

REPORTE DE ESTADOD EL PROYECTO (FINAL)

01/01/2020 - 06/30/2020

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

Operation number: RG-M1257

Número de suboperación: ATN/ME-15724-RG

Nombre del proyecto: Regulation for Responsible and Competitive Financial Sector Innovation

Propósito: Países de la región cuentan y utilizan un marco regulatorio para la innovación r

País administrador

MEXICO

País beneficiario:

REGIONAL

Grupo

C

Subgrupo

Agencia ejecutora: Association Of Supervisors Of Banks Of The Americas

Líder de equipo: ESTRELLAP

Ciclo del Proyecto:

Fecha de Reporte: 2020 - 07 - 01

Fecha de aprobación: 2016 - 09 - 08

Fecha de firma: 2017 - 03 - 03

Primera fecha de desembolso: 2017 - 05 - 04

Plazo de ejecución original: 2020 - 03 - 03

Plazo de ejecución actual: 2020 - 03 - 03

Plazo original de último desembolso: 2020 - 09 - 03

Plazo actual de último desembolso: 2020 - 09 - 03

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Los resultados más importantes alcanzados durante la vida del proyecto fueron la publicación de tres documentos sobre regulación y prácticas de supervisión para las innovaciones tecnológicas financieras en la región. Ello, toda vez que a través de estos se logró consolidar gran parte del trabajo realizado durante la ejecución del proyecto. Por ejemplo, se realizó el inventario de productos y servicios Fintech más completo en América Latina y el Caribe, lo que permitió conocer mejor el tipo de ecosistema Fintech que se encuentra operando en cada jurisdicción. También se elaboró una matriz de riesgos que permite evaluar el riesgo de cada uno de los productos Fintech con mayor potencial de implantación y crecimiento en la región. Fue importante llevar a cabo reuniones entre académicos, autoridades de regulación y supervisión, así como la industria Fintech (regulada) para promover la coordinación entre reguladores y regulados. El programa de capacitación, así como la difusión de los documentos, permitió dar a conocer el conocimiento generado, no solo a través de la página web de ASBA y la de sus miembros, sino también en foros internacionales. Durante la ejecución del proyecto se pudo observar cómo creció el mercado de finanzas alternativas y cómo sigue siendo un tema prioritario para supervisores y reguladores. Sin embargo, todavía es difícil tener información específica sobre el número de operaciones y actividades de finanzas alternativas que están siendo supervisadas por las autoridades de regulación y supervisión. Asimismo, las distintas jurisdicciones se encuentran en momentos distintos de implementación de normativa. Para las jurisdicciones que apenas están iniciando su regulación, las guías con recomendaciones y lineamientos son de gran ayuda para la implementación de su marco regulatorio. La creciente relevancia del tema permite a ASBA dar seguimiento al tema de innovaciones tecnológicas financieras y también permite explorar otros temas relacionados con el proyecto como Big Tech, regulación de cloud y ciberseguridad. Asimismo, presenta retos como el de contar con una estrategia para dar a conocer la importancia de la armonización de prácticas regionales en temas de innovaciones tecnológicas financieras.

Comentarios del Líder de Equipo de Supervisión

Evaluación final

Para ASBA el proyecto fue exitoso. Los productos generados beneficiaron a los miembros de la Asociación. Toda vez que el tema sigue siendo relevante en la región de América Latina y el Caribe, ASBA podrá seguir trabajando en el tema. Algunas de las dificultades y áreas de oportunidad que se encontraron durante el desarrollo del proyecto fueron que al inicio del proyecto la información sobre el mercado Fintech y la respuesta regulatoria de las autoridades en la región era escasa. Esto se vio reflejado en la recolección de información de la primera etapa a través de una encuesta que emitió ASBA a sus miembros, y de la que recibió información limitada. Dado que la información era escasa, la recolección de información sobre prácticas o conductas no deseadas de Fintech tomó más tiempo del esperado. También se observó una limitada participación del sector privado. Aunque se lograron establecer comunicaciones estratégicas con actores relevantes a nivel regional, fue complicado para el grupo de trabajo poder conectar con un mayor número de empresas Fintech para entender su operación y modelo de negocio. Entre las oportunidades de mejora para el desarrollo o impacto del tema en la región, es importante señalar que, aunque las guías finales proponen diversas recomendaciones y lineamientos para la regulación Fintech relevantes para la región, ASBA no cuenta con los recursos necesarios para acompañar a países individuales en la implementación de estas iniciativas. Sin embargo, más allá de los cursos considerados dentro del proyecto, ASBA tiene la oportunidad de plantear ante los foros internacionales pertinentes, la conveniencia de adherirse a estas guías y principios generales referentes a la introducción de productos financieros innovadores, las cuáles son consistentes con la práctica internacional observada y están ajustadas a la realidad regional.

Comentarios del Líder de Equipo de Supervisión

Todos los hitos cumplidos y las metas de los indicadores de componentes alcanzados. Algunos indicadores de outcomes y outputs no se alcanzaron.

SECCIÓN 3: INDICADORES

C1 : Identificación de brechas y oportunidades de regulación en innovación financiera

Peso 28% Calificación ~not selected~

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnológicas y de enfoques regulatorios	0	2 (2019 - 09 - 03)	90 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Identificación de brechas y oportunidades de regulación	0	1 (2019 - 09 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I3 Diálogo con el sector privado y sector público relevante	0	1 (2019 - 05 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished

C2 : Conducta y transparencia en mercados financieros

Peso 25% Calificación ~not selected~

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Identificación de al menos tres modelos de prácticas de captación innovadoras con mayor potencial de expansión (banca y Fintech)	0	3 (2019 - 12 - 03)	20 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Propuesta de lineamientos de "information disclosure" y transparencia	0	1 (2019 - 03 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I3 Documento de prácticas de atención de reclamos y solución de controversias	0	1 (2020 - 06 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished

C3 : Regulación para la innovación responsable y competitiva del sector financiero

Peso 40% Calificación ~not selected~

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Propuesta de lineamientos de regulación, supervisión y monitoreo para modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnologías	0	1 (2021 - 02 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Diálogo con la industria regulada y no regulada: Regulación para la innovación responsable y sostenible del sector financiero responsable	0	1 (2020 - 08 - 03)	1 (2019 - 10 - 16)	

C4 : Difusión y capacitación

Peso 7% Calificación ~not selected~

Indicadores	Línea Base	Planeado	Logrado	Estado
I1 Número de supervisores capacitados	0	60 (2021 - 09 - 03)	40 (2019 - 10 - 16)	Finished
I2 Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0	2000 (2021 - 09 - 03)	6088 (2019 - 10 - 16)	Finished
I3 Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0	50 (2021 - 09 - 03)	550 (2019 - 10 - 16)	Finished

Hitos	Valor Planeado	Valor Logrado	Fecha Vencimiento	Fecha Lograda	Estado
Conditions Prior	5	5	2017 - 09 - 03	2019 - 10 - 15	Achieved
Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por nuevas tecnologías	1	1	2018 - 03 - 03	2019 - 10 - 15	Achieved
Identificación de brechas y oportunidades de regulación	1	1	2018 - 04 - 07	2019 - 10 - 15	Achieved
Informe de relevamiento de prácticas de captación	1	1	2018 - 10 - 24	2019 - 10 - 15	Achieved
Lineamientos de "information disclosure" y transparencia	1	1	2019 - 02 - 28	2019 - 10 - 15	Achieved
Prácticas de atención al cliente y solución de controversias.	1	1	2019 - 04 - 30	2019 - 10 - 15	Achieved
Consultor para 3.1 contratado	1	1	2018 - 12 - 31	2019 - 10 - 15	Achieved
Diálogo con la industria financiera regulada y no regulada realizado	1	1	2019 - 05 - 31	2019 - 10 - 15	Achieved
Documento final de lineamientos de regulación y supervisión de modelos de negoci	1	2	2019 - 06 - 30	2019 - 11 - 21	Achieved
Capacitaciones realizadas	2	2	2019 - 12 - 31	2020 - 03 - 04	Achieved
Documentos finales de lineamientos de regulación y supervisión de modelos de neg	2	2	2020 - 06 - 30	2020 - 07 - 01	Achieved

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[No se reportaron factores críticos para este periodo]

SECCIÓN 4: RIESGOS

Área de Impacto	Severidad	Prob.	Fecha	Responsable	Acción de mitigación
Apertura limitada por parte de la industria Conducta y transparencia en mercados financieros	(3) Medium	Low 40%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Consulta con agentes regionales del sector financiero como FELABAN

Capacidad de consultor para convertir hallazgos en lineamientos útiles para regu	Difusion y capacitacion	(3) Medium	Very Low 20%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Apropiada indentificación y selección del consultor
Escasez de expertos en el tema	Identificacion de brechas y oportunidades de regulacion en innovacion financiera	(4) High	Medium 60%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Si bien el objeto de estudio del proyecto son productos/servicios financieros basados en tecnología, el enfoque es desde la regulación y supervisión para lo que se tiene una escasez de expertos en Latinoamérica y el Caribe. Lo anterior por tratarse de un tema nuevo y porque estos productos/servicios no son regulados, ni supervisados en la mayoría de los países de LAC. Se buscará ampliar las redes de contacto e incluir expertos que estén fuera de la región. Adicionalmente se considerará como alternativa que consultores que hayan desarrollado un componente, puedan encargarse de otro, siempre y cuando tengan la capacidad para realizar los estudios.
Identificación incorrecta de modelos con mayor potencial	Identificacion de brechas y oportunidades de regulacion en innovacion financiera	(4) High	Medium 60%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Dada la velocidad con la que avanza la innovación en servicios financieros, lo modelos con mayor potencial de implementación identificados en el Componente I serán revisados nuevamente en los Componente II y III. Si se precisa incluir otros productos y servicios en los Componente II y III, los consultores tendrán la libertad de hacer los ajustes que consideren necesarios. La inclusión o exclusión de productos y servicios en los estudios, estará respaldada por los representantes del los Grupos de Trabajo organizados para cada uno de los componentes.
Interés de participar en eventos de capacitación	Difusion y capacitacion	(3) Medium	Low 40%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Difusión adecuada de los eventos de capacitación
Potencial pérdida de confianza (riesgo reputacional) por fracasos específicos o	Final Outcome	(4) High	Very Low 20%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Monitoreo constante
Probable insuficiencia de información	Identificacion de brechas y oportunidades de regulacion en innovacion financiera	(4) High	Very Low 20%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Búsqueda de fuentes secundarias
Reguladores no adaptan sus marcos regulatorios o prácticas supervisoras con la v	Final Outcome	(3) Medium	Medium 60%	2020 - 02 - 14	Project Coordinator	Monitoreo constante

NUMERO TOTAL DE RIESGOS: 8 IN EFFECT RISKS: 8 RIESGOS NO VIGENTES: 0 RIESGOS MITIGADOS: 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Indique la probabilidad de sostenibilidad del proyecto luego de la finalización:

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores críticos para este periodo]

Acciones relacionadas con la sostenibilidad implementadas en el proyecto

Se incluirá un curso sobre innovaciones tecnológicas financieras en la agenda de capacitación y en la agenda técnica de ASBA durante 2021. Se continuará dando seguimiento a los avances en esta materia en las jurisdicciones de los miembros de ASBA (se adjunta archivo).

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Relacionado a **Author** **Fecha**

Los procesos de selección de consultores son por lo general largos, abarcan varios meses dependiendo el número de contrataciones que se deban hacer. Si se tienen varios trabajos de consultoría en un mismo Componente y el tema de estudio es el mismo, se recomienda agrupar los trabajos en una sola consultoría. Lo anterior hace más eficiente el tiempo de trabajo, así como los recursos financieros de la cooperación.	Implementation	Ricardo Toranzo	2019 - 10 - 22
Dada la relevancia y la rapidez en la innovación de los productos y servicios financieros basados en tecnología, muchas instituciones e inclusive el mismo BID se están desarrollando diferentes esfuerzos sobre el tema en múltiples campos. Para evitar la duplicidad de esfuerzos, la Asociación se contactará con los responsables de las diferentes iniciativas para buscar sinergias y evitar dobles esfuerzos.	Implementation	Ricardo Toranzo	2019 - 10 - 22
Durante la etapa de diseño del proyecto, se debe considerar que muchas de las actividades, documentos y eventos se realizan en dos idiomas: español e inglés. Esto quiere decir que se debe asignar presupuesto suficiente para traducciones, interpretación simultánea en eventos, pero también tiempo suficiente para la preparación de los materiales. Asimismo, considerar que en algunas ocasiones también podría resultar práctico hacer dos eventos, uno en cada idioma, siempre tomando en cuenta el tipo de actividad.	Design	María José Baqueiro	2020 - 09 - 02
El proyecto abordó regulación prudencial y no prudencial. Se crearon dos grupos de trabajo para dar seguimiento a cada tipo de regulación. Por momentos la parte del proyecto prudencial y la no prudencial estuvieron desconectados. Se debe mejorar la comunicación entre ambos grupos o incluso que algunos participantes estén en ambos grupos.	Implementation	María José Baqueiro	2020 - 10 - 22
La relación con el sector privado y los nuevos actores de innovación tecnológica financiera es importante. Si bien se logró establecer comunicación con ellos, la participación fue limitada. Es importante fomentar la relación con los incumbents e incluirlos durante todo el proyecto y entender de mejor manera el punto de vista de los "actores regulados" en la región.	Implementation	María José Baqueiro	2020 - 10 - 22
Una de las oportunidades de mejora para el desarrollo del proyecto y para el impacto en la región es diseñar una estrategia integral de comunicación para la armonización de prácticas regionales sobre Fintech. Es importante reconocer el carácter transfronterizo de estas nuevas empresas y la importancia en la armonización de los marcos normativos.	Design	María José Baqueiro	2020 - 10 - 22
La pandemia por covid-19 demostró la necesidad de modificar planes de un momento a otro. Se debe incorporar durante la planeación de los cursos y eventos presenciales, la posibilidad que estos se lleven a cabo de manera presencial o virtual.	Implementation	María José Baqueiro	2020 - 08 - 01