Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

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

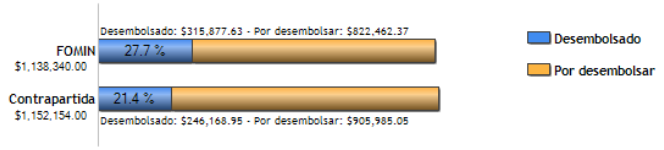
Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

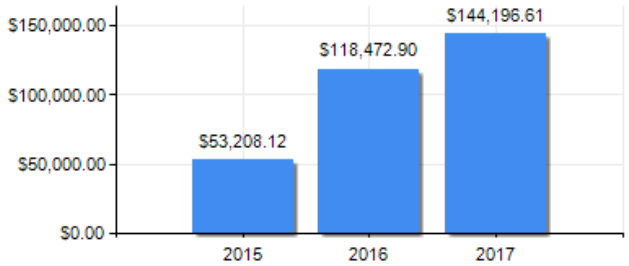
Líder equipo de diseño: MARIA LUISA HAYEM

Líder equipo de supervisión: FERMIN VIVANCO

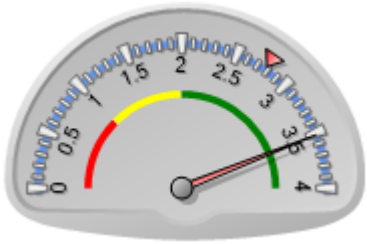
CICLO DEL PROYECTO

RECURSOS

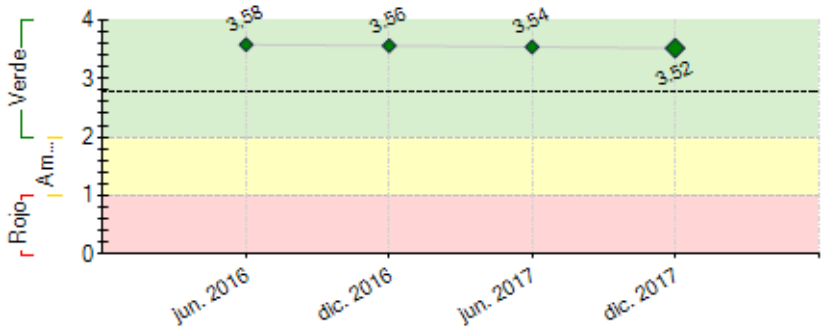




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

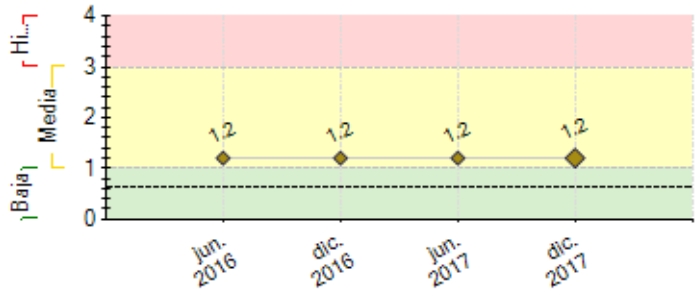


Puntaje actual: Satisfactorio: 3.52
Promedio FOMIN: 2.778



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.627

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	
Adquisiciones:	
Capacidad Técnica:	

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

16 representantes del GTRI prepararán el reporte de situación actual del marco normativo y legal de la inclusión financiera de los clientes de remesas en sus países que servirá como insumo del "Estudio comparativo regional" cuyo primer borrador se presentó en el Seminario del programa, realizado en Madrid en nov 2017. Este es un docto vivo sujeto a cambios.

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. La plantilla y el estudio comparativo regional son bases del programa.

Se han realizado 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 5 libros (Rep. Dominicana, México, Honduras, El Salvador y Guatemala) y en breve se publicará 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".

Se publicaron (español e inglés) 2 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

En noviembre del 2017 se realizó en Madrid, con el apoyo del Banco de España, el Seminario del Programa, con la participación de 13 ejecutivos de los bancos centrales de 10 países (Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Honduras, Perú, Rep Dominicana y Uruguay), representantes del mercado de remesas (Mohr World Consulting de USA y la subsidiaria española de International Money Transfer Conferences), los expertos del CEMLA y ejecutivos del BID Washington..

Se realizó el proceso de selección y contratación del Consultor senior para el desarrollo del Estudio titulado: investigación comparativa sobre "Buenas prácticas y regulación que promuevan la inclusión financiera de los emisores y receptores de remesas, para lo cual se consideraron los currículums de 16 postulantes, habiendo sido seleccionado el consultor Aarón Silva Nava, quien entregó a la coordinación del programa el 1er borrador preliminar del documento y una 2da versión del mismo, la cual fue presentada como parte de la Agenda del Seminario citado.

Como resultado de las encuestas de diagnóstico, se publicó el estudio sobre Remesas, migración e inclusión financiera de Guatemala y está por publicarse un estudio ampliado de México.

A solicitud del Banco de Guatemala, en el mes de octubre, se presentaron ante las autoridades de su banco central los resultados relevantes del levantamiento de la Encuesta: Migración internacional, remesas e Inclusión Financiera en Guatemala.

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						No	
							Jul. 2019		
	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 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	5	En curso
			Jul. 2015	Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019	Jun. 2017	
	C1.I2	Recomendaciones implementadas	0	3	7		10		Atrasado
			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	2	En curso
			Jul. 2015	Jul. 2016			Jul. 2019	Nov. 2017	
	C1.I4	Eventos de diseminación e intercambio de experiencias realizados	0	1	5	9	13	6	En curso
			Jul. 2015	Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019	Nov. 2017	
	C1.I5	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.I1**	Plantilla sobre remesas diseñada	0				1	1	En curso
							Jul. 2016	Jul. 2016	
	C2.I2	Diagnósticos realizados y recomendaciones generadas	0	1	2	5	8	5	En curso
				Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019	Jun. 2017	
	C2.I3	Recomendaciones implementadas	0	3	7		10		Atrasado
				Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019		
	C2.I4	Estrategia de comunicación de las bases de datos de precios de remesas diseñada	0				1		Atrasado
							Jul. 2016		
	C2.I5	Estrategia de comunicación de las base de datos de precios de remesas implementada	0				1		Atrasado
							Jul. 2017		
	C2.I6	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.I7	Clientes con información de modalidades de envío de remesas y sus costos	0	5000	7000	10000	20000	6298	Atrasado
				Jul. 2016	Jul. 2017	Jul. 2018	Jul. 2019	Dic. 2016	
	C2.I8	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.I9	Metodología para la captura y estimación de datos	0	2	3		4	6	En curso
				Jul. 2017	Jul. 2018		Jul. 2019	Nov. 2017	
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	318	En curso
							Jul. 2019	Dic. 2017	
	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	2708	En curso
							Jul. 2019	Dic. 2017	
	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	307	En curso
							Jul. 2019	Dic. 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 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 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	

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Con el objeto de que las remesas se constituyan como una herramienta dirigida a incrementar el acceso y uso de productos y servicios financieros en la región, es importante que las autoridades de los países que forman parte del Grupo de Trabajo de Remesas e Inclusión financiera, proporcionen un marco legal y regulatorio, que permita a las empresas remesadoras y agentes financieros, ir más allá de la promoción del ahorro, probando e introduciendo innovaciones en sus productos conforme a un enfoque de largo plazo, centrado en la relación con el cliente, con múltiples ofertas de productos de acuerdo a las necesidades concretas de las familias receptoras. (seguros, educación, vivienda, etc.).

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. 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	Corona, Ignacio