Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2018 - JUNIO 2018

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

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

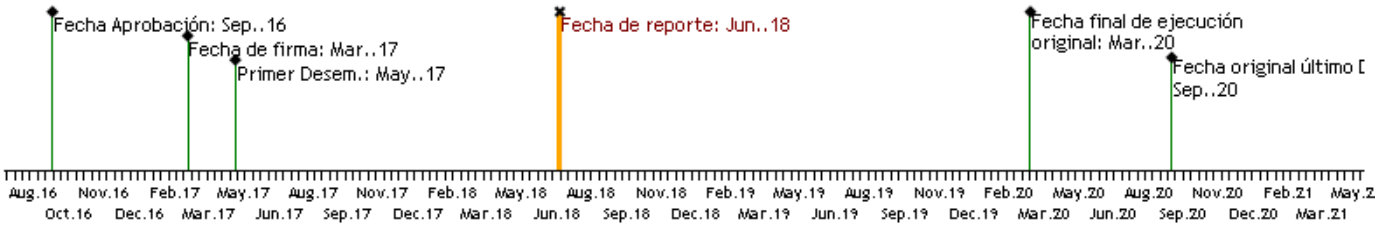
Nro. Proyecto: RG-M1257 - Proyecto No.: ATN/ME-15724-RG

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

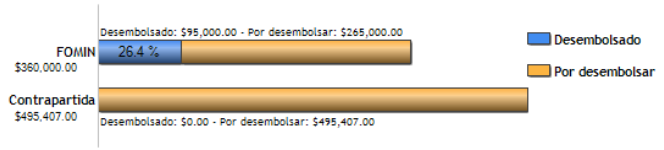
País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	MÉXICO

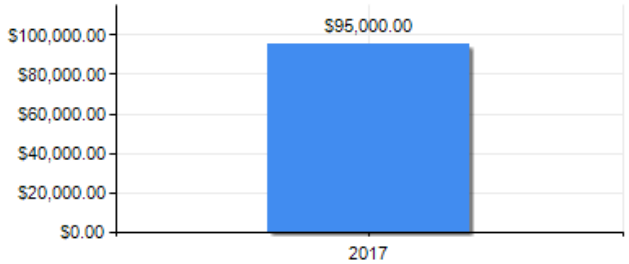
Agencia Ejecutora:	Association of Supervisors of Banks of the Americas	**Líder equipo de diseño:**	TATIANA VIRVIESCAS
		Líder equipo de supervisión:	TATIANA VIRVIESCAS

CICLO DEL PROYECTO

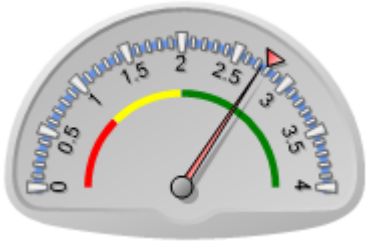


RECURSOS

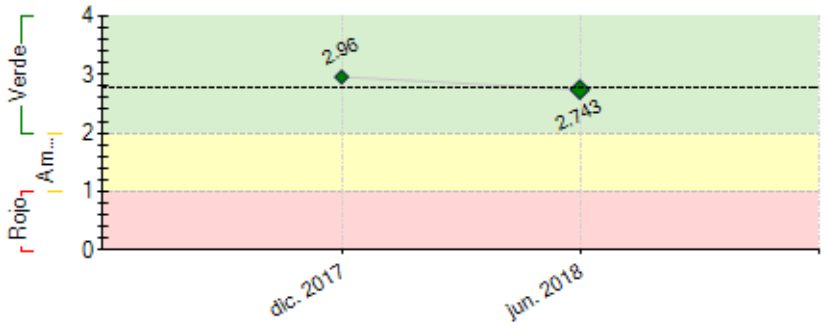




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.743
Promedio FOMIN: 2.787

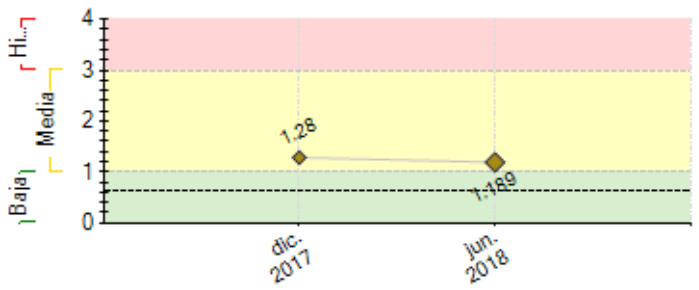


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Baja
Adquisiciones:	Baja
Capacidad Técnica:	Baja



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.633

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A junio de 2018, se concluyó con el trabajo de consultoría "Identificación de Brechas y Oportunidades de Regulación en Innovación Financiera", correspondiente al Componente I del proyecto e insumo para los Componentes II y III. El trabajo presenta un análisis del universo de Productos FinTech y un marco de referencia de áreas donde se percibe que son necesarios marcos regulatorios.

Continuando con las actividades del proyecto, se está realizando el proceso de revisión de hojas de vida para el trabajo de "Prácticas Comerciales y Transparencia en Mercados Financieros Innovativos" (Componente II). Este trabajo aportará al cumplimiento del propósito del proyecto mediante el establecimiento de lineamientos normativos de prácticas comerciales, transparencia e integridad de la información divulgada a los usuarios, y protección de los usuarios. Asimismo, estos lineamientos serán parte del informe del Componente III que busca proponer una serie de recomendaciones de regulación y supervisión que permitan a la región la incorporación de nuevas tecnologías.

Finalmente, se puede indicar que el proyecto no incurre en retrasos en su ejecución. Para lo anterior, una acción crítica de la Asociación fue solicitar que en los Componente I y II se agrupen los trabajos de consultoría, permitiendo una ejecución más eficiente en cuanto a tiempo y recursos financieros.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto avanza conforme a lo planeado, logrando las consultorías propuestas en el marco de la operación apoyando al fortalecimiento del ecosistema de negocios e innovación en el sistema financiero. La a Asociación solicitó que los Componentes I y II agrupen los trabajos de consultoría, lo cual ha permitido una ejecución más eficiente en cuanto a tiempo y recursos financieros.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante los meses correspondientes al presente informe (julio – diciembre de 2017) se trabajó en actividades de los Componentes I y II.

En el Componente I, se concluyó el trabajo de consultoría "Identificación de Brechas y Oportunidades de Regulación en Innovación Financiera". Este documento, realizado por la firma consultora ICC, fue revisado por el equipo técnico de la Secretaría General, por el Grupo de Trabajo (representantes de 8 países) establecido para este trabajo y aprobado por la Junta Directiva de la Asociación. Queda una actividad pendiente en el Componente I que es la presentación de los primeros hallazgos del proyecto en Diálogo Público-Privado organizado por BID, FELABAN y ASBA a realizarse en el mes de septiembre de 2018.

Con relación al Componente II, se elaboraron los términos de referencia y se comenzó el proceso de selección del consultor. A la fecha del informe, se están revisando los perfiles de los consultores invitados y se comenzarán las actividades en el mes de julio del presente año.

En el siguiente semestre, se deberán culminar las actividades del Componente II y comenzar con el trabajo de "Regulación para la Innovación Responsable y Competitiva del Sector Financiero", correspondiente al Componente III. Este trabajo, que es el entregable final del proyecto, recupera los hallazgos del Componente I e incluirá los lineamientos desarrollados en el Componente III.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se avanzó principalmente en las actividades del component 1 y 2.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

	Indicadores		Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planificado	Logrado	Estado
Fin: Mayor uso de servicios financieros supervisados o	I.1	Volumen de operaciones de finanzas alternativas en línea en América Latina y Caribe	110500000 Mar. 2017				500000000 Mar. 2022	0	

monitoreados que responden a nuevas tecnologías	I.2	Volúmen 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	
Propósito: 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	
Componente 1: Identificacion de brechas y oportunidades de regulacion en innovacion financiera **Peso:** 28% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnológicas y de enfoques regulatorios	0 Mar. 2017				2 Mar. 2018	90 Mar. 2018	Finalizado
	C1.I2	Identificación de brechas y oportunidades de regulación	0 Mar. 2017				1 Mar. 2018	1 May. 2018	Finalizado
	C1.I3	Diálogo con el sector privado y sector público relevante	0 Mar. 2017				1 Nov. 2018		
Componente 2: Conducta y transparencia en mercados financieros **Peso:** 25% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	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.I2	Propuesta de lineamientos de "information disclosure" y transparencia	0 Mar. 2017				1 Sep. 2018		
	C2.I3	Documento de prácticas de atención de reclamos y solución de controversias	0 Mar. 2017				1 Dic. 2019		
Componente 3: Regulacion para la innovacion responsible y competitiva del sector financiero **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Propuesta de lineamientos de regulación, supervisión y monitoreo para modelos de negocio o iniciativas influenciados fuertemente por nuevas tecnologías	0				1 Ago. 2019		
	C3.I2	Diálogo con la industria regulada y no regulada: Regulación para la innovación responsable y sostenible del sector financiero responsable	0				1 Feb. 2019		
Componente 3: Difusion y capacitacion **Peso:** 7% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Número de supervisores capacitados	0 Mar. 2017	30 Ago. 2019			60 Mar. 2020		
	C3.I2	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0 Mar. 2017				2000 Mar. 2020		
	C3.I3	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0 Mar. 2017				50 Mar. 2020		

Hitos		Planificado	Fecha Vencimiento	Logrado	Fecha en que se logró	Estado
H1	Conditions Prior	5	Sep. 2017	5	Mar. 2017	Logrado
H1	Análisis de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por nuevas tecnologías	1	Mar. 2018	1	Mar. 2018	Logrado
H2	Identificación de brechas y oportunidades de regulación	1	Abr. 2018	1	May. 2018	Logrado
H4	Lineamientos de "information disclosure" y transparencia	1	Sep. 2018			
H6	Consultor para 3.1 contratado	1	Sep. 2018			
H3	Informe de relevamiento de prácticas de captación	1	Oct. 2018			
H5	Prácticas de atención al cliente y solución de controversias.	1	Dic. 2018			
H7	Diálogo con la industria financiera regulada y no regulada realizado	1	Dic. 2018			
H8	Documento final de lineamientos de regualción y supervisión de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por las nuevas tecnologías.	1	Ene. 2019			
H9	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. Escasez de expertos en el tema	Media	Se contacarán redes de contacto más allá de la región	Project Coordinator
2. Identificación incorrecta de modelos con mayor potencial	Media	Monitoreo constante del sector	Project Coordinator
3. Reguladores no adaptan sus marcos regulatorios o prácticas supervisoras con la velocidad de la innovación tecnológica	Media	Monitoreo constante	Project Coordinator
4. Apertura limitada por parte de la industria	Media	Consulta con agentes regionales del sector financiero como FELABAN	Project Coordinator
5. Interés de participar en eventos de capacitación	Media	Difusión adecuada de los eventos de capacitación	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Media **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 8 **RIESGOS VIGENTES:** 7 **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:

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. Las acciones para la sostenibilidad comenzarán en cuanto se tengan avances en las actividades del Componente III, que corresponde al desarrollo de lineamientos mínimos de regulación y supervisión que permitan la incorporación de nuevas tecnologías en la Américas.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. 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	Toranzo, Ricardo