

Avances en el Programa de Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas Internacionales en América Latina y el Caribe

KENNETH COATES
Director General
PALOMA MONROY
Especialista en Remesas

SEMANA DE PAGOS 2009
Punta del Este, Uruguay

1

Programa de Principios Generales (PGs)

- Antecedentes
- Objetivos y Componentes
- Actividades Realizadas
- Grado de Avance de los PGs
- Proyectos de Implementación
- Próximas Actividades
- Lecciones Aprendidas/Retos

Antecedentes

- El Banco Mundial estima que en 2008 los flujos de remesas ascendieron a US \$ 433.000 millones, de los cuales \$ 338.000 millones se dirigieron a los países en desarrollo, participando 190 millones de emigrantes o el 3,0% de la población mundial.
- En 2008 2 de cada 10 dólares enviados a nivel mundial se dirigieron a la región de Latinoamérica y el Caribe, situándose los flujos en US \$ 69.200 millones de USD



Antecedentes

Una transferencia de remesas es *un pago transfronterizo entre dos individuos por un valor relativamente reducido*

- Por lo general enviado por los trabajadores migrantes a sus familias
- Especialmente desde países desarrollados a los países en desarrollo
- De persona a persona, pago de bajo valor
- Recurrente - pero por lo general a través de transferencias individuales (no a través de orden permanente)
- A menudo no se pueden diferenciar de cualquier otra operación al por menor transfronteriza



Antecedentes

Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas internacionales:

- Petición del G-8 de aumentar la eficiencia de los mercados de remesas y reducir los costos de envío
- Banco Mundial y el Comité de Sistemas de Pago y Liquidación (CPSS por sus siglas en inglés) del Banco de Pagos Internacionales (BPI) elaboran los Principios Generales para la Provisión de Servicios de Remesas: publicados en enero 2007
- Estándares internacionales avalados por el G-8, el G-20 y el Foro de Estabilidad Financiera



Principios Generales

- **Principio General 1. Transparencia y protección al consumidor.**
El mercado de servicios de remesas debe ser transparente y ofrecer una adecuada protección al consumidor.
- **Principio General 2. Infraestructura de los sistemas de pago:**
Debe instarse la mejora de aquellas infraestructuras de los sistemas de pago que permitan aumentar la eficiencia de los servicios de remesas.
- **Principio General 3. Marco jurídico y regulador:**
Los servicios de remesas deben contar en las jurisdicciones pertinentes con un marco jurídico y regulador sólido, predecible, no discriminatorio y proporcionado.
- **Principio General 4. Estructura del mercado y competencia:**
Deben fomentarse unas condiciones de mercado competitivas en el sector de remesas, incluido un adecuado acceso a las infraestructuras de pago locales.
- **Principio General 5. Buen gobierno y gestión del riesgo:**
Los servicios de remesas deben contar con el respaldo de prácticas adecuadas de buen gobierno y de gestión del riesgo.

<http://www.bis.org/publ/cpss76es.pdf>



Roles

Una vez definidos los principios, el Banco Mundial buscó alianzas que le permitieran la implementación de los principios en Latinoamérica y el Caribe , y así:



CEMLA gestiona el programa y actúa como secretaría



Banco Mundial aporta su experiencia y apoyo técnico al programa en materia de sistemas de pagos



FOMIN-BID acordó el financiamiento del Programa de diagnóstico y aplicación de los Principios en los distintos países de la región



PG: Objetivos

- El objetivo general de esta iniciativa es reducir el costo de enviar dinero a través de los mercados de remesas más accesible, transparentes, competitivos, seguros y contestables en la región
- Los beneficiarios directos son los bancos centrales, las autoridades implicadas en la regulación y el funcionamiento del mercado de remesas, así como otras partes interesadas
- Los destinatarios de las remesas también son beneficiarios indirectos, ya que el proyecto promueve su participación formal en el sistema de pago y facilita su acceso a servicios de remesas más seguros



PG: Componentes

- El programa tiene tres componentes:
 - Componente 1: Fortalecimiento de la Información del Mercado de Remesas: diagnóstico y planes de acción
 - Componente 2: Transferencia de conocimientos y sensibilización
 - Componente 3: Asistencia Técnica



PG: Actividades Realizadas

- 2007-2008
 - Componente 1
 - 4 misiones de evaluación
 - Honduras.
 - Haití
 - El Salvador.
 - Guatemala
 - Componente 2:
 - Elaboración de los informes de recomendaciones
 - Seminarios:
 - Semana de pagos 2007
 - Semana de pagos 2008



PG: Actividades Realizadas (2)

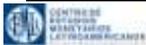
- 2009
 - Componente 1:
 - 4 misiones de evaluación
 - Brasil
 - Perú
 - Trinidad y Tobago
 - Panamá
 - Componente 2:
 - Elaboración de los informes de recomendaciones
 - Seminarios:
 - Semana de pagos 2009.
 - Taller de sensibilización “interconexión regional”
 - Componente 3:
 - Proyectos con Guatemala, Honduras, El Salvador y Brasil



Avances en los Principios en LAC

Principio General 1: Transparencia y Protección al Consumidor

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Ley de protección al consumidor	√		√		√		√		√	
Mención específica en materia de remesas y protección al consumidor		√		√		√		√		√
Transparencia de información en servicios financieros (normativa para el deglose y publicación)	√			√	√		√		√	
Transparencia de información en servicios de envío de remesas (normativa para el deglose y publicación)		√		√		√		√		√
Autoridad independiente de protección de los consumidores	√		√			√	√		√	
Defensor del Cliente de servicios financieros		√		√		√	√		√	
Defensor del Cliente de los servicios de remesas		√		√		√		√		√
Servicios de Reclamaciones	√			√	√		√		√	
Código de Mejores Prácticas en los servicios de remesas		√		√		√		√		√
Comparación de los precios de envío de remesas		√		√		√		√		√



Avances en los Principios en LAC

Principio General 2: Infraestructura de los Sistemas de Pagos

Sistemas de Pagos	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
LBTR		√	√		√		√		√	
Cámara de cheques		√	√		√		√		√	
ACH		√	√		√		√		√	

Instrumentos para el pago de remesas	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Efectivo	> 75%		89%		90%		√		√	
Cheque		√		√		√		√		√
Abono en cuenta	<15%		10%		<10%		√		√	
Tarjetas prepago	√		n.d.		n.d.		√		√	
Pago de Remesas en varias monedas		√		√		√		√		√



Avances en los Principios en LAC

Principio General 3: Marco Regulatorio

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Ley de Sistemas de Pagos		√		√		√	√		√	
Supervision sistemas de pagos		√		√		√	√		√	
Supervision medios/instrumentos de pagos		√		√		√		√	√	
Marco regulador específico para la industria de remesas y/o sus participantes		√		√		√		√	√	



Avances en los Principios en LAC

Principio General 3: Marco Regulatorio

Bancos pagadores de remesas	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Concesión de licencias	✓		✓		✓		✓		✓	
Programa Lavado de Dinero	✓		✓		✓		✓		✓	
Monitorización de transacciones	✓		✓		✓		✓		✓	
Presentación de informes a autoridades	✓		✓		✓		✓		✓	
Requisito presentación identificación	✓		✓		✓		✓		✓	
Autoridad de Supervisión	✓		✓		✓		✓		✓	
Sanciones	✓		✓		✓		✓		✓	

ETFs pagadores de remesas	El Salvador		Honduras		Guatemala		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Registro		✓		✓	✓		✓	
Concesión de licencias/autorización		✓		✓	✓	✓	✓	
Programa Lavado de Dinero	✓		✓		✓		✓	
Presentación de informes a autoridades		✓		✓	✓	✓	✓	
Requisito presentación identificación	✓		✓		✓		✓	
Autoridad de Supervisión		✓		✓		✓	✓	

otros PSRs pagando remesas (Coop. y MFIs)	El Salvador		Honduras		Guatemala		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Registro		✓		✓	✓		✓	
Concesión de licencias/autorización		✓		✓	✓	✓	✓	✓
Programa Lavado de Dinero	✓		✓		✓		✓	
Requisito presentación identificación	✓		✓		✓		✓	
Autoridad de Supervisión		✓		✓		✓	✓	



Avances en los Principios en LAC

Principio General 4: Estructura de Mercado y Competencia

Red para captar remesas/ Canales para enviar remesas

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Transferencia electronicas	✓		✓		✓		✓		✓	
Cuentas bancarias	✓		✓		✓		✓		✓	
Giros postales	✓		✓		✓		✓		✓	
Viajero	✓		✓		✓		✓		✓	
Otros	✓		✓		✓		✓		✓	



Avances en los Principios en LAC

Principio General 4: Estructura de Mercado y Competencia

Red de desembolso de remesas

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No								
Bancos	✓		✓		✓		✓		✓	
Cooperativas	✓		✓		✓			✓	✓	
Microfinancieras		✓	✓		✓			✓	✓	
ETFs a través de oficinas propias	✓		✓		✓			✓	✓	
Empresas de mensajería	✓		✓		✓			✓	✓	
Acuerdos de exclusividad	✓		✓			✓		✓	✓	
PSRs cuentan con acceso adecuado a los sistemas de sistemas de pago	✓		✓		✓		✓		✓	
Ley de Competencia	✓		✓			✓	✓		✓	
Autoridad independiente en materia de competencia	✓		✓			✓		✓	✓	
Costo Total Promedio (%) (*)	4.11%		5.85%		6.40%		9.53%		4.01%	

(*) Costo total promedio de envío de USD200. 31/2009.
Fuente: Precios de remesas a nivel mundial. El Banco Mundial.



Avances en los Principios en LAC

Principio General 5: Buen Gobierno y Gestión del Riesgo

Roles de los PSR y de las autoridades

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Principales PSRs con procedimientos internos para regular las actividades de transferencia de dinero	✓		✓		✓		✓		✓	

Papel de los Proveedores de Servicios de Remesas

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Cooperación entre PSRs		✓		✓	✓		✓		✓	
Cooperación entre PSRs en la implementación PGs		✓		✓		✓		✓		✓

Papel de las Autoridades

	El Salvador		Honduras		Guatemala		Brazil		Perú	
	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
Cooperación entre autoridades	✓			✓	✓		✓		✓	
Cooperación entre autoridades en la implementación PGs		✓		✓		✓	✓			✓



Proyectos de Implementación de los PGs

- PG1: Transparencia y Protección al Consumidor
 - Base de datos de precios de remesas en Centroamérica
 - Utilizando la metodología desarrollada por el Banco Mundial
 - Contraparte local: CONCADECO (Consejo Centroamericano de Agencias del Consumidor)

- PG3: Marco Regulatorio de empresas remesadoras en Honduras. Asistencia técnica legal

- Coordinación entre autoridades : Brasil. El Banco Central de Brasil y el Ministerio de Asuntos Exteriores junto con el Programa auspiciaron una sesión sobre remesas en Foro de la Diáspora 2009



PG: Próximas Actividades

- Año 2010
 - Componente 1
 - Misiones a República Dominicana, Nicaragua y Colombia
 - Componente 2
 - Publicaciones: Informe Público Brasil, Perú y Panamá
 - Componente 3:
 - Elaboración y publicación de la Base de Datos de Centroamérica
 - Asesoría a Honduras para la creación de las mejores practicas de supervisión de las empresas remesadoras



PG: Lecciones Aprendidas/Retos

- Situación económica o política puede requerir priorizar alguno de los principios sobre los otros
- Proceso continuo afectado por cambios en las prioridades del país
- Procesos de ejecución ralentizados por el cumplimiento de los procedimientos de adquisiciones de tres instituciones
- Importancia de mecanismos y foros de intercambio de experiencias que activen y aceleren los proyectos



Comentarios/ Preguntas ???

