

---

***ESTADÍSTICA DE INGRESOS Y EGRESOS EXTERNOS DE  
REMESAS DE TRABAJADORES***



**Ficha Metodológica**

**Departamento Técnico y de Información Económica**

**Banco de la República**

**2019**

---

**FICHA METODOLÓGICA ESTADÍSTICA DE INGRESOS Y EGRESOS EXTERNOS DE REMESAS DE TRABAJADORES**

**BANCO DE LA REPÚBLICA**

CONCEPTO	DESCRIPCIÓN
<b>NOMBRE DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>Estadística de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores</b>
<b>ANTECEDENTES</b>	<p>Los ingresos de remesas de trabajadores son el componente más importante de la cuenta de ingresos por transferencias. Adquirieron importancia como resultado de la migración de colombianos en el exterior cuya intensidad se acentuó debido a la crisis económica de finales de los años noventa. Esto hizo necesario adaptar los instrumentos de captura de información a la nueva realidad económica.</p> <p>Así, a finales de los años noventa, el Banco efectuó visitas a bancos y a casas de cambio para conocer las principales características de funcionamiento de este mercado en Colombia. Esta investigación permitió concluir que las remesas hasta ese momento eran pagadas principalmente por casas de cambio. Sus operaciones no generaban una declaración de cambio y, por tanto, no quedaban incluidas en la base de datos cambiaria. Bajo el cumplimiento previo de condiciones reglamentarias, se autorizó a las casas de cambio a operar como intermediarios cambiarios y sus operaciones se convirtieron en operaciones de cambio respaldadas por declaraciones de cambio de obligatorio reporte al Banco República. Se creó también un numeral específico que permitió medir de manera más precisa estos flujos, el numeral 1809, <i>Ingresos de divisas por concepto de remesas de trabajadores</i>. Con ello, la cobertura de las transacciones de remesas realizadas a través de los IMC (mercado formal) se completó y la base de datos cambiaria se convirtió en la fuente de información primaria para la construcción del dato de remesas de la balanza de pagos y del valor mensual de las remesas. Con base en reportes de años anteriores enviados por las casas de cambio se efectuó una revisión de la información trimestral de remesas de la balanza de pagos desde el año 1994.</p> <p>El dato de remesas de la balanza de pagos se construye utilizando como fuente de información principal las declaraciones de cambio enviadas al Banco de la República por los intermediarios cambiarios. De acuerdo con la Resolución 1 de 2018 (Antes Resolución 8 del 2000), los intermediarios cambiarios autorizados (IMC) están compuestos por bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento, Bancoldex, la FDN (Financiera de Desarrollo Nacional), las sociedades comisionistas de bolsa, las cooperativas financieras, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales (SICSFE) y las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE) (anteriores casas de cambio sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales) que cumplan con los requisitos patrimoniales exigidos por el Banco de la República para operar como IMC.</p>

	<p>Adicionalmente, se cuenta con un reporte trimestral que envían los principales pagadores de remesas al Banco de la República, el cual complementa la información de las declaraciones de cambio con variables como, país de procedencia, departamento receptor y la forma de pago. Esta información ha permitido conocer las principales características de las remesas en Colombia y los factores que explican la evolución de estos flujos de divisas, temas que han sido descritos y publicados en diferentes informes del Banco.</p>
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Capturar la información relativa a los ingresos y egresos externos totales de remesas de trabajadores de manera continua y permanente para la publicación de los flujos de ingresos mensuales y de los flujos egresos trimestrales para la Balanza de Pagos del país.
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	Obtener información confiable, consistente, continua y permanente de los ingresos y egresos externos totales de remesas de Colombia.
<b>ALCANCE TEMÁTICO</b>	<p>La estadística de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores mide los ingresos mensuales de divisas recibidos por miembros de hogares residentes de los no residentes, y los egresos trimestrales de divisas que envían los miembros de hogares residentes a los no residentes. La estadística abarca las remesas canalizadas a través del mercado formal en Colombia, entendiendo como mercado formal aquellas transacciones de divisas efectuadas a través de las entidades sujetas a regulación por parte de las autoridades cambiarias y financieras. Los envíos por el mercado formal se capturan con los reportes cambiarios de los IMC y representan aproximadamente el 98% de las remesas que ingresan al país.</p> <p>El país de origen, departamento destino y modalidad de pago de los ingresos de remesas y el país de destino de los egresos de remesas son variables complementarias que enriquecen el análisis de la estadística de ingresos y egresos de remesas.</p>
<b>CONCEPTOS BÁSICOS</b>	<p><b>Balanza de Pagos:</b> Es un estado estadístico que resume las transacciones entre residentes y no residentes durante un período. Comprende la cuenta de bienes y servicios, la cuenta del ingreso primario, la cuenta del ingreso secundario, la cuenta de capital y la cuenta financiera. En virtud del sistema de contabilidad por partida doble que se utiliza en la balanza de pagos, cada transacción se registra mediante dos asientos, y la suma de los asientos de crédito es igual a la suma de los asientos de débito (Manual 6 de Balanza de pagos, FMI).</p> <p><b>Cuenta Corriente.</b> Es aquella en la que se registran todas las transacciones en valores económicos, salvo recursos financieros, que tienen lugar entre entidades residentes y no residentes de una economía. Esta cuenta está integrada por: Bienes y servicios (mercancías generales, bienes para transformación, reparaciones de bienes, bienes adquiridos en puerto por medios de transporte, oro no monetario), Servicios (transportes, viajes, servicios de comunicaciones, servicios de construcción, servicios de seguros, servicios financieros, servicios de informática y de información, regalías y derechos de licencia, otros servicios empresariales, servicios personales, culturales y recreativos, y servicios del gobierno), Renta (remuneración de empleados, renta de inversión) y transferencias corrientes.</p>

	<p><b>Transferencias corrientes:</b> corresponden al suministro de un bien, servicio, activo financiero u otro activo no producido por parte de una unidad institucional a otra unidad institucional sin obtener a cambio un artículo de valor económico (Manual 6 de Balanza de pagos, FMI).</p> <p><b>Las remesas de trabajadores:</b> son transferencias personales entre hogares residentes y hogares no residentes. Por lo tanto, estas representan ingresos de los hogares provenientes de economías extranjeras, generados principalmente por la migración provisoria o permanente de personas a esas economías (Manual 6 de Balanza de pagos, FMI).</p> <p><b>Migración internacional:</b> Movimiento de una persona o grupo de personas de una unidad geográfica hacia otra a través de una frontera administrativa o política con la intención de establecerse de manera indefinida o temporal en un lugar distinto a su lugar de origen (OIM, 2019).</p> <p><b>Residencia:</b> Está definida en términos del centro de interés económico y se determina bajo el concepto de territorio económico: incluye el territorio geográfico a cargo de un gobierno, enclaves territoriales, zonas francas y bodegas arrendadas operadas por empresas situadas fuera del país bajo el control de guardas (igual tratamiento para centros financieros). El concepto de residencia puede consultarse en el MBP6.</p>
<b>FUENTE DE DATOS (Tipo de operación)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos: Formulario 5 “Operaciones de cambio por servicios, transferencias y otros conceptos”, reporte cambiario que realizan los IMC con todas las transacciones diarias, por los numerales 1809 y 1812.</li> <li>- Egresos: Reporte Trimestral de Remesas (RTR) y Formulario 5 “Operaciones de cambio por servicios, transferencias y otros conceptos”. El RTR es una extensión del Formulario 5, que amplía la información de las declaraciones de cambio.</li> </ul>
<b>VARIABLES</b>	Ingresos externos mensuales de remesas de trabajadores, egresos externos trimestrales de remesas de trabajadores.
<b>INDICADORES</b>	<p><b>Los indicadores derivados de la operación estadística son:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos externos de remesas de trabajadores (mensual). Archivo de Excel: Ingresos de remesas/Serie mensual</li> </ul> <p style="text-align: center;"><i>Ing<sub>m</sub></i></p> <p>Donde: <i>Ing</i> = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el mes <i>m</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Egresos externos de remesas de trabajadores (trimestral). Archivo de Excel: Egresos de remesas/Serie trimestral</li> </ul> <p style="text-align: center;"><i>Egr<sub>t</sub></i></p> <p>Donde: <i>Egr</i> = Egresos de remesas en dólares estadounidenses en el trimestre <i>t</i>.</p>

**Los indicadores que complementan el análisis de las estadísticas de ingresos y egresos externos de remesas son:**

- Ingresos externos de remesas de trabajadores por país de origen (trimestral).

Archivo de Excel: Ingresos de remesas por país de origen/ Serie trimestral

$$Ing_{t,p}$$

Donde:

*Ing* = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el trimestre *t*

*p*= País de origen de los giros de remesas.

- Ingresos externos de remesas de trabajadores por departamento de destino (trimestral).

Archivo de Excel: Ingresos de remesas por departamentos/Serie trimestral

$$Ing_{t,d}$$

Donde:

*Ing* = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el trimestre *t*

*d*= Departamento de Colombia destino de los giros de remesas.

- Ingresos externos de remesas de trabajadores por país de origen y departamento de destino (trimestral).

Archivo de Excel: Ingresos de remesas por país de origen y departamento receptor/Serie trimestral

$$Ing_{t,p,d}$$

Donde:

*Ing* = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el trimestre *t*

*p*= País de origen de los giros de remesas.

*d*= Departamento de Colombia destino de los giros de remesas.

- Participación del valor total de ingresos externos de remesas por modalidad de pago (Anual).

Archivo de Excel: Remesas por modalidad de pago/Serie trimestral

$$\frac{Ing_{a,mp}}{Ing_a}$$

Donde:

*Ing* = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el año *a*

*mp*= modalidad de pago de las remesas.

	<p>- Valor promedio del giro de los ingresos de remesas de trabajadores por país de origen (Anual).</p> <p>Archivo de Excel: Gráfico de remesas promedio por país de origen/Serie trimestral</p> $\frac{Ing_{a,p}}{Giro_{a,p}}$ <p>Donde:</p> <p><i>Ing</i> = Ingresos de remesas en dólares estadounidenses en el año <i>a</i>  <i>Giro</i> = Número total de giros de ingresos de remesas realizados en el año <i>a</i>  <i>p</i>= País de origen de los giros de remesas.</p> <p>- Egresos externos de remesas de trabajadores por país de destino (trimestral).</p> <p>Archivo de Excel: Egresos de remesas por país de destino/Serie trimestral</p> $Egr_{t,p}$ <p>Donde:</p> <p><i>Egr</i> = Egresos de remesas en dólares estadounidenses en el trimestre <i>t</i>  <i>p</i>= País de destino de los giros de remesas.</p>
<b>UNIVERSO DE ESTUDIO</b>	Monto total de transacciones de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores.
<b>POBLACIÓN OBJETIVO</b>	Monto total de transacciones de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores canalizadas a través de los intermediarios del mercado cambiario.
<b>UNIDAD ESTADÍSTICA DE OBSERVACIÓN Y ANÁLISIS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Unidad de observación:</b> Intermediarios del mercado cambiario.</li> <li><b>Unidad de análisis:</b> Transacciones totales de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores canalizadas a través de los Intermediarios del Mercado Cambiario.</li> </ul>
<b>FUENTE PRIMARIA DE INFORMACIÓN</b>	<p>Reportes cambiarios de los Intermediarios del Mercado Cambiario:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. (Formulario No. 5. Declaración de Cambio por Servicios, Transferencias y otros Conceptos)</li> <li>2. Reporte Trimestral de remesas de trabajadores.</li> </ol>
<b>COBERTURA GEOGRÁFICA</b>	Nacional
<b>DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA</b>	<p>Ingresos: País de origen y departamento receptor</p> <p>Egresos: País de destino</p>
<b>PERÍODO DE REFERENCIA</b>	<p>Ingresos: Mensual</p> <p>Egresos: Trimestral</p>
<b>PERÍODO DE RECOLECCIÓN</b>	<p>Ingresos: Mensual</p> <p>Egresos: Trimestral</p>
<b>MÉTODO DE RECOLECCIÓN</b>	El proceso de recolección de la información del Formulario 5 se realiza por medio del Sistema estadístico cambiario (SEC), que es un servicio electrónico a través de Internet, dispuesto por el Banco de la República para la transmisión de la información cambiaria por parte de los Intermediarios del Mercado Cambiario.

	<p>El Reporte trimestral de remesas es una extensión de los reportes cambiarios de los IMC (Formulario 5) y se encuentra cubierto bajo la misma normatividad. La recolección de este reporte se realiza en un archivo de Excel enviado al Banco de la República (BR) por correo electrónico a un buzón corporativo, por parte de los IMC.</p>
<b>DESAGREGACIÓN DE RESULTADOS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingresos externos mensuales de remesas de trabajadores.</li> <li>• Ingresos externos trimestrales de remesas de trabajadores por país de origen.</li> <li>• Ingresos externos trimestrales de remesas de trabajadores por departamento destino.</li> <li>• Ingresos externos trimestrales de remesas de trabajadores por país de origen y departamento destino.</li> <li>• Participación de los ingresos externos anuales de remesas de trabajadores por medio de pago de la remesa.</li> <li>• Monto promedio de los giros de ingresos de remesas.</li> <li>• Egresos externos trimestrales de remesas de trabajadores por país de destino.</li> </ul>
<b>FRECUENCIA DE ENTREGA DE RESULTADOS</b>	<p>Ingresos: Mensual Egresos: Trimestral</p>
<b>AÑOS Y PERIODOS DISPONIBLES</b>	<p>Serie trimestral balanza de pagos: desde 1994; serie mensual desde 2000. Datos complementarios por país de destino, departamento de pago y medio de pago, desde 2005 a 2018.</p>
<b>MEDIOS DE DIFUSIÓN</b>	<p>Página oficial del Banco de la República (<a href="http://www.banrep.gov.co">http://www.banrep.gov.co</a>). Se determinó que el acceso a los resultados siempre debe darse por descarga directa desde la página oficial del BR.</p>
<b>PUBLICACIONES</b>	<p><b>Documentos para internet:</b> Resultados mensuales de ingresos de remesas de trabajadores. (<a href="http://www.banrep.gov.co/es/remesas">http://www.banrep.gov.co/es/remesas</a>)</p>
<b>SISTEMA INFORMÁTICO: HERRAMIENTA DE DESARROLLO</b>	<p><b>1. Captura:</b> Sistema estadístico cambiario (SEC)  <b>2. Procesamiento de los datos:</b> Excel y Stata.  <b>3. Divulgación en página web:</b> Excel.</p>

<b>CONTROL DE DOCUMENTOS</b>	
Elaborado por:	Responsables de la estadística de ingresos y egresos externos de remesas de trabajadores. DTIE
Revisado por:	Comité de Expertos de la sección Sector Externo - DTIE
Aprobado por:	Jefe de sección – Sector Externo DTIE
Fecha de aprobación:	08/04/2019
Versión	1
Historial de cambios:	Primera versión