



# Seminario de cierre del Programa de Remesas e Inclusión Financiera

“Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de Latinoamérica y el Caribe”

Wendy Doñán\*  
06 de agosto de 2021

- Documento elaborado por Wendy Doñán Consultora del Programa de Remesas e Inclusión Financiera que llevan adelante el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) y el BID-Lab. Las opiniones, resultados y conclusiones expresadas en este documento son responsabilidad del autor y no reflejan necesariamente los puntos de vista del CEMLA o del BID-Lab.



# Contenido

## Marco Regulatorio



- Criterios de Regulación
- Regulación General y Específica

## Resultados



- Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de Latinoamérica y el Caribe

## Comentarios Finales y Conclusión



# Marco Regulatorio: Criterios de Regulación

*La adopción de la regulación en la región ALC, para el servicio de pago o envío de las remesas familiares actualmente se encuentra regulada, integrando los criterios:*



El enfoque de negocio que este represente ya que el servicio puede haberse clasificado como **servicios financieros complementarios o como entidad con giro específico o exclusivo**



**Lineamientos de:**

La protección al consumidor,  
Transparencia de la información y  
Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo



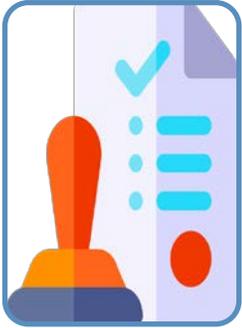
**Las innovaciones tecnológicas y de la promoción de la inclusión financiera, ej.:** Dinero Electrónico, Corresponsales Bancarios, Billeteras Electrónicas, entre otros.

***Actualmente las remesas en ALC se encuentra regulada ya sea de manera Regulada o Específica***



# Marco Regulatorio: General

En la mayor parte de países de la región se ha establecido un marco regulatorio a general el cual considera disposiciones complementarias relativas a los sistemas de pagos y a los sistemas cambiarios aunado al cumplimiento de marcos legales referentes a la prevención del Lavado de Dinero y de la protección al consumidor.



## Autorización o Licencia para Operar

- Se requiere una licencia o registro de la Institución competente o rectora para que las empresas que realizarán operaciones de remesas familiares.



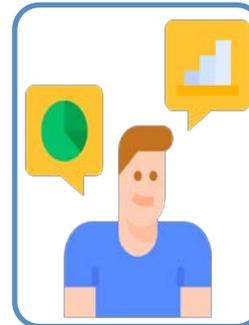
## Levantamiento y divulgación de Información

- Dentro de la generación de estadística, los Bancos Centrales incluyen requerimientos de información sobre las remesas, datos importantes y no solo para las cuentas nacionales sino también para los participantes del mercado de remesas.



## Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (PLD/FT)

- Las jurisdicciones requieren el realizar el licenciamiento o registro de los proveedores de remesas, mantener planes de prevención, monitoreo y evaluación de este riesgo, se debe contar con mecanismos para la trazabilidad de las operaciones e identificación de clientes que mitigue este riesgo LD/FT, de acuerdo a las recomendaciones del GAFI.



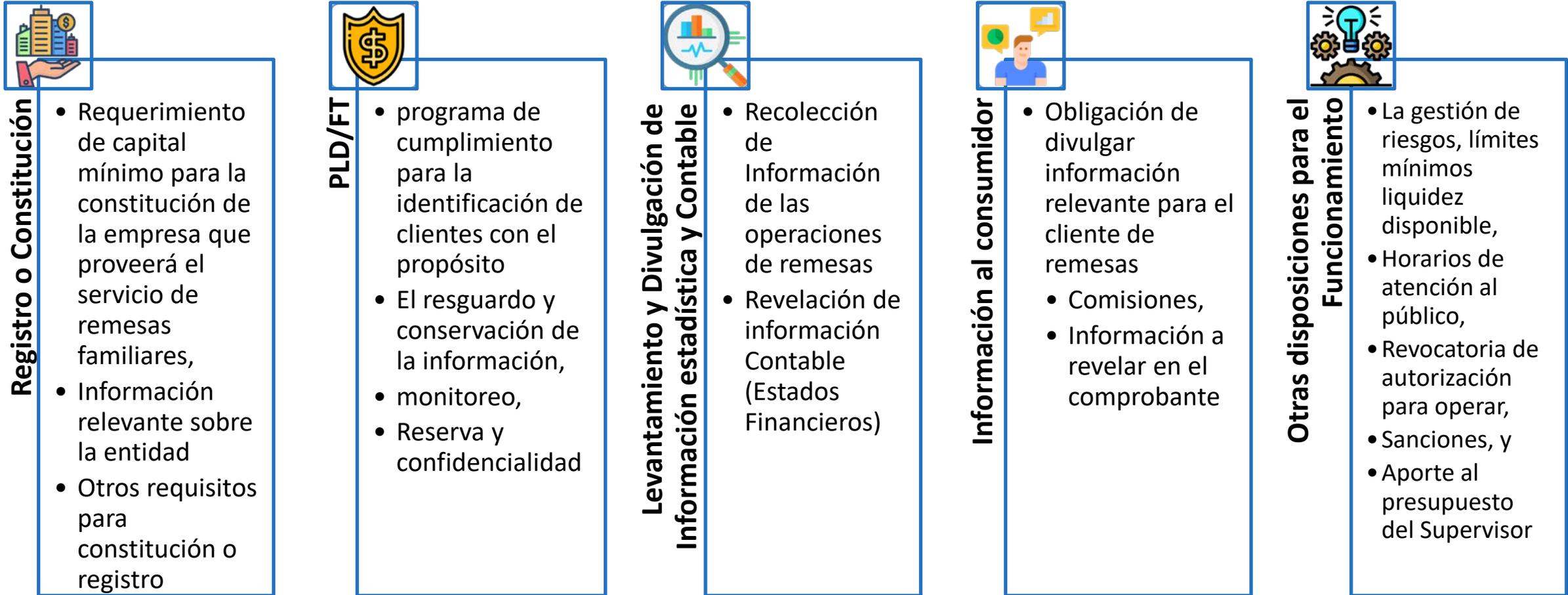
## Información al Consumidor

- Otro aspecto importante respecto de la información, es aquella que se brinda al consumidor para la toma de decisiones, así como los mecanismos de reclamación establecidos en marcos legales complementarios referentes a la protección del consumidor



# Marco Regulatorio: Específico

Algunos países de ALC cuentan con un **marco regulatorio específico** que concentra los lineamientos para su registro o constitución, operación, funcionamiento y Disolución entre estos aspectos o criterios se encuentran los siguientes:



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC

## Metodología de la Evaluación

- Se remitió la encuesta a:
  - a. Bancos Centrales y Superintendencias de ALC y España
  - b. Empresas de Transferencia de Dinero/Remesadoras

## Criterios Revisados:

Bancos Centrales/Superintendencias	Proveedores del Servicio de Remesas
<ul style="list-style-type: none"><li>• Marco Legal sobre Remesas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sobre mercado de remesas familiares</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mercado de remesas familiares</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• De la información disponible y Base de Datos de Costo</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Base de Datos de Costo</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Educación financiera e Inclusión Financiera</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Sobre el Programa de Remesas e Inclusión Financiera</li></ul>	



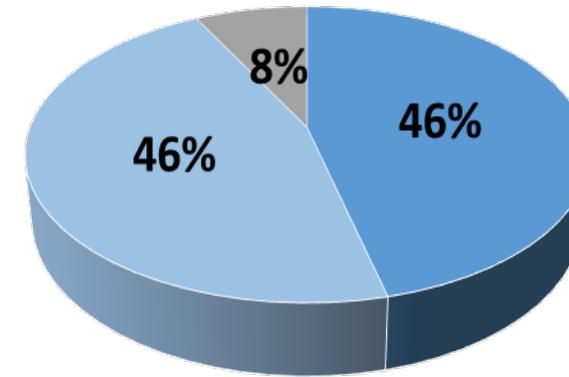
# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

- **Marco Legal sobre Remesas**

92% que cuentan con un marco regulatorio

Marco regulatorio específico a estos corresponde a:  
República Dominicana, Curazao y Saint Marteen,  
Honduras, El Salvador, Bolivia y Perú.

¿Su jurisdicción cuenta con marco legal o regulatorio específico para brindar el servicio de remesas familiares?



■ Marco Específico ■ Marco General ■ NR

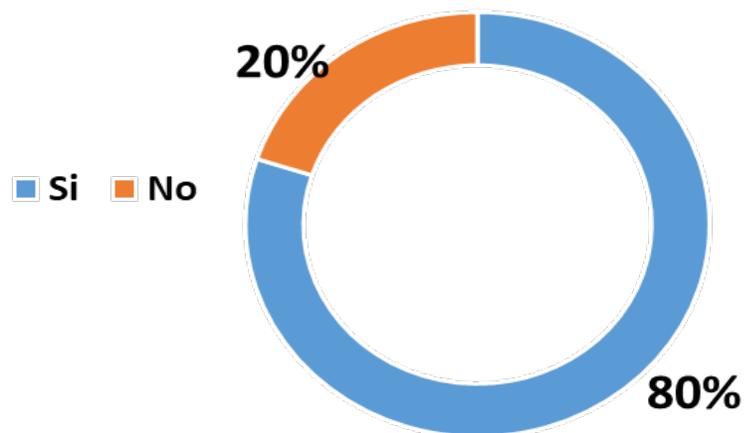
*Para los encuestados la influencia del Programa fue muy importante ya que, gracias a los aportes de las diferentes actividades de éste se permitió introducir cambios normativos y de regulación que mejoró los cuerpos legales vigentes. Además, el 20% de ellos mencionó que ha recibido apoyo directo del programa respecto a la elaboración o modificación del marco regulatorio en sus países.*



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

- Mercado de remesas familiares

¿Ha identificado si en su jurisdicción se han desarrollado o se cuenta con iniciativa(s) Fintech para facilitar el envío/cobro de remesas familiares?



***Es importante señalar que la mayor parte de países está realizando acciones de política que incorporan a los beneficiarios/receptores de remesas familiares dentro del sistema financiero.***



Feb/2021, las autoridades financieras anunciaron un programa de bancarización para apoyar a migrantes y sus familias



- Bancarizar a los migrantes mexicanos en USA y a sus familias en México a través del Banco del Bienestar;
- Abrir de forma remota desde USA
- Orientación → Ventanillas de Asesoría Financiera (VAF) de los consulados,



Desde 2013 migrantes colombianos residentes en el exterior abrieron cuentas de ahorro de trámite simplificado registrados a su nombre para el envío de dinero a sus familiares

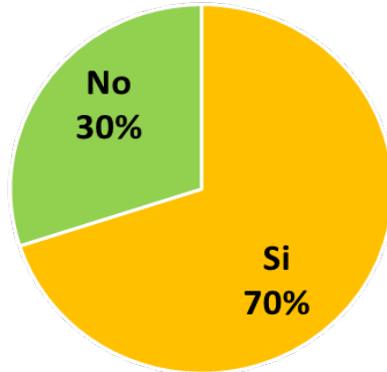


# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

## Beneficios de contar con disponibilidad de Información

- Base de Costo de Remesas

¿Conoció la base de costos de envío de remesas familiares “enviacentroamerica”, sabía que está disponible la app “Consulta Remesas” desarrollada por el CEMLA?



- Ayudan tanto a los bancos centrales, para **aplicar sus medidas y políticas**, como a los **usuarios de los servicios de remesas**, en sus **decisiones**
- La información que indica **las tendencias de los costos** es una herramienta importante para **apoyar a los reguladores en sus estrategias** encaminadas a alcanzar estos objetivos
- Información primordial para el **análisis e investigación**
- La información es útil para los analistas del mercado de remesas y para los que envían y reciben estos flujos de dinero
- Se traduce en **mayor transparencia sobre las condiciones de operación** del mercado, **fomenta la competencia** y en ese sentido, podría contribuir a la **reducción de los costos de transacción de las remesas**, además de brindar información relevante para la población tal como las comisiones, puntos de pago
- Ofrecen **información que de otra manera no estaría disponible** para los sectores de interés
- Ayuda para el **monitoreo del mercado**



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

- **Educación e Inclusión Financiera**

Implementación de políticas, programas o iniciativas de educación financiera para la población en general el **90% de las respuestas refieren que el país cuenta con ellas y el 10% no responde**

## Agenda BC#

Se centra en 5 dimensiones incluyendo

- Inclusión: facilitar el acceso a los mercados financieros
- Educación Financiera: incentivar el ahorro y la participación consciente en el mercado



- **"Cartilla de Información Financiera para Migrantes y Refugiados"** (información sobre productos y servicios financieros, y bancarios)
- **"Folleto de Intercambio - Envío y recepción de pequeñas cantidades"** (Información para el envío de dinero desde y hacia Brasil)



Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera

GATIF → PNIF

GATEF → ENEF

Comunidad educativa.

Personas emprendedoras y empresarias de la Micro y Pequeña Empresa.

Personas asalariadas.

Población en situación de vulnerabilidad

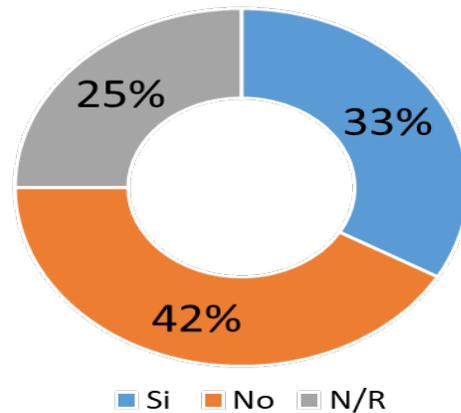
Migrantes



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

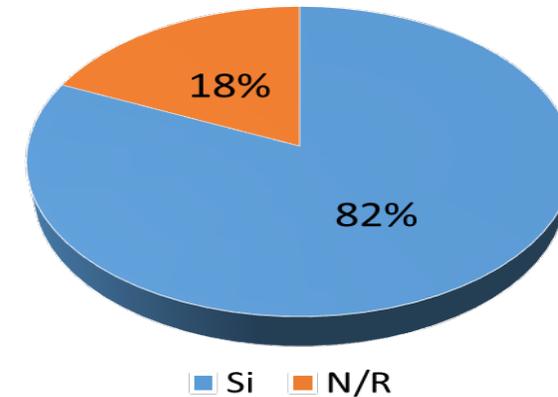
- Educación financiera e Inclusión Financiera

¿Se cuenta con un marco legal que fomente la inclusión financiera en su jurisdicción?



Marco Legal que fomente la Inclusión Financiera:  
Brasil, Honduras, El Salvador, Bolivia y Perú.

¿Se están impulsando políticas que fomenten la inclusión financiera en su jurisdicción?



Iniciativa	Estrategia/Política Nacional de Inclusión Financiera	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
País	Paraguay República Dominicana El Salvador Perú	Curazao y Saint Marteen República Dominicana El Salvador

***Las iniciativas de fomento a la inclusión se encuentran vinculadas o complementadas con las acciones en Educación Financiera que se puedan implementar en cada una de las jurisdicciones, esto debido a que la base de la inclusión financiera es una población con capacidades y habilidades financieras desarrolladas***



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Bancos Centrales/Superintendencias

- **Sobre el Programa de Remesas e Inclusión Financiera**

67% ha participado en las actividades y señala los beneficios siguientes:



La participación en seminarios y talleres



Mejora de la información y medición de las remesas



Intercambio de experiencias



La aplicación de principios generales



El acceso a la información publicados por el programa,



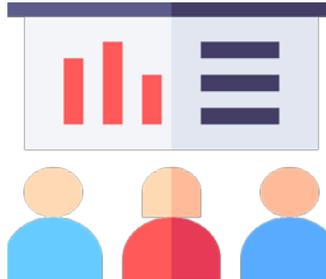
Fomenta la incursión en nuevas ópticas y análisis de las estadísticas propias



Conocer otras perspectivas a cerca de las causas de migración



Apoyo y criterio experto en la elaboración/modificación en apoyo a la inclusión financiera del cliente de remesas,



incremento del conocimiento en torno al comportamiento de las remesas e inclusión financiera en otros países



Enriquecimiento del entendimiento de la dinámica de las remesas a nivel local y de la comparativa de características entre países.

# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Proveedores de servicio de Remesas

## • Sobre el Mercado de Remesas Familiares

De las respuestas obtenidas operan como pagadores de remesas en países como República Dominicana, Honduras, y Nicaragua.

Consideran que:

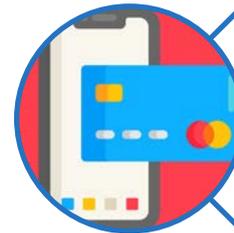
- las condiciones de mercado competitivas, eficaces y transparentes;
- la regulación ha sido modificada en los últimos 10 años y ha facilitado la inclusión financiera
- Hay regulación complementaria que dificulta la bancarización

Acciones para la mejora del servicio a los clientes han realizado las siguientes:



Pago de remesas mediante:

- Cajeros electrónicos (ATM),
- Billetera móvil “Tengo” que opera en Honduras
- Chat Bot transaccional la cual permite a los clientes cobrar sus remesas desde redes sociales como WhatsApp, Facebook, Messenger y Twitter.



Creación de cuenta digital para recepción de remesas a través de Tarjeta Pre-pagada virtual.



Diseño de productos relacionados para beneficiarios de remesas, enfocado en préstamos hipotecarios, tarjetas de créditos y seguro últimos gastos.

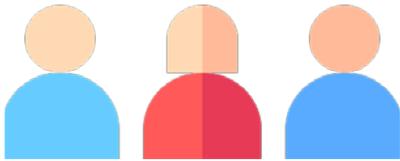


# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Proveedores del servicio de Remesas

- De la información disponible y base de datos de Costo



La **información divulgada** por los bancos centrales es útil para la medición de su desempeño y para la toma de decisiones al interior de los operadores de los servicios de remesas. Sin embargo, perciben que la información divulgada es indiferente para los clientes.



Consideran que se cuenta con una gran **oportunidad de mejora** en cuanto a la información publicada respecto que puede ser con una mayor granularidad y nivel de detalle.

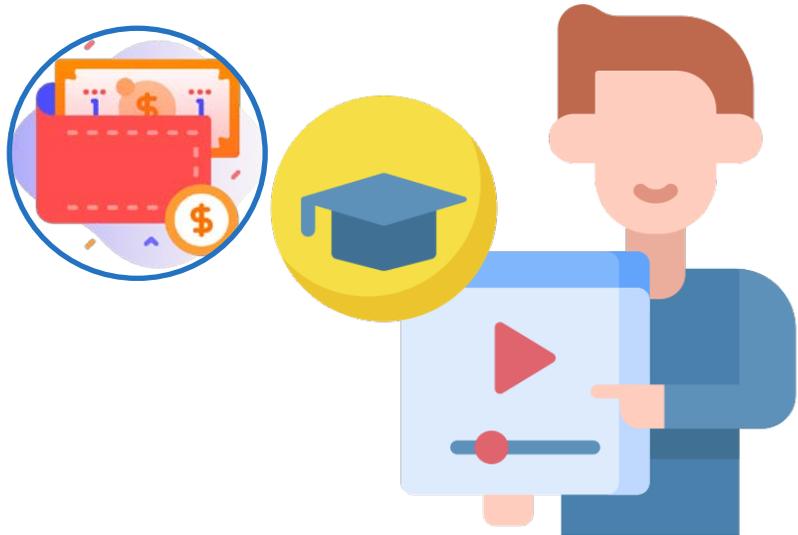


De las respuestas obtenidas el 67% señala que no tenían conocimiento de la Bases de costo disponible mientras que el **33% responde que dichas Bases tiene una gran utilidad para las empresas proveedoras del servicio de remesas**.



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Proveedores de servicio de Remesas

- Educación e Inclusión Financiera



Consideran que los programas de educación financiera son responsabilidad del sector público y privada que puede estar sustentado en una alianza público-privada capaz de establecer una estrategia de inclusión y bancarización con metas claramente definidas.

## Esfuerzos realizados

- Unidad e de Educación Financiera cuyo rol es avanzar en la educación financiera de nuestros y potenciales clientes,
- Socio de la Red Mundial Aflatoun Child Savings International, con sede en Ámsterdam, e implementa el Programa de Educación Social y Financiera, dirigido a niños y niñas con edades entre 3 y 6 años.



# Evaluación de los cambios regulatorios y en la transparencia de la información de ALC. Proveedores de servicio de Remesas

- Sobre el Programa de Remesas e Inclusión Financiera



Consideran que es muy beneficiosa la participación en el Programa porque:

- Es una **Plataforma que reúnen a los actores del mercado** y permiten el **intercambio de opiniones e información** segura por la credibilidad de sus fuentes y referentes
- Perciben que los **bancos centrales** a través del CEMLA han sido **más abiertos y disponibles** para compartir su visión con la industria
- Las **temáticas abordadas y los aportes del Programa son certeros** y apoyan que se continúen **promoviendo las mejoras** en el mercado de remesas
- ***Acerca a la industria con los reguladores propiciando que se susciten las mejoras en los marcos regulatorios con miras a beneficiar a los clientes de las remesas***



# Comentarios Finales y Conclusiones

Resultados que han beneficiado con la mejora de las condiciones del entorno de mercado de las remesas, así como el del fomento a la inclusión financiera, de acuerdo a lo siguiente:

- Se observa que el Programa es un **facilitador de la comunicación mediante la apertura a espacios de diálogos públicos-privados**,
  - **Favoreciendo el intercambio de opiniones, experiencias y de consideraciones, tanto para la emisión de regulación como de la creación y diseño de productos en el mercado relacionados a las remesas**, reduciendo así las barreras regulatorias y promoviendo las sanas conductas del mercado.
  - Ha logrado que la confianza y la credibilidad incrementen entre las instituciones y la industria, así también las opiniones de los sectores se valúan con más objetividad y con más certeza.
- **Mayor apertura y disponibilidad de los bancos centrales a compartir su visión con la Industria**, canalizado a través del CEMLA y el Programa de Remesas.
- La **disponibilidad a la información** recabada en los documentos de trabajo, estudios, encuestas, entre otros publicados por el programa que son utilizados como marcos de referencia.
- **Propició mejoras en la recolección y divulgación de información del mercado** de remesas por parte de los bancos centrales, la cual ha sido un insumo **importante para la toma de decisiones de la industria, respaldado por la confianza y credibilidad en las instituciones**



# Comentarios Finales y Conclusiones

Resultados que han beneficiado con la mejora de las condiciones del entorno de mercado de las remesas, así como el fomento a la inclusión financiera, de acuerdo a lo siguiente:

- Desarrollo de ***herramientas para la consulta de costos*** de envío de remesas, siendo estas ***referentes para comparaciones de costos entre los países de la región***, que no solo benefician a la industria, sino también a los clientes de remesas.
- ***Fortalecer el conocimiento*** respecto del *mercado de remesas y el componente de inclusión financiera* que ***permite a los países promover acciones de política y a las empresas proveedoras de remesas crear productos que incluyan al sector financiero formal a los usuarios/clientes de remesas***
- ***Mejoras en los marcos regulatorios mediante la opinión experta y certera***, que contemplan las tendencias del mercado y de regulación.
- En 2020, a pesar que la pandemia por COVID-19 mantuvo a los países con sus fronteras cerradas ***coadyuvó al acercamiento mediante canales virtuales y a la apertura a las vertientes de innovación del mercado por parte de los reguladores***

***Conclusión, El programa de remesas e Inclusión financiera es una plataforma de apoyo, en la que se generan sinergias entre los bancos centrales y la industria, contribuyendo a que los países adopten marcos regulatorios que integren las recomendaciones internacionales como el CSSP y el GAFI con la dinámica del mercado y sus tendencias que promuevan la inclusión financiera de los beneficiarios y remitentes de remesas.***



carolinadonan@gmail.com

