

**DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES
NO AUTORIZADO PARA USO PÚBLICO**

REGIONAL

**MEJORA DE LA INFORMACIÓN Y PROCEDIMIENTOS DE BANCOS
CENTRALES EN EL ÁREA DE REMESAS**

(RG-M1059)

DONORS MEMORANDUM

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Santiago Soler (FOMIN/OPS), líder del equipo; Pedro De Vasconcelos (FOMIN/PPU); José Justiniano (RE2/FI2); Alberto Bucardo (COF/CME); Carla Bueso (FOMIN/DEU); y Gerónimo Frigerio (LEG).

INDICE

I. RESUMEN EJECUTIVO.....	1
II. ANTECEDENTES.....	2
III. OBJETIVOS Y COMPONENTES.....	5
IV. COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO.....	7
V. ENTIDAD EJECUTORA Y MECANISMO DE EJECUCIÓN	8
VI. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	10
VII. BENEFICIOS Y RIESGOS DEL PROYECTO	10
VIII. IMPACTO SOCIAL Y AMBIENTAL.....	11

ANEXOS

ANEXO I	Marco Lógico
ANEXO II	Presupuesto resumido
ANEXO III	Cuadro con proyectos FOMIN-BID similares o relacionados
ANEXO IV	ISDP

APÉNDICES

APÉNDICE I	Proyecto de resolución
------------	------------------------

DOCUMENTOS DISPONIBLES EN LOS ARCHIVOS TÉCNICOS

DOCUMENTO I	Presupuesto detallado.
DOCUMENTO II	Reglamento Operativo.
DOCUMENTO III	Términos de Referencia de los integrantes de la Unidad Coordinadora.
DOCUMENTO IV	Cartas de compromiso del ejecutor y Bancos Centrales.
DOCUMENTO V	Diagrama de GANTT de Ejecución del Proyecto.

SIGLAS Y ABREVIATURAS

BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BIS	<i>Bank for International Settlements</i>
BM	Banco Mundial
CESI	Comité de Revisión Ambiental y Social
CEMLA	Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
DGRV	Confederación Alemana de Cooperativas
FMI	Fondo Monetario Internacional
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
GANTT	Formato de presentación gráfica de un programa de actividades
ISDP	Informe de Seguimiento del Desarrollo del Proyecto
OECD	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
ONU	Organización de Naciones Unidas
POA	Plan Operativo Anual
RO	Reglamento Operativo
UC	Unidad Coordinadora

**MEJORA DE LA INFORMACIÓN Y PROCEDIMIENTOS DE BANCOS CENTRALES EN EL
ÁREA DE REMESAS
(RG-M1059)**

I. RESUMEN EJECUTIVO

Países beneficiarios:	México y otros 8 países ¹ .		
Agencia ejecutora:	Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).		
Beneficiarios:	Los beneficiarios directos son los bancos centrales de América Latina y el Caribe, específicamente aquellos en países con alto flujo de remesas y que participen en el proyecto; se fortalecerían sus procedimientos estadísticos y sistemas de información para la estimación de los flujos de remesas familiares, un componente creciente de la balanza de pagos. Los beneficiarios indirectos son los destinatarios de remesas familiares, al promoverse su participación formal en el sistema bancario y abaratare el costo neto de las remesas, mediante una normativa basada en mejor información. Los propios intermediarios del sistema bancario también se beneficiarían indirectamente por la ampliación del mercado de remesas. Por último, todos los usuarios de la información estadística (sectores público/privado, académico, organismos regionales e internacionales) se beneficiarían por la mayor confiabilidad de los datos generados.		
Financiamiento:	Modalidad:	No reembolsable (Facilidad I)	
	FOMIN ²	US\$	1.065.909 (52% ³)
	Ejecutor	US\$	963.887 (48%)
	TOTAL	US\$	2.029.796
Objetivos:	El fin del proyecto es aumentar la percepción neta de remesas en la región, reduciendo los costos de envío basado en un mercado con mayor competencia. El propósito del proyecto es mejorar y/o implementar los procedimientos de medición estadística de remesas en los bancos centrales. Para ello, el proyecto incluirá los siguientes componentes: 1) Preparación, diseño e implementación de procedimientos de medición de remesas; 2) Fortalecimiento de la información del mercado de remesas; 3) Transferencia de conocimientos; y 4) Sensibilización y capacitación.		
Calendario de ejecución:	Ejecución: 42 meses		

¹ A la fecha se cuenta con 19 cartas de intención por parte de Bancos Centrales de la región: Barbados; Belice; Bolivia; Colombia; Costa Rica; Eastern Caribbean Central Bank; Ecuador; El Salvador; Guatemala; Guyana; Haití; Honduras; Jamaica; México; Nicaragua; Paraguay; Perú; República Dominicana y Venezuela, ya han expresado el interés de participar en el proyecto. Los criterios de participación se encuentran desarrollados en el Reglamento Operativo.

² La contribución FOMIN incluye US\$15.000 para las actividades de coordinación del Cluster de Remesas.

³ Excluye Actividades de Cluster

Desembolso: 48 meses

Condiciones contractuales especiales:

Condiciones previas al primer desembolso de los recursos del Banco: (i) selección del Coordinador de la Unidad Ejecutora; y (ii) presentación del Reglamento Operativo de acuerdo a lo acordado previamente con el Banco.

Con la aceptación del Banco se podrán utilizar recursos de la Contribución para reembolsar gastos efectuados o financiar los que se efectúen en el proyecto a partir de la fecha de aprobación por el Comité de Donantes, siempre que se hayan cumplido requisitos sustancialmente análogos a los establecidos en este Convenio.

Excepciones a las políticas:

Ninguna.

Coordinación con otras instituciones financieras de desarrollo oficiales:

Al presente no existen proyectos similares financiados por otras instituciones. A nivel internacional el proyecto tendrá como marco la iniciativa liderada por el BID, *Principios Básicos en Remesas para América Latina y el Caribe*, tendiente a acordar recomendaciones generales de buenas prácticas en materia de remesas, tanto en sus aspectos de medición estadística como de sistemas de pagos. Adicionalmente, el ejecutor se asegurará que exista coordinación con el Grupo de Trabajo *Remittances Data Reporting* liderado por el Banco Mundial e integrado, entre otros, por el BID, FMI, BCE, ONU y OECD, a los efectos de integrar sus recomendaciones.

Revisión social y ambiental:

El CESI revisó el proyecto en su reunión del 25 de febrero. Las respuestas a las observaciones del CESI fueron incorporadas en el documento (párrafo 8.1).

II. ANTECEDENTES

- 2.1 La región de Latinoamérica y el Caribe (LAC) tiene un mercado creciente de remesas, siendo éstas los recursos que los migrantes envían a sus países de origen. En 2003, los flujos de remesas en LAC, llegaron a US\$38 mil millones, excediendo en un 50% los flujos de inversión extranjera directa más la ayuda oficial externa en la región. Se estima que cada año se realizan alrededor de 150 millones de transacciones individuales con 20 millones de familias que reciben montos de US\$200 a US\$300 por envío. En los países que manifestaron interés en este proyecto, los volúmenes de remesas registradas en 2003 son los siguientes: México, US\$13.266 millones; Colombia, US\$3.067 millones; República Dominicana, US\$2.217 millones; Guatemala, US\$2.106 millones; Ecuador, US\$1.656 millones; El Salvador, US\$2.316 millones; Perú, US\$1.295 millones; Jamaica, US\$1.425 millones; Haití, US\$977 millones; Nicaragua, US\$788 millones; Bolivia, US\$340 millones; Costa Rica, US\$306 millones; Venezuela, US\$247 millones; Guyana, US\$137 millones; y Belice, US\$73 millones.

- 2.2 A pesar de la importancia de estas cifras, las estimaciones son conservadoras dado que en el área de información no existen criterios definidos para la medición de los flujos de remesas para un uso sistemático por parte del sector privado y autoridades públicas para la toma de decisiones de política. En la medida en que las cifras reflejen una real dimensión del flujo de remesas, el sector privado tendrá los incentivos para competir por este mercado de alto potencial, permitiendo la entrada de nuevos participantes, bajando los costos de envío de las remesas y en definitiva beneficiando a los receptores. Además del impacto que la información tiene sobre el sector público y el mercado privado de remesas, ésta puede contribuir de forma significativa a una mayor participación de las instituciones financieras, que redundan en una mayor bancarización en los países emisores y receptores de remesas. Para lograr esto se precisa obtener más y mejor información sobre el potencial de mercado existente de remesas.
- 2.3 Las remesas familiares internacionales son cada vez más un tema que impacta en las economías de la región, tanto en términos de estabilidad macroeconómica por la recepción de importantes flujos de capital, como en términos de desarrollo y alivio de la pobreza, especialmente en las comunidades rurales. Desde el año 2000, el FOMIN ha venido analizando el fenómeno de las remesas, contribuyendo a su discusión y evidenciando las principales carencias, entre las cuales destaca el alto costo en la transferencia y la falta de transparencia y de intermediación financiera. Un aspecto clave de esta problemática es la exclusión del migrante que envía remesas (remesadores) en los países de origen, así como de los beneficiarios de las remesas en los países receptores de las redes bancarias formales, hecho que impacta tanto en el costo de los envíos como en la percepción neta por parte del destinatario. Todo intento de las autoridades de promover la integración de segmentos sociales marginados a dichas redes bancarias formales (democratización financiera), ya sea a través de campañas de información y sensibilización promoviendo acuerdos de servicio con la industria bancaria o incluso vía cambios en el marco normativo, deberá en primera instancia apoyarse en un cabal conocimiento del fenómeno. Por lo tanto, la recolección eficaz, sistemática y armonizada de información sobre los corredores de remesas más relevantes para los diversos países de la región, será un importante primer paso para el diseño de políticas y programas apropiados por parte de las autoridades financieras.
- 2.4 **Justificación del proyecto.** El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) a través de su estrecha relación con los Bancos Centrales (BCs) de la región, ha estado activo en el área de remesas. En el contexto de sus programas plurianuales en materia de Capacitación Estadística, Sistemas de Pagos, y Cooperativas de Ahorro y Préstamo, ha llevado a cabo diversos eventos de donde se desprende que la banca central considera que la temática merece un tratamiento diferenciado tendiente a lograr, como uno de sus principales objetivos, la producción de mejor información acerca de la magnitud y otros aspectos del fenómeno. Existe una necesidad evidente de contar con datos calificados, conocer la lógica de los agentes involucrados y analizar la estructura de los mercados de remesas para impulsar políticas al respecto, que contribuyan a una mejor

definición del fenómeno y mayor transparencia del envío/recepción y eviten, por ejemplo, normativas y/o regulaciones inapropiadas.

- 2.5 Las propuestas deben ser aquellas que den lugar a recomendaciones de tipo práctico para la medición adecuada de estos flujos tan importantes para las economías nacionales. En la actualidad se han identificado las siguientes limitaciones relacionadas con el problema de **disponibilidad y calidad de la información**, que servirían de punto de partida y/o referencia a los trabajos bajo este proyecto: (i) falta de un acuerdo en definiciones básicas para los diferentes aspectos relacionados con las remesas; (ii) falta de precisión en la medición de los flujos y sus discrepancias globales; (iii) insuficiente compilación de la información estadística sobre remesas por parte de los BCs, en especial con respecto a incluir el tema de remesas en las encuestas de hogares; y (iv) desconocimiento de la estructura de los corredores de remesas internacionales y los mercados respectivos, e insuficiente discusión de aquellos aspectos normativos que eventualmente podrían ayudar a promover intermediación financiera e incentivar la competencia.
- 2.6 Así mismo, existen otros aspectos de tipo más general que también podrían responderse por medio del proyecto de manera indirecta: (i) falta de identificación de buenas prácticas que a través de campañas de alfabetización financiera promuevan la integración a las redes bancarias formales de los emisores y receptores de las remesas; (ii) adecuada aplicación de la legislación nacional de los países emisores y receptores de remesas, que fomente la transparencia en cuanto al origen y al destino de los fondos; (iii) desconocimiento de la particular naturaleza microeconómica de las remesas familiares como flujos de ahorro externo que no generan deuda, y su potencial impacto macroeconómico en aspectos tales como la inversión y el mercado de divisas; e (iv) insuficiente sensibilización y difusión de las lecciones aprendidas y buenas prácticas resultantes de trabajos que se están realizando en la región de LAC.
- 2.7 La **innovación** de este proyecto FOMIN está basada en su contribución a desarrollar y adoptar una metodología regional armonizada de medición de las remesas familiares internacionales, basada en las buenas prácticas en la materia, lo cual ayudará a solventar muchas de las carencias existentes de tipo informativo. Así mismo, al darse un fuerte impulso a este tema específico y aumentar la concientización de las autoridades públicas y agentes económicos, se generará un efecto **demostrativo** que promueva la discusión de manera sistemática de los aspectos listados en 2.6. Las recomendaciones surgidas del proyecto y aplicadas de forma sistemática a nivel de los BCs beneficiarios es lo que dará **sostenibilidad** a lo propuesto por este proyecto. Por último, el proyecto proveerá de arreglos institucionales permanentes para la revisión metodológica y la discusión sistemática de los temas.
- 2.8 El proyecto que se presenta, se enmarca en las actividades realizadas por el FOMIN a través de su Clúster de Remesas, por las diferentes acciones que está llevando a cabo CEMLA y los BCs, así como por otras instituciones de la región

aunque no en forma sistemática⁴, pero que revelan la importancia creciente de la temática. Este proyecto atiende en forma directa o indirecta a dos de los objetivos del FOMIN en el área de apoyo a las remesas: reducir los costos/facilitar el envío de las remesas; y mejorar el entorno adecuado para las remesas. El proyecto además se enmarca dentro de los lineamientos del Plan de Negocios de Remesas del FOMIN (MIF/GN-73), al integrar como objetivos el aumento en la participación de las instituciones financieras formales y el desarrollo de nuevos mecanismos financieros.

III. OBJETIVOS Y COMPONENTES

- 3.1 El **fin** del proyecto es aumentar la percepción neta de remesas en la región, reduciendo los costos de envíos basado en un mercado con mayor competencia. El **propósito** del proyecto es mejorar y/o implementar los procedimientos de medición estadística de remesas en los BCs.
- 3.2 Los **objetivos específicos** del proyecto son: (i) mejorar la compilación de la información estadística sobre flujos formales e informales de remesas por parte de los BCs, buscando promover la adopción de buenas prácticas internacionales en la materia como punto focal de una metodología regional armonizada; (ii) realizar estudios de estructura de los mercados nacionales receptores de remesas con la participación de los BCs, con énfasis en aspectos normativos que puedan reducir el costo de los envíos y promover la transparencia de los intermediarios; (iii) generar recomendaciones para promover la integración a las redes bancarias formales de los destinatarios de las remesas, incluyendo campañas de alfabetización financiera; y (iv) difundir los resultados a través de seminarios de sensibilización.

Componente 1. Preparación, diseño e implementación de procedimientos de medición de remesas (US\$91.200 FOMIN y US\$104.102 CEMLA)

- 3.3 El objetivo de este componente es establecer los lineamientos que aseguren una ejecución fluida del proyecto, mediante la preparación de los materiales de inicio, la organización y el logro de los acuerdos necesarios entre los BCs participantes del proyecto⁵. Las actividades principales de este componente serán: (i) la preparación de un informe general descriptivo de los principales problemas que caracterizan a los actuales procedimientos de medición estadística de los flujos de remesas familiares; (ii) la definición de los arreglos institucionales del proyecto; (iii) la realización del seminario de lanzamiento del proyecto; y (iv) la publicación de un manual de buenas prácticas en materia de medición estadística de las remesas.
- 3.4 Como resultado se espera conformar el Grupo de Trabajo sobre Remesas Familiares (GTRF) de los BCs, e invitar a organismos internacionales y otras

⁴ Ejemplo de esto son los eventos que el CEMLA realiza en capacitación en sistemas de pago y en la temática de cooperativas de ahorro y crédito.

⁵ Considerando la posibilidad de acoger a 3 bancos por año, se estima poder trabajar directamente con alrededor de 9 BCs; sin embargo, el proyecto buscará beneficiar a todos los BCs de la región. En el RO se definen los criterios para la selección de los bancos que participarán directamente en el proyecto.

instituciones a participar en el Consejo Asesor Internacional (CAI)⁶; convocar al GTRF y al CAI, para familiarizarlos con la temática y los procedimientos del proyecto, y aprobar un programa de trabajo y su cronograma general de su implementación por parte de los BCs; y la publicación de un manual de buenas prácticas en español e inglés (500 ejemplares en cada idioma), en materia de medición estadística de las remesas.

Componente 2. Fortalecimiento de información del mercado de remesas (US\$317.250 FOMIN y US\$370.141 CEMLA)

- 3.5 El objetivo de este componente es apoyar a los BCs en la adopción de los nuevos procedimientos de medición estadística de las remesas. Las actividades principales de este componente serán: (i) seminarios de seguimiento, convocando al GTRF y al CAI, y talleres de sostenibilidad y cierre⁷; y (ii) misiones de asistencia técnica para recabar información sobre el mercado de remesas y las prácticas de medición.
- 3.6 Como resultado se elaborará un documento por cada país visitado, que describa el mercado de remesas, sus participantes y la situación imperante en lo que respecta a su medición, incluyendo recomendaciones de cambio. Se desarrollará la información requerida para los procedimientos estadísticos, así como el análisis de los cambios en la normativa que promuevan una mejor información, un menor costo y una mayor participación. Dicho documento también será la base de una publicación informativa incluida en el Componente 3.

Componente 3. Transferencia de Conocimientos (US\$176.400 FOMIN)

- 3.7 El objetivo de este componente es comunicar a las autoridades monetarias los resultados y recomendaciones del trabajo de las misiones, así como documentar la información recabada para uso general. Las actividades principales incluyen: (i) elaboración de un informe preliminar con los hallazgos de las misiones, para discusión con las autoridades de cada BC con que se haya trabajado; (ii) publicación de un documento descriptivo del mercado de remesas en cada país y de los procedimientos para su medición; y (iii) elaboración de tres publicaciones adicionales de índole general: un glosario de términos técnicos, un análisis comparativo regional y un compendio de buenas prácticas en materia normativa para el mercado de remesas.
- 3.8 Como resultado existirá un *set* de documentos y publicaciones disponibles para los beneficiarios directos e indirectos del proyecto, los cuales contribuirán de forma sistemática con la transferencia de conocimiento propuesta por este componente.

Componente 4. Sensibilización y Capacitación (US\$44.250 FOMIN y US\$386.444 CEMLA)

- 3.9 El objetivo de este componente es capacitar al personal de la banca central en los nuevos procedimientos estadísticos para la medición de remesas y dar a conocer

⁶ La composición y responsabilidades del GTRF y el CAI son descriptas en la Sección V.

⁷ Los seminarios de sostenibilidad y cierre son descriptos en los párrafos 4.4 y 6.1.

al público en general la importancia de mejorar esta información. Las actividades principales incluyen: (i) la realización de nueve cursos de capacitación estadística en remesas familiares (uno en cada país visitado); (ii) la realización de dos eventos regionales de sensibilización para dar conocimiento de la existencia de la información; y (iii) la creación de un sitio web dedicado al proyecto, como medio de comunicación y de trabajo.

- 3.10 Como resultado se estima capacitar a 108 funcionarios de los BCs y sensibilizar un total de 200 personas representantes de los distintos actores de las remesas. Además se espera diseminar la metodología de los procedimientos de medición estadística de remesas entre al menos nueve BCs que no hayan participado de forma directa en el proyecto.

IV. COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO

- 4.1. El costo del proyecto se estima en US\$2.029.796. El FOMIN aportaría US\$ 1.065.909 (52%), a través de recursos no reembolsables de la Facilidad I. El saldo de US\$ 963.887 (48%) estaría a cargo de la Agencia Ejecutora, de los cuales al menos el 50% sería en efectivo. El FOMIN financiará los costos de asistencia técnica y capacitación y parte de los costos administrativos. El presupuesto estimado del proyecto se presenta en el siguiente cuadro.

(en dólares de los EE.UU.)

Componentes/categorías presupuestarias	Contribución FOMIN	Aporte Local	Total
Personal	252.000	52.800	304.800
Logística	41.670	50.400	92.070
Componente 1	91.200	104.102	195.302
Componente 2	317.250	370.141	687.391
Componente 3	176.400		176.400
Componente 4	44.250	386.444	430.694
Subtotal	922.770	963.887	1.886.657
Imprevistos 5%	46.139		46.139
Línea de base, sistema de monitoreo y evaluación y evaluaciones	70,000		70,000
Auditoria	12,000		12,000
TOTAL	1.050.909	963.887	2.014.796
Actividades de Coordinación del Cluster ⁸	\$15,000		\$15,000
GRAN TOTAL	1.065.909	963.887	2.029.796
Porcentajes (excluyendo actividades de Cluster)	52%	48%	

- 4.2. La **sostenibilidad** del proyecto está enmarcada en dos niveles. A nivel de los BCs, éstos recibirán los beneficios directos como resultado de las misiones, transferencia de buenas prácticas y lecciones aprendidas, que les permitirá a

⁸ Esta cantidad será deducida de la contribución total del FOMIN al beneficiario en el momento de la firma del Convenio de Cooperación Técnica, y será usado por el Banco para Actividades de Coordinación del Cluster.

futuro, mejorar el sistema de información en materia de remesas familiares y así mejorar la información para la toma de decisiones en materia de remesas familiares. A nivel de los otros actores locales participantes en el proyecto, la sostenibilidad estará dada por el mayor acceso a servicios financieros adaptados para grupos económicos de menores ingresos, a través de las entidades financieras como bancos privados, cooperativas de ahorro y crédito y casas de cambio.

- 4.3. Adicionalmente, basado en los propuestos GTRM y CAI, se creará un proceso de cooperación continuo bajo un marco institucional permanente que de al proyecto y a CEMLA una visión integral para la generación de resultados de valor para todos los participantes. Los pilares para esta ejecución coordinada son: (i) enfoque coordinado para el diseño de programas apropiados por parte de las autoridades financieras; (ii) involucramiento nacional en los productos generados por el proyecto; (iii) cooperación con los organismos internacionales competentes en temas de remesas familiares, con énfasis en aquellos que diseñan y aplican metodologías de medición y medición estadística; y (iv) consultas continuas y colaboración con autoridades dentro y fuera de la región. Lo anterior y el enfoque regional del proyecto⁹ evita la duplicación de esfuerzos, ayuda a resaltar la coordinación y a maximizar el impacto, y asegura las economías de escala y el apalancamiento de los recursos FOMIN y de contraparte para la ejecución del proyecto.
- 4.4. El proyecto incluye un **Taller de Sostenibilidad**, en el que participarán representantes del Banco y la Agencia Ejecutora un año antes de la finalización del proyecto y tendrá como objetivo, examinar las posibilidades de que la gestión del destino continúe de forma autónoma luego de concluido el apoyo del FOMIN.

V. ENTIDAD EJECUTORA Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

- 5.1 La **Agencia Ejecutora** del proyecto será el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos – CEMLA. CEMLA (www.cemla.org) es una asociación civil sin fines de lucro dedicada a la capacitación, difusión, elaboración de estudios y cooperación técnica, perteneciente a los BCs de América Latina y el Caribe. CEMLA está compuesto por 47 instituciones, BCs de los países de la región, de Europa y otras instituciones regionales¹⁰. El presupuesto del Centro es suministrado mediante contribuciones de los miembros asociados y colaboradores. Sus principales objetivos son: (i) promover una mejor comprensión de las materias y políticas monetarias y bancarias del área; (ii) ayudar en el mejoramiento de la capacitación del personal de BCs y otros órganos financieros en LAC, mediante seminarios y cursos especiales de adiestramiento y la publicación de estudios de investigación; (iii) dirigir investigaciones y sistematizar los resultados en los campos citados; y (iv) proveer de información a los miembros acerca de hechos de interés internacional y regional en los ámbitos de las políticas monetaria y financiera.

⁹ En la experiencia de CEMLA, con planes anuales que benefician directamente a 9 BCs, se crea el efecto demostrativo para que otros BCs repliquen lo desarrollado en el presente proyecto.

¹⁰El *Federal Reserve System* y el Banco Central de España son miembros colaboradores del CEMLA.

- 5.2 El CEMLA cuenta con amplia experiencia en la ejecución de proyectos plurianuales, coordinación a nivel de organismos nacionales e internacionales y organización de eventos de capacitación. Recientemente, ha surgido una nueva forma de interacción entre el CEMLA y sus miembros en la modalidad de los programas plurianuales de asistencia técnica.
- 5.3 La **Unidad Coordinadora** del proyecto (UC) operará en el CEMLA y estará constituida por un Coordinador de Proyecto, un Administrador de Proyectos y un Contador. Las funciones de la UC y los términos de referencia para sus miembros se especifican en el RO. La UC funcionará con base en un Plan Operativo Anual (POA), para la coordinación técnica y la ejecución integral del proyecto y la canalización de solicitudes de no-objeción a la contratación de los servicios y adquisiciones de bienes previstos en el proyecto.
- 5.4 Se instalará un **Consejo Asesor Internacional (CAI)**. El CAI se establecerá invitando a participar a instituciones de reconocido prestigio y conocimiento de la temática como FOMIN/BID, el Banco Mundial; Fondo Monetario Internacional; BIS; DGRV; CEPAL; y BCs extrarregionales; representados por expertos en temas estadísticos y de sistemas de pagos en remesas familiares, provenientes de las instituciones seleccionadas para: (i) aportar la experiencia internacional que se relacione al proyecto e integrarla a las diferentes iniciativas que se están impulsando; (ii) proveer asesoría y guía sobre asuntos específicos de la temática; y (iii) ayudar a identificar, y eventualmente proporcionar, recursos adicionales de asistencia técnica para apoyar el proyecto.
- 5.5 Adicionalmente, se conformará un **Grupo de Trabajo** integrado por los BCs que han manifestado su interés en participar en el proyecto, donde CEMLA actuará como **Secretaría Técnica**. Participarán representantes designados de esos BCs y se reunirá en forma periódica para familiarizarse con el contenido y avance del proyecto, coordinar el programa de trabajo, analizar las recomendaciones de procedimientos y metodologías, discutir los términos de referencia de las misiones, intercambiar las experiencias de implementación, y en general, para profundizar en la temática de las remesas familiares. Sus integrantes serán, a su vez, los responsables de promover las buenas prácticas en sus respectivas instituciones.
- 5.6 **Período de ejecución.** Se espera que el proyecto sea ejecutado en 3 años y medio (42 meses). En los archivos técnicos del proyecto se incluye un gráfico GANTT¹¹, para la presentación gráfica y el seguimiento de los 42 meses de ejecución.
- 5.7 **Grado de preparación del proyecto.** Se ha redactado el RO del proyecto y se han preparado los términos de referencia de los integrantes de la UC y consultores principales. CEMLA ha recibido más de 19 expresiones de interés de BCs de la región. Asimismo, CEMLA, los BCs y otras contrapartes locales se han comprometido a aportar el monto de contraparte.
- 5.8 **Adquisiciones.** La selección y contratación de los servicios de consultoría y las adquisiciones de equipos y materiales, serán responsabilidad de la UC, y se

¹¹ Representación gráfica del calendario de actividades del proyecto.

regirán por los procedimientos y políticas del Banco y del FOMIN en la materia. La programación de actividades se realizará con base en un POA, debidamente reglamentado en el RO para la evaluación y seguimiento del POA. Para estos efectos, el RO incluye procedimientos estándar de contratación de consultoría, adquisiciones y otros gastos. La UC ejecutará las acciones y la correspondiente aplicación de fondos presupuestarios que hayan quedado debidamente aprobados en el POA bajo el concepto de revisión **ex ante** por parte del Banco.

VI. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

- 6.1 La Representación del Banco en México será responsable por las actividades de supervisión y control, del seguimiento del cumplimiento de las cláusulas contractuales, de la tramitación de solicitudes de desembolso y de recibir los estados financieros auditados. CEMLA presentará informes semestrales de situación, conforme a los requisitos estándar de información que aplica el Banco¹². Un **Taller de Cierre** será programado para el final de la ejecución, para evaluar los resultados alcanzados y las acciones requeridas para aumentar el impacto del proyecto.
- 6.2 Se llevarán a cabo una auditoría final de acuerdo con las políticas del Banco en la materia. El Banco, en colaboración con la Agencia Ejecutora, contratará un experto para las evaluaciones y para desarrollar la línea de base de los indicadores y el sistema de monitoreo de resultados al comienzo del proyecto; este consultor también participará en el Taller de Cierre. Se realizarán dos evaluaciones: la primera luego de 18 meses de ejecución, y la última evaluación se realizará tres meses antes de la finalización de la Ejecución del Programa. Basado en los indicadores del Marco Lógico y los informes de proyecto, las evaluaciones constatarán si existió una disparidad significativa con la ejecución de actividades, recomendarán medidas correctivas y harán énfasis en las lecciones aprendidas y cómo se comparten las mismas entre los Proyectos del Clúster de Remesas.

VII. BENEFICIOS Y RIESGOS DEL PROYECTO

- 7.1 El proyecto contribuirá a un mejor diseño de políticas para la reducción efectiva del costo de remesas a través del incentivo de la participación de una mayor cantidad de entidades en el mercado de remesas. Además, mejorará la administración y cuantificación del flujo de las remesas de los trabajadores; y el conocimiento del impacto sobre la balanza de pagos. Finalmente, el proyecto contribuirá a superar la exclusión bancaria de los beneficiarios de las remesas en los países receptores, promoviendo la integración de segmentos sociales marginados a las redes bancarias formales.
- 7.2 Los beneficiarios directos son los BCs de América Latina y el Caribe, específicamente aquellos en países con alto flujo de remesas y que participen en el proyecto. Se fortalecerían sus procedimientos estadísticos y sistemas de información para la estimación de los flujos de remesas familiares, un componente creciente de la balanza de pagos de cada país. La mayor y mejor información a generar beneficiaría, además de los departamentos de estudios e

¹² Informe de Progreso al 30 de mayo y 30 de noviembre.

investigación de los BCs como usuarios de la metodología a desarrollar, a la capacidad general de los BCs para generar políticas y normativa tendientes al logro de una mayor transparencia y promoción de la inserción de sus receptores en el sistema bancario formal. Los beneficiarios indirectos son los destinatarios de remesas familiares, al promoverse su participación formal en el sistema bancario y abaratare el costo neto de las remesas. Los propios intermediarios del sistema bancario también se beneficiarían indirectamente por la ampliación del mercado.

- 7.3 **Riesgos.** Uno de los riesgos potenciales del proyecto es que los BCs no mantengan el interés en participar en el mismo. Un segundo riesgo se relaciona con la voluntad de las instituciones involucradas de brindar información en tiempo y forma. Un tercer riesgo se refiere al interés del público objetivo de ser capacitado. Para mitigar estos riesgos, se han desarrollado criterios de participación que aseguran el compromiso de aquellos BCs que participen directamente en el proyecto; y la ejecución de actividades de sensibilización que demuestre la importancia de su participación y los resultados derivados de la misma.

VIII. IMPACTO SOCIAL Y AMBIENTAL

- 8.1 Dada la naturaleza de la operación, no se anticipan impactos ambientales. En el área social, con base en la recomendación del Comité de Revisión Ambiental y Social (CESI), la planificación de las actividades durante la ejecución tendrá en cuenta la dimensión de género y etnias. Adicionalmente, las actividades de sensibilización y las recomendaciones de los trabajos incluidos en el proyecto integrarán la temática étnica y de género, entre otras.

ANEXO I
Mejora de la Información y Procedimientos de Bancos Centrales
en el Área de Remesas
(RG-M1059)

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<u>FIN</u>			
Aumento de la percepción neta de remesas en la región, reduciendo los costos de envíos basado en un mercado con mayor competencia.	Menor costo de los envíos y mayor participación de entidades en el mercado de remesas.	Evaluación ex – post a través de encuestas	Los mercados emisores y receptores mantienen la libertad de movimiento de flujos financieros.
<u>PROPÓSITO</u>			
Bancos centrales con una mejora y/o implementación de los procedimientos de medición estadística de remesas.	Al final del proyecto, la metodología ha sido adoptada por al menos 3 bancos centrales y otros 2 están en proceso de adopción.	<ul style="list-style-type: none"> • Línea de base • Informes de avance de cada país • Informe de análisis comparativo • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP • Informes de progreso y final del ejecutor • Actas del taller de sostenibilidad y de 	<ul style="list-style-type: none"> • Existe un acuerdo entre las partes integrantes del proyecto (GTRF, UC y CAI) acerca de un conjunto de buenas prácticas en materia de medición estadística de remesas. • Exista un compromiso de implementación por parte de los bancos centrales beneficiarios.

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
		terminación	
COMPONENTES			
1. Preparación, diseño e implementación de procedimientos de medición de remesas Las condiciones necesarias para asegurar la ejecución fluida del proyecto son establecidas	Conformación del Grupo de Trabajo sobre Remesas Familiares (GTRF) integrado por los 9 bancos centrales; y del Consejo Asesor Internacional (CAI) integrado por lo menos por 5 organismos internacionales y otras instituciones a participar. En los primeros 6 meses de ejecución, obtener una mejora en la información de remesas que permita estimar los flujos a través de los diversos canales.	<ul style="list-style-type: none"> • Edición de una Publicación de procedimientos estadísticos. • Informe de buenas prácticas de registro de los países participantes. • Diagnostico de los principales problemas en los Bcos Centrales • Informes de Progreso e informe final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP • Actas o Acuerdos de conformacion de GTRF y CAI • Listas de participantes en 	<ul style="list-style-type: none"> • Los interesados claves mantienen el compromiso en el proyecto y se identifican con el mismo.

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
		seminarios	
<p>2. Fortalecimiento de la información del mercado de remesas</p> <p>Los nuevos procedimientos de medición estadística de las remesas son adoptados por los bancos centrales.</p>	<p>Para el mes 42 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.</p> <p>Los 9 bancos a los que se hacen misiones han adoptado los nuevos procedimientos de medición estadística de las remesas, para el mes 46.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Registros de asistencia en la base de datos del proyecto y actas de los eventos. • Informes de las 9 misiones • Informes de Progreso e informe final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Las instituciones involucradas, participan y brindan información en tiempo y forma. • Se mantiene el consenso, la visión y la acción unificada de los actores principales del destino.
<p>3. Transferencia de conocimientos</p> <p>Los directores de los bancos centrales informados de los resultados del trabajo de las misiones (incluyendo recomendaciones); y la información generada documentada para su uso general.</p>	<p>Para el final del proyecto hay un <i>set</i> de documentos y publicaciones disponibles para los beneficiarios directos e indirectos del proyecto.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Publicaciones realizadas. • Informes de Progreso e informe final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Las instituciones involucradas, participan y brindan información en tiempo y forma. • Se mantiene el consenso, la visión y la acción unificada de los actores principales del

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
			destino.
4. Sensibilización y Capacitación Personal de la banca central capacitado en los nuevos procedimientos estadísticos para la medición de remesas; los actores involucrados en remesas en conocimiento de la existencia de la información; y la metodología de los procedimientos de medición estadística de remesas diseminada.	Para el final del proyecto hay 108 funcionarios de los bancos centrales capacitados (un mínimo de 5 por banco); 200 actores involucrados en remesas en conocimiento de la existencia de la información; y al menos 21 bancos adicionales toman conocimiento de la metodología (en los POAs se fijarán objetivos intermedios).	<ul style="list-style-type: none"> Registros de asistencia en la base de datos del proyecto y actas de los eventos. Nuevas publicaciones realizadas por los BCs (donde se verifica la incorporación de los procedimientos de medición desarrollados por el proyecto). Informes de Progreso e informe final del ejecutor Evaluaciones intermedias y final por consultor externo Informe PCR ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> Existe el interés del público objetivo de ser capacitado y sensibilizado.
ACTIVIDADES			
1. Preparación, diseño e implementación de procedimientos de medición de remesas (US\$91.200)	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>1.1. Seminario de Lanzamiento</p> <p>1.2.Consultoría para definir la metodología de las misiones y desarrollar buenas prácticas en medición estadística de remesas</p> <p>1.3. Publicación del informe de buenas prácticas en medición</p>	<p>(i) Un informe de los principales problemas que caracterizan a los actuales procedimientos de medición estadística de los flujos de remesas familiares en el mes 3;</p> <p>(ii) Seminario de lanzamiento del Proyecto en el mes 2, con la participación de 50 personas, convocando al GTRF y al CAI. Aprobación de un programa de trabajo y su cronograma general de implementación por parte de los bancos centrales para el mes 9;</p> <p>(iii) Publicación de un manual de buenas prácticas (500 ejemplares cada uno en español e inglés) en materia de medición estadística de las remesas para el mes 6;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes financieros • Informes de Progreso • Contratos de consultoría. • Informe de los eventos y registro de asistencias de los beneficiarios en cada país. • Registros del proyecto y actas de las reuniones. • Plan de acción general y por país. • Informes Semestrales y final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Se cuenta con disponibilidad de expertos.
<p>2. Fortalecimiento de la información del mercado de remesas (US\$317.250)</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</p>	<p>SUPUESTOS</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>2.1. Seminarios de seguimiento, sostenibilidad y cierre</p> <p>2.2. Misiones de asistencia técnica para recabar información</p>	<p>(i) Cinco seminarios de seguimiento (45 personas), convocando al GTRF y al CAI, para el mes 35; un seminario de sostenibilidad en el mes 30; y uno taller de cierre para el mes 42.</p> <p>(ii) Nueve misiones de asistencia técnica para recabar información sobre el mercado de remesas y las prácticas de medición, para el mes 41.</p> <p>(iii) Un informe por país visitado que sirva de base para las publicaciones detalladas en el Componente 3, para el mes 43.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes financieros • Informes de Progreso • Contratos de consultoría. • Informe de los eventos y registro de asistencias de los beneficiarios en cada país. • Informes Semestrales y final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem 1
<p>3. Transferencia de Conocimientos (US\$176.400)</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</p>	<p>SUPUESTOS</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>3.1. Consultoría para la elaboración de 3 publicaciones</p> <p>3.2. Edición y distribución de las publicaciones</p>	<p>(i) Informe preliminar con los hallazgos de las misiones, 3 por año en fechas a determinarse en el POA.</p> <p>(ii) 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.</p> <p>(iii) Tres publicaciones adicionales de índole general en el último año de ejecución: un glosario de términos técnicos (mes 8), un análisis comparativo regional y un compendio de buenas prácticas en materia normativa para el mercado de remesas (mes 48).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes financieros • Informes de Progreso • Contratos de consultoría • Informes Semestrales y final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem 1
<p>4. Capacitación y Sensibilización (US\$44.240)</p>	<p>INDICADORES</p>	<p>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</p>	<p>SUPUESTOS</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>4.1. Cursos de Capacitación</p> <p>4.2. Eventos Regionales de Sensibilización y Diseminación</p> <p>4.3. Diseño y mantenimiento de Sitio Web</p>	<p>(i) Nueve cursos de capacitación estadística en remesas familiares (uno en cada país visitado); fechas a determinarse en los POAs.</p> <p>(ii) Dos eventos regionales de sensibilización, en los años 2 y 3 del proyecto.</p> <p>(iii) Diseminación de la metodología de los procedimientos de medición estadística de remesas entre al menos 12 bancos centrales que no hayan participado de forma directa en el proyecto, durante los años 2, 3 y 4.</p> <p>(iv) Sitio web dedicado al proyecto, como medio de comunicación y de trabajo durante toda la vida del proyecto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informes financieros • Informes de Progreso • Informe de los eventos y registro de asistencias de los beneficiarios en cada país. • Listado de participantes en base de datos • Web en funcionamiento. • Informes Semestrales y final del ejecutor • Evaluaciones intermedias y final por consultor externo • Informe PCR • ISDP 	<ul style="list-style-type: none"> • Idem 1

ANEXO II

MEJORA DE LA INFORMACIÓN Y PROCEDIMIENTOS DE BANCOS CENTRALES EN EL ÁREA DE REMESAS

Resumen del Presupuesto Detallado (RG-M1059)

RUBRO	FOMIN US\$	Aporte Local US\$	TOTAL US\$
Coordinación y logística	\$293,670	\$103,200	\$396,870
Coordinación			
Personal	\$252,000	\$52,800	\$304,800
Coordinador de Proyecto [26m Coordinación Gral+ 5 misiones+ 17 redacción inf (12+3+2)]	\$156,000		\$156,000
Contador (medio tiempo)		\$52,800	\$52,800
Administrador de proyectos	\$96,000		\$96,000
Logística	\$41,670	\$50,400	\$92,070
Espacio de oficina (US\$ 200 x mes)		\$9,600	\$9,600
Útiles (US\$100 x mes x 4 años)		\$4,800	\$4,800
Comunicaciones (US\$ 500/mes)		\$24,000	\$24,000
Mensajería(ejemplares a 20 destinos de 13 publicaciones) en tres años x US\$27 por envío	\$7,020		\$7,020
Pasajes para 9 viajes para las Misiones US\$ 850 /viaje	\$7,650		\$7,650
Viáticos para 9 Misiones de 15 días a \$200/día	\$27,000		\$27,000
Componente 1	\$91,200	\$104,102	\$195,302
1.1 Seminario de Lanzamiento	\$12,000	\$104,102	\$116,102
Instalaciones, auditorio y personal técnico (5d)		4,200	\$4,200
Cóctel de bienvenida y cena de clausura para 50 personas (USD 50/persona)		2,500	\$2,500
Papelería (Carpetas, gafetes, y demás materiales)		500	\$500
Cafetería para 50 personas 5 días		650	\$650
Pasajes internacionales		34,000	\$34,000
Transportes locales		852	\$852
Honorarios Ponentes (3 días)	\$3,600		\$3,600
Pasajes Ponentes	\$2,400		\$2,400
Viáticos Ponentes (5 días)	\$3,000		\$3,000
Viáticos participantes por 7 días		56,000	\$56,000
Interpretación simultánea 2 interpretes por 5 días	\$3,000		\$3,000
Almuerzos (50) por 5 días		5,400	\$5,400
1.2 Contrato de Consultores (informe preliminar y Manual BP)	\$60,900		\$60,900
Honorarios Coordinador	\$18,000		\$18,000
Definición de la metodológica para llevar a cabo los estudios	\$9,600		\$9,600

(4 sem)			
Contrato de consultor senior (semanas)	\$28,800		\$28,800
Pasaje internacional	\$1,700		\$1,700
Viáticos consultor por presencia en sede CEMLA dos semanas (14d)	\$2,800		\$2,800
1.3 Publicación de Informe de Buenas Prácticas en Medición	\$18,300		\$18,300
Honorario de Coordinador	\$12,000		\$12,000
Traducción	\$1,500		\$1,500
Documento (1000 ejemplares x USD 4.8 cu)	\$4,800		\$4,800
Componente 2	\$317,250	\$370,141	\$687,391
2.1 Seminarios de Seguimiento (3), Sostenibilidad (1) y Cierre (1)	\$56,400	\$370,141	\$426,541
Instalaciones, auditorio y personal técnico (2 eventos de 5 días y 3 eventos de 3 días)		15,960	15,960
Cóctel de bienvenida y cena de clausura para 50 personas (2 eventos) y 35 personas (3 eventos) (USD 50/persona)		10,250	10,250
Papelería (Carpetas, gafetes, y demás materiales)		2,050	2,050
Cafetería para 50 personas 5 días (2 eventos) y 35 personas 3 días (3 eventos)		2,119	2,119
Pasajes internacionales (40 personas en 2 eventos y 25 personas en 3 eventos)		131,750	131,750
Transportes locales (6 en dos eventos y 4 en tres eventos)		3,408	3,408
Honorarios Ponentes (3 días, 5 veces)	\$18,000		18,000
Pasajes Ponentes (3 para 5 eventos)	\$12,000		12,000
Viáticos Ponentes (5 días, 5 veces)	\$15,000		15,000
Viáticos participantes por 7 días (2 eventos, 40 personas) y 5 días (3 eventos, 25 personas)		187,000	187,000
Interpretación simultánea 2 por 19 días	\$11,400		11,400
Almuerzos (50 por 5 días, 2 eventos y 35 por 3 días, 3 eventos)		17,604	17,604
2.2 Misiones	\$260,850		\$260,850
Honorarios Coordinador liderando equipos de consultores(5 meses)	\$30,000		\$30,000
Honorarios Consultor senior (2) 9 misiones (14 días)	\$100,800		\$100,800
Honorarios Consultor junior (1) 9 misiones (14 días)	\$31,500		\$31,500
Pasajes Consultores (3) 9 misiones	\$22,950		\$22,950
Viáticos Consultores (3) 9 misiones (14 días)	\$75,600		\$75,600
Componente 3	\$176,400	\$0	\$176,400
3.1 Servicios de consultoría	\$28,800		\$28,800
Contratación de servicios de consultoría para redacción de tres publicaciones (3 pubx 4semanas c/u)	\$28,800		\$28,800
3.2 Publicaciones	\$147,600		\$147,600
Honorarios Coordinador redacción de informes	\$72,000		\$72,000
Traducción 12 publicaciones	\$18,000		\$18,000
Impresión 12 publicaciones (500 ejemplares c/u en inglés y	\$57,600		\$57,600

español)			
Componente 4	\$44,250	\$386,444	\$430,694
4.1 Cursos de Capacitación (9 de 5 días)	\$41,850	\$83,700	\$125,550
Honorarios Capacitador CEMLA procedimientos estadísticos de Medición de Remesas (semanas)		\$21,600	\$21,600
Pasajes Capacitador (CEMLA) en procedimientos estadísticos Medición de Remesas		\$7,650	\$7,650
Viáticos Capacitador CEMLA procedimientos estadísticos Medición Remesas (9sem=63días)		\$12,600	\$12,600
Honorarios Experto en procedimientos estadísticos de Medición de Remesas (semanas)	\$21,600		\$43,200
Pasajes Experto en procedimientos estadísticos de Medición de Remesas	\$7,650		\$15,300
Viáticos Experto en procedimientos estadísticos de Medición de Remesas (días)	\$12,600		\$25,200
4.2 Eventos Regionales de Sensibilización y Diseminación (2 de 2 días)	\$2,400	\$290,744	\$293,144
Instalaciones, auditorio y personal técnico(2x2)		\$3,360	\$3,360
Cóctel de bienvenida y cena de clausura para 100 personas x evento (USD 50/persona, 2 eventos)		\$10,000	\$10,000
Papelería (Carpetas, gafetes, y demás materiales)		\$2,000	\$2,000
Cafetería para 100 personas 2 días (2 eventos)		\$1,040	\$1,040
Pasajes internacionales (20persx2eventos son locales)		\$136,000	\$136,000
Transportes locales (2buses x 3viajes x2eventos)		\$1,704	\$1,704
Viáticos 80 participantes por 4 días (2 eventos)		\$128,000	\$128,000
Interpretación simultánea 2 por 2 días (2 eventos)	\$2,400		\$2,400
Almuerzos (100) por 2 días (2 eventos)		\$8,640	\$8,640
4.3 Diseño y mantenimiento de Sitio Web			\$12,000
SUB TOTAL	\$922,770	\$963,887	\$1,886,657
Imprevistos 5%	\$46,139		\$46,139
Línea de base, sist de M&E y 2 Evaluaciones	\$70,000		\$70,000
Auditoría (1)	\$12,000		\$12,000
TOTAL	\$1,050,909	\$963,887	\$2,014,796
Actividades de control del Cluster	\$15,000		\$15,000
GRAN TOTAL	\$1,065,909	\$963,887	\$2,029,796
Porcentajes (excluyendo actividades del cluster)	52%	48%	100%

ANEXO III
REGIONAL
Mejora de la Información y Procedimientos de Bancos Centrales
en el Área de Remesas
(RG-M-1059)

A. Proyectos FOMIN iguales o similares al proyecto.

Referirse a tabla D.

B. Proyectos similares o relacionados del Banco.

Ninguno

C. Proyectos FOMIN relacionados al mismo sector o beneficiarios

Referirse a tabla D.

D. Proyectos del clúster de Remesas

Número del proyecto y fecha de aprobación	Título del proyecto, agencia ejecutora y monto	Fecha de firma y periodo de desembolsos en meses	Monto desembolsado	Comentarios
EQU/MS-7425-BR 16 de mayo de 2001	Fondo de remesas para emprendedores: Fondo Dekassegui Banco Sudameris de Inversión (BSI) / \$5,000,000.00	28 de enero de 2002 40 meses	\$1,730,260 (35%)	Desarrollo normal del proyecto desde el punto de vista financiero. Luego de un año difícil para colocar inversiones (2003), el ritmo de las inversiones ha acelerado.
ATN/MT-7792-ME 20 de febrero de 2002	Fortalecimiento del sistema de ahorro y crédito popular Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) /\$3,500,000	22 de febrero de 2002 42 meses	\$ 1,519,490 (43.41 %)	Existe el interés de las cajas para adecuar sus registros y sistemas, a fin de cumplir con los ordenamientos de la nueva ley. El proyecto está avanzando satisfactoriamente y ha logrado cumplir con sus objetivos.
ATN/ME-7717	Capitalización de remesas para	12 de junio de 2002	\$409,099	El proyecto está funcionando eficientemente a la

12 de diciembre de 2001	desarrollar la economía local Nacional Financiera /\$1,115,000	36 meses	(36.69%)	fecha, habiéndose avanzado en forma importante en la elaboración y desarrollo de actividades que estaban desfasadas por los problemas surgidos al inicio del proyecto. La unidad ejecutora está trabajando adecuadamente con los coordinadores estatales, existiendo amplio interés de inversionistas migrantes y de inversionistas privados de llevar a cabo proyectos en sus comunidades de origen.
MIF/AT-531 64/MS-DR 30 de abril de 2003	Canales de distribución de remesas Banco BHD / \$2,500,000	N/A / N/A	\$.00	El proyecto se encuentra en proceso de cumplimiento de las condiciones previas y se espera llegar a un acuerdo de firma en los próximos meses.
ATN/ME-7834-ME 4 de abril de 2002	Inversión de remesas Fundación para la Productividad en el Campo, A.C / \$460.000	24 de junio de 2002 36 meses	\$ 236,344 (51.38%)	Existe el interés de los grupos de migrantes para invertir en sus comunidades, por lo que los apoyos al programa permitirán identificar alternativas de inversión que permitan consolidar dichos intereses. El ejecutor ha asimilado la metodología del Banco respecto a los procesos necesarios para seleccionar consultores, presentar informes y solicitar y justificar desembolsos, situación que al inicio del proyecto generó retrasos importantes. A la fecha, el ejecutor ha avanzado en el cumplimiento de los componentes del programa, siendo factible alcanzar los resultados previstos originalmente, aunque ha sido necesario ampliar el plazo de la ejecución.
ATN/ME-7886-ES 29 de mayo de 2002	Fortalecimiento de servicios financieros y remesas Federación de Asociaciones de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDECACES) / \$1,500,000	16 de julio de 2002 42 meses	\$ 331,464 (22 %)	El proyecto está avanzando lentamente y algunos indicadores de Objetivos de Desarrollo no se han alcanzado o no se están registrando a la fecha. No obstante, con la Asesoría Internacional, FEDECACES ha tomado las acciones y se espera cumplirlos al final del programa. Sin embargo el flujo de remesas ha aumentado significativamente en los dos años que el proyecto lleva en ejecución.

ATN/ME-7599-EC 19 de septiembre de 2001	Financiamiento de microempresas Ecuatorianas para una línea de crédito Banco Solidario S.A./ \$200,000	16 de noviembre de 2001 43 meses	\$153,790 (77%)	Se estima que el proyecto tiene un desarrollo altamente satisfactorio. Se han superado todas las metas preestablecidas. Se han realizado 39.162 transacciones y se han superado las 961 cuentas ahorro establecidas como meta.
ATN/ME-8455-DR 1 de octubre de 2003	Servicios financieros para receptores de remesas Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC)/ \$840,000	28 de noviembre de 2003 48 meses	\$84,000 (10%)	El Beneficiario ha comunicado la adquisición con sus recursos de una solución tecnológica para la prestación de servicios de remesas a sus asociados. Han existido problemas en la comunicación con la agencia ejecutora los cuales se han afianzado y se han visto cambios positivos gracias a los buenos resultados en el aumento de la afiliación de clientes en un 25%, la disminución del valor de la transacción a \$1.5 y el aumento del número de remesas procesadas promedio en un 30%.
ATN/ME-8510-AR 19 de nov del 2003	Expansión y fortalecimiento de una institución financiera FIE Gran Poder / \$ 390,640	27 de marzo de 2004 36 meses	\$ 46,903 (12%)	Las condiciones previas han sido cumplidas y se ha procesado el primer desembolso.
ATN/ME-8379-NI 30 de julio de 2003	Inversión en Financiera Nicaragüense de Desarrollo (FINDE S.A.) Financiera Nicaragüense de Desarrollo S.A. (FINDESA) / \$1,750,000	30 de marzo de 2004 48 meses	\$ 423,100 (79.62%)	Las condiciones previas han sido cumplidas. Se ha hecho la inversión de manera satisfactoria. La asistencia técnica y el crédito se están administrando satisfactoriamente. Se ha realizado una alianza estratégica con una financiera de Costa Rica y se están canalizando remesas desde Costa Rica a Nicaragua
ATN/ME-8674-PE 7 de abril de 2004	Apoyo a los empresarios que retornan al país / Japanese Peruvian Association (APJ) / \$500,000	13 de mayo de 2004 42 meses	\$ 50,000 (10%)	El proyecto se ha retrasado dado que la Unidad Ejecutora no ha cumplido aún con todas las condiciones necesarias para continuar con los desembolsos.
ATN/ME-8655-RG 10 de marzo de 2004	Línea actividad asociación FOMIN-FIDA para sector privado rural Agencias Ejecutoras Elegibles en los Países Beneficiarios /\$4,000,000	N/A / N/A	\$00. (0%)	Se ha efectuado el primer pedido de propuestas. La primera rueda de propuestas contiene un portafolio de proyectos de US\$ 3 millones que se someterán por procedimiento corto dentro de 2 meses.
ATN/ME-8695-RG 28 de abril de 2004	Movilización de remesas a través de entidades micro financieras /	23 de julio de 2004	\$ 82,477 (10%)	Las condiciones previas han sido cumplidas y se ha procesado el primer desembolso.

	Fundación Centro Acción Microempresarial - Colombia (CAM) / \$824,770	48 meses		
PE-M1010 MIF/AT-621 17 de nov de 2004	Banco del Trabajo: Aumento aporte al desarrollo que hacen remesas de trabajadores. Banco del Trabajo \$7,200,000	Abril 2005 N/A	\$ 00 (0%)	La firma esta prevista para la primera semana de abril.
ATN/ME-8897-RG 13 de octubre de 2004	Financiación micro y pequeña empresa con intermediarios financieros formales / ProCredit (ES), Fin ProCredit (NI), Sociedad Fin Ecuatorial (EC), Caja Los Andes (BO) \$8,200,000	Abril 2005 6 años	\$ 00 (0%)	El proyecto se encuentra en procesos de cumplimiento de las condiciones previas. La firma está prevista para abril del 2005.

E. Cartera FOMIN de México

MULTILATERAL INVESTMENT FUND										
MEXICO MIF PORTFOLIO										
No.	Memo #	Project #	ATN #	Name	Exec. Agency	FAC	Approval	Status	MIF Amount	% Disb
1	MIF/AT-19	TC9408099	ATN/ME-4709-ME	"Accion" Fund for the Development of Productive Projects in Rural Areas	BANAMEX	IIIa	9-Nov-94	Completed	1,200,000	100.00
2	MIF/AT-19	TC9410292	EQU/MS-0003-ME	"Accion" Fund for the Development of Productive Projects in Rural Areas	BANAMEX	IIIb	9-Nov-94	Completed	5,000,000	100.00
3	MIF/AT-27	TC9407182	ATN/MH-4744-ME	Training and Services for Street Youth	FBC	II	7-Dec-94	Completed	745,000	100.00
4	MIF/AT-56	TC9505366	ATN/MH-5050-ME	Technical Training for the Electronics Industry	CANIECE	II	1-Nov-95	Completed	28,611	100.00
5	MIF/AT-78	TC9502239	ATN/MT-5198-ME	Energy Regulations	CORE	I	24-Apr-96	Completed	0	0.00
6	MIF/AT-89	TC9509376	ATN/MH-5333-ME	Pilot Skill Standards and Certification Project	CNCCL	II	11-Sep-96	Completed	2,383,782	100.00

7	MIF/AT-128	TC9605017	ATN/ME-5593-ME	Productivity Center in Jalisco	IFMJ	IIIa	4-Jun-97	Completed	1,767,550	100.00
8	MIF/AT-139-1	TC9508401	ATN/MH-5709-ME	Human Resources Investment for Regional Business Development: Nueva Viscaya	UNIAC	II	1-Oct-97	Completed	1,253,083	100.00
9	MIF/AT-155	TC9707376	EQU/MS-0010-ME	Investment Fund for Small Enterprise of the Environment	NAEF	IIIb	10-Dec-97	Completed	4,000,000	100.00
10	MIF/AT-183	TC9803471	EQU/MS-6040-ME	Venture Capital Fund for Agribusiness (AGROSEED)	OA	IIIb	8-Jul-98	In execution	3,000,000	55.79
11	MIF/AT-187	TC9805120	ATN/MT-6085-ME	Capital Market Development	INDEVAL	I	5-Aug-98	Completed	1,449,912	100.00
12	MIF/AT-202-1	ME0216	8/MS-ME	MIC/ Rural Financing for Small Farmers	FMDR	IIIb	11-Nov-98	Cancelled	0	0.00
13	MIF/AT-202-1	TC9802259	ATN/ME-6239-ME	MIC/ Rural Financing for Small Farmers	FMDR	IIIa	11-Nov-98	Cancelled	0	0.00
14	MIF/AT-244	TC9606346	EQU/MS-6463-ME	Capital Development Fund in Guanajuato	FG	IIIb	21-Apr-99	In execution	4,000,000	97.50
15	MIF/AT-303	TC9907013	ATN/MH-6742-ME	Training in Environmental Management Systems	IPA	II	9-Nov-99	Completed	304,196	100.00
No.	Memo #	Project #	ATN #	Name	Exec. Agency	FAC	Approval	Status	MIF Amount	% Disb
16	MIF/AT-309	TC9808322	ATN/ME-6811-ME	Capital Development Fund in Tijuana	CDT	IIIa	8-Dec-99	In execution	1,370,000	79.74
17	MIF/AT-309	TC9912018	EQU/MS-6810-ME	Capital Development Fund in Tijuana	CDT	IIIb	8-Dec-99	In execution	4,000,000	0.50
18	MIF/AT-313	TC9710147	ATN/MH-6887-ME	Professionalization of NGO's Project	VAMOS	II	9-Feb-00	In execution	2,000,000	78.78
19	MIF/AT-326	TC9909009	ATN/ME-6974-ME	Institutional Strengthening of Compartamos	APC	IIIa	16-May-00	Completed	0	0.00
20	MIF/AT-341	TC9910000	ATN/MT-7066-ME	Alternative Dispute Resolution Project	ITAM	I	26-Jul-00	In execution	727,825	99.10
21	MIF/AT-347	TC0003021	EQU/MS-7085-ME	Equity Investment in ZN Venture Trust	ZNMVT	IIIb	2-Aug-00	Completed	242,583	100.00
22	MIF/AT-358	TC9810509	ATN/MT-7139-ME	Program to Support Productive Integration	CONCAMIN	I	20-Sep-00	In execution	2,000,000	44.56
23	MIF/AT-440	TC0105028	ATN/ME-7630-ME	Institutional Strengthening FINCOMUN	FINCOMUN	IIIa	15-Oct-01	In execution	296,000	37.11
24	MIF/AT-450	TC0106003	ATN/ME-7717-ME	Capitalization of Remittances for Local Economic Development	NAFIN	IIIa	12-Dec-01	In execution	1,115,000	36.69
25	MIF/AT-459	TC0109002	ATN/MT-7792-ME	Strengthening of the Network of Savings and Loan Entities	BANSEFI	I	20-Feb-02	In execution	3,500,000	43.41

26	MIF/AT-462	TC0202009	ATN/ME-7832-ME	Tourism Sector Auxiliary Industry Fund	FEC	IIIa	3-Apr-02	Approved	45,000	0.00
27	MIF/AT-462	TC0202010	EQU/MS-7831-ME	Tourism Sector Auxiliary Industry Fund	FEC	IIIb	3-Apr-02	In execution	10,000,000	65.66
28	MIF/AT-465	TC0108017	ATN/ME-7834-ME	Investment of Remittances for Rural Development in Migrant Economies	FPC	IIIa	4-Apr-02	In execution	460,000	48.67
29	MIF/AT-478	TC0107010	ATN/MT-7921-ME	Water Sector Reform for the State of Veracruz	SEDERE	I	26-Jun-02	In execution	1,000,000	42.80
30	MIF/AT-509	TC0105018	EQU/MS-8084-ME	Venture Capital Fund for Small Enterprises in Chihuahua	FCHIHUAHUA	IIIb	30-Oct-02	Completed	0	0.00
31	MIF/AT-509	TC0207015	ATN/ME-8085-ME	Venture Capital Fund for Small Enterprises in Chihuahua	FCHIHUAHUA	IIIa	30-Oct-02	In execution	110,000	54.55
32	MIF/AT-525	TC0201100	ATN/MT-8243-ME	Development of Standards for Financial Information	ICP	I	12-Mar-03	In execution	1,675,000	38.13
33	MIF/AT-527	TC0206011	ATN/MT-8245-ME	Property Rights Facilities Financial States	CONAFOVI	I	12-Mar-03	In execution	2,000,000	17.92
34	MIF/AT-533	TC0202012	ATN/ME-8378-ME	Expansion of Cleaner Production Support	IPN	IIIa	30-Jul-03	In execution	980,000	10.20
No.	Memo #	Project #	ATN #	Name	Exec. Agency	FAC	Approval	Status	MIF Amount	% Disb
35	MIF/AT-542	TC0210061	ATN/ME-8424-ME	Promotion of Cleaner Production Opportunities in the Bajío Region	CCMEU	IIIa	9-Sep-03	Approved	465,000	0.00
36	MIF/AT-548	TC0302013	ATN/ME-8432-ME	Supply Chain Development for Micro and Small Enterprises in Guanajuato	COFOCE	IIIa	10-Sep-03	In execution	970,000	15.62
37	MIF/AT-587	ME-M1002	ATN/MT-8654-ME	Support for a Program to Incorporate Business Assets into the Formal Sector	SDS	I	10-Mar-04	Approved	2,600,000	0.00
38	MIF/AT-597	ME-M1005	EQU/MS-8763-ME	Venture Financing for Mexican early-stage technology firms	LIMVCF	IIIb	7-Jul-04	Approved	5,000,000	0.00
39	MIF/AT-597	ME-M1005	ATN/ME-8764-ME	Venture Financing for Mexican early-stage technology firms	LIMVCF	IIIa	7-Jul-04	Approved	75,000	0.00
40	MIF/AT-611	ME-M1003	ATN/ME-8864-ME	Implement Corporate Social Responsibility Measures in SMEs	ANAHUAC	IIIa	22-Sep-04	In execution	1,275,000	10.00

41	MIF/AT-644	ME-M1004	ATN/ME-9118-ME	Support Program to Rural Financial Intermediaries	FR	Illa	09-Mar-05	Approved	675,000	0.00
42	MIF/AT-646	ME-M1006	ATN/MT-9138-ME	Access to Housing Financing for Remittance Recipients	SOHIFE	I	23-Mar-05	Approved	1,700,000	0.00
							Total MIF Amount		69,413,542	

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
FONDO MULTILATERAL DE INVERSIONES

PROYECTO DE RESOLUCIÓN MIF/DE-___/05

Regional. Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/MT-___-RG para la
Mejora de la Información y Procedimientos de Bancos Centrales
en el Área de Remesas

El Comité de Donantes del Fondo Multilateral de Inversiones

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, proceda a formalizar los acuerdos que sean necesarios con el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), y a adoptar las demás medidas necesarias para la ejecución de la propuesta de proyecto contenida en el documento MIF/AT-___ sobre cooperación técnica para la mejora de la información y procedimientos de bancos centrales en el área de remesas.

2. Destinar, para fines de esta resolución, hasta la suma de US\$1.065.909, o su equivalente en otras monedas convertibles, con cargo a los recursos de la Facilidad de Cooperación Técnica del Fondo Multilateral de Inversiones.

3. Establecer que la suma anterior sea otorgada con carácter no reembolsable.

LEGIII/RG-505287-05
RG-M1059