



Impacto de la Crisis en las Remesas de Latinoamérica y el Caribe desde la Visión de las Entidades Financieras

Gregory Watson

Especialista en Remesas

Fondo Multilateral de Inversiones

20 de mayo, 2009



Abril 2009

- Esta investigación fue realizada en abril de 2009 entre 116 Entidades Financieras.
- Se consultaron a:
 - Bancos (49%)
 - Microfinancieras (45%) y
 - Otro tipo de Entidades (6%)
- Tamaño:
 - Pequeño (54%)
 - Mediano (37%)
 - Grande (9%)
- Estas Entidades cuentan con sucursales en:
 - áreas urbanas exclusivamente (41%),
 - rurales (9%),
 - urbanas y rurales (46%).



Balance de los últimos 6 meses

De cada 10 Entidades consultadas:



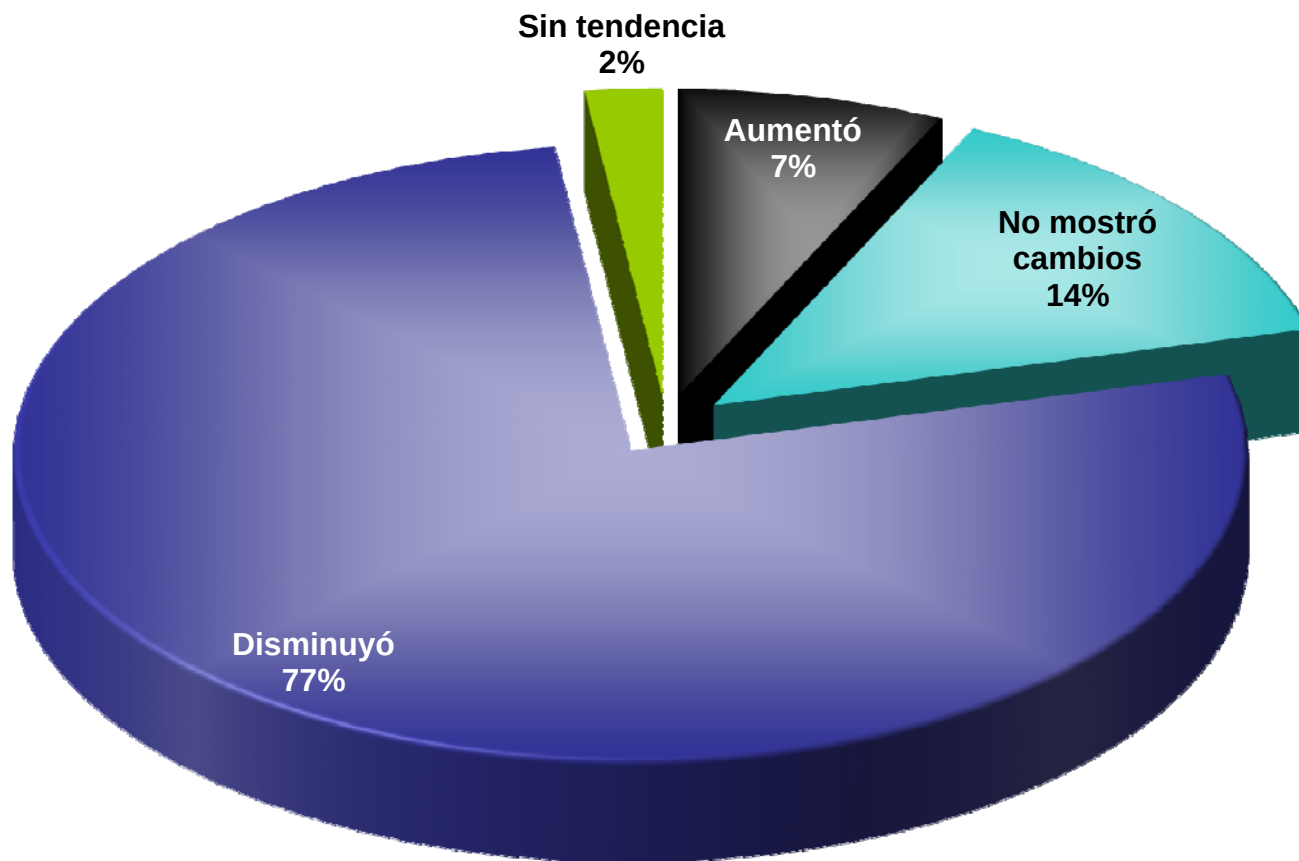
8 indican una disminución en los montos totales que se enviaron desde el comienzo de la crisis internacional hacia sus países

7 en el número de transferencias totales y en montos promedio

6 en el número de transferencias promedio

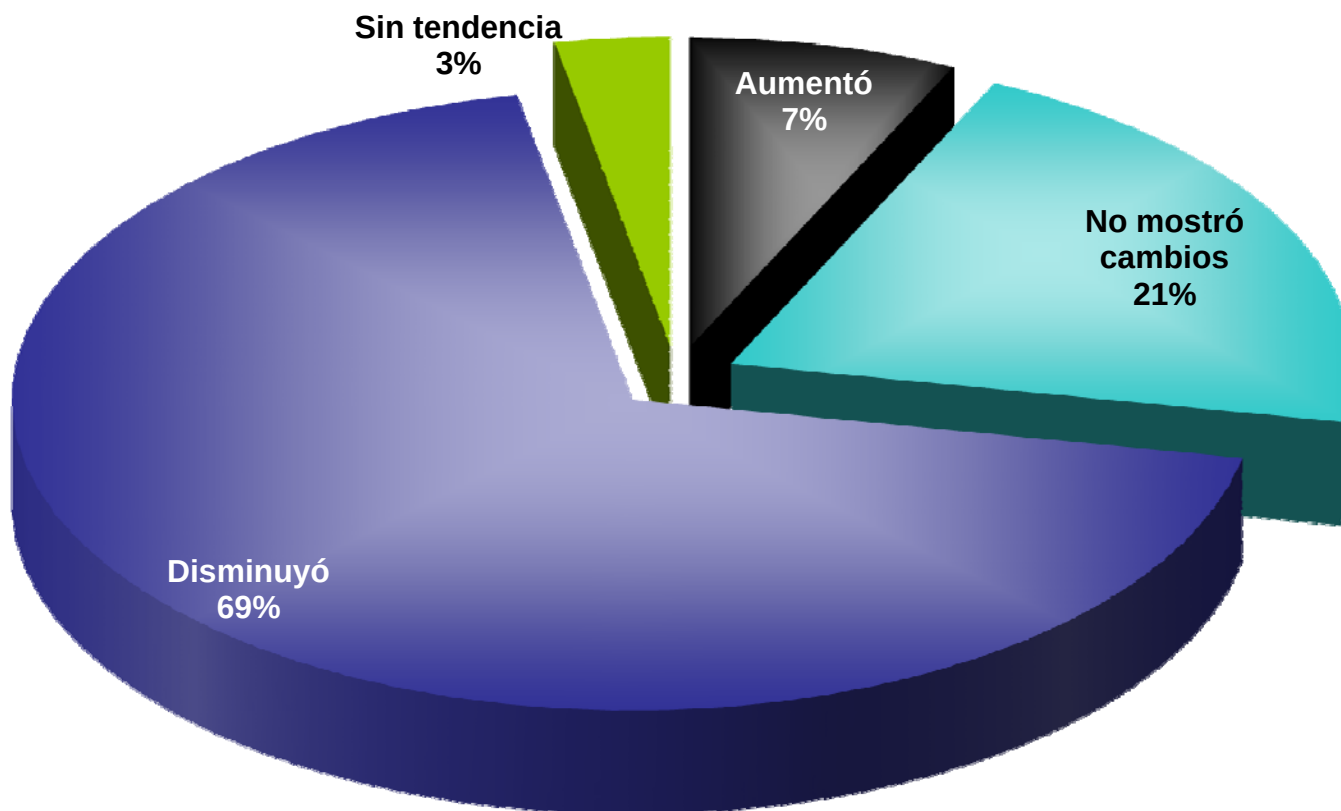
Montos totales

¿Qué cambios se advierten en los montos totales de transferencias de remesas desde septiembre del año pasado?



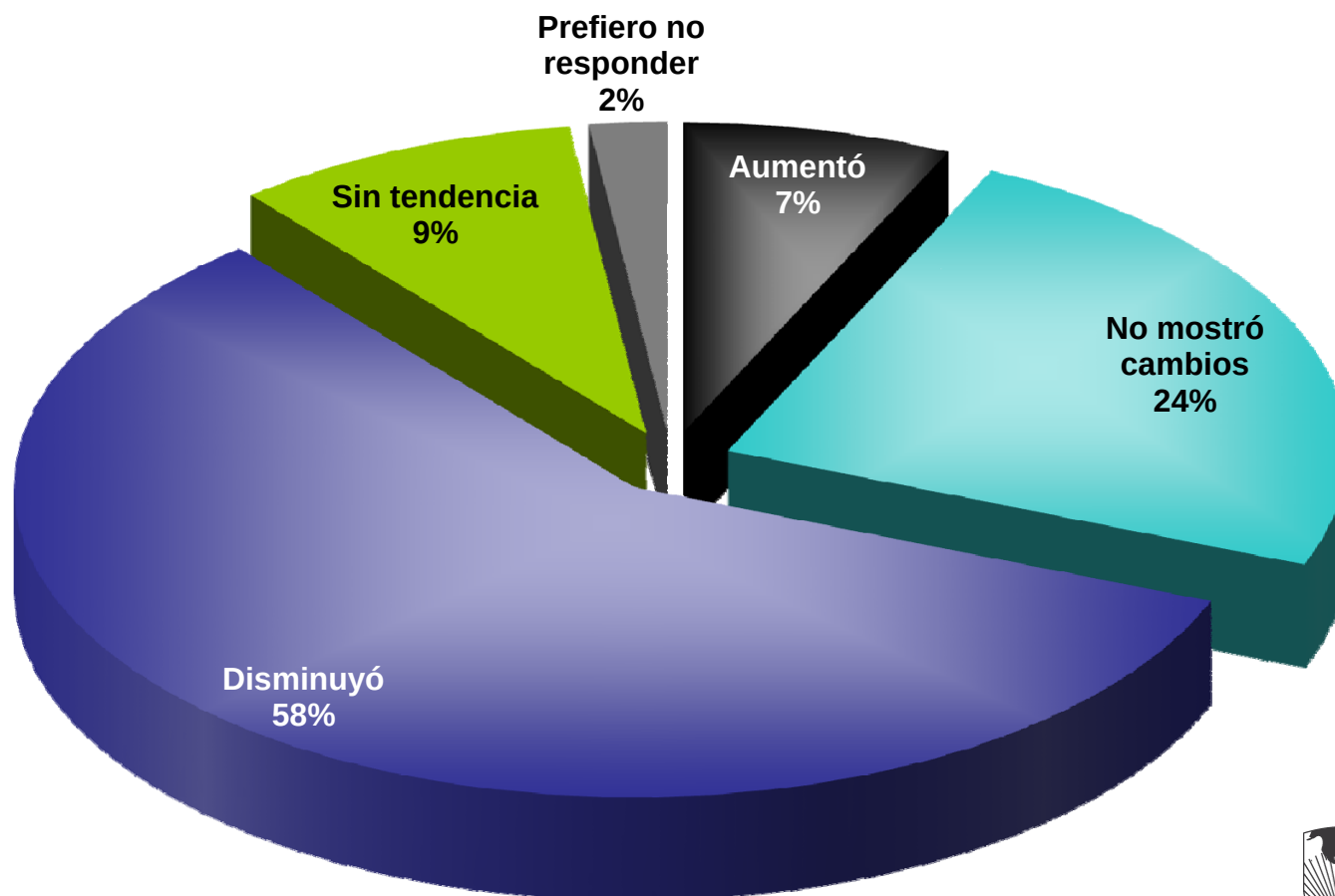
Número de transferencias totales

¿Qué cambios se advierten en el número de transferencias de remesas desde septiembre del año pasado?



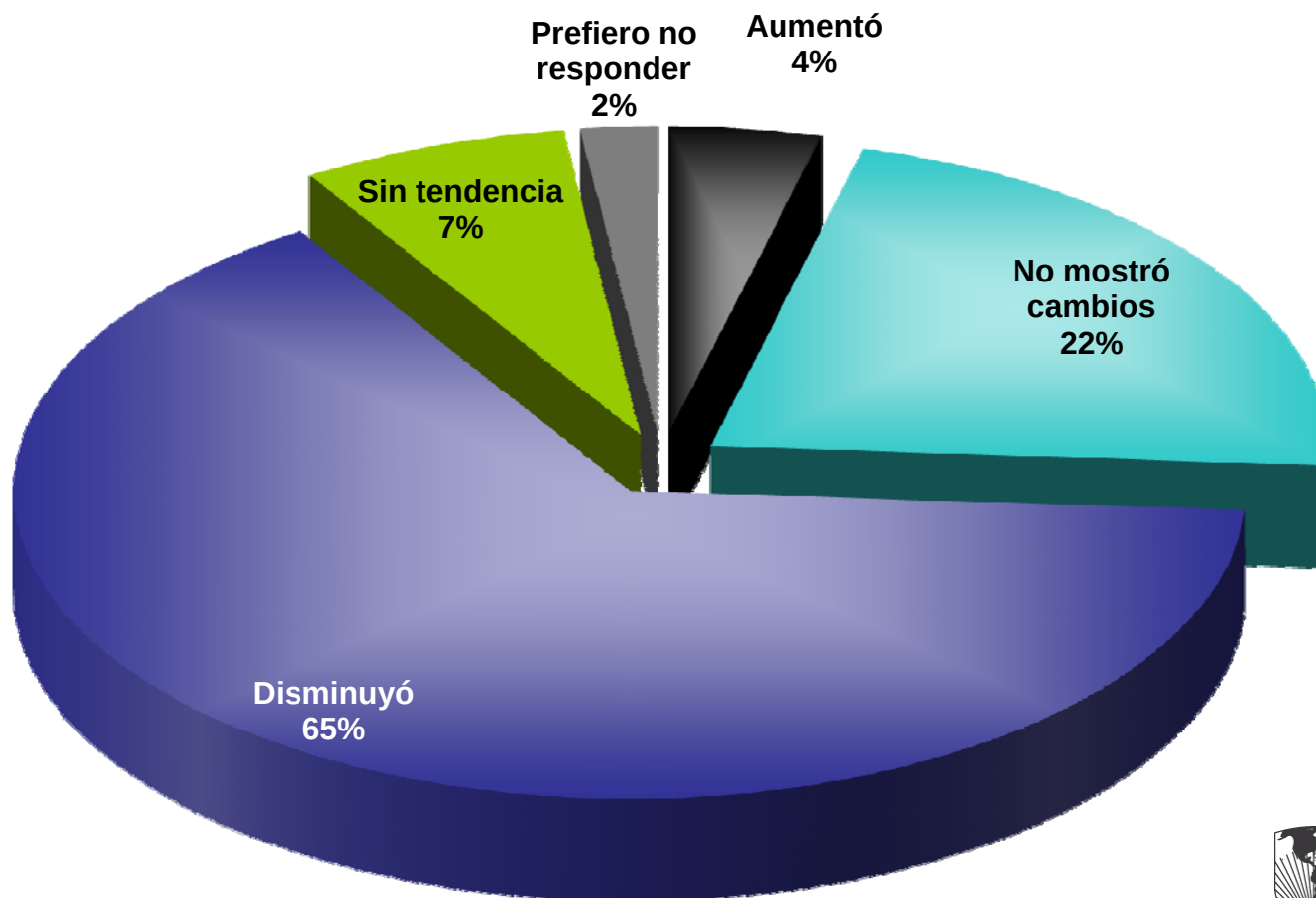
Número de transferencias por persona por año

¿Qué cambios se advierten en el número de transferencias de remesas por persona por año desde septiembre del año pasado?



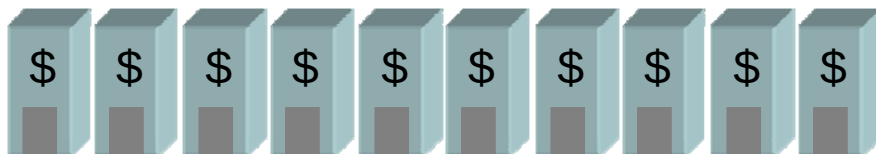
Montos promedio de transferencia

¿Qué cambios se advierten en los montos promedio de las transferencias de remesas desde septiembre del año pasado?



El futuro

De cada 10 Entidades consultadas:



6 suponen que podría demorar entre 2 y 3 años en retornar el ritmo y monto de las remesas a los niveles anteriores y

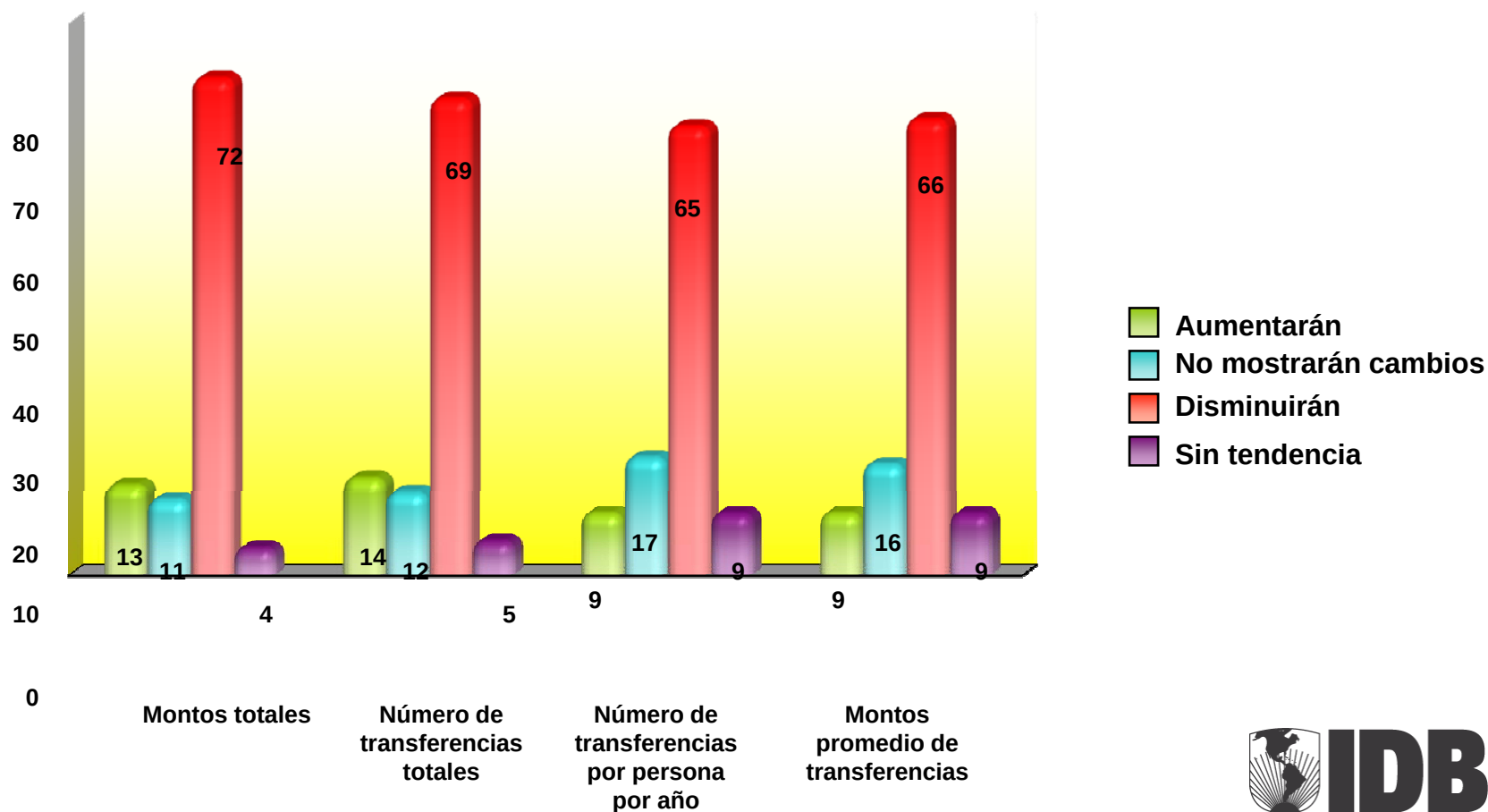
2 indican que aún es muy difícil predecir una fecha de recuperación.

Los Bancos son más optimistas;
Las Entidades microfinancieras
tienen mayor incertidumbre.

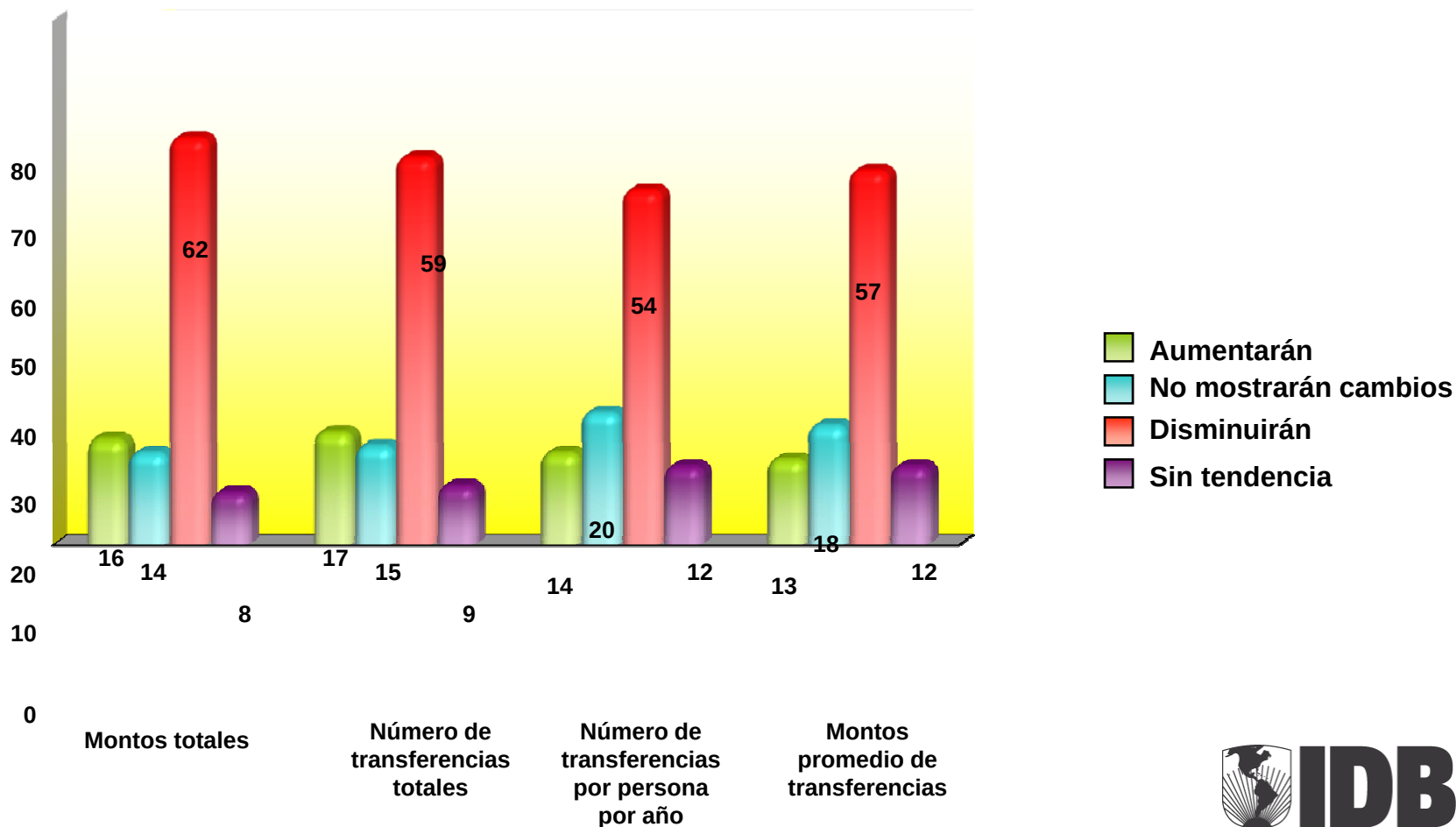
¿En cuánto tiempo creé que las remesas que recibe su país se estabilizarán en el mismo monto en USD que tenían antes de esta crisis financiera?

	Total	Banco	Micro-financiera
Menos de un año	9	7	10
Entre 1 y 2 años	48	54	40
Entre 2 y 3 años	15	18	10
Más de 3 años	3	2	6
Más tiempo	1	2	--
Todavía no lo sé	16	12	23
Otra	3	--	5
No se registraron cambios	4	4	6
Prefiero no responder	1	1	--

¿Qué supone que sucederán con los movimientos de remesas a lo largo del 2009 en este país?



¿Qué supone que sucederá con el movimiento de remesas en esta entidad?



Como se están brindando hoy las remesas

¿Puede indicarnos si su entidad...?

	Sí	No	Prefiero no responder
...ofrece servicio de pago de remesas en todas sus sucursales?	80	17	3

Como se están brindando hoy las remesas

¿Qué tipo de servicios vinculados con las remesas brinda su entidad?

-Respuestas múltiples -%-

Deposito en cuenta de ahorro	50
Deposito en cuenta corriente/ a la vista	45
Créditos basados en el historial del receptor de las remesas	41
Dinero en efectivo	40
Depósito directo de las remesas en una cuenta de banco	18
Pago de cuentas /facturas	16
Ofrecimiento de otros servicios financieros al receptor de remesas	18
Depósito para el pago de tarjeta de crédito	11
Depósito para el pago de servicios educativos	10
Depósito para el pago de seguros	8
Seguro de remesas	7
Beneficios en compras en determinados supermercados/ cadenas	6
Depósito directo de las remesas en una cuenta de banco	5
Otros servicios	24
Ninguno	7

Convierten los clientes de remesas en clientes de otros productos?

¿Puede indicarnos si su entidad...?

-%-

	Sí	No	Prefiero no responder
... se ha contactado con los receptores de remesas para lograr que las depositen en una cuenta a la vista?	43	52	5
... efectúa algún tipo de promoción/publicidad para aumentar el número de receptores de remesas que atiende?	53	43	4

¿Cómo pueden hacerlo?

Líneas de crédito	19
Cuenta de ahorro para vivienda	7
Depósitos en cuenta corriente a la vista (más)	5
Cuenta de ahorro para microemprendimientos	5
Pago de cuentas/ facturas	5
Depósitos en cuenta de ahorro (más)	4
Seguro de remesas	4
Depósito para el pago de tarjeta de crédito	3
Depósito para el pago de servicios educativos	3
Pago de servicios médicos	3
Carga de crédito para llamadas internacionales	2
Beneficios en compras en determinados supermercados	1
Depósito para el pago de seguros	1
Depósito directo de las remesas en una cuenta de banco	1
Otros servicios	7
Ninguno	54

Están evaluando ofrecer otros servicios para este sector?
- Respuestas múltiples -%-

¿Cómo pueden hacerlo?

¿Están efectuando el seguimiento de los receptores de remesas con el objetivo de construir un historial para el crédito?

-0%-

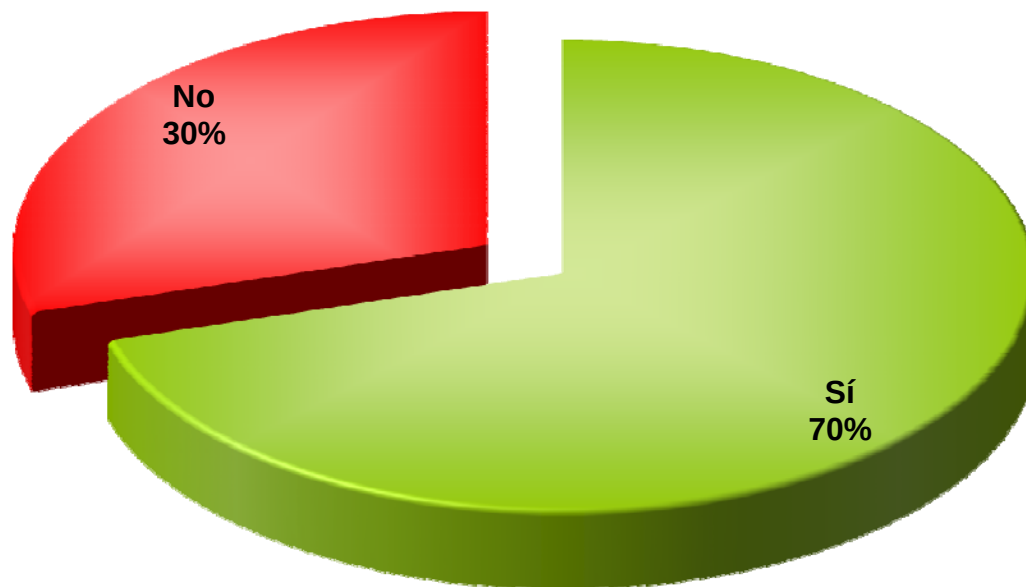


¿Por qué deben hacerlo?

De cada 10 Entidades, 7 indican que, las remesas en mejorar su liquidez si lograran que los receptores depositaran los montos recibidos en cuentas a la vista.

¿Cree que si lograra aumentar el número de receptores de remesas que depositan en cuentas a la vista mejoraría la liquidez de su entidad?

-0%-

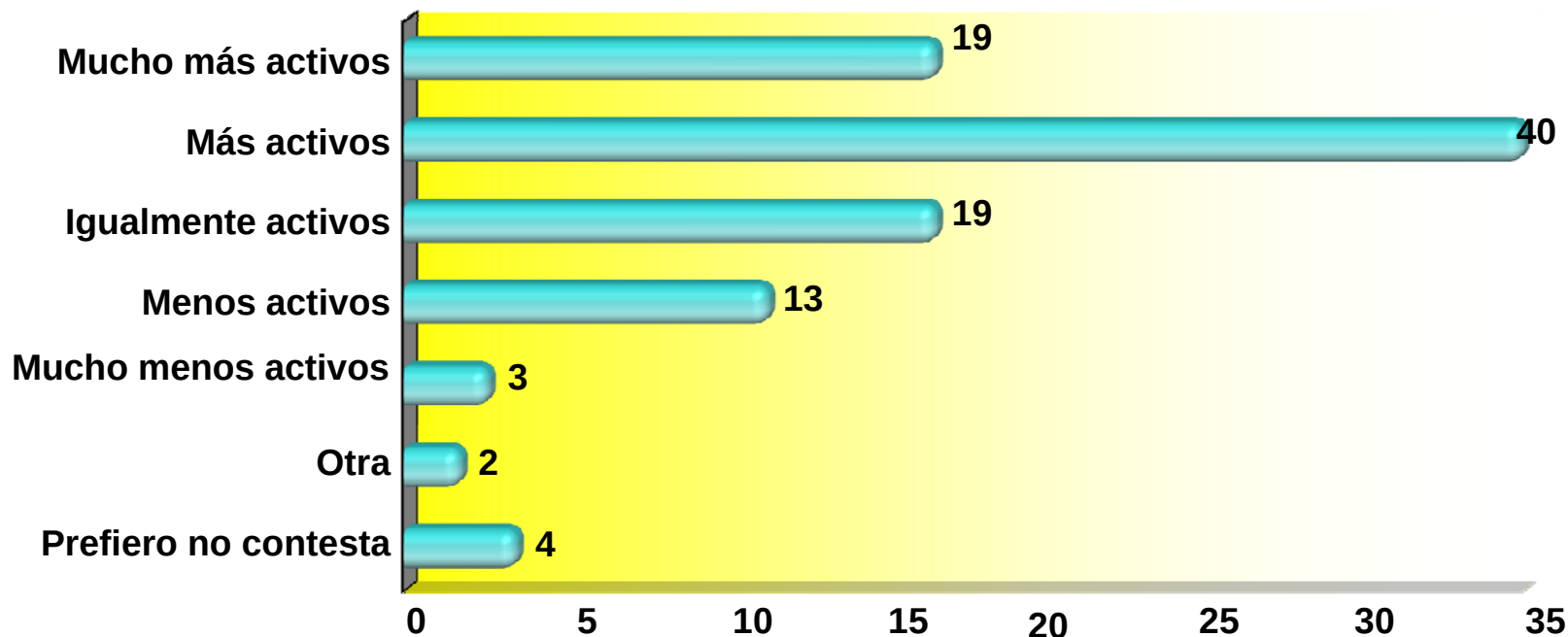


Cómo están trabajando hoy y cómo lo harían en el futuro

¿Cuán activos considera que pueden ser en el futuro bancos y microfinancieras para atraer al segmento de receptores de remesas?

-%-

En relación a lo que implementan sobre su cartera minorista podrían ser :



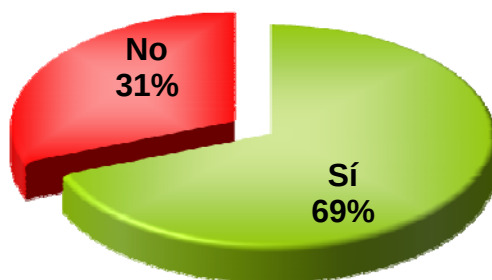
Cómo estan trabajando hoy y cómo lo harían en el futuro

¿Brinda instrucción y asesoramiento en temas financieros a individuos de bajos ingresos (que no son receptores de remesas)?

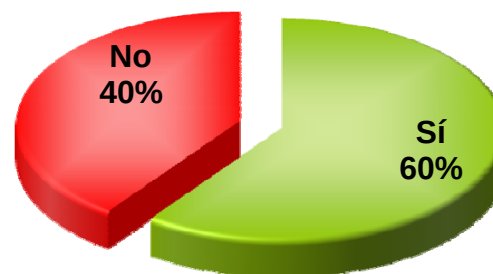
¿Y a receptores de remesas?

-0%-

Individuos de bajos ingresos



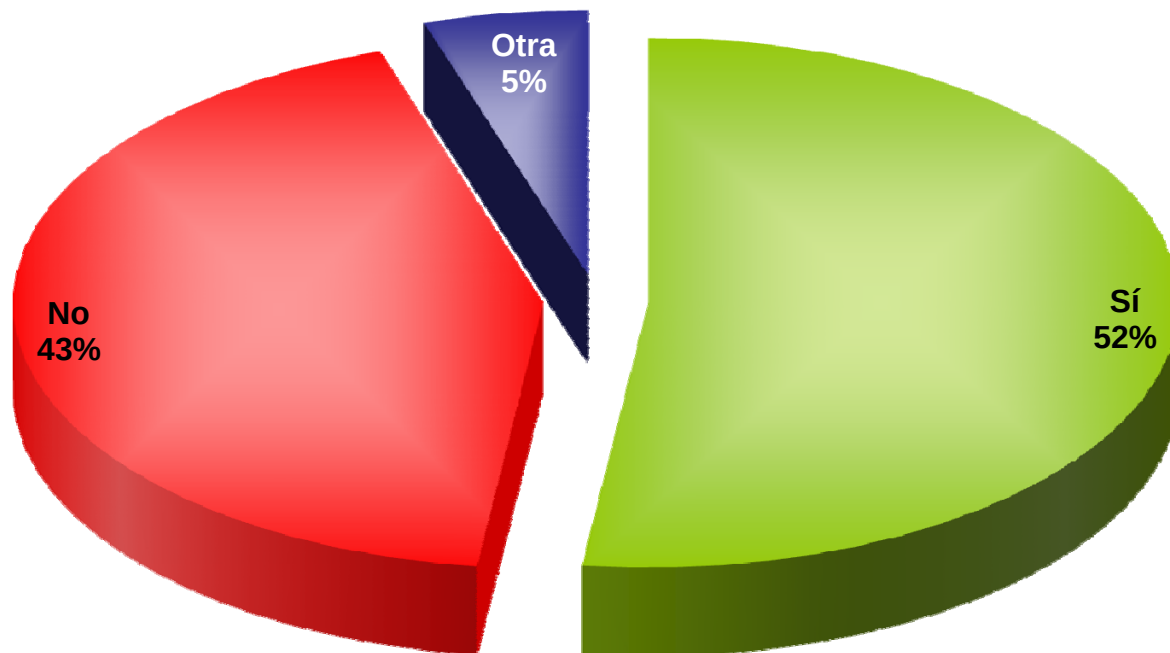
Receptores de remesas



Cómo están trabajando hoy y cómo lo harían en el futuro

- **Existe espacio para incrementar la instrucción financiera que pueden brindar a quienes cobran remesas**

¿Estaría interesado en brindar instrucción y asesoramiento en temas financieros a los receptores de remesas?



¿Qué tipo objetivos y acciones de corto plazo está evaluando su entidad para promocionar el servicio de remesas?

- Respuestas múltiples -%-

Publicidad en medios gráficos	29
Publicidad en radio	22
Publicidad por televisión	18
Asesores/ representantes contactarán personalmente a receptores de remesas	15
Promociones en sitios de Internet	9
Ofreceremos servicio de pago de remesas por Internet	4
Ofreceremos servicio de pago de remesas por celular	3
Estableceremos mayor contacto con MTOs	3
Ofreceremos a los receptores de remesas Tarjetas de debito	2
Efectuaremos publicidad por distintos medios en los países	1
Otros Objetivos y acciones	16
No haremos promociones	38

En que puede colaborar FELABAN

¿De qué manera FELABAN podría colaborar para optimizar el servicio financiero que brinda hoy su entidad a los receptores de remesas?

- Respuestas múltiples -%-

En la capacitación de nuestros funcionarios	19
En el desarrollo de nuevos canales	14
En la financiación del desarrollo de la promoción a este segmento en nuestro país	12
En la financiación del desarrollo de la promoción a este segmento en los países que generan el mayor volumen de remesas	11
En el desarrollo de las actividades de “instrucción financiera” de los receptores de remesas	11
En el desarrollo de nuevos servicios financieros específicos	11
Otros	33
Ninguno/ No creo que pueda colaborar	19



En que puede colaborar el FOMIN?

¿De qué manera FOMIN podría colaborar para optimizar el servicio financiero que brinda hoy su entidad a los receptores de remesas?

En la capacitación de nuestros funcionarios	28
En el desarrollo de nuevos canales	24
En la financiación del desarrollo de la promoción a este segmento en nuestro país	18
En el desarrollo de nuevos servicios financieros específicos	17
En el desarrollo de las actividades de “instrucción financiera” de los receptores de remesas	16
En la financiación del desarrollo de la promoción a este segmento en los países que generan el mayor volumen de remesas	7
En el contacto con MTOs	3
Otros	28
Ninguno/ No creo que pueda colaborar	14

Evento 20-21 Mayo, San Jose Costa Rica



Emergentes

- 1.** Las remesas muestran un importante cambio de sentido en Latinoamérica y el Caribe, en especial en la disminución de los montos que se están girando desde los países centrales. Y la visión para lo que resta del 2009 y hasta el 2011 prevé inestabilidad para estos movimientos. Pero, ya son más estables que otros flujos, y sí siguen siendo un negocio atractivo.
- 2.** Si bien las remesas no son la fuente de depósitos más importante para estas Entidades, ofrecen este servicio, por lo general, en todas sus sucursales.
- 3.** Las remesas constituyen una opción válida para que la Entidad logre operar más servicios a más clientes. Pero, en general, no se advierte un esfuerzo relevante para lograr transformar los receptores en clientes transaccionales.
- 4.** Ya se encuentran habituados a brindar educación financiera a los segmentos de bajos ingresos, y 6 de cada 10 Entidades han extendido esta capacitación a los receptores de remesas.

Emergentes

- 5.** Consideran que las remesas pueden ser generadoras de liquidez si se lograra “reconvertir” a estos receptores en clientes transaccionales. Y, en 6 de cada 10 Entidades ya se está efectuando la asociación de las remesas con el historial crediticio de sus receptores
- 6.** Para el futuro: la mitad de las Entidades podría ser más activas en su conversión de receptores de remesas a clientes de su cartera minorista.
- 7.** Es relevante el espacio que le asignan al FOMIN y a FELABAN en lograr este objetivo.



Gregory Watson
+1 202 623 2667
gregoryw@iadb.org
<http://www.remesasemigrantes.org/>

Inter-American Development Bank / www.iadb.org

