

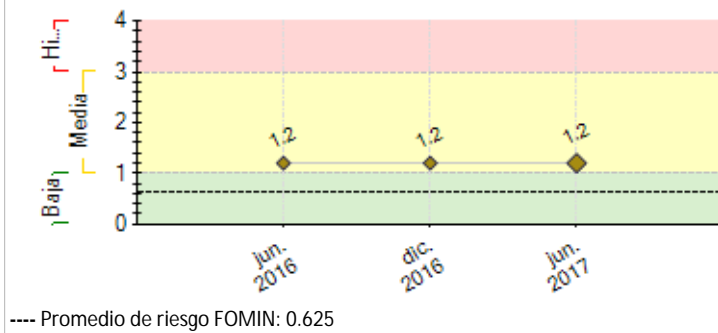


Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

######

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL



Riesgo

Administración Financiera:

Adquisiciones:

Capacidad Técnica:

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

16 representantes 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, que será presentado durante el Seminario anual del programa y servirá como insumos para el “Estudio comparativo regional”.

Para este efecto, 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.

Ambos documentos son las bases del programa, previas al Seminario del 2do semestre de 2017.

Se realizaron 5 encuestas de Migración, Remesas e Inclusión Financiera (Honduras, Rep. Dominicana, México, El Salvador y Guatemala) como parte de los diagnósticos a efectuar. Como producto de éstas, se publicaron 4 libros (Rep. Dominicana, México, Honduras y El Salvador) y está por salir el de Guatemala y uno ampliado de México. Este trabajo forma parte del diagnóstico a realizar, con la colaboración de los bancos centrales, previo a las Misiones de evaluación “in situ”.

Además, se publicaron (español e inglés) los Informes “Las remesas hacia América Latina y El Caribe 2015 – 2016 acelerando su crecimiento” y “Las Remesas hacia América Latina y El Caribe 2016: Nuevo Récord”.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Se amplió a 16 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 (El Salvador y Honduras) y están por publicarse los estudios de Guatemala y la ampliación del de México.

Se publicó el Informe anual de remesas “Las Remesas hacia América Latina y El Caribe 2016: Nuevo Récord” (español e inglés).

Prevía Capacitación del personal de ASIES, en enero 2017, culminó el levantamiento de la Encuesta: Migración internacional, remesas e Inclusión Financiera en Guatemala.

No todos los bancos centrales enviaron la autoevaluación que se solicitó. Por lo tanto, éstas serán incluidas en la Agenda de presentación del Seminario anual del programa.

Al 30 Julio de 2017 se registró la asistencia de 6,298 clientes a las páginas de Enviacentroamerica (6,018) y Transfeayiti (280), cifra inferior a la meta prevista 7,000. No se dispone todavía del diseño de una Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas.

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 | 0 | | | |
| | | | | | | Jul. 2019 | | | | |
| | 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 | 0 | | | |
| | | | | | | Jul. 2019 | | | | |
| | I.4 | Incremento del 10% en el número de intermediarios financieros que facilitan el acceso a remesas a sus clientes | 0 | | | 1 | 0 | | | |
| | | | | | | Jul. 2019 | | | | |
| 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 | 2 | 4 | 8 | 8 | 0 | | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jul. 2019 | | | |
| | R.2 | Número de países con mejoras en la información publicada | 0 | 2 | 4 | 8 | 8 | 0 | | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jul. 2019 | | | |
| | R.3 | Número de países que publican la plantilla sobre remesas anexa al reporte de balanza de pagos propuesta por el proyecto | 0 | 1 | 3 | 4 | 4 | 0 | | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jul. 2019 | | | |
| | Componente 1: Evaluación e implementación de modificaciones al marco normativo y legal para la inclusión financiera de clientes de remesas. Peso: 45% Clasificación: Muy Satisfactorio | C1.11 | Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas | 0 | 1 | 2 | 5 | 8 | 5 | En curso |
| | | | | Jul. 2015 | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jun. 2017 | |
| C1.12 | | Recomendaciones implementadas | 0 | 3 | 7 | | 10 | | | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | | Jul. 2019 | | | |
| C1.13 | | Estudio regional sobre el marco normativo y legal de productos y servicios financieros de clientes de remesas desarrollado | 0 | 1 | | | 1 | 1 | En curso | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2016 | | | Jul. 2019 | Jul. 2016 | | |
| C1.14 | | Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados | 0 | 1 | 5 | 9 | 13 | 4 | En curso | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Dic. 2016 | | |
| C1.15 | | Reportes publicados | 0 | 1 | 2 | 5 | 8 | 5 | En curso | |
| | | | Jul. 2015 | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | |
| 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 | | C2.11 | Plantilla sobre remesas diseñada | 0 | | | | 1 | 1 | En curso |
| | | | | | | | | Jul. 2016 | Jul. 2016 | |
| | C2.12 | Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas | 0 | 1 | 2 | 5 | 8 | 5 | En curso | |
| | | | | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | |
| | C2.13 | Recomendaciones implementadas | 0 | 3 | 7 | | 10 | | | |
| | | | | Jul. 2017 | Jul. 2018 | | Jul. 2019 | | | |
| | C2.14 | Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada | 0 | | | | 1 | | Atrasado | |
| | | | | | | | Jul. 2016 | | | |
| | 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 | 4 | 6 | 8 | 5 | En curso | |
| | | | | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | |
| | C2.17 | Clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos | 0 | 5000 | 7000 | 10000 | 20000 | 6298 | En curso | |
| | | | | Jul. 2016 | Jul. 2017 | Jul. 2018 | Jul. 2019 | Dic. 2016 | | |
| C2.18 | Publicación del reporte de remesas (incluye comunicado de prensa y blog) | 0 | 2 | 3 | | 4 | 2 | En curso | | |
| | | | Jul. 2017 | Jul. 2018 | | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | | |
| C2.19 | Metodología para la captura y estimación de datos | 0 | 2 | 3 | | 4 | 5 | En curso | | |
| | | | Jul. 2017 | Jul. 2018 | | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | | |
| Componente 3: Conocimiento y comunicación estratégica Peso: 10% Clasificación: 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 | 21 | En curso | |
| | | | | | | | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | |
| | 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 | 21 | En curso | |
| | | | | | | | Jul. 2019 | Jun. 2017 | | |

| Hitos | | Planificado | Fecha Vencimiento | Logrado | Fecha en que se logró | Estado |
|-------|------------------|-------------|-------------------|---------|-----------------------|---------|
| H1 | Conditions Prior | 1 | Ene. 2016 | 3 | Nov. 2015 | Logrado |

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO
[No se reportaron factores para este periodo]

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 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:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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

| Factor | Comentarios |
|---|-------------|
| [X] Ausencia de mecanismos de recuperación de costos o fuentes de financiamiento externas (gobierno, donantes y/o sector privado) para continuar con las actividades del proyecto una vez agotados los recursos del FOMIN | |
| [X] Falta de un mercado para los servicios y/o actividades desarrollados por el proyecto (baja capacidad de pago o demanda por tales servicios) | |

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

A lo largo de la ejecución del proyecto, la colaboración lograda entre la coordinación del programa, con los ejecutivos de los Bancos Centrales, ha sido de gran utilidad, tanto en el diseño final del cuestionario tipo como en el monitoreo del levantamiento de las encuestas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

| | Relativo a | Autor |
|---|----------------|-----------------|
| 1. 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 | Corona, Ignacio |