



IV Seminario anual: Programa de mejora de la información y procedimientos de los bancos centrales en el área de remesas

Lineamientos para la normativa del mercado de remesas familiares

Gerencia de Estabilidad Financiera

La Paz, septiembre de 2008



Contenido

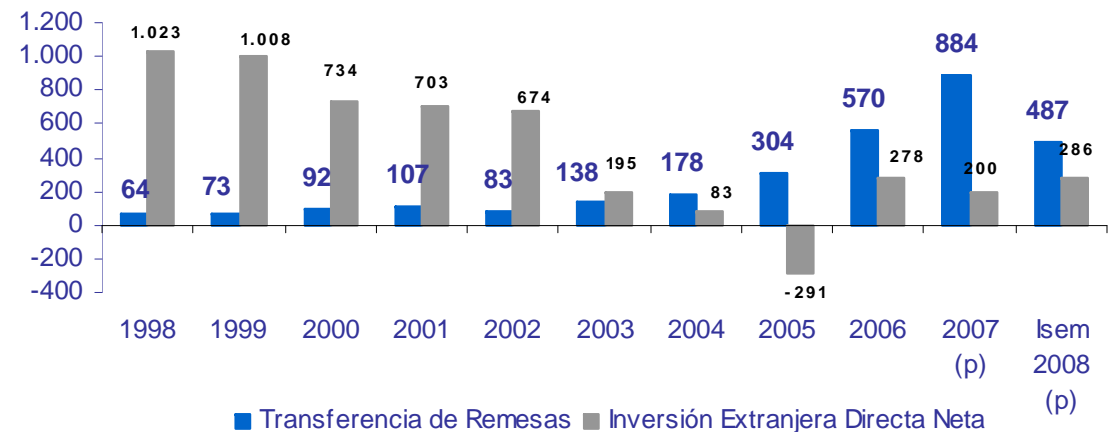
- Introducción
- Características del mercado boliviano de remesas
- Lineamientos para un reglamento de remesas



Introducción

- Las características del mercado laboral boliviano (sobreoferta de mano de obra, subempleo, informalidad) determinaron corrientes migratorias de mano de obra hacia países con mayores niveles de desarrollo.
- Los flujos de remesas han sido crecientes y más estables que otros flujos.

BOLIVIA : INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA NETA Y TRANSFERENCIAS DE REMESAS (En millones de \$us)





El mercado boliviano de remesas

- Empresas que ofrecen servicios de remesas:
 - Instituciones de intermediación financiera
 - Casas de cambio
 - Servicios de courier
 - Informales

BOLIVIA : PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO DE REMESAS

Tipo de entidad	2005	2006	2007 (p)
Bancos	53%	60%	63%
Fondos financieros privados	3%	5%	5%
Mutuales	0%	0%	0%
Cooperativas	0%	0%	0%
Couriers	27%	19%	16%
Casas de cambio	1%	1%	1%
Informales	17%	16%	16%
Total	100%	100%	100%



El mercado boliviano de remesas

BOLIVIA : TRANSFERENCIAS DE REMESAS POR PAIS DE ORIGEN (En porcentajes)

- La composición de los flujos tuvo muestra la importancia de España como primer país de origen.
- Junto a Argentina, estos tres países concentran el 75% de los flujos de remesas que se reciben.

País origen	2006	2007	Isem-2008
España	35%	36%	29%
Estados Unidos	24%	21%	19%
Argentina	19%	18%	25%
Italia	8%	6%	5%
Chile	2%	2%	3%
Paraguay	1%	1%	1%
Perú	1%	1%	1%
Suiza	1%	1%	1%
Brasil	0%	1%	3%
Alemania	1%	1%	1%
Reino Unido	0%	0%	0%
Otros	9%	12%	12%
Total	100%	100%	100%



El mercado boliviano de remesas

- La legislación actual no contempla:
 - Regulación a los proveedores de los servicios.
 - La determinación de tarifas y/u otros cobros por los servicios.
 - Los esquemas operativos para la transferencia del dinero.
 - La difusión de información producto de las transacciones.



El mercado boliviano de remesas

- Los vacíos señalados ocasionan:
 - La exposición a riesgos de crédito, liquidez y operativos.
 - Determinación arbitraria de tarifas y del tipo de cambio, especialmente con monedas diferentes al dólar (euros, pesos argentinos)
 - Ausencia de mecanismos de defensa al consumidor
 - El ingreso de empresas que no cuenten con la seriedad, tecnología y solvencia para operar en el mercado.



Lineamientos para un reglamento de remesas

- La normativa planteada pretende propiciar la conformación de un mercado de remesas competitivo y transparente, en línea con los principios generales para la provisión de remesas internacionales:
 - Objeto: Normar el funcionamiento de las empresas que se dedican a la transferencia de remesas y el marco operativo bajo el cual se realizarán las transferencias
 - Criterios, definidos por el BCB, para la incorporación de las empresas al ámbito del reglamento.



Lineamientos para un reglamento de remesas

- Coordinación con órganos de supervisión para el registro de las empresas y su supervisión.
- Para el registro se verificará el cumplimiento de requisitos de carácter operativo (sistema informático, seguridad, mecanismos de contingencia) y administrativo (manuales de organización y funciones, procedimientos). ➡ Principio 2: Infraestructura para el sistema de pagos. Principio 4: estructura y competencia en el mercado.



Lineamientos para un reglamento de remesas

- También se verificará que las empresas cuenten con un reglamento interno de operaciones que señale además los derechos y obligaciones de las empresas con sus clientes.
- Operaciones, derechos y obligaciones de las empresas ➡ Principio 1: transparencia y protección al consumidor.
- Derechos y obligaciones de los clientes ➡ Principio 1: transparencia y protección al consumidor.



Lineamientos para un reglamento de remesas

- Obligaciones de las empresas:
- Informar a sus clientes que costos están siendo descontados de sus remesas y el tipo de cambio al que se efectúa la operación.
- Reportar al BCB el número, monto de operaciones realizadas y los tipos de cambio empleados. Esta información será usada con fines estadísticos y de transparencia.
- Reportar al BCB periódicamente sobre su situación financiera y la gestión de riesgos que emplea en las operaciones relacionadas con la transferencia de remesas ➡ Principio 5: Buen gobierno y gestión del riesgo.



Lineamientos para un reglamento de remesas

- Derechos de los clientes:
- A estar informados sobre cualquier cobro al que esté sujeta su remesa y al tipo de cambio que se emplee en la transacción.
- Atribuciones del BCB para realizar convenios con otros bancos centrales de modo que se otorgue fluidez a las transferencias de remesas ➡ Principio 2: infraestructura para el sistema de pagos.



Lineamientos para la normativa del mercado de remesas familiares

Gerencia de Estabilidad Financiera

La Paz, septiembre de 2008



Principios generales para la provisión de remesas internacionales

- **Transparencia y protección del consumidor**
- Principio General 1: el mercado de remesas ha de ser transparente y debe ofrecer suficiente protección al consumidor.
- **Infraestructura para el sistema de pagos**
- Principio General 2: debe instarse la mejora de aquellas infraestructuras de sistema de pagos que puedan aumentar la eficiencia de los servicios de remesas.
- **Entorno jurídico y regulador**
- Principio General 3: los servicios de remesas deben contar en las jurisdicciones pertinentes con un marco jurídico y regulador sólido, predecible, no discriminatorio y proporcionado.
- **Estructura y competencia en el mercado**
- Principio General 4: deben fomentarse las condiciones de mercado competitivas en el sector de remesas, incluyendo un adecuado acceso a las infraestructuras de pagos locales.
- **Buen gobierno y gestión del riesgo**
- Principio General 5: los servicios de remesas han de estar respaldados por prácticas adecuadas de buen gobierno y de gestión de riesgos.

