Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2018 - DICIEMBRE 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

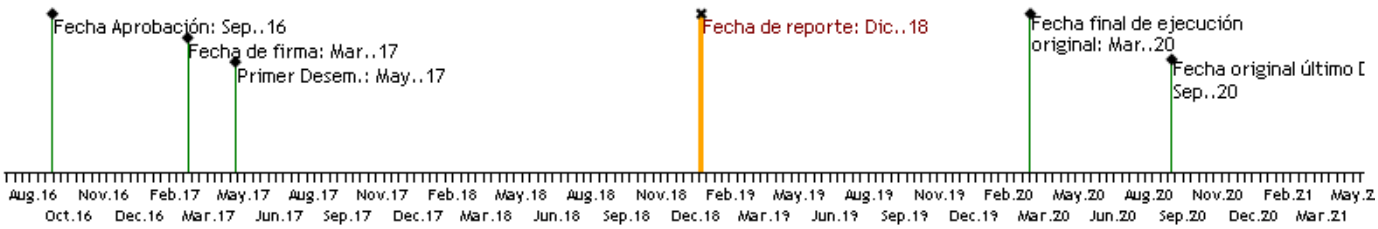
Propósito: Países de la región cuentan y utilizan un marco regulatorio para la innovación responsable y competitiva del sector financiero

País Administrador	País Beneficiario
MÉXICO	ARGENTINA, BARBADOS, BAHAMAS, BELICE, BOLIVIA, BRASIL, CHILE, COLOMBIA, COSTA RICA, REPÚBLICA DOMINICANA, ECUADOR, EL SALVADOR, GUATEMALA, GUYANA, HAITI, HONDURAS, JAMAICA, MÉXICO, NICARAGUA, PERÚ, PANAMÁ, PARAGUAY, SURINAM, TRINIDAD Y TOBAGO, URUGUAY, VENEZUELA

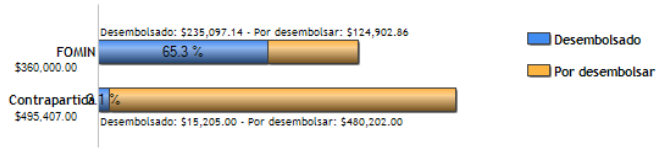
Agencia Ejecutora: Association of Supervisors of Banks of the Americas

Líder equipo de diseño: TATIANA VIRVIESCAS
Líder equipo de supervisión: TATIANA VIRVIESCAS

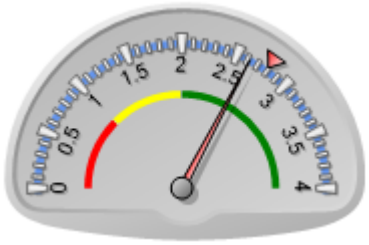
CICLO DEL PROYECTO



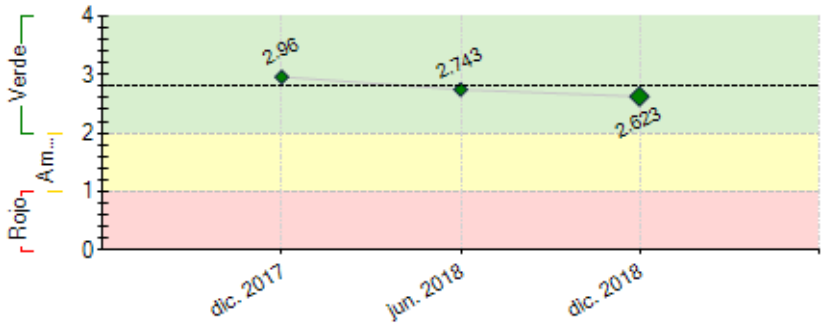
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.623
Promedio FOMIN: 2.795

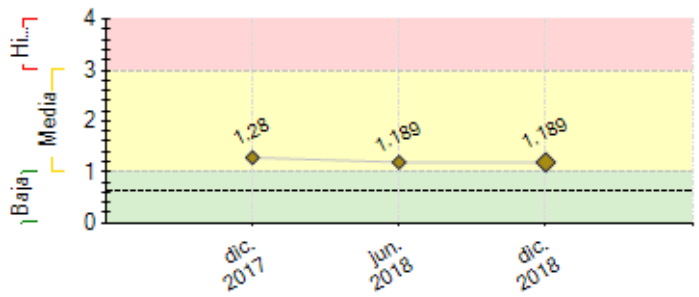


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.643

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

A la fecha del presente informe se inició el estudio de "Prácticas Comerciales y Transparencia en Mercados Financieros Innovativos", correspondiente al Componente II del proyecto. Este estudio tiene como insumo principal los hallazgos del Componente I, concluido en mayo de 2018.

Queda un estudio pendiente para 2019, "Lineamientos de Regulación y Prácticas de Supervisión para Innovaciones Tecnológicas Financieras" (Componente III), que incorporará los resultados de los Componentes I y II. El proceso de selección del consultor para dicho estudio debió concluirse en el mes de diciembre, sin embargo, se declaró la convocatoria desierta por no alcanzarse el número mínimo de expresiones de interés. En el mes de enero de 2019 se realizará una nueva convocatoria.

Cabe mencionar que se decidió ampliar el alcance de los Componentes II y III, debido al gran número de productos y servicios Fintech identificados en el Componente I. Este aumento en el alcance tiene un impacto directo en la duración de los trabajos de consultoría de ambos Componentes, razón por la que se solicitó un ajuste en las fechas de los hitos del proyecto. La solicitud fue aceptada y los hitos ajustados por los representantes del BID-México.

Finalmente se informa que, a la fecha, se presentó al Banco la Justificación de Fondos no.1 y la Solicitud de Fondos no. 2. El desembolso recibido permitirá a la Asociación ejecutar las actividades programadas para el año 2019.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se muestra avance al haberse iniciado el estudio de "Prácticas Comerciales y Transparencia en Mercados Financieros Innovativos". Hay demora en el estudio del Componente III pero la AE explica a qué debe y acciones correctivas

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Durante el periodo julio – diciembre de 2018, se iniciaron las actividades del estudio "Prácticas Comerciales y Transparencia en Mercados Financieros Innovativos" (Componente II). Como primera actividad se revisó y aprobó la metodología y plan de trabajo propuestos por el consultor. Posteriormente, se llevó a cabo la Primera Reunión (virtual) del Grupo de Trabajo (GDT) con el objetivo de validar los 20 productos y servicios seleccionados para ser analizados por el consultor. En esta reunión participaron el equipo técnico de Asociación y seis representantes de los Miembros Asociados de ASBA que conforman el GDT.

Como parte de las actividades del Componente I, el Encargado de Estudios e Implementación de ASBA participó en el "XV Diálogo Regional del Sector Público y Privado: Nuevos Mercados, Nuevos Retos", en el que presentó los hallazgos y conclusiones del estudio del Componente I.

En el Componente III se elaboraron los términos de referencia para esta actividad y se realizó una primera invitación a consultores, la cual fue declarada desierta por no alcanzarse el número mínimo de expresiones de interés. Este trabajo será convocado nuevamente y adjudicado en 2019.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se evidencia avance en las actividades del proyecto con la generación de productos específicos (metodología, plan de trabajo, asistencia a eventos). Queda pendiente la consultoría del componente III pero hay plan de acción para completarlo pronto

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 monitoreados que responden a nuevas tecnologías	I.1	Volumen de operaciones de finanzas alternativas en línea en América Latina y Caribe	110500000				500000000	0	
			Mar. 2017				Mar. 2022		
	I.2	Volúmen de operaciones de finanzas alternativas en línea supervisadas y/o monitoreadas en América Latina y Caribe	0				250000000	0	
			Mar. 2017				Mar. 2020		
	I.3	# de reguladores que acepten cloud computing, blockchain o APIs en sus procesos de supervisión	0				5	0	
			Mar. 2017				Mar. 2020		

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				5	0	
			Mar. 2017				Mar. 2020		
	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				5	0	
			Mar. 2017				Mar. 2020		
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				2	90	Finalizado
			Mar. 2017				Mar. 2018	Mar. 2018	
	C1.I2	Identificación de brechas y oportunidades de regulación	0				1	1	Finalizado
			Mar. 2017				Mar. 2018	May. 2018	
	C1.I3	Diálogo con el sector privado y sector público relevante	0				1	1	Finalizado
			Mar. 2017				Nov. 2018	Sep. 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				3	20	En curso
			Mar. 2017				Jun. 2018	Dic. 2018	
	C2.I2	Propuesta de lineamientos de "information disclosure" y transparencia	0				1	0	Atrasado
			Mar. 2017				Sep. 2018	Dic. 2018	
	C2.I3	Documento de prácticas de atención de reclamos y solución de controversias	0				1		
			Mar. 2017				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	30			60		
			Mar. 2017	Ago. 2019			Mar. 2020		
	C3.I2	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0				2000		
			Mar. 2017				Mar. 2020		
	C3.I3	Difusión de los lineamientos mínimos de regulación	0				50		
			Mar. 2017				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
H3	Informe de relevamiento de prácticas de captación	1	Oct. 2018	1	Nov. 2018	Logrado
H6	[*] Consultor para 3.1 contratado	1	Dic. 2018	0	Dic. 2018	
H4	[*] Lineamientos de "information disclosure" y transparencia	1	Feb. 2019			
H5	[*] Prácticas de atención al cliente y solución de controversias.	1	Abr. 2019			
H7	[*] Diálogo con la industria financiera regulada y no regulada realizado	1	May. 2019			
H8	[*] Documento final de lineamientos de regualción y supervisión de modelos de negocio o iniciativas influenciadas por las nuevas tecnologías.	1	Jun. 2019			
H9	[*] Capacitaciones realizadas	2	Dic. 2019			

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

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	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.	Project Coordinator
2. Identificación incorrecta de modelos con mayor potencial	Media	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.	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:

Los servicios financieros basados en tecnología están presentes en las agendas de estudio y acción de la gran mayoría los involucrados en el sistema financiero. Los diferentes estudios que las instituciones están llevando a cabo pueden conducir a una duplicidad de esfuerzos, lo que puede quitar fuerza a los esfuerzos que se están realizando en el tema.

Las acciones para la sostenibilidad comenzarán en cuanto se tengan avances en las actividades del Componente III (informe final del proyecto) pero se puede adelantar que los esfuerzos que haga la Asociación irán por el lado de la difusión de resultados a los diferentes actores del sistema financiero.

Durante el periodo de este reporte, la Asociación presentó los resultados del Componente I en el “XV Diálogo Regional del Sector Público y Privado” con el objetivo de difundir esta iniciativa regional con el sector público y privado.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativo a	Autor
1. 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	Toranzo, Ricardo