Oportunidades y Estrategias para el desarrollo y el crecimiento a través de las remesas familiares

Manuel Orozco,
Diálogo Inter-Americano,
Washington, DC

Septiembre 2003

BORRADOR -- NO CITAR

Introducción

Las remesas familiares han surgido como un nuevo fenómeno en las relaciones internacionales que está reconfigurando el pensamiento sobre el desarrollo en muchos países, así como la política estatal y gubernamental. Existen cuatro temas fundamentales que influyen sobre el comportamiento de las remesas, a saber, el costo de intermediación, su naturaleza financiera, el impacto macro-económico y su efecto de demostración en otras áreas económicas. Dentro de ese contexto, en la reflexión sobre las remesas en su relación con el desarrollo económico, se observan tres aspectos de singular importancia:

a) Lo que son las remesas: fuente de ahorro externo;
b) Lo que representan: parte de un proceso más amplio de integración en la economía mundial a través de la migración;
c) Lo que agencian: un agente económico con varias determinantes que influyen el crecimiento y el desarrollo.

Este trabajo pretende analizar estos aspectos y al mismo tiempo ofrecer recomendaciones específicas al respecto sobre oportunidades y estrategias.

a) Una fuente de ahorro externo

La economía de desarrollo siempre ha considerado que los ahorros en el extranjero son claves para incrementar la taza de crecimiento de un país.[1] Dentro de ese contexto, cuatro factores fueron considerados: inversión extranjera directa, ayuda oficial de desarrollo, comercio con el exterior y la transferencia de tecnología. Sin embargo, en los últimos treinta años, grandes cambios en la economía global han estimulado corrientes de migración que a su vez han influenciado el crecimiento económico y el pensamiento sobre el desarrollo**.** La relación entre desarrollo y migración, o movimiento de personas, y los efectos que resultan de los enlaces económicos entre diásporas y su país de origen. (hogares y sectores de negocios) se están volviendo más importantes para la economía de desarrollo.

Las remesas familiares, al igual que otras formas de capital de emigrantes, representan una opción de política importante que une oportunidades financieras en Latinoamérica rural. Específicamente, la demanda de servicios financieros de las familias receptoras de remesas representa una intersección entre ahorros externos y el desarrollo.

Este es un proceso de transferencia de recursos externos diferente a la ayuda externa (financiera bilateral y o multilateral), la inversión extranjera, la transferencia de tecnología y el comercio externo. Como tal tiene un componente distributivo que va de hogar a hogar cuya intersección con las corrientes financieras es muy estrecha y sin embargo no promovida o aprovechada. La estrategia de política de desarrollo de la remesa debe orientarse primero que todo a su relación con los servicios financieros, porque eso es lo que es, y su eficiencia en el servicio que provee (sustento del hogar). De

[1] Tarp, Finn, *Foreign Aid and Development*, London: Routledge, 1999

ahí que como fuente de ahorro externo e insertada dentro de un sistema de transacciones, la remesa se enfrenta al menos a cuatro políticas subyacentes:

i) imperfección del mercado
ii) banca y finanzas
iii) efecto macro-económico
iv) Efectos distributivos sobre el hogar y la economía

i) Imperfección del mercado de intermediación

Las remesas se envían de varias formas: a través de bancos, de compañías de transferencia de dinero, como Western Union, de los servicios postales o las entregan personalmente el remitente o terceros. La utilización de estos instrumentos varía en función de diversos factores, como la existencia de una infraestructura bancaria y financiera moderna, de sistemas eficaces de entrega y del nivel de estudios y de ingresos del remitente y del destinatario. Los envíos de remesas se han convertido en una fuente de beneficios importantes para pequeñas y grandes empresas, que se aprovechan de los gastos que se cobran al cliente que invierte temporalmente los fondos antes de transferirlos, de los diversos servicios adicionales que ofrecen, como la entrega a domicilio, y, en muchos casos, de las tasas de cambio no oficiales que pueden suponer hasta el 5% del valor de la transacción. Dadas las nuevas empresas y las empresas emergentes de este sector, el mercado es cada vez más competitivo y ha cambiado de manera considerable de varias formas:

- Proliferación de las pequeñas y grandes compañías que ofrecen servicios internacionales de transferencia de dinero;
- Disminución progresiva de los costos de las transferencias debido a la competencia y a la demanda social;
- Ampliación y extensión de los servicios a los inmigrantes, que van de la transferencia de dinero a la entrega de artículos comerciales y otros servicios personales;
- Volumen constante y quizás en aumento de las transferencias electrónicas de dinero;
- Mayor acceso del público a los servicios financieros básicos en zonas alejadas;
- Mayor participación e interés del sector bancario en las transferencias de dinero de los inmigrantes a sus familias y comunidades.

Cuadro 1: Cantidades promedio enviadas por los inmigrantes en Estados Unidos y costos de envío

	Promedio ($)	Costo ($)	(%)
El Salvador	287.00	15.07 [c]	4.39 %
Guatemala	269.00	19.02 [c]	5.76 %
Jamaica	263.00	26.80 [b]	8.06 %
Honduras	257.00	17.17 [b]	5.56 %
Rep. Dom.	199.00	17.40 [a]	8.74 %
Haití	162.00	15.50 [a]	9.57 %
Nicaragua	150.00	14.60 [a]	9.73 %
Cuba	150.00	25.00 [a]	16.67 %

[a] Costo de envío de 200 $ máx. [b] Costo de envío de 201-250 $. [c] Costo de envío de 251-300 $.

Las variaciones de los costos reflejan las condiciones del mercado en cada país y comunidad inmigrante. Como muestra la tabla anterior, con excepción de Nicaragua, los lugares donde los envíos de remesas son más costosos son los países caribeños. La principal razón de esto es el control monopolístico u oligopolístico del mercado. Por ejemplo, en Jamaica y Guyana sólo una compañía acapara al menos el 60 % de los envíos de remesas, mientras que en Cuba los envíos de remesas se realizan principalmente a través de mecanismos informales. Las remesas en Cuba suelen entregarse en mano por terceros que manejan al menos el 60 % del mercado, aumentando así los costos de competencia de las empresas oficiales. Haití, otro lugar donde resulta caro enviar remesas, también se caracteriza por los altos niveles de informalidad en las transferencias y en el control del dinero por unas cuantas compañías del sector oficial. El país menos caro es El Salvador, que ha "dolarizado" su economía y que, consecuentemente, no tiene que enfrentarse a la especulación en las tasas de cambio.

ii) Finanzas y banca

Medular en la relación entre remesas y banca está el hecho en que aquellas como sistema de pago representan una forma de servicio financiero que ya tiene una relación indirecta con instituciones financieras bancarias: la remesa siempre pasa por la banca.

Sin embargo, es importante reconocer que muchos inmigrantes, como los mexicanos, no tienen acceso a la banca debido a problemas de lenguaje, educación, falta de promoción de bancarización, así como también porque muchos creen que volverán a su país. Sin embargo, la tasa de residencia en los Estados Unidos es de mas de diez años (Bendixen 2001; Townsend 2001).

La experiencia reciente de insertar personas dentro del sistema financiero de Estados Unidos ha sido positiva. El impacto ha sido que fuentes de capital han llegado a formarse en las comunidades y los hogares de bajo ingreso. Un modelo similar se puede replicar para los inmigrantes (Schreiner 2001).

El problema de la bancarización también es serio en América Latina, en donde menos del 20% de los adultos tienen acceso a cuentas bancarias. Los bancos latinoamericanos tradicionalmente se concentraron en servir a la élite agro-exportadora, mucha de la cual creó sus propios bancos. El resultado final ha sido que el ciudadano promedio, y aquel de bajo ingreso, no ha tenido acceso a servicios financieros, y la banca no ha buscado en éstos como una fuente para atraer nuevos activos. Un estudio reciente sobre la desigualdad del ingreso en América Latina señala las deficiencias de las instituciones financieras como una fuente principal de desigualdad. "Los mercados financieros están subdesarrollados en América Latina y la culpa va mas allá de la historia de inflación e inestabilidad financiera. También son culpables las débiles instituciones para apoyar el crédito" (IPES 1999, 6). De hecho, el estudio sostiene que menos del 5% de los pequeños negocios reciben préstamos de la banca comercial, y aun las pequeñas cooperativas de ahorro y crédito, e instituciones micro-financieras que emergen para suplir la demanda de servicios financieros no tienen un portafolio lo suficientemente holgado: es 1% por debajo de lo que los bancos comerciales poseen en América Latina (164-165).

Muchos hogares que reciben remesas en América Latina se pueden beneficiar del sistema de transferencia de remesas, en donde los costos se reducen, pero también accedan a la banca y sus servicios. Actualmente por ejemplo uno de los costos asociados con las remesas es la taza de cambio, la cual es generalmente fijada en América Latina. La comisión en la taza de cambio (el diferencial entre la taza interbancaria y la que fija el negocio) tiene un promedio del 3% y es mas alta que otras transacciones de moneda. Como lo muestra el cuadro, mas del 40% de los costos están atados a la taza de cambio.

Cuadro 2: Costo de enviar $400 a Mexico por negocio

Compañía	Comisión %	Taza de cambio %	Taza com % del total	Costo Total %
Western Union	5.00%	2.55%	33.79%	7.55%
MoneyGram	3.75%	1.78%	32.17%	5.53%
USPS Dinero Seguro	5.00%	2.36%	32.05%	7.36%
OrlandiValuta	4.75%	2.17%	31.31%	6.92%
Ria Envia	4.00%	3.13%	43.92%	7.13%
Girosol	3.00%	2.55%	45.97%	5.55%
Dolex	0.75%	5.26%	87.52%	6.01%
Promedio	3.59%	2.8%	43.8%	6.6%

Source: Data compiled by the author.

Al bancarizar a las personas, la tasa de cambio diferencial caería. Primero, los negocios tendrían menos incentivos en especular porque les interesaría mas aumentar sus activos bancarizando al cliente. Además, al bancarizar a la persona, se abren oportunidades de mas negocios para la institución. La tasa de cuenta-habientes a nivel nacional aumentaría significantivamente, especialmente considerando que entre un diez y veinte por ciento de personas reciben remesas en América Latina.

Segundo, la banca eliminaría mas costos al ofrecer retiros a través de cajeros automáticos y obtendría la opción de retirar sólo lo que necesita y no el volumen total recibido.

iii) Causa Efecto macro-económico y iv) Efectos distributivos sobre el hogar y la economía. [Para futura discusión]

b) Las remesas como parte de un proceso

Las remesas ilustran un proceso de profundización de la vida nacional de los estados y naciones en la integración en la economía global. ¿Qué significa esto? Significa que la migración que se ha desarrollado de manera creciente y sostenida, ha creado del inmigrante un agente más de la globalización de sus países.

Uno de los cambios mas pronunciados en los últimos años ha sido el proceso de intensificación y expansión integración económica a nivel mundial mediante la consolidación de mercados y centros de producción transnacionales. El resultado ha sido el fortalecimiento de la interdependencia económica, la formación de bloques económicos regionales, la liberalización comercial y financiera de mercados. En términos prácticos, se ha observado de manera aguda la intensificación de la competencia por obtener nuevos mercados a escala mundial.

En Centro América este proceso de integración en la economía mundial se observa a varios niveles. Por ejemplo, Pablo Rodas (2000) muestra la relación entre integración a la economía global e integración con el Norte. Esto se refleja en términos de "los flujos comerciales (manufacturas, productos agrícolas y turismo) y los flujos de factores de producción (migración de ilegales e inversión extranjera) (17)."

Desde una perspectiva más crítica, William Robinson (2001) sostiene que los cambios mundiales a formas de acumulación de capital flexible y división global del trabajo han "resultado en un aumento en la heterogeneidad de los mercados laborales en cada localidad" (529). En términos mas específicos, Robinson sostiene que una forma de acumulación transnacional se observa basado en la entrada de nuevas actividades ligadas al modelo de acumulación global. Para Robinson, el modelo transnacional en Centro América se observa en términos de "producción de *maquiladoras* (de ropa en particular), servicios transnacionales (turismo especialmente), exportación de productos agrícolas no-tradicionales, y remesas de los Centro Americanos trabajando en Estados Unidos" (539). En síntesis estas dos perspectivas muestran que la región está ligada internacionalmente por estos factores, ver el cuadro 3.

Cuadro 3. Centro América en la Economía Global, 2000, (en millones US$)

Sector	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica
Remesas	560.1	1750.7	409.1	600.0	43.2
Exportaciones de mercancía (menos maquila)	2276.2	2476.7	698.5	522.8	4643.2
Maquila	373.8	456.3	623.5	102.2	1221.8
Asistencia Oficial para el Desarrollo	264.0	180.0	449.0	562.0	12.0
Turismo Internacional	518.0	254.0	240.0	116.0	1102.0
PIB	18988.0	13211.0	5932.0	2396.0	15851.0
Porcentaje: R+X+A+T/PIB	21%	39%	41%	79%	44%

Fuente: World Bank World Development Indicators 2002; Bancos Centrales de cada pais para remesas; CEPAL 2002 para maquila.

Estas dos perspectivas se compaginan una de la otra.

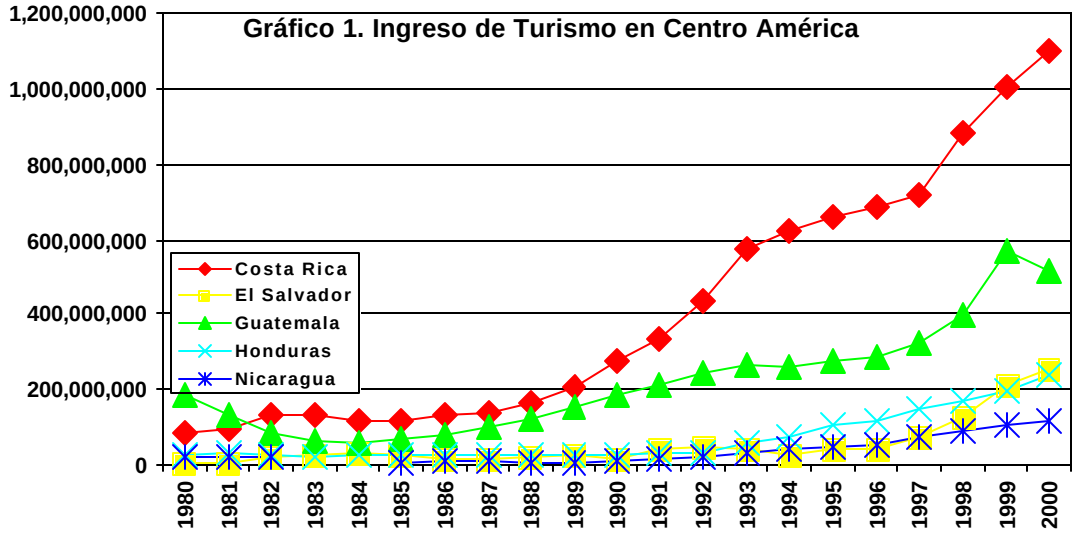
Sin embargo está asociada con la forma en que los inmigrantes Centro Americanos han contribuido a integrar sus países en la economía global. La inmigración a Estados Unidos--que en gran parte es resultado de la incapacidad del estado y el mercado regional de generar riqueza y distribuirla--ha producido una dinámica que ha influido estos países y la forma en que las relaciones sociales y económicas ocurren.

La integración económica dentro de la economía mundial ha ocurrido a través de la migración laboral y ha activado lo que damos en llamar las 5Ts de integración económica: turismo, telecomunicaciones, transporte aéreo, y transferencia de remesas. Estos elementos han abierto oportunidades de negocio e inversión que han expandido el comercio y la inversión.

La conectividad entre los inmigrantes y su país de origen se ha constituido en proceso permanente. El turismo de El Salvador, Honduras, Nicaragua y hasta México posee un gran componente de nacionales que viven en el exterior.

En El Salvador más del cincuenta porciento de los turistas que entran al país son salvadoreños residentes en el exterior, en los Estados Unidos predominantemente. El promedio de estadía es de más de dos semanas y gastan unos $50 diarios.

Los Nicaragüenses de igual forma viajan con frecuencia de Miami a Managua y traen consigo bienes de consumo y duraderos. Los Dominicanos representan más del 30% de los turistas en Dominicana y gastan $650 por estadía.



El uso del transporte aéreo también es de gran importancia. La compañía *Grupo Taca* que trabaja en Centro América, tiene 21 vuelos diarios de Estados Unidos a El Salvador, en donde mas del 70 porciento de sus viajeros son Centro Americanos.

Aun mas, el tráfico aéreo ha aumentado sobremanera entre estos países, hay mas de ocho lineas aéreas operando en la región, entre ellas *American, Continental, Delta, United, TWA*.

Cuadro 4. Vuelos Mensuales desde Estados Unidos a Centro América

País	Vuelos	Asientos
El Salvador	551	75,605
Guatemala	465	60,940
Honduras	410	56,367
Nicaragua	235	33,137

Source: Federal Aviation Administration

Al nivel de telecomunicaciones también se ha observado un proceso similar. La demanda y el volumen de llamadas de larga distancia no solo ha aumentado los vínculos familiares y comunales pero también los económicos beneficiando a las grandes compañías y la economía en general.

Industrias como AT&T, Bell South, Motorota han establecidos infraestructuras económicas que facilitan la comunicación a distancia y extienden los beneficios al interior de estos países. De hecho aquellos países en donde existe mayor conectividad con su diáspora exhiben también los costos más bajos de llamadas, ver el Cuadro 3.

Cuadro 5. Costo por minuto para llamar a países de América Latina

Compañia País	AT&T	MCI	Global Cell
Mexico	0.21	0.25	0.20
Guatemala	0.31	0.29	0.44
El Salvador	0.31	0.29	0.32
Colombia	0.31	0.29	0.26
Dominican Rep.	0.31	0.29	0.20
Trinidad & Tobago	0.37	0.35	0.30
Jamaica	0.47	0.45	0.46
Haiti	0.51	0.49	0.56
Guyana	0.88	0.87	0.90

Fuente: Global Cell, AT&T, MCI rates.

Las transferencias de remesas también representan una fuente importante de ingreso. Los negocios de remesas, tanto formales como informales constituyen cerca de un 60% del negocio total remesador en América Latina, y en algunos países hasta mas alto.

Pero el volumen de remesas ha aumentado astronómicamente ha cifras superiores a los miles de millones. Las remesas familiares son actualmente uno de los métodos de vinculación entre los Latinos y América Latina más importante.

Las remesas han creado una dinámica interméstica que afecta tanto a quien envía como al que recibe, y se ha convertido en un indicador clave de integración económica.

La dinámica de las remesas, hace en referencia a dos dimensiones interrelacionadas de la globalización: "amplitud (o 'estrechamiento') e intensidad (o 'profundización')." Es decir, que las fronteras de las localidades se estrechan y las conexiones globales ya existentes se profundizan.

Una visión a la dinámica de la amplitud e intensidad de las remesas ofrece el surgimiento de procesos con implicaciones significativas. En términos de la amplitud de las remesas, uno puede ver que el nivel de relación va más allá de las relaciones entre los actores que envían y reciben dinero.

Algunos de estos actores son los intermediarios bancarios, el gobierno, las asociaciones comunales y los grupos internacionales interesados en la circulación de remesas. En términos de la intensidad de las remesas uno puede observar el nivel de involucramiento de estos actores in el país receptor y del efecto multiplicador que la remesa tiene en un país.[1]

En resumen el intercambio regional está definido por estos cuatro factores que tienen una incidencia significativa sobre varios procesos regionales.

[1] Orozco, Manuel, "Globalization and Migration" *Latin American Politics and Society* Summer 2002

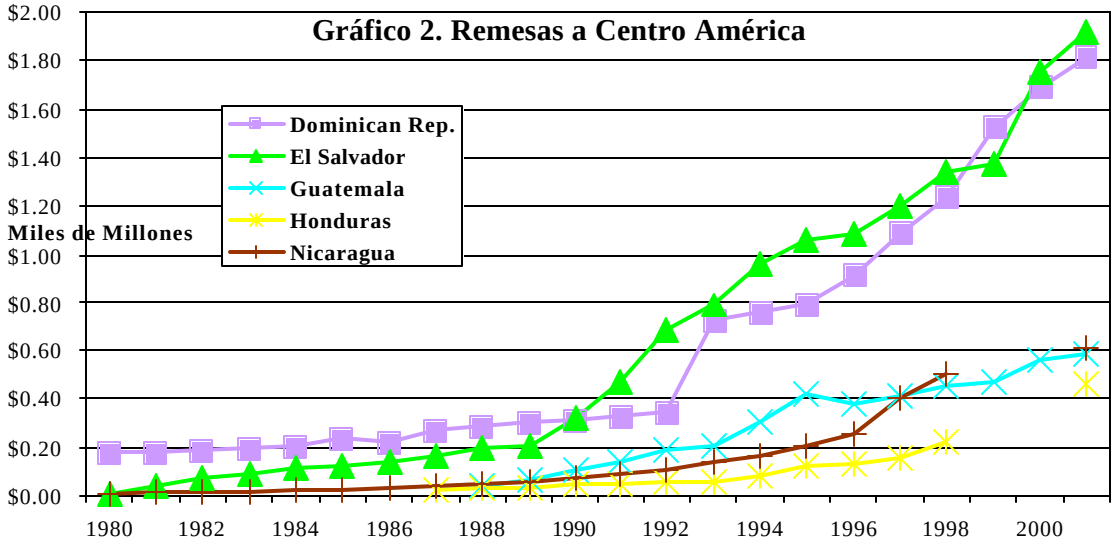
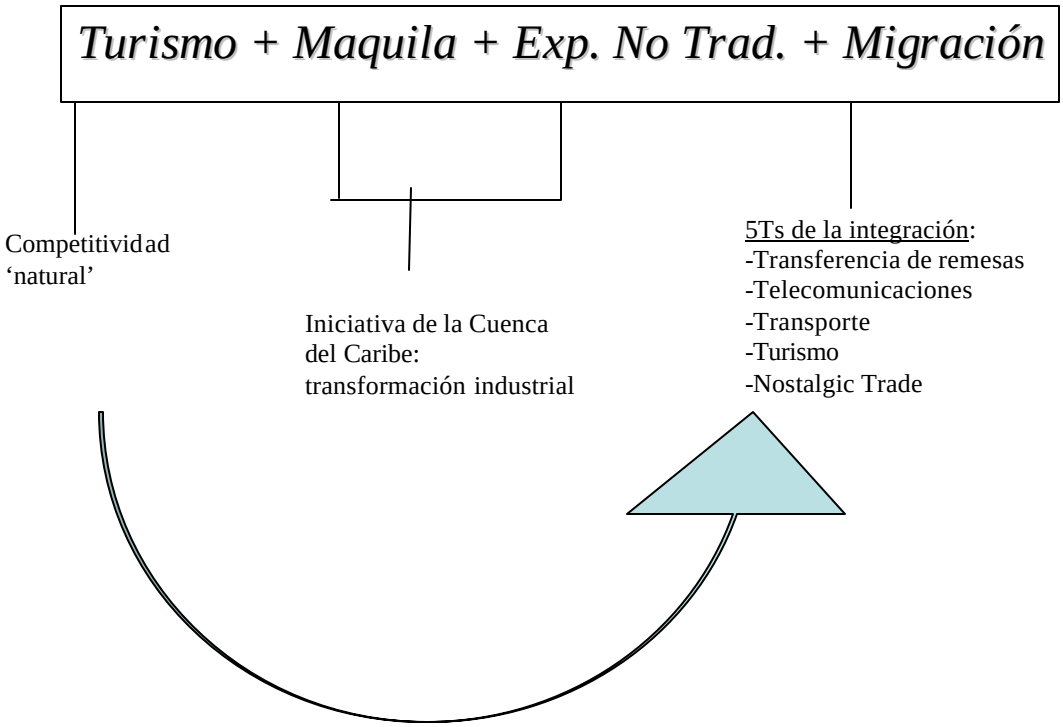


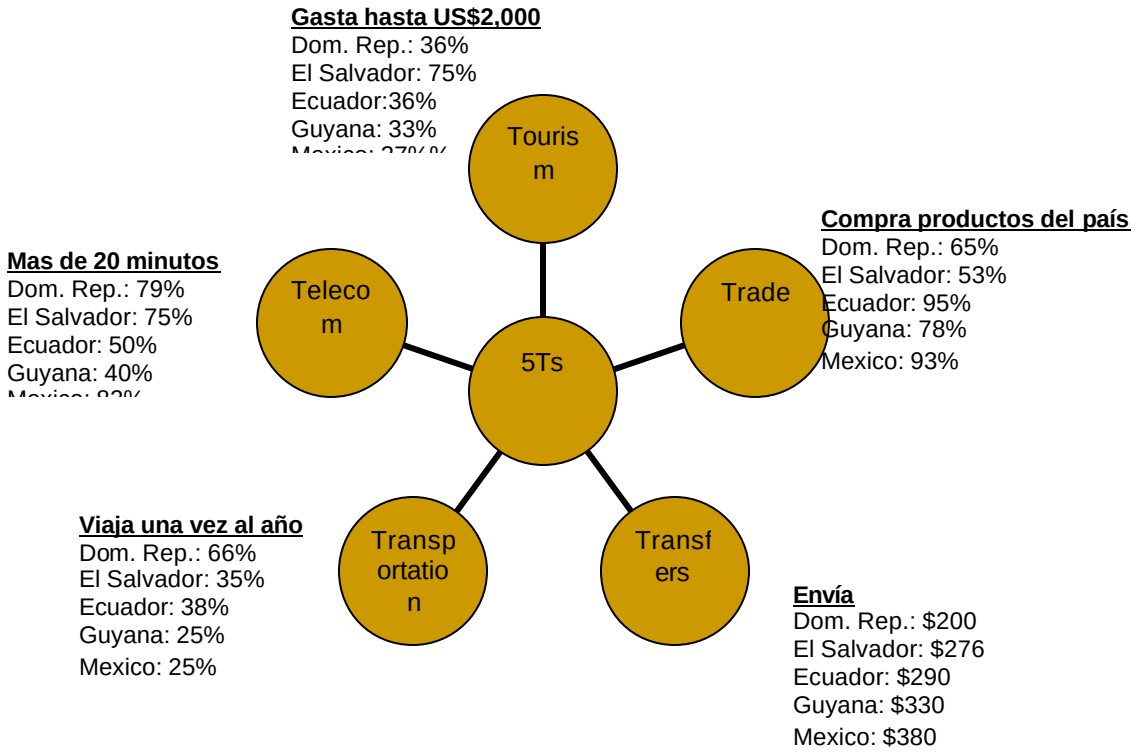
Gráfico 2. Remesas a Centro América
Miles de Millones
$2.00
$1.80
$1.60
$1.40
$1.20
$1.00
$0.80
$0.60
$0.40
$0.20
$0.00
1980
1982
1984
1986
1988
1990
1992
1994
1996
1998
2000
Dominican Rep.
El Salvador
Guatemala
Honduras
Nicaragua


Turismo + Maquila + Exp. No Trad. + Migración
Competitividad 'natural'
Iniciativa de la Cuenca del Caribe: transformación industrial
5Ts de la integración:
-Transferencia de remesas
-Telecomunicaciones
-Transporte
-Turismo
-Nostalgic Trade

En síntesis, los inmigrantes de muchos países en el mundo están vinculando a sus países globalmente a través de los servicios, bienes e inversión y se traduce al menos en lo que llamo las 5Ts de la integración en la economía global:

- Transferencias unilaterales (remesas y donaciones comunitarias)
- Transporte aéro y terrestre (demanda de viajes ida y vuelta a Honduras desde el país huesped);
- Turismo (la diáspora Hondureña representa un porcentaje muy importante del turismo internacional hondureño, por lo menos un cuarto sino más del turismo total);
- Telecomunicación (llamadas de hogar a hogar cuya demanda es superior a la de las compañías y empresas);
- Nostalgic trade. Dejo de lado un sexto componente que es la inversión de capital migrante en pequeñas empresas, propiedades y tierra porque en este momento es inferior al monto de cualquiera de los otros cinco elementos.

Una encuesta reciente realizada por el autor muestra que la demanda de servicios de las 5Ts representan un impacto y fuente de ingreso significativo. Para ilustrar tal fenómeno puede observarse en el cuadro abajo, los niveles de demanda de minutos en llamadas, lo que el inmigrante gasta cuando viaja a su país, el porcentaje que viaja al menos una ves al año, el porcentaje que compra productos nostálgicos y el promedio de envío. La encuesta se realizó en New York a cinco grupos inmigrantes quienes coincidieron en sus respuestas.



c) Un agente económico con varias determinantes

Por ser parte de un servicio financiero, las remesas están íntimamente ligadas a instituciones como las organizaciones de micro-créditos, cooperativas de ahorro y crédito, banca popular y comercial que pueden atraer a los hogares que reciben remesas dentro del sistema para aumentar la tasa de ahorro, movilizar el mismo en la economía y promover la inversión.

También tienen un rol en el efecto multiplicador mediante la generación de una demanda de bienes que promueven el desarrollo de mercados locales. Este aspecto es central en el desarrollo económico.

De particular importancia en las remesas es su impacto en sectores más vulnerables como el rural o urbano pobre. Una buena parte del flujo de remesas va a las zonas rurales. Mexico, El Salvador, República Dominicana, Haiti y Nicaragua son ejemplos de estos casos.

En el caso mexicano, 10 estados cuentan con la mayor parte de la emigración. La *Encuesta sobre Migración en la Frontera Norte de México (EMIF)*, publicada en 1994, mostró que más de 75% de todos los emigrantes saliendo de México son originarios de estos 10 estados.[2]

Asímismo, los 10 estados que más reciben remesas también son los mismos – Guanajuato, Jalisco, Michoacán, San Luis Potosí, Guerrero, Zacatecas, el Distrito Federal, el Estados de México, Chihuahua y Durango—y reciben mas de dos tercios de las remesas enviadas a México[3]. Ver cuadro 6.

Cuadro 6: Los 10 estados con más emigrantes y los 10 estados que más reciben remesas en México

Estado	Porcentaje total de emigrantes[a]	Porcentaje de Remesas[b]
Guanajuato	17.9	13.7
Michoacan	10.9	11.2
Distrito Federal	7.5	4.5
San Luis Potosi	7.4	5.8
Jalisco	6.9	11.4
Coahuila	6.3	..
Durango	5.7	3.4
Chihuahua	5.2	3.6
Zacatecas	4.5	4.5
Guerrero	3.5	4.9

[2] El Colegio de la Frontera Norte. "Problemas y Perspectivas de las Remesas de los Mexicanos y centroamericanos en Estados Unidos," Unpublished Manuscript, El Colegio de la Frontera Norte: Departamento de Estudios Económicos. Mexico: 2002, p30

[3] Torres, Federico. "Las Remesas y el Desarrollo Rural en las Zonas de Alta Intensidad de Migración en México", Naciones Unidas: Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL). Mexico: 2001, p3.

Estado de Mexico	..	3.8
Total	75.8	66.8

Fuentes: El Colegio de la Frontera Norte. "Problemas y Perspectivas de las Remesas de los Mexicanos y Centroamericanos en Estados Unidos," *Unpublished Manuscript*, El Colegio de la Frontera Norte: Departamento de Estudios Económicos. Mexico: 2002, p. 30; Torres, Federico. "Las Remesas y el Desarrollo Rural en las Zonas de Alta Intensidad Migratoria en México," Naciones Unidas: Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL). Mexico: 2001, pp. 3, 27-28.
[a] 1993-1994; [b] 2000

Con la excepción del Distrito Federal de México, los sitios de emigración son una combinación de zonas rurales y urbanas.[4] Según el EMIF, 56% de los emigrantes internacionales vienen de zonas urbanas mientras que 42.1% vienen de zonas rurales. Sin embargo, las remesas juegan un papel más importante en las economías rurales de México que en las urbanas. En 1996, 10% de todas las viviendas rurales reportaron que recebían remesas mientras que menos del 4% de las viviendas urbanas reportaron lo mismo.[5]

En El Salvador, los departamentos que pierden porcentajes más altos de su población debido a la emigración – San Vincente, Cabañas, Chalatenango, Morazán, La Unión y Sonsonante—comparten características con sus vecinos mexicanos. Ellos son notablemente los estados más deteriorados ecológicamente, tienen los niveles de vida más bajos, y carecen de infraestructura. Por otra parte, en cifras absolutas, el sector urbano de San Salvador manda las cantidades mas altas de emigrantes al extranjero, ya que aproximadamente 22% de Salvadoreños en Estados Unidos son originarios de la capital Salvadoreña.[6] De este modo, es interesante notar que la distribución geográfica de las viviendas que reciben remesas en cada país es similar. A pesar que las vivienda rurales en cada país constituyen un porcentaje significativo entre todos los recibidores de remesas, la mayoría estan localizadas en zonas urbanas. Ver cuadro 7.

Table 7: Porcentaje de viviendas que reciben remesas en zonas rurales y urbanas, 1996

	México	El Salvador
Urbana	54.3%	60.5%
Rural	45.7%	39.5%

Fuentes: El Colegio de la Frontera Norte. "Problemas y Perspectivas de las Remesas de los Mexicanos y Centroamericanos en Estados Unidos," *Unpublished Manuscript*, El Colegio de la Frontera Norte: Departamento de Estudios Económicos. Mexico: 2002, p. 36; García, Juan José. "Las Tendencias de la Migración en El Salvador," FUSADES-PNUD, 1998, p. 10.

Los patrones de migración y envíos de remesas en Nicaragua también ameritan atención. La migración de Nicaragua va de modo predominante a Estados Unidos y Costa Rica. En un estudio a escala nacional llevado a cabo en Junio del 2001, 42% de las personas viviendo en Managua reportaron tener un pariente en el extranjero, contra un 35% de la región del Pacífico, y un 29% de la zona centro-norte del país que reportaron lo mísmo.

[4] Torres, Federico, p.4.
[5] El Colegio de la Frontera Norte, pp.33-37
[6] García, Juan José. "Las Tendencias de la Migración en El Salvador", FUSADES_PNUD, 1998, pp.7-8

La mayor parte de los que reportaron fuera de Managua tenían parientes trabajando en Costa Rica mientras que los que viven en Managua tenían parientes emigrando más que todo a Estados Unidos. [7]

Viviendas receptoras de remesas utilizan la gran mayoría de las mismas para gastos de todos los días y consumo tanto en las zonas urbanas como en las rurales. Por ejemplo, familias Mexicanas que reciben remesas del extranjero usualmente gastan más del 75% del dinero en necesidades cotidianas como en alimento o ropa. Esto aplica a todos aquellos que viven en zonas extremadamente pequeñas de menos de 2,500 habitantes, así como aquellos que viven en zonas mas pobladas.

Familias Nicaragüenses y Salvadoreñas también muestran patrones de gastos semejantes. En encuestas realizadas en ambos países, más de tres cuartos de las poblaciones gastaban sus remesas únicamente en comida. Ver cuadro 9.

Cuadro 8: Distribución de gastos de familias que reciben remesas por tamaño de localidad, México

		Población	
Tipo de gasto	Total	> 2,500	< 2,500
	%	%	%
Gastos cotidianos	77.1	77.6	76.1
Vivienda y tierra	4.0	2.9	6.2
Ahorros	14.1	14.8	12.6
Dueda	2.0	2.2	1.6
Maquinaria, equipos y animales	0.2	0.1	0.3
Otro	2.6	2.4	3.1

Fuente: Consejo Nacional de Población. "Migración México-Estados Unidos: Presente y Futuro," Consejo Nacional de Población. Mexico: 2000, p. 176.

Cuadro 9: Remesas y gastos en Nicaragua y El Salvador

Gastos	Nicaragua (%)	El Salvador (%)
Alimento	75.5	79.4
Ropa	5.8	
Educación	6.7	
Vivienda	2.9	
Negocio	1.8	
Ahorros	1.4	
Ahorros e inversión agrícola productiva		2.6
Otro	3.8	

[7] Orozco, Manuel. "Family Remittance to Nicaragua: Opportunities to increase the economic contributions of Nicaraguans living abroad," Inter-American Dialogue. Washington, D.C.: 2003, pp.7-8, 20

Fuente: ENCUESTA NACIONAL SOBRE GOBERNABILIDAD Y ELECCIONES: MODULO SOBRE MIGRACIÓN, USO DE REMESAS FAMILIARES Y AHORRO, Managua 05 de julio de 2001, INSTITUTO DE ESTUDIOS NICARAGUENSES; García, Juan José. "Las Tendencias de la Migración en El Salvador," FUSADES-PNUD, 1998, p. 10.

En el sector rural, una parte de las remesas son utilizadas para comprar tierra. Por ejemplo, el Cuadro 8 (arriba) realza el alto porcentaje de remesas gastadas en compras de tierra en zonas rurales. Además, una encuesta realizada en México informa que recibidores de remesas en poblaciones de baja densidad (más que todo zonas rurales) típicamente gastan más dinero en maquinarias y otros equipos que los habitantes de zonas con poblaciones de alta densidad.[8] Este mismo estudio de zonas rurales mexicanas concluyó que las remesas gastadas en insumos como tierra, ganado y otros materiales de agricultura permitieron que las viviendas rurales continuaran sus actividades agrícolas a pesar de no tener ingresos de la producción agrícola en sí.[9]

i) Ahorros, movilización y remesas

Las remesas son una fuente alternativa de provisión de fondos para la supervivencia de viviendas y para actividades financieras entre pequeños negocios y empresarios. Como método de ahorros externo, las remesas influyen no sólo en el comportamiento de gastos sino también el de inversión. Como mencionamos anteriormente, una parte de las remesas es ahorrada o invertida en educación, salud, o generación de riqueza.

Por lo tanto, las remesas ya están conectadas a la movilización de ahorros en muchos países latinoamericanos. Hogares que reciben remesas no sólo ahorran una parte de su dinero, sino que también juegan una función de inversión y seguridad.

En el caso de inversión, inmigrantes mandan dinero a casa con el propósito específico de adquirir cierta oportunidad de inversión. Inmigrantes compran tierra, materiales para trabajar la tierra o semillas para sembrar. Un estudio de micro-empresas en México muestra que las remesas fueron responsables por 27% del capital invertido en las micro-empresas del país y 40% del capital invertido en las áreas del país donde más reciben remesas. [10]

En el caso de seguros, otros estudios también han mostrado que remesas de inmigrantes funcionan como seguros para proteger en caso de incertidumbres en el futuro. Específicamente, Pozo[11] sostiene que cuando las remesas continúan una tendencia de incremento, a pesar que los inmigrantes enfrenten riesgos de ingreso, el dinero es enviado "para comprar bienes" como método de ahorros preventivos (4).

[8] El Colegio de la Frontera Norte, pp.39-40
[9] El Colegio de la Frontera Norte, p. 127
[10] Woodruf, Christopher, and Rene Zenteno, Remittances and Micro-Enterprises in Mexico, unpublished manuscript.
[11] Pozo Susan y Catalina Amuedo-Dorantes, "Remittances as Insurance: Evidence from mexican Migrants", July 24th, 2002. Paper presenteed at the Northeast Universities Development Consortium conference, Williams College.

Ella enfatiza que "emigrantes mayores, emigrantes femeninas, emigrantes con más miembros familiares trabajando por sueldos, emigrantes que llegaron a Estados Unidos acompañados por familiares u amigos, y emigrantes con mayores niveles de educación tienen más tendencia a remitir dinero para acumular bienes" (26). Taylor también sostiene que las remesas tienen un efecto positivo en el sector rural cuando alivian las restricciones que limitan la producción local debido a la creación de empleos y sus efectos multiplicadores en la economía local.[12]

No obstante, estas conexiones son espontáneas y frecuentemente ocurren en condiciones de insuficiencia de información sobre oportunidades razonables de préstamos para el empresario. Dentro de este contexto, instituciones de micro-finanzas y cooperativas pueden jugar un papel importante ofreciendo servicios financieros para satisfacer una demanda de transacciones económicas.

ii) Asociaciones Comunitarias y el Desarrollo

Otra relación importante entre el sector rural y los inmigrantes son las asociaciones comunitarias. Cada vez más, estas asociaciones se aprovechan del aumento de remesas familiares y de la necesidad de ayuda económica que existe en sus tierras.[13]

Las asociaciones comunitarias han tratado de retener enlaces culturales y mejorar sus comunidades.[14] Son principalmente grupos filantrópicos cuyo trabajo a veces coincide con el desarrollo económico. Sus labores filantrópicas son fundamentales para la solidificación de relaciones con la comunidad y para promover el bienestar.

Actividades de infraestructura como pavimentar calles, instalar energía eléctrica en las vecindades o apoyar a las zonas comunales, pueden ser actividades tanto filantrópicas como de desarrollo. La naturaleza de la contribución al desarrollo depende principalmente en las necesidades económicas inmediatas de un pueblo determinado, y el apoyo de las asociaciones comunitarias puede mejorar el estado económico de esa comunidad.

Las experiencias en México rural y en El Salvador demuestran que construcciones en zonas rurales que carecen de infraestructura básica son muy importantes para las

---

[12] Taylor, Edward, p.219

[13] Orozco, Manuel, "Latino Hometown Associations as Agent of Development" in *Sending MoneyHOme: Hispanic Remittances and Community Development,* ed. Rodolfo de la Garza and Lyndsey Lowell, Boulder, Rowman and Littlefield, 2002.

[14] Alarcon, Rafael, 2000, *The Development of Home Town Associations in the United States and the Use of Social Remittances in Mexico,* Washington, DC. Inter-American Dialogue and Tomas Rivera Policy Institute; Eeckoff, Katherine 1997, "Las asociaciones salvadoreñas en Los Angeles y su rol para el desarrollo nacional" in Migración Internacional y Desarrollo, mario Lungo. FUNDE ed. El Salvador: Fundación Nacional para el Desarrollo, 1997; Mahler, Sarah, 2000, *Migration and Transanational Issues: recent trends in prospects for 2020 in CA 2020* Working Paper #4. Hamburg: Institut fur Iberoamerika-Kunde; Orozco, Manuel, 2000, *Latino Hometown Associationsas Agents of Development in Latin America,* Washington, DC. Inter-American Dialogue and Tomar Rivera Policy Institute. Popkin, eric, "Transnational Migration and Development in Post-War Peripheral States: An Examination of Guatemalan and Salvadoran State Linkages With Their Migrant Populations in Los Angeles"*Current Sociology,* Winter/Spring, *2003.*

comunidades. En muchas partes de México, por ejemplo, el desarrollo de infraestructura precede cualquier estrategia de inversión, y las donaciones de las asociaciones comunitarias juegan un papel muy importante.

De hecho, la gran mayoría de asociaciones comunitarias en estos dos países operan en el campo; en los mismos lugares donde los inmigrantes mandan su dinero. El gráfico de abajo demuestra el incremento de asociaciones establecidas en Chicago en los últimos seis años.

d) Explorado opciones y estrategias

Dentro del contexto de las dinámicas y realidades cambiantes en Latinoamérica y el caribe, **se** deben tratar diferentes políticas**.** Para ser efectivas, éstas deben causar un impacto directo en asuntos relacionados con la reducción de costos de transacción, promoviendo el potencial de capital de las remesas mediante los bancos y buen financiamiento, la promoción del turismo y el comercio nostálgico, y el establecimiento de una política del estado que contribuya a las diásporas del país.

Las remesas representan un flujo financiero importante en las zonas rurales de América Latina. México, Haiti, la República Dominicana, Nicaragua, El Salvador, Guyana y Guatemala son países donde por lo menos un cuarto de las remesas van a sus zonas rurales. Si son tratadas adecuadamente, las remesas podrían convertirse en un importante método de ahorro externo lo que estimularía el proceso de modernización en las zonas rurales.[2]

i) Reducción de Costos

A pesar que las remesas son reconocidas por los países receptores como una importante fuente de ingresos, los cobros de transmisión, particularmente, las comisiones de tasas de cambio en latinoamérica, continúan siendo una preocupación para las agencias de desarrollo, los inmigrantes, entre otros**.**

El incremento de competencia es crucial para poder reducir los costos. Las siguientes son cuatro opciones para reducir gastos: la formación de alianzas estratégicas entre compañías de transferencias de dinero y bancos, y entre bancos latinoamericanos con bancos norteamericanos (ambos ofreciendo tecnologías de tarjetas de débito que se puedan utilizar con cajeros automáticos), el uso de plataformas de **software** diseñadas para transferencias de dinero, o tranferencias entre dos cooperativas de crédito usando la red internacional de remesas.

[2] Para un análisis más detallado de estas y otras recomendaciones ver el trabajo *Making Remittances more Valuable: Reducing Costs and Banking the Unbanked*, Manuel Orozco, Washington, DC: Inter-American Dialogue, June 2003.

ii) Democracia Financiera

Solo seis de diez inmigrantes latinoamericanos utilizan o consideran tener acceso significativo a cuentas bancarias. Además, en Centroamérica y el Caribe sólo dos de diez tienen acceso a cuentas de ahorro. Los efectos de no tener cuentas bancarias (ya sea en bancos comerciales, bancos comunitarios, o cooperativas de crédito) son muy significativos.

La gente no solamente es susceptible a costos más altos y a dificultades diarias, sino que también pierden la oportunidad de establecer un historial de crédito y la de obtener otros beneficios de las instituciones financieras.

Ayudando a quienes envían y reciben remesas a participar en mercados de ahorros y crédito razonables, se podría asegurar precios de transferencias más bajos, y primordialmente, se movilizarían ahorros.

Algunas instituciones gubernamentales y privadas ya están involucradas en esta tarea y pueden elegir una estrategia que una las transferencias de remesas con opciones de bancos o cooperativas de crédito como una manera de atraer a los emigrantes al sistema financiero.

Las operaciones de cooperativas de crédito para la movilización de ahorros son muy importantes para el sector rural. Una de las restricciones para el desarrollo ha sido la falta de crédito adecuado a individuos en el zonas rurales.[15]

El resultado de esto es que el ciudadano medio, y especialmente las cohortes de bajos recursos, no han tenido acceso a servicios financieros, y los bancos no han contando con ellos para adquirir **ganancias.** Tradicionalmente las instituciones financieras han visto como alto riesgo hacer préstamos e invertir en el área agrícola o en el sector rural.

Con una constante corriente de remesas, los hogares han exigido servicios financieros que no han sido brindados por bancos comerciales. Sin embargo, la movilización local de ahorros está situada en la intersección entre remesas y el desarrollo local.

En la mayoría de los lugares del sector rural, las remesas no sólo demoran más en llegar sino que quienes reciben gastan tiempo recogiendo el dinero en ciudades más comerciales que a veces, o casi siempre, se encuentran a una hora de sus pueblos.

Por consiguiente, los costos incrementan para los hogares receptores. Una solución a esta situación es el uso de instituciones financieras que ya funcionan en el área como instituciones de micro-finanzas o cooperativas de crédito.

[15] Ray, Debray, Development economics, Princeton: Princeton University Press, 1998.

La participación de instituciones financieras alternativas como cooperativas de ahorros y crédito, y negocios de micro-finanzas a través de las zonas receptoras de remesas es crítica y se convierte en una forma de democracia financiera.

Estas instituciones proveen acceso y ayuda a las comunidades de bajos ingresos y zonas rurales aisladas que han sido tradicionalmente ignoradas por grandes bancos comerciales.

Tres casos que ilustran el enlace entre remesas, el sector rural e instituciones de micro-finanzas son México, El Salvador y República Dominicana.

Una gran ventaja del sistema cooperativo en República Dominicana es que muchas de sus sucursales operan en zonas rurales y sectores poco frecuentados por bancos. Además, las cooperativas también ofrecen un ambiente y un enfoque mas acogedor a los recibidores de remesas ya que éstas suelen ser menos 'formales' que los bancos.

En lugares donde las remesas son transferidas por medio de cooperativas, la comunidad también se beneficia de la asociación. Una de estas cooperativas, San José de las Matas, tranfirió medio millón de dólares en remesas en un período de 12 meses. Muchos de eso clientes terminan haciéndose miembros de la cooperativa.

Debido al éxito de ésta y otras cooperativas, y a la existencia de remesas que van a los sectores rurales, la Asosiación de Cooperativas en Repúlica Dominicana busca extender sus servicios proporcionando cajeros automáticos a la red de cooperativas e instalando un sistema mas barato y efectivo de transferencias de dinero que el que actualmente ofrecen en agencias de remesas.[17]

En México un caso exitoso es el del micro-banco de la región Mixteca en Oazaca, *Xuu Ñuu Ndavi (*Dinero de la Gente Pobre). Los residentes en este pueblo indígena tienen parientes que les remiten dinero desde el extranjero. De los $170,000 recibidos en remesas después del primer año de operación, los 168 miembros del micro-banco (83 de los cuales son mujeres) acumularon $160,000 en ahorros.

La experiencia de este banco demostró que viviendas que reciben remesas tienen la propensión de ahorrar, y cuando esta propensión es motivada, individuos acuden a instituciones financieras, o en este caso, a bancos micro-financieros. Una clave para éste y otros bancos micro-financieros semejantes es el hecho que funccionen en el pueblo y que hayan establecido un buen nivel de confianza con la población local.[18]

La federación de cooperativas de crédito de El Salvador, FEDECACES, es una red extensa y bien establecida para Salvadoreños de bajos ingresos particularmente, de zonas rurales. Aproximadamente 80% de las cooperativas de crédito afiliadas con FEDECACES se encuentran fuera de San Salvador.

---

[17] Orozco, Manuel, *Attracting Remittances: Market, Money, Reduced Costs* Washington, DC: Inter-American Dialogue, January 2002.
[18] Interview with Isabel Cruz, head of AMUCSS.

Una vez que las cooperativas se participaron en la transferencia de dinero de Estados Unidos, los montos aumentaron de menos de $2 millones en el 2001 a $22 millones en el 2002. También hubo un incremento sustancial de membresía ya que ésta incorporó a los recibidores de remesas en los servicios financieros que antes eran inaccesibles.

iii) Inversión e Incentivos para Micro-Empresas

Estudios han demostrado que en promedio, alrededor de diez porciento de las remesas recibidas son ahorradas o invertidas, y que un porcentaje de los recibidores están en condiciones para usar su dinero en una actividad emprendedora. Tanto el sector privado como actores involucrados con el desarrollo pueden establecerse como socios de crédito para estos posibles inversionistas. El efecto es la provisión de crédito apoyada por remesas de comunidades locales que carecen de mercados activos y de redes de producción. La unión entre remesas e instituciones de micro-préstamos tiene potencial de desarrollo para permitir el crecimiento de mercados locales.

iv) Asociaciones comunitarias como agentes del desarrollo

Las actividades filantrópicas de las asociaciones comunitarias (también conocidas como clubes de oriundos) también tienen un potencial para el desarrollo. Gobiernos en Centroamérica y el Caribe deben trabajar con las organizaciones internacionales y las asociaciones comunitarias para juntos establecer esquemas de generación de ingresos en sus comunidades locales. Específicamente debe existir un esfuerzo en promover que las asociaciones se enfoquen en fomentar la creación de infraestructuras financieras.