



Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos

**Mejora de la Información y Procedimientos de
los Bancos Centrales en el Área de Remesas**

El Programa de Remesas y sus Primeros Resultados

**Implementación de los Principios Generales para
Los servicios de remesas internacionales**



Contenido

- I. Marco General
- II. Actividades y Productos
- III. Primeros Resultados

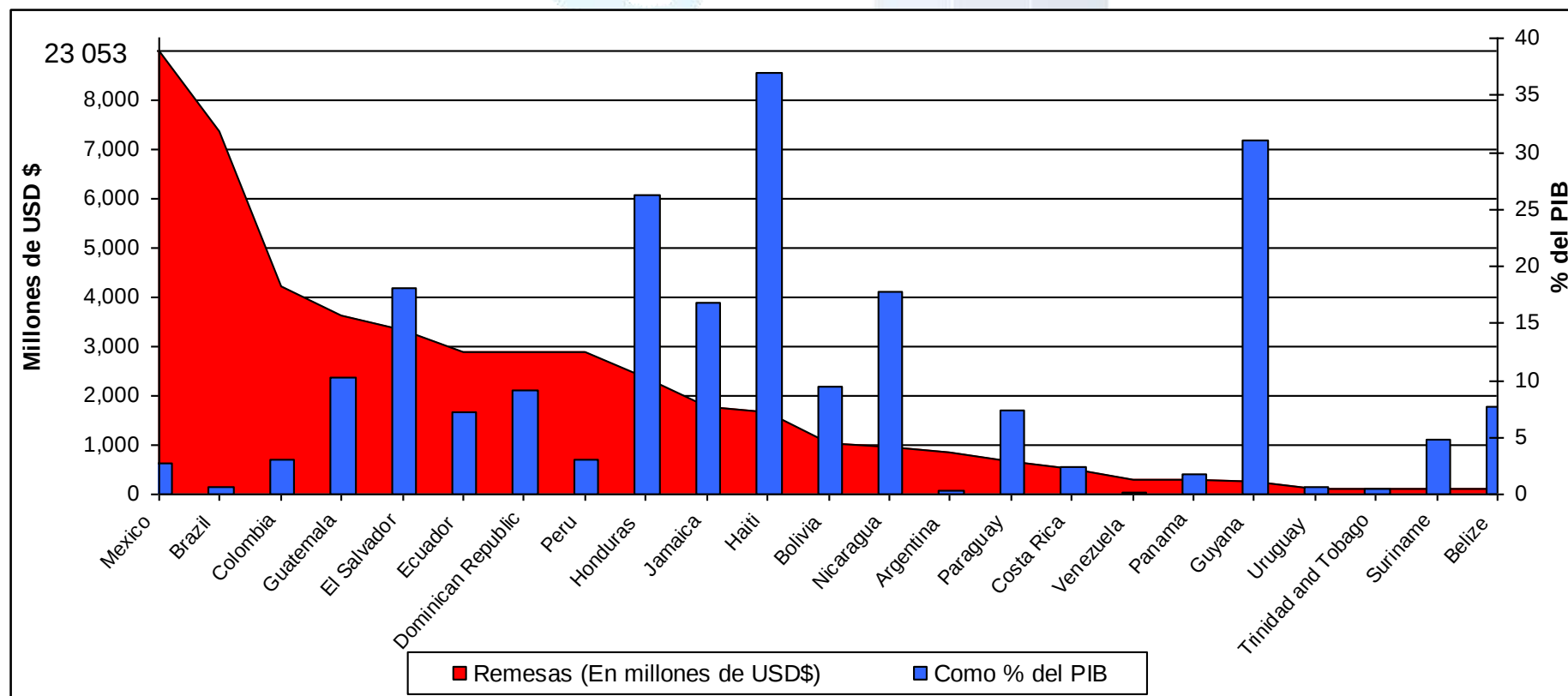
Mejora de la información y procedimientos
de Bancos Centrales en el área de

remesas

I. Marco General

(1/2)

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



I. Marco General

(2/2)

✓ CEMLA → Bancos Centrales

- Política Monetaria
- Política Cambiaria
- Sistema de pagos

✓ Programa de Medición de Remesas

- Información oficial sobre estos flujos
- Diferencias entre fuentes
- **Identificar el marco normativo, la estructura del mercado, los canales, los instrumentos y otras características, para evaluar la metodología de medición.**

✓ Principios Generales para Servicios de Remesas Internacionales

- El BIS y el WB emitieron estos principios para dotar de mayor seguridad y eficiencia a las transferencias de remesas → Sistemas de pago transfronterizos.
- 1. Transparencia y Protección del Consumidor
- 2. Infraestructura el sistema de pagos
- 3. Marco regulatorio y legal
- 4. Estructura de mercado y competencia
- 5. Gobernanza y manejo de riesgos

✓ Programa de Principios

- Evaluar y promover la implementación de los principios generales

II. Actividades y Productos

✓ Actividades

- Seminarios Internacionales Anuales
 - Medición
 - Principios Generales
- Seminarios Locales
 - Dirigido a todos los stakeholders
- Cursos país
 - Medición e Implementación de los Principios Generales
- Asistencia Técnica
 - Implementación de las recomendaciones de las misiones

✓ Misiones País

- Colombia, Honduras, El Salvador, Haití
- Equipo local e internacional
- Visitas a varias autoridades y participantes del mercado
- Productos: Documento Confidencial de Recomendaciones y Documento Descriptivo Público

II. Actividades y productos

D. 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

D. 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

Marco Institucional y Legal (1/2)

- ✓ No existe un marco regulatorio específico para las remesas
 - ✓ No existe definición de deberes y obligaciones de los PSRs. Las sanciones no son aplicadas uniformemente.
 - ✓ Si existe es asimétrico dependiendo del tipo de PSR
- ✓ Desde el 2001 Fortalecimiento del control a través de normativa relacionada al Lavado de Activos. Mayor regulación para la negociación de divisas (control de política cambiaria) Se necesita mejorar la coordinación interinstitucional
- ✓ El Banco Central tiene papel protagónico en la materia, como proveedor de información y autoridad.

Mejora de la información y procedimientos
de Bancos Centrales en el área de

remesas

III. Primeros Resultados

Marco Institucional y Legal (2/2)

- ✓ Se necesita mejorar la coordinación interinstitucional
 - ✓ Regulación, supervisión, vigilancia, fuentes oficiales
 - ✓ Existen Programas de atención a emigrantes que deben ser coordinados entre las diferentes instancias.
 - ✓ Transparencia y publicación de la información
- ✓ La defensoría del consumidor no necesariamente es aplicada a las remesas. (sistema financiero solamente)

Mejora de la información y procedimientos
de servicios financieros en el área de
remesas

III. Primeros Resultados

Características de las Remesas

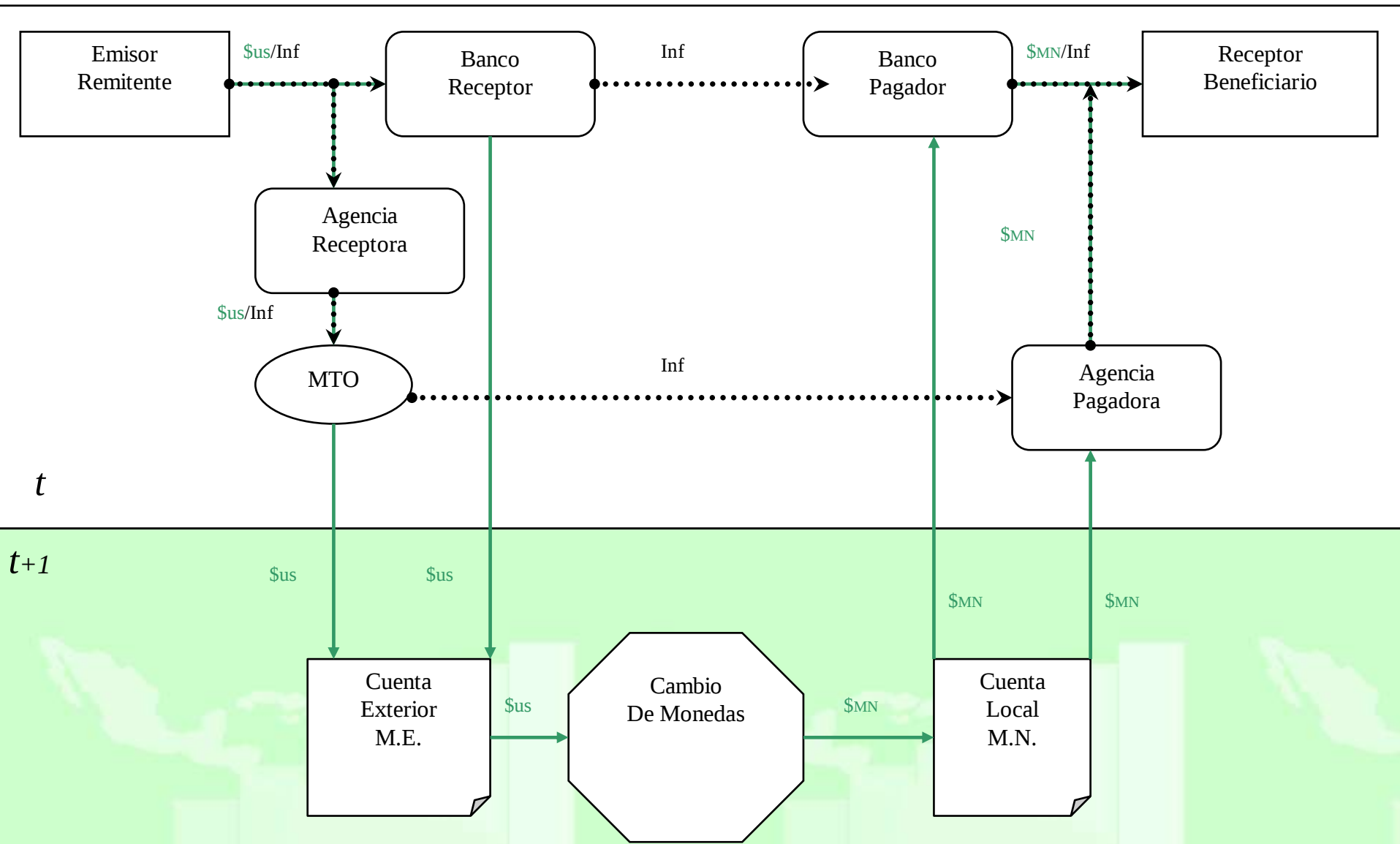
- ✓ Principales fuentes EEUU y recientemente Europa (España, Italia), Canadá y algunas intraregionales.
- ✓ Emigrantes de edad PEA, pero 56% a 60% desocupados o con salarios inferiores (6 veces menores a los que obtienen al migrar)
- ✓ Distribución de genero dependiendo de cada país.
- ✓ Emigrantes entre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

III. Primeros 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. Primeros Resultados Canales



III. Primeros Resultados

Costos, 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
 - ✓ Costo Implícito
- ↓ En origen
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. Primeros 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. Primeros 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.

remesas

Próximos Pasos

- ✓ 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

Mejora de la información y procedimientos
de Bancos Centrales en el área de

remesas

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**



Mejora de la información y procedimientos
de Bancos Centrales en el área de

remesas

....Gracias

PRIMERA REUNIÓN DEL PROGRAMA DE REMESAS



1 octubre

10:30 – 10:45 *Café*

10:45 – 11:45 Remesas y acceso a servicios financieros

Presentación de proyecto:

Héctor David Córdova, *FEDECACES (El Salvador)*

Comentarios:

Carlos Heisecke, *El Comercio (Paraguay)*

Martha Lucía Rojas, *Acción Internacional (Colombia)*

11:45 – 12:45 Bancarización de remesas en zonas rurales

Presentación de proyecto:

Víctor Manuel Rosal González, *Cooperativa Salcajá*

Comentarios: Alex Berthaud, *AMUCSS (México)*