Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 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

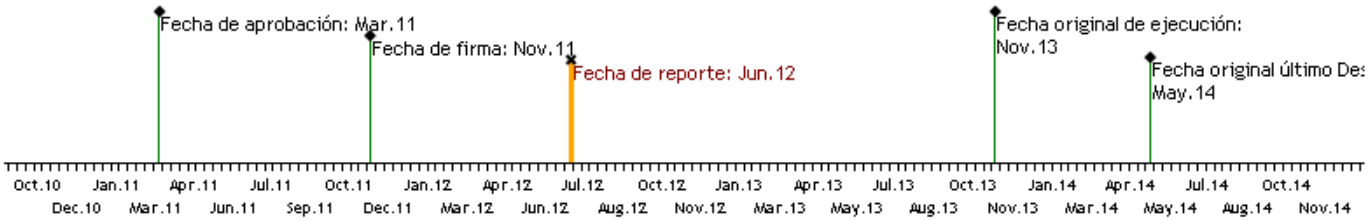
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	MÉXICO	MIC - Desarrollo de la microempresa	TECH - Tecnología para el desarrollo empresarial

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

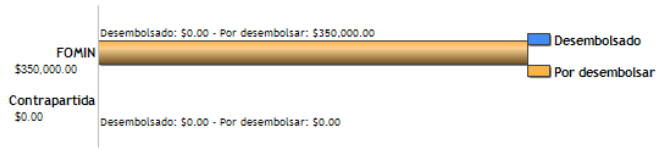
Líder equipo de diseño:

Líder equipo de supervisión: Aguilar, Guillermo

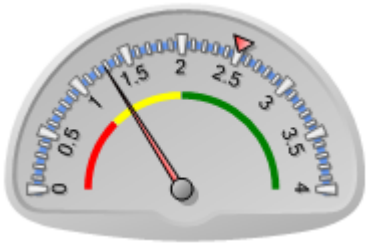
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



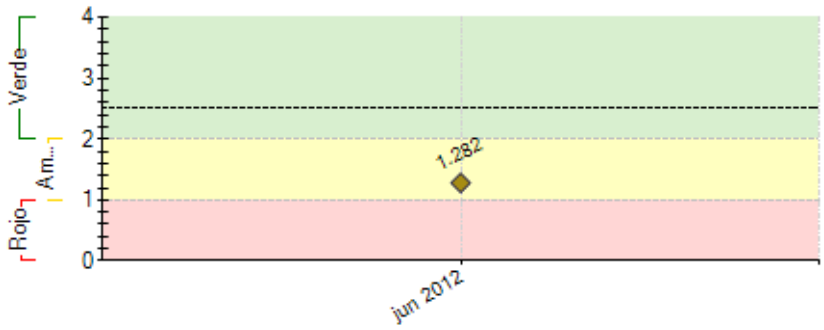
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

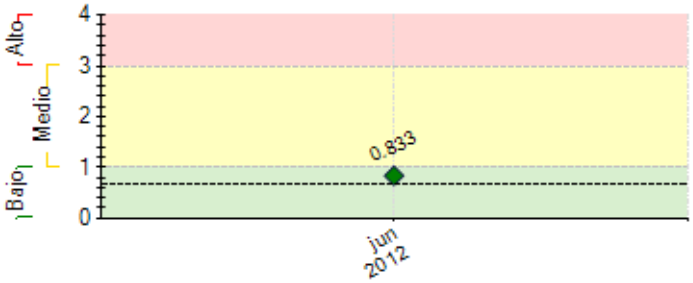


Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.282
Promedio FOMIN: 2.501



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.656

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el último semestre completamos satisfactoriamente los Hitos I.1 e I.2 del componente C.1, firmamos una carta compromiso con el ISSSTEP para implementar la prueba piloto de pago de pensiones a traves de telefono celular y levantamos una encuesta a los pensionados del ISSSTEP para conocer la probabilidad de adoptar el sistema de pagos moviles entre otras características como el perfil sociodemografico de la población.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Algunos de los hitos que se mencionan como cumplidos fueron validados hasta el mes de julio, por lo que no aparecen en el presente reporte de avance con fecha de cierre a junio de 2012.

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 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:** 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		
	C2.I2	Se ha desarrollado un sitio web transaccional seguro que facilita transferencias de un usuario de internet fuera de México.					Nov 2012		
	C2.I3	Número de nuevos usuarios del monedero eZuza.	0 Nov 2011	10000 Nov 2012			75000 May 2013		
	C2.I4	Usuarios abren una cuenta de ahorros por primera vez.	0 Nov 2011				10 May 2013		
	C2.I5	Número de usuarios de la plataforma que reciben remesas vía el sitio web transaccional de eZuza.	0 Nov 2011				3500 May 2013		
Componente 3: Propuesta de expansión del modelo a nivel nacional **Peso:** 30% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C3.I1**	Número de usuarios con potencial de recibir servicios financieros diferenciando por distintos tipos de servicios.					Nov 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		
	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		

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Reglamento Operativo aprobado por IMCO;	1	Dic 2011	1	May 2012	Logrado tarde
H0	Se ha seleccionado al Coordinador del proyecto;	1	Dic 2011	1	May 2012	Logrado tarde
H0	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
H0	Condiciones previas	1	May 2012	1	May 2012	Logrado
H0	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			No Logrado
H0	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			No Logrado
H0	Número de agentes capacitados que gestionan adecuadamente sus flujos de caja	100	Nov 2012			
H0	Número de usuarios del medio electrónico de pago.	10000	Nov 2012			
H0	Website transaccional operando de forma segura que facilita operaciones de remesas de un usuario de internet fuera de México.	1	Nov 2012			
H0	Informe que identifica el número de usuarios con potencial de recibir servicios financieros diferenciando por distintos tipos de servicios	1	Nov 2012			
H0	Número de agentes capacitados que gestionan adecuadamente sus flujos de caja.	850	May 2013			
H0	Numero de usuarios del medio electrónico de pago.	75000	May 2013			
H0	Al menos 10% de los nuevos usuarios abren una cuenta de ahorros por	1	May 2013			

	primera vez.					
H0	Numero de usuarios de la plataforma reciben remesas a traves del WebSite transaccional de eZuza	3500	May 2013			
H0	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			
H0	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			
H0	Numero de beneficiarios de programas sociales que usan la plataforma cuentan con más de un servicio financiero nuevo (remesas, créditos, microseguros).	2500	Oct 2013			
H0	Estudio del programa piloto, lecciones aprendidas, análisis de costos tanto a usuarios como a los programas sociales comprendidos.	1	Oct 2013			
H0	Documento de Estudio con propuesta de expansión y elementos necesarios para expansión del proyecto.	1	Oct 2013			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

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	Coordinador del proyecto
2. Incorporación de agentes de pago al programa permitiendo los cobros de las transferencias.	Medio	n/a	Coordinador del proyecto
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 Coordinator
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 Coordinator
5. Continuidad de los programas de transferencias sociales.	Medio	n/a	none

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] Existe **oposición o falta de interés** de actores relevantes para continuar con los servicios y/o actividades del proyecto	Servicio financiero innovador en donde la autoridad regulatoria en el país aún no define con certeza las reglas del juego para los intermediarios financieros no bancarios.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Nos encontramos en la primera fase del diseño de la prueba piloto para implementar un sistema de pagos moviles de las pensiones de los beneficiarios del ISSSTEP (Issste Puebla). Hasta este momento creemos que lo más relevante para la sostenibilidad del proyecto es la relación con la coordinación de pensiones en ISSSTEP. Para que nos den su confianza y apoyo completo para la implementación de la prueba piloto. Otro de los puntos importantes es que previo al inicio de la prueba piloto se pruebe la tecnología de Ezuza junto con su red de agentes entre la población en general de Puebla u otros estados en los que Ezuza vaya iniciar operaciones.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Nos encontramos en la primera fase del diseño de la prueba piloto para ello como primer paso levantamos una encuesta de la población que formará parte de la prueba piloto. En cuanto tengamos los resultados de la encuesta vamos a completar esta sección de lecciones aprendidas.	Diseño	Gallegos, Rodrigo