Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 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

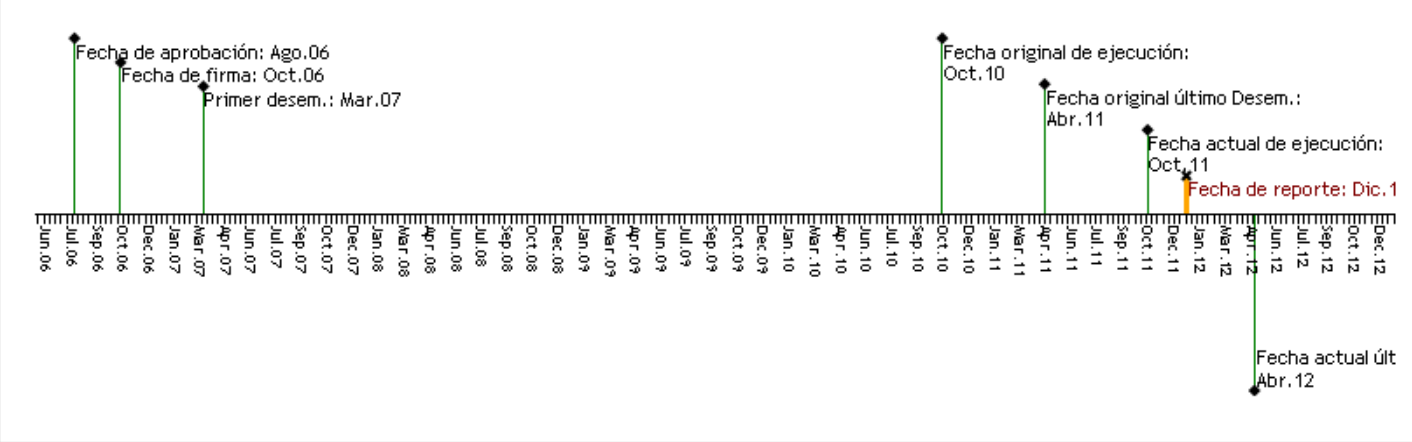
Propósito:
Apoyar a la banca central y demás autoridades del caso, a implementar los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales.

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

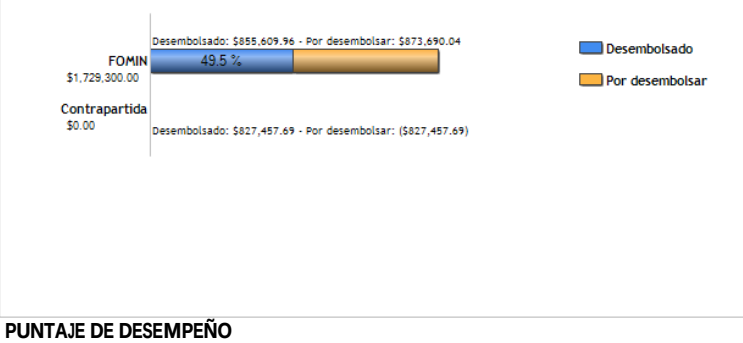
Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

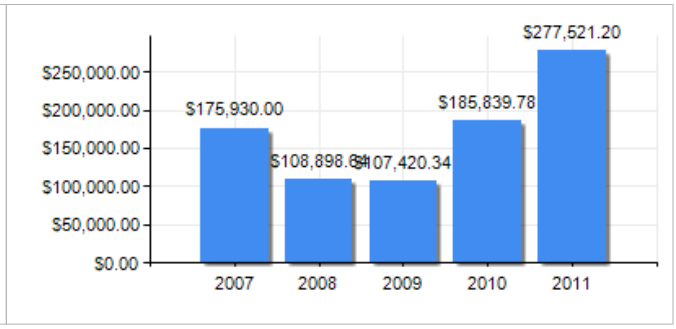
Líder equipo de diseño:
Líder equipo de supervisión: Almeyda, Miguel Angel

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

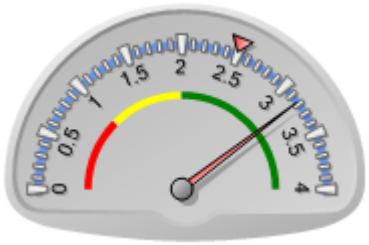


RECURSOS

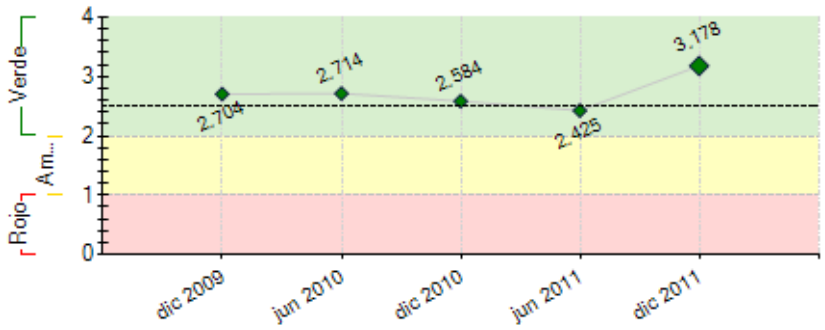




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.178
Promedio FOMIN: 2.493

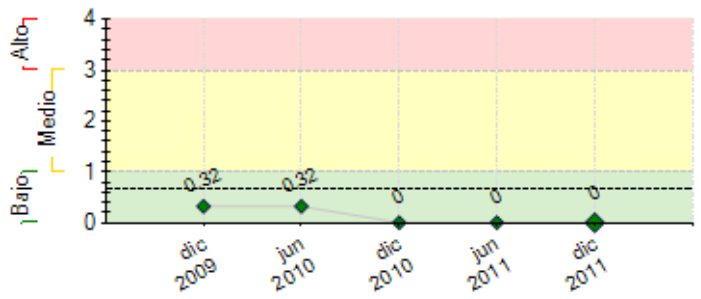


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.67

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; una misión de asistencia técnica en Colombia, dos en Honduras y otra Mision para la CNVB en México; elaborar 9 informes descriptivos; organización de 5 seminarios regionales anuales (en Bahía, Brasil; Viena, Austria; Punta del Este, Uruguay, Amsterdam, Holanda y Asunción, Paraguay); organizar en Santo Domingo, un Seminario sobre el marco legal y regulatorio del mercado de remesas; operación y fortalecimiento del software de ENVÍA CENTROAMÉRICA y, desarrollo con empresa DMA de la base de datos de precios remesas de Centroamérica y de República Dominicana. Se ha acelerado la publicación y difusión de los informes descriptivos. Nivel de riesgo del proyecto bajo. Entre los riesgos más importantes identificados está la falta de un marco legal adecuado en varios países de la región. Las perspectivas proyecto optimistas. En lo que resta de la ejecución, se pondrá especial 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

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

2do semestre del 2011: Desempeño del proyecto satisfactorio. Principales logros: desarrollo de dos Misiones de asistencia técnica: En Honduras, se impartió un Taller de normatividad en materia de regulación de empresas remesadoras; y, en México se inicio una Misión solicitada por la CNBV para maximizar el potencial de nuevos canales para el flujo de remesas. Se concluyó con la firma Developing Market Associates (DMA) el proyecto de la base de datos de precios de remesas de Centroamérica y se amplió dicho proyecto para la República Dominicana. Además, se coordinó la Semana de Pagos en Asunción Paraguay; se participó en un evento de difusión sobre migración y remesas en Salvador Bahía, Brasil; y, se fortaleció la operación y mantenimiento del software de ENVÍA CENTROAMÉRICA al ubicar su centro de operaciones en el CEMLA, a la vez que se modernizó la página web de remesas del programa y se incorporó a la coordinación una PC especializada en análisis y diseño técnico. Finalmente, se publicó el libro "perfil del migrante centroamericano y del Caribe en Estados Unidos" y se tradujo el libro de Costa Rica de próxima publicación, quedando pendiente la impresión de los libros de Nicaragua, Brasil y Paraguay. Para el 1er semestre del 2012 se pretende realizar 2 Misiones Técnicas en Ecuador y la República Dominicana y participar en 2 eventos de difusión.

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
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	9 Sep 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	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	8 Nov 2011	Atrasado

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	9 Nov 2011	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: 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, 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. En el 2do semestre del 2011 se contrató un consultor legal con experiencia y conocimientos de regulación de las empresas remesadoras, al que invitaremos en las próximas misiones de asistencia técnica, para difundir entre los países de la región latinoaméricana y del Caribe mejores prácticas en la materia.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo