la prueba piloto.

## SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

***[No se han agregado lecciones aprendidas todavia.]***