



CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS
PROGRAMA DE REMESAS

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

IMPLEMENTACIÓN DE LOS PRINCIPIOS GENERALES
PARA LOS SERVICIOS DE REMESAS INTERNACIONALES

El Programa de Remesas y sus Primeros Resultados





Contenido

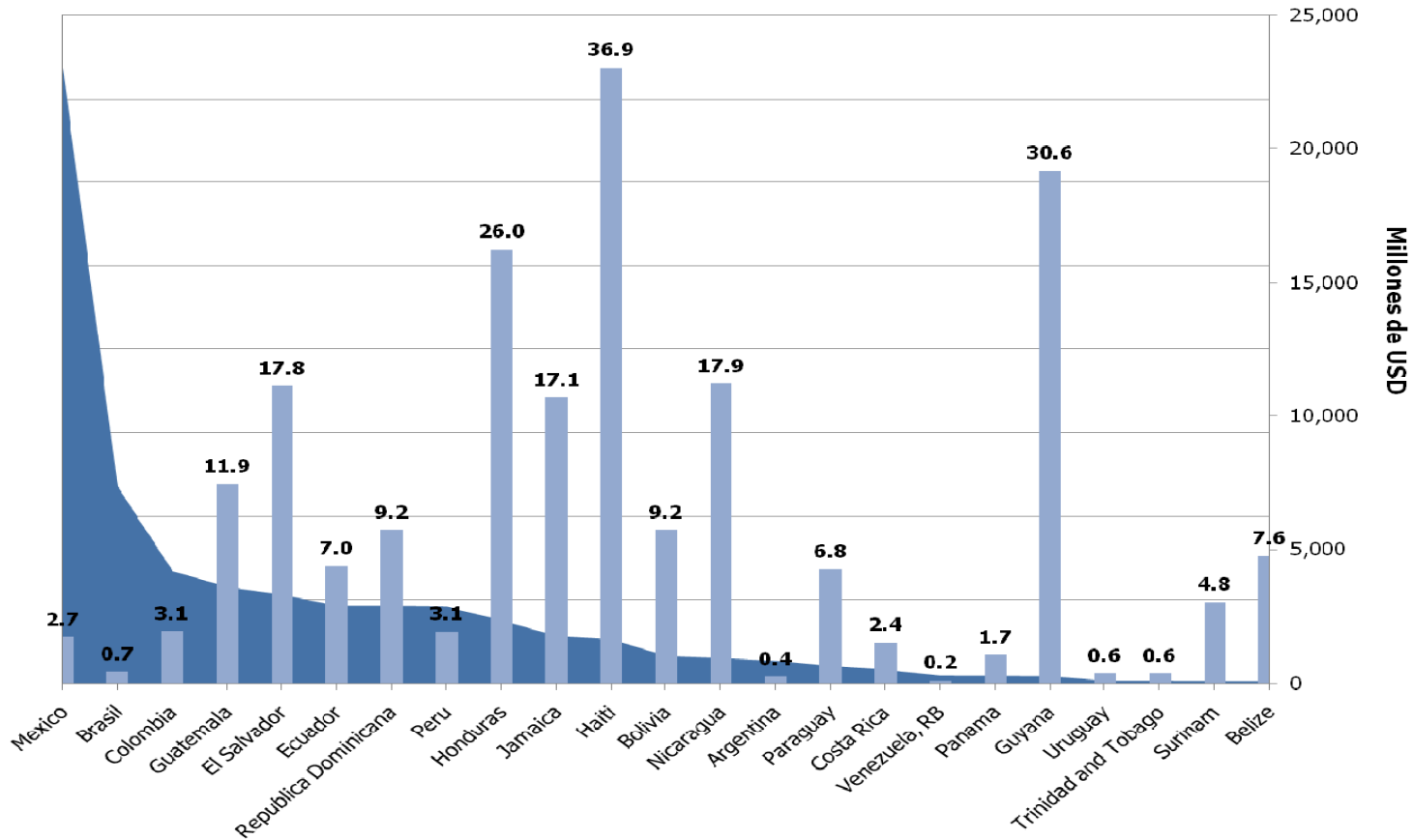
- I. Importancia de las Remesas
- II. El Programa de Remesas
- III. Resultados
- IV. Actividades futuras





Remesas en 2006

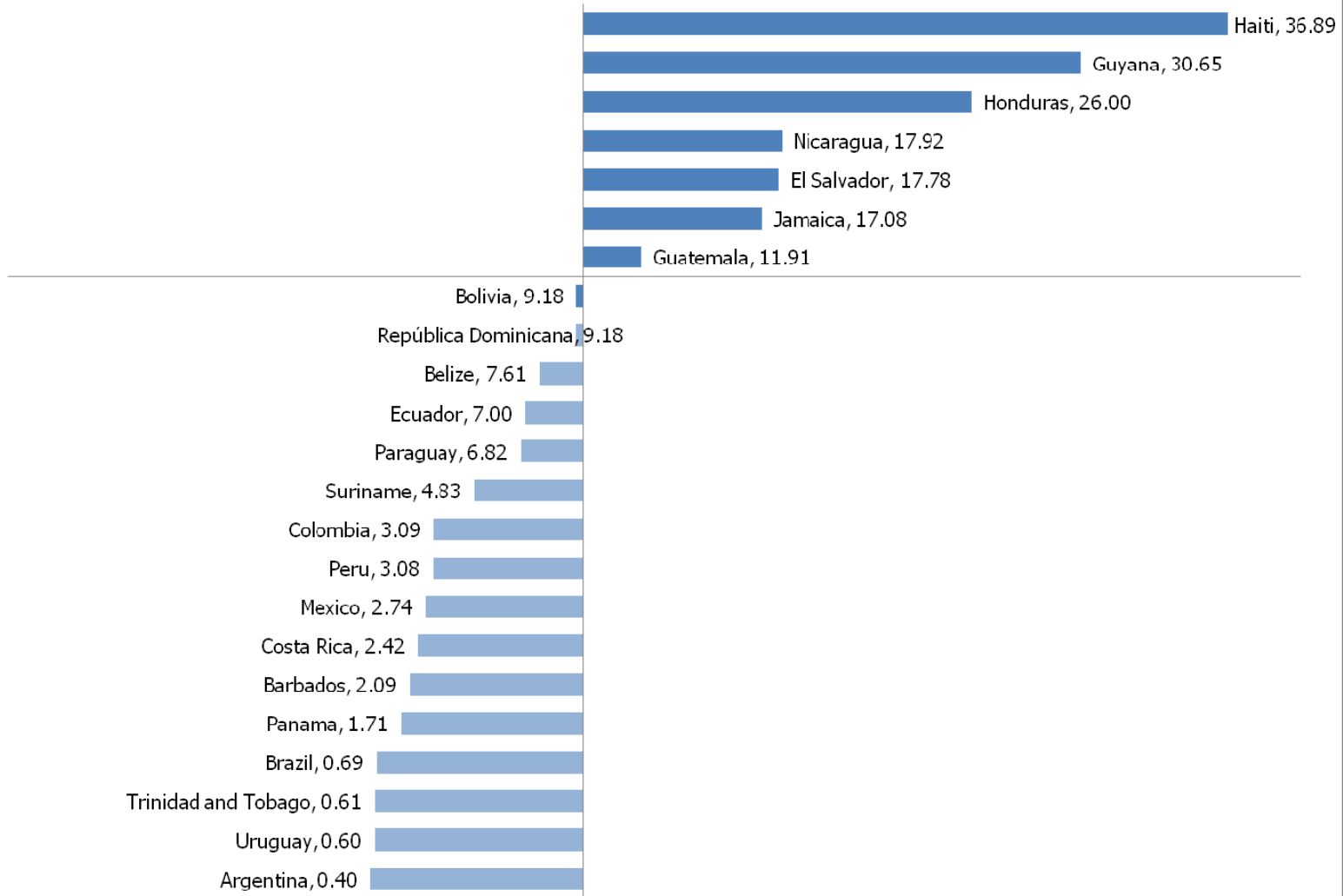
Remesas a América Latina y el Caribe durante el 2006
En millones de USD y como % del PIB





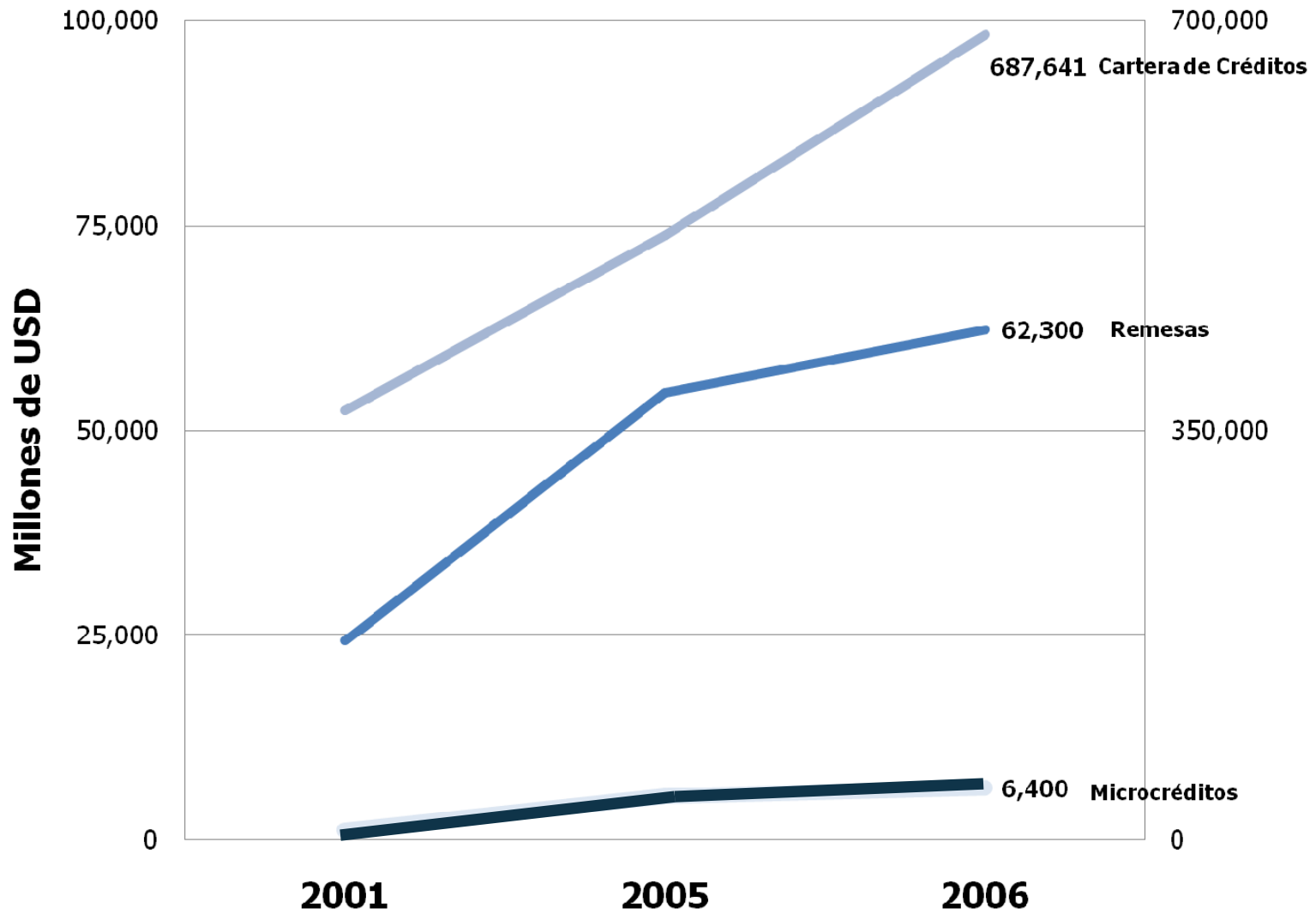
Remesas / PIB

Promedio de LAC **9.49%**



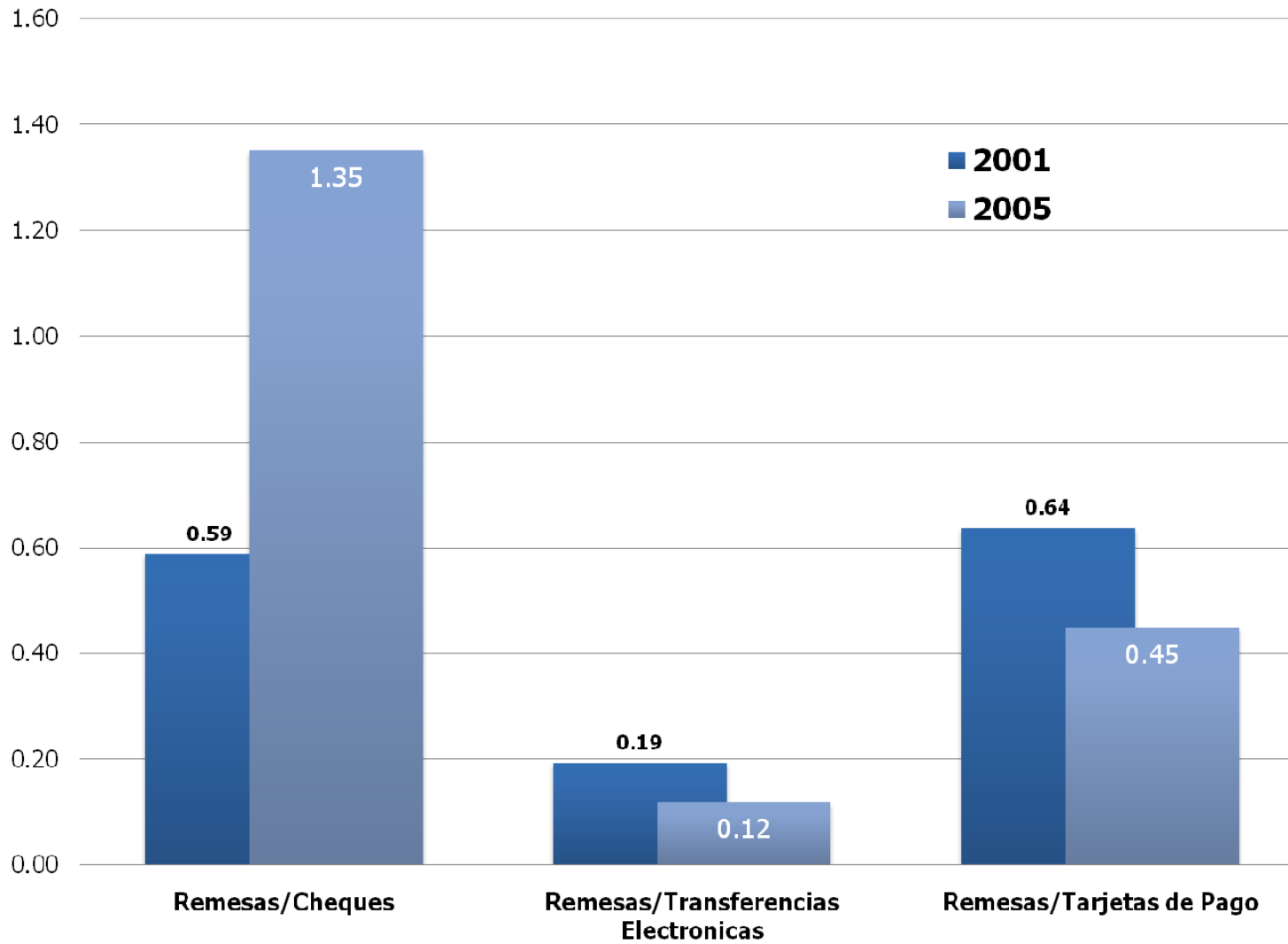


Créditos Bancarios, Remesas y Microcréditos





Remesas y Sistemas de Pagos en LAC





II. El Programa

■ CEMLA → Bancos Centrales

- Política Monetaria
- Política Cambiaria
- Sistema de pagos

■ 2005: Primero atacar la medición de estos flujos como un componente de la cuenta corriente de la Balanza de pagos → “Programa de Medición de Remesas”

- Información oficial sobre estos flujos corresponde a los Bancos Centrales
- Las diferencias entre fuentes provocan problemas de análisis y evaluación
- Necesidad de información confiable para la toma de decisiones

■ 2006: Primer año del Programa, se realizaron los documentos básicos:

- Documento de evaluación de los principales problemas en este tema
- Glosario Español - Inglés de términos
- Manual de misiones país
- Manual de Buenas Prácticas en la Medición de Remesas.





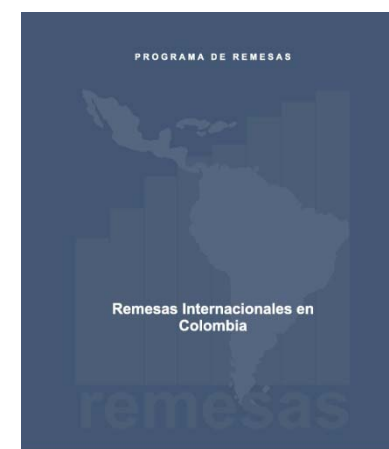
II. El Programa

■ 2006: Se realizó la primera misión país a Colombia

- Participaron el CEMLA y la contraparte del BRC
- Reuniones con las autoridades y con los prestadores de servicios de remesas en el país.
- Como resultado se elaboraron los documentos de la misión: El Documento Confidencial de Recomendaciones y el Documento Público Descriptivo

■ Como resultado de la 1ra. misión y de los documentos básicos, se concluyó que para lograr evaluar la metodología de medición era necesario evaluar:

- El Marco Normativo y legal de las remesas
- La estructura del mercado
- Los canales e instrumentos utilizados para el pago de remesas
- Las características de las remesas





II. El Programa

■ **2007: Bajo el Liderazgo del BIS y del Banco Mundial se desarrollaron y publicaron los “Principios Generales para Servicios de Remesas Internacionales”**

➔ **Dotar de mayor seguridad y eficiencia a las transferencias de remesas ➔ Sistemas de pago transfronterizos.**

- 1. Transparencia y Protección del Consumidor
- 2. Infraestructura del sistema de pagos
- 3. Marco regulatorio y legal
- 4. Estructura de mercado y competencia
- 5. Gobernanza y manejo de riesgos

■ **EL Banco Mundial y el FOMIN empezaron el proceso de implementación de estos principios.**

■ **Por la complementariedad de los objetivos de ambos proyectos se decidió que el CEMLA podría ser el organismo ejecutor del programa de implementación de los Principios Generales**





III. Resultados

Durante el 2007 se han realizado cuatro misiones país:

Bajo el Liderazgo del Banco Mundial y el CEMLA y con la participación de los Bancos Centrales y el FOMIN

COLOMBIA

- ✓ Documento Confidencial (entregado)
- ✓ Documento Público (Editado e Impreso)

HONDURAS

- ✓ Documento Confidencial (entregado)
- ✓ Documento Público (en revisión final)

EL SALVADOR

- ✓ Documento Confidencial (entregado)
- ✓ Documento Público (Borrador inicial)

HAITÍ

- ✓ Documento Confidencial (en elaboración)
- ✓ Documento Público (en elaboración)

- **Seminarios Internacionales Anuales**
- **Medición 3: Lanzamiento:2005, 2006 y 2007**





III. Resultados: Marco Institucional y Legal

- ✓ **No existe un marco regulatorio específico para las remesas:** Asimétrico dependiendo del tipo de PSR y las sanciones no se aplican uniformemente. Falta definición de deberes y obligaciones de los PSRs., regulación, supervisión, vigilancia, fuentes oficiales
- ✓ **Marco Regulatorio existente para otros fines:** La defensoría del consumidor no necesariamente es aplicada a las remesas. (sistema financiero solamente). Desde el 2001 Fortalecimiento del control por Lavado de Activos. Regulación para la negociación de divisas (control de política cambiaria)
- ✓ **El Banco Central tiene papel protagónico:** como proveedor de información y autoridad. Se necesita mejorar la coordinación interinstitucional Existen Programas de atención a emigrantes que deben ser coordinados entre las diferentes instancias.
- ✓ **Transparencia y publicación de la información**





III. Resultados: Características de las Remesas

- ✓ Principales fuentes: EEUU, recientemente Europa (España, Italia), Canadá y algunas intraregionales.
- ✓ Emigrantes entre los 20 y 35 años (PEA), pero 56% a 60% desocupados o con salarios inferiores (6 veces menores a los que obtienen al migrar)
- ✓ Distribución de genero dependiendo de cada país.
- ✓ Emigrantes con mayor nivel de educación que los que dejan atrás
- ✓ Remesa promedio de la región 200 USD mensual con variaciones significativas (150 USD: El Salvador, 250 USD: Colombia).
- ✓ Usualmente para gastos corrientes. ...Mayor bancarización → otros destinos, inversión, vivienda, microcrédito.





III. Resultados: Estructura de mercado

- ✓ **Disminución de las remesas por medios no institucionales (costos, riesgo y mayor apertura de las instituciones)**
- ✓ **Los encomenderos están transformando su negocio a remesas en especie “Bienes Nostálgicos”**
- ✓ **Entre los PSRs institucionales, los bancos crecieron en su participación de mercado desplazando a otros PSRs.**
- ✓ **Mayor interés de las entidades financieras no bancarias (CACs y otras).**
- ✓ **Las entidades financieras están desarrollando productos para la venta cruzada: abonos en cuenta, prestamos, tarjetas, seguros. Los otros participantes tratan de seguir esta estrategia.**





III. Resultados: Costo, tiempo y acceso

- ✓ **Incremento de proveedores → disminución de costos en los últimos 5 años del 15% al 3%-5% → mayor acceso → menor tiempo de envío (inmediato).**
- ✓ **Costo Explícito ↓ En origen**
- ✓ **Costo Implícito En destino**
 - ✓ Diferencial cambiario ?
 - ✓ Otros costos: tasas, comisiones, otras.
- ✓ **Asimetrías de contratos entre captadores y pagadores: Comisión y diferencial cambiario.**
- ✓ **Riesgo al pagar antes de recibir los recursos.**





III. Resultados: Instrumentos de Pago

- ✓ **Principalmente efectivo (moneda extranjera y local)**
- ✓ **Entrega en domicilio muy importante p.e. Rep. Dominicana.**
- ✓ **4% abono en cuenta ...30% si es en cuenta del originador. Pago de préstamos y pago a terceros.**
- ✓ **Cheques poco utilizados, solo para suplir deficiencias de las no financieras.**
- ✓ **Servicios postales, desplazados por otras formas.**
- ✓ **Transferencias electrónicas (Home Banking) poco usadas por problemas de acceso (cuentas en origen y Financial Literacy)**
- ✓ **Pagos con tarjetas (internacionales y locales)**
 - **Crédito, débito, prepago**
- ✓ **Pagos en especie**
- ✓ **Pagos con celulares**





III. Resultados: Medición y Transparencia

- ✓ **Disparidad de cifras oficiales y otras fuentes.**
- ✓ **Metodología: ITRS, Reporte Directo, Encuestas, Estimaciones**
- ✓ **Información relacionada a la migración, dispareja entre las diferentes instituciones**
- ✓ **Remesas no institucionales estimadas.**
- ✓ **No inclusión de remesas en especie**
- ✓ **Insuficiente transparencia de proveedores, costos, acceso, metodología de medición, etc.**





IV. Actividades Futuras

- ✓ **Misiones país**
- ✓ **Seminarios de sensibilización y cursos de capacitación a requerimiento de los países**
- ✓ **Asistencia técnica**
 - **Implementación de las recomendaciones en base a un plan**
 - **Definición de una Normatividad – Modelo para LAC:**
Trabajar para una Base Legal en el Área de Remesas
 - **Base de Datos para LAC**
 - **Esquemas de Transparencia**
 - **Costos de Remesas: Envío y Recepción**





Publicaciones

■ DDP's

- Versiones: Español e Inglés

■ Documentos Básicos

- Revisión Permanente

■ Página Web:

www.cemla-remesas.org

- Novedades
 - [Boletín](#)
 - [Programa de Principios Generales](#)
 - *E-mail Alert*
 - **Base de Datos**





Gracias



Documento Confidencial de Recomendaciones

- Implementación de los principios
- Mejora de los procedimientos de medición
 - Incremento de la transparencia e implementación de protección al consumidor
 - Acceso no discriminatorio al sistema de pagos
 - Cambios legales y regulatorios
 - Eliminación de obstáculos a la competencia y asimetrías del mercado
 - Implementación de normas de manejo de riesgos

Documento Descriptivo Público

- Descripción a detalle de:
 - Contexto económico y de las remesas
 - Aspectos institucionales
 - Marco legal
 - Instituciones: Públicas y privadas
 - Caracterización de las remesas
 - Emisores, receptores
 - Proveedores de servicios de remesas
 - Medios e instrumentos de pago
 - Sistemas y canales de transferencia y pago de remesas
 - Costo Tiempo y acceso
 - Metodología de medición
 - Transparencia y publicación de la información



III. Primeros Resultados Canales

