Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Mejora de la Información y Procedimientos de Bancos Centrales en Área de Remesas

Nro. Proyecto: RG-M1059 - Nro. Operación: ATN/MT-9182-RG

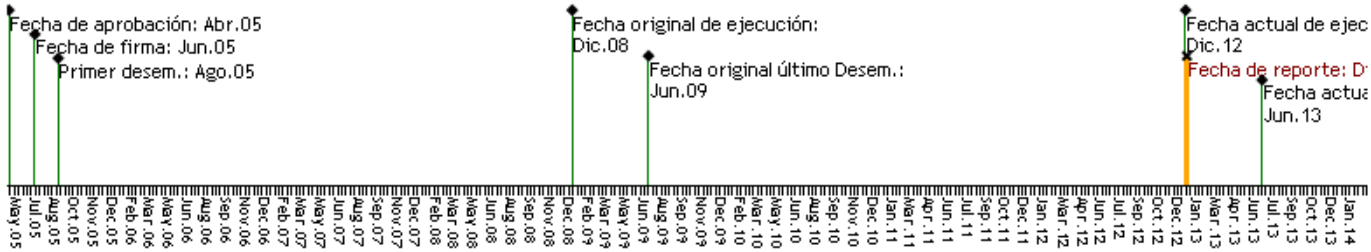
Resultado:
Bancos centrales con una mejora y/o implementación de los procedimientos de medición estadística de remesas.

País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BARBADOS, BELICE, BOLIVIA, COLOMBIA, COSTA RICA, REPÚBLICA DOMINICANA, ECUADOR, EL SALVADOR, GUATEMALA, GUYANA, HAITI, HONDURAS, JAMAICA, MÉXICO, NICARAGUA, PERÚ, PARAGUAY, VENEZUELA	FCD - Sector financiero y mercado de capitales	REMS - Remesas

Agencia Ejecutora: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS, MEXICO

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

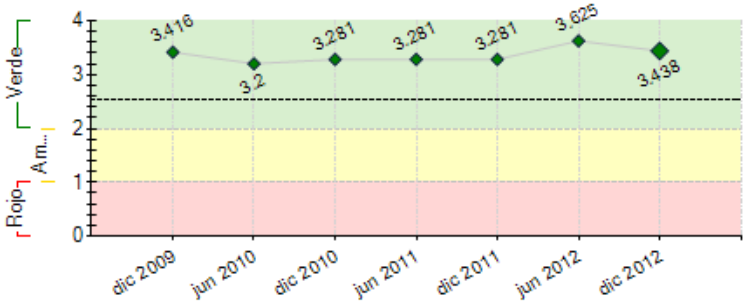
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$1,065,909.00	$15,000.00	$1,109,066.43
Contrapartida	$963,887.00	$0.00	$632,764.16

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

El desempeño del proyecto ha sido altamente satisfactorio. Los principales logros alcanzados son: El desarrollo de 8 seminarios del Programa de Remesas, con la participación de 23 Bancos Centrales inscritos y 250 ejecutivos. Se publicó el Informe de diagnóstico "Consideraciones conceptuales retos empíricos y soluciones para la Medición de Remesas". Además los 3 documentos básicos (Glosario Bilingue de Términos utilizados en la medición de remesas, el manual de buenas prácticas en materia de medición de remesas; y la guía metodológica de las Misiones País) están en la página WEB del programa, para uso de los Bancos Centrales. Se han desarrollado 15 Misiones de medición de remesas en: Colombia, Honduras, El Salvador, Haití, Bolivia, República Dominicana, Ecuador, Barbados, Perú, Brasil, Paraguay, Suriname, Trinidad Tobago, Nicaragua y Venezuela. A la fecha se han entregado 15 documentos confidenciales, se han publicado 16 documentos públicos (en español e inglés) de remesas internacionales, así como el Glosario bilingüe de Remesas. En noviembre del 2012, se desarrolló en Costa Rica el Seminario de remesas y migración, en el que la consultora especialista en evaluación de proyectos aplicó un cuestionario entre los representantes de los bancos centrales, respecto a sus impresiones sobre el logro de los objetivos del programa, las cuales se integrarán en el Informe de evaluación final que estará listo a fines de marzo del 2013.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

El proyecto es candidato a ser cancelado en función del criterio de cancelación: Proyectos con extensiones adicionales.

A grandes rasgos, el proyecto se encuentra en su fase final. Su fecha de último desembolso es el 28 de junio de 2013 y se les ha notificado en repetidas ocasiones que no se considerará ninguna prórroga adicional. El proyecto ha completado prácticamente todos sus objetivos técnicos, así como su evaluación final y sólo tiene pendiente de concluir los dos siguientes puntos:

1. Presentar una justificación de los gastos que han hecho con los recursos FOMIN que les hemos desembolsado a la fecha. De acuerdo a nuestros sistemas, tienen pendiente por justificar 106 mil USD. Tras apoyarles en la integración de los gastos, hemos constatado que prácticamente han agotado prácticamente la totalidad de dicha suma, por lo que sólo resta que presenten oficialmente la justificación y los comprobantes respectivos, lo cual debiera estar listo antes del 20 de mayo de 2013.

2. Entregar el informe de auditoría del proyecto el 28 de septiembre de 2013 que es la fecha establecida en OPMAS para ello.

En conclusión, es opinión del Especialista que el proyecto ATN/MT-9182-RG no amerita ser cancelado, debido a:

i. Que por sí mismo el proyecto se encuentra ya en la fase de cierre,
ii. Que el ejecutor está a punto de justificar los recursos utilizados,
iii. Que tienen en curso el pendiente más importante (la auditoría), la cual se han comprometido a entregar en la fecha señalada, y
iv. Que cancelar el proyecto en esta etapa privaría al FOMIN de los elementos para evaluar fiduciariamente el desempeño del proyecto, al tiempo que la recuperación de recursos FOMIN sería poco significativa considerando que la gran mayoría de dichos recursos ya han sido erogados.

Debido a que el proyecto no cuenta con una Agenda de Acceso asignada, y el Jefe de Diseño del proyecto ya no labora en el FOMIN, se consultó el curso de acción propuesto con Natasha Bajuk, en consideración a su activo involucramiento en el tema de remesas del FOMIN en los últimos años. Dicha Especialista manifestó su acuerdo e indicó que dicho proyecto pretenece informalmente a la Agenda Financial Services for Low Income People (IDBDOCS 37743070).

Evaluación final

Sin lugar a dudas el Programa de Mejora de la Información y Procedimientos de los Banco Centrales en el Área de Remesas fue muy ambicioso desde su concepción inicial, dado el gran número de actividades que debían desarrollarse, y con éstas, un gran número de responsabilidades que debían ejecutarse por un grupo muy reducido de personas dentro de la Unidad Coordinadora.
Las expectativas fueron superadas respecto al número de misiones, publicaciones, eventos de sensibilización y seminarios, y todo esto bajo los márgenes presupuestarios establecidos. En relación al cumplimiento de las metas cualitativas, resulta difícil atribuir de manera exclusiva al Programa, los logros obtenidos por los países beneficiados. Sin embargo, antes de la implementación del mismo fueron pocos los esfuerzos e interés en la mejora de la información estadística relacionada a las remesas. Por lo tanto, a pesar de las limitaciones y obstáculos para poder determinar la contribución del programa, estos avances muestran un cambio y mejoras importantes en el tratamiento del tema a nivel de todos los países a partir del inicio del proyecto, por lo tanto, el programa puede calificarse como exitoso en la consecución de sus objetivos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

En efecto, el proyecto logró cumplir sus objetivos a nivel de componente, aunque resulta dificil estimar su impacto a nivel de propósito y fin. Es previsible que el proyecto tenga algún nivel de sostenibilidad en función de la credibilidad y capacidad técnica del ejecutor.

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=37748223

SECCIÓN 3: INDICADORES

		Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
Resultado: Bancos centrales con una mejora y/o implementación de los procedimientos de medición estadística de remesas. **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**P.I1**	La metodología ha sido adoptada por al menos 3 bancos centrales	0	3	3	100 %
	P.I2	Numero de bancos que estan en proceso de adoptar la metodología	0	2	2	100 %
Componente 1: Preparación, diseño e implementación de procedimientos de medición de remesas **Peso:** 13% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Conformación del Grupo de Trabajo sobre Remesas Familiares (GTRF) integrado por los 9 bancos centrales	0	1	1	100 %
	C1.I2	Obtener una mejora en la información de remesas que permita estimar los flujos a través de los diversos canales.	0	1	1	100 %
	C1.I3	Conformación del Consejo Asesor Internacional (CAI) integrado por lo menos por 5 organismos internacionales y otras instituciones a participar.	0	1	1	100 %
	C1.I4	seminario de lanzamiento del Proyecto convocando al GTRF y al CAI. Aprobación de un programa de trabajo y su cronograma general de implementación por parte de los bancos centrales	0	1	1	100 %
	C1.I5	Publicación de un manual de buenas prácticas (500 ejemplares cada uno en español e inglés) en materia de medición estadística de las remesas	0	500	3	1 %
Componente 2: Fortalecimiento de información del mercado de remesas **Peso:** 46% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	**C2.I1**	Se desarrolla la información requerida para los procedimientos estadísticos, así como el análisis de los cambios en la normativa que promuevan: 1) mejor información; 2) menor costo; y 3) mayor participación.	0	1	3	300 %
	C2.I2	Nueve 9 misiones de asistencia técnica para recabar información sobre el mercado de remesas y las prácticas de medición; y un informe por país visitado que sirva de base para las publicaciones detalladas en el Componente 3	0	9	15	167 %
	C2.I3	Cinco seminarios de seguimiento (45 personas), convocando al GTRF y al CAI;	0	5	8	160 %
Componente 3: Transferencia de Conocimientos **Peso:** 12% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Hay un set de documentos y publicaciones disponibles para los beneficiarios directos e indirectos del proyecto.	0	1	1	100 %
	C3.I2	Las autoridades monetarias han sido informados sobre los resultados y recomendaciones del trabajo de las misiones, y se ha documentado la información para uso de otros bancos centrales.	0	1	1	100 %
	C3.I3	Informe preliminar con los hallazgos de las misiones, 3 por año en fechas a determinarse en el POA	0	9	11	122 %
	C3.I4	Publicación de un documento descriptivo del mercado de remesas en cada uno de los 9 países; y de los procedimientos para su medición cinco meses luego de terminada cada misión	0	9	14	156 %

C3.I5	Tres 3 Publicaciónes adicionales de índole general en el último año de ejecución: un glosario de términos técnicos, un análisis comparativo regional y un compendio de buenas prácticas en materia normativa para el mercado de remesas.	0	3	3	100 %

Componente 4: Sensibilizacion y Capacitacion

Peso: 29%

Clasificación: Muy Satisfactorio

C4.I1	Numero de funcionarios de los bancos centrales capacitados (un mínimo de 5 por banco)	0	108	108	100 %
C4.I2	Numero de actores involucrados en remesas en conocimiento de la existencia de la información	0	200	200	100 %
C4.I3	Numero de bancos adicionales toman que conocimiento de la metodología (en los POAs se fijarán objetivos intermedios).	0	21	23	110 %

Hitos		Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	Previous Conditions	1	Dic 2005	1	Jul 2005	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Cambios en la política nacional

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

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

La sostenibilidad del proyecto es previsible considerando la experiencia y visión global que tienen los técnicos del CEMLA sobre las características, fortalezas y debilidades del mercado de remesas de la mayor parte de los países de la región, para la realización de estudios especializados que respondan a las necesidades particulares identificadas a la luz del Programa de Mejora de la Medición. Así mismo, el CEMLA es el organismo que cuenta con las mejores condiciones y recursos para fomentar sinergias para el desarrollo de iniciativas complementarias entre los países, así como para desarrollar iniciativas multilaterales de intercambio de información.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

Con el objeto de garantizar la implementación de las buenas prácticas en la medición de remesas, por parte de los funcionarios responsables en los bancos centrales, el coordinador a lo largo del desarrollo de la Misiones País ha procurado establecer un proceso de retroalimentación con dichos ejecutivos para conocer de cerca sus necesidades, mejorar sus sistemas de medición y aportar soluciones prácticas conforme a las caracterisiticas de cada mercado. Por otra parte, las aportaciones de los miembros expertos del CAIR y del Grupo de Luxemburgo, han sido de vital importancia en la implementación de mejroas en la materia, tomando en cuenta las últimos avances metodológicos que se han incorporado en los útlimos años en la metodología de medición de balanza de pagos reconocida por el Fondo Monetario Internacional.

Plan de Sostenibilidad http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=37748212

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lessons learned	Relativa a	Autor
1. El contacto permanente del Coordinador con la responsable del Cluster de remesas en BID para la región latinoamericana y del Caribe, así como la participación en eventos de difusión del programa, permitió el intercambio de experiencias y enriquecer el trabajo en la difusión de las buenas prácticas en la medición de remesas	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo
2. La revisión periódica en la metodología de medición del item de remesas de la Balanza de Pagos, emitida por expertos en la materia del Fondo Monetario Internacional , permitió al Coordinador del programa mantener actualizadas a las autoridades de los bancos centrales de los países visitados y a los ejecutivos respondables de medir dichos flujos, respecto a los cambios requeridos para mejorar la medición de remesas.	Sustainability	Corona, Ignacio Eduardo
3. En el transcurso del proyecto, el Coordinador logró establecer un contacto permanente con los funcionarios responsables de la medición de remesas en los bancos centrales, gracias al apoyo y orientación de las autoridades monetarias de dichos países. La ejecución de las misiones país con ayuda de un consultor especializado en la materia y de expertos invitados de la región latinoamericana, así como el desarrollo de Seminarios anuales, permitieron un intercambio de información y de conocimientos, que fueron enriqueciendo sobre la marcha la implementación de las buenas prácticas en materia de medición de remesas, de tal forma que en cada Misión pais, el equipo de trabajo pudo disponer de una mayor experiencia en el diagnostico del mercado y en las sugerencias para aplicar en el pais visitado. Por otra parte, fue de gran utilidad el apoyo de los expertos del CAIR y el monitoreo permanente de las últimas aportaciones metodológicas del FMI en la medición de los items de balanza de pagos.	Implementation	Corona, Ignacio Eduardo

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

www.cemla-remesas.org: portal de Internet con que cuenta el programa para difundir los documentos y hallazgos referentes a los avances del mismo, además de un foro de discusión para la permanente comunicación de los representantes de los países beneficiados.

Productos principales del proyecto

[Mar 2006] Conceptual considerations, empirical challenges and solutions in measuring remittances (Technical publications)
Autor: CEMLA, Manuel Orozco

[Jul 2006] Best practices manual on remittances mesuarement (Methodologies/training materials)
Autor: CEMLA, IADB MIF, René Maldonado Gonzáles, Enrique Montes Uribe, María Mercedes Collazos Gaitán

[Sep 2006] Glosario bilingüe (español-inglés) de términos utilizados en materia de medición de Remesas (Technical publications)
Autor:

[Nov 2007] International Remittances in Colombia (Technical publications)
Autor: CEMLA BID/FOMIN, Banco de la República, René Maldonado Gonzáles, Enrique Montes Uribe, María Mercedes Collazos Gaitán

[Nov 2007] International Remittances in El Salvador (Technical publications)
Autor: CEMLA, BID/FOMIN, Banco Central de Reserva de El Salvador, René Maldonado Gonzáles, Xiomara Carolina Hurtado de García.

[Nov 2008] International Remittances in Honduras (Technical publications)
Autor: CEMLA, BID/FOMIN, Banco Central de Honduras, René Maldonado Gonzáles, Jose Leonel Valladares, Nelly Zúñiga Donaire.

[May 2010] International Remittances in Ecuador (Technical publications)
Autor: CEMLA BID/FOMIN, Banco Central de Ecuador, René Maldonado Gonzáles, Carlos José Andrade Herrera.

[May 2010] Remesas Internacionales en Bolivia (Technical publications)
Autor: CEMLA, BID/FOMIN, Banco Central de Bolivia, René Maldonado Gonzáles, Denise Salazar.

[May 2010] Remesas Internacionales (Technical publications)
Autor: CEMLA, BID/FOMIN, Banco Central de la República Dominicana, René Maldonado Gonzáles, Rubén Ramírez de los Santos.

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS		
09/MAR/2005	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=497346]
10/ENE/2007	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=868513]
20/JUL/2007	Memorando de Donantes	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=1052787]
02/MAY/2013	Informe de Evaluación Intermedia	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37748224]
02/MAY/2013	Informe de Evaluación Final	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37748213]
02/MAY/2013	Informe de Evaluación Final	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37748223]
02/MAY/2013	Plan de Sostenibilidad	[http://www5.iadb.org/mif/file.aspx?DOCNUM=37748212]
Ficha del proyecto		http://www5.iadb.org/mif/apps/public/psr/projectprofile.aspx?proj=RG-M1059&lg=SP