

Remesas y su potencial en la inclusión financiera en Guatemala

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
Mesa técnica de trabajo de Ahorro



16 de Febrero de 2023

Agenda

- 1. Potencial de las remesas en la inclusión financiera**
- 2. Contexto de las remesas en Guatemala**
- 3. Desafíos y Oportunidades**
- 4. Experiencias internacionales**

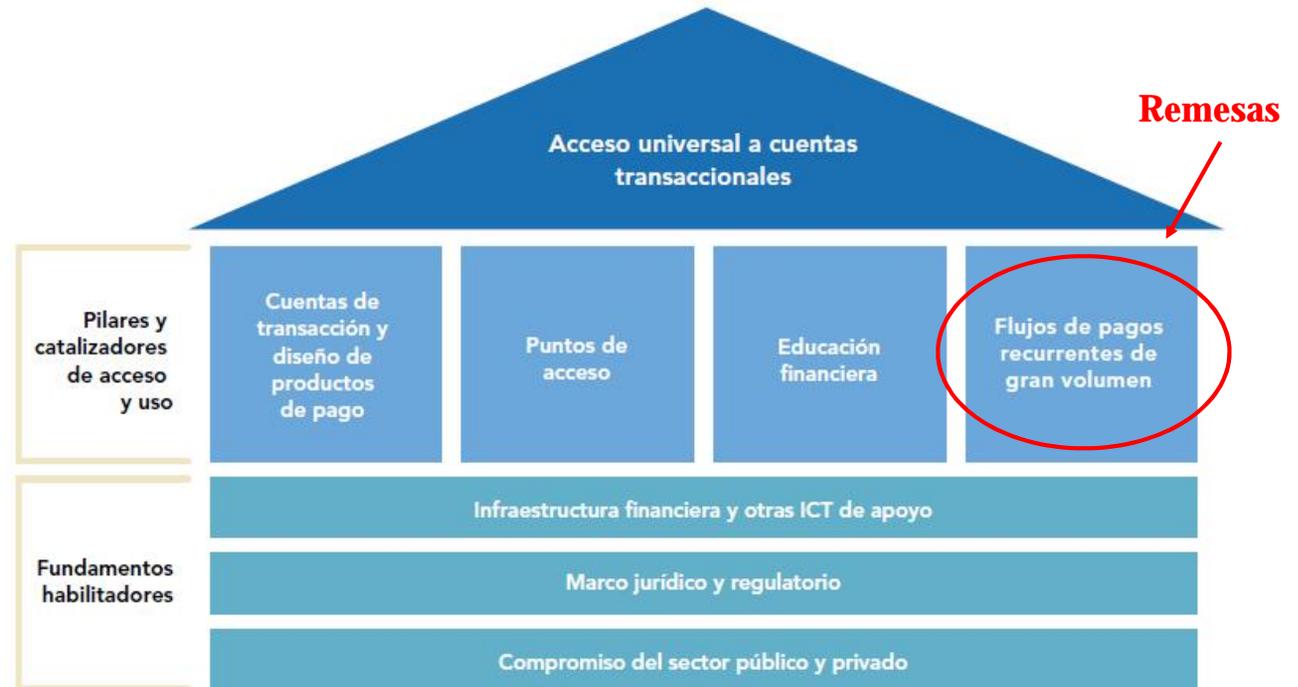
Agenda

- 1. Potencial de las remesas en la inclusión financiera**
2. Contexto de las remesas en Guatemala
3. Desafíos y Oportunidades
4. Experiencias internacionales

Las remesas son considerados pilares catalizadores para promover la Inclusión Financiera

- § Los migrantes y sus familias se encuentran frecuentemente excluidos del sistema financiero.
- § Existe un espacio para aprovechar el uso periódico y continuo de los servicios de remesas internacionales para fomentar la inclusión financiera.
- § Para ello, diversas condiciones deben darse para crear un entorno habilitante que impulsa la digitalización de las remesas y su contribución a la inclusión financiera.

Fundamentos habilitadores y pilares catalizadores de los pagos para promover la inclusión financiera



Fuente: Banco Mundial y CPMI, 2016.

Agenda

1. Potencial de las remesas en la inclusión financiera
2. **Contexto de las remesas en Guatemala**
3. Oportunidades y Desafíos
4. Experiencias internacionales

Las remesas tienen una gran importancia en la economía de Guatemala y presentan amplias oportunidades para impulsar el uso de pagos digitales

- § El flujo de remesas internacionales hacia Guatemala represento el 17.8% del PIB en 2021.
- § Entre 2015 y 2018, el ingreso de remesas representó poco mas del 37% de la entrada de divisas a Guatemala (Banco Mundial, 2020).
- § El principal país originador de remesas es Estados Unidos:
 - § Cerca de 1.2 millones de guatemaltecos viven fuera, de los cuales el 88% se encuentra en Estados Unidos
 - § Cerca de 1.4 millones de ciudadanos americanos tienen familiares radicados en Guatemala

§ **Sin embargo, una proporción significativa de estas remesas se envía o se recibe en efectivo**



Perfil de los emisores y receptores

EMISORES

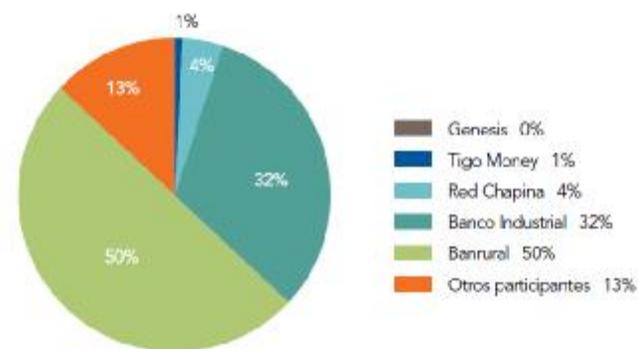
- § La mayoría de los migrantes guatemaltecos residentes en Estados Unidos (97%) envían remesas (OIM, 2017).
- § Son enviadas de manera periódica:
 - 54.8% de los remitentes envían remesas de manera mensual.
 - 19.1% lo hace de manera quincenal y un 8.4% realiza envíos de manera semanal.
- § El monto promedio enviado es de USD 462 por transferencia (CEMLA, 2017).
- § La mayoría de los migrantes guatemaltecos radicados en Estados Unidos se encuentra dentro de la población económicamente activa
- § Tienen un nivel de inclusión financiera alto (BM, 2020).

RECEPTORES

- § Las remesas representan en promedio el 44% del ingreso de los receptores:
 - 48% en población rural
 - 39% en población urbana (BID, 2016)
- § La mayoría de la población que recibe remesas se encuentra en situación de pobreza (40%) y vulnerabilidad (50%).
- § Uso de las remesas:
 - § 86.7% para gastos de manutención, 62.8% para gastos de salud y 39% para gastos educativos.(CEMLA, 2017)
- § Los receptores de remesas presentan bajos niveles de inclusión financiera: 18% tiene una cuenta bancaria (OIM,2017).
- § Y a pesar de tener una cuenta, la preferencia es por el retiro en efectivo. (BM, 2020)

El mercado de remesas en Guatemala se encuentra concentrado, con altos costos y uso predominante del efectivo

- § El mercado de entrega de remesas está altamente concentrado en dos bancos, Banrural y Banco Industrial, los cuales tienen más del 80% de participación.
- § Banrural tiene la red de agentes rurales mas importante en Guatemala, lo cual le permite mantener su participación en el mercado de remesas. Reforzado por la exclusividad de los agentes.
- § Del 80% de receptores de remesas que retiran los fondos en efectivo, aproximadamente el 75% tiene una cuenta en Banrural.
- § La mayoría de los PSR ofrecen servicios de envío en tiempos reducidos. Sin embargo, los PSR que operan a través de medios digitales enfrentan limitantes para ofrecer este tipo de envíos.
- § Los costos de envío de remesas de Estados Unidos a Guatemala son más altos en comparación con los costos de envío a otros países en Centroamérica.



Estados Unidos a	Costo de enviar USD 200	Costo de enviar USD 500
Guatemala	USD 8.25 (4.1%)	USD 12.30 (2.4%)
Honduras	USD 6.73 (3.3%)	USD 8.38 (1.6%)
El Salvador	USD 6.09 (3%)	USD 7.66 (1.5%)
Nicaragua	USD 8.07 (4%)	USD 12.60 (2.5%)
Promedio global (3Q 2020)	USD 13.5 (6.75%)	USD 22.65 (4.53%)
Promedio Latinoamérica (3Q 2020)	USD 11.66 (5.83%)	ND

Agenda

1. Potencial de las remesas en la inclusión financiera
2. Contexto de las remesas en Guatemala
3. **Desafíos y Oportunidades**
4. Experiencias internacionales

Desafíos en el mercado de remesas

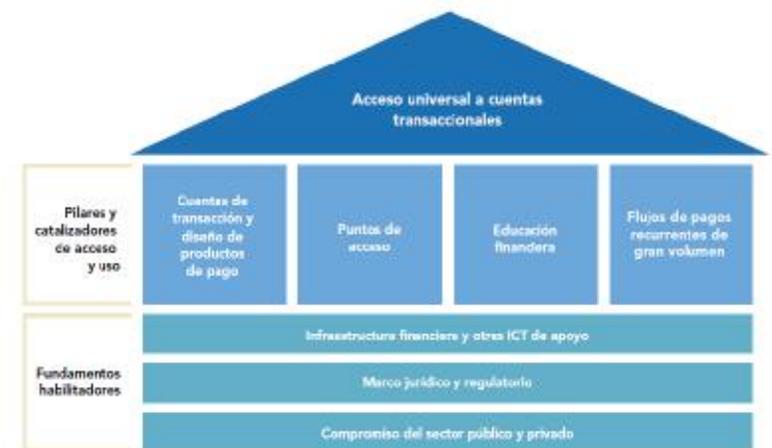
Principios	Oportunidades de mejora
Transparencia y protección del consumidor Principio General 1: el mercado para servicios de remesas ha de ser transparente y debe ofrecer suficiente protección al consumidor.	Existen oportunidades de mejora en torno a la transparencia en términos de costos y recursos disponibles para el cliente para garantizar un alto estándar de servicio.
Infraestructura para el sistema de pagos Principio General 2: debe instarse la mejora de aquellas infraestructuras de sistemas de pagos que puedan aumentar la eficiencia de los servicios de remesas.	El mercado sigue experimentando las mejoras necesarias para aumentar su eficiencia.
Entorno jurídico y regulador Principio General 3: los servicios de remesas deben contar en las jurisdicciones pertinentes con un marco jurídico y regulador sólido, predecible, no discriminatorio y proporcionado.	Existen oportunidades de mejora para la regulación del mercado de remesas.
Estructura y competencia en el mercado Principio General 4: deben fomentarse condiciones de mercado competitivas en el sector de las remesas, incluyendo un adecuado acceso a las infraestructuras de pago locales.	El acceso restringido a las infraestructuras de pago y las prácticas anticompetitivas en otros mercados afectan al mercado de las remesas.
Buen gobierno y gestión del riesgo Principio General 5: los servicios de remesas han de estar respaldados por prácticas adecuadas de buen gobierno y de gestión de riesgos.	La mejora en la regulación generaría a su vez una supervisión adecuada y capacidad para establecer mecanismos de gobernanza y coordinación para mejorar el mercado.

Agenda

1. Potencial de las remesas en la inclusión financiera
2. Contexto de las remesas en Guatemala
3. Oportunidades y Desafíos
4. **Experiencias internacionales**

La digitalización de las remesas

- § Para lograr un proceso efectivo en la digitalización de los flujos de remesas y aprovechar su potencial en la inclusión financiera se requiere tomar en consideración los diversos componentes del ecosistema de remesas internacionales.
- § A continuación, abordaremos algunos pilares catalizadores de acceso y uso, fundamentos habilitadores necesarios para potenciar las remesas hacia la inclusión financiera y programas específicos desarrollados para este propósito.
 - § Cuentas de transacción y diseño de productos de pago
 - § Infraestructura de pagos
 - § Marco regulatorio de Protección al Consumidor
 - § Educación Financiera
 - § Programas de remesas e inclusión financiera



Fuente: Banco Mundial y CPW, 2016.

Cuentas de transacción y diseño de productos de pago



Cuentas simplificadas como instrumento a la promoción del ahorro

- § Creadas a partir de disposiciones regulatorias con la finalidad de eliminar restricciones de acceso a las cuentas de ahorro por parte de la población de bajos ingresos y con ello fomentar la inclusión financiera.

- § Características que distinguen a las cuentas básicas:
 - § **Bajo costo** - Las instituciones financieras cobran comisiones bajas (o nulas) y requieren saldos mínimos bajos (o nulos).
 - § **Apertura simplificada** - Se solicita menor documentación para su apertura en comparación a las cuentas tradicionales.
 - § **Límites transaccionales** - Proporcionan servicios financieros limitados, entre ellos techos a los saldos y límites al número de transacciones permitidas.

Instrumentos para promover la oferta de cuentas simplificadas

- § La mayoría de los países de la región cuenta con un marco normativo específico para cuentas simplificadas como herramienta de promoción para la oferta de productos simplificados.
 - § Tienen como objetivo principal sentar los parámetros de un producto que pueda generar una mayor inclusión financiera
 - § Se ha observado la evolución de ciertas prácticas regulatorias para hacer este producto más atractivo para la industria y el cliente. (Por ejem. aumento de límites transaccionales y saldos permitidos)

- § La interacción entre prácticas regulatorias para la inclusión financiera ha permitido impulsar en mayor medida las cuentas simplificadas.
 - § Agentes corresponsales facilita la adquisición de estas cuentas reduciendo además los costos asociados a su prestación.
 - § Innovaciones tecnológicas en términos de apertura remota de cuentas también han sido facilitadores para mejorar el alcance de cuentas simplificadas.

Cuentas simplificadas en la región – Países analizados

País	Nombre/tipo de cuenta simplificada
Colombia	Cuentas de ahorro de trámite simplificado
El Salvador	Cuentas de Ahorro con requisito simplificado
Ecuador	Cuentas básicas
Guatemala	Cuentas aperturadas mediante procedimiento simplificado para inicio de relaciones
México	Cuentas de Expediente Simplificado (CES)- nivel I
	CES - nivel II
	CES - nivel III
	CES - nivel IV
Paraguay	Cuentas básicas de Ahorro
Perú	Cuentas básicas
Uruguay	Cuentas básicas de Ahorro
	Cuentas simplificadas para Empresas de reducida dimensión económica

Aspectos claves en la regulación para el diseño de producto (1/3)

1

Población objetivo

- § Las cuentas simplificadas se encuentran dirigidas principalmente a las personas físicas.
- § Sin embargo, algunos países han incorporado a las micro y pequeña empresas (MYPEs) como posibles titulares de las cuentas simplificadas.
- § México introduce a las personas jurídicas, con actividades comerciales, como clientes de bajo riesgo para que adhieran al sistema, mientras que Uruguay elabora una regulación de cuentas simplificadas para incorporar a las pequeñas empresas.

2

Proveedores

- § El espectro de entidades autorizadas a captar depósitos a través de las cuentas simplificadas es significativamente relevante para definir el alcance del producto.
- § En algunos países, las entidades no bancarias facultadas para captar recursos del público se encuentran habilitadas a proveer cuentas simplificadas (ej. Las cooperativas en Ecuador).
- § En otros casos, existen restricciones para la provisión de este producto para ciertas entidades aun cuando estas se encuentran bajo el ámbito de supervisión de los reguladores (ej. Las cooperativas en Paraguay)

Aspectos claves en la regulación para el diseño de producto (2/3)

3

Requisitos de documentación para la apertura

- § Las cuentas simplificadas ofrecen la oportunidad de reducir los requisitos de documentación al solicitar la apertura de una cuenta.
- § En la mayoría de los países de la región, los requisitos de información para la apertura de cuentas son mínimos y accesibles para cualquier persona.
- § Incluso, se ha incorporado disposiciones respecto a la facilidad documentaria en la apertura remota a través de canales no tradicionales como los agentes corresponsales, banca por internet o el teléfono celular.

4

Canales autorizados para la apertura

- § La flexibilización de la regulación de ciertos productos de depósito como las cuentas básicas ha permitido incorporar nuevos canales no tradicionales para su promoción facilitando su acceso, en especial, a poblaciones en zonas remotas o rurales.
- § Frecuentemente los países han optado por incluir a los agentes corresponsales en la normativa como un canal alternativo para la apertura de cuentas simplificadas (Perú, Paraguay, Uruguay).
- § Contrariamente a ello, existen países que aún no aprovechan el potencial de los corresponsales bancarios para promover las cuentas simplificadas.

Aspectos claves en la regulación para el diseño de producto (3/3)

5

Límites transaccionales y saldos mínimos

- § A pesar de que se establecen requerimientos mínimos de documentación para abrir una cuenta simplificada, se establecen medidas de prevención de lavado de activos a través de la imposición de límites en los montos transaccionales permitidos.
- § El incumplimiento de los límites y saldos permitidos tiene como consecuencia el cierre o migración de las cuentas.
- § Es interesante notar que existen excepciones a los límites establecidos para las cuentas destinadas a recibir las subvenciones gubernamentales.

6

Costos

- § Dentro de sus características más resaltantes, las cuentas simplificadas son productos de bajo costo que facilitan una mayor inclusión financiera. Si bien es importante preservar esta característica, es necesario que el producto genere a su vez rentabilidad para sus proveedores con el objetivo de asegurar su desarrollo y sostenibilidad en el mercado.
- § El panorama en la región es diverso. Existen países que cuentan con restricciones tarifarias impuestas por la regulación (Ecuador, Paraguay).
- § En contraposición, los intermediarios de otros países tienen la libertad de cobrar por el uso de la cuenta simplificada (Perú, Colombia).

En resumen ...

- § Los esfuerzos en establecer los parámetros regulatorios necesarios al diseño deben de reflejar realmente el objetivo de contar con un producto simple y de fácil acceso:
 - § Explorar la ampliación de la población objetivo incorporando las mipymes
 - § Incorporar una mayor cantidad de proveedores autorizados
 - § Simplificar la documentación requerida
 - § Facilitar la apertura de cuentas a través de canales no tradicionales y asociar las cuentas a medios de pago electrónicos.
 - § Eliminar las restricciones tarifarias.

- § Si bien la regulación es indispensable no es suficiente. Se debe de tomar consideración otros aspectos que incluyen la colaboración conjunta con la industria, la importancia del desarrollo de modelos de negocios sostenibles, la oferta de un producto simplificado de valor agregado para los clientes, la generación de capacidades financieras y disposiciones específicas en materia de protección al consumidor.

Las Cuentas de Expediente Simplificado en México

	México			
	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Nivel IV
Titulares	Persona natural	Persona natural	Persona natural y jurídica	Persona natural y jurídica
Requisitos de documentación para la apertura de cuenta	Ninguno	Nombre completo, fecha de nacimiento, domicilio y género	Domicilio, género, nacionalidad, ocupación, actividad o giro de negocio, teléfono y/o correo electrónico, datos de la identificación oficial, CURP, RFC, serie de la FIEL.	
Límites transaccionales*				
Límites en depósitos	Hasta 750 UDIS* por mes	Hasta 3000 UDIS* por mes Para beneficiarios de transferencias monetarias hasta 6000 UDIS por mes	Hasta 10 000 UDIS por mes	Determinado por la institución financiera
Saldo máximo	Hasta 1000 UDIS*	No especifica	No especifica	No especifica
Incumplimiento de límites	Si los límites se superan, se prevé la graduación de la cuenta, una vez se cumplan los requisitos de KYC adicionales.			
Canales autorizados para apertura de cuenta				
Apertura por medios electrónicos	SI	SI	SI	NO
Apertura por agentes corresponsales	SI	SI	NO	NO
Canales de uso	Sucursales, cajeros, automáticos, corresponsales y POS	Sucursales, cajeros automáticos, agentes corresponsales, POS y banca electrónica		
Restricciones	No se establece límites al número de cuentas.			

* Unidades de Inversión, son unidades de valor que se basan en el incremento de los precios (la inflación). Su valor es calculado por el Banco de México.

Infraestructura de Pagos



Directo a México de Banxico

§ Antecedentes:

Desde 2003, los Bancos de la Reserva Federal de los Estados Unidos y el Banco de México conectaron sus sistemas de pago. En 2004, los usuarios de las instituciones financieras de los Estados Unidos suscritas a Directo a México pueden enviar pagos a cualquier cuenta bancaria en México.

§ Características:

Directo a México es un servicio para enviar dinero desde una cuenta de una IFIs suscrita al servicio en los Estados Unidos a cualquier cuenta de una IFIs participante del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios de México.

- § Los pagos se originan en dólares y se pagan en pesos.

- § Depositados después de un día hábil.

- § Se aplica el tipo de cambio más competitivo publicado en Banxico y una comisión fija que no depende del monto.

- § En el estado de cuenta o en el recibo de pago del beneficiario se informa el tipo de cambio que se aplica y el monto original en dólares.

§ A partir de abril 2022, las instituciones de pago electrónico pueden ser participantes directos e indirectos del SPEI.

Fuente: <http://www.directoamexico.com/>

Educación Financiera



Programas de educación financiera para migrantes y familias receptoras

§ La educación financiera sobre cómo acceder a los servicios bancarios aumenta la aceptación entre los destinatarios.

§ Receptores de remesas en Tayikistán recibieron sesiones de educación financiera individuales para comprender cómo pueden acceder a los servicios bancarios. El programa resultó en que el 15% de los receptores de remesas abrieran una cuenta bancaria, con un saldo promedio de USD 1600 mantenido en las cuentas (Issacs, 2017).

§ De manera similar, las campañas de marketing para crear conciencia sobre productos que permiten la transferencia de remesas a una cuenta aumentan la aceptación:

§ En Nicaragua, la empresa Airpak, que brinda servicios de pago de remesas para Western Union, presentó su billetera CashPak. A través de promociones y educación financiera a los clientes, el 17% de los clientes se registró para la billetera móvil y la utilizó para recibir remesas.

El Sitio de Mexicanos en el exterior - México

- § Pagina web elaborada de forma colaborativa entre la CONDUSEF y el Instituto de Mexicanos en el exterior (IME)
- § Proporciona información económica y financiera de forma clara, sencilla y sobre todo útil, para mejorar las finanzas de los mexicanos que radican en el exterior del país, así como a sus familiares que se encuentran en México.
- § Se encuentran:
 - Materiales: guías, videos, tips.
 - Información de medios de contacto como el Buzón Financiero para los mexicanos en el exterior e información sobre los Módulos de Atención en el Exterior (MAEX).
- <https://www.condusef.gob.mx/?p=remesas>



Protección al consumidor en el mercado de remesas



La Protección al Consumidor en el mercado de remesas

§ **La Protección al Consumidor tiene un papel clave en asegurar una inclusión financiera responsable y apropiada.** Un marco regulatorio y de supervisión de protección al consumidor debe permitir asegurar la transparencia en la información, la implementación de prácticas de negocios adecuadas con respecto a la oferta de productos y servicios financieros, el trato justo, la protección de datos personales y la adecuada gestión de quejas y reclamos.

§ **Mercado de servicios de remesas internacionales**

§ Debe ser transparente y contar con una adecuada protección al consumidor.

§ Cuando existe un marco de protección del consumidor financiero para los servicios de pago, generalmente cubre las remesas internacionales.

§ Los servicios de remesas a menudo se caracterizan por estructuras de precios y condiciones de servicio complejas que los reguladores exigen que se divulguen a los consumidores en un formato claro y fácilmente comprensible. El modelo de negocios para las remesas se basa en gran medida en los ingresos generados por las tarifas de transacción y los márgenes de cambio de divisas. Esto puede conducir a tarifas y cargos ocultos.

§ La divulgación de la información de precios a los clientes de remesas no siempre es consistente en el lado receptor de la transacción.

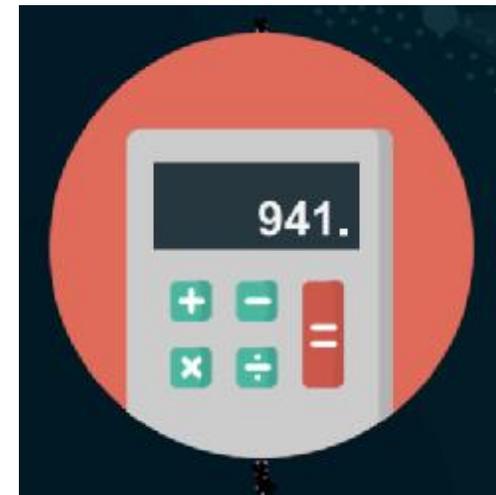
Protección al Consumidor y remesas - ejemplos

- § En los **Estados Unidos**, la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB) estableció la Regla de Remesas final en julio de 2020.
 - § Rige las transferencias de remesas internacionales y se aplica a todas las entidades que proporcionaron más de 500 transferencias de remesas en el año calendario anterior.
 - § Requiere que los PSR divulguen el tipo de cambio exacto, las tarifas de transacción cobradas y el monto que se espera que se entregue al destinatario a los remitentes de remesas al inicio de la transacción.

- § Los mercados de envío en MENA tienden a tener una legislación específica relacionada con la transparencia de precios y la divulgación de información de productos específica para el mercado de remesas (el negocio de remesas está bien establecido, con una clase específica de institución financiera, las casas de cambio.)

El Programa Quién es quién? - México

- § El Programa QQED pone a disposición de los usuarios información para la mejor toma de decisiones al momento de utilizar un servicio de envío de dinero entre México y Estados Unidos.
- § Cada semana en la página de la Procuraduría General de Consumidor (www.gob.mx/Profeco), se divulga información sobre los costos y características de los servicios que ofrecen 29 empresas, además de lo siguiente:
- Calculadora de remesas (<https://qqed.profeco.gob.mx/>).
 - Empresas, tipo de servicio, comisión cobrada, tipo de cambio y el monto a recibir en pesos.
 - Preguntas frecuentes para el que envía y recibe.
 - Estadísticas del sector de remesas.
- § Asimismo pone a disposición un teléfono y correo para orientación de los usuarios.
- § El Instituto de los Mexicanos en el Exterior – IME pone a disposición información de las principales iniciativas que promueven la inclusión financiera en migrantes y sus familias.



Programas de remesas e inclusión financiera



Promoviendo el ahorro a través de las remesas – El Salvador

- § **Población objetivo:** Migrantes salvadoreños del área de la ciudad de Washington.
- § **Intervención:** Estudio ofreció aleatoriamente a los migrantes productos financieros con diferentes grados de capacidad para monitorear y controlar los ahorros en las cuentas bancarias de su país de origen. Se establecieron 4 grupos de tratamiento a cada uno de los cuales se le ofreció una de las cuatro opciones:
 - § Ningún producto financiero nuevo
 - § Una nueva cuenta a nombre de alguien en El Salvador, que podría usarse para remitir fondos; el remitente podría depositar pero no retirar o controlar los retiros.
 - § Una cuenta conjunta entre el remitente y alguien en El Salvador; el remitente podría retirar y observar los saldos de la cuenta.
 - § Una cuenta abierta solo a nombre del remitente.
- § **Resultados:** Existe una mayor probabilidad que los migrantes abran cuentas y ahorren sumas mayores si se les ofrece una cuenta solo a su nombre (Tratamiento 3). El tratamiento 2 también registró una captación estadísticamente significativa (pero menor que el tratamiento 3), así como un aumento sustancial en los ahorros.
- § **Al tener un mayor control sobre las cuentas de ahorro en sus países de origen, los migrantes aumentan tanto la tenencia de cuentas formales como los saldos acumulados en dichas cuentas.**

Programas de remesas diseñados centrados en el cliente en República Dominicana (1/2)

§ Diseñar productos centrados en el cliente

Tomando en consideración atributos, como montos, plazos, frecuencia de pagos, que se adecuen a los flujos de ingreso y consumo de los clientes y estén dotados de mayor flexibilidad para poder adaptarse a las necesidades cambiantes de sus receptores y de las circunstancias cambiantes de sus emisores.

§ Aperturar cuentas para recepción de remesas e incentivar el ahorro a través de estrategias de mercadotecnia.

§ Algunas IFIS aprovechan el flujo de clientes receptores de remesas que acude a cobrar sus giros a sus instalaciones para ofrecerles cuentas de ahorro en las que pueden recibir sus remesas.

§ Para motivarlos a usar sus cuentas, se les invita a comprometerse con una meta de ahorro y se les premia con incentivos.

§ Incorpora en su política de evaluación de crédito las remesas que estas familias reciben como un ingreso adicional.

§ Requiere una valoración de riesgo adecuada en la evaluación de crédito para estimar la capacidad de pago.

§ Por ejemplo Banco BDH León considera el flujo de remesas como parte del ingreso, pero solo en los casos en que dicho flujo tiene alta recurrencia, y solamente un determinado porcentaje ya que con frecuencia es un ingreso comprometido para consumo.

Programas de remesas diseñados centrados en el cliente en República Dominicana (2/2)

§ Automatizar los depósitos o pagos del flujo de remesas.

§ Diseñar productos financieros que descuenten automáticamente de los ingresos por remesas un monto fijo, orientados a alcanzar una meta específica del cliente (ahorro, pago de créditos o seguros).

§ Considerar productos flexibles que puedan considerar la irregularidad de las remesas.

§ Por ejemplo, en la República Dominicana, Banco Unión ofrece una cuenta en la que sus clientes pueden recibir remesas mediante depósitos directos (Cuenta con ella).

§ Puede vincularse a una cuenta de ahorro programado (Cuenta clavo) o un crédito (Avances de remesas), hasta por un monto máximo equivalente al promedio de las remesas recibidas los últimos tres meses.

§ No hay comisiones ni saldos mínimos, los retiros son gratis ilimitados y pagan un interés anual.

Programa de inclusión financiera para apoyar a migrantes y sus familias de Banco de Bienestar - México

§ Banco de Bienestar permite:

- § La apertura remota de cuentas de depósito a la vista con tarjeta de débito MasterCard que los migrantes pueden abrir en cualquier parte del mundo a través de internet y que ofrece un tipo de cambio preferencial.
- § Se pueden abrir de manera remota desde Estados Unidos, con la matrícula consular o el pasaporte.
- § Las personas migrantes mexicanas podrán recibir orientación sobre el programa por el Instituto de Mexicanos en el Exterior en las Ventanillas de Asesoría Financiera (VAF) de los consulados distribuidos en aquel país, para abrir sus cuentas y sobre los beneficios de ellas. También podrán recibir, a través de las VAF, sus correspondientes tarjetas de débito internacionales.
- § Asimismo, permite nombrar a un tercero autorizado que pueda disponer del dinero en México, para lo que este recibe una tarjeta de débito

Bancolombia

- § Los proveedores de servicios financieros con una estrategia enfocada en la venta cruzada de otros servicios financieros a los receptores de remesas son efectivos para aumentar la aceptación.**
- § Para los receptores, Bancolombia promovió la apertura de cuentas corrientes con bajas tarifas de mantenimiento para que las remesas pudieran depositarse directamente en esas cuentas.
- § Negoció comisiones más bajas con los Proveedores de Servicios de Remesas por las transacciones pagadas a través de esas cuentas corrientes.
- § Consideró las remesas como un ingreso familiar adicional para permitir que las familias accedan a préstamos para los que anteriormente no habrían calificado.
- § Del lado del migrante colombiano en el exterior, la estrategia para facilitar el acceso a productos financieros se enfocó en la promoción de productos hipotecarios.

Gracias