

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

01/01/2020 - 06/30/2020

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

Operation number: RG-M1248

Número de suboperación: ATN/ME-14962-RG

Nombre del proyecto: Promoting an Inclusive Remittances Market through Improvements in the Regulatory

Propósito: Mejorar el marco normativo y legal y la disponibilidad de información del sector

País administrador	País beneficiario:	Grupo	Subgrupo
MEXICO	REGIONAL	C	

Agencia ejecutora: Centro De Estudios Monetarios Latinoamericanos, Mexico

Líder de equipo: ESTRELLAP

Ciclo del Proyecto:

Fecha de Reporte: 2020 - 07 - 02

Fecha de aprobación: 2015 - 05 - 13

Fecha de firma: 2015 - 07 - 31

Primera fecha de desembolso: 2015 - 12 - 15

Plazo de ejecución original: 2019 - 07 - 31

Plazo de ejecución actual: 2019 - 07 - 31

Plazo original de último desembolso: 2020 - 07 - 31

Plazo actual de último desembolso: 2021 - 07 - 31

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Resumen de desempeño acumulado del proyecto. El Programa de Remesas e Inclusión Financiera (PRIF) que llevan adelante el CEMLA y los bancos centrales, con el apoyo financiero del BID-Lab, se propone contribuir a que la región de América Latina y el Caribe, avance en mejorar las condiciones del mercado para desarrollar productos y servicios financieros adecuados a los clientes de remesas que promuevan su inclusión financiera y mejoren sus condiciones de vida. Principales logros alcanzados: i. Se distribuyó entre 16 representantes de los bancos centrales, 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, 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. ii. Durante la vida del proyecto se han desarrollado Seminarios anuales con presentaciones de los representantes de los bancos centrales que forman parte del Grupo de trabajo de remesas e inclusión financiera (GTRIF), así como de expertos internacionales, agentes financieros y MTOs que participan en el mercado de remesas de la región. iii. Se han realizado 10 encuestas de Migración, Remesas e Inclusión Financiera. (Honduras, Rep. Dominicana, 2 de México, El Salvador, Guatemala, Perú y Bolivia, Costa Rica y nicaragienses en Costa Rica). Como producto de éstas, se publicaron 6 libros y están pendientes dos libros adicionales de Perú y Bolivia, sujetos a la aprobación de sus bancos centrales. Este trabajo es parte del diagnóstico que realiza cada banco central como insumo inicial a las Misiones de evaluación "in situ". iv. Se han publicado 4 Informes anuales sobre remesas hacia América Latina y El Caribe, correspondientes al período 2015 a 2018; y, en el segundo semestre de este año se pretende publicar el Reporte anual de Remesas 2019-2020 con los efectos de la pandemia Covid 19 en la región. v. Recientemente se publicaron 4 notas de remesas destacando. "Remesas en tiempos de crisis: respuesta, resiliencia y recuperación enfrentando los desafíos del Covid 19: Plan de Acción del Remittance Community Task Force (RCTF)". Además se participó en el evento virtual: webinar sobre El Impacto de la COVID-19 en el flujo de remesas, organizado por el World Savings and Retail Banking Institute. vi. Se avanzó sustancialmente en el desarrollo de un sistema automatizado de consultas en internet (web-scraping) y de aplicaciones móviles (Apps), para la consulta de la base de datos de precios de remesas de "Enviacentroamerica". La primera versión será entregada en el mes de julio de 2020. Ante la pandemia global, quedaron pendientes las Misiones de Bolivia y Perú, hasta que se desarrolle una vacuna que garantice la normalidad sanitaria en la región. En el segundo semestre, se realizará el Seminario virtual sobre los efectos del Covid19 en la migración, remesas e inclusión financiera de la región; la presentación virtual de resultados de las encuestas de Bolivia y Perú; el Reporte anual Remesas 2019-2020 incluyendo los efectos de la pandemia citada; y, se pretende levantar la encuesta de migrantes venezolanos en Colombia.

Comentarios del Líder de Equipo de Supervisión

Buen progreso y ahorro de recursos lo que permitió que se extendiera el proyecto para integrar nuevas actividades. Adaptación de algunas actividades a modalidad virtual debido a la crisis de COVID19

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos 6 meses

Resumen del desempeño del lapso Enero junio 2020 Los principales logros: i. Se concluyó el Levantamiento de la Encuesta de "Remesas, Migración e Inclusión Financiera en la República de Costa Rica" y la Encuesta de "Remesas e Inclusión Financiera de inmigrantes nicaragienses en la República de Costa Rica"; y, se terminó el proceso de compilación y digitalización de los cuestionarios de ambas encuestas. ii. Se avanzó sustancialmente en el desarrollo de un sistema automatizado de consultas en internet (web-scraping) y de aplicaciones móviles (Apps), para la consulta de la base de datos de precios de remesas de "Enviacentroamerica". La primera versión será entregada en el mes de julio de 2020. iii. Se completaron los dos borradores de los informes de las encuestas de "Remesas, Migración e Inclusión Financiera de Bolivia y de Perú", los cuales están sujetos al Visto bueno de los Bancos centrales de dichos países en forma previa a su publicación. iv. Se publicaron 4 notas de remesas: 1. "En 2019 en Estados Unidos disminuyó el empleo de los trabajadores de origen mexicano", 2. "Dinamismo en el primer trimestre del ingreso de México por remesas", 3. "En abril en Estados Unidos la tasa de desempleo de los trabajadores mexicanos inmigrantes alcanzó 17 por ciento", y 4. "Remesas en tiempos de crisis: respuesta, resiliencia y recuperación enfrentando los desafíos del Covid 19: Plan de Acción del Remittance Community Task Force (RCTF)". v. Se realizaron presentaciones en los eventos virtuales: 1. webinar sobre El Impacto de la COVID-19 en el flujo de remesas, organizado por el World Savings and Retail Banking Institute y, 2. Remesas en tiempos de crisis: respuesta, resiliencia y recuperación enfrentando los desafíos del Covid 19, organizado por el Remittance Community Task Force (RCTF). Como consecuencia de la pandemia global, se dificultó el desarrollo de las Misiones "in situ" de Bolivia y de Perú. Esta situación constituye un obstáculo, mientras no se resuelva a nivel mundial, el desarrollo de una vacuna que permita regresar a la normalidad en los vuelos internacionales y en la existencia de condiciones de seguridad sanitaria en los países de la región. El próximo semestre, la unidad coordinadora del

proyecto espera lograr lo siguiente: • Seminario virtual sobre los efectos del Covid19 • "Presentación virtual de resultados sobre migración remesas e inclusión financiera en Bolivia y en Perú" • Uno o dos Eventos de difusión virtuales • "Redacción de Documentos sobre migración remesas e inclusión financiera en Costa Rica y de migrantes nicaragienses en Costa Rica " • Piloto de Implementación del Plan para la base de datos Enviacentroamérica: Web scraping y sistema de consultas App • Reporte anual Remesas 2019-2020 con los efectos de la pandemia Covid 19 • Levantamiento de encuesta de migrantes venezolanos en Colombia y compilación de los datos

Comentarios del Líder de Equipo de Supervisión

Buen progreso. Se logró finalizar varios informes y se realizaron varias actividades virtuales. Se planifican actividades virtuales adicionales para el siguiente semestre.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

C1 : Evaluación e implementación de modificaciones al marco normativo y legal para la **Peso 45%** **Calificación ~not selected~**

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	8 (2019 - 09 - 30)	4 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Recomendaciones implementadas	0	10 (2019 - 09 - 30)	8 (2019 - 10 - 16)	Delayed
I3 Estudio regional sobre el marco normativo y legal de productos y servicios financieros de clientes de remesas desarrollado	0	1 (2019 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I4 Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados	0	13 (2019 - 09 - 30)	4 (2019 - 10 - 16)	Finished
I5 Reportes publicados	0	8 (2019 - 09 - 30)	4 (2019 - 10 - 16)	Finished

C2 : Evaluación e implementación de modificaciones en la recolección y publicación de **Peso 45%** **Calificación ~not selected~**

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Plantilla sobre remesas diseñada	0	1 (2016 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	8 (2019 - 09 - 30)	4 (2019 - 10 - 16)	Finished
I3 Recomendaciones implementadas	0	10 (2019 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Delayed
I4 Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada	0	1 (2016 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I5 Estrategia de comunicación de las base de datos de precios de remesas implementada	0	1 (2017 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I6 Estudios sobre características de emisores y receptores de remesas y su inclusión financiera publicados	0	8 (2019 - 09 - 30)	4 (2019 - 10 - 16)	Finished
I7 Clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos	0	20000 (2019 - 09 - 30)	6298 (2019 - 10 - 16)	Delayed
I8 Publicación del reporte de remesas (incluye comunicado de prensa y blog)	0	4 (2019 - 09 - 30)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I9 Metodología para la captura y estimación de datos	0	4 (2019 - 09 - 30)	5 (2019 - 10 - 16)	Finished

C3 : Conocimiento y comunicación estratégica **Peso 10%** **Calificación ~not selected~**

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
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 (2019 - 09 - 30)	21 (2019 - 10 - 16)	Finished
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 (2019 - 09 - 30)	2708 (2019 - 10 - 16)	Finished
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 (2019 - 09 - 30)	21 (2019 - 10 - 16)	Finished

Hitos	Valor Planeado	Valor Logrado	Fecha Vencimiento	Fecha Lograda	Estado
Conditions Prior	3	3	2016 - 01 - 31	2019 - 10 - 15	Achieved
Entrega de la primera versión de la App de consultas de la base de datos de cost	1	0	2020 - 12 - 31		Pending
Publicación en pdf del Estudio de remesas, migración y género del CEMLA, Program	1	0	2021 - 06 - 30		Pending
Levantamiento de al menos dos encuestas de migrantes costarricenses y nicaragüen	2	2	2020 - 06 - 30	2020 - 06 - 22	Achieved

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores críticos para este periodo]

SECCIÓN 4: RIESGOS

	Área de Impacto	Severidad	Prob.	Fecha	Responsable	Acción de mitigación
Conforme a las indicaciones de la especialista del FOMIN BID, una vez que se agr	Intermediary Outcome	(3) Medium	Medium 60%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Se sugiere revisar con los especialistas del FOMIN BID en México y Washington, la posibilidad de prorrogar el 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.
Que los cambios identificados como necesarios en el área de recolección y public	Evaluación e implementación de modificaciones en la recolección y publicación de	(3) Medium	Low 40%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	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.
Retrasos o falta de implementación de las recomendaciones que surjan de las misi	Intermediary Outcome	(3) Medium	Medium 60%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	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;
NUMERO TOTAL DE RIESGOS: 3 IN EFFECT RISKS: 3 RIESGOS NO VIGENTES: 0 RIESGOS MITIGADOS: 0						

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Indique la probabilidad de sostenibilidad del proyecto luego de la finalización:

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores críticos para este periodo]

Acciones relacionadas con la sostenibilidad implementadas en el proyecto

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relacionado a	Author	Fecha
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	Ignacio Corona	2019 - 10 - 22
El Programa tiene el mandato de trabajar los temas del uso de tecnologías innovadoras como medios para la inclusión financiera de los clientes de remesas. Por tal motivo, durante la vida del proyecto, se pretenden incluir dos eventos íntimamente relacionados con la temática del Programa y que además constituyen un fenómeno de interés creciente entre los bancos centrales, tanto en las áreas de regulación, como en otras, cuyos funciones y responsabilidades están ligadas a estos temas. Uno es el de Blockchain y Fintech y el otro relacionado con los retos que plantean las reformas regulatorias y las nuevas tecnologías para la intermediación financiera.	Implementation	Ignacio Corona	2019 - 10 - 22
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	Ignacio Corona	2019 - 10 - 22
Los estudios realizados recientemente por el Programa en cinco países de la región en materia de migración, remesas e inclusión financiera, han permitido conocer el estado actual de la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas, habiéndose detectado que existe un campo de oportunidades para reducir la vulnerabilidad económica de los emisores y receptores de remesas y aumentar la base de clientes de las instituciones financieras en dichos países. En este contexto, el esfuerzo compartido de los bancos centrales con las autoridades de cada país, debe adoptar una regulación "in situ", enfocada a facilitar que las empresas remesadoras y otros agentes financieros, vayan más allá de la pura habilitación de cuentas de ahorro, adoptando un enfoque global basado en las características del cliente receptor y del uso que hace de sus cuentas.	Implementation	Ignacio Corona	2019 - 10 - 22

Las entrevistas realizadas a reguladores y oferentes del mercado en varios países de América Latina y El Caribe, sobre los efectos del marco legal y normativo sobre la inclusión financiera de los clientes de remesas, han permitido enriquecer el análisis y conocer su visión sobre las barreras regulatorias; su flexibilidad e innovación de productos; y, las restricciones que afectan al mercado de remesas.	Implementation	Ignacio Corona	2019 - 10 - 22
En relación a la meta de clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos contenidos en la base de datos de Enviacentroamerica; el sitio web, creado en septiembre de 2011, fue concebido con un diseño y manejo de los datos que correspondían a las necesidades e imagen de esa época, pero con el tiempo, el sitio fue perdiendo impulso y disminuyendo las consultas que se realizaban en él. En estas circunstancias fue necesario plantear una nueva estrategia. Por ello y con el objeto de expandir el alcance de las consultas a la base de datos Enviacentroamerica, en noviembre de 2019, se contrató una empresa especializada para el diseño y aplicación de la App, la cual deberá incorporar varias opciones de envíos y mostrar al usuario un mapa con las sucursales más cercanas al lugar de consulta, así como el desarrollo y diseño del sistema de web scraping, para la consulta y captura de la información que alimenta dicha Base de Datos.	Implementation	Ignacio Eduardo Corona	2020 - 01 - 24
El proyecto ha logrado una gran parte de las actividades planificadas con costos menores a los originalmente establecidos. Los ahorros logrados en el gasto de recursos se derivan de: arias actividades del proyecto consideraban la contratación de consultores que pudieran realizarlas. Sin embargo, el CEMLA colaboro con el aporte adicional del Gerente de Estadísticas, un subgerente y dos economistas-analistas, lo que dio sustantivos ahorros. Para el desarrollo de la estrategia de la base de datos, una vez que quedo establecido que esta debía partir de la automatización de las consultas y la publicación de una app, CEMLA aportó con la participación de su Gerencia de Sistemas con lo que se redujeron los costos presupuestados para esta actividad. Debido al interés que este proyecto en los países, muchos aportaron recursos adicionales que no se habían planeado: desarrollo de eventos, participación de sus funcionarios y expertos en las misione de evaluación y realización de las encuestas.	Design	Eduardo Ignacio Corona Santana	2020 - 04 - 15
La pandemia global, junto con la grave crisis económica mundial, han generado elevados niveles de desempleo y la pérdida de ingresos, azotando en mayor o menor grado a los países latinoamericanos y de El Caribe. En esas circunstancias, el envío de remesas, ha cobrado una especial relevancia porque significan una red de apoyo social a las familias pobres receptoras en muchos países de la región. Esta situación ofrece una oportunidad, para que las autoridades financieras de dichos países, así como las MTOs y otros agentes financieros, ofrezcan a esas familias receptoras nuevos productos orientados a satisfacer sus necesidades más urgentes, aprovechando los avances digitales, en la inteligencia de que los gobiernos deben mejorar sus sistemas regulatorios para agilizar el desarrollo e implementación de dichos productos.	Sustainability	Ignacio Eduardo Corona	2020 - 07 - 27