

Marco Integrado de Financiamiento para Cuba (CIFFRA)



MEMORIA N° 3 INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS SOBRE REMESAS





Los ejercicios de diagnóstico y debate especializado del Programa Conjunto “Apoyo a la conformación de un Marco Nacional Integrado de Financiamiento para los ODS en Cuba” (CIFFRA, por sus siglas en inglés) resaltaron la importancia de contar con información y datos claros sobre remesas familiares, como prerrequisito para delinear políticas de canalización de estos recursos en función de la estrategia de desarrollo.

Con base en ello y como parte de los productos finales de CIFFRA, el 29 de junio de 2022 se realizó un intercambio de experiencias entre bancos centrales de la región sobre el registro y la estimación de remesas familiares, con la presencia de cerca de 15 representantes del Banco Central de Cuba (BCC), el Ministerio de Economía y Planificación (MEP) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Participaron como expertos regionales René Maldonado y Salvador Bonilla.

En las ponencias de Lizbeth Leyva (Gerente de Análisis y Medición del Sector Real del Banco de México), Víctor Javier Nicolás Miladeh (Subdirector de Balanza de Pagos del Banco Central de República Dominicana) y Xiomara Hurtado (Jefa del Departamento del Sector Externo del Banco Central de Reserva de El Salvador) se presentaron las diferentes experiencias para el registro y la estimación de remesas, con énfasis en aquellas que se canalizan por vías informales.

Lizbeth Leyva (Banco de México) resaltó las mejores prácticas de la mayor economía de la subregión:

- ▶ El proceso mensual y trimestral de medición de las remesas que recibe México está a cargo del Banco Central, como parte de las estadísticas de la Balanza de Pagos. La captación de información de las remesas por canales registrados se realiza a través del Sistema de Remesas Familiares (SRF) creado por el Banco de México para el envío de la información desde los operadores, así como cruzar esta información con otros sistemas internos del banco.
- ▶ Las empresas reportan 14 anexos los primeros 20 días del mes siguiente. La estadística se publica de 30 a 31 días después del cierre del trimestre e incluye un conjunto de cuadros estadísticos, un reporte analítico de los ingresos y egresos de remesas y otros indicadores relacionados.
- ▶ Las remesas directas (menos del 1% del total), tanto en especie como en efectivo, se estiman con base en la información compilada por la encuesta de viajeros internacionales que realiza el Instituto Nacional de Estadísticas y Geografía (INEGI). Por los desfases entre la aplicación de la encuesta y las fechas de publicación de la información mensual, se realiza una estimación preliminar, que en la publicación de información trimestral es revisada.

- ▶ La encuesta de viajeros se realiza en dieciséis puntos de internación de turistas y viajeros internacionales a través de un muestreo estratificado. Los resultados se expanden de acuerdo con ponderadores asociados a la muestra. El objetivo de la encuesta es capturar los flujos provenientes de los viajeros internacionales y las remesas son solo una parte de estas encuestas (las preguntas permiten diferenciar las remesas de otros gastos que realizan los viajeros).

Víctor Javier Nicolás (Banco Central de la República Dominicana) explicó las experiencias de una economía con muchas similitudes con la cubana:

- ▶ Entre 2010 y 2019 las remesas tuvieron un crecimiento muy estable y representaron alrededor del 7% del PIB. A partir de la pandemia esta importancia creció a más del 10% del PIB. Entre 2017 y 2019 las remesas que recibió el país eran enviadas en un 15% por medios informales, aunque disminuyó al 10% en los últimos años.
- ▶ El marco regulatorio es clave para el proceso de compilación estadística. La Ley Monetaria y Financiera y el Reglamento Cambiario establecen las reglas que deben seguir los operadores del mercado y las autoridades para el proceso estadístico.
- ▶ En la compilación y publicación de datos de remesas intervienen la División de Estadísticas de Transacciones de Servicios y la Subdirección de Encuestas Económicas del Departamento de Cuentas Nacionales, quienes realizan las encuestas de viajeros. Estos datos se procesan e incorporan en los reportes y publicaciones del Banco Central, incluyendo el sexo del receptor, la moneda en que se pagan, el tipo de institución pagadora, la provincia o ciudad de destino, entre otros.
- ▶ Las remesas formales se compilan a través de reportes que envían las empresas del mercado de forma semanal, pero con el desglose diario de operaciones sobre flujos enviados y recibidos.



- ▶ Para la compilación de las remesas que ingresan por medios informales se utilizan las encuestas de viajeros que realiza el Departamento de Cuentas Nacionales, en la que existe un módulo sobre remesas en efectivo y en especie. Para las remesas por medios informales que salen del país, sobre todo hacia Haití, se realizan estimaciones con base en el Censo de la Población Haitiana, el empleo de esta diáspora y datos de encuestas informales que se realizaron en el pasado.
- ▶ Representa un reto el trabajo en curso de compilación de remesas que llegan en especie. Para ello se están sosteniendo conversaciones con las empresas que realizan estas actividades en el exterior, a fin de establecer una metodología que capture estos flujos e incorporarlos en las estadísticas.
- ▶ Aunque actualmente no tienen una fuerte participación en el mercado de remesas, los envíos por canales digitales, aplicaciones, *Fintech*, criptomonedas y otros, representan un reto para la compilación, que es necesario incluir en los procesos y las metodologías de medición.

Xiomara Hurtado (Banco Central de Reserva de El Salvador) comentó las experiencias de uno de los principales países receptores de remesas de la subregión:

- ▶ Las remesas para El Salvador son muy importantes. En 2021 representaron el 26,2% del PIB y se calcula que al menos una cuarta parte de los hogares salvadoreños recibieron estos recursos.
- ▶ La recopilación de la información se basa en un marco regulatorio que incluye la Ley Orgánica del Banco Central, la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, y los instructivos y normas técnicas del Banco Central.
- ▶ Las remesas formales se miden a través de la información que envían los agentes de remesas (bancos y otras empresas) y constituyen el 96,4% del total. Además, se recibe información de empresas telefónicas (pago de minutos de telefonía desde el exterior), empresas que permiten el uso de monederos electrónicos y bancos (pago de remesas como parte de sus operaciones).
- ▶ Los agentes remesadores y los bancos realizan el reporte de forma diaria. La información es pormenorizada (lugar de pago, tipo de moneda, tipo de transferencias, etc.), con información de cada una de las operaciones y un campo específico para las operaciones de más de 5.000 dólares. Las empresas telefónicas y de billeteras digitales envían su información de forma mensual.
- ▶ Las remesas por medios informales constituyen el 1,5% del total que se publica y se miden a través de encuestas bienales en los Estados Unidos, con el apoyo de los consulados (muestreo aleatorio estratificado por estado). Se estiman las remesas en efectivo y a través de encomenderos.
- ▶ A partir de las encuestas se estima un coeficiente de efectivo, que se distribuye de forma mensual atendiendo a la estacionalidad de los flujos de viajeros. Para las remesas a través de encomenderos el coeficiente se distribuye atendiendo a la estacionalidad de las remesas en el mercado formal.
- ▶ Se probaron medios alternativos (encuestas locales o inclusión de preguntas en la encuesta de viajeros), pero se concluyó que las encuestas en los Estados Unidos es la mejor vía para El Salvador.
- ▶ Los desafíos son similares a los de otros países de la región: compilación de remesas por medios digitales, medición de remesas en especie, pago de servicios desde el exterior y mejor desglose geográfico sobre el origen de las remesas por estado.

A continuación de las presentaciones, el experto Salvador Bonilla apuntó que, en el caso de Cuba, las circunstancias particulares del país hicieron que el principal canal para el envío de remesas sea el informal. Por ello, es necesario establecer los mecanismos y las metodologías de medición que preponderen la compilación por estos medios. Los retos, como es el caso de otros países de la región, incluyen la compilación de las remesas en especie y aquellas que usan canales innovadores (criptomonedas y otros), y el pago de servicios directamente desde el exterior (minutos de telefonía, billeteras electrónicas, entre otros).

El experto René Maldonado apuntó que el diseño de políticas requiere basarse en información fidedigna y clara. No es casualidad que los bancos centrales de la región, como primer paso para analizar el fenómeno de las remesas, mejoraron los procesos y las metodologías para su medición. Hace 15 años la información y las estimaciones de organismos internacionales difería de las publicaciones de las autoridades monetarias, lo que llevó a un complejo trabajo de revisión de las metodologías para el registro y la estimación de remesas.

Para la información de las remesas que transcurren por canales informales, es necesario determinar las capacidades y los alcances de cada país. En algunos, se pueden establecer preguntas o ajustarlas en las encuestas de viajeros o de hogares existentes. En otros, se puede optar por la implementación de encuestas específicas a los emisores (el caso de El Salvador) o encuestas en los puntos fronterizos de flujos de viajeros, que permiten caracterizar a los receptores y emisores de remesas.

La transparencia de la información y de la metodología de medición de remesas ha traído muchos beneficios a los países de la región. Al mejorar la transparencia y calidad de la información de remesas, el mercado se hizo más formal, porque: i) las autoridades pudieron ajustar la regulación de manera que se incentivó el uso de canales formales; ii) los usuarios se percataron de la existencia y las ventajas en cuanto a riesgos, eficiencia y costos que tienen los canales formales, y iii) los operadores del mercado pudieron establecer estrategias de apertura de mercados, desplazando a los operadores informales.

Una vez que la región avanzó en el tema de la medición de remesas, la información disponible permitió identificar y avanzar en otros temas relacionados, como los efectos de las remesas en la inclusión financiera o, más recientemente, sobre la consecución de los ODSs.

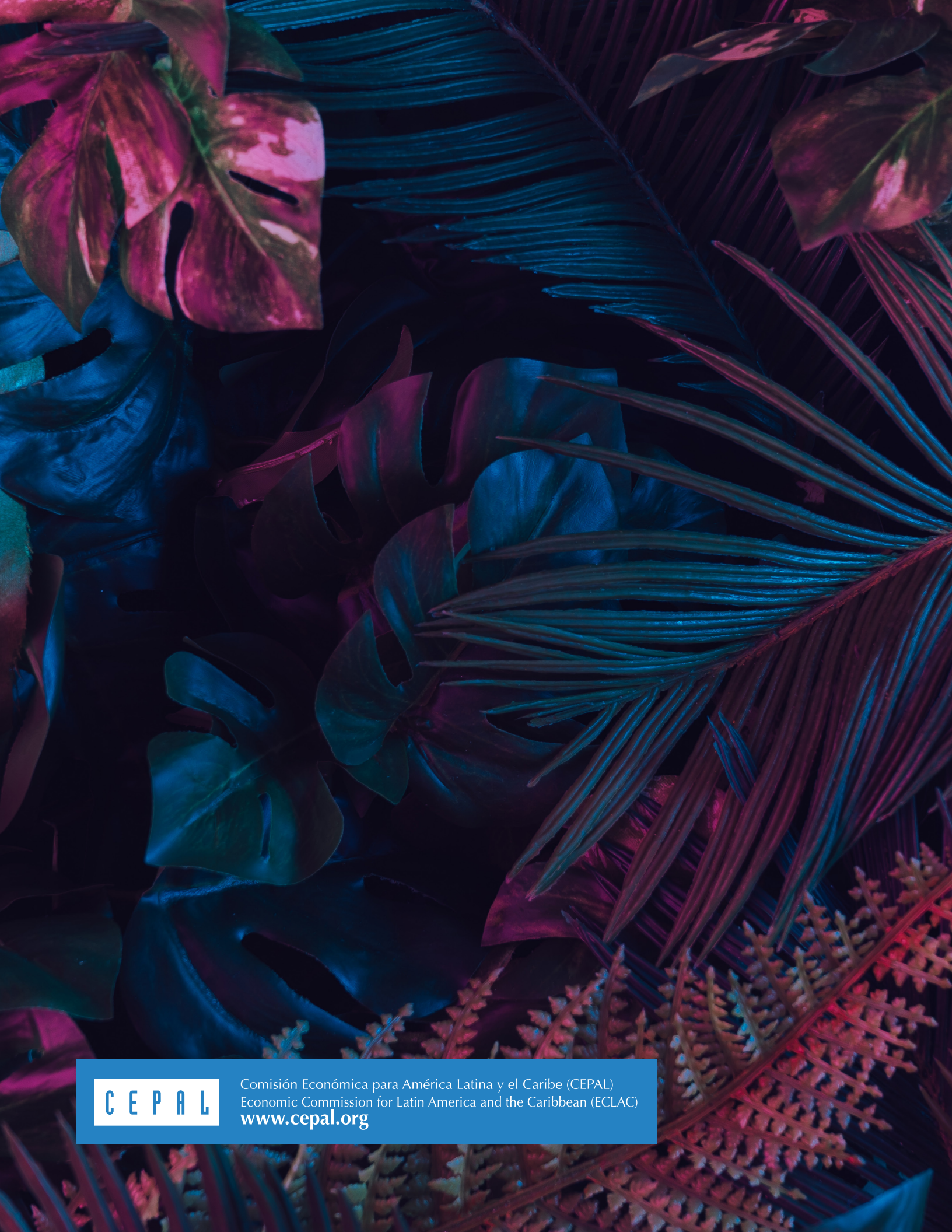
Dayamis Muñoz, directora general de Políticas Económicas del Banco Central de Cuba, resaltó que el tema de las remesas es muy importante para Cuba, no solo por la importancia que significa el registro de estos flujos en el marco de la Balanza de Pagos, sino también por el peso que tienen en los ingresos de la población. Actualmente las autoridades están en un proceso de evaluación de los mecanismos de medición de remesas, por lo que este taller llega en el momento preciso.

En Cuba las remesas presentan particularidades y temas en común con los flujos similares en otros países de la región. Las remesas suelen transitar por canales informales, debido en gran medida a las restricciones que impone el bloqueo de los Estados Unidos (imposibilidad de entidades formales para establecerse en el país y cierre de corresponsalías a los bancos cubanos). Por otra parte, las remesas transitan por canales similares a otros flujos (inversión privada, transacciones comerciales, entre otros), lo que dificulta el identificarlas y compilarlas adecuadamente.

Otros temas de relevancia para Cuba fueron abordados en el debate, como las experiencias en el registro de remesas realizadas a través del pago de servicios (telefonía, servicios básicos, entre otros) o la utilización de información de aduanas para la estimación de remesas en especie.

Asimismo, los expertos resaltaron que el proceso de revisión y mejora de la metodología de medición de remesas que lleva adelante el Banco Central de Cuba puede beneficiarse de la experiencia y saberes de otros bancos centrales de la región a partir de misiones de asistencia técnica, como las realizadas en los demás países durante los últimos 15 años.

Comité Técnico CIFFRA – 31 de octubre de 2022



C E P A L

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)
Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC)
www.cepal.org