



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# **REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO** JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

## SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

Nro. 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**

MÉXICO

**País Beneficiario**

MÉXICO

**Grupo**

FCD - Sector financiero y mercado de capitales

**Subgrupo**

REMS - Remesas

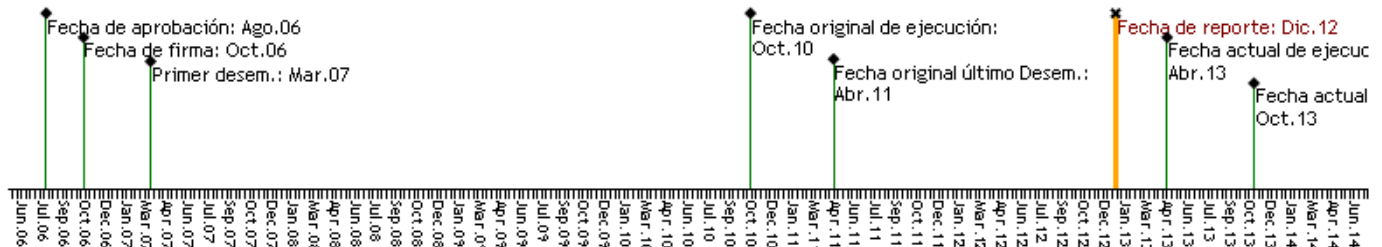
**Agencia Ejecutora:**

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS  
LATINOAMERICANOS, MEXICO

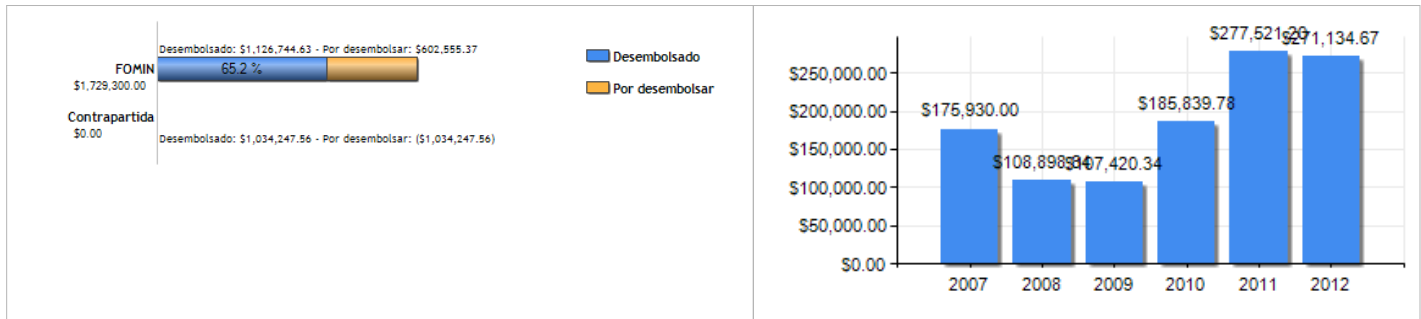
**Líder equipo de diseño:**

**Líder equipo de supervisión:** Almeyda, Miguel Angel

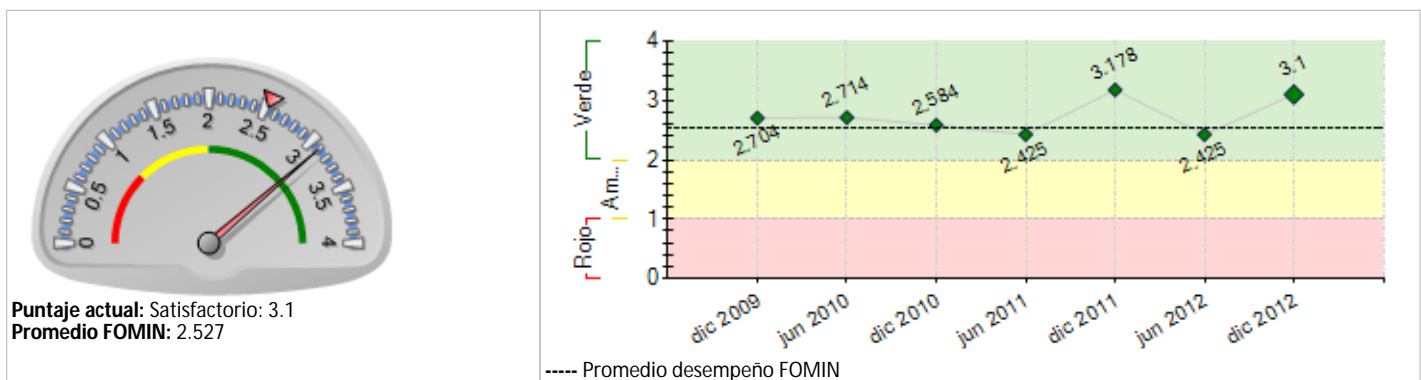
## CRONOLOGÍA DE EVENTOS



## RECURSOS



## PUNTAJE DE DESEMPEÑO



## RIESGOS EXTERNOS

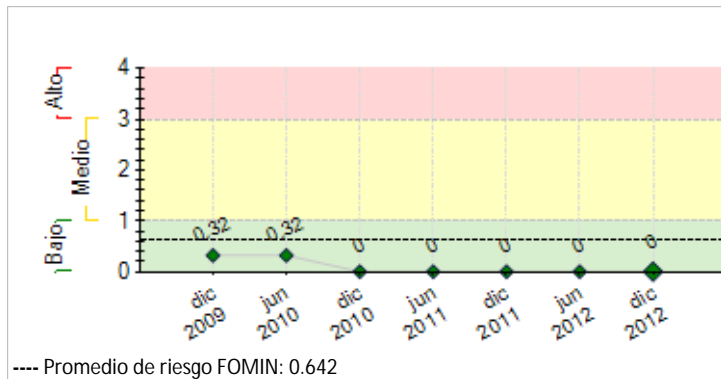
### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: 0

Adquisiciones: 0

Capacidad Técnica: 0



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

### Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Desempeño satisfactorio. Logros: 13 misiones país (Colombia, Honduras, El Salvador, Haití, Guatemala, Brasil, Perú, Panamá, Paraguay, Costa Rica, Nicaragua, Ecuador y la República Dominicana), y la entrega a los bancos centrales de los informes confidenciales correspondientes; 1 misión de asistencia técnica en Colombia, 2 en Honduras y la Misión para la CNVB en México; elaboración de 14 informes descriptivos; publicación de 5 libros sobre el perfil de los migrantes centroamericanos y del Caribe en USA, así como de las poblaciones salvadoreña, dominicana, guatemalteca y costarricense en dicho país; organización de 6 seminarios regionales (en Bahía, Brasil; Viena, Austria; Punta del Este, Uruguay; Amsterdam, Holanda; Asunción, Paraguay y Lisboa, Portugal); organización en Santo Domingo, del Seminario sobre el marco legal y regulatorio del mercado de remesas; asistencia a eventos técnicos; desarrollo de base de datos de precios remesas de Centroamérica y de la República Dominicana; operación y fortalecimiento del software de ENVÍA CENTROAMERICA. Nivel de riesgo es bajo. Entre estos destaca la falta de un marco legal adecuado en varios de los países de la región. Perspectivas optimistas. En lo sucesivo, se promoverá el desarrollo de un modelo de esquema normativo que favorezca la regulación de los mercados de remesas y la creación de una plataforma regional de sistemas de pago, para mitigar los riesgos relevantes.

#### 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

**2do semestre del 2012:** Desempeño del proyecto muy satisfactorio. Principales logros: se realizaron 3 eventos de sensibilización: En octubre en la sede del CEMLA, se presentó a la prensa y al sistema bancario mexicano el libro "El Mercado de Remesas Nacionales en México" producto del trabajo conjunto con el FOMIN/BID, el Banco Mundial y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (CNBV). Además en julio se efectuó un evento en Guatemala y a fines de noviembre el coordinador participó en el Seminario de Migración y Remesas en Costa Rica. Por otra parte, en octubre se organizó la Semana de Pagos de Lisboa a la que asistieron 29 funcionarios de la región. Paralelamente se continuó con la difusión y mantenimiento de la base de datos de EnvíaCentroamérica y se trabajó en el desarrollo de EnvíaHaití. En adición al libro citado, se publicaron y difundieron los libros "El perfil de la población de origen guatemalteco en Estados Unidos"; "el Perfil de la población de origen costarricense en Estados Unidos"; y los Libros públicos de Principios Generales de Nicaragua y de Costa Rica. Para el 1er semestre del 2013 se planea llevar a cabo 2 Misiones Técnicas, la publicación de 2 libros y participar en 2 eventos de difusión, así como trabajar en actividades de difusión de EnvíaCentroamérica y dar a conocer EnvíaHaití.

#### 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	Planeado	Logrado	Estado
<b>Resultado:</b>	<b>P.11</b> 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	15				8	10	
		Oct 2006	Oct 2010				Abr 2011	Nov 2010	
Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.	<b>C1.11</b> 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	8				15	15	
			Mar 2009				Mar 2011	Sep 2012	
<b>Componente 1:</b> Fortalecimiento de Información del Mercado de Remesas	<b>C2.11</b> 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	15	
							Oct 2010	Nov 2012	
<b>Peso:</b> 26%	<b>C2.12</b> Informes de Misión País y Documentos País descriptivos del mercado de remesas elaborados, traducidos, publicados y presentados a las respectivas autoridades nacionales.	0	4	8	12	15	15		
			Mar 2008	Mar 2009	Mar 2010	Mar 2011	Nov 2012		
<b>Clasificación:</b> Satisfactorio	<b>C2.13</b> Documento comparativo regional elaborado, traducido y publicado.	0				1	0		Atrasado
						Mar 2009	Dic 2009		
<b>Componente 2:</b> Transferencia de conocimientos y sensibilización	<b>C2.14</b> Seminarios realizados, uno por año (45 funcionarios por	0	1	2	3	4	6		

	evento) a nivel regional.		Mar 2008	Mar 2009	Mar 2010	Mar 2011	Oct 2012	
<b>C2.15</b>	Eventos de sensibilización realizados (uno en cada país que reciba asistencia técnica para la implantación de las recomendaciones) a partir del segundo año.	0	3	7		10	14	
			Mar 2009	Mar 2010		Mar 2011	Nov 2012	

**Componente 3:** Asistencia Técnica y Difusión

Peso: 38%

Clasificación: Satisfactorio

<b>C3.11</b>	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	
						Mar 2011	Sep 2011	
<b>C3.12</b>	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	<b>Finalizado</b>
						Oct 2010	Oct 2010	
<b>C3.13</b>	Seminario regional de difusión de resultados y lecciones aprendidas al final del proyecto	0				1	0	
						Mar 2011	Dic 2009	
<b>C3.14</b>	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	1	2		3	14	
			Mar 2008	Mar 2010		Mar 2011	Nov 2012	

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
<b>H1</b> Previous Conditions	2	Abr 2007	2	Feb 2007	<b>Logrado</b>

**FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO**

[X] Demoras en la aprobación legislativa

**SECCIÓN 4: RIESGOS****RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO****NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 1 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 1**SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD****Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto:** P - Probable**FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO***[No se reportaron factores para este período]***Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:**

El coordinador ha recurrido al apoyo de expertos en materia de regulación de los mercados de remesas, a fin de difundir sus conocimientos entre los funcionarios responsables de los bancos centrales y las superintendencias de bancos de la región latinoamericana y del Caribe, para mejorar sus esquemas de control y supervisión de las empresas remesadoras en dichos países. Además, se ha realizado un esfuerzo de monitoreo y difusión de la base de datos de precios de centroamérica, para asegurar el éxito en su implementación y promover la ampliación de este tipo de software a otros países de la región, al la vez que se ha reforzado el funcionamiento del servicio de EnvíaCentroamérica, cuyo centro de operación y mantenimiento se ubicó en el CEMLA. Además se trabajó en el proyecto EnvíaHaití que contiene una base de datos semejante para los corredores: Miami-Puerto Príncipe, Nueva York-Puerto Príncipe, Boston-Puerto Príncipe y Santo Domingo-Puerto Príncipe. Finalmente, se ha realizado un esfuerzo especial para difundir entre los bancos centrales y las autoridades de relaciones exteriores de Centroamérica y el Caribe el perfil de los migrantes de dichos países en los Estados Unidos

**SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS**

1. El coordinador del programa ha procurado detectar las necesidades y requerimientos de las autoridades monetarias y las cancillerías de los países de la región, a fin de analizar conjuntamente los problemas que enfrentan en materia de regulación de los pagos de remesas, así como en el diagnóstico del comportamiento de los flujos de remesas. Por otra parte, detectó la importancia de conocer a fondo el perfil de la población migrante latinoamericana y del Caribe en los Estados Unidos y sus características, a fin de sensibilizar a las cancillerías y a los organismos de población de dichos países respecto a la utilidad de dicha información.	<b>Relativa a</b> Sustainability	<b>Autor</b> Corona, Ignacio Eduardo
--	-------------------------------------	---