

GUIA METODOLOGICA PARA PRODUCIR EL INFORME DE LAS VISITAS A LOS PAISES PARTICIPANTES EN EL PROYECTO DE MEJORA DE LA INFORMACION Y PROCEDIMIENTOS DE LOS BANCOS CENTRALES EN EL AREA DE REMESAS.

Objetivo:

El objetivo de esta guía es definir el cronograma de ejecución de actividades de las Misiones País y los parámetros a tener en cuenta para la realización del informe descriptivo de visita. Con base en este informe y los resultados de las encuestas que deberán ser respondidas por todos los países participantes en el proyecto, se efectuará el diagnóstico de la metodología de producción de estadísticas sobre remesas de la balanza de pagos de los países del área latinoamericana y del Caribe. El diagnóstico permitirá, a su vez, formular recomendaciones que conduzcan a la mejora de la calidad y cobertura de la información de remesas producida por los bancos centrales y facilitar, de esta manera su utilización generalizada y confiable. La naturaleza del informe será descriptiva, no debe involucrar juicios de valor sobre la información presentada y debe ser cuidadosa en no revelar información confidencial o sensible a los países.

El informe debe proveer una visión clara de la metodología empleada en el cálculo de las remesas, los conceptos utilizados para capturar la información, la cobertura de las fuentes de información, el funcionamiento del mercado en cada país y las particularidades de este, el entorno institucional y su relación con la generación de estadísticas sobre remesas, la transparencia del mercado en cuanto al conocimiento del número y tipo de informantes, su grado de formalidad, la disponibilidad de información sobre costos de transacción y pago de las remesas, la evolución reciente de estos flujos de divisas y su importancia relativa en términos macroeconómicos.

Cada informe debe permitir una lectura rápida, y este debe ser visto como una guía de referencia.

INDICE

Resumen Ejecutivo

I. Principales características de las Misiones País:

A. Antes de la Misión

B. Durante la Misión: responsabilidades y cronograma de actividades

C. Temas a investigar durante la Misión

1. Antecedentes

2. Entorno normativo

3. Principales características de la producción de estadísticas de remesas

4. Características del mercado receptor de remesas y costos de transacción

5. Estadísticas económicas y migratorias complementarias

II. Anexos

RESUMEN EJECUTIVO

El documento debe contar con un resumen ejecutivo, en el cual los principales resultados de la Misión País sean destacados.

I. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MISIONES PAÍS

A. Antes de la Misión País:

1. **Cinco semanas antes de la misión**, se enviará un cuestionario a cada país que deberá ser respondido por los funcionarios que las autoridades del Banco Central designen. El cuestionario contiene preguntas sobre la metodología de captura y estimación de los flujos de remesas y también sobre la estructura normativa, la organización del mercado de agentes pagadores de remesas y de sus costos de transacción, que no requieren para su respuesta, en caso de que la información no esté disponible, que las autoridades de la banca central efectúen entrevistas. Estas entrevistas se adelantaran durante las misiones.

2. **Dos semanas antes de las visitas**, los funcionarios del Banco Central designados para diligenciar el cuestionario enviarán al Coordinador del Grupo de Trabajo 1 (GT1) una versión revisada y proveerán a los miembros del GT1 la información adicional que complemente y amplíe las respuestas dadas en el cuestionario, especialmente en cuanto a los antecedentes normativos y medición que ayuden a entender el estado actual de la medición de remesas en el país a visitar. El cuestionario y la información adicional que cada país considere necesario adicionar, serán elementos claves que permitirán al GT1 enfocar su investigación durante sus visitas a cada país.

B. Durante la Misión País: responsabilidades y cronograma de actividades.

- ❖ Los miembros del GT1 sostendrán durante **una semana** entrevistas con autoridades locales relacionadas con: i) el manejo estadístico de la información sobre 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. También se deberán efectuar entrevistas con algunos pagadores de remesas con el fin de obtener información directa de las características de operación y costo de transacción de las remesas.
- ❖ **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.
- ❖ **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 de efectuadas las misiones**, 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 local.

C. Temas a investigar durante la Misión:

Mediante las entrevistas se pretende profundizar en los resultados del formulario que debió ser respondido previamente por los funcionarios de la banca central encargados de la compilación de las remesas de trabajadores. En particular, se buscará profundizar en aquellos puntos en los que las autoridades declararon tener debilidades. Los aspectos en torno a los cuales se estructuró el cuestionario están relacionados con:

1. Antecedentes:

Con base en las entrevistas, y apoyado principalmente en la información de las encuestas y en su informe complementario, el GT1 elaborará un breve recuento de los antecedentes en los que se enmarca la situación actual de los métodos estadísticos empleados en el cálculo de las remesas y de la estructura de funcionamiento del mercado. Es importante detectar los cambios institucionales, las mejoras metodológicas aplicadas luego de asesorías o de investigaciones propias del banco central y que hayan podido afectar el comportamiento histórico de las series. A su vez, se debe detectar si han ocurrido de manera reciente cambios institucionales o normativos que hayan fortalecido (o debilitado) el desarrollo de la función estadística de la banca central, que hayan favorecido (debilitado) la formalización del mercado y ampliado (limitado) el número de agentes participantes la estructura de agentes, entre otros aspectos.

Es importante conocer como ha evolucionado la integración de los agentes participantes en la transmisión y pago de las remesas en el contexto financiero de la economía receptora; si estos agentes son entidades financieras con amplio rango de acción en el mercado de intermediación financiera o si están limitados en sus funciones.

Una vez se describan los antecedentes, se procederá a investigar los aspectos normativos, metodológicos y de funcionamiento que caracterizan actualmente la metodología y el funcionamiento del mercado de remesas en el país visitado.

2. Entorno normativo

- a. Identificar los entes reguladores y supervisores de los agentes pagadores de remesas, **quienes son y como operan**. Con las entrevistas se busca tener claridad sobre la forma como interactúan las autoridades reguladoras y supervisoras con el banco central y como se refleja esta interrelación en la calidad de las estadísticas de remesas.

b. Principales características normativas:

- Es importante detectar la existencia de una **ley estadística** o de acuerdos interinstitucionales que garanticen al banco central el acceso a la información sobre remesas y si esta ley incluye alguna **penalización por incumplimiento en el reporte**. Lo anterior ayudará a definir la fortaleza de las estadísticas de remesas calculadas por la banca central en cuanto a su cobertura, el instrumento utilizado como fuente de información, el número de variables capturadas, la calidad de la información y su periodicidad.
- Definir si se establecen claramente las **instituciones autorizadas para canalizar y pagar remesas en el mercado local** y, si se establecen diferencias entre agentes **receptores** de remesas y agentes **pagadores** de las mismas. Por ejemplo una entidad transmisora internacional con sede en el país visitado podría recibir giros del exterior pero solo estaría facultada para entregarlos a los beneficiarios finales mediante consignación en cuentas bancarias de entidades crediticias designadas para tal efecto.
- **Diferenciar el tipo de instituciones dedicadas al negocio de transmisión y pago de las remesas (financieras, crediticias, comerciales, postales, etc)** y cuales son los requisitos que establecen las autoridades para realizar su actividad (registro ante entidad gubernamental, requisito de capital mínimo, limitación del rango de operaciones internacionales y locales realizables, etc). La anterior información ayudará, entre otros aspectos, a definir el grado de formalización del mercado y las posibilidades que existen para profundizar el impacto económico de las remesas.
- **Identificar los participantes en el mercado de pago de remesas** (bancos, corporaciones financieras, casas de cambio, oficinas postales, “*Money Transfer Operator*, MTO”, etc) y diferenciar de manera clara, entre participantes formales e informales. Es importante establecer si existe una regla o definición clara que permita diferenciar a los pagadores formales de los informales y si es posible para los compiladores de las estadísticas contar con elementos que les permitan estimar los flujos de remesas que se canalizan a través de estos dos tipos de participantes en el mercado de remesas. A su vez, es conveniente aclarar el como operación los MTO en el mercado local: si de manera directa o a través de otras entidades autorizadas.
- Es importante destacar en esta sección **el interés actual o futuro que las autoridades reguladoras y de supervisión hayan manifestado de orientar el mercado de remesas hacia una mayor formalización** a través de medidas tales como (...enumerarlas) o si consideran difícil lograr una mayor formalización del mercado de remesas debido a factores como (...mencionarlos).

3. Principales características de la producción de estadísticas de remesas

La descripción de las fuentes de información y de las características metodológicas utilizadas en la compilación de las estadísticas de remesas es necesaria para identificar

las fortalezas y debilidades de las estadísticas de remesas en cada país. En este tema, las entrevistas deberán centrarse en:

- a. Identificar plenamente **la entidad responsable del cálculo** de los flujos de remesas y de aquellas entidades gubernamentales que reciben información complementaria en la que el banco central pueda apoyarse para mejorar la estimación.
- b. **Definir los conceptos de remesas** utilizados en la compilación e identificar si se discrimina entre remesa de trabajador, donación, compensación de trabajadores y transferencias de capital de emigrantes. En caso de no existir diferenciación entre estos conceptos, es importante indagar las razones que lo explican, tales como la no solicitud de información en estos términos (encuestas con un solo concepto de transferencia), o porque los agentes reportantes cometen errores en el reporte lo que puede explicar su agrupación en un solo concepto, entre otras posibles causas. La identificación de las causas de la no discriminación entre conceptos de remesas ayudará a formular las recomendaciones de mejora a que haya lugar.
- c. **Identificar y describir las fuentes de información y su naturaleza**, i) si son reportes obligatorios o voluntarios y, ii) el tipo de reporte que se utiliza para la compilación de las estadísticas de remesas, si son encuestas, informes de operaciones cambiarias (ITRS) u otros y, iii) y el tipo de institución que efectúa el reporte (institución bancaria, casa de cambio, otro intermediario financiero, oficinas postales, courriers, etc) iv) si el banco central, tiene claramente definido el marco muestral de manera a expandir el resultado de las encuestas al conjunto del mercado; v) la periodicidad de las fuentes de información (mensual, trimestral, otra) vi) y si la información de remesas se recibe a partir de un umbral o monto dados. vii) También es importante describir las variables que se capturan a través de las diferentes fuentes, tales como el monto de las remesas, número de giros, valor promedio del giro, moneda del giro, fecha de la transacción, país de origen de la remesa, frecuencia del giro (semanal, quincenal, mensual, etc).

d. La accesibilidad a la información de remesas para el público en general y la claridad metodológica y conceptual como es presentada (presentación de fuentes, moneda en que esta denominada, la frecuencia de su publicación, publicación de variaciones anuales o trimestrales o mensuales etc).

4. Características del mercado receptor de remesas y costos de transacción.

En este capítulo, la Misión deberá enfocar su investigación en describir el funcionamiento del mercado de remesas del país visitado y la información disponible (o no) sobre costos de transacción de las remesas, cuantificando su magnitud.

Los temas a describir son:

- a. Los **mecanismos de transmisión de las remesas** que predominan en el país: transferencias electrónicas, órdenes bancarias, tarjetas monedero o prepago tarjetas débito utilizadas a través de cajeros electrónicos o ATM's, remesas en

efectivo recibidas a través de amigos, familiares o encomenderos, money orders, u otros mecanismos que sería necesario describir. Además de la descripción, es importante para la caracterización del mercado de remesas, cuantificar la participación relativa de estas modalidades de pago.

- b. **Cuantificar por tipo de agentes receptores y pagadores de remesas** su participación relativa en el mercado.
- c. Cuantificar **el grado de formalización del mercado de remesas**, de acuerdo con lo identificado en la parte normativa, en lo descrito en la estructura de participación por tipo de agentes (punto b) y en las estimaciones que pueda realizar el banco central (si las hace).
- d. Descripción de la **información disponible sobre remesas y costos de transacción** y cuantificación de los mismos.

5. Estadísticas económicas y migratorias complementarias

Con base en la información estadística suministrada, el GT1 evaluará la importancia relativa de los flujos de remesas en cada economía y la disponibilidad de información adicional tales como flujos y censos migratorios **y/o encuestas de hogares** que sirvan de elementos de validación y contraste de la información estimada de remesas. Así mismo, se investigará si existen proyectos recientes o futuros orientados a mejorar la calidad estadística en cuanto a:

- a. El sistema de captura de información por parte de las autoridades locales
- b. El acceso a la información por parte de la Banca central
- c. Formalidad del mercado
- d. Metodología de cálculo o de estimación de las remesas en la BOP
- e. **La aplicación de encuestas a hogares, mediante las cuales se amplíe el conocimiento de las características socio-económicas de los receptores, el uso de las remesas, y de los impactos que estas puedan ocasionar sobre el mercado laboral, los ingresos de los hogares y la inversión, entre otros.**
- f. **La construcción de modelos estadísticos de proyección de los flujos de remesas que sean útiles para contrastar la información estimada en la balanza de pagos con el comportamiento esperado. Grandes diferencias entre los valores proyectados y observados pueden revelar cambios de comportamiento en las remesas, que no están siendo correctamente capturados.**

II. ANEXOS

- a. **Anexo estadístico:** Publicación de datos y fuentes de información, de acuerdo con las siguientes Tablas Estadísticas.
- b. **Lista de abreviaciones:** Deben incluirse todas las abreviaciones utilizadas, incluso aquellas de amplio manejo internacional.
- c. **Glosario:** Se debe incluir en esta sección toda la terminología específica al país de referencia.