



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

PSRDEF

JULIO 2016 - DICIEMBRE 2016

SECTION 1: PROJECTSUMMARY

PROJECTNAME: Mejora en la transparencia de remesas e inclusión financiera de clientes de reme

ProjectNum: RG-M1248 - OperationNum: ATN/ME-14962-RG

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

CountryAdmin

MÉXICO

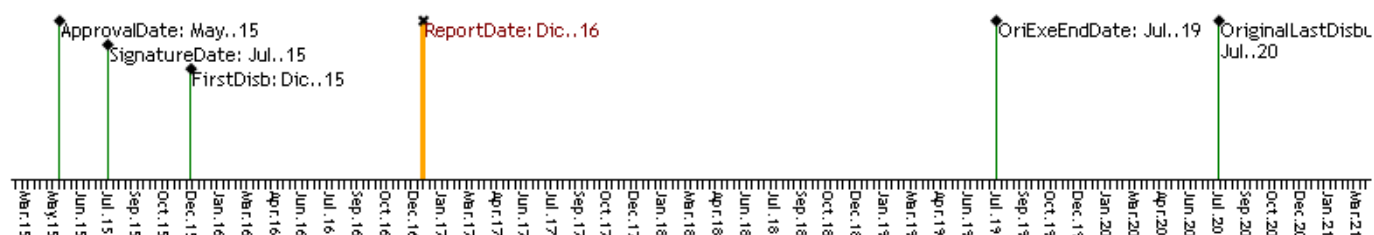
CountryBeneficiary

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

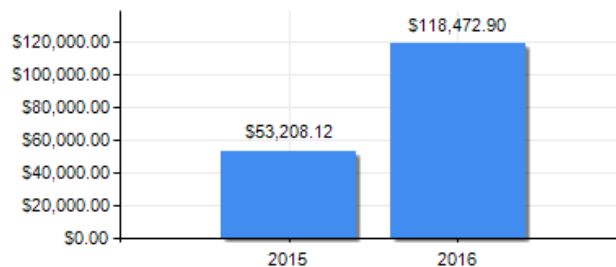
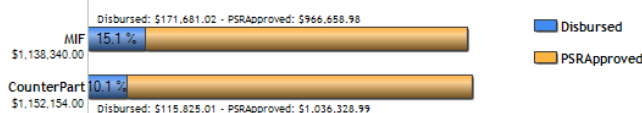
EA: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

DesignTeamLeader: MARIA LUISA HAYEM
SupervisionTeamLeader: MARIA LUISA HAYEM

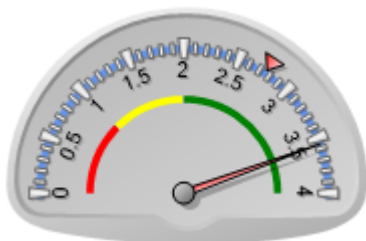
PROJECTCYCLE



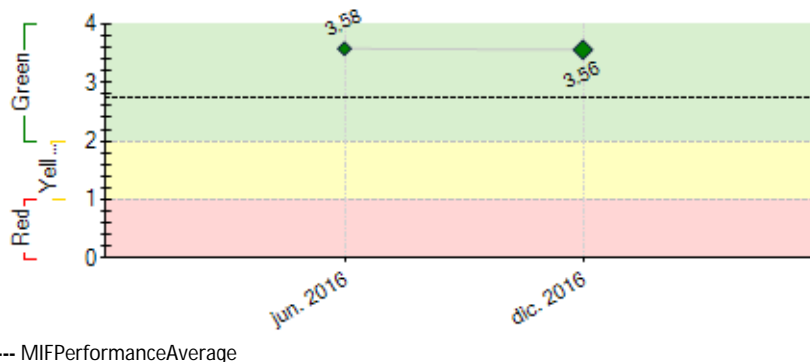
PSRRESOURCEDISBURSED



PERFORMANCE RATINGS

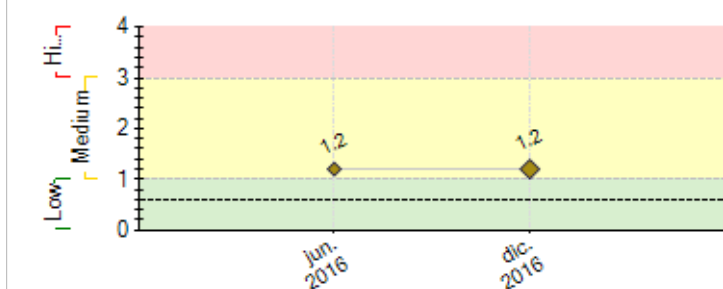


CurrentRating: SDesc: 3.56
MIFAverage: 2.76



EXTERNALRISK

INSTITUTIONALCAPACITY



Risk

FinancialMngt:

Procurement:

TechnicalCapacity:

SECTION 2: PERFORMANCE

PSRReportCumulative

Los 15 representantes del GTRI, prepararán un reporte de 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".

Se distribuyó a los bancos centrales, a) una **"Plantilla básica"** la cual será implementada por estos; y, formará parte de la información periódica que dichos bancos publican junto a la información de balanza de pagos; y b) un **"Reporte ampliado sobre remesas e inclusión financiera"**, que les permitirá establecer el estado actual de la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas en cada país, y constituye otro de los insumos para el **estudio comparativo regional**.

La plantilla y el estudio comparativo regional son las bases del programa, previas al Seminario del 1er semestre de 2017.

Se realizaron 4 encuestas sobre Migración, Remesas e Inclusión Financiera (Honduras, Rep. Dominicana, México y El Salvador) como parte de los diagnósticos a efectuar. Como producto de éstas, se publicaron 2 libros (Rep. Dominicana y México) y están por editarse los de El Salvador, Honduras y uno ampliado de México. Este trabajo es parte del auto-diagnóstico a realizar por cada banco central previo a las Misiones de evaluación "in situ".

Además, se publicó el Informe "Las remesas hacia América Latina y El Caribe 2015- 2016".

PSRCommentsMIFSpecialist

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

PSRReportSemester

Se amplió a 15 el número de representantes del Grupo de trabajo de Remesas e Inclusión Financiera (GTRI).

Como resultado de las encuestas de diagnóstico, se publicaron 2 estudios sobre Remesas, migración e inclusión financiera (República Dominicana y México) y están en proceso de publicarse los estudios de El Salvador, Honduras y la ampliación del de México.

En diciembre de 2016 se realizó la Encuesta: Migración internacional, remesas e Inclusión Financiera en Guatemala.

Se publicó el Informe anual de remesas "Las remesas hacia América Latina y El Caribe 2015-2016, acelerando su crecimiento" (español e inglés).

Participación del programa en 4 eventos: el del Global Remittances Working Group del World Bank; la reunión del FELABAN en Antigua, Guatemala; y, la Capacitación del personal en Guatemala, para el levantamiento de la encuesta en ese país.

A la fecha, aún no se ha recibido retroalimentación de los bancos centrales, sobre sus avances en la autoevaluación. Por ello se postergó para 2017 el desarrollo del Seminario anual y la primera Misión de diagnóstico "in situ".

En el 2016 se registró la asistencia de 4,413 clientes a las páginas de EnviaCentroamerica (4,136) y Transfeayiti (277), cifra inferior a la meta prevista 5,000. No se dispone todavía del diseño de una Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas.

PSRCommentsMIFSpecialist

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECTION 3: INDICATORS AND MILESTONES

Indicators			Baseline	Intermediate 1	Intermediate 2	Intermediate 3	Planned	Achieved	Status
Goal: 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	
	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	
Component 1: Evaluación e implementación de modificaciones al marco normativo y legal para la inclusión financiera de clientes de remesas. Weight: 45% Classification: Muy Satisfactorio	C1.11	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	4 Jul. 2016	OnCourse
	C1.12	Recomendaciones implementadas	0 Jul. 2015	3 Jul. 2017	7 Jul. 2018		10 Jul. 2019		
	C1.13	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	1 Jul. 2016	OnCourse
	C1.14	Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	5 Jul. 2017	9 Jul. 2018	13 Jul. 2019	4 Dic. 2016	OnCourse
	C1.15	Reportes publicados	0 Jul. 2015	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	4 Dic. 2016	Delayed
Component 2: Evaluación e implementación de modificaciones en la recolección y publicación de información sobre remesas e inclusión financiera de clientes de remesas Weight: 45% Classification: Muy Satisfactorio	C2.11	Plantilla sobre remesas diseñada	0				1 Jul. 2016	1 Jul. 2016	OnCourse
	C2.12	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	1 Jul. 2016	2 Jul. 2017	5 Jul. 2018	8 Jul. 2019	4 Dic. 2016	OnCourse
	C2.13	Recomendaciones implementadas	0	3 Jul. 2017	7 Jul. 2018		10 Jul. 2019		
	C2.14	Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada	0				1 Jul. 2016		Delayed
	C2.15	Estrategia de comunicación de las base de datos de precios de remesas implementada	0				1 Jul. 2017		
	C2.16	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	4 Dic. 2016	OnCourse
	C2.17	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	4413 Dic. 2016	Delayed
	C2.18	Publicación del reporte de remesas (incluye comunicado de prensa y blog)	0	2 Jul. 2017	3 Jul. 2018		4 Jul. 2019	1 Dic. 2016	OnCourse
	C2.19	Metodología para la captura y estimación de datos	0	2 Jul. 2017	3 Jul. 2018		4 Jul. 2019		
Component 3: Conocimiento y comunicación estratégica Weight: 10% Classification: Muy Satisfactorio	C3.11	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		
	C3.12	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		
	C3.13	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		

Milestones		Planned	DueDate	Achieved	DateAchieved	Status
H1	Conditions Prior	3	Ene. 2016	3	Nov. 2015	Achieved

[NoneReportedFactors]

SECTION 4: RISKS

PSRRISKTITLE

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

OVERALLPROJECTRISK: Medium NRORISKS: 2 INEFFECTRISK: 2 NOTINEFFECTRISK: 0 MITIGATEDRISKS: 0

SECTION 5: SUSTAINABILITY

PSRSustainabilityScore: MP - Muy Probable

PSRCRITICALISSUESSUSTAINABILITYTITLE

[NoneReportedFactors]

RelativeActions:

Existe el riesgo de que los bancos centrales integrantes del Grupo de trabajo de remesas e inclusión financiera (GTRI), no realicen el autodiagnóstico, o lo elaboren inadecuadamente, de manera que el diagnóstico regional no se pueda preparar.

Ello se mitiga a través de la contratación de un consultor externo, que pueda realizar la evaluación a nivel regional, usando como insumos: los diagnósticos que ya se elaboraron; las autoevaluaciones que ya se hayan realizado; las entrevistas a los responsables de los bancos centrales y superintendencias así como los participantes del mercado de remesas (MTOs, Bancos y otros). A este respecto, ya disponemos en la coordinación del programa, los Términos de referencia (TOR), para llevar adelante esta actividad.

SECTION 6: PRACTICALLESSONS

[NoLessons]