

IV Seminario Anual Sobre Mejora de Procedimientos y Medición de Remesas Familiares

La Paz, Bolivia, 24-26 septiembre, 2008

Medición Directa de Remesas Familiares (ver. 9/24)

John F. Wilson
Consultor, CEMLA Programa de Remesas

Contenido: El sendero de dudas acerca de datos actuales

- Algunos modos de Medir
 - Experiencias de países visitados: puntos fuertes y debiles
 - Nuevos formatos en vigencia
 - Evidencia de Microdatos (varios paises)
 - Conclusiones:
 - Otro Vistazo a Recomendaciones del MBP
 - El “formato de (mis) sueños”
-

Métodos pensables (no todos factibles) de estimar remesas familiares

- Inspiración divina, voces celestiales (poca confianza)
 - Dedo mojado en el viento (tampoco)
 - Seguir lo que dice la prensa (peor que voces celestiales)
 - Pura adivinanza (aventurada, pero hay gente que creen de todo!)
 - Modelos y encuestas antiguos (método de un país grande al norte)
 - Flujos inferidos por datos migratorios (notoriamente flojos)
 - Encuestas de hogares (en casas, aeropuertos, esquinas de EE.UU. etc.) (sí, útiles para cruzar datos, evaluar canales informales)
 - Encuestas del FOMIN/BID, etc. (también útiles, pero datos indicativos, no a citar como oficiales)
 - **Medición directa de flujos. Obtener reportes de las entidades involucradas (Sí, método preferido!, pero cuales parámetros?)**
-

Manual de Buenas Prácticas, CEMLA

2006

- **Recomendaciones básicas**

- **(Cobertura)** The Central Bank and other government authorities should establish, at least in principle, a reporting responsibility for all institutional participants in international remittances among households. This would include banks (depository institutions), MTCs, and all agents of both, licensed to operate in the country.
 - 1. **(Recopilación, tocando a ETDs)** Cross border credits to accounts of registered MTCs in the domestic country;
 - 2. **(Recopilacion, en cuanto a bancos)** Cross border credits from individuals to individual accounts in some range of values, say \$100 to \$1000. This takes account of empirical evidence about the typical range of remittance amounts, and captures recipients who have bank accounts and choose to receive proceeds in these accounts
 - Ahora, en páginas que siguen, un breve repaso de algunas prácticas nacionales de la medición directa.....
-

Experiencia de un cierto país A....

- Clasificación según tipo de entidad originador (banco u otro) 1/
- **Frecuencia trimestral, aunque algunos suministran datos mensuales (+) 2/**
- Adherencia a formatos prescritos es algo suelta; varias practicas excéntricas. Datos entregados “hard copy” (-)
- **Flujos de bancos: umbral \$2,500; flujos originando en ETD: sin umbrales**
- Hay nuevos reportes de la Super, pero no bien coordinados con los del Banco Central (-)
- Uso de encuestas de hogares todavía no bien desarrollado (-)
- Alto porcentaje de RF informales, sin mucho fundamento empírico

1/ A notar. RFs que entran por bancos, siempre salen por bancos.

2/ Pregunta para contemplar. Por que se necesitan datos mensuales para RFs??

Experiencia de otro país, B...

- Cobertura completa: bancos, casas de cambio, otras entidades (ETDs no tienen presencia directa) (+);
 - Alta frecuencia, datos diarios (?)
 - **Motivo y firma requerida para todo flujo** (+/-, cuan factible? Tema de mucha discusión)
 - Códigos cambiarios para cada concepto (+)
 - No hay umbrales formales (?)
 - Datos de Cajeros automaticos, pero..?
 - **Encuestas de hogares como base de estimados de flujos informales** (+)
 - **Una clase ancha de instituciones no incluida** (-)
-

Experiencia del país C....

- Actualmente, arreglos informales para reportar (-)
 - Nuevo sistema de reportaje, muy detallado (+), pero...
 - No depurado todavía; entidades reportantes no consultados en diseño del sistema (-)
 - **Ambos sistemas proveen datos sobre origen y destino geográfico de RF (+)**
 - No hay instructivos, ni umbrales fijos. “Remesas Familiares” son al juicio de cada cual (-!)
 - ETDs operan a través de entidades locales. **Representatantes listos y informados dicen que hay muchos flujos que no son RF (!!)**
-

Experiencia de país D...

- Agentes autorizados en mercado obligados a reportar. Reportes diarios (+?)
 - Cierta número de otros reportan voluntariamente (-)
 - Balanza cambiara base de reportes. Boletas para operaciones individuales en punto de comprar/vender divisas (-?)
 - **Datos de los ETD obtenidos “indirectamente” por medio de agentes autorizados**
 - Informes entregados al BC en copia dura (-)
 - **No hay umbrales claros para distinguir tipos de flujos (-)**
 - Datos suplementados/cruzados por Encuestas (Permanentes) de Hogares (+)
-

Experiencia del país E....

- Toda institución obligada a mandar reportes. Datos diarios (+?)
 - En vias de cambiar sistemas (semejante al país E) . Viejo es copia dura, sin formatos formales; nuevo por canal electrónico con formatos detallados (+)
 - **Nuevo sistema abarca flujos de todo tamaño, así que comprende más que RFs.** (+) Vea diapositivo más adelante.
 - **Todo flujo por ETDs clasificado como RF (?); solo flujos por bancos <\$1000 son RFs.** (SWIFT vs. otros canales)
 - No hay cobertura de cajeros y tarjetas (en común con otros países)
 - Mucha entrega a domicilio (aspecto único en las Américas!)
 - **Varias encuestas (aeropuertos y hogares) para llenar huecos/cruzar datos (+).** Encuestas añaden ca. 20% a los totales.
-

Experiencia del país F....

- No hay licencia especial para transar remesas. ETDs operan propias oficinas
 - Formatos estandarizados para bancos; formatos “individuales” para ETDs y otros (-)
 - Detalles sobre motivo de transacción (+?)
 - Reportes diarios para bancos, mensuales para otros. Datos entregados en forma copia dura (-)
 - **Bancos: todo flujo <\$5000 es RF; detalles para montos mayores** (- umbral dudoso)
 - ETDs y otros: todo flujo es RF. WU solo reporta lo que el mismo desembolsa al publico (-)
 - Algunas encuestas hechas en suelo extranjero por el BC (!)
 - Nivel de colaboracion con el INE no muy perceptible (-)
 - **Gran cantidad de RF “en especie” tomada en cuenta en lo posible (+)**
-

Puntos debiles en Medición para casi todos

- Todos dicen “seguir MBP5,” pero no pueden distinguir entre tipos de transferencias. Miden lo que pueden agarrar al pasar.
 - Falta de datos fehacientes sobre migracion
 - En algunos casos, lazos debiles, relaciones infelices entre BC y INE
 - Falta de datos sobre el “corredor plastico” (pero casi insuperable, pero poca cuantía todavía)
 - **Asumido casi universal que los ETDs solo transan remesas familiares (posible fuente de la subida rápida de RFs en años recientes?)**
-

Reporte Directo: Estructura del formato nuevo de reportaje sobre flujos internacionales, República Dominicana

Campos de Explicacion	Campos para datos (espacios provistos)
■ Tipo de envío	C(1)
■ Identificación entidad remitente	C(10)
■ Nombre entidad remitente	C(40)
■ Entidad Financiera o Cambiaria Mediadora	C(40)
■ Identificación persona remitente	C(15)
■ Nombres y apellidos del remitente	C(60)
■ País	C(2)
■ Estado	C(7)
■ Monto remitido	N(14,2)
■ Moneda origen	C(2)
■ Número de referencia	N(15)
■ Fecha de la transacción	C(10)
■ Tipo persona	C(2)
■ Identificación de la persona beneficiaria	C(15)
■ Nombres y apellidos persona beneficiaria	C(60)
■ Teléfono persona beneficiaria	C(10)
■ Moneda entregada	C(2)
■ Tasa de cambio	N(7,4)
■ Forma de pago	C(2)
■ Localidad	C(4)
■ Propósito	C(2)
■ Monto Comisión	N(14,2)
■ Monto Cobrado Cable	N(14,2)
■ Monto Otros Cargos	N(14,2)
■ Moneda Pactada	C(2)

Inquietudes al margen. Falta algo aqui? Datos suficientes, o quizás demasiados?
Lineas en rojo, datos disponibles?

Reporte Directoro: Nuevo formato en Ecuador (parcial, faltan algunos campos)

<i>Campo</i>	Tipo de transacción	número de transacción	fecha de la transacción	tipo de documento de identificación del ordenante / beneficiario en el Ecuador	número de identificación del ordenante / beneficiario en el Ecuador	nombre del ordenante / beneficiario en el Ecuador	dirección del ordenante / beneficiario en el Ecuador
<i>Tipo de dato</i>	carácter (1)	carácter (20)	Fecha (dd/mm/aaaa)	carácter (1)	carácter (13)	carácter (150)	carácter (150)
<i>Opción</i>	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	*obligatorio	*obligatorio	obligatorio	obligatorio
<i>Tabla</i>	Tabla 121			tabla 4			

<i>Campo</i>	provincia del ordenante / beneficiario en el Ecuador	cantón del ordenante / beneficiario en el Ecuador	teléfono del ordenante / beneficiario en el Ecuador	nombre del ordenante/ beneficiario en el exterior	código BIC institución financiera ordenante / beneficiaria en el exterior	código ABA institución financiera ordenante / beneficiaria en el exterior	código de país de origen /destino de la transacción en el exterior
<i>Tipo de dato</i>	numérico (2)	numérico (2)	numérico (9)	carácter (150)	carácter (11)	carácter (21)	carácter (2)
<i>Opción</i>	Obligatorio	obligatorio		*obligatorio			obligatorio
<i>Tabla</i>	Tabla 6	tabla 7					tabla 5

<i>Campo</i>	Motivo económico de transacción	forma de entrada / salida de divisas	exención de impuesto a la salida de divisas	código de la moneda de transacción	monto transferido en dólares	número de registro de pago por crédito externo en el BCE	fecha de registro de pago por crédito externo en el BCE
<i>Tipo de dato</i>	numérico (4)	numérico (2)	carácter (2)	carácter (3)	numérico (16,2)	carácter (10)	fecha (dd/mm/aaaa)
<i>Tabla</i>	Tabla 122	tabla 123	tabla 124	tabla 33			

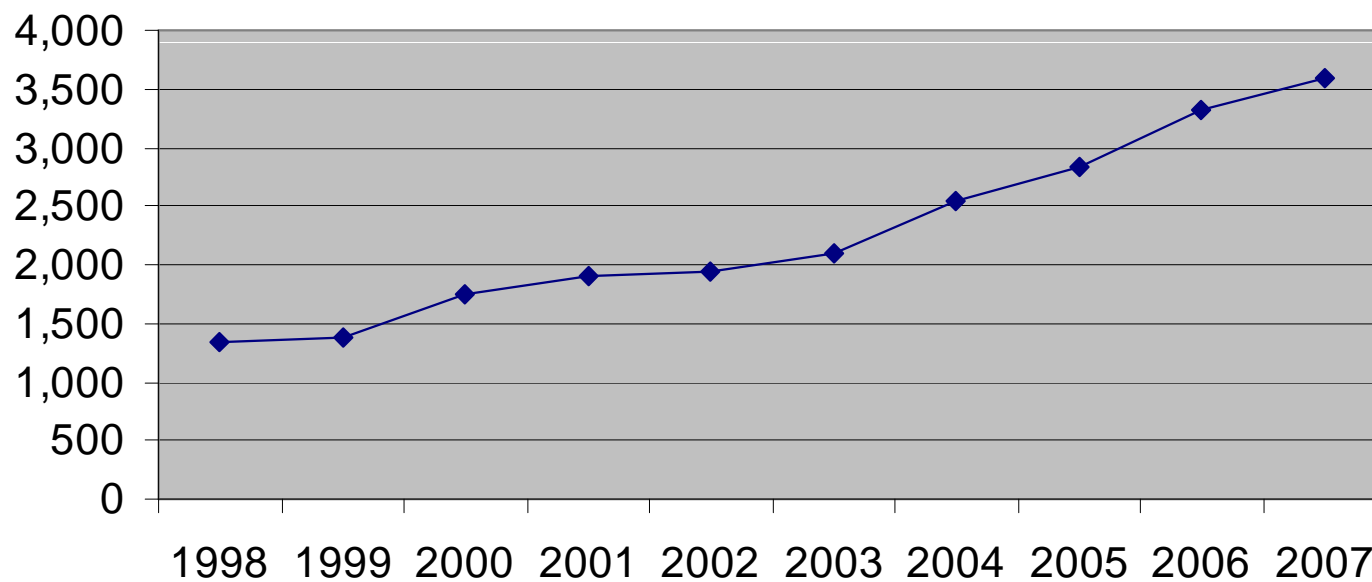
Tornando la página a algunos datos del mundo real

- Aspectos de RFs contemplados al nivel de los microdatos.
 - Aquí, “RFs” son flujos que son (o serán) **clasificados** como tales, no porque llevan etiquetas o tatuajes al efecto.
 - Para estudiar distribuciones estadísticas, microdatos son indispensables.
 - Empezando con el panorama macro...
-

Perfil de Remesas Familiares, compartido por todos!

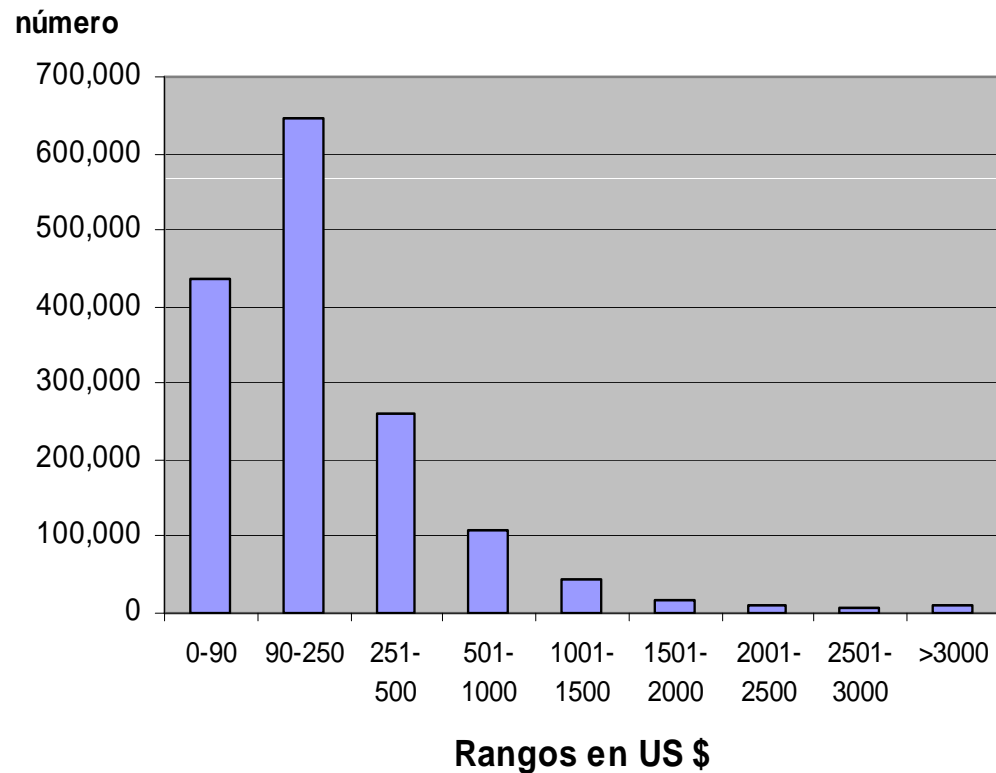
Un país de esos: Evolución de Remesas Familiares

\$US Millones

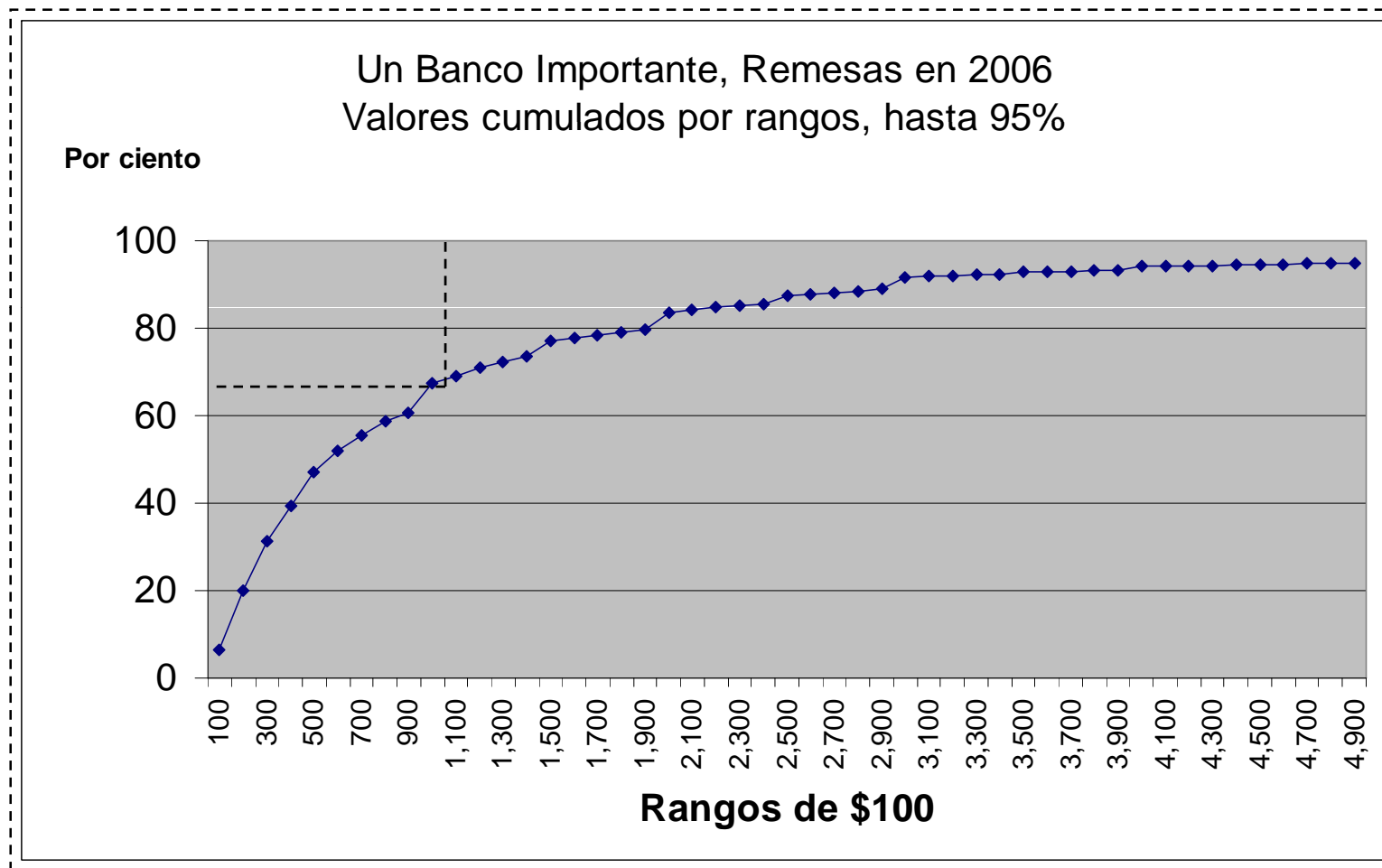


Microdatos de un cierto país....

Remesas: Distribución por Números y Rangos de Valor, 2006

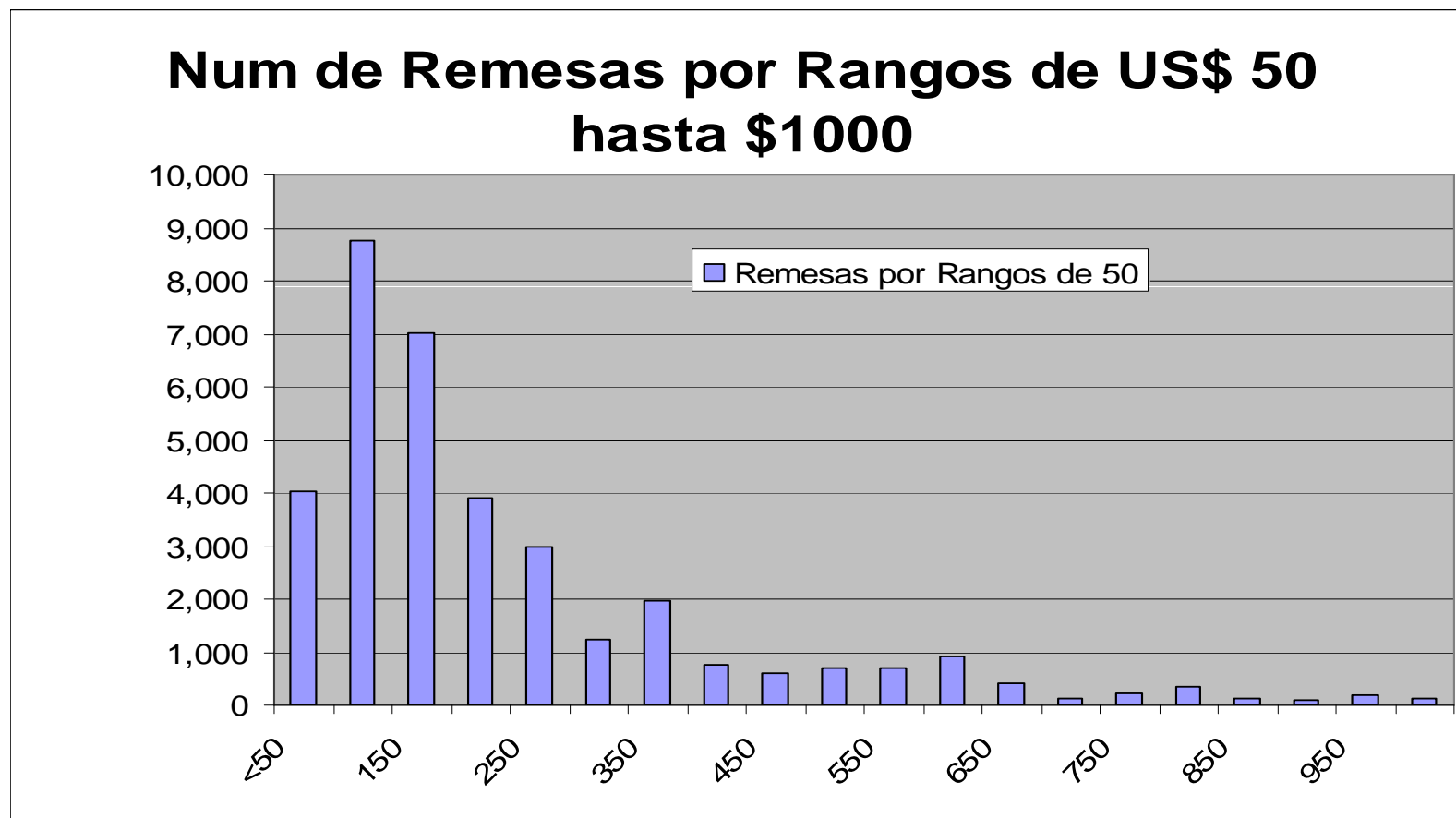


Microdatos de otro país

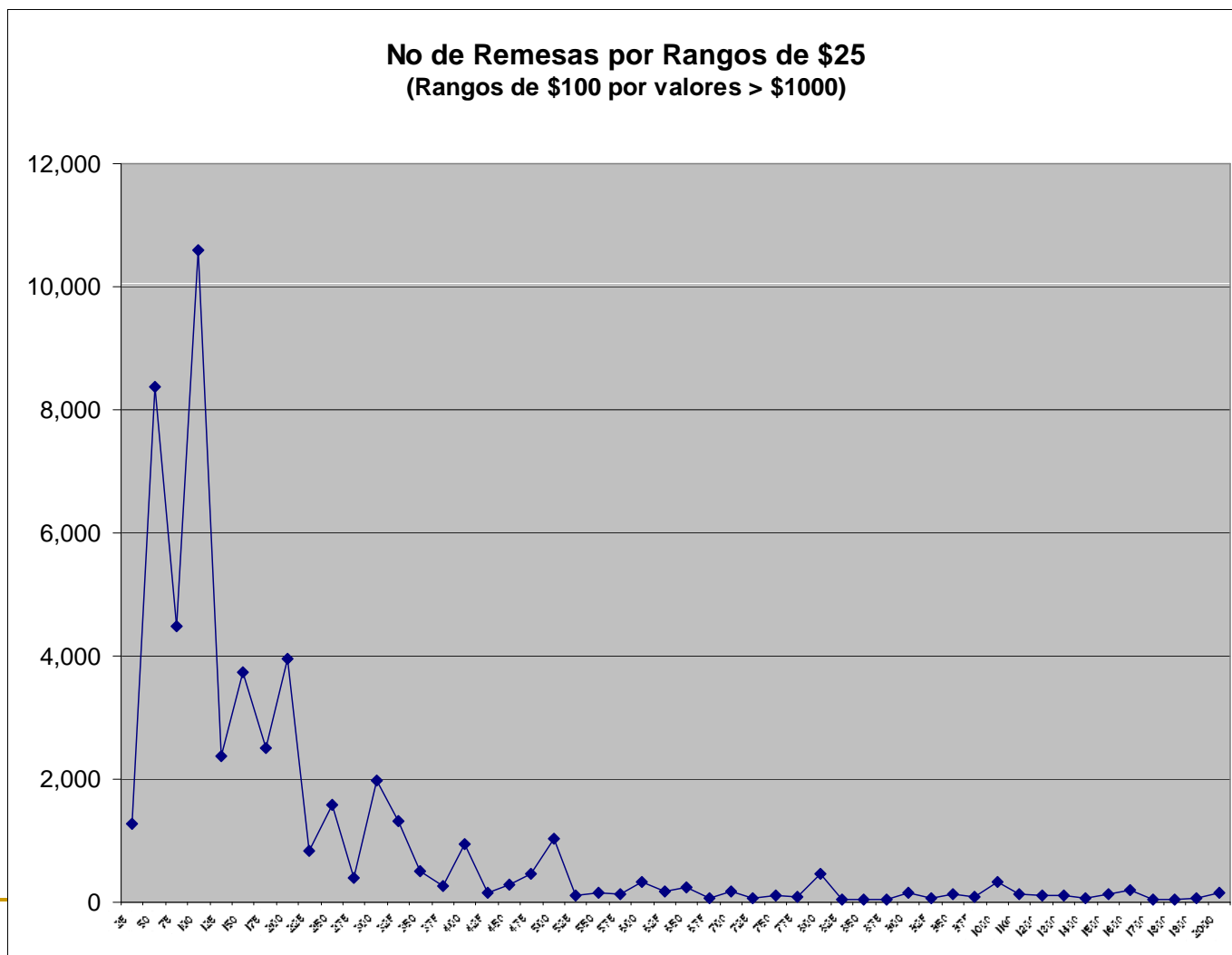


Evidencia de microdatos, (tercer país)

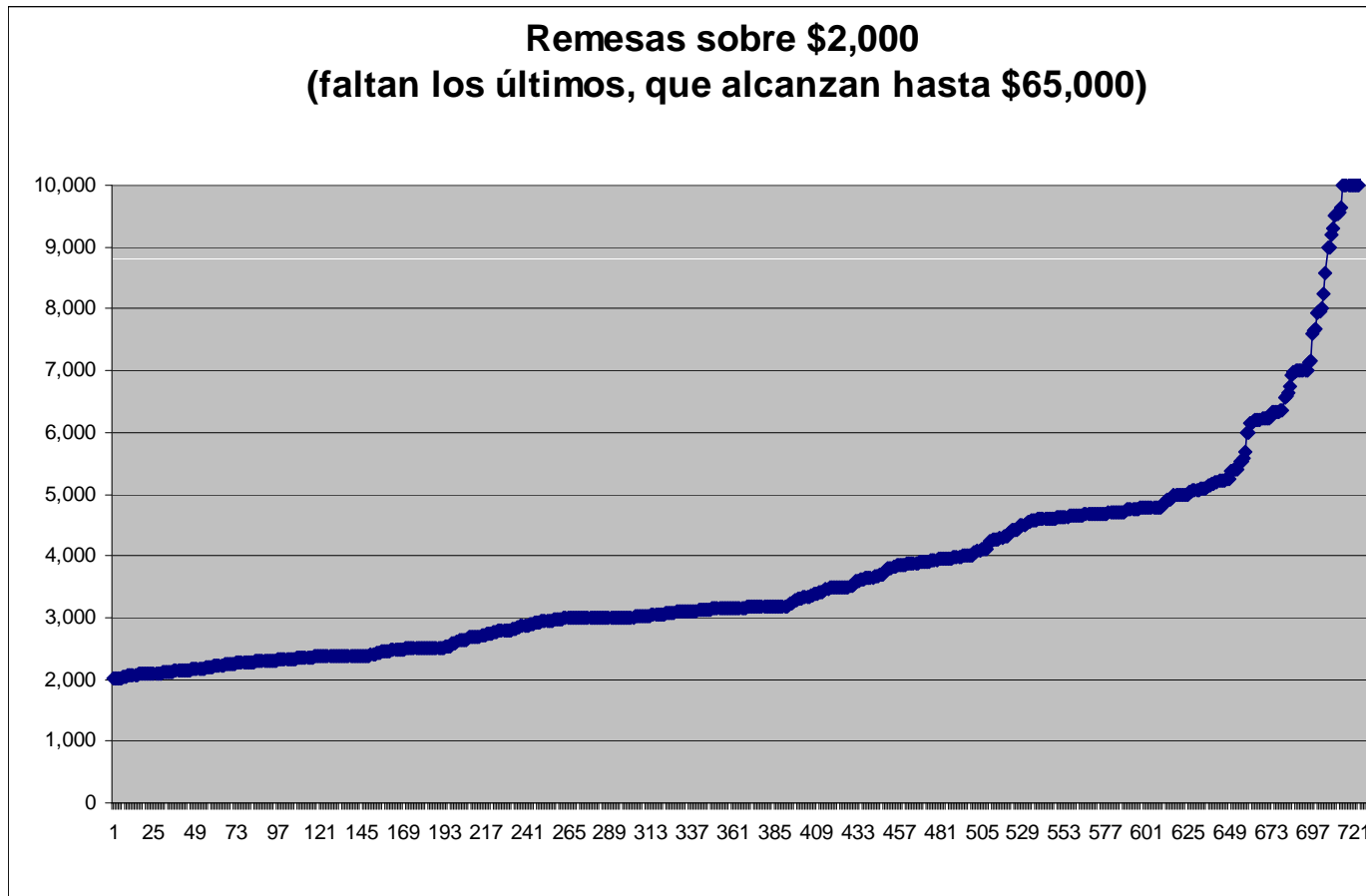
(calculada con base de ca. 52,000 observaciones)



Evidencia de Microdatos: Rangos de US \$25 hasta US \$2,000



Evidencia de Microdatos, Perfil de 700 + Remesas más gordas



Evidencia de microdatos del canal señalado. Flujos clasificados como remesas...

- casi 52,000 observaciones (créditos)
 - casi 50,000 > \$0 hasta \$ 1,000.
 - casi 1,700 > \$1,000 hasta \$5,000
 - 100 > \$5,000 hasta \$10,000
 - Y encima de esto
 - 4 > \$60,000 !
 - En otras muestras de la misma Empresa,
 - 2 “remesas” > \$90,000, una > \$500,000!
 - (Clasificación aquí según criterios de las autoridades, no al juicio de le entidad.)
-

Algunas estadísticas de esta Muestra...

- **Promedio: todas observaciones** **\$264**
- flujos hasta \$1,000 182
- flujos hasta \$5,000 246
- flujos hasta \$10,000 258
- Mediano: \$118
- Desviación estandar: \$765
- Casi 19,000 en montos < \$100 (36% número total)
- Fracción del valor < \$50: 1.4%
- Fracción del valor > \$1,000: **33.4% (!)**
- Fracción del valor > \$1,000 (otra muestra) **34.4% */**

*/ Datos en lamina 15 son de otro pais

Conclusiones. Otro Vistazo a las Recomendaciones hechas en el MBP.

- 1. Marco general parece OK. Resulta factible de exigir datos detallados de ETDs y bancos para base de reporte directo de RFs.
 - 2. Mucho más deseable de procesar formatos electrónicos que papeletas.
 - 3. Ventajas analíticas de microdatos comparado con resúmenes (p.e. solo # remesas y montos totales), pero requiere suministros en volumen por participantes.
 - 3. Se debería aplicar umbrales máximas para bancos y Remesadoras!
Por ejemplo, \$1,000-\$1,500.
 - 4. Tomar en en cuenta que RFs no son más que un tipo de flujo financiero: emplear formatos coordinados que abarcan otros flujos, si posible.
 - Asegurar que reporteros reciben instructivos para guiarlos. Las remesas no llevan etiquetas.
-

Elementos del “Formato de (mis) Sueños” para medir Flujos

- Reportaje universal (bancos, ETDs, etc.) para todo flujo trasfronterizo.
- Entrega electrónica
- Colaboración: Formato uniforme, acordado entre BC, Super, etc.;
- Contenido: o microdatos (mejor), o números de trans. y montos totales, por rangos sensatos del umbral bajo para arriba! Reporte no enfocado solo a RF!
- Frecuencia: mensual, pero trimestral sería adecuada.
- El staff del BC decide remesas vs. otros flujos. No se lo deja al juicio de reporteros (que solo deben reportar los números => formatos mas sencillos)
- Uso coordinado dentro del BC para cuentas de BdP
- Umbrales de ca \$1,000 para RF (descartar o eximir flujos por debajo de \$50?). Tratar ETDs en la misma manera que bancos.
- Montos sobre \$1,000 captados, pero clasificados a otros rubros, según indicios y criterios nacionales, inclusive registros de las entidades.
- Datos sobre RF suplementados con encuestas del INE y otros fuentes (canales informales, encomenderos, geografía de migración, voces celestiales etc.)

Fin de la Presentación sobre Medición Directa

- Gracias por la atención prestada



Melior victus per melior indicium

Un vida mejor por medio de datos mejores.