Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

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

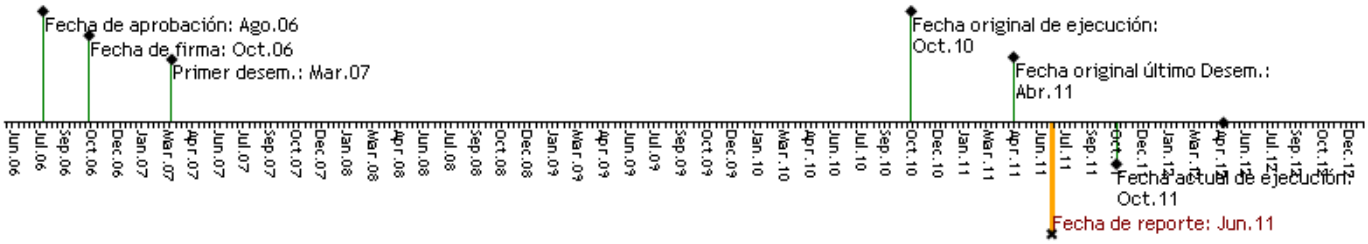
Propósito:
Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.

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

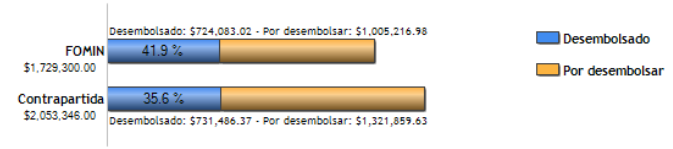
Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

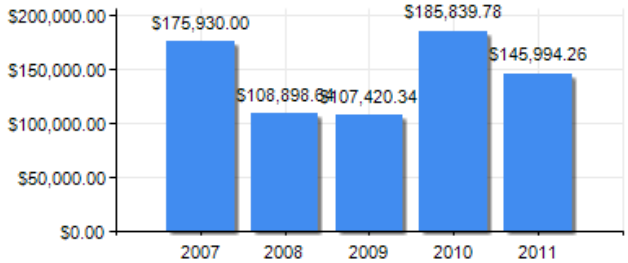
Líder equipo de diseño:
Líder equipo de supervisión: Almeyda, Miguel Angel

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

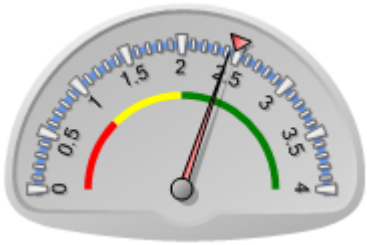


RECURSOS

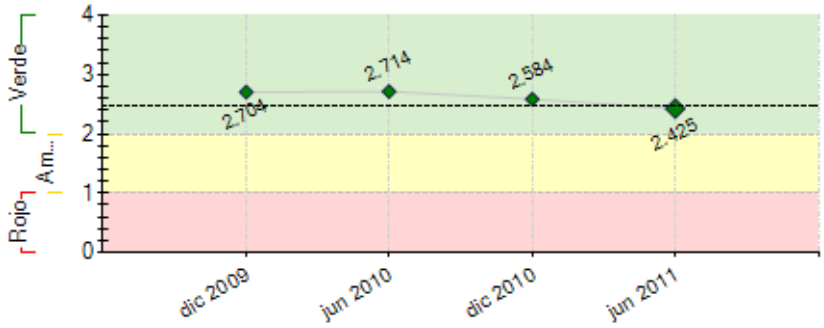




PUNTAJE DE DESEMPEÑO

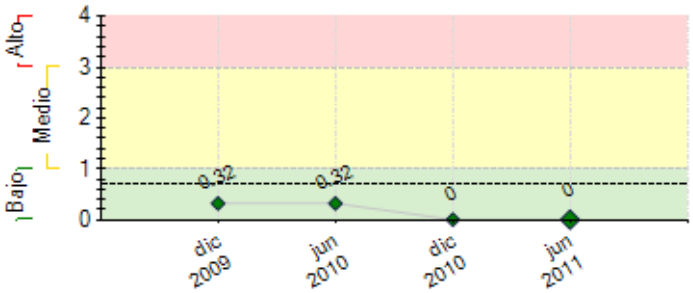


Puntaje actual: Satisfactorio: 2.425
Promedio FOMIN: 2.476



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.695

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

Desempeño del proyecto satisfactorio. Principales logros alcanzados son: desarrollo de 11 misiones país (Colombia, Honduras, El Salvador, Haití, Guatemala, Brasil, Perú, Panamá, Paraguay, Costa Rica y Nicaragua), y la entrega a los bancos centrales de los informes confidenciales correspondientes; misiones de asistencia técnica en Colombia y Honduras; elaborar 4 informes descriptivos; organización de 4 seminarios regionales anuales (en Bahía, Brasil; Viena, Austria; Punta del Este, Uruguay y Amsterdam, Holanda); organización en Santo Domingo, de un Seminario sobre el marco legal y regulatorio del mercado de remesas; asistencia a eventos técnicos; y, desarrollo con la empresa consultora DMA de la base de datos de precios remesas de Centroamérica cuyo contrato se amplió en beneficio de la República Dominicana. El proyecto ha acelerado la publicación y difusión de los informes descriptivos. Nivel de riesgo del proyecto se considera bajo. Entre los riesgos más importantes identificados 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, la unidad coordinadora del proyecto pondrá especial énfasis en las siguientes acciones: 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
De acuerdo al uso de los recursos, donde apenas se ha desembolsado el 41.8% del total, se prevee necesario que para el primer semestre de 2012 se pondere realizar una nueva prórroga al plazo de ejecución y de último desembolso, lo que implicará una cuidadosa re-planificación de los desembolsos y de las adquisiciones.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

En el 1er semestre del 2011, el desempeño del proyecto ha sido altamente satisfactorio Principales logros:desarrollo de dos Misiones en Costa Rica y Nicaragua, así como una Misión de asistencia técnica en Honduras en materia de regulación de empresas remesadoras. Además se concluyó con la firma Developing Market Associates (DMA) el proyecto original de la base de datos de precios remesas de Centroamérica, habiéndose realizado una ampliación del proyecto para incluir a la República Dominicana en dicha base de datos. Por otra parte, se organizaron dos eventos de difusión: En El Salvador en coordinación con CONCADECO (Consejo Centroamericano de Protección al Consumidor), se desarrolló un evento de difusión y monitoreo de dicha base de datos y sobre la operación del software de ENVÍA CENTROAMÉRICA; y, en Santo Domingo se verificó un Seminario sobre el Marco Legal y regulatorio del mercado de remesas. Finalmente, se publicó el libro de Panamá (en inglés y en español) y la actualización del tríptico alusivo a las actividades básicas del Proyecto. En el 2do semestre, se espera redactar traducir e imprimir los libros de Costa Rica y Nicaragua, concluir la 2da parte de la Misión de asistencia a Honduras; realizar 2 Misiones de evaluación; 2 eventos de difusión; desarrollar la Semana de Pagos en Iguazú, Paraguay; impulsar un proyecto con la CNVB de México para optimizar el potencial de nuevos canales para el flujo de remesas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
De acuerdo al uso de los recursos, donde apenas se ha desembolsado el 41.8% del total, se prevee necesario que para el primer semestre de 2012 se pondere realizar una nueva prórroga al plazo de ejecución y de último desembolso, lo que implicará una cuidadosa re-planificación de los desembolsos y de las adquisiciones.

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	12 Jun 2011	Atrasado
Componente 2: Transferencia de conocimientos y sensibilización **Peso:** 36% **Clasificación:** Insatisfactorio	**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 Oct 2010	12 Jun 2011	Atrasado
	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	7 Abr 2011	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	0 Mar 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	6 Jun 2011	Atrasado
Componente 3: Asistencia Técnica y Difusión	**C3.I1**	Numero 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	11 Jun 2011	En curso

Peso: 38%

Clasificación: Insatisfactorio

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	En curso
						Oct 2010	Oct 2010	
C3.I3	Seminario regional de difusión de resultados y lecciones aprendidas al final del proyecto	0				1	0	Atrasado
						Mar 2011	Dic 2009	
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	2		3	6	En curso
			Mar 2008	Mar 2010		Mar 2011	Nov 2010	

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

[X] Dificultades en adquisiciones

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:

Para 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 centraoméricа, para asegurar el éxito en su implementación y promover la ampliación de este tipo de software a otras regiones de América Latina.
Por otra parte se estableció contacto con la CNBV Comisión Nacional de Bancos y Valores de México 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. En el 1er semestre del 2011 se aprovechó la experiencia y conocimientos de expertos en la regulación de las empresas remesadoras, lo que ha coadyuvado a difundir entre los países de la región latinoamericana y del Caribe mejores prácticas en la materia.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo