**Desarrollo del enfoque de aplicación de los objetivos de pagos transfronterizos**



Resumen ejecutivo

Un paso fundamental en la hoja de ruta del G20 para mejorar los pagos transfronterizos fue el establecimiento de objetivos cuantitativos a nivel mundial que están directamente relacionados con los desafíos a los que se enfrentan los pagos transfronterizos: coste, rapidez, transparencia y acceso. Los objetivos definen la ambición de la Hoja de Ruta y crean responsabilidad. Sin embargo, medir el progreso hacia estos objetivos no será sencillo porque actualmente no existen fuentes de datos completas. Para llevar a cabo el trabajo, el FSB estableció un grupo de trabajo de expertos de las organizaciones miembros del FSB para desarrollar propuestas específicas de Indicadores Clave de Desempeño (KPI) e identificar fuentes de datos existentes y potenciales para calcular esos KPI y monitorear el progreso hacia los objetivos en el futuro. Este informe provisional es una oportunidad para que el FSB comparta con el público y reciba comentarios sobre las observaciones y recomendaciones preliminares del grupo de trabajo mientras trabaja para finalizar el enfoque que se debe seguir adelante.

Los tres segmentos de mercado (mayorista, minorista y remesas) para los que se han establecido objetivos difieren sustancialmente en sus usuarios finales, infraestructuras, procesos y mecanismos de pago, lo que influye en los KPI propuestos por el grupo de trabajo y las bases de datos disponibles.

Para el segmento mayorista, el grupo de trabajo propone KPI para todo el segmento y considera a los proveedores de redes del sector privado como las fuentes de datos más prometedoras para monitorear la velocidad y el acceso. El grupo de trabajo está evaluando el uso de encuestas y proxies para monitorear la transparencia.

Para el segmento del mercado minorista, el grupo de trabajo propone KPI diferenciados en los casos de uso heterogéneos del segmento (por ejemplo, de empresa a empresa (B2B), de empresa a persona (B2P), de persona a empresa (P2B) y de persona a persona (P2P) que potencialmente podrían agregarse en un KPI de todo el segmento. Esto aumentaría la representatividad de los KPI y permitiría una mejor comprensión de cómo los cuatro desafíos y el progreso hacia el cumplimiento de los objetivos difieren entre esos casos de uso. La enorme variedad de usuarios finales y proveedores de servicios de pago (PSP) en el segmento minorista hace que la recopilación de datos completos sea inviable. En cambio, el grupo de trabajo está evaluando la viabilidad de recopilar muestras representativas, por ejemplo, de agregadores de datos del sector privado.

Por último, para el segmento de remesas, el objetivo de larga data del sector público de mejorar las condiciones en este segmento ha llevado al establecimiento de múltiples bases de datos de alta calidad, en particular la base de datos Remittance Prices Worldwide (RPW) del Banco Mundial (especialmente útil para medir el costo, pero también la velocidad, el acceso y la transparencia de los flujos de remesas) y la base de datos Global Findex (especialmente útil para medir el acceso y la inclusión financiera). El grupo de trabajo propone aprovechar estas bases de datos del sector público y similares para calcular los KPI de todo el segmento.

Los objetivos se han fijado y se supervisarán a nivel mundial. Además, a fin de evaluar dónde se están realizando progresos y dónde persisten los desafíos, también se recopilará y publicará al menos algún tipo de datos desglosados (por ejemplo, por región, jurisdicción, tipo de pago o tipo de proveedor de servicios de pago) en la medida de lo posible.

Si bien el grupo de trabajo ha logrado avances significativos, persisten las brechas de datos y las propuestas para medir los KPI deben ponerse en práctica a través de nuevas discusiones con posibles proveedores de datos. Por ejemplo, pocos PSP o infraestructuras tienen visibilidad de la cadena de pago de extremo a extremo (pagador a beneficiario), que es necesaria para calcular la verdadera velocidad o el coste de extremo a extremo de un pago transfronterizo de la manera que requieren los objetivos. Además, aún no está claro en qué medida la disponibilidad de datos puede ser mayor para algunos corredores que para otros, lo que lleva a una imagen potencialmente sesgada. Como parte de sus próximos pasos, el grupo de trabajo dimensionará las brechas de datos restantes en los objetivos y articulará estrategias y prioridades específicas para mejorar las bases de datos existentes o crear nuevas bases de datos para llenarlas.

Como es el caso de la Hoja de Ruta en general, un fuerte compromiso y coordinación será fundamental para el éxito. La participación del sector privado será clave para apoyar el seguimiento del progreso hacia las metas. El FSB invita al público a recibir comentarios sobre las propuestas preliminares de este informe. En particular, se agradecen los comentarios sobre las siguientes preguntas que ayudarán a finalizar el enfoque de medición de los KPI.

1. ¿Ha identificado el FSB fuentes potenciales de datos apropiadas para monitorear de manera eficiente el progreso hacia los objetivos de la Hoja de Ruta? ¿Qué fuentes de datos públicas o privadas adicionales o alternativas, si las hay, también debe considerar el FSB y para qué KPI?

2. ¿Ha definido el FSB los KPI de manera adecuada, de modo que estén estrecha y significativamente vinculados al objetivo pertinente? ¿Qué consideraciones adicionales, si las hay, deberían informar el cálculo de los KPI para que proporcionen mediciones suficientemente representativas del progreso hacia los objetivos sin ser demasiado onerosos?

3. El FSB está evaluando el uso de proxies para monitorear el progreso hacia algunos de los objetivos. ¿Son apropiados los proxies propuestos? ¿Qué proxies adicionales o alternativos, si los hay, debería considerar el FSB que sean suficientemente representativos y simplifiquen el monitoreo?

Los comentarios deben enviarse a [fsb@fsb.org](mailto:fsb@fsb.org) a más tardar el 31 de julio de 2022 con el título "Seguimiento del progreso hacia los objetivos de pagos transfronterizos". Las respuestas tienen el propósito de informar al Grupo de Datos de Objetivos del FSB en su trabajo posterior y no se publicarán.

En particular, las respuestas ayudarán a informar el informe del FSB en octubre de 2022 al G20 y al público con más detalles sobre el enfoque de implementación y los KPI. Es probable que las estimaciones del rendimiento actual de los pagos transfronterizos basadas en los KPI tarden algunos meses en desarrollarse, sobre la base de la colaboración con posibles proveedores de datos para desarrollar estimaciones fiables, y se publicarán una vez que estén disponibles.

1. Introducción

El G20 hizo de la mejora de los pagos transfronterizos una prioridad durante la Presidencia de Arabia Saudí en 2020. Hacer que los pagos transfronterizos, incluidas las remesas, sean más rápidos, más baratos, más transparentes e inclusivos, manteniendo al mismo tiempo su seguridad, tendría beneficios generalizados para los ciudadanos, las empresas y las economías de todo el mundo, apoyando el crecimiento económico, el comercio internacional, el desarrollo mundial y la inclusión financiera.

En octubre de 2020, el G20 respaldó la Hoja de ruta para mejorar los pagos transfronterizos, que el FSB desarrolló en coordinación con el Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI) y otras organizaciones internacionales y organismos de normalización. La Hoja de Ruta es un plan integral de alto nivel diseñado para abordar cuatro desafíos: altos costos de transacción; baja velocidad en los tiempos de procesamiento de extremo a extremo;5 acceso limitado para los usuarios que acceden a los PSP, así como para los PSP que acceden a los sistemas de pago y otros arreglos; y la transparencia limitada sobre los costos, la velocidad, las cadenas de procesamiento y el estado de los pagos tanto para los usuarios finales como para los PSP.

Posteriormente, en 2021, el FSB publicó los Objetivos para abordar los cuatro desafíos de los pagos transfronterizos: Informe final (Informe de objetivos). El informe de objetivos estableció 11 objetivos a nivel mundial que están directamente relacionados con los cuatro desafíos en tres segmentos del mercado de pagos transfronterizos: pagos transfronterizos al por mayor, pagos transfronterizos minoristas y remesas. Los objetivos proporcionan una visión común para las mejoras buscadas en la Hoja de Ruta y establecen resultados esperados. Los objetivos se establecieron de manera inclusiva, incluso a través de una consulta pública que se lanzó en mayo de 2021, y fue respaldada por los líderes del G20 en la Cumbre de octubre de 2021.

Además, el FSB se comprometió a proporcionar un informe en octubre de 2022 al G20 y al público con más detalles sobre el enfoque de implementación, y con KPI que proporcionen estimaciones del rendimiento actual de los pagos transfronterizos para proporcionar una línea de base con respecto a la cual se pueda monitorear el progreso futuro hacia los objetivos. Si las conclusiones para octubre de 2022 indican una necesidad, podrán realizarse ajustes en la definición de los objetivos en esa fase. Para llevar a cabo el trabajo, el FSB estableció un Grupo de Datos de Objetivos (TDG) de expertos de las organizaciones miembros del FSB para desarrollar propuestas específicas para medir el progreso hacia cada uno de los objetivos, incluidos los desgloses que podrían complementar las mediciones a nivel mundial (por ejemplo, por región o por tipo de pago), y para hacer recomendaciones sobre cómo poner en práctica el ejercicio de monitoreo. incluyendo qué organización(es) sería la más adecuada para obtener los datos. El trabajo del TDG se guía por los principios articulados en el informe de Metas:

■ Enfoque ligero siempre que sea posible: debe evitarse el tiempo de reposo excesivo y que consume mucho tiempo

■ Los datos deben agregarse para proteger la confidencialidad de las empresas

■ La recopilación de datos existente debe aprovecharse cuando proceda

■ Los canales existentes deben utilizarse siempre que sea posible

■ Cualquier nueva recopilación de datos requerida debe ser limitada en tamaño y alcance

■ Los datos recopilados deben ser representativos de las tendencias subyacentes del mercado

■ Los indicadores deben ser representativos de los diferentes contextos de los usuarios finales

El grupo de trabajo también ha recogido información mediante actividades de divulgación. En abril, el grupo de trabajo celebró un evento de divulgación con un grupo diverso de participantes de la industria, seguido, en mayo, por un evento de divulgación organizado por el FSB con representantes del sector oficial de los Grupos Consultivos Regionales del FSB.

Este informe provisional proporciona una actualización sobre el trabajo del TDG para establecer KPI e identificar fuentes de datos necesarios para su cálculo y busca comentarios de las partes interesadas sobre este trabajo preliminar.

2. Fuentes de datos y metodología de recopilación

Medir el progreso hacia los objetivos no es sencillo porque no existen fuentes de datos existentes que capturen de manera integral datos sobre pagos transfronterizos a nivel mundial para ninguno de los tres segmentos del mercado. Además, el ecosistema de pagos transfronterizos es diverso y de múltiples capas, y los acuerdos de pago utilizados para respaldar los tres segmentos de mercado difieren mucho, lo que da como resultado muchas fuentes de datos fragmentadas y heterogéneas, pocas de las cuales capturan transacciones transfronterizas de extremo a extremo del pagador al beneficiario. En esta sección se ofrece una visión general de cómo estos desafíos han informado las consideraciones relacionadas con las posibles metodologías de recopilación de datos y de las fuentes de datos existentes que se han identificado.

Metodología de recopilación de datos

En el informe Targets se identificaron dos posibles metodologías de reunión de datos que el GTD debía considerar: Opción 1: Recopilación y agregación exhaustivas de datos de los distintos proveedores de servicios de servicio; y Opción 2: Encuestas de los PSP o muestreo de datos de transacciones.

A medida que el grupo de trabajo ha evaluado el panorama de las fuentes de datos existentes, los desafíos y costos asociados con la búsqueda de una recopilación exhaustiva de datos de PSP individuales en una amplia sección del mercado probablemente impidan que la primera opción sea la metodología principal para recopilar los datos necesarios, al menos a corto plazo. Ciertos datos pueden estar disponibles de algunos proveedores de servicios clave y agregadores de datos. Además, se está considerando qué oportunidades, si las hay, existen para que el sector oficial en diferentes jurisdicciones desempeñe un papel en el apoyo a la recopilación de ciertos datos. Sin embargo, los comentarios del evento de divulgación de mayo con los representantes de FSB RCG sugirieron que las oportunidades pueden ser limitadas ya que muchas jurisdicciones no capturan sistemáticamente datos sobre transacciones transfronterizas en la forma que sería necesaria para calcular los KPI. Por lo tanto, se necesitarán otros enfoques como complemento, y las encuestas y el muestreo probablemente desempeñarán un papel importante a este respecto.

Además de las dos metodologías identificadas en el informe de Metas, el TDG está evaluando el uso de proxies como una forma indirecta pero eficiente de monitorear el progreso hacia algunas de las metas. Por ejemplo, en el contexto de la transparencia en el segmento minorista, la información que reciben los usuarios finales depende de su proveedor de servicios específico, cuyo número hace que incluso el muestreo sea un enfoque probablemente demasiado oneroso. Sin embargo, algunas jurisdicciones y esquemas de pagos tienen requisitos legales y reglamentarios que estipulan qué información debe proporcionarse a los usuarios finales. La presencia de estas regulaciones o reglas (o la falta de ellas) puede servir como un proxy para el objetivo de transparencia.

Resumen de las fuentes de datos existentes identificadas durante la elaboración del informe provisional

Venta al por mayor

Durante los debates sobre las fuentes de datos de los segmentos mayoristas, una aclaración necesaria que se consideró fue qué transacciones deberían incluirse en este segmento. Los pagos al por mayor se realizan por varias razones, incluida la liquidación de valores y divisas, los pagos de margen para derivados y las transferencias de liquidez entre entidades del mismo grupo bancario. La decisión sobre qué tipos de pagos incluir no solo influye en las fuentes de datos, sino también en la pertinencia de los propios objetivos (por ejemplo, es probable que los pagos intragrupo ya alcancen determinados objetivos).

Para el segmento mayorista, el grupo de trabajo propone KPI para todo el segmento y considera a los proveedores de redes del sector privado como las fuentes de datos más prometedoras para monitorear la velocidad y el acceso. Además, los datos anuales de corresponsalía bancaria de CPMI y los datos del Libro Rojo del BIS se consideraron potencialmente útiles para el objetivo de acceso, mientras que los organismos de la industria podrían ser útiles para la velocidad. La identificación de fuentes de datos para monitorear la transparencia ha sido particularmente difícil, lo que ha llevado al grupo de trabajo a considerar el uso de proxies o encuestas a nivel de empresa.

Venta al por menor

El segmento de pagos minoristas representa una variedad de casos de uso, como B2B, B2P, P2B y P2P. La captura de datos sobre los diferentes casos de uso, en la medida de lo posible, entre jurisdicciones es importante porque las diferencias entre sus estructuras de mercado, acuerdos de pago y las necesidades o expectativas de los usuarios finales podrían reducir la representatividad de cualquier agregado global que no los tenga en cuenta. Esta heterogeneidad del segmento de mercado también aumenta los desafíos asociados con la obtención de los datos necesarios, incluida la necesidad de tener en cuenta las definiciones inconsistentes en todas las bases de datos para permitir la comparación y la agregación, y el nivel heterogéneo de las diferentes jurisdicciones en la calidad y disponibilidad de los datos. Otro factor que complica el problema de distinguir las remesas de las transferencias de persona a persona que no son remesas cuando los PSP generalmente no tienen información sobre el propósito del pago. Con este fin, el grupo de trabajo ha identificado una serie de fuentes de datos potencialmente pertinentes, incluidos los proveedores de redes, y el muestreo selectivo de los PSP mundiales y regionales. Además, el grupo de trabajo está evaluando la utilización de los datos disponibles de los agregadores de datos del sector privado, al menos a corto plazo.

Con respecto a los indicadores clave de rendimiento de acceso y transparencia, el grupo de trabajo está evaluando el uso de una variedad de bases de datos del Banco Mundial y el FMI, incluidas la Encuesta empresarial del Banco Mundial, el Findex Global del Banco Mundial, el GPSS del Banco Mundial y la Encuesta de Acceso Financiero del FMI.

Remesas

El grupo de trabajo considera que la Base de Datos Mundial de Precios de Remesas (RPW) del Banco Mundial es una fuente clave de datos para el segmento de mercado de remesas. Si bien el RPW monitorea principalmente el costo del envío de remesas como porcentaje de la cantidad enviada, también recopila datos sobre la velocidad y el acceso (centrado en cuatro tipos de acceso de proveedores de servicios de remesas (RSP) para usuarios finales: bancos, oficinas de correos, operadores móviles y operadores de transferencia de dinero (MTO)) y transparencia (la base de datos RPW incluye compras misteriosas para juzgar si los servicios se identifican como transparentes o no transparentes).

Más allá del RPW, se evaluaron varias otras fuentes existentes, lo que indica que el segmento de remesas ya tiene una cobertura significativa. Para el acceso, la Encuesta Global Findex del Banco Mundial, la Encuesta anual del FMI sobre el Acceso Financiero y la Encuesta Mundial sobre sistemas de pago (GPSS) del Banco Mundial (que examina a los bancos centrales nacionales y regionales y a las autoridades monetarias sobre la situación de los sistemas de pago) podrían proporcionar información útil. El GPSS también fue considerado como una posible fuente de información de transparencia. La encuesta incluye preguntas sobre los requisitos de transparencia en todas las jurisdicciones, incluida la indicación de dónde la transparencia es alta (por ejemplo, al proporcionar recibos) y dónde es baja (como en la estandarización del formato de los recibos).

3. Indicadores clave de rendimiento, lagunas de datos y posibles opciones en el futuro

Para cada uno de los objetivos, el TDG ha estado trabajando para definir los KPI que se utilizarán para monitorear el progreso a lo largo del tiempo e identificar las fuentes de datos existentes y potenciales para calcular esos KPI. En los cuadros de esta sección se resume la labor del GTD a este respecto. Para cada destino, la tabla identifica lo siguiente:

■ Opciones potenciales para respaldar los datos: fuentes de datos propuestas que podrían utilizarse para calcular los KPI y cómo se utilizarán los datos. Las fuentes de datos propuestas existen o podrían desarrollarse a corto plazo.

■ Alcance de los datos de apoyo: el alcance de la cobertura que proporcionan los datos de apoyo.

■ Métricas propuestas para KPI: las métricas que potencialmente pueden calcularse dadas las limitaciones de datos que existen

■ Notas técnicas: detalles técnicos materiales sobre cómo se calcularán los KPI

■ Brechas restantes: las brechas que existen entre los KPI y las métricas debido a las limitaciones de los datos.

Segmento mayorista

Para el segmento mayorista, las siguientes tablas ilustran los KPI, los posibles datos de apoyo y las consideraciones relevantes que se están proponiendo. Sin embargo, las brechas persistirían. Por ejemplo, en relación con la velocidad, los proveedores de red solo tienen datos sobre un pago desde el momento en que un banco de origen les envía un pago. La fase de iniciación, que es el tiempo transcurrido entre un ordenante que inicia un pago con su banco de origen y el banco de origen que presenta ese pago al proveedor de la red, no estaría cubierta. Del mismo modo, ningún proveedor de red puede proporcionar datos sobre la totalidad del mercado. Esto podría crear sesgos en los datos como una estimación del mercado global, y cualquier brecha podría llenarse a largo plazo a través de encuestas a nivel de empresa o ampliando o modificando las encuestas existentes como la encuesta GPSS del Banco Mundial.

Segmento minorista

Para el segmento minorista, las siguientes tablas ilustran los KPI, los datos de apoyo y las consideraciones relevantes que se proponen para cada uno de los objetivos. El segmento de pagos minoristas es muy heterogéneo en términos de usuarios finales, proveedores de servicios y mecanismos de pago. Además, el costo y la velocidad pueden variar significativamente entre las diferentes jurisdicciones, tipos de proveedores de servicios de pago y casos de uso (por ejemplo, B2B, P2B, B2P y P2P sin remesas), lo que hace que sea importante desagregar los KPI en función de los casos de uso y, potencialmente, las regiones y los tipos de proveedores de servicios de pago. Además de la cantidad de heterogeneidad, la naturaleza comercialmente sensible de los datos relevantes y los marcos legales de varias jurisdicciones hacen que la obtención de los datos necesarios a través de un proceso centralizado directamente de los PSP y las infraestructuras de pago sea un desafío; esto es particularmente relevante para los datos de costos.

En un grado aún mayor que para el mercado mayorista, los datos de los proveedores de redes individuales solo darían una visión parcial del mercado minorista, lo que aumentaría la posibilidad de sesgos en los datos. El grupo de trabajo está evaluando como complemento de cualquier conjunto de datos parciales que puedan aprovecharse, la viabilidad, la carga y el costo de los datos de muestreo de un grupo de PSP colectivamente representativos. El grupo de trabajo también está evaluando la posibilidad de aprovechar los agregadores de datos del sector privado que se basan en diversos métodos para recopilar y estandarizar estos datos, incluido el uso de compradores misteriosos y API.

Segmento de remesas

Para el segmento de remesas, los siguientes cuadros ilustran los indicadores clave de rendimiento, los datos de apoyo y las consideraciones pertinentes que se proponen para cada una de las metas. Las remesas han sido un área de enfoque entre numerosas organizaciones internacionales y organismos del sector oficial durante muchos años, lo que lo convierte en el segmento con menos brechas de datos. La base de datos RPW del Banco Mundial es la mejor fuente única de datos disponible. Sin embargo, siguen existiendo lagunas para determinados objetivos. Por ejemplo, en lo que respecta al acceso, si bien Global Findex del Banco Mundial tiene un indicador que mide directamente el porcentaje de adultos con una cuenta que tienen 15 años o más, no está claro si estas cuentas se pueden usar para enviar / recibir remesas internacionales. Además, algunas jurisdicciones restringen el flujo de remesas a las cuentas de dinero móvil. El grupo de trabajo está evaluando la representatividad de los datos disponibles y las formas de abordar las lagunas detectadas.

4. Próximos pasos

Este informe establece la consideración del FSB hasta la fecha sobre los detalles del enfoque de implementación para monitorear el progreso hacia el cumplimiento de los objetivos de la Hoja de Ruta de Pagos Transfronterizos del G20. Cuando se entregó el informe de objetivos para 2021 al G20, el FSB dijo que proporcionaría un informe en octubre de 2022 al G20 y al público con más detalles del enfoque de implementación y con KPI que proporcionarían estimaciones del rendimiento actual de los pagos transfronterizos para proporcionar una línea de base con respecto a la cual se pueda monitorear el progreso futuro hacia los objetivos. Sobre la base del trabajo realizado hasta la fecha, la falta de indicadores preexistentes y la necesidad de seguir debatiendo y colaborando con posibles proveedores de datos para elaborar estimaciones fiables, parece poco probable que el informe de octubre de 2022 pueda contener un conjunto completo de estimaciones del rendimiento actual. Cuando estén disponibles, estas estimaciones se basarán en los datos disponibles en ese momento y, por lo tanto, necesariamente tendrán amplios intervalos de confianza, pero el grupo buscará reducir los intervalos de confianza a lo largo del tiempo a medida que se realicen mejoras en los datos o se disponga de más datos.

Después de haber articulado los KPI y las fuentes de datos actualmente disponibles para hacerlo, el grupo de trabajo pasará ahora a poner en práctica la recopilación de datos a través de las fuentes de datos especificadas en este informe. También se estudiará más a fondo la posibilidad de aprovechar los agregadores de datos del sector privado para determinar la viabilidad de esta opción. Una vez que se reúnan todos los datos, el grupo de trabajo también se moverá para finalizar las metodologías de cálculo para calcular las estimaciones iniciales de referencia y apoyar el monitoreo continuo. En el curso de esta labor, el grupo de trabajo seguirá colaborando con los proveedores de servicios de servicio de la salud y otras partes interesadas sobre los datos y enfoques disponibles para la posible recopilación de datos en el futuro a fin de colmar las lagunas, incluidas las posibles encuestas. Esto permitirá al grupo de trabajo articular estrategias y prioridades específicas para mejorar las bases de datos existentes o crear nuevas bases de datos para llenar las lagunas detectadas.

