

# Remesas y banca móvil



## Remesas y banca móvil: buenas perspectivas de sortear obstáculos tradicionales

Con una cobertura de telefonía móvil que por lo general se extiende a más del 90% de la población, incluso en los países en desarrollo, la posibilidad de realizar transacciones bancarias por medio de teléfonos móviles (lo que se conoce como “banca móvil”) abre la perspectiva de sortear muchos de los obstáculos con que actualmente se enfrentan los receptores de remesas de las zonas rurales. Las largas caminatas, costosas y eventualmente peligrosas, desde aldeas aisladas hasta las instituciones financieras situadas en zonas urbanas podrían verse sustituidas muy pronto por transferencias instantáneas de fondos de un país a otro gracias al uso de los teléfonos móviles. La convergencia de remesas y movilidad es algo inevitable, y están surgiendo rápidamente nuevas oportunidades en el ámbito de los servicios financieros básicos para quienes envían y reciben remesas. El crecimiento de este mercado redundará en beneficio de todos los sectores y hará que los pagos sean más rápidos, convenientes, seguros y accesibles para un mayor número de remitentes y receptores. Por lo general serán especialmente los consumidores de las zonas rurales quienes saldrán ganando gracias a las transferencias de dinero y otros servicios móviles y en línea que actualmente se destinan y ofrecen a los consumidores urbanos, tanto en los países desde donde se envían las remesas como en los que las reciben. Sin embargo, el uso de los teléfonos móviles para la transferencia de remesas internacionales plantea una serie de problemas específicos. Las cuestiones reglamentarias, jurídicas y de seguridad

### DATOS BÁSICOS

#### ... Tal vez sabe que:

- Más de 220 millones de migrantes envían remesas por un valor superior a los 450 millones de dólares.
- Las remesas enviadas a los países en desarrollo triplican el valor de la asistencia oficial para el desarrollo.
- En la mayoría de los países en desarrollo las remesas superan las corrientes de inversión extranjera directa.

#### ... Tal vez no sabe que:

- Entre el 30% y el 40% de las remesas se destinan a las zonas rurales.
- Durante los próximos cinco años, el conjunto de las remesas que se enviarán a los países en desarrollo superará los 2,5 billones de dólares.
- La gran mayoría de las transacciones móviles de remesas se efectúan a nivel nacional y no internacional.
- La transferencia de remesas mediante la tecnología de telefonía móvil se está convirtiendo en un medio más barato de enviar dinero.
- Gracias a las remesas, en Uganda y Ghana se ha reducido el porcentaje de personas pobres en un 11% y en un 5%, respectivamente.
- En países como Tayikistán las remesas representan alrededor del 49% del producto interno bruto y en otros, como Cabo Verde, Eritrea, Kirguistán, Liberia y Somalia, en torno al 25%.

relacionadas con este tipo de transferencias, por ejemplo, aún deben abordarse. Este debate normativo es fundamental para sentar las bases del desarrollo de los servicios de remesas, especialmente en el caso de las remesas internacionales, que han estado algo estancadas en comparación con las transferencias nacionales por teléfono móvil. Con todo, las remesas nacionales están

contribuyendo a integrar la banca móvil con las remesas, y se prevé que, en el proceso, las remesas internacionales sigan el ejemplo. El próximo objetivo para la comunidad de desarrollo en este sector cada vez más importante es detectar y eliminar los obstáculos que se interponen a la expansión de un instrumento tan prometedor que sirve para resolver el problema de la "última milla".



## Proyectos del FFR sobre el terreno

El Fondo de financiación para remesas (FFR) fue el primero en crear un entorno propicio para la introducción de servicios bancarios y de remesas por medio de teléfonos móviles gracias a su colaboración con la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) en Georgia, un país aquejado por la migración de la mano de obra y que depende en gran medida de las remesas de los migrantes. Los servicios financieros destinados a los receptores de remesas están muy poco diversificados y los canales de transferencia oficiales son

muy costosos y no están disponibles para todas las poblaciones rurales. Mediante el proyecto del FFR se ha sensibilizado a los agentes clave en el sector de las remesas, como el Banco Nacional de Georgia, los operadores que se dedican a la transferencia de dinero, las instituciones de microfinanciación, los operadores de telefonía móvil, una empresa internacional de tecnología y las autoridades gubernamentales y parlamentarias competentes.

Además, este proyecto sentó las bases para poner en marcha la iniciativa conjunta del FFR y el Crystal Fund en la región de Imereti, en Georgia. En el marco de este proyecto se ha creado una plataforma de remesas por teléfono móvil en la que participan agentes clave, como instituciones de microfinanciación, bancos comerciales y empresas de servicios públicos. La plataforma recién creada ofrece servicios de remesas y complementa esta oferta con servicios financieros de alto valor, como micropréstamos, microahorro y microseguros de enfermedad.

En esa misma línea, el FFR ha promovido la introducción de servicios financieros móviles en el Paraguay, un país en el que

actualmente todos los ciudadanos de más de 15 años de edad poseen un teléfono móvil y donde se envían más de 25 millones de mensajes de texto al mes. Un proyecto financiado por el FFR ha desarrollado, junto con Konecta S. A., una plataforma tecnológica que ofrece servicios de transferencia rápida de dinero, y la está conectando a las instituciones financieras encargadas de la prestación de dichos servicios. Hasta 75 000 personas utilizarán este servicio de remesas para enviar hasta 150 000 dólares al mes.

En Filipinas, G-Xchange Inc. puso en marcha un nuevo sistema de servicios para el envío de remesas denominado "G-Cash", que transforma un teléfono móvil en un monedero virtual y permite a los beneficiarios de remesas de las zonas rurales y urbanas tener acceso a sus fondos de una manera más cómoda y económica.

El FFR seguirá tratando de concebir proyectos que empleen la tecnología móvil para abordar los desafíos singulares con que se enfrentan las comunidades rurales, procurando al mismo tiempo garantizar que los servicios de remesas por telefonía móvil supongan una verdadera transformación.

## Fondo de financiación para remesas

El Fondo de financiación para remesas (FFR) es un fondo de múltiples donantes dotado con 28 millones de dólares y administrado por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), un organismo especializado de las Naciones Unidas dedicado a la erradicación de la pobreza rural. El FFR viene desempeñando su labor desde 2006 con el objetivo de aumentar el impacto de las remesas en el desarrollo y hacer posible que los hogares rurales pobres avancen por la senda de la independencia financiera. El FFR cofinancia proyectos de desarrollo en estrecha colaboración con asociados de los sectores público, privado y de la sociedad civil. Además, actúa como agencia de información para facilitar la difusión, reproducción y ampliación de las mejores prácticas en materia de remesas.



Fondo Internacional de  
Desarrollo Agrícola  
Pedro de Vasconcelos  
Coordinador de Programas, FFR  
Via Paolo di Dono, 44 - 00142 Roma (Italia)  
Tel.: (+39) 06 54591  
Fax: (+39) 06 5043463  
Correo electrónico: ifad@ifad.org  
www.ifad.org  
www.ruralpovertyportal.org  
ifad-un.blogspot.com  
www.facebook.com/ifad  
www.twitter.com/ifadnews  
www.youtube.com/user/ifadTV



LE GOUVERNEMENT  
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG  
Ministère des Finances

