Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 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

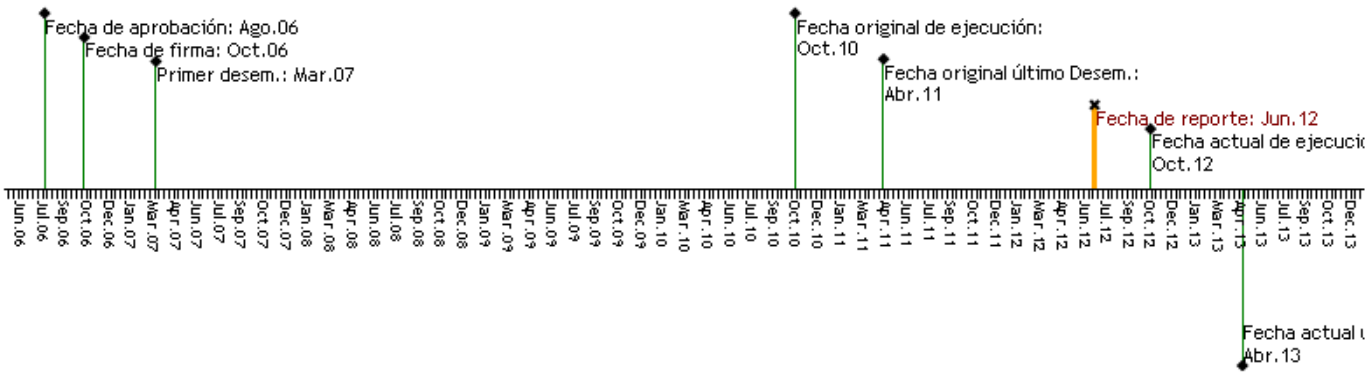
Propósito:
Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.

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

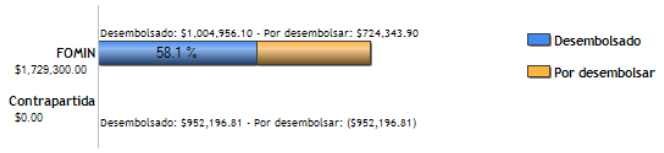
Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

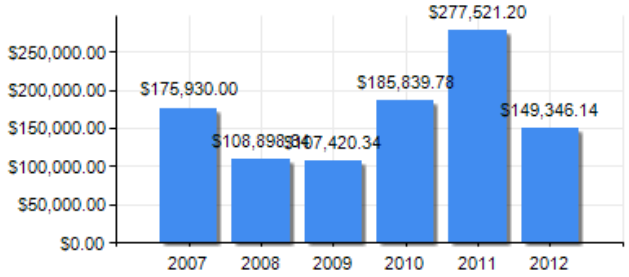
Líder equipo de diseño:
Líder equipo de supervisión: Almeyda, Miguel Angel

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

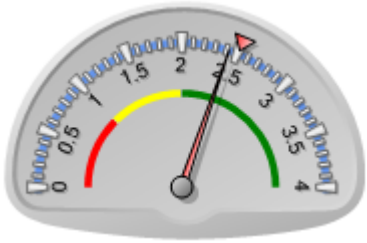


RECURSOS

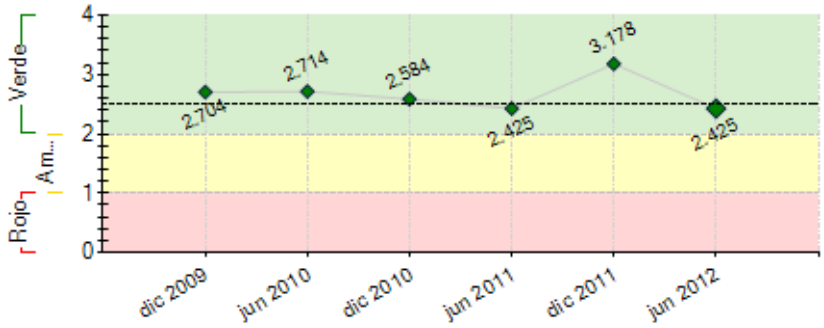




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.425
Promedio FOMIN: 2.512

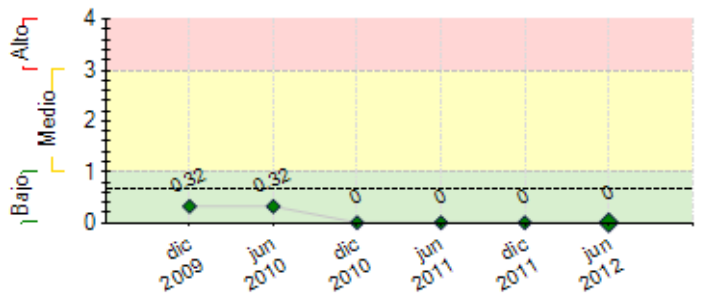


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	0
Adquisiciones:	0
Capacidad Técnica:	0



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.651

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Desempeño satisfactorio. Principales logros: desarrollo 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; una misión de asistencia técnica en Colombia, dos en Honduras y el inicio de una Misión para la CNVB México; elaborar 12 informes descriptivos; organización 5 seminarios regionales anuales (en Bahía, Brasil; Viena, Austria; Punta del Este, Uruguay, Amsterdam, Holanda y Asunción, Paraguay); se organizó en Santo Domingo, el Seminario sobre el marco legal y regulatorio del mercado de remesas; asistencia a eventos técnicos; operación y fortalecimiento del software de ENVÍA CENTROAMÉRICA y, desarrollo con la empresa DMA de la base de datos de precios remesas de Centroamérica y de la República Dominicana. El proyecto ha acelerado la publicación y difusión de los informes descriptivos. Nivel de riesgo del proyecto bajo. Entre los riesgos más importantes está la falta de un marco legal adecuado en varios de los países de la región. Las perspectivas futuras del proyecto son optimistas. En lo que resta de la ejecución, del proyecto se pondrá énfasis en: promover el desarrollo de un modelo de esquema normativo que favorezca la regulación de los mercados de remesas de la región y promover la creación de una plataforma regional de sistemas de pago, para mitigar los riesgos relevantes

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
No hay explicación sobre los retrasos en los componentes, que son muchos. Existe una aparante contradicción entre el desempeño calificado por la OA de "altamente satisfactorio" y el cuadro de cumplimiento de componentes. Esta discrepancia debe de ser explicada o corregida en el siguiente PSR.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Desempeño altamente satisfactorio. Logros: 2 Misiones de asistencia técnica: En Ecuador y en la República Dominicana se revisó con las autoridades la aplicación de los Principios generales de los mercados de remesas. Se realizarón 3 eventos sensibilización: En enero, en la sede de la Comisión Nacional bancaria y de Valores de México, hubo una reunión del proyecto de "maximizando el potencial de nuevos canales para el flujo de remesas"; ademas en febrero en San Salvador, se apoyó a CONCADECO en la difusión uso de la base de datos EnvíaCentroamérica; y en ese mismo mes, se efectuó una conferencia de prensa en Washington, en coordinación con el BID y el Banco Mundial, sobre resultados y utilidad de dicha base de datos. Se publicaron los libros "perfil del migrante centroamericano y del Caribe en Estados Unidos", "perfil de la población salvadoreña en Estados Unidos" y "perfil de de la población dominicana en Estados Unidos. Se actualizó y difundió el folleto de EnvíaCentroamérica, quedando pendiente la impresión del libro sobre la experiencia de los la región, en materia del marco legal vigente para la regulación de empresas remesadoras. Para el 2do semestre del 2012 se pretende realizar 2 Misiones Técnicas, organizar la Semana de Pagos, publicar 2 libros adicionales y participar en 2 eventos de difusión.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

No hay explicación sobre los retrasos en los componentes, que son muchos. Existe una aparante contradicción entre el desempeño calificado por la OA de "altamente satisfactorio" y el cuadro de cumplimiento de componentes. Esta discrepancia debe de ser explicada o corregida en el siguiente PSR.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.	**P.I1**	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 Oct 2006	15 Oct 2010			8 Abr 2011	10 Nov 2010	
Componente 1: Fortalecimiento de Información del Mercado de Remesas **Peso:** 26% **Clasificación:** 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	8 Mar 2009			15 Mar 2011	14 Abr 2012	Atrasado
Componente 2: Transferencia de	**C2.I1**	Las autoridades monetarias u otras entidades reguladoras	0				15	14	Atrasado

conocimientos y sensibilización **Peso:** 36% **Clasificación:** Insatisfactorio		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.					Oct 2010	Abr 2012	
	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	4 Mar 2008	8 Mar 2009	12 Mar 2010	15 Mar 2011	12 Abr 2012	Atrasado
	C2.I3	Documento comparativo regional elaborado, traducido y publicado.	0				1 Mar 2009	0 Dic 2009	Atrasado
	C2.I4	Seminarios realizados, uno por año (45 funcionarios por evento) a nivel regional.	0	1 Mar 2008	2 Mar 2009	3 Mar 2010	4 Mar 2011	5 Nov 2011	En curso
	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	3 Mar 2009	7 Mar 2010		10 Mar 2011	11 Feb 2012	En curso
Componente 3: Asistencia Técnica y Difusión **Peso:** 38% **Clasificación:** Insatisfactorio	**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 Mar 2011	12 Sep 2011	En curso
	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.					Oct 2010	Si Oct 2010	En curso
	C3.I3	Seminario regional de difusión de resultados y lecciones aprendidas al final del proyecto	0				1 Mar 2011	0 Dic 2009	Atrasado
	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	1 Mar 2008	2 Mar 2010		3 Mar 2011	11 Feb 2012	En curso

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	Previous Conditions	2	Abr 2007	2	Feb 2007	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 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: MP - Muy 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:

Con el objeto de garantizar la sostenibilidad del proyecto, 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. Paralelamente, se ha realizado un esfuerzo especial 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 otras regiones de América Latina, al la vez que se ha reforzado el funcionamiento del servicio de EnvíaCentroamérica, cuyo centro de operación y mantenimiento se ubicó en el CEMLA. Por otra parte a solicitud de la CNBV Comisión Nacional de Bancos y Valores de México y a través de la contratación de un consultor especializado, se iniciaron los trabajos para implementar un proyecto orientado a maximizar el potencial de nuevos canales en los flujos nacionales de remesas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Para el desarrollo del proyecto, ha sido de gran utilidad el acercamiento del coordinador del programa con las autoridades de los bancos centrales y con funcionarios de las cancillerías, para escuchar sus experiencias y 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 los emisores y los receptores de remesas.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo