


*Mejora de la información y procedimientos
de los bancos centrales en el área de
remesas*

**Manual de las Misiones País.
Centro de Estudios Monetarios
Latinoamericanos- CEMLA con la
financiación del BID-FOMIN**

María Mercedes Collazos
Consultora

Manual de las Misiones País

- I. Objetivo
 - II. Metodología
 - III. Cronograma
 - IV. Documento final: “Perfil País”
- 

Manual de las Misiones País

I. Objetivo

- Identificar mecanismos de mejora y estandarización de las estadísticas de remesas, en cuanto a calidad y cobertura. Con ello, las cifras estimadas por los bancos centrales en la balanza de pagos se convertirán en la fuente oficial y válida de estos flujos de divisas

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

A. Encuesta “Perfil País”

B. Misiones País



Manual de las Misiones País

A. ENCUESTA PERFIL PAÍS

1. Objetivos:

- Describir la metodología y los sistemas de captura y medición de remesas empleados por los bancos centrales de la región latinoamericana y del Caribe (LAC).
- Definir fortalezas y debilidades metodológicas.
- Identificar los países en los cuales se desarrollaran las Misiones País (países con fortalezas, países con debilidades)
- Identificar las autoridades involucradas en la regulación y/o medición de las remesas para concertar las entrevistas de las Misiones País.

Manual de las Misiones País

A. ENCUESTA PERFIL PAÍS:

2. Aspectos relevantes:

- a. Conceptos y Marco Institucional
- b. Metodología de cálculo y Características del mercado receptor de remesas .Costos de transacción
- c. Estadísticas complementarias: económicas y migratorias

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS

Conceptos:

- Se indaga sobre los conceptos de remesas utilizados en la compilación y se identifica si se discrimina entre remesa de trabajador, donaciones, renta del trabajo y transferencias de capital de los inmigrantes
- En caso de no existir diferenciación entre estos conceptos, es importante explicar las razones para ello.

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS:

Marco Institucional:

- Marco legal y normativo bajo el cual el banco central desempeña su función de compilador de estadísticas de remesas: ley o acuerdo interinstitucional. Obligación de reporte .Sanción por incumplimiento?
- Marco en el que operan los agentes involucrados en la recepción y pago de remesas en el mercado local:
 - qué instituciones participan,
 - cuales son sus requisitos de operación
 - como son supervisados y,
 - como operan en el mercado local de remesas

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS:

II. Metodología de cálculo y características del mercado receptor de remesas - Costos de transacción:

- Fuentes de información: encuestas, registros administrativos. Cuantificación de la importancia relativa de las fuentes de información.
- Frecuencia de los reportes o encuestas
- Metodología empleada en el cálculo: manejo estadístico de encuestas, estimaciones.
- Umbral de reporte
- Cobertura de la información: mercado formal, mercado informal
- Variables de seguimiento: montos, número de giros, países de origen-destino
- Principales participantes en el mercado local de remesas: entidades financieras, casas de cambio, MTO, oficinas postales, otros
- Mecanismos de transmisión de remesas: transferencias electrónicas, ordenes bancarias, efectivo, tarjetas, otros
- Costos de transacción:

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS:

II. Metodología de cálculo y características del mercado receptor de remesas - Costos de transacción:

- Variables de seguimiento: montos, número de giros, países de origen-destino
- Principales participantes en el mercado local de remesas: entidades financieras, casas de cambio, MTO, oficinas postales, otros
- Mecanismos de transmisión de remesas: transferencias electrónicas, ordenes bancarias, efectivo, tarjetas, otros
- Costos de transacción: Disponibilidad de información, cuantificación.

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS:

II. Metodología de cálculo y características del mercado receptor de remesas - Costos de transacción:

- Procesos de validación y contraste de los flujos de remesas por parte del banco central: remesas y flujos migratorios, es consistente su evolución? Encuestas a hogares, modelos de proyección versus dato calculado.
- Existencia de esfuerzos institucionales orientados a mejorar la calidad y cobertura de la información de remesas

Manual de las Misiones País

ENCUESTA PERFIL PAÍS:

C. Estadísticas complementarias: Económicas y Migratorias

- Importancia relativa de los flujos de remesas en el contexto del PIB, la balanza de pagos, los ingresos y el consumo de los hogares.
- Flujos migratorios: cuantificación y principales características.

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

1. Responsables
2. Cronograma
3. Pautas a seguir en la elaboración del “Reporte confidencial de los resultados de la Misión País- Recomendaciones”

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

1. **Responsables:** Miembros del Grupo de Trabajo 1 (GT1) y funcionarios designados por la banca central en el país participante.

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

2. Cronograma:

➤ Antes de la Misión:

- **Cinco semanas antes de la misión:** Envío del Cuestionario “Perfil País” a los funcionarios de la banca central participantes en la iniciativa de “Mejora de las estadísticas de remesas por parte de la banca central en el área de LAC” (MERLAC)
- **Dos semanas antes de las visitas:** Se enviará al Coordinador del GT1 los Cuestionarios Perfil País diligenciados, que deben incluir información adicional que complemente y amplíe las respuestas dadas. Con base en la información reportada, el coordinador del GT1 y el coordinador del MERLAC-CEMLA definirán los países a visitar y solicitarán la colaboración de las autoridades locales para establecer los contactos necesarios para adelantar las Misiones País.

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

Cronograma:

➤ Durante la Misión:

- **Duración de la Misión:** Una semana
- **Responsabilidades:** Adelantar entrevistas con autoridades locales relacionadas con:
 - i) el manejo estadístico de la información de remesas;
 - ii) las autoridades reguladoras del mercado local y de los agentes participantes en el mismo;
 - iii) y con aquellos entes administrativos encargados de supervisar el cumplimiento de las normas relacionadas con la recepción y pago de remesas.
 - iv) pagadores de remesas con el fin de obtener información directa de las características de operación y costo de transacción de las remesas.

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

Cronograma:

➤ Después de la Misión:

- Cuatro semanas después de la misión, los miembros del GT1 deberán entregar a las autoridades del Banco Central del país visitado una versión preliminar del “**Informe de resultados de las Misiones sobre Estadísticas de Remesas**” (IMER), que consolide los resultados de las encuestas con la investigación y las entrevistas efectuadas con funcionarios y autoridades locales.
- Seis semanas después de entregada la versión preliminar del IMER a las autoridades locales, estas deberán enviar sus comentarios al coordinador del GT1, quien los distribuirá a los demás miembros del grupo

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

Cronograma:

➤ Después de la Misión:

- Ocho semanas después de la misión, los miembros del GT1 incorporaran los comentarios recibidos a la versión preliminar del **IMER** y con la aprobación de las autoridades locales lo publicarán en la página de Internet del banco central y del CEMLA por un período de cuatro semanas con el fin de recibir comentarios.
- Doce semanas después, se dará fin al proceso de revisión pública del **IMER**, y los comentarios recibidos serán incorporados a la versión final del documento. El documento se suministrará para impresión y su versión final será publicada en la página de Internet del CEMLA.
- Diez y seis semanas después de las misiones, el documento impreso estará disponible para las autoridades locales para su distribución

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

1. Pautas a seguir en la elaboración del *“Reporte confidencial de los resultados de la Misión País- Recomendaciones”*

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

“Reporte confidencial de los resultados de la Misión País- Recomendaciones”:

Estructura

- Resumen Ejecutivo
- Introducción
- Importancia de las remesas para el país. Indicadores.
- Panorama General del sistema de captura y medición de los flujos de remesas de trabajadores
- Marco legal y normativo
- Estructura del mercado, sistemas de pago utilizados y costos de transacción
- Prácticas de validación y contraste de los flujos estimados de remesas
- Recomendaciones para fortalecer el sistema de medición de las remesas

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

“Reporte confidencial de los resultados de la Misión País- Recomendaciones”:

Las recomendaciones deben tener en cuenta los siguientes aspectos:

- Deben ser **viables** dado el entorno normativo vigente,
- **No implicar para los agentes involucrados costos significativos** que aumenten la probabilidad de rechazo al cambio,
- Los cambios metodológicos propuestos deben ser, en lo posible, **replicables en el pasado** con el fin de preservar la consistencia estadística de las series.

Manual de las Misiones País

II. METODOLOGIA:

B. Misiones País:

“Reporte confidencial de los resultados de la Misión País- Recomendaciones”:

Las recomendaciones deben tener en cuenta los siguientes aspectos:

Recomendaciones deben considerar dos horizontes:

- **en el corto plazo**, deben incorporar los avances ya realizados y la experiencia acumulada por los compiladores locales para lograr resultados más inmediatos y,
- **en el mediano plazo**, pueden plantear cambios más profundos que conduzcan a una mayor formalización del mercado de recepción y pago de remesas. Con ello, se obtendría un más fácil acceso a la información y una mayor cobertura de la misma mediante los reportes de los agentes formales y regulados.

Manual de las Misiones País

La disponibilidad de información amplia, confiable y de fácil acceso facilitará el diseño de políticas públicas orientadas a mejorar la eficiencia en el funcionamiento del mercado de remesas, que a su vez se traducirá en un mayor beneficio para el hogar receptor de las mismas.

Manual de las Misiones País

GRACIAS

