

LAS REMESAS EN EL MBP6

**V Seminario Anual: Programa de Mejoramiento de la Información y
Procedimientos de los Banco Centrales en el Área de Remesas**

Ciudad de Guatemala, 8 al 10 de septiembre de 2009

Definiciones y conceptos según la guía para compiladores y usuarios

- Las remesas representan ingresos provenientes de economías extranjeras generados principalmente por la migración temporal o permanente de personas a esas economías.
- Las remesas son enviadas o proporcionadas por:
 - Inmigrantes en una nueva economía que se convierten en residentes de esa economía.
 - Trabajadores a corto plazo (por ejemplo, trabajadores de frontera o de temporada) empleados transitoriamente en una economía en la que no son residentes.
 - Trabajadores empleados por empleadores no residentes en la economía local.

Definiciones y conceptos según la guía para compiladores y usuarios

- En el *MBP6* se determinan:
 - Componentes normalizados
 - Partidas suplementarias
- Ninguna partida de datos en el marco de la balanza de pagos capta de manera integral las transacciones en remesas.
- Las remesas se derivan de dos partidas principales de la balanza de pagos:
 - El ingreso devengado por trabajadores en economías en las que no son residentes.
 - Transferencias de residentes de una economía a residentes de otra economía.

Presentación de los conceptos de las remesas

Remesas y transferencias totales a las ISFLSH:
 $a+b+c+d+e+f$

Remesas totales: $a+b+c+d$

Remesas personales: $a+b+c$

			d		e	f
a	b	c	d	e	f	
Transferencias personales (componente normalizados en el <i>MBP6</i>)	Remuneración de empleados menos impuestos menos viajes	Transferencias de capital entre hogares	Prestaciones sociales	Transferencias corrientes a las ISFLSH	Transferencias de capital a las ISFLSH	

Remesas: Componentes normalizados

Remuneración de empleados

- Remuneración a cambio del insumo de mano de obra en el proceso de producción contribuido por una persona que participa en una relación empleador-empleado con una empresa.
- Se registra en cifras brutas y comprende montos pagados por el empleado en concepto de impuestos o para otros fines en la economía en la que se realiza el trabajo.

Remesas: Componentes normalizados

Remesas personales (nuevo componente normalizado en reemplazo de “remesas de trabajadores”).

- Todas las transferencias corrientes en efectivo o en especie que los hogares residentes efectúan a favor de hogares no residentes o que reciben de hogares no residentes.
- Son un subconjunto de las transferencias corrientes.
- Por lo general las originan inmigrantes que envían recursos para mantener a familiares en su país de origen.
- El concepto no se basa ni en la situación inmigratoria ni en la laboral; es más simple y evita los problemas y las incoherencias del concepto anterior.

Remesas: Partidas suplementarias

- Tres nuevas partidas complementarias captan los componentes de los ingresos y las transferencias:
 - Remesas personales
 - Remesas totales
 - Remesas y transferencias totales a instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares (ISFLSH)

Partidas suplementarias sobre remesas

- No están necesariamente especificadas en todas las publicaciones pertinentes (por ejemplo, Estadísticas financieras internacionales).
- Pueden calcularse a partir de componentes normalizados, pero pueden estar en conflicto con la estructura de la balanza de pagos.
- No obstante, en la presentación de los componentes normalizados en el *MBP6* sí están incluidas todas las partidas necesarias para calcular todos los indicadores relativos a las remesas.

Remesas personales

Las *remesas personales* son:

- Transferencias personales (es decir, transferencias corrientes y de capital en efectivo o en especie entre hogares residentes y hogares no residentes)

más

- Remuneración de empleados

menos

- Impuestos y contribuciones sociales pagadas por trabajadores no residentes en el país de empleo

menos

- Gastos de transporte y viajes relacionados con trabajo en el exterior

más

- Transferencias entre hogares

Remesas totales

Las *remesas totales* son:

- Remesas personales
más
- Prestaciones sociales
 - Incluidas prestaciones pagaderas en el marco de fondos de seguridad social y fondos de pensiones, ya sea en efectivo o en especie.
- Por lo tanto, las remesas totales comprenden las enviadas por personas que trabajan en el exterior a corto plazo, los ingresos de personas que residen en el exterior y que envían transferencias y prestaciones sociales provenientes del exterior.

Remesas y transferencias totales a las ISFLSH

Las remesas y transferencias totales a las ISFLSH son:

- Remesas totales *más*
- Transferencias corrientes y de capital a las ISFLSH provenientes de cualquier sector de la economía remitente
- Comprenden todas las transferencias que reciben los hogares residentes directa o indirectamente (a través de las ISFLSH) (incluso las donaciones en efectivo o en especie del gobierno o de empresas a organizaciones filantrópicas en otra economía)

Transferencias de emigrantes

- Las transferencias de emigrantes fueron eliminadas como componente normalizado.
- Las transferencias de emigrantes no son transacciones.
- Cuando las personas y otras entidades cambian su residencia de una economía a otra, sus activos financieros no cambian de propietario; se suman o restan en la PII mediante una reclasificación: “otras variaciones de volumen”.
- Los efectos de los emigrantes de excluyen de los datos sobre comercio.

Problemas de compilación de datos sobre remesas

- Muchos países no declaran la remuneración de empleados ni las remesas de trabajadores.
- La cobertura y la exactitud de los datos tiende a ser inferior a las de otros tipos de transacciones.
- Las fuentes de datos son difíciles de desarrollar.
- Las discrepancias a escala mundial son considerables y están aumentando.

Datos sobre remesas:

Discrepancias mundiales (en miles de millones de dólares)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Remuneración de empleados							
Crédito	44	49	60	71	76	83	99
Débito	51	57	68	76	85	95	114
Discrepancia mundial	7	8	8	5	9	12	15
Remesas de trabajadores							
Crédito	81	93	113	126	153	181	237
Débito	68	78	81	92	100	117	136
Discrepancia mundial	-13	-15	-32	-34	-53	-64	-101
Suma de remuneración de empleados y remesas de trabajadores							
Crédito	125	142	173	197	229	264	336
Débito	119	135	149	168	185	212	250
Discrepancia mundial	-6	-7	-24	-29	-44	-52	-86

El SNTI como fuente de datos

- Muchos países utilizan como fuente de datos el sistema de notificación de transacciones internacionales (SNTI) de los bancos y las casas de cambio.
- Algunos países disponen de SNTI muy desarrollados.
- Ventajas de los SNTI como fuentes de datos:
 - Puntualidad y periodicidad.
 - Eficaces en función de los costos si se basan en un sistema vigente de control o supervisión del tipo de cambio (crear un SNTI es costoso).
 - Exactitud de los datos.

SNTI: Desventajas como fuente de datos

- Omisiones (no cubre los canales informales).
- Clasificación errónea: Las transacciones pequeñas tienden a clasificarse como transferencias; no se puede suponer que los fondos transferidos mediante servicios de transferencias monetarias son solo remesas.
- Pérdida de información cuando hay umbrales de declaración (las remesas y los pagos entre hogares son relativamente pequeños).
- Pérdida de información cuando hay liquidaciones de montos netos.
- Posible ausencia de datos bilaterales.
- Por lo general se desconoce el fin de los transacciones que se reciben y surgen dudas sobre cómo clasificarlas.

Solución de deficiencias potenciales

- Deben considerarse fuentes complementarias de datos para compensar la declaración de transacciones liquidadas en valores netos:
 - Servicios de transferencias monetarias: Datos sobre remesas brutas.
 - Encuestas de hogares: Datos sobre transacciones que no pueden ser medidas por el SNTI (por ejemplo, remuneraciones de empleados gastadas en el extranjero o transacciones a través de canales informales).
- Se pueden usar datos administrativos para estimar los componentes faltantes.

Declaración directa por parte de los servicios de transferencias monetarias

- Estos servicios son en su mayoría empresas financieras no bancarias que se dedican a efectuar transferencias internacionales de fondos utilizando su propio sistema interno o mediante acceso a otra red internacional.
- Características habituales de los servicios de transferencias monetarias:
 - Redes extensas en los países remitentes y receptores.
 - Requisitos de identificación menos estrictos que los de los bancos.
 - Suelen especializarse en transacciones de poco valor y alta frecuencia.

Servicios de transferencias monetarias: Ventajas como fuentes de datos

- Funcionalidad: La mayoría de los países cuentan con leyes de estadística que les permiten disponer la declaración.
- Eficacia en función de los costos: No implican costos elevados para los declarantes y compiladores de datos (la declaración supone una carga de trabajo liviana y el número de declarantes puede no ser grande).
- Puntualidad y frecuencia: Los compiladores pueden recopilar datos poco después del final del período.

Servicios de transferencias monetarias: Ventajas como fuentes de datos

- Fiabilidad: Si se compra con otras fuentes
- Cobertura: Aunque no se captan todas las remesas, las canalizadas a través de los servicios de transferencias monetarias están totalmente cubiertas.
- Compatibilidad con otras fuentes: Útiles para subsanar las deficiencias de los datos sobre remesas recopilados a partir del SNTI.

Servicios de transferencias monetarias: Desventajas como fuentes de datos

- Errores de clasificación: Residencia de las partes de una transacción (puede ser difícil determinar el lugar habitual de residencia).
- Errores de clasificación: Finalidad de la transacción (las transacciones de montos sustanciales pueden no estar vinculadas a remesas).
- Problemas a la hora de establecer prácticas eficaces de declaración (no se usan para proporcionar estadísticas).
- Función y concentración de los servicios de transferencias monetarias en el mercado (quizás no revisten mucho importancia o puede haber demasiada diversidad).
- El dinero que los no residentes envían a las economías de sus países de origen a través de los servicios de transferencias monetarias pueden clasificarse erróneamente como transferencias personales, cuando en la realidad son ahorro.

Las encuestas de los hogares como fuentes de datos sobre remesas

- Si están bien diseñadas, las encuestas de los hogares:
 - Son una fuente valiosa de información sobre las remesas.
 - Pueden usarse para mejorar la calidad de los datos.
 - Permiten hacer observaciones más detalladas sobre la naturaleza de los flujos y sus repercusiones, y por lo tanto pueden usarse para mejorar la exactitud, junto con otros métodos.

Modalidades para el uso de las encuestas de los hogares

- Según el tipo de hogar:
 - Receptores de remesas
 - Remitentes de remesas
- Según el tipo de encuesta:
 - Encuestas existentes (para determinar los hogares en la población objeto de estudio)
 - Encuestas especializadas encargadas

Encuestas de los hogares: Ventajas como fuentes de datos

- Inclusividad de los datos: Potencial para recopilar datos sobre transferencias a través de canales formales e informales.
- Control directo de las definiciones de los datos: No se derivan de sistemas administrativos o financieros.
- Acceso a datos circunstanciales útiles: Permite obtener información sobre cómo se transmiten las remesas y el fin al que se destinan.

Encuestas de los hogares: Desventajas como fuentes de datos

- Error de muestreo: Posibilidad de error, sobre todo en los casos en que la población objeto de estudio es relativamente reducida.
- Errores no relacionadas con el muestreo:
 - Los hogares receptores no declaran todos los datos porque los encuestados consideran que los datos son delicados.
 - Los remitentes declaran datos exagerados.
 - Es posible que no participen los hogares en los que residen inmigrantes indocumentados.
 - Las preguntas se refieren a montos enviados en períodos anteriores, en detrimento de la exactitud.

Encuestas de los hogares: Desventajas como fuentes de datos

- Representatividad: Es posible que las muestras no representen la población objeto de estudio.
- Compatibilidad de los datos: Es necesario considerar los conceptos (por ejemplo, residente y no residente) y las definiciones de la balanza de pagos a la hora de elaborar las encuestas y usar los resultados.
- Costos: Para obtener estimaciones exactas pueden ser necesarias muestras grandes que podrían suponer mayores costos.

Encuesta de los hogares: Cómo subsanar las deficiencias

- Evaluar el grado en que las encuestas actuales captan la información sobre remesas.
- Considerar la incorporación de preguntas específicas en las encuestas actuales.
- Considerar la contratación de preguntas en encuestas de clientes múltiples realizadas por empresas privadas.
- Considerar una encuesta especializada para hogares o personas.
- Estimar los tamaños necesarios de las muestras.
- Estimar el alcance de los errores no relacionados con las muestras (declaración inexacta intencional o errores de memoria).
- Analizar el costo de las distintas opciones.
- Verificar si existe un marco de muestreo adecuado en los países que envían remesas.

Fuentes indirectas de datos

- Si predominan las transferencias informales será más necesario complementar los datos del SNTI.
- Los hogares no revelarán toda la información si hay inmigrantes ilegales, actividad económica informal o elusión de impuestos.
- Las encuestas pueden resultar imprácticas debido a costos, demoras y complicaciones con los métodos estadísticos.

Métodos de estimación (modelos)

- El marco de un modelo se basa en principios lógicos y matemáticos.
- Tipos de modelos:
 - Demográficos
 - Econométricos
 - Residuales
- En cada tipo de modelos, los compiladores pueden distinguir entre las remesas que se están estimando:
 - Entradas recibidas de un país determinado (crédito).
 - Pagos a un país determinado (débito).

Fuentes indirectas de datos: Ventajas de las estimaciones

- Cobertura universal: Abarcan las remesas enviadas por canales formales e informales.
- Bajo costo gracias al uso de datos existentes: Los datos indirectos suelen estar disponibles sin costo adicional.
- Especificaciones flexibles para los datos: Los compiladores pueden elaborar modelos flexibles.

Fuentes indirectas de datos: Ventajas de las estimaciones

- Accesibilidad a datos bilaterales: Si están disponibles datos de la economía de origen de los remitentes basados en censos o encuestas.
- Mejor comprensión de las remesas: Comprensión más clara de la relación entre las remesas y los factores económicos, sociales y políticos pertinentes.
- Estimaciones razonables: Suelen servir para corroborar que las estimaciones están dentro de parámetros razonables.

Fuentes indirectas de datos:

Desventajas de las estimaciones

- Los datos fuente siguen siendo críticos: Solo los datos fiables pueden arrojar estimaciones sólidas.
- Supuestos no verificables: Por lo general no es posible probar o verificar los supuestos utilizados.
- Los resultados por lo general no son verificables.
- Modelos residuales: Son sumamente susceptibles a errores de medición de otros flujos y a especificaciones erróneas de los supuestos básicos. Se desaconseja su uso como únicas fuentes de datos para las estimaciones.
- Los datos bilaterales no siempre son fiables: Si dependen de los datos de SNTI, los desgloses por países sufren distorsiones debido a las liquidaciones a través de centros financieros.

Uso de datos de diversas fuentes

Dadas las desventajas de cada fuente de datos:

- Se pueden combinar datos de diferentes fuentes.
- Se puede recurrir a datos o estimaciones adicionales para tener en cuenta las transacciones omitidas por la fuente de datos principal.
- Se necesitan datos de numerosas fuentes para garantizar un grado suficiente de exactitud, cobertura, puntualidad y frecuencia de los resultados.

La compilación de datos sobre remesas puede plantear muchas más problemas que otras partidas de la balanza de pagos.