Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2018 - DICIEMBRE 2018

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Mejora en la transparencia de remesas e inclusión financiera de clientes de reme

Nro. Proyecto: RG-M1248 - Proyecto No.: ATN/ME-14962-RG

Propósito: Mejorar el marco normativo y legal y la disponibilidad de información del sector de remesas para la inclusión financiera de los clientes de remesas.

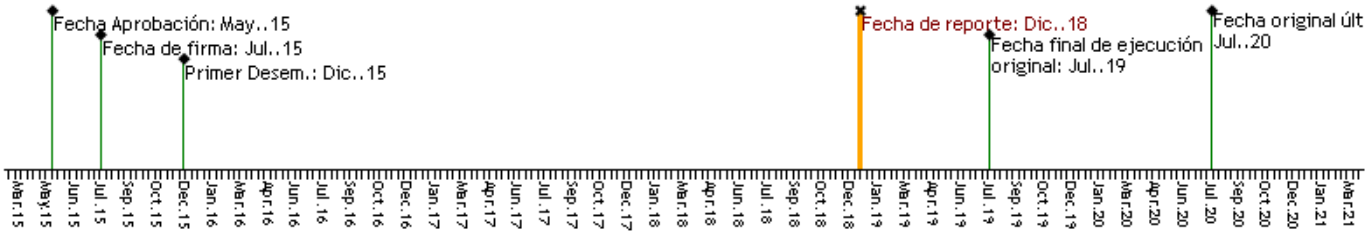
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	ARGENTINA, BARBADOS, BAHAMAS, BELICE, BOLIVIA, BRASIL, CHILE, COLOMBIA, COSTA RICA, REPÚBLICA DOMINICANA, ECUADOR, EL SALVADOR, GUATEMALA, GUYANA, HAITI, HONDURAS, JAMAICA, MÉXICO, NICARAGUA, PERÚ, PANAMÁ, PARAGUAY, SURINAM, TRINIDAD Y TOBAGO, URUGUAY, VENEZUELA

Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

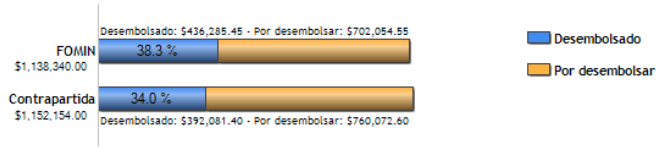
Líder equipo de diseño: FERMIN VIVANCO

Líder equipo de supervisión: TATIANA VIRVIESCAS

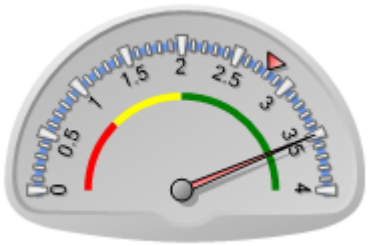
CICLO DEL PROYECTO



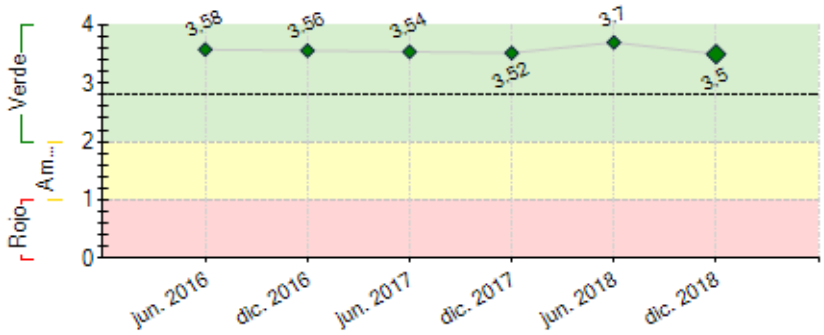
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.5
Promedio FOMIN: 2.796



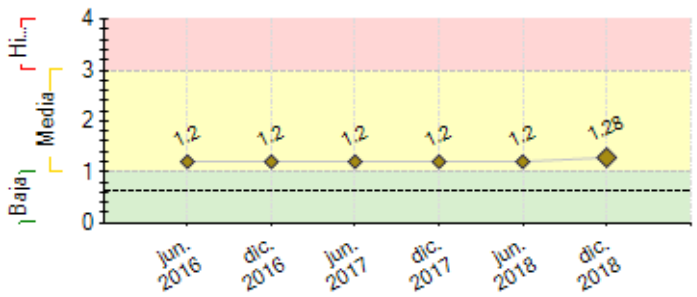
----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera:



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.644

Adquisiciones:

Capacidad Técnica:

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

16 representantes del GTRI aportaron información para el reporte Situación actual del marco normativo y legal de la inclusión financiera de los clientes de remesas, que servirá como insumo del "Estudio comparativo regional".

Se distribuyó a los bancos centrales, a) la "Plantilla básica" que será implementada por estos y formará parte de la información periódica que estos publican junto a información de balanza de pagos. y b) el "Reporte ampliado sobre remesas e inclusión financiera", que les permitirá presentar el estado actual de la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas en su país. La plantilla y el estudio comparativo regional son las bases de las actividades del programa.

Se han realizado 8 encuestas de Migración, Remesas e Inclusión Financiera (Honduras, Rep. Dominicana, 2 de México, El Salvador, Guatemala, Perú y Bolivia). Como producto de éstas, se publicaron 6 libros y en el 2019 se publicarán 2 libros adicionales de Perú y Bolivia, cuyos datos se levantaron en diciembre 2018. Este trabajo es parte del diagnóstico que realiza cada banco central como insumo inicial a las Misiones de evaluación "in situ".

Se han publicado (español e inglés) 3 Informes "Las remesas hacia América Latina y El Caribe 2015 – 2016 acelerando su crecimiento"; "Las Remesas hacia América Latina y El Caribe 2016: Nuevo Récord"; y, "Un mayor dinamismo en 2017 del ingreso por remesas de América Latina y El Caribe.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se muestra avance en el proyecto. Se acumularon 2 encuestas más a las 6 anteriores y en el primer semestre de 2019 se pretende publicar sus resultados en los libros de Perú y Bolivia. Se han publicado 3 informes anuales y se pretende publicar un 4to informe en Abril/Mayo 2049. Según información adicional enviada por el OE via correo electrónico, a la fecha se han realizado los Seminarios del Programa de Remesas e Inclusión Financiera en España y en la República Dominicana; y, en el 2019 se pretende desarrollar otro más en México.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

El Estudio de investigación comparativa de "Buenas prácticas y regulación que promuevan la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas" es un documento vivo, en el cual se incorporarán los resultados de las encuestas y entrevistas realizadas con las autoridades y principales operadores del mercado.

En octubre de 2018, se realizó la Misión de Asistencia Técnica sobre remesas e inclusión financiera de El Salvador, en la cual, con el apoyo de su Banco Central se realizaron reuniones con organismos oficiales de regulación del sistema financiero, la federación de asociaciones de cooperativas de ahorro y crédito, las Cajas de crédito, el Banco de los trabajadores, el Banco de Fomento agropecuario, el Banco Agrícola y varios agentes financieros destacando entre ellos Mobile Money, Air Park Financial Corporation y el Banco Atlántida de El Salvador.

En noviembre de 2018, en Santo Domingo, República Dominicana, se desarrolló el "Seminario Anual del Programa sobre migración, remesas e inclusión financiera", con presentaciones de los bancos centrales de la región, el Consejo Monetario Centroamericano, el Banco de España, la Universidad de Huelva, un consultor del BID/FOMIN, e instituciones y bancos operadores de remesas.

Además se levantaron las encuestas de Migración, remesas e inclusión financiera en Bolivia y Perú, entre migrantes que visitaron a sus familiares en diciembre. En 2019 se publicarán los libros con los resultados relevantes de dichas encuestas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se realizaron misiones a El Salvador y República Dominicana que permiten avanzar en la implementación de soluciones y en dar a conocer la temática del proyecto.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores		Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Fin: Aumentar la oferta de productos y servicios financieros de los clientes de remesas (emisores y receptores) internacionales en América Latina y el Caribe	I.1	Incremento del 20% en el número de intermediarios financieros que ofrecen cuentas a clientes de remesas					Jul. 2019	No	
	I.2	Incremento del 10% en el número de intermediarios financieros que ofrecen productos de crédito a clientes de remesas	0				1 Jul. 2019	0	
	I.3	Incremento del 25% en el número de intermediarios financieros que ofrecen nuevos medios de pago, distintos al efectivo, a clientes de remesas	0				1 Jul. 2019	0	
	I.4	Incremento del 10% en el número de intermediarios financieros que facilitan el acceso a remesas a sus clientes	0				1 Jul. 2019	0	
Propósito: Mejorar el marco normativo y legal y la disponibilidad de información del sector de remesas para la inclusión financiera de los clientes de remesas.	R.1	Número de normas o regulaciones nuevas o modificadas	0 Jul. 2015	2 Jul. 2017	4 Jul. 2018	8 Jul. 2019	8 Jul. 2019	0	
	R.2	Número de países con mejoras en la información publicada	0 Jul. 2015	2 Jul. 2017	4 Jul. 2018	8 Jul. 2019	8 Jul. 2019	0	
	R.3	Número de países que publican la plantilla sobre remesas anexa al reporte de balanza de pagos propuesta por el proyecto	0 Jul. 2015	1 Jul. 2017	3 Jul. 2018	4 Jul. 2019	4 Jul. 2019	0	
Componente 1: Evaluación e implementación de modificacionesal marco normativo y legal para la inclusión financiera de clientes de remesas. **Peso:** 45% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	8 Dic. 2018	En curso
	C1.I2	Recomendaciones implementadas	0 Jul. 2015	3 Jul. 2017	7 Jul. 2018		10 Jul. 2019	8 Oct. 2018	En curso
	C1.I3	Estudio regional sobre el marco normativo y legal de productos y servicios financieros de clientes de remesas desarrollado	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016			1 Jul. 2019	3 Abr. 2018	En curso
	C1.I4	Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	5 Jul. 2017	9 Jul. 2018	13 Jul. 2019	10 Dic. 2018	En curso
	C1.I5	Reportes publicados	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	6 Abr. 2018	En curso
Componente 2: Evaluación e implementación de modificaciones en la recolección y publicación de información sobre remesas e inclusión financiera de clientes de remesas **Peso:** 45% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Plantilla sobre remesas diseñada	0				1 Jul. 2016	1 Jul. 2016	En curso
	C2.I2	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	8 Dic. 2018	En curso
	C2.I3	Recomendaciones implementadas	0	3 Jul. 2017	7 Jul. 2018		10 Jul. 2019	1 Oct. 2018	Atrasado
	C2.I4	Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada	0				1 Jul. 2016	1 Dic. 2018	En curso
	C2.I5	Estrategia de comunicación de las base de datos de precios de remesas implementada	0				1 Jul. 2017	1 Dic. 2018	En curso
	C2.I6	Estudios sobre características de emisores y receptores de remesas y su inclusión financiera publicados	0	2 Jul. 2016	4 Jul. 2017	6 Jul. 2018	8 Jul. 2019	6 Abr. 2018	En curso
	C2.I7	Clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos	0	5000 Jul. 2016	7000 Jul. 2017	10000 Jul. 2018	20000 Jul. 2019	8695 Dic. 2018	Atrasado
	C2.I8	Publicación del reporte de remesas (incluye comunicado de prensa y blog)	0	2 Jul. 2017	3 Jul. 2018		4 Jul. 2019	3 Jun. 2018	En curso
	C2.I9	Metodología para la captura y estimación de datos	0	2 Jul. 2017	3 Jul. 2018		4 Jul. 2019	8 Dic. 2018	En curso
Componente 3: Conocimiento y comunicación estratégica **Peso:** 10% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	Instituciones de gobierno del área de inclusión financiera de países de la región y fuera de la región acceden a productos de conocimiento desarrollados bajo el componente 1 de este proyecto.	0				48 Jul. 2019	378 Dic. 2018	En curso
	C3.I2	Instituciones financieras y empresas de transferencias de dinero de la región acceden a productos de conocimiento desarrollados bajo el componente 1 de este proyecto.	0				500 Jul. 2019	4605 Dic. 2018	En curso
	C3.I3	Instituciones de gobierno de países de la región y fuera de la región del área de recolección y publicación de datos de remesas acceden a productos de conocimiento desarrollados bajo el componente 2 de este proyecto	0				48 Jul. 2019	364 Dic. 2018	En curso

	Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Conditions Prior	3	Ene. 2016	3	Nov. 2015	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores para este período]

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Retrasos o falta de implementación de las recomendaciones que surjan de las misiones de diagnóstico por parte de las autoridades que participan directamente en el Número de normas o regulaciones nuevas o modificadas.	Media	En la solicitud de apoyo inicial de los bancos centrales se incluirá tanto el diagnóstico como el compromiso de apoyo posterior para la implementación de las recomendaciones que se requieran. Previo a presentar esta solicitud, los bancos centrales realizarían consultas con las demás instituciones involucradas en el diagnóstico para corroborar el interés de colaborar e implementar las recomendaciones que se deriven de este. Adicionalmente, en las reuniones anuales de la Junta de Gobierno de CEMLA se verificará el grado de avance en la adopción de recomendaciones tanto para el desarrollo de un marco normativo y legal que permita la inclusión financiera de clientes de remesas, como en la publicación de la plantilla sobre remesas anexa al reporte de balanza de pagos;	Project Coordinator
2. Conforme a las indicaciones de la especialista del FOMIN BID, una vez que se agregó la justificación de los indicadores atrasados en los puntos 1.3, 1.5 y 1.7, del componente 2 del proyecto, cabe señalar que dado lo cercano de la finalización del proyecto, existe el riesgo de que la implementación de la Estrategia de comunicación de la base de datos de precios de remesas no pueda cumplirse cabalmente.	Media	Se sugiere revisar con los especialistas del FOMIN BID en México y Washington, la posibilidad de prorroga del proyecto, ya que el programa dispone de recursos suficientes para ello cumplir las metas pendientes. En lo relativo a las Misiones In situ, se tienen programadas nuevas asistencias técnicas, lo que permitirá dejar nuevas recomendaciones y las autoridades de cada país estarán a cargo de lograr su implementación. Por lo que se refiere a la estrategia de comunicación de la base de datos de precios de remesas, una vez implementados los cambios en la forma de consulta de la base de datos, esta será más amistosa con el usuario, lo que repercutirá en un incremento de las consultas que permita alcanzar las metas propuestas, en beneficio de los emisores y receptores de remesas.	Project Assistant
3. Que los cambios identificados como necesarios en el área de recolección y publicación de información impliquen costos que no puedan ser cubiertos por el sector privado y por tanto, este no coopere en grado suficiente para materializar los cambios recomendados.	Media	El programa se asegurará que el sector privado participe en el diseño de la plantilla sobre remesas anexa al reporte de balanza de pagos a fin de entender las limitantes en el desarrollo de reportes sobre los flujos de remesas y encontrar formas de sobrepasarlas. Adicionalmente, los representantes de la industria serán invitados a participar en las misiones de diagnóstico para la mejora en la recolección y publicación de información del sector de remesas para hacerlos parte del proyecto y contar con su compromiso en la implementación de recomendaciones.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 3 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **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

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Los grandes avances tecnológicos de los últimos años en materia de Fintech y Blochain representan un futuro promisorio para el envío y recepción de remesas. Ello implica la oportunidad para los gobiernos de los países latinoamericanos y de El Caribe , de incentivar el desarrollo de una infraestructura digital a nivel nacional, que permita activar estrategias financieras a partir de la aplicación de dichas tecnologías, reduciendo costos de envío y ofreciendo mejores productos con una mayor seguridad, en beneficio de las familias receptoras.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. De acuerdo a los resultados de las encuestas levantadas recientemente en Bolivia y Perú , los migrantes encuestados reconocen la utilidad de este tipo de encuestas para conocer y mejorar la situación de los migrantes. Además solicitan que a partir de sus remesas se establezcan créditos para vivienda, educación, seguros y otro tipo de instrumentos que mejoren el bienestar de sus familias.	Implementation	Corona, Ignacio