

# SISTEMA DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS DE LAS REMESAS: CAPTURA, SEGUIMIENTO Y ANÁLISIS DE LOS FLUJOS DE REMESAS

## RESUMEN

Las transacciones internacionales de remesas son difíciles de medir porque el mercado está fragmentado entre muchos tipos de proveedores. Las estimaciones de los bancos centrales prestan especial atención a las remesas transferidas a través de los canales oficiales, y no siempre se capturan todas, especialmente aquellas transferidas a través de los nuevos canales digitales y de los canales informales. Por consiguiente, el déficit generalizado de información sobre el mercado de remesas en los distintos países y jurisdicciones limita la aplicación de políticas y regulaciones que por una parte pueden reducir el coste de las transferencias de dinero y por el otro limita la probabilidad de déficit de cuenta corriente. Además, los datos sobre remesas se reportan predominantemente a niveles muy agregados, lo que limita en gran medida su uso en el desarrollo de políticas de apoyo. La recopilación y el análisis de estadísticas completas, precisas, granulares y oportunas ayudan a un país a comprender mejor su economía -incluyendo sus vulnerabilidades y riesgos económicos- y a formular políticas más informadas.

Basándonos en consultas con más de 30 reguladores, los bancos centrales reconocen que la forma de pensar en los datos sobre transacciones de remesas está cambiando, ya que cada vez es más necesario disponer de información más detallada y de sistemas automatizados y basados en datos. La comprensión de los mercados de remesas requiere algo más que medir el acceso a la financiación y los volúmenes de remesas: también requerirá una evaluación de la calidad y el uso de los servicios de remesas y los impactos positivos clave de las remesas en los resultados del desarrollo sostenible, como el crecimiento económico inclusivo, la resiliencia financiera y la equidad de género. Una forma de reforzar las políticas y los procesos que facilitan la comprensión de los mercados de remesas es aprovechar la tecnología para impulsar la eficiencia y la sostenibilidad, reduciendo los costes y mejorando la eficiencia general, en la captura, el seguimiento y el análisis de los flujos de remesas para informar la elaboración de políticas, la inversión del sector privado y el desarrollo de productos.

### EL PAPEL DE LAS REMESAS EN EL DESARROLLO MUNDIAL

Cada año, los países de renta media-baja (RMB) reciben más de 550.000 millones de dólares en remesas personales. En los últimos años, el volu-

men de las remesas ha experimentado un crecimiento sostenido, superando e incluso sobrepasando la inversión extranjera directa (IED) mundial.

A medida que aumentan su valor en los balances nacionales, las remesas - y su contribución a las economías locales - están captando la atención de

los responsables políticos de todo el mundo.

Para muchos países RMB, las remesas constituyen una fuente clave de divisas; en 30 países representan más del 10% del producto interior bruto (PIB) y para otros 27 países, más del 5% del PIB. Basándonos en la consulta realizada con los bancos centrales, estos resaltaron que sin embargo, la verdadera magnitud de las remesas es aún mayor.

A pesar de que las remesas son flujos financieros privados, desempeñan un importante papel en el fortalecimiento de las economías de los países de renta baja, tanto a nivel macroeconómico como microeconómico. Los flujos formales de remesas internacionales aumentan las reservas de divisas, mejoran la balanza de pagos, reasignan el capital de las zonas urbanas a las rurales y contribuyen al consumo y a las inversiones productivas. Las remesas también están vinculadas a la mejora de la salud, la educación y la igualdad de género para los receptores, más de la mitad de los cuales son mujeres en todo el mundo.

La pandemia COVID-19 ha puesto aún más de relieve la importancia de los flujos de remesas; mientras que las recesiones económicas mundiales resultantes han mermado otras fuentes de ingresos y han puesto a más de la mitad de los países menos desarrollados y de bajos ingresos en alto riesgo de endeudamiento o en dificultades de endeudamiento, las remesas han demostrado ser una fuente de ingresos estabilizadora durante la crisis.<sup>1</sup>

## LA IMPORTANCIA DE CONTAR CON DATOS SIGNIFICATIVOS SOBRE LAS REMESAS

Dada la importancia de las remesas para los países menos adelantados (PMA), la comunidad internacional ha pedido en repetidas ocasiones que se reduzca el coste de las transacciones de remesas. En este sentido, los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el G20<sup>2</sup> y Plan de Acción de Addis Abeba<sup>3</sup>. El Plan de Acción de Addis Abeba pide explícitamente que se aborden los obstáculos que dificultan los flujos de remesas mediante la reducción de los costes de las

transacciones, proporcionando flujos de remesas más rápidos, baratos y seguros, aumentando el acceso financiero, proporcionando condiciones de mercado competitivas y transparentes, y mejorando la recogida de datos.

La mejora de la recopilación de datos para generar estadísticas más precisas sobre los flujos de remesas formales e informales debería conllevar la reducción de los costes y la promoción del acceso, desbloqueando ideas de política e inteligencia empresarial para las intervenciones específicas públicas y privadas. Los bancos centrales cuentan cada vez más con los responsables políticos y del sector privado para recopilar y procesar datos que apoyen la política macro y microeconómica, así como para informar sobre las decisiones de inversión e innovación. En particular, los datos precisos sobre las remesas permiten (i) entender las tendencias de los hogares, el consumo y el ahorro, (ii) identificar e investigar los cambios significativos en los flujos de fondos internacionales, (iii) combatir la financiación del terrorismo y el blanqueo de capitales, (iv) dar respuestas políticas y normativas en ámbitos como la estabilidad financiera y la inclusión financiera, y (v) que el sector privado asimile la dinámica del mercado para la toma de decisiones operativas y estratégicas.

## LIMITACIONES DE LA ACTUAL RECOPIACIÓN DE DATOS SOBRE REMESAS

A pesar de la importancia mundial de las remesas, las dificultades en la recopilación de datos dificultan el conocimiento del verdadero volumen de remesas, los canales de transferencia y quiénes son los emisores y receptores de remesas. Las estimaciones de los bancos centrales suelen centrarse en las remesas transferidas a través de canales oficiales, como los bancos. Pero, en la práctica, el mercado está fragmentado entre diferentes tipos de proveedores, tanto con licencia como sin ella, y las remesas informales no se capturan. La inexactitud de los datos oficiales sobre remesas limita, por tanto, el desarrollo de políticas y normativas eficaces.

<sup>1</sup> Banco Mundial, Debt Sustainability Framework (DSF) (Marco de Sostenibilidad sobre la Deuda), 2018, [www.worldbank.org/en/programs/debt-toolkit/dsf](http://www.worldbank.org/en/programs/debt-toolkit/dsf)

<sup>2</sup> Declaración de los líderes del G20 en Roma, 1 de noviembre de 2021, párrafos 49 y 50, [www.g20.org/wp-content/uploads/2021/10/G20-ROME-LEADERS-DECLARATION.pdf](http://www.g20.org/wp-content/uploads/2021/10/G20-ROME-LEADERS-DECLARATION.pdf).

<sup>3</sup> Naciones Unidas, Agenda de Addis Abeba de la Tercera Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo, 27 de julio de 2015, párrafo 40, [www.un.org/esa/ffd/ffd3/index.html](http://www.un.org/esa/ffd/ffd3/index.html).

La medición y el análisis de las remesas transfronterizas presenta varios retos. Los bancos centrales de los países RMB a menudo carecen de las capacidades humanas y técnicas necesarias para recopilar datos fiables sobre las remesas y supervisar el impacto de la innovación en el ecosistema de las mismas. En consecuencia, muchos bancos centrales y oficinas nacionales de estadística se basan en sistemas tradicionales para capturar los flujos de remesas y publican únicamente estadísticas de remesas a nivel agregado. La utilidad de los datos agregados para el desarrollo de políticas y su aplicación por el sector privado no aprovecha el potencial de los datos desagregados a nivel de transacción, que pueden utilizarse para entender la contribución de los servicios de remesas a los resultados del desarrollo sostenible, como el crecimiento económico inclusivo, la resiliencia financiera y la igualdad de género.

## OPCIONES PARA MEJORAR LA RECOPIACIÓN Y EL ANÁLISIS DE DATOS SOBRE REMESAS

Aunque no existe un enfoque único para la recopilación de datos sobre remesas, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo del Capital (UNCDF por sus siglas en inglés) ha realizado consultas con bancos centrales y proveedores de soluciones de tecnología de todo el mundo para identificar los éxitos en la implementación de sistemas de recogida de datos sobre remesas que puedan abrir oportunidades para que los bancos centrales y los responsables políticos refuercen sus esfuerzos actuales. Las consultas dieron lugar a la siguiente lista de opciones, recopiladas y desarrolladas en cinco herramientas correspondientes del UNCDF (la Figura 1 amplía estas opciones ofreciendo una guía visual para mejorar la recopilación y el análisis de datos sobre remesas).

**1. Evaluar el marco nacional existente para la recopilación de datos sobre remesas a fin de determinar las carencias, las necesidades de datos y las oportunidades de intervención.** Antes de implantar un nuevo sistema, es fundamental comprender los procesos, requisitos y desafíos existentes a los que se enfrentan los reguladores en la captación y el análisis de los flujos de remesas para trazar el camino de la introducción de la innovación. [La guía de evaluación del panorama de la recopilación de datos sobre remesas a](#)






nivel nacional ofrece una lista exhaustiva de recursos y partes interesadas pertinentes que deben consultarse al realizar una evaluación preliminar, junto con posibles preguntas que deben formularse. La evaluación ayuda a respaldar los resultados que debe alcanzar el sistema y aborda cualquier carencia de datos que pueda haber obstaculizado el diseño de políticas basadas en evidencia y de productos centrados en los migrantes.

**2. Mejorar los sistemas innovadores de datos - tanto tradicionales como no tradicionales - para contribuir sistemáticamente a las estadísticas nacionales y a la formulación de políticas.** [Las lecciones aprendidas sobre la creación de un Sistema de Notificaciones de Transacciones Internacionales \(SNTI\) para recopilar datos sobre las remesas](#) recoge los aprendizajes de los países que han sido pioneros en la recopilación de datos de remesas. En este documento se comparten las lecciones aprendidas para ayudar a los bancos centrales de los países en desarrollo a poner en práctica herramientas y sistemas para mejorar la recopilación de datos sobre remesas y se analizan las consideraciones de entorno para el desarrollo de un nuevo sistema, como la consideración de la variedad de canales posibles, la elección de los métodos, fuentes y sistemas de recopilación de datos, la elección de la arquitectura informática, la implementación y los costes de funcionamiento. El documento también analiza la necesidad de considerar un enfoque flexible y escalable de la recogida de datos sobre remesas para adaptarse a la evolución de los mercados de remesas, y la necesidad de adaptar el marco jurídico nacional que rige la recogida de datos sobre remesas. Por último, el documento subraya la importancia de mejorar la capacidad de análisis de datos y de colaborar con el sector privado, especialmente con los proveedores de servicios de remesas.





**3. Aprovechar la tecnología para captar todo el potencial de los datos generados por el sistema de remesas.** Los avances tecnológicos han reducido significativamente el coste de desarrollo o actualización de los sistemas, permitiendo almacenar grandes cantidades de datos, acceder a ellos y configurarlos para cumplir con requisitos específicos de información, al tiempo que se reduce la carga de las instituciones informantes y el margen de error humano. Esto supone una oportunidad para que los bancos centrales y

**Figura 1.** Opciones políticas para mejorar la recogida y el análisis de datos sobre remesas

### Evaluar el marco nacional existente para la recopilación de datos de remesas

-  Entender los procesos y sistemas existentes
-  Identificar los obstáculos y los retos de la recogida de datos
-  Detectar oportunidades para el desarrollo de plataformas basadas en datos
-  Consultar a las instituciones informantes
-  Conectar la finalidad y los usuarios de los datos de remesas




### Adoptar un enfoque de desarrollo institucional

-  Considerar un enfoque flexible y escalable
-  Adaptar el marco jurídico
-  Mejorar la capacidad de análisis de datos
-  Colaborar con el sector privado





### Aprovechar la tecnología y la innovación para captar todo el potencial de los datos sobre remesas

-  Habilitar sistemas automatizados
-  Recoger datos granulares
-  Analizar los datos de las remesas

### Recoger pero también analizar los datos de las remesas

-  Tener en cuenta todas las fuentes y proveedores de datos
-  Prestar atención a los datos desglosados por sexo
-  Fortalecer el uso de evidencia para el desarrollo de políticas públicas, de la inversión privada y el desarrollo de productos

### Implementar el sistema de información y análisis de remesas transaccionales

-  Definir el resultado y el caso de uso
-  Determinar los recursos y los costes
-  Definir el enfoque y la viabilidad técnica
-  Desarrollar un modelo de sistema

los reguladores financieros transiten desde la notificación de datos agregados a la notificación de datos por transacción. Los datos granulares sobre remesas pueden revelar patrones y motivaciones detrás de los comportamientos de envío y generar la información necesaria para regular los mercados en evolución, informar sobre las políticas basadas en datos y dirigir la inversión del sector privado. [Un modelo para la captación, gestión y análisis sistemáticos de datos sobre remesas por parte de los bancos centrales](#) analiza aspectos clave para un sistema automatizado de datos de remesas.

#### 4. Recopilar, pero también analizar datos granulares sobre las remesas, incluidos los datos desglosados por sexo.

Los datos sobre las remesas del lado de la oferta tienen el poder no sólo de informar sobre la política financiera, sino también de apoyar objetivos de desarrollo económico más amplios al informar sobre las opciones de política migratoria, educativa, de integridad financiera, exterior y económica en general. También pueden utilizarlos los bancos centrales para ayudar a los proveedores de servicios de remesas a desarrollar productos y servicios más adecuados. Las remesas y el comportamiento en torno al envío y la recepción de las mismas están muy condicionados por el género. Además de los diferentes valores totales enviados y recibidos por hombres y mujeres, existen diferencias en los canales preferidos, los métodos de transferencia, el uso, la frecuencia y el acceso a la tecnología. Por lo tanto, la recopilación de datos sobre el sexo de los emisores y receptores de remesas es esencial para comprender la dinámica de género en torno

al acceso y el uso de los servicios formales, con el fin de aumentar el uso de los servicios formales y el desarrollo de nuevos servicios de remesas. [El caso de la recopilación y el análisis de datos sobre remesas a nivel de transacción](#) y del lado de la oferta examina ejemplos del análisis que es posible utilizando datos granulares del lado de la oferta, las perspectivas potenciales que podrían generarse y cómo pueden ser utilizadas por los responsables políticos y los proveedores de servicios de remesas, y explora cinco estudios de caso de varios países que han ido más allá de la notificación de datos agregados.

#### 5. Implementar el sistema de notificación y análisis de remesas siguiendo un enfoque centrado en los resultados.

Los sistemas que capturan y analizan los datos a nivel de transacción pueden ser costosos en términos de recursos, tiempo, aumento de la carga de cumplimiento para las entidades informantes, la necesidad de una nueva regulación y normas de información, y el aumento de los requisitos de capacidad técnica, tanto en los reguladores como en las entidades informantes. Además, los costes pueden incluir cambios estructurales y organizativos para optimizar la toma de decisiones basada en datos. [La guía de referencia del sistema de información y análisis de remesas](#) ofrece una hoja de ruta y una lista de pasos para explorar y definir los casos de uso y las ideas que más apoyan las necesidades de las entidades informantes, más apropiadas para el mercado/economía de las remesas y más factibles en el entorno operativo.

Para más información, póngase en contacto con:

##### Paloma Monroy

Especialista en Migración y Remesas, Migración y Remesas, UNCDF  
[paloma.monroy@uncdf.org](mailto:paloma.monroy@uncdf.org)

##### Eliamringi Mandari

Especialista Senior en Políticas Migración y Remesas, UNCDF  
[eliamringi.mandari@uncdf.org](mailto:eliamringi.mandari@uncdf.org)

##### Amil Aneja

Especialista Principal Migración y Remesas, UNCDF  
[amil.aneja@uncdf.org](mailto:amil.aneja@uncdf.org)

El programa Migrant Money del UNCDF ha sido posible gracias al generoso apoyo financiero de la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo (ASDI).