



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID

# REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO JULIO 2017 - DICIEMBRE 2017

## SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

**NOMBRE DEL PROYECTO:** Mejora del Entorno Regulatorio para la Inclusión Financiera

Nro. Proyecto: RG-M1257 - Proyecto No.: ATN/ME-15724-RG

**Propósito:** Países de la región cuentan y utilizan un marco regulatorio para la innovación responsable y competitiva del sector financiero

**País Administrador**

MÉXICO

**País Beneficiario**

MÉXICO

**Agencia Ejecutora:**

Association of Supervisors of Banks of the Americas

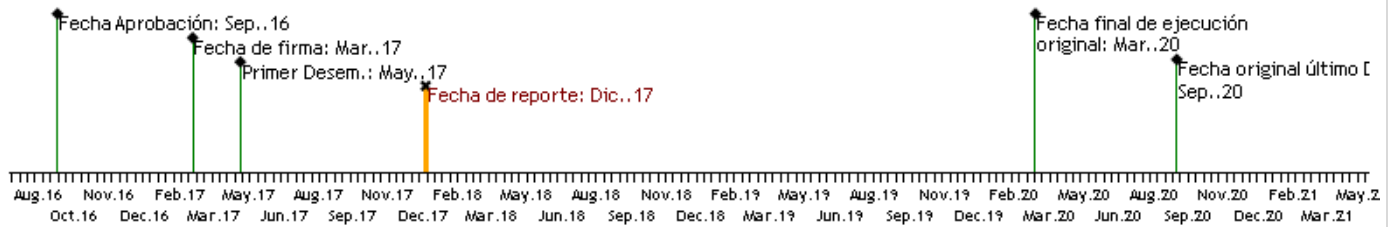
**Líder equipo de diseño:**

TATIANA VIRVIESCAS

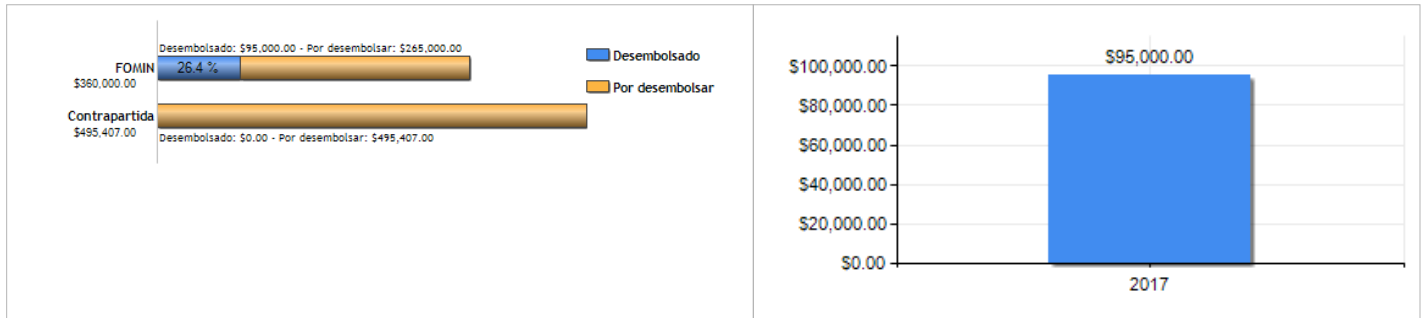
**Líder equipo de supervisión:**

TATIANA VIRVIESCAS

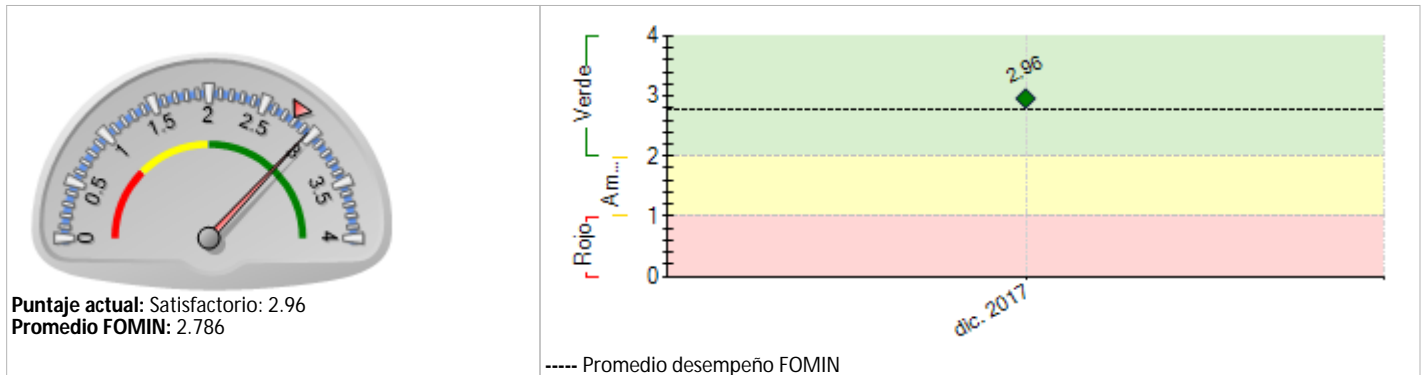
## CICLO DEL PROYECTO



## RECURSOS



## PUNTAJE DE DESEMPEÑO



## RIESGOS EXTERNOS

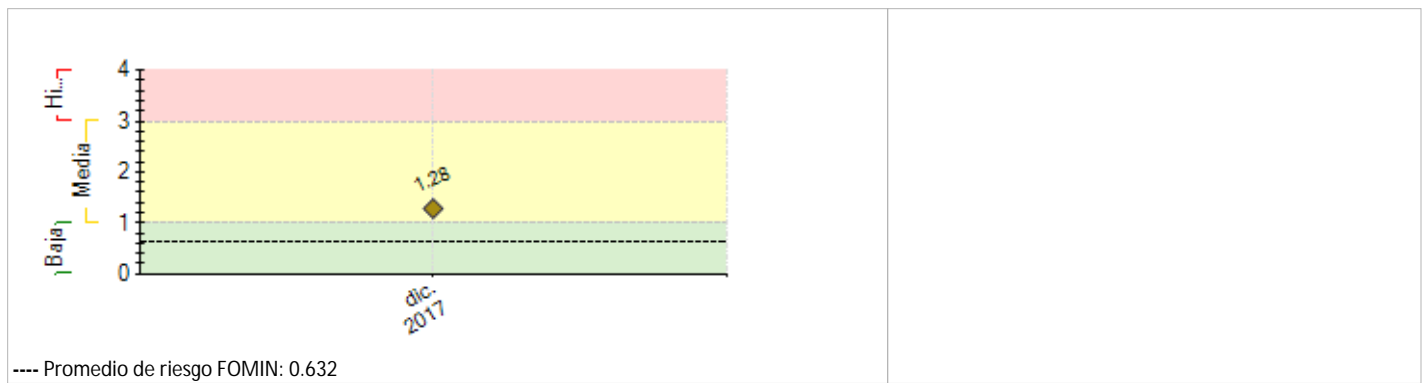
### CAPACIDAD INSTITUCIONAL

**Riesgo**

Administración Financiera: Baja

Adquisiciones: Baja

Capacidad Técnica: Baja



## SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

### Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante los meses correspondientes al presente informe (julio – diciembre de 2017) y de acuerdo al cronograma de actividades aprobado por el Banco, se comenzaron las actividades correspondientes al Componente I: Identificación de Brechas y Oportunidades de Regulación en Innovación Financiera. Específicamente, se trabajaron los términos de referencia, se realizó el proceso de selección de firma consultora y en el mes de noviembre se comenzaron las actividades de este trabajo. Asimismo, en este periodo el equipo técnico y administrativo de la Asociación brindó toda la información solicitada por la firma Deloitte para la realización del Diagnóstico de la Agencia (DNA).

Para este periodo no se tienen hitos, ni indicadores de cumplimiento de los componentes que reportar.

En el próximo reporte, enero a junio de 2018, se deberá concluir el trabajo del Componente I y comenzar las actividades del Componente II: Conductas de Mercado y Transparencia en Mercados Innovadores. De igual forma, en este periodo se comenzará con el reporte de los correspondientes hitos e indicadores de cumplimiento.

### Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora  
El Proyecto avanza satisfactoriamente con lo planeado.

## SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
<b>Fin:</b> Mayor uso de servicios financieros supervisados o monitoreados que responden a nuevas tecnologías	I.1 Volumen de operaciones de finanzas alternativas en línea en América Latina y Caribe	110500000 Mar. 2017				500000000 Mar. 2022	0	
	I.2 Volumen de operaciones de finanzas alternativas en línea supervisadas y/o monitoreadas en América Latina y Caribe	0 Mar. 2017				250000000 Mar. 2020	0	
	I.3 # de reguladores que acepten cloud computing, blockchain o APIs en sus procesos de supervisión	0 Mar. 2017				5 Mar. 2020	0	
<b>Propósito:</b> Países de la región cuentan y utilizan un marco regulatorio para la innovación responsable y competitiva del sector financiero	R.1 # de países formalizan su compromiso de adoptar la propuesta de lineamientos regulatorios	0 Mar. 2017				5 Mar. 2020	0	
	R.2 # de países que han mejorado sus estándares de conducta de mercado en nuevos modelos de negocio y enfoques de regulación en innovación financiera	0 Mar. 2017				5 Mar. 2020	0	
<b>Componente 1:</b> Identificación de brechas y oportunidades de regulación en innovación financiera <b>Peso:</b> 28% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C1.11 Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnológicas y de enfoques regulatorios	0 Mar. 2017				2 Mar. 2018		
	C1.12 Identificación de brechas y oportunidades de regulación	0 Mar. 2017				1 Mar. 2018		
	C1.13 Diálogo con el sector privado y sector público relevante	0 Mar. 2017				1 Nov. 2018		
<b>Componente 2:</b> Conducta y transparencia en mercados financieros <b>Peso:</b> 25% <b>Clasificación:</b> Satisfactorio	C2.11 Identificación de al menos tres modelos de prácticas de captación innovadoras con mayor potencial de expansión (banca y Fintech)	0 Mar. 2017				3 Jun. 2018		
	C2.12 Propuesta de lineamientos de "information disclosure" y transparencia	0 Mar. 2017				1 Sep. 2018		
	C2.13 Documento de prácticas de atención de reclamos y solución de controversias	0 Mar. 2017				1 Dic. 2019		
<b>Componente 3:</b> Regulación para la innovación responsable y competitiva del sector financiero	C3.11 Propuesta de lineamientos de regulación, supervisión y monitoreo para modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnologías	0				1 Ago. 2019		
	C3.12 Diálogo con la industria regulada y no regulada: Regulación para la innovación responsable y sostenible del sector	0				1		

<b>Peso:</b> 40%	financiero responsable					Feb. 2019		
<b>Clasificación:</b> Satisfactorio								
<b>Componente 3:</b> Difusión y capacitación	<b>C3.11</b>	Número de supervisores capacitados	0	30		60		
<b>Peso:</b> 7%			Mar. 2017	Ago. 2019		Mar. 2020		
<b>Clasificación:</b> Satisfactorio	<b>C3.12</b>	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0			2000		
			Mar. 2017			Mar. 2020		
	<b>C3.13</b>	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0			50		
			Mar. 2017			Mar. 2020		

Hitos	Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
<b>H1</b> Conditions Prior	5	Sep. 2017	5	Mar. 2017	Logrado
<b>H1</b> Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por nuevas tecnologías	1	Mar. 2018			
<b>H2</b> Identificación de brechas y oportunidades de regulación	1	Abr. 2018			
<b>H4</b> Lineamientos de "information disclosure" y transparencia	1	Sep. 2018			
<b>H6</b> Consultor para 3.1 contratado	1	Sep. 2018			
<b>H3</b> Informe de relevamiento de prácticas de captación	1	Oct. 2018			
<b>H5</b> Prácticas de atención al cliente y solución de controversias.	1	Dic. 2018			
<b>H7</b> Diálogo con la industria financiera regulada y no regulada realizado	1	Dic. 2018			
<b>H8</b> Documento final de lineamientos de regulación y supervisión de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por las nuevas tecnologías.	1	Ene. 2019			
<b>H9</b> Capacitaciones realizadas	2	Sep. 2019			

**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	Acción de mitigación	Responsable
1. Probable insuficiencia de información	Media	Búsqueda de fuentes secundarias	Project Coordinator
2. Escasez de expertos en el tema	Media	Se contactarán redes de contacto más allá de la región	Project Coordinator
3. Identificación incorrecta de modelos con mayor potencial	Media	Monitoreo constante del sector	Project Coordinator
4. Reguladores no adaptan sus marcos regulatorios o prácticas supervisoras con la velocidad de la innovación tecnológica	Media	Monitoreo constante	Project Coordinator
5. Apertura limitada por parte de la industria	Media	Consulta con agentes regionales del sector financiero como FELABAN	Project Coordinator

**NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO:** Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 8 **RIESGOS VIGENTES:** 8 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 0**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:**

Una vez que se tengan avances en los trabajos del proyecto, la Asociación trabajará en lograr acuerdos que busquen la homogenización de prácticas regulatorias y estrategias de supervisión para lograr su adopción en la mayor parte de la región.

**SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS***[No se encontraron lecciones aprendidas]*