Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Aplicación de los Principios Generales para Mercados de Remesas

Número de proyecto: RG-M1083 - Nro. Operación: ATN/MT-9940-RG

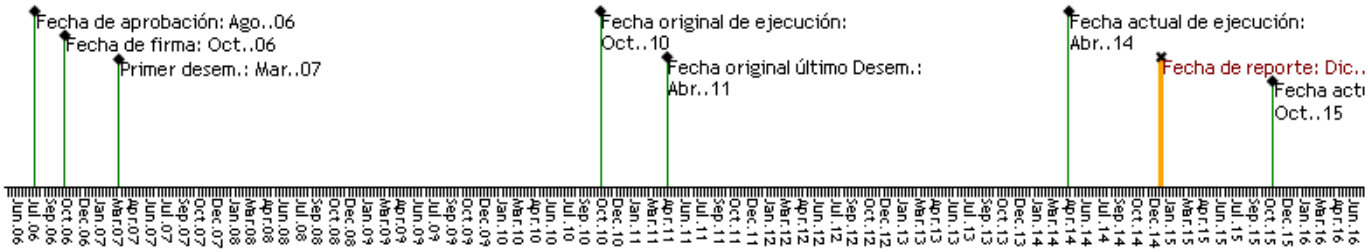
Resultado:
Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	MÉXICO	FCD - Sector financiero y mercado de capitales	REMS - Remesas

Agencia ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

Líder equipo de diseño:
Líder equipo de supervisión: Miguel Almeyda,

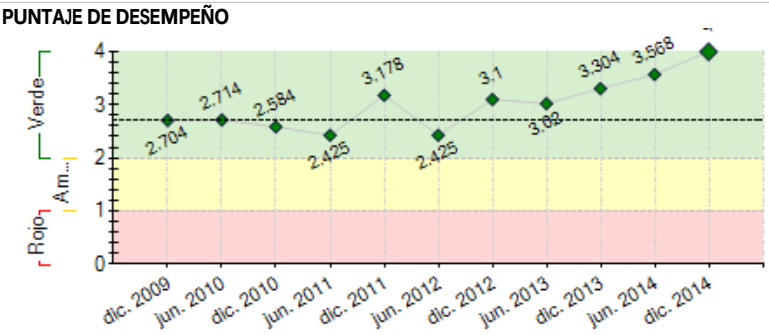
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$1,759,300.00	$30,000.00	$1,570,970.50
Contrapartida	$2,053,346.00	$0.00	$1,624,878.94

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

1.- Se logró concientizar a las autoridades de los Bancos Centrales de la región, sobre la importancia de aplicar los Principios Generales sobre remesas, para garantizar una mayor transparencia, eficiencia, accesibilidad, competencia y seguridad en este tipo de operaciones, a fin de reducir los costos de los envíos de remesas en beneficio de los emisores y receptores de remesas.

2.- Se efectuaron 13 misiones país y la entrega a los Bancos Centrales de los Informes Confidenciales correspondientes, y se proporcionaron 6 Misiones de asistencia técnica; Se publicaron 16 informes descriptivos; 8 libros sobre el Perfil de los migrantes de origen mexicano,.centroamericano y del Caribe en Estados Unidos; y el Informe comparativo regional. Se participó en 8 Seminarios relativos a las Semanas de Pagos; Un Seminario sobre el Marco legal y regulatorio del mercado de remesas; y, el Seminario final de sostenibilidad y cierre. El coordinador del programa asistió a más de veinte eventos de difusión;
Se modernizó la página web del programa; la operación del software EnvíaCentroamérica y, la difusión de dicha base de datos de precios de remesas en 6 países centroamericanos y República Dominicana; así como la difusión de la base de datos Transfeayiti; y, desarrollo 2 videos de EnvíaCentroamérica y Transfeayiti para migrantes centroamericanos y haitianos

3.El trabajo conjunto en las Misiones País, del equipo interinstitucional CEMLA, FOMIN y Banco Mundial, permitió disponer de la colaboración de las autoridades de los Bancos Centrales de la región, los cuales en varios casos, pidieron Misiones de Asistencia Técnica, para mejorar sus sistemas de regulación de los mercados de remesas.

4.Sostenibilidad del proyecto, se debe de mantener un mayor acercamiento con los Bancos Centrales y ampliar la difusión de las bases de datos EnvíaCentroamérica y Transfeayiti, incluyendo los nuevos videos de ambos servicios.

5.- En el Seminario final de sostenibilidad y cierre, se revisaron los avances logrados en materia de competitividad y transparencia del mercado y se identificaron acciones para escalar los beneficios del proyecto en el corto y mediano plazo. A este respecto con el apoyo del FOMIN BID se está preparando el proyecto Mejora en la transparencia en el sector de remesas y en la inclusión financiera de clientes de remesas

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto cumplió muy satisfactoriamente sus actividades de indicadores.

Evaluación final

En este documento se presenta un análisis de resultados con respecto al logro de los objetivos del programa " Aplicación de los principios generales (PG) para los programas de remesas de America Latina y el Caribe".

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=39368569

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
Resultado: Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales. **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**R.1**	Número de bancos centrales u otras entidades que hayan adoptado planes de implementación de los Principios Generales y otros 15 hayan participado activamente en el programa.	0	8	10	125 %
Componente 1: Fortalecimiento de Información del Mercado de Remesas **Peso:** 26% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C1.I1**	Numero de estudios de evaluación y valoración del grado de cumplimiento con los Principios Generales en distintos países de la región a los cuales se realizaron misiones.	0	15	18	120 %
Componente 2: Transferencia de conocimientos y sensibilización **Peso:** 36% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Las autoridades monetarias u otras entidades reguladoras de al menos 15 países hayan sido informadas de los resultados y las recomendaciones de los estudios, y sensibilizadas acerca de la necesidad de adoptar planes de aproximación a los Principios Generales.	0	15	17	113 %
	C2.I2	Informes de Misión País y Documentos País descriptivos del mercado de remesas elaborados, traducidos, publicados y presentados a las respectivas autoridades nacionales.	0	15	17	113 %
	C2.I3	Documento comparativo regional elaborado, traducido y publicado.	0	1	1	100 %
	C2.I4	Seminarios realizados, uno por año (45 funcionarios por evento) a nivel regional.	0	4	8	200 %
	C2.I5	Eventos de sensibilización realizados (uno en cada país que reciba asistencia técnica para la implantación de las recomendaciones) a partir del segundo año.	0	10	22	220 %
Componente 3: Asistencia Técnica y Difusión **Peso:** 38% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C3.I1**	Número de países (8 en ejecución y 2 en preparación) que hayan adoptado planes de aproximación a los Principios Generales con apoyo de la asistencia técnica provista por el proyecto.	0	10	12	120 %
	C3.I2	Durante igual plazo se haya difundido entre los demás países participantes las lecciones aprendidas y las experiencias nacionales en los procesos de adopción de los Principios Generales.			Si	100 %
	C3.I3	Seminario regional de difusión de resultados y lecciones aprendidas al final del proyecto	0	1	1	100 %
	C3.I4	Asistencias anuales del coordinador a eventos técnicos específicos relacionados a la temática del proyecto, que permitan comunicar sus resultados y generar instancias de cooperación con otras regiones, a partir del segundo semestre.	0	3	22	733 %

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	Previous Conditions	1	Abr. 2007	2	Feb. 2007	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Demoras en la aprobación legislativa
[X] Dificultades en adquisiciones
[X] Cambios en la política nacional

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

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

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

La AE cuenta con una consolidada y reputada posición técnica entre los Bancos Centrales de la región, donde sus informes y recomendaciones son referentes en temas monetarios y por ende, de remesas. En la medida en que los hallazgos y recomendaciones emitidas por la AE sean implementadas por los países beneficiarios, la sostenibilidad conceptual del proyecto puede ser factible. Sin embargo, en términos financieros, no se vislumbra que la AE cuente por sí misma con los recursos para dar seguimiento al proyecto, a menos que logre el apoyo de sus miembros, que son los Bancos Centrales de la región, lo cual a la fecha de cierre del proyecto no está claro. De acuerdo a las encuestas levantadas en el Taller de Cierre del Proyecto, la mayor parte de las respuestas brindadas por funcionarios de los citados Bancos Centrales indicaba una necesidad de continuidad de los estudios del mercado, actividades de sensibilización y asistencias técnicas.

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	Salvo los recursos que eventualmente la AE y sus miembros (Bancos Centrales) asignen a la tarea de dar seguimiento a las actividades del proyecto, no se vislumbran otras fuentes de financiamiento.
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	La continuidad de las actividades del proyecto dependen enteramente de los recursos que eventualmente la AE y sus miembros (Bancos Centrales) asignen para este fin.

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

En el Seminario de Sostenibilidad y cierre del Programa de Aplicación de Principios Generales sobre remesas , se señaló la importancia de que los Bancos Centrales incrementen su relación con los agentes de remesas privados y establezcan regulaciones para lograr una mayor competitividad en los mercado de remesas. Además, con el apoyo de los organismos internacionales, debe de realizarse un esfuerzo conjunto de las autoridades y el sistema financiero de los países de la región, para lograr una mayor inclusión financiera de las familias receptoras de remesas, a fin de contribuir al ahorro y a un mejor uso de sus ingresos.

Plan de Sostenibilidad http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=35588259

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativa a	Autor
1. 3.- Las economías de escala obtenidas como resultado de la asociación de tres organismos multilaterales- el CEMLA, el FOMIN/BID y el Banco Mundial- y su capacidad para convocar y trabajar conjuntamente con una amplia gama de partes interesadas en el tema de remesas en los países de América Latina y el Caribe, incluyendo a las autoridades financieras y reguladoras, al sector privado y a la diáspora, facilitó identificar adecuadamente los obstáculos que ha enfrentado dicho mercado para ser más eficiente y competitivo, lo que enriqueció notablemente los resultados del Programa. El paso siguiente consiste en darle continuidad al proceso que inició este Programa de Principios Generales, estableciendo nuevas líneas de acción futura en una agenda regional y abocarse al tema todavía pendiente de remesas e inclusión financiera, cuya importancia fue señalada por los funcionarios de los Bancos Centrales que fueron encuestados en el mes de agosto de 2014 en el Seminario de Sostenibilidad y Cierre	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo
2. 2.- En general, la mayor competencia y reducción de costos lograda en los últimos años, ha sido reflejo de un notable desarrollo de la infraestructura de sistemas de pagos, un aumento en el número de entidades participantes en el mercado, del desarrollo de nuevas redes de distribución y canales de pago de las remesas, así como por la creación de una mayor gama de productos y servicios relacionados con las remesas. En varios países el desarrollo de algunos de estos factores se vio favorecido por las actividades del Programa.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo
3. 1.- Si bien no podemos concluir que la reducción en los costos haya sido directamente resultado de las actividades del Programa, si se puede establecer que el desarrollo de instrumentos con información mensual comparada sobre precios de las remesas, tiempos, servicios, productos y proveedores de servicios ha servido a la industria para monitorear los servicios y precios disponibles en el mercado, para el desarrollo de una mayor competencia, y también ha servido a los beneficiarios finales de las remesas: los migrantes.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

La página http://www.cemla-remesas.org/ contiene un muy vasto acervo de los productos emanados de conocimiento de este proyecto, los cuales serían un muy valioso referente técnico para cualquier proyecto que pretenda apoyar a beneficiarios relacionados con el mercado de remesas. Entre los productos se encuentran los siguientes, mismos que no se cargan en el sistema por motivos de espacio:

- Informes de Remesas Internacionales para Barbados, Bolivia, Brasil, Colombia, Ecuador, El Salvador, Honduras, República Dominicana, República Dominicana y Perú.
- La Migración Femenina y el Ingreso de México por Remesas
- Los nombres propios de los remitentes de remesas a México y de los receptores de ese ingreso
- El mercado de remesas nacionales en México: oportunidades y retos
- Comportamiento reciente del ingreso de México por Remesas Familiares
- Remesas familiares y la migración de mexicanos a Estados Unidos
- Ingreso de México por remesas familiares: el empleo y masa salarial de los trabajadores mexicanos en Estados Unidos
- Inmigrant Workers in the United States
- Informes de países de Principios Generales para Paraguay, Costa Rica, Nicaragua, República Dominicana, Guatemala, Panamá, Panamá, y Perú.
- El Perfil de la Población de Origen Mexicano en Estados Unidos
- El perfil de la población de origen guatemalteco en Estados Unidos
- Profile of the Population of Haitian Origin in the United States
- El perfil de la población de origen salvadoreño en Estados Unidos

Productos principales del proyecto

[Abr. 2010] Informe Público de Guatemala (Technical publications)
Autor: CEMLA BID/FOMIN, Banco de Guatemala, Corina Arteche, Paloma Monroy, José Luna, Raúl Coss, Gregory Watson.

[May. 2013] Informe público sobre la Aplicación de los Principios Generales sobre remesas en la República Dominicana (Other)
Autor: Programa de Aplicación de los Principios Generales sobre remesas

[Ene. 2015] Informe Comparativo Regional (Other)
Autor: Paloma Monroy, Jesús Cervantes y Salvador Bonilla

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS		
23/AGO./2006	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=786857]
11/ENE./2007	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=871814]
31/ENE./2011	Informe de Evaluación Intermedia	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=35588253]
29/ENE./2015	Informe de Evaluación Final	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=39368569]
31/ENE./2011	Plan de Sostenibilidad	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=35588259]
Ficha del proyecto		http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=RG-M1083&lg=SP