Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2016 - JUNIO 2016

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.

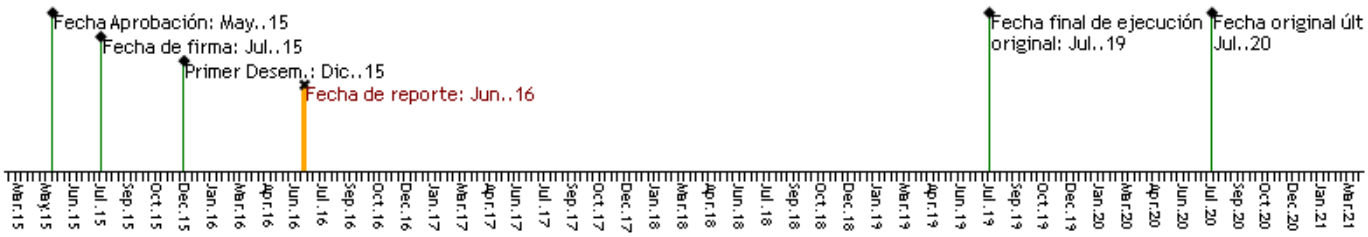
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	ARGENTINA, BARBADOS, BAHAMAS, BELICE, BOLIVIA, BRASIL, CHILE, COLOMBIA, COSTA RICA, REPÚBLICA DOMINICANA, ECUADOR, EL SALVADOR, GUATEMALA, GUYANA, HAITI, HONDURAS, JAMAICA, MÉXICO, NICARAGUA, PERÚ, PANAMÁ, PARAGUAY, SURINAM, TRINIDAD Y TOBAGO, URUGUAY, VENEZUELA

Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

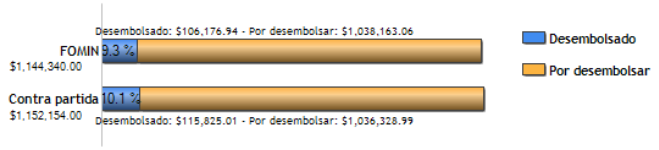
Líder equipo de diseño: MARIA LUISA HAYEM

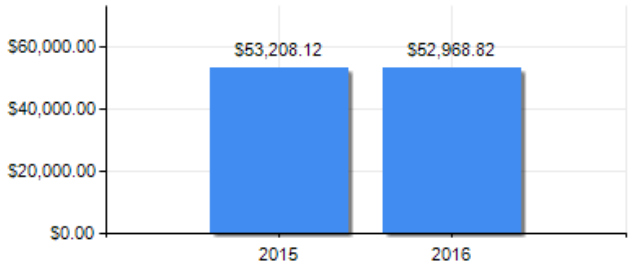
Líder equipo de supervisión: MARIA LUISA HAYEM

CICLO DEL PROYECTO

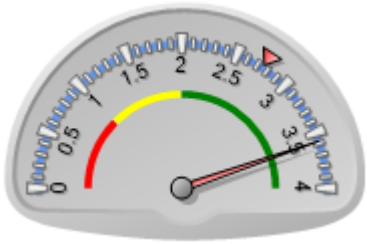


RECURSOS

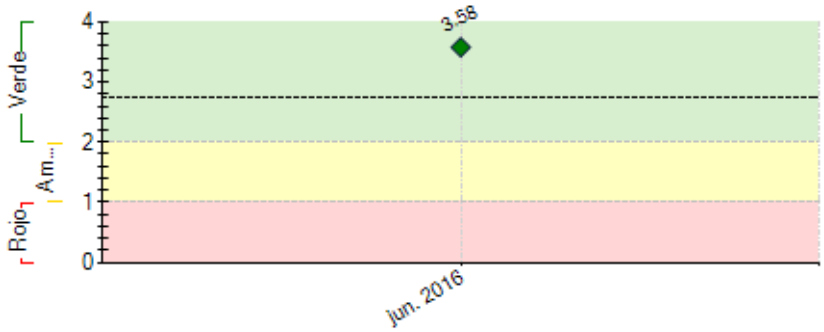




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

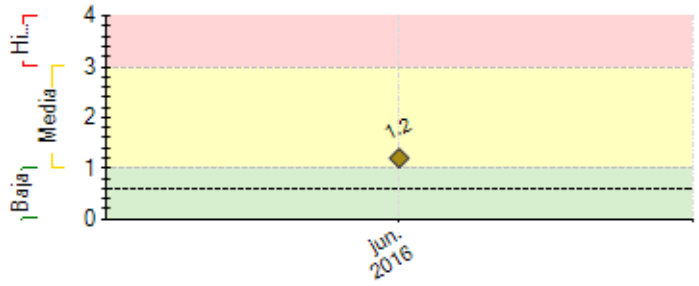


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.58
Promedio FOMIN: 2.754



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.606

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Desempeño satisfactorio.

Se confirmaron 12 representantes de países de la región para el **Grupo de Trabajo (GTRI),** quienes prepararán un **reporte sobre la situación actual del marco normativo y legal de la inclusión financiera de los clientes de remesas en sus países,** como insumos para el **"Estudio comparativo regional"** que servirá de guía para el programa.

Se realizaron 4 **encuestas sobre migración, remesas e inclusión financiera (**en Honduras, República Dominicana, México y El Salvador).

Se elaboró y dio de alta **la página web del programa** en 2 versiones a) español y b) inglés.

Se preparó y distribuyó entre los bancos centrales**, a).-** una **"Plantilla básica"** la cual será implementada por dichos bancos; y, formará parte de los estudios periódicos que los bancos centrales publican junto a la información de balanza de pagos. **y b).-** un **"Reporte ampliado sobre remesas e inclusión financiera",** el cual permitirá a los bancos centrales establecer el estado actual de la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas, lo que constituye otro de los insumos para la elaboración del estudio comparativo regional.

Tanto la **plantilla** como el **estudio comparativo regional** constituyen las bases y punto de partida para las actividades del programa, en forma previa al **Seminario de remesas, migración e inclusión financiera del Programa.**

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	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	1	2	5	8		
			Jul. 2015	Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
	C1.I2	Recomendaciones implementadas	0	3	7		10		
			Jul. 2015	Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019		
	C1.I3	Estudio regional sobre el marco normativo y legal de productos y servicios financieros de clientes de remesas desarrollado	0	1			1		
			Jul. 2015	Jul. 2016			Jul. 2019		
	C1.I4	Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados	0	1	5	9	13		
			Jul. 2015	Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
	C1.I5	Reportes publicados	0	1	2	5	8		
			Jul. 2015	Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
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		
	C2.I2	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	1	2	5	8		
				Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
	C2.I3	Recomendaciones implementadas	0	3	7		10		
				Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019		
	C2.I4	Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada	0				1		
							Jul. 2016		
	C2.I5	Estrategia de comunicación de las base de datos de precios de remesas implementada	0				1		
							Jul. 2017		
	C2.I6	Estudios sobre características de emisores y receptores de remesas y su inclusión financiera publicados	0	2	4	6	8		
				Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
	C2.I7	Clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos	0	5000	7000	10000	20000		
				Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019		
	C2.I8	Publicación del reporte de remesas (incluye comunicado de prensa y blog)	0	2	3		4		
				Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019		
	C2.I9	Metodología para la captura y estimación de datos	0	2	3		4		
				Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019		
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		
	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		
	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		

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. 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	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.	Project Coordinator

privado y por tanto, este no coopere en grado suficiente para materializar los cambios recomendados.	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.

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: MP - Muy 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:

Se preparó y distribuyó entre los bancos centrales,
a).- una “Plantilla básica” la cual será implementada por dichos bancos y
b).- un “Reporte ampliado sobre remesas e inclusión financiera”, el cual permitirá a los bancos centrales establecer el estado actual de la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas.
Se considera indispensable para el éxito del programa un permanente proceso de retroalimentación de la coordinación del proyecto, con las áreas responsables en los bancos centrales, para el diagnóstico de la inclusión financiera en sus respectivos países

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. En la primera etapa del proyecto, el levantamiento de 4 encuestas sobre migración, remesas e inclusión financiera en los países de la región latinoamericana y del Caribe, ha sido de gran utilidad para tener un primer acercamiento a la evaluación programada	Implementation	Corona, Ignacio