

Universidad Andina Simón Bolívar
Sede Ecuador

Área de Estudios Sociales y Globales

Programa de Maestría en Relaciones Internacionales
Mención Economía y Finanzas

Iniciativas transnacionales para canalizar las remesas
en apoyo al desarrollo de la intermediación financiera
en América Latina.

Daniel Oswaldo Navarro Cedillo

2006

Al presentar esta tesis como uno de los requisitos previos para la obtención del grado de magíster de la Universidad Andina Simón Bolívar, autorizo al centro de información o a la biblioteca de la universidad para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura según las normas de la universidad.

Estoy de acuerdo en que se realice cualquier copia de esta tesis dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial.

Sin perjuicio de ejercer mi derecho de autor, autorizo a la Universidad Andina Simón Bolívar la publicación de esta tesis, o de parte de ella, por una sola vez dentro de los treinta meses después de su aprobación.

.....

Daniel O. Navarro Cedillo

[Fecha]

Universidad Andina Simón Bolívar
Sede Ecuador

Área de Estudios Sociales y Globales

Programa de Maestría en Relaciones Internacionales
Mención Economía y Finanzas

Iniciativas transnacionales para canalizar las remesas
en apoyo al desarrollo de la intermediación financiera
en América Latina.

Daniel Oswaldo Navarro Cedillo

2006

Tutor: Juan Fernando Terán

Quito-Ecuador

RESUMEN

Dado el dinamismo en el crecimiento de la migración y por ende de las remesas, muchos actores tanto públicos como privados, han visto en éste mercado la oportunidad de alcanzar sus objetivos. Objetivos que se enmarcan en aspectos económicos, políticos, y geopolíticos de seguridad. Los primeros, se relacionan directamente con la rentabilidad extraordinaria que se puede obtener manejándose como intermediario en las transferencias de remesas, ya que se obtienen réditos tanto por las comisiones cobradas, como por el diferencial en los tipos de cambio. Los segundos, a diferencia se enfocan en convertir al mercado de remesas en un recurso estratégico para mitigar los problemas sociales y económicos de los países nativos de los emigrantes, ya que el Estado actual se encuentra tan desentendido en la formulación de políticas de redistribución para la sociedad, que la solución se extiende a que los pobres se autoayuden con los fondos que vienen de los países a los cuales sus parientes migraron para mejorar su situación. Y el tercer objetivo, hace referencia a la carencia en la ayuda para el desarrollo y en la inversión extranjera directa en los países latinoamericanos; circunstancia que es respaldada por la política de seguridad de los EEUU, que busca dar ayuda a países que tengan valor geopolítico y no a países precisamente pobres; así también en este objetivo se contempla la conocida “seguridización de la pobreza”, que considera a los pobres una amenaza a la seguridad y a la gobernanza global.

Entre los actores interesados se han creado una serie de iniciativas que abordan tanto los canales de transferencia de remesas, como los dispositivos de poder para normar tales flujos. Es el caso de actores como el BM, BID, Asociaciones, tanto de cooperativas, como de emigrantes, Gobiernos, sector privado, entre otros, que buscan “formalizar o bancarizar” los flujos para poder controlarlos y destinarlos a distintos fines. En este estudio se relata la experiencia de México, Centroamérica y Ecuador.

DEDICATORIA

“No puede haber grandes victorias sin antes haber librado grandes batallas”

Dedico todos y cada uno de mis actos a Dios que me permite vivir cada día con salud y a mis padres, ejemplo de virtud, ternura y sacrificio; sinónimo de cariño y bondad cuya ilusión, siempre ha sido verme crecer y escalar los peldaños que la vida me entrega para superarme.

A la Universidad Andina Simón Bolívar que me otorgó una beca de estudios, la cual potencializó la obtención de mi posgrado y compartió su ideología, la cual la llevo en mi mente y será aplicada en todos y cada uno de mis actos.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	7
1. Perspectivas de la tendencia de los flujos financieros hacia Latinoamérica y los efectos macroeconómicos de las remesas.....	12
1.1. Perspectiva Económica.....	14
1.2. Perspectiva política y social de América Latina.....	20
1.3. Implicancias de la presencia de China en América Latina.....	25
1.4. La realidad de los Flujos Financieros.....	27
1.5. Flujo de Remesas hacia América Latina.....	29
1.6. El Empleo en el Mundo.....	34
1.6.1. El Empleo en América Latina.....	46
1.6.2. Realidad Mundial del Empleo.....	50
1.6.3. El Futuro del Empleo.....	52
2. Actores y dispositivos involucrados en el manejo de las remesas.....	55
2.1. Importancia de las Remesas.....	55
2.2. Objetivos de controlar las remesas.....	57
2.2.1. Objetivos Económicos:.....	59
2.2.2. Objetivos Políticos:.....	62
2.2.3. Objetivos Geopolíticos y de seguridad:.....	65
2.3. Medios para el envío de remesas.....	69
2.3.1. Canales formales para transferir remesas.....	70
2.3.2. Canales informales para transferir remesas.....	73
2.4. Iniciativas transnacionales para canalizar las remesas.....	76
2.4.1. La Red Internacional de las Remesas (IRNet): una iniciativa del WOCCU76	
2.4.2. Red Global para la Innovación Bancaria en Microfinanzas de Women´s World Banking.....	78
2.4.3. Fundación Ford.....	81
2.4.4. Recientes iniciativas de los países en desarrollo para facilitar el flujo de remesas a través de canales formales.....	81
2.4.5. Iniciativas privadas: Caso Visa.....	83
2.4.6. Iniciativas privadas: El Internet como medio de Diálogo.....	85
2.4.7. Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola IFAD (International Fund for Agricultural Development).....	85
2.4.8. Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN).....	88
2.4.9. La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID (The United States Agency for International Development).....	94
2.5. Dispositivos de Poder para controlar los flujos de remesas.....	97
2.5.1. El Grupo Consultivo para asistir a los más pobres CGAP (Consultative Group to Assist the Poorest).....	99
2.6. Lecciones de las Iniciativas Transnacionales en América Latina.....	101
3. Casos más desarrollados de iniciativas transnacionales para canalizar las remesas en apoyo al desarrollo de la intermediación financiera en América Latina (experiencias de países).....	105
3.1. El Caso de México.....	105
3.2. El Caso Centroamericano.....	114
3.3. El Caso Ecuador.....	119
4. Conclusiones.....	138
BIBLIOGRAFÍA.....	142

INTRODUCCIÓN

Según la información disponible de los ingresos per cápita desde el año 1820 de todos los países, se encuentra que la distribución de los ingresos en el mundo no ha tenido cambios relevantes, sino más bien se tiene que los países más ricos se han mantenido así (por ejemplo Europa Occidental) al igual que los más pobres (el caso Africano por ejemplo). La polarización mundial es un proceso común en nuestros días; no obstante las tendencias mundiales de desarrollo a largo plazo son divergentes antes que convergentes, es decir que los países más pobres seguirán siendo pobres y viceversa. Esta realidad evidencia una brecha entre los países ricos y los pobres que sigue ampliándose en el tiempo; para 1820 la proporción entre ricos y pobres era de 3 a 1, en 1913 de 9 a 1, en 1950 de 11 a 1, en 1992 de 16 a 1, y ahora es de 20 a 1. En otras palabras, en casi 180 años la inequidad mundial pasó de 3 a 1, a 20 a 1, lo que implica serios problemas de políticas de redistribución de ingresos en el mundo, así como problemas sociales muy serios. Y en el aspecto demográfico, la tendencia es contraria, porque la esperanza de vida a partir de 1820 subió de tal manera que América Latina, por ejemplo, creció 23 veces; África creció 9 veces, etc. Esto, ha permitido que el número de personas que habitan en el mundo se multiplique de una manera excepcional, no así el ingreso económico, ya que regiones como Europa Occidental, Norteamérica, Australia y Japón aumentaron su población y su ingreso (en 1820 su ingreso doblaba al del resto del mundo), en contraposición a regiones como África y Latinoamérica que tuvieron un incremento poblacional no proporcional a sus ingresos¹.

Tal situación evidencia la necesidad de buscar formas de corregir la inequidad existente y promover el desarrollo. Buscar formas de otorgar a las economías de una herramienta que impulse a la formación de mercados de capitales con el objetivo de

¹ Angus Maddison, *Income Growth, Income Gaps and the Ranking of Nations*, en: Michell Seligson y John Passé-Smith, *Development and Underdevelopment, The Political Economy of Global Inequality*, Boulder: Lynne Rienner, Second Edition, 1998, p. 17-26.

financiar distintos proyectos, ya que, en el contexto actual las posibilidades de captar inversión extranjera se han reducido, así como los ahorros de los propios nacionales en sus respectivos sistemas financieros².

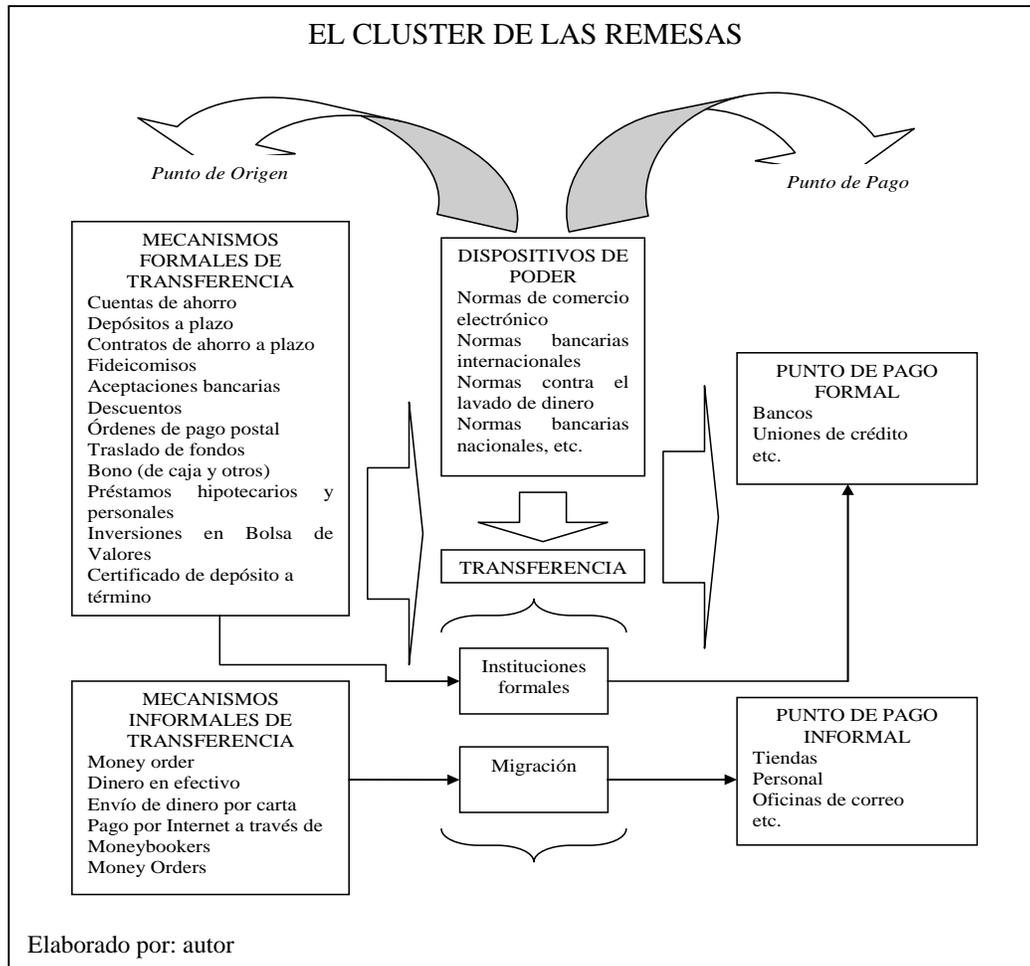
En el aspecto latinoamericano esta necesidad, ha sido la carta de invitación para que los organismos internacionales (que buscan controlar no solo los flujos ilegales de dinero sino los flujos informales)³ estructuren iniciativas que canalicen las remesas hacia “usos productivos”. El objeto de mi estudio se centrará precisamente en determinar cuáles son estos mecanismos que buscan formalizar las remesas y encaminarlas hacia la formación de mercados de capitales y no explorar los destinos que estos mercados presten a sus recursos. Por tal razón, el problema de investigación estará enmarcado en contestar la pregunta: ¿Cuáles son las iniciativas transnacionales para la canalización de las remesas en apoyo al desarrollo de la intermediación financiera en América Latina?, y los objetivos se circunscriben en: realizar un análisis en cuanto a las características fundamentales y posibles implicancias que las iniciativas generen en la sociedad latinoamericana; identificar las tendencias de cambio institucional y de mercado a propósito de la búsqueda del “uso productivo de las remesas” que llevan a cabo actores transnacionales que persiguen direccionar los flujos de dinero por concepto de remesas hacia el desarrollo de intermediación financiera; e identificar los mecanismos disponibles para el envío de remesas y su posible utilidad en el desarrollo de intermediación financiera.

Esta nueva estructuración de los mercados de capitales domésticos a través de las remesas proporcionará un nuevo reordenamiento de las instituciones a nivel local y externo. En otras palabras, la importancia de las remesas en las economías seguirá en aumento, de tal manera, que los actores económicos buscarán formas de controlarlas y

² William Easterly, *En los límites de la estabilización: infraestructura, déficit públicos y crecimiento en América Latina*, Colombia, Alfaomega, 2003, p. 12

³ La emigración ha tenido un incremento significativo en las últimas décadas. Es así que entre 1965 y 1990 el número total de emigrantes aumentó de 75 millones a 120 millones. Este crecimiento va unido a flujos crecientes de remesas de dinero que, en algunos países, son superiores a la ayuda exterior. Mientras que en 1970 la cuantía total de las remesas oficiales ascendía a menos de 2 mil millones de

encaminarlas hacia determinados intereses, a través de las ya denominadas “iniciativas transnacionales”, que constituyen tanto los mecanismos visibles (programas de transferencia y desarrollo), como los no visibles (normativas que regulan la formalidad de los flujos de remesas, mayormente conocidos como “dispositivos de poder”) que se han generado para controlar el mercado de remesas.



Dedicados a un uso productivo, estos flujos de remesas pueden tener un impacto positivo en la economía de los países de origen de los emigrantes. Por ejemplo, se podrían destinar al ahorro, a la inversión y a la creación de empresas o a proyectos de desarrollo de las comunidades.

dólares, ésta ha aumentado a 73 mil millones de dólares al año. El valor total de las remesas (incluyendo las efectuadas a través de canales informales) es al menos el doble que el del flujo de remesas a través de los canales oficiales.

Las cuestiones de la globalización, de la emigración y de los flujos de remesas están siendo reconocidas, de manera creciente, por sus efectos sobre los empleos, los ingresos y la pobreza. Desde 1965 casi se ha duplicado el número total de emigrantes y, al parecer, esta tendencia va a continuar. Los efectos combinados de la disminución de los índices de desempleo, de los altos niveles de vacantes de empleo en determinados segmentos del mercado del trabajo y del envejecimiento de la mano de obra en los países más industrializados ponen de manifiesto la urgencia de una re-evaluación de la emigración y, por ende, de las remesas. A la vista de su reciente crecimiento y de la necesidad de creación de empleo, las remesas están atrayendo de manera creciente la atención de los gobiernos y del sector privado (banca). Se considera, cada vez más, que las instituciones de microfinanciación son potencialmente esenciales en la movilización y transformación de las remesas, ya que éstas son las llamadas a intermediar las transferencias en pro de canalizarlas hacia actividades productivas dentro de cada país. Aunque el crédito por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que los pobres adquieran su activo inicial y utilicen su capital humano y productivo de manera más rentable. En otras palabras, las remesas serían las que apoyarían el desarrollo de la intermediación financiera entendiéndose como tal al conjunto de sistemas diseñados para un fin específico y fundamentados en el mercado de títulos valores, ahorros, consumo, inversión, entre otras formas de garantizar cierto grado de liquidez, que tomarán los recursos provenientes de las remesas para canalizarlos hacia operaciones de distinta índole.

Estas iniciativas son estructuradas frente al grave problema que siempre la humanidad ha tenido que afrontar, “el problema de desarrollo en condiciones de escasez”, y que más escaso hoy en día que los flujos financieros a bajo costo para incentivar procesos productivos que a la vez nos lleven al mejoramiento de las condiciones sociales. De tal manera que los microcréditos se convierten en un instrumento efectivo y cada vez

más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza. La Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD) estima que existen en todo el mundo 7.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas (IMFs) que brindan microcréditos a 20 millones de personas (el número de usuarios potenciales de este tipo de servicios financieros se calcula en alrededor de 500 millones). Para lo cual, es necesaria una nueva teoría que se base en la participación laboral de toda la sociedad originada en la productividad del trabajo, como único camino posible al desarrollo de la sociedad, en vez de la dicotomía entre las ganancias y los salarios individuales⁴.

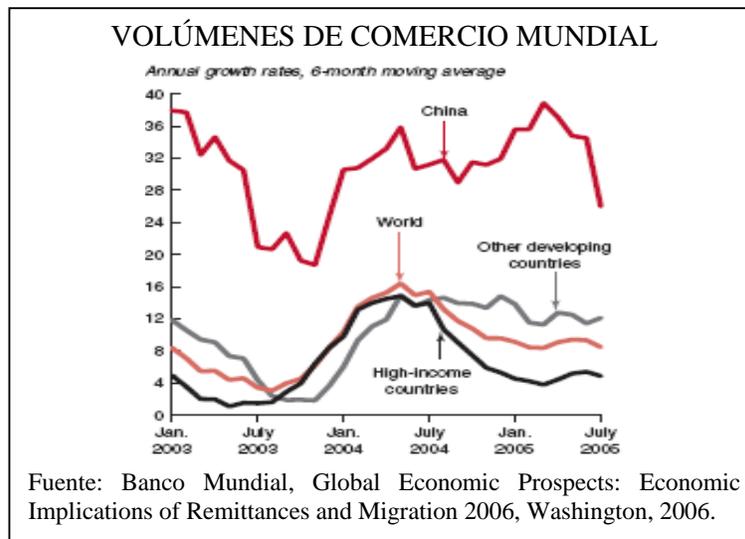
El estudio estará basado en la revisión de los documentos elaborados por las siguientes instituciones: grupo del Banco Mundial: WB, IFC, MIGA, PPIAF, PIDG; Corporación Andina de Fomento y Banco Interamericano de Desarrollo, Agencias de Cooperación para el Desarrollo: USAID, GTZ; entidades privadas de intermediación financiera, entre otras. Y consta de tres capítulos seguido por un apartado para las conclusiones. El primer capítulo se enfoca en explicar la realidad de los flujos financieros en la región latinoamericana y del Caribe. En el segundo capítulo se realiza una detallada exposición de la realidad del mercado de remesas, las circunstancias que lo hacen atractivo, así como los objetivos de controlarlo; además de detallar los principales canales de transferencias, así como las iniciativas de mayor importancia (mecanismos visibles) y dispositivos de poder que influyen en este mercado. Y el tercer capítulo hace una revisión del caso mexicano y centroamericano sobre sus experiencias en el control de las remesas que reciben.

⁴ Louis Lefebvre, *¿Qué permanece aún de la teoría del desarrollo?*, Desarrollo Económico, Vol. 31, N 122, (julio-septiembre 1991), p. 251-263.

1. Perspectivas de la tendencia de los flujos financieros hacia Latinoamérica y los efectos macroeconómicos de las remesas.

Los avances tecnológicos a gran escala y el increíble desarrollo en las tecnologías de las telecomunicaciones han permitido que el mundo sea más globalizado. El mundo de las finanzas tiene alcance internacional, debido a que la interdependencia de los mercados financieros permite que estos estén vinculados y presenten problemas similares.

El comercio internacional ha tenido un importante crecimiento en comparación con el comercio nacional, las cifras demuestran que desde 1950 el comercio internacional ha crecido en alrededor del 6% anual, en otras palabras una cantidad cada vez mayor de actividad económica se relaciona directamente con el comercio. Las razones de esta creciente importancia del comercio internacional se sustentan en la liberalización del comercio (desarrollo de áreas de libre comercio, regionalizaciones y acuerdos como el GATT), de las inversiones, y en los avances tecnológicos que reducen el “espacio económico” (disminución del costo en las comunicaciones y en el transporte). Esta situación ha permitido que las naciones entren en un proceso de dependencia hacia el mercado internacional, a través de la producción de bienes para los cuales son eficientes.



El comercio internacional también presenta riesgos enfocados principalmente en la volatilidad en los tipos de cambio, ya que al tener una alta fluctuación hace que el precio de las exportaciones nacionales varíen de igual manera en el mercado internacional (tienen graves efectos sobre la venta, precios y utilidades de los importadores y exportadores). Las cifras demuestran esta aseveración, ya que por un lado el comercio mundial anual asciende a 11 billones de dólares, la inversión extranjera directa a 2 billones, el comercio de servicios a 8 billones y los movimientos financieros diarios a un promedio que va entre 1,5 y 2 billones de dólares.

Esta realidad del mercado financiero ha impulsado a los actores del mismo, ha buscar formas para competir, como las alianzas internacionales, los procesos de integración interregionales, las corporaciones multinacionales, las redes o clusters, entre otras formas que se estructuran con la finalidad de lograr mayor importancia y poder de negociación en el comercio internacional⁵.

⁵ Maurice D. Levi, *Finanzas Internacionales: Un estudio de los mercados y de la administración financiera de empresas multinacionales*, México, McGraw Hill, 1997, p. 1-23.

1.1. Perspectiva Económica

Muchos expertos concuerdan que la situación económica mundial se ha complicado a partir de los acontecimientos del 11 de septiembre, debido a que, se ha generado un aumento en la incertidumbre y en la desconfianza. Estos acontecimientos agravan la situación económica mundial evidenciada por procesos recesivos, como un claro ejemplo los EE.UU. mostraron a partir del 2001 un debilitamiento económico que se reflejó en un lento crecimiento de su PIB (pasó de 1,3%, a 0,2%, a 0,4% hasta llegar a -3%), así como un aumento en el desempleo; otros ejemplos pueden evidenciarse en Japón (socio comercial de EE.UU.) que enfrenta crisis serias con un estancamiento de su economía.

En estas condiciones, la situación de los países en vías de desarrollo se empeora mucho más, no solamente por la debilidad mostrada en sus economías, sino también, por las dificultades que el entorno económico actual les presenta. América Latina es un caso que sobresale, ya que, es una región muy vulnerable dada su dependencia constante hacia los EE.UU. Además, de presentar una heterogeneidad y muchos problemas de diferente índole. Tenemos un territorio que afrontó una disminución en su crecimiento en forma profunda y generalizada, este ha pasado de 1,3% a un 0,5% de crecimiento en el 2001 con disminuciones absolutas en tres de ocho países (Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, México, Perú, Venezuela). El siguiente cuadro nos muestra el detalle:

PRINCIPALES PAÍSES DE AMÉRICA LATINA: COMPORTAMIENTO DE LA PRODUCCIÓN GLOBAL				
País	CEPAL		FMI	
	2001	2002	2001	2002
A. Latina y El Caribe	0,5	1,7	1,0	1,7
Argentina	-3,8	-3,5	-2,7	-1,1
Brasil	1,7	2,2	1,8	2,0
Chile	3,0	3,2	3,3	3,0
Colombia	1,5	2,0	1,4	2,4
Ecuador	5,0	2,5	5,2	3,8
México	-0,1	1,0	0,0	1,2
Perú	-0,5	3,5	0,2	3,7
Venezuela	2,8	2,5	2,7	1,8

Fuente: FMI 2001; Colcagno et al 2002.

Se destacan países como Argentina, Ecuador y Brasil⁶, con economías en crisis, claramente abocado a la recesión, y Perú y Uruguay que sufren un evidente estancamiento. Situaciones que lo que hacen es dar ideas a los organismos internacionales de crédito⁷ para seguir aplicando iniciativas neoliberales a través de políticas de ajuste estructural que provocan un agravamiento y profundización de las crisis de la región por el sobreendeudamiento y las condicionalidades. Esta situación se complejiza ante la presencia de algunos factores, disminución en los flujos de divisas (por el aumento en el riesgo para los inversionistas que buscan seguridad en los mercados), y en menor medida los relacionados con el deterioro en los términos de intercambio (a partir de la entrada de China a la OMC, se ha potencializado que éste país se posicione en el mercado internacional como una potencia industrial que requiere proveedores de materias primas). Esto ha provocado un deterioro en los flujos financieros hacia América Latina, como ejemplo tenemos que en Argentina se han reducido en un 55% y en Brasil en un 60%. Las monedas latinoamericanas se deprecian debido a los problemas en el sector externo, lo que provoca, que los costos operacionales de las empresas aumenten.

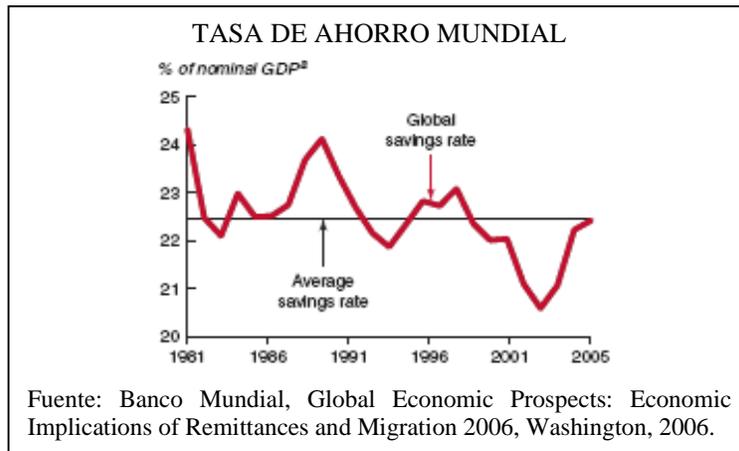
Y ni hablar de los problemas sociales evidenciados con mayor fuerza desde los años 80's. Con tasas críticas de subempleo, al menos en países como Bolivia con un 74,1%, Ecuador con un 62% y Perú con un 51,6%. En contraposición, países como México y Brasil, presentaron una asociación entre el crecimiento económico y la reducción del subempleo (en 1980 estos países concentraron cerca del 60% de las exportaciones), sin corregir su problema fundamental de repartición de las riquezas de una forma equitativa⁸; tasas de desempleo del 9%, aumento en el empleo informal, entre otros problemas que atañen a la región. Realidad que ha hecho de la región la más inequitativa en el mundo (por

⁶ María Cristina Penido de Freitas y Daniela Magalhaes Prates, *La experiencia de apertura financiera en Argentina, Brasil y México*, revista CEPAL N 70, 2000, p. 53-69.

⁷ El propósito fundamental es pagar la deuda externa y para eso son diseñadas las recetas que entrega el FMI.

⁸ Carlos Larrea, *Industrialization, Employment and Crisis in Contemporary Latin America*, Toronto: CERLAC Occasional Papers N. 1, York University, 1990, p. 6.

la concentración de la riqueza en pocas manos) y a sus habitantes actores que desconfían de sus propios gobiernos y de los partidos políticos, potenciando graves crisis de gobernabilidad y de institucionalidad en la región que imposibilitan la correcta articulación de los procesos para afrontar la realidad.



Estos acontecimientos han sumergido a la región en una inequidad enorme en el campo de la distribución social del crecimiento, mejora en el empleo, satisfacción de las necesidades básicas y reducción de la pobreza. Situación que además impulsa a las personas a migrar a las grandes metrópolis o centros desde las periferias, en búsqueda de una mejora en su nivel de vida. Sin embargo, se presentan diferencias, incluso, dentro de la propia región en aspectos económicos, políticos y sociales; situación que hace de Latinoamérica una región con una enorme heterogeneidad estructural. Esto se fortalece con la existencia de una gran exclusión social que no puede ser satisfactoriamente explicada solo con las bases del rol funcional de las estructuras capitalistas, sino en base a que existe una debilidad de acumulación capitalista que integre productivamente a las grandes masas de la población. Los visos de mejora de las condiciones de vida están lejos de alcanzarse, mientras tanto cada vez más personas están sumidas en la pobreza y en la desesperación. Las cifras evidencian una severa crisis en América Latina como lo muestra el siguiente cuadro:

**AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: COMPORTAMIENTO DE
DISTINTOS INDICADORES ECONÓMICOS (MILES DE MILLONES
DE DÓLARES, SALVO INDICACIÓN CONTRARIA)**

	2000	2001
PIB x habit (tasa de crecimiento)	2,5	-1
Formación Bruta de K, Fijo (tasa de crecimiento)	2,9	-1
Tasa de desempleo urbano	8,4	8,4
Precios en las Bolsas de Valores (índice 1997=100)	74,6	63,5
Relación de precios del intercambio (índice 1995=100)	103,6	99,8
Balanza Comercial	-13.365	-22.252
Cuenta de Capital	66.970	32.733
Balanza Global de Pagos	20.493	-20,071
Transferencia neta de recursos*	1.003	-3.393

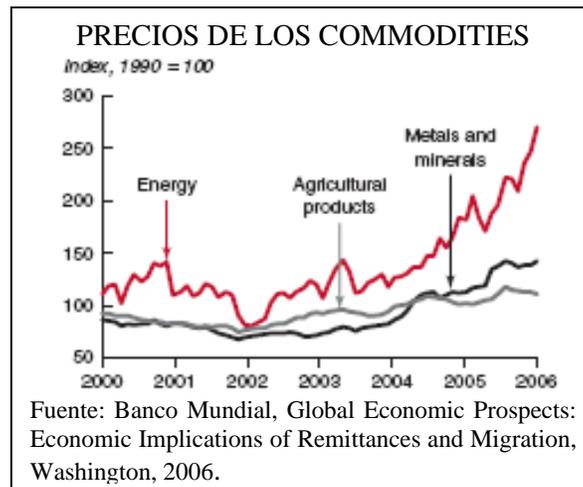
*La transferencia neta de recursos equivale al ingreso neto de capitales (incluido los no autónomos, errores y omisiones), menos el saldo en la Cuenta de renta de factores (utilidades e intereses netos)

Fuente: CEPAL 2001

Es necesario tomar en cuenta, además que la preocupación energética mundial es algo trascendental en las economías de los países, ya que los productos con más demanda (en el 2003 la demanda de combustibles creció en 2,3%, en el 2004 3,3% y en el 2005 2,4%) en el mercado internacional son los recursos energéticos, me refiero al petróleo (resulta aproximadamente el 40% del consumo de energía en el mundo) y al gas. Realidad que se contrapone con la naturaleza limitada de estos recursos, que tras casi 100 años de explotación, evidencia cierta escasez. Esto provoca una trepada permanente y una volatilidad (causada por acontecimientos externos como la guerra del golfo e Irak, crecimientos económicos como el de China, la variación en las cuotas de producción dadas por la OPEP, etc) en los precios (como ejemplo podemos citar la alta fluctuación en los precios en 1973 y 1979 por la conocida crisis de petróleo que provocó la elevación de los precios en 17 veces aproximadamente). Obviamente los impactos sobre los países con una balanza energética negativa son mayores, y específicamente sobre los países con economías emergentes que necesitan de un constante abastecimiento de energía para seguir creciendo.

Uno de los factores que contribuye en mayor medida al incremento en la demanda es el crecimiento económico alto en las principales economías del mundo; entre estas

tenemos a Japón, EEUU, Europa, China, entre otras; que al crecer económicamente provocan que su demanda de combustible lo haga también, es el caso de EEUU que en el 2004 representó un 25% del total de consumo mundial, Europa con un 20%, Japón y China con un 7% aproximadamente.



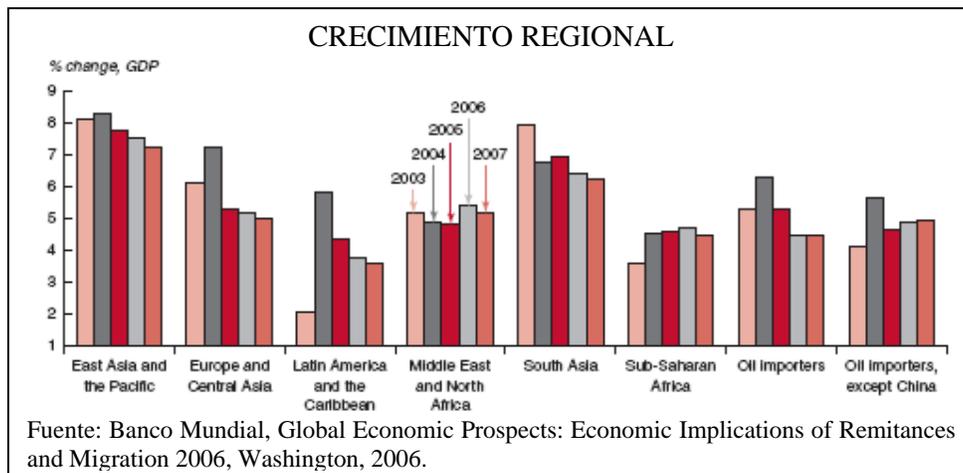
Esta realidad de escasez de energía no renovable y altos precios ha provocado grandes impactos en el mundo. Específicamente sobre las principales potencias que buscan garantizarse un flujo permanente de recursos para mantener en funcionamiento su aparato productivo, en algunos casos, y hegemónico, en otros.

El caso de China es especial, al ser una de las economías que crece a tasas muy elevadas demanda igualmente una gran cantidad de energía tanto para su producción exportadora como para su mercado interno, es así que se estima que China llegará pronto al 15% de participación en el consumo mundial de energía. Esta proyección y necesidad de energía a potencializado que este país diseñe políticas exteriores encaminadas a la inversión en recursos energéticos, como bien lo resume William M. LeoGrande en su texto “la expansión comercial de China, inversiones en materias primas es enorme. Importa

desde América Latina \$22 billones (2004), e invierte \$889 millones en infraestructura, energía, minería.”⁹

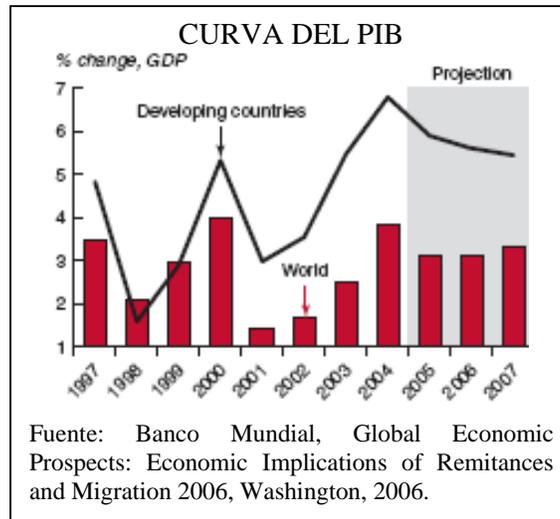
En el caso de EEUU, es tan medular para su subsistencia como potencia hegemónica, ya que por un lado las costumbres de su población con respecto al consumo de energía son alarmantes (tenemos que un estadounidense consume en promedio casi 10 veces la energía que un poblador del tercer mundo) y por otro todo su aparato militar funciona principalmente con petróleo. Razón por la cual “desde el 2001 la asistencia militar de EEUU a América Latina se ha duplicado (de \$23 a \$54 millones)”¹⁰ y ni hablar del aumento en su presupuesto militar encaminado específicamente a acciones bélicas en Irak con la finalidad de asegurar el abastecimiento y transporte de petróleo para su consumo, y de obtener millonarias ganancias a través de sus empresas de extracción.¹¹

Es por estas razones que desde la segunda mitad del año 2004 se ha presentado un retroceso en el crecimiento de las economías de los países desarrollados, con un crecimiento en su PIB de 2,5%, cifra mucho menor al 3,1% del año antecesor (con excepción de los EEUU y Japón). Mientras algunos países en vías de desarrollo como China e India han presentado tasas de crecimiento del 9 y 7%, respectivamente; esto debido a su estrategia comercial.



⁹ William M. LeoGrande, *From the Red Menace to Radical Populism US Insecurity in Latin America*, Washington, 2005, p. 25-35,

Para finales del año 2006 se espera que las condiciones cambien: en relación a los países ricos se espera cierta estabilización con un crecimiento promedio del 2,5%, cifra generada ante la mejoría en las economías europeas, la estabilidad de los EEUU y Japón; y para los países subdesarrollados, en cambio, se presenta una tendencia moderada en su crecimiento, con un PIB del 5,5% para el 2007 (cifra más baja que en 2005 con un 5,9%)¹².



Por el lado de las tasas de interés, la perspectiva es incierta, y preocupa sobremanera a los países con alto grado de endeudamiento, ya que la tendencia ascendente de los precios del petróleo provocará un ciclo inflacionario dentro las principales economías con balanza energética negativa, con su posterior retroceso en la economía.

1.2. Perspectiva política y social de América Latina

Los problemas internos y externos que actualmente presenta América Latina dificultan cualquier posibilidad de mejorar en términos económicos, políticos y sociales. Entre estos problemas podríamos enfocarnos primero en que se evidencia la existencia de territorios desigualmente preparados para enfrentar los nuevos desafíos de esta nueva era. La revolución científico-tecnológica es un factor que coadyuva a la tendencia actual. Esta

¹⁰ William M. LeoGrande, *From the Red Menace to Radical Populism US Insecurity in Latin America*, p. 25-35.

¹¹ Michael Klare, *Wealth, resources and power*, en *resources and Wars*, Nueva York, A. Metropolitan Owl Book, 2001, p. 265-276.

situación presenta innumerables desafíos para todos los participantes, para unos más que para otros, especialmente para los países andinos que atraviesan serios problemas de subsistencia actualmente. Los desafíos tienen que ver directamente con las dificultades que afronta la región latinoamericana tanto al interior de sus bloques como al exterior, en las negociaciones comerciales internacionales.

En el aspecto externo los problemas no pueden ser más evidentes, la virtual paralización de las negociaciones provocada por la falta de acuerdos en temas centrales entre los países desarrollados y subdesarrollados¹³ es la eterna piedra de tropiezo. En palabras de Eduardo Gudynas con respecto, por ejemplo, a la Conferencia Ministerial de Hong Kong “La Conferencia Ministerial de la OMC representa un serio desafío para los países latinoamericanos. Por un lado se repiten muchos de los problemas comerciales que han afectado las negociaciones multilaterales a lo largo de toda la Ronda de Doha, y que siguen sin resolverse. Por otro lado, la situación en América Latina ha cambiado, desencadenando nuevas exigencias de reformas en el régimen de comercio global”; en otras palabras la *complejidad*¹⁴ reina los aspectos de negociación por la multiplicidad de intereses que maneja cada participante, cita que una vez más a los países desarrollados, encabezados por los EEUU y seguido por Canadá y Australia, los cuales pelearán el tema subsidios con la UE (especialmente en la agricultura), y como éstos no lo aceptarán, los EEUU por su parte mantendrán su aparato proteccionista. Y, por otro lado las reacciones en el campo de los países en desarrollo serán igualmente complejas, cita el ejemplo de la India y sus intereses de balancear las medidas de protección versus liberalización, en contra de los intereses de Argentina y Brasil (con sus grandes exportadores de agro alimentos), que desean una liberalización extrema. En fin, contraposición de intereses que

¹² Banco Mundial, *Global Economic Prospects: Economic Implications of Remittances and Migration*, Washington, Nylor Design, 2006, p. 5.

¹³ Jaime Estay, *América Latina en las negociaciones comerciales multilaterales y hemisféricas*, en Estay Jaime (compilador): *La Economía mundial y América Latina*, Buenos Aires, CLACSO, 2005, p. 193-219.

hace casi imposible llegar a acuerdos a corto plazo, circunstancia que ha sido el motivo del fracaso de la última ronda. En suma, podríamos plantear tres ejes que evidencian la debilidad externa de los países de América Latina, pero a su vez interna en sus acuerdos regionales:

- La región latinoamericana presenta una característica muy común, en relación a que su crecimiento económico se basa en la exportación de productos de redes horizontales de producción y comercialización “commodities”, basados en recursos naturales (como es el caso de la Comunidad Andina) y en la ampliación de los mercados (en el caso del Mercosur). Razón por la que, la región debe buscar mejorar el canal comercial internacional, de manera de favorecer el destino de sus exportaciones. Además, deberá buscar medidas para diversificar sus exportaciones con productos que presenten un mayor valor agregado y formen redes verticales de producción.
- El deterioro de la importancia de la región en la OMC; tal como lo plantea Gudynas en su análisis tanto la CAN como MCC disminuyeron su peso como bloques frente a la OMC. Mientras que en el caso del Mercosur la existencia de desigualdades internas entre los dos países más grandes y los más pequeños impide llegar a posiciones comunes y mejorar las posibilidades de presión en la OMC (Brasil es el único que ha logrado salir avante al participar en la llamada “sala verde¹⁵”, pero igualmente no cuenta con el respaldo de los demás actores latinoamericanos). Esta desunión interna nos debilita en el exterior generando la idea que sin consenso interno no se puede buscar el consenso en las negociaciones internacionales.
- La inestabilidad que ha creado la firma de acuerdos bilaterales con los EEUU, es el caso de los TLC’s. Las iniciativas de la CAN de firmar acuerdos de libre comercio con

¹⁴ Jaime Estay también identifica los problemas que actualmente presenta la OMC enmarcados en el incremento en la complejidad de la agenda de negociaciones multilaterales, en las cuales se generan nuevas modalidades de proteccionismo.

¹⁵ Solamente aquellos que son invitados específicamente pueden entrar a las reuniones de sala verde durante las conferencias ministeriales. Los que no son invitados e intentan ingresar son rechazados. En esas salas se dan cita los representantes de Estados

los EEUU provocó que tanto el Mercosur como Venezuela se opongan a tales iniciativas; para luego de la firma de Colombia y Perú, desencadenar en una crisis interna de la CAN, la salida de Venezuela y su posterior incorporación al Mercosur. Esta situación se da a raíz del estancamiento del ALCA, propiciado principalmente por el desenvolvimiento de las negociaciones y las divergencias que del mismo iban resultando (temas agrícola, inversión, compras estatales, propiedad intelectual y servicios), los cambios de gobiernos (caso Venezuela, Brasil, Argentina) y a la presión interna en rechazo al ALCA en cada país¹⁶.

Esta última circunstancia es el más claro ejemplo de la pobre coordinación regional que Latinoamérica posee, ya que ni siquiera pudo acordar una negociación en bloque para conseguir un TLC en mejores condiciones. Situación que es aprovechada por los EEUU para ofrecer propuestas totalmente asimétricas de forma bilateral con ciertos países de la región que están dispuestos a renunciar a proteger su producción agrícola. El problema está en que la derrota del ALCA refuerza la voluntad de EEUU de patrocinar tratados bilaterales con grupos de países de la región (similar al TLC con Chile, CAFTA), específicamente con los países Andinos. Situación que pulveriza la posibilidad de los países de negociar en bloque y defenderse de mejor manera. Un ejemplo es que en ninguno de los Tratados bilaterales antes citados se incorporan temas como el tratamiento de las diferencias en los niveles de desarrollo y tamaño de las economías, ni el de subsidios anti-dumping y políticas compensatorias. Realidad que nos permite proyectar con un alto grado de facilidad el futuro que les espera a los próximos firmantes de estos tratados¹⁷.

En el aspecto interno las dificultades no disminuyen tanto al interior de los propios bloques regionales, como al interior de cada país que lo conforman. En relación a las

Unidos, la Unión Europea y los demás países industrializados, y según los temas invitan a algunos países del sur que consideran claves para lograr el apoyo a sus ideas, excluyendo a todos los demás

¹⁶ Jaime Estay, *América Latina en las negociaciones comerciales multilaterales y hemisféricas*, p. 206-212.

¹⁷ Henry Mora, *Los Acuerdos de Inversión en los Tratados de Libre Comercio: De vuelta al AMI. El caso del TLC entre Estados Unidos y los países de Centroamérica*; en Estay Jaime (compilador): *La economía mundial y América Latina*, Buenos Aires, 2005, p. 283-314.

dificultades internas de los bloques tenemos el caso de Mercosur, donde sus socios más pequeños se siguen quejando del abuso de sus socios grandes, los cuales se enriquecen más y más en contradicción a la situación de los primeros¹⁸. La CAN y su inestabilidad interna dada tanto por “los encontronazos comerciales, por el incumplimiento de acuerdos, entre Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela, que conforman la Comunidad Andina de Naciones (CAN), socavan lentamente la apuesta integradora en la subregión”¹⁹ y por el tema de la firma de los Tratados de Libre Comercio que fracturó la CAN con la separación de Venezuela (evidenciando, inclusive, la poca unión de negociación como bloque, ya que la división por parte de Perú y Colombia quitan peso a la CAN) ; hacen que la Comunidad se vea perjudicada en su intención de conseguir una mayor integración subregional y proyección global.

Así mismo, la situación al interior de los países latinoamericanos no es nada alentadora, la realidad de nuestros países se asemeja mucho, los problemas sociales se hacen presentes en innumerables formas, y las “recetas” de los organismos internacionales no han surtido el efecto que se pregonaba. Es cierto que la inflación ha disminuido pero es cierto también que la brecha de inequidad social también se ha ampliado, esto último debido al aumento en el desempleo, la pobreza, la desigualdad, la desconfianza en la democracia²⁰, la exclusión, la inseguridad, la deuda externa e interna, entre otros factores que han hecho que la forma de concebir las prioridades tome otro ordenamiento, que incluya a la equidad social como un factor preponderante en la forma de gestionar los recursos. Así también, muchos expertos han volcado sus teorías a aspectos relacionados con la humanidad, es el caso de Amartya Sen que nos habla de “globalización humana”; CEPAL que plantea una “transformación productiva con equidad”; empresarios que buscan “gestión social responsable”, e incluso el BM y el FMI que ponen énfasis (aunque sea en

¹⁸ Otro ejemplo es el problema de las plantas papeleras entre Argentina y Uruguay

¹⁹ Miguel E. Gómez Balboa, La Integración Andina en Tela de Juicio.

discurso) en la “inclusión social” y en el combate de la pobreza. Situación que presenta un contraste ya que por un lado la situación social de la región ha potencializado la formación de líderes populistas que ofrecían el paraíso para su población y por otro estos mismos líderes (al estar en el poder) aplicaban políticas neoliberales. Así también las amenazas tanto para EEUU como para América Latina son diferentes “mientras que para EEUU el populismo es una amenaza, para América Latina la pobreza y la exclusión social es una amenaza real²¹”

1.3. Implicancias de la presencia de China en América Latina

China no solamente se ha convertido en un actor clave en los mercados mundiales de bienes y servicios sino actúa también como un importante aliado estratégico en aspectos comerciales y de estrategias negociadoras para los países de América Latina. En hecho la participación económica de China en la región es cada vez mayor. Según el Financial Times, “el comercio entre China y América Latina se ha quintuplicado desde 1999, alcanzado casi 40 billones de dólares al final del año pasado. Un informe reciente por el banco español BBVA indica que América Latina se sigue beneficiando enormemente del crecimiento económico de China, en términos de inversión y comercio. El año 2005, China invirtió 1.4 billones de dólares en la región; esto en la actualidad representa el mayor ímpetu para el crecimiento de exportaciones para muchos estados latinoamericanos.”²² Sin embargo, debe decirse que la presencia de China en la región está incrementando las tensiones en todo el hemisferio. Es decir, algunos países principalmente los Estados Unidos, México y las repúblicas centroamericanas consideran la presencia de China como una amenaza. Los EE.UU. creen que China representa un desafío a su posición geopolítica en el área, mientras México y los países de Centroamérica temen que China los desplazará

²⁰ William M. LeoGrande, *From the Red Menace to Radical Populism US Insecurity in Latin America*, p. 25-35.

²¹ William M. LeoGrande, *From the Red Menace to Radical Populism US Insecurity in Latin America*, p. 25-35.

²² David Zweig y Bi Fianhai, *China's Global Hunt for Energy*, Foreign Affairs, 2005, p. 29

de los mercados de confecciones. Otros como Argentina, Perú y Chile sienten que la presencia china es vital porque es el principal comprador de materias primas, por eso China es una garantía para su desarrollo económico. Finalmente los países como Cuba y Venezuela consideran que China es su amigo. En hecho, China ha invertido 500 millones de dólares en una planta de níquel en la isla y se cree que China ayudará al Partido Comunista a perpetuar su control o poder después de Castro. Pero ¿a qué se debe tanto interés de China en la región? para David Zweig y Bi Jianhai la razón es que China se ve obligada a emprender una búsqueda de recursos con el fin de mantener su economía. “Una necesidad sin precedentes ahora está impulsando la política exterior de China. Una economía doméstica que está en auge, una urbanización rápida, un incremento en el procesamiento de las exportaciones, y el apetito voraz por parte de la gente china por coches, está incrementando la demanda del país por petróleo, gas natural, materiales industriales y de construcción, de capital extranjero y tecnología.”²³ De esta cita se puede decir que el interés chino en América Latina es económico.

Las importaciones de China desde América Latina llegaron a 22.000 millones de dólares en 2004 y han aumentado un 16% para el 2005. Sus principales importaciones desde América Latina incluyen minerales metalíferos, soja y cobre. Las exportaciones de China a América Latina llegaron a 18.000 millones de dólares en 2004 y aumentaron un 32% adicional en el primer semestre de este año. Las principales exportaciones de China a América Latina incluyen maquinaria, artefactos electrónicos y ropa.

El ascenso de China ha proporcionado más ámbito a los países latinoamericanos para vender sus productos, contribuyendo a su crecimiento económico. Latinoamérica es un exportador neto de recursos energéticos de tipo primario (petróleo, carbón), es por ello que China busca, ante la necesidad de adquirir una mayor prosperidad económica, un mejor diálogo político con la región; alcanzando consensos sobre cooperación económica,

²³ David Zweig y Bi Jianhai, *China's Global Hunt for Energy*, p. 29

inversión en tecnologías para proyectos conjuntos. Así, se evidencian las inversiones chinas en los campos petroleros venezolanos de Caracoles y Norte de Intercampo por 358 millones de dólares y en Perú, por parte de la China National Petroleum, la cual accedió a ciertos sectores del campo petrolero de Talara en montos superiores a los 63 millones de dólares. “Aunque es difícil determinar ¿cuál es la porción del crecimiento económico general de América Latina que se puede atribuir a factores en particular?, está claro que el auge de China ha ampliado los mercados para las exportaciones latinoamericanas y por lo tanto contribuye al crecimiento económico. Por ejemplo, el valor de las exportaciones directas de Chile a China se ha más que duplicado en 2004, aumentando en alrededor de 1.000 millones de dólares una economía de 94.000 millones de dólares.²⁴” China no pretende igualar o desafiar la hegemonía estadounidense, simplemente pretende establecer nexos con los países que puedan abastecer sus necesidades. Para China, América Latina es un puente o eslabón clave para su desarrollo interno económico, y por eso necesita importar sus recursos naturales y energéticos con el fin de promover el comercio, las inversiones, y sus intereses diplomáticos. En otras palabras, lo que China pretende es concretizar sus intereses geopolíticos mediante las inversiones en la región.

1.4. La realidad de los Flujos Financieros

A partir del año 60 del siglo XX la tendencia de los países de la región ha sido hacia un endeudamiento permanente (iniciada por la absorción y reciclaje de petrodólares) para gastos no productivos, las cifras dicen que entre el año 1961 y 1968 la deuda del tercer mundo se multiplicó en más de dos veces, entre el 71 y el 80 se multiplicó por 8, y entre 1980 y el 2000 se multiplicó por 4²⁵. Esta dependencia por los créditos permitió que América Latina deba contemplar al comercio exterior como el medio para honrar los

²⁴ Artículo, *Presencia de China en América Latina debería realzar los vínculos de EE.UU. con la región*, Comentarios oficiales de EE.UU. sobre creciente presencia política y económica de China en hemisferio. Publicado: 26 de septiembre, 2005.

pagos, y mucho más después del año 1979 cuando las tasas de interés subieron triplicando las cargas de reembolso, y se presentó una caída drástica en los precios de materias primas.

Esta situación sumada a:

- La diferencia en los tipos de interés aplicados a los países industrializados y los aplicados a los países del tercer mundo (en los 80's los banqueros hicieron pagar primas de riesgo a los países endeudados del sur; los préstamos contraídos en 1970 eran indexados con la evolución de la tasa LIBOR y Prime Rate; lo que provocó que los países del tercer mundo tengan que pagar intereses más elevados por sus préstamos que los pagados por los países del norte),
- Deterioro en los términos de intercambio (los países del sur quedan solo como exportadores de materias primas y productos de escaso valor agregado, situación que hace que los países del sur tengan que exportar dos veces más unidades que para importar desde países industrializados),
- Al control del comercio mundial por las sociedades transnacionales del norte (las transnacionales controlan los medios de transporte internacional, el comercio y la distribución de mercancías),
- La repatriación de los beneficios de las sociedades multinacionales implantadas en el tercer mundo, la privatización de las empresas públicas del sur (son compradas por empresas del norte a precios irrisorios),
- Fuga de capitales desde el sur hacia el norte (se estima que sólo en 1988 en los 13 países más endeudados la fuga de capitales ascendió a 180 mil millones de dólares),
- Transferencia de cerebros del sur hacia el norte,
- Patentes, royalties, derechos de propiedad intelectual, entre otras.²⁶

²⁵ Eric Tousaint, *La crisis de la deuda del Tercer Mundo en los años 1980-1990 y Las transferencias del sur al norte*, en la Bolsa o la Vida. Las finanzas contra los pueblos, Abya Yala y Friedrich Ebert Stiftung, Quito, 2002, p. 165-210.

²⁶ Eric Tousaint, *La crisis de la deuda del Tercer Mundo en los años 1980-1990 y Las transferencias del sur al norte*, p. 165-210.

Hacen que contrariamente a lo que muchas personas perciben, los flujos financieros que llegan a los países de la periferia sean deficitarios. Me refiero a que los flujos netos de capital se dan desde las periferias hacia el centro y no viceversa como se publicita y pregona por parte de los países industrializados.

1.5. Flujo de Remesas hacia América Latina

Se consideran remesas a todos los flujos de dinero que se realicen por emigrantes de un lugar a otro, independientemente de la forma en la que se realicen estos envíos. Como podemos percibir los flujos de dinero por concepto de remesas están íntimamente relacionados con la migración que presente cada país.

A partir de la década de los años 80's los flujos de remesas han tenido un crecimiento casi geométrico en las economías. En el caso de América Latina, para 1980 se contaba con cerca de 1 billón de dólares por este concepto, una década después la cifra se incrementó a 3,7 billones y para el año 2002 la cifra alcanzó los 30 billones de dólares²⁷.

En efecto, según la Conferencia de Naciones Unidas para el Comercio el volumen total de las remesas se ha multiplicado por 100 en los últimos 30 años. Situación que se repitió en todos los países en desarrollo, tal y como lo muestra el siguiente cuadro:

²⁷ Manuel Orozco, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, Washington, DC., marzo 26, 2003, p. 6.

REMESAS ENVIADAS HACIA LOS PAÍSES EN DESARROLLO (1990-2005)									
billones de dólares	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004c	2005c	Cambio % 2005-2001
Países en desarrollo	31,2	57,8	85,6	96,5	113,4	142,1	160,4	166,9	73
Ingreso medio más bajo	13,9	30	42,6	47,4	57,3	72,5	83,5	88	86
Ingreso medio más alto	9,1	14,5	20	22,3	23	27,8	33	33,8	52
Bajo Ingreso	8,1	13,3	22,8	26,8	33,1	41,8	43,9	45	68
América Latina y El Caribe	5,8	13,4	20,1	24,4	28,1	34,8	40,7	42,4	74
Sur de Asia	5,6	10	17,2	19,2	24,2	31,1	31,4	32	67
Este de Asia y el Pacífico	3,3	9,7	16,7	20,1	27,2	35,8	40,9	43,1	114
Medio este y norte de África	11,4	13,4	13,2	15,1	15,6	18,6	20,3	21,3	41
Europa y Asia Central	3,2	8,1	13,4	13	13,3	15,1	19,4	19,9	53
África Sub-Sahariana	1,9	3,2	4,9	4,7	5,2	6,8	7,7	8,1	72
Mundo (países subdesarrollados e industrializados)	68,6	101,6	131,5	147,1	166,2	200,2	225,8	232,3	58
Remesas exteriores de los países subdesarrollados	6,1	12,5	12,1	14,3	18,7	20,2	24,1	*	*
Remesas exteriores de Arabia Saudita	11,2	16,6	15,4	15,1	15,9	14,8	13,6	*	*

*Dato no disponible c Estimado

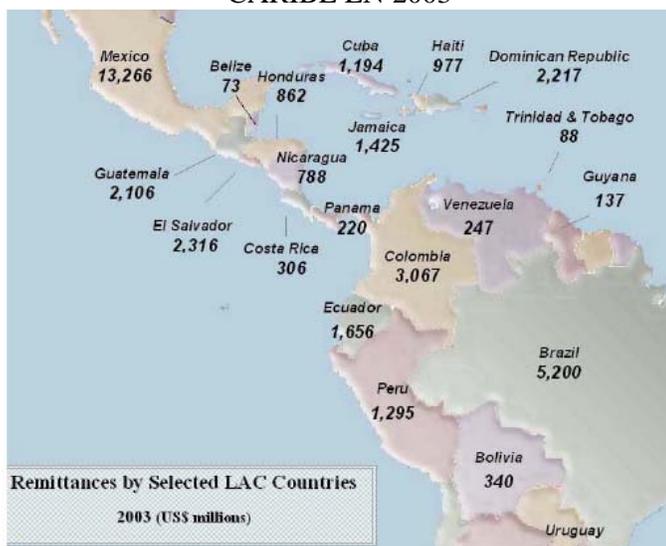
Nota: Las remesas son consideradas como la suma de las remesas de los trabajadores, compensaciones de empleados y transferencias emg

Fuente: Banco Mundial, Global Economic Prospects: Economic Implications of Remittances and Migration 2006, Washington, 2006.

Hay que reconocer que las estadísticas que tienen que ver con remesas son incompletas, dada la gran participación de canales informales en su transferencia, por ejemplo en Sudán las transferencias informales pueden representar un 85% del total²⁸. Pero aún así hay que reconocer el gran aporte que éstas dan a las economías receptoras; en el caso latinoamericano los países que las receiptan poseen la siguiente distribución:

²⁸ Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola FIDA, www.ifad.org

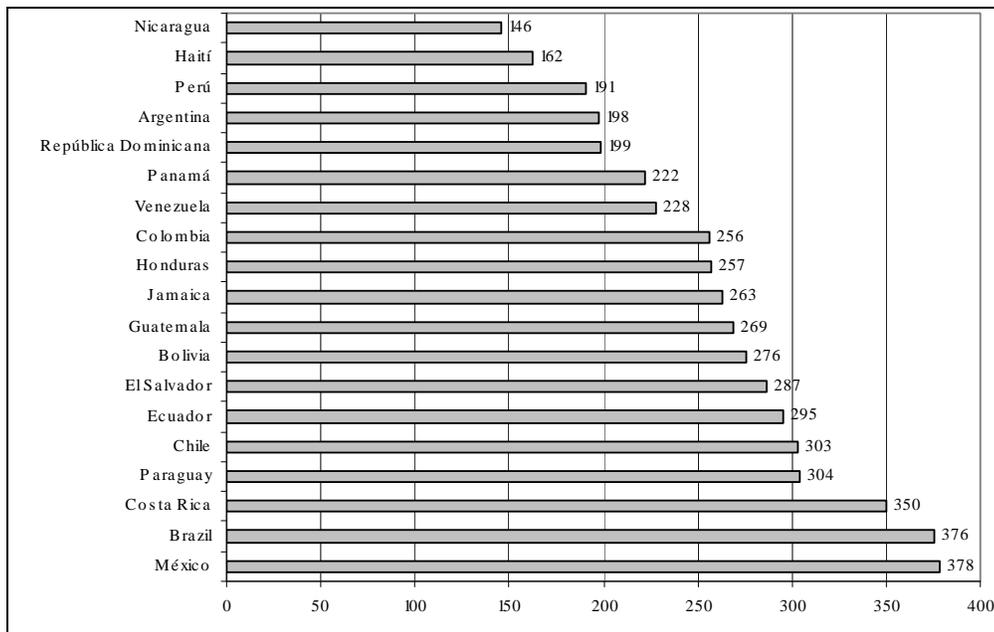
REMESAS A PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE EN 2003



Fuente: B. Gabriela Mundaca, Financial markets and effectiveness of remittances to developing countries, Department of Economics University of Oslo, NORWAY, 2005.

Y al hablar de los montos que se manejan por transferencia, tenemos que éstos son bajos, hablamos de una remesa promedio entre 378 (caso de México) y 146 dólares (caso de Nicaragua). Pero tal situación no disminuye el gran impacto que las remesas poseen, ya que por un lado pueden presentarse en montos bajos pero el volumen de transacciones es muy alto. Tal realidad se evidencia en el hecho de que las remesas suponen la primera fuente de entrada de divisas para una gran mayoría de países (como por ejemplo Haití, el cual recibió durante el 2004 mas de 1000 millones de dólares por concepto de remesas, significando una cuarta parte de su PIB) y para otros la segunda, dada su vocación exportadora de petróleo, es el caso de Venezuela y Ecuador. La distribución de los montos se especifica en el siguiente cuadro:

PROMEDIO DE LOS MONTOS ENVIADOS POR EMIGRANTES



Fuente: NMTA; Monthly Average using data from January to December 2002, en B. Gabriela Mundaca, Financial markets and effectiveness of remittances to developing countries, Department of Economics University of Oslo, NORWAY, 2005.

Como se pudo observar los montos en realidad son bajos pero la frecuencia de envío es relativamente alta; hay estadísticas que hablan entre 10 y 14 veces por año, lo cual hace suponer que cada transferencia constituye un desembolso para gastos del beneficiario receptor. Podríamos generalizar y decir que estos flujos ayudan de cierta forma a combatir la pobreza tanto urbana como rural en los países receptores. Según datos del FIDA “los trabajadores emigrantes envían más de 100.000 millones de dólares a sus países de origen cada año, dinero que sus familias en los países en desarrollo emplean para comprar alimentos y pagar los gastos de vivienda y educación. Esa cantidad representa el doble de la asistencia oficial para el desarrollo que aportan las naciones ricas. En algunos países, las remesas han llegado a superar la inversión extranjera directa y la asistencia oficial para el desarrollo consideradas en conjunto”. De tal manera que un gran porcentaje del total de las remesas recibidas en los países de destino son destinadas para gastos varios, del hogar principalmente. Por desgracia, debido a la intermediación, hasta un 20% del valor de

envío, es cobrado por las empresas que realizan tal transferencia. El siguiente cuadro nos muestra los costos de transacción en relación a cada país de destino:

CANTIDAD PROMEDIO ENVIADO POR UN EMIGRANTE EN LOS ESTADOS UNIDOS Y LOS COSTOS DE HACERLO.			
PAÍS	PROMEDIO	COSTO	%
Cuba	\$ 150,00	\$25a	16,67
Venezuela	\$ 228,00	\$30,86b	13,54
Nicaragua	\$ 146,00	\$14,6a	10
Haití	\$ 162,00	\$15,5a	9,57
Bolivia	\$ 276,00	\$24,89b	9,02
República Dominicana	\$ 199,00	\$17,4a	8,74
Jamaica	\$ 263,00	\$26,8b	8,06
Perú	\$ 191,00	\$13,5a	7,07
Colombia	\$ 256,00	\$19,89b	6,21
Guatemala	\$ 269,00	\$19,02c	5,76
Honduras	\$ 257,00	\$17,17b	5,56
México	\$ 378,00	\$18,87c	4,99
El Salvador	\$ 287,00	\$15,07c	4,39
Ecuador	\$ 295,00	\$15,58c	4,07

a Costo de enviar más de \$200; b Costo de enviar entre \$201-250; c Costo de enviar entre \$251-300
Fuente: B. Gabriela Mundaca, Financial markets and effectiveness of remittances to developing countries, Department of Economics University of Oslo, NORWAY, 2005.

Esta realidad ha hecho que todo el mundo se interese por este tema, proponiendo métodos y formas para sacar beneficios tanto públicos como privados. Es aquí donde nacen las iniciativas para dar un “uso productivo” a las remesas enfocadas en el desarrollo de la sociedad; afirmación que ha provocado un serie de pensamientos opuestos. Por ejemplo el FMI mantiene que las remesas no son un factor de desarrollo, sino al contrario, mantiene que las personas que reciben remesas no tienen ninguna obligación a invertir las, ni ningún deseo a dejar de utilizarlas (sus argumentos se basan en un estudio realizado a partir de las remesas recibidas por 113 países durante 29 años). En contraposición, el Banco Interamericano de Desarrollo sostiene que las remesas si se pueden utilizar para el desarrollo de las comunidades receptoras; por tal motivo se esfuerzan por crear un sistema de aceptación generalizada de formalización y aprovechamiento de las remesas en el desarrollo; a través de la sistematización de la información, reducción de costos de

transacción, transparencia, tecnología, e involucramiento de todos los actores posibles en este proceso.

Lo importante es entender que la realidad de este mundo globalizado seguirá, por tal motivo es necesario encontrar soluciones que direccionen óptimamente las remesas en la consecución de verdaderas metas de desarrollo, circunscritas en el apoyo a la equidad social y a la productividad en el trabajo. Y no como hasta ahora buscar el control de estos flujos para evitar que se transformen en dinero que apoyen de alguna manera a terroristas, o mirando a esta situación como un negocio redondo y muy rentable como lo hacen las instituciones financieras que buscan por todos los medios acceder a “formalizar” las remesas.

1.6. El Empleo en el Mundo

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) define como desempleado a las personas que se encuentran en edad para trabajar que no tienen un empleo asalariado o independiente, poseyendo capacidad laboral y que actualmente se encuentren en busca de un trabajo.

El mundo actual nos presenta cerca de 1000 millones (el 15% está desempleado y la diferencia está subempleada) de personas económicamente activas que están desempleadas o subempleadas²⁹, esta cifra equivale a un tercio del total mundial. Esto nos muestra claramente un desequilibrio entre la increíble oferta de trabajadores y su muy inferior demanda, y se la explica principalmente por los rezagos producidos por las crisis financieras, especialmente la asiática en 1997, entre otros factores que apoyan a la formación de esta realidad.

Los países que más han sido afectados por el desempleo son los pertenecientes a la zona asiática y a los ubicados en Europa Central y Oriental. Mientras que, en los países

industrializados se encuentra un comportamiento desigual; en los Europeos la tasa de desempleo es mucho mayor que en los EEUU, dada por las denominadas cargas sociales hacia los salarios, me refiero a cosas como los seguros de desempleo, seguros médicos, entre otros; que representan entre el 16% y el 18% en Estados Unidos y un 25% en los principales países de Europa. Por ello, mientras que en Estados Unidos el desempleo es de alrededor del 5%, en los países de la Unión Europea es del 10% en promedio³⁰.

Citando a Rifkin en su obra *El fin del Trabajo*, podemos resumir esta terrible realidad, *"El número de personas infraempleadas o que carecen de trabajo está creciendo a un ritmo vertiginoso... Más de 800 millones de seres humanos están en la actualidad desempleados o subempleados en el mundo"*³¹.

Una realidad que evidencia uno de los factores que contribuyen a la pobreza en el mundo. Pero a primera instancia se podría presuponer que el desempleo afecta preponderantemente a los países que no son industrializados, afirmación que carece de verdad, ya que actualmente el desempleo está convirtiéndose en un mal global. Para respaldar esta aseveración es necesario hacer un análisis de los principales países o regiones en el mundo que aparentemente irradian una estabilidad envidiable.

a) Los Estados Unidos.

Citando a Brzezinski "...la actual supremacía global estadounidense se destaca por la rapidez con la que ha surgido, por su alcance global y por la manera en que se ejerce. En el transcurso de un solo siglo, los Estados Unidos se han transformado a sí mismos...de tal manera que un país que estaba relativamente aislado en el continente americano se ha convertido en una potencia con unas capacidades de acceso y de control mundiales sin precedentes"³². Situación que ha permitido que los EEUU se conviertan en el primer

²⁹ Son los que poseen una jornada de trabajo que es sustancialmente menor que la jornada que desearía tener o su salario es inferior al que necesitaría para vivir.

³⁰ OIT, Tendencias Mundiales de Empleo.

³¹ Jeremy Rifkin, *El Fin del Trabajo*.

³²Supremacía de los EE.UU. Post guerra fría: Zbigniew Brzezinski, *El gran tablero mundial*, Buenos Aires, PIDOS, 1998, pág 13

imperio global superando a través del tiempo a grandes adversarios que intentaron competir por su hegemonía; pero no todo es color de rosa, ya que actualmente se presenta vulnerable en ciertos aspectos internos y externos.

Los EEUU actúan externamente a través de las compañías multinacionales, el aparato militar global, instituciones financieras internacionales, etc; mientras que internamente a través de sus instituciones estatales y clases sociales, que proporcionan los recursos necesarios para que la hegemonía permanezca y se prolifere, recursos como soldados, dinero (a través de los impuestos), y generando un atractivo mercado. Dada esta consideración el crecimiento del imperio ha empobrecido a su economía interna en contraparte con el enriquecimiento de las empresas multinacionales. Un claro ejemplo de esto es el aumento del gasto militar en 100 mil millones para financiar las guerras de Irak y Afganistán, en detrimento de los programas de sanidad, educación y bienestar social. Lo que sorprende es que a pesar del aumento en las desigualdades, la disminución del nivel de vida, los agotados servicios sociales, entre otros síntomas de deterioro social; la población no ha reaccionado, debido a la difusión de argumentos que aterrorizan a la población como ataques inminentes. Dentro de las principales vulnerabilidades externas que los EEUU presentan están:

Decrecimiento de la participación en la producción mundial: Para los años 50 los EEUU proveían casi el 50% del producto bruto mundial, mientras en la actualidad la cifra solo asciende al 21%. Respecto a la producción de manufacturas para 1950 los EEUU generaban el 60% en oposición al 25% de 1999.

Debilitamiento del dólar como moneda dominante a nivel mundial: Entre 1981 y 1995, los ahorros del sector privado mantenido en monedas europeas crecieron del 13 al 37%, mientras la proporción del dólar cayó del 67 al 40%. El 44% de los nuevos bonos han sido cotizados en euros, desde que se introdujo esta nueva divisa en 1999, acercándose al

48% marcada en dólares. La mitad de las reservas internacionales de las bancas centrales del mundo en 1990 estaba compuesta de dólares, comparada con el 76% de 1976; la proporción volvió a subir al 68% en el 2001³³. Esta situación se ve influenciada por el déficit de EEUU, que debe cuidar mucho el valor del dólar, ya que una fluctuación podría crear una afectación en las acciones y bonos por los especuladores provocando a su vez un colapso en Wall Street. En todo caso, el dólar actualmente se percibe tan riesgoso como el euro, y quizás tanto como otras dos o tres divisas (el yen, la libra y el franco suizo).

Déficit presupuestario y de cuenta corriente demasiado grande: la cuenta corriente de EEUU estuvo casi constante y positiva desde 1895 a 1977, en contraposición con la situación de deterioro actual que tiende a agravarse, (en 2002 se volvió negativa). Situación que ha ido cubriéndose a través de préstamos -solo en el 2002 los EEUU contrajeron préstamos por 503 mil millones, equivalente al 4,8% de su PIB. Otro dato es que en el 2003, los extranjeros tenían el 43% de toda la deuda en mercado del tesoro, el 24% de todos los bonos corporativos y el 13% del paquete accionario corporativo. Esta vulnerabilidad debe ser el principal pilar de preocupación de los EEUU, ya que si los inversionistas extranjeros cesan de invertir en industrias norteamericanas o venden sus portafolios, el dólar caerá rápidamente, las tasas de interés de EEUU aumentarían, el dinero se hará escaso, entre otras. Bien cita Peterson “la efectividad estupenda de las fuerzas armadas americanas ha venido con una etiqueta del precio igualmente estupenda”³⁴ Aunque la cooperación no está ligada a la hegemonía, los EEUU poseen *cierta dificultad para encontrar consensos*; es así que en 1998 EEUU fue sacudido por tres derrotas en la OMC (en enero, se dispuso que el apoyo de Japón a Fuji Film en su competencia con la Kodak no constituía una barrera comercial. En mayo, se encontró que EEUU no podía detener las importaciones de camarones capturados en redes que mataban a las tortugas de

³³ Hasta muy recientemente todos los países de la OPEC vendían su petróleo solamente en dólares; Irak se volvió hacia el euro en el 2000

mar. Y, en junio, un panel de apelación permitió que la UE reclasificara computadoras y partes como equipos de telecomunicaciones a fin de proteger su industria y tarifas). Situación que se ve agravada por la tendencia del régimen de Bush a rechazar tratados internacionales, incluyendo el protocolo de Kyoto, que impone controles medioambientales a la industria, bajando así los costes de producción a las empresas de EEUU³⁵; a proporcionar millonarios subsidios agrícolas (aumentando su “competitividad”); ir por encima de la autoridad de la ONU con la invasión de Irak, etc.

Acceso a recursos: puede ser que en la actualidad los EEUU tengan cierta tranquilidad en su abastecimiento de petróleo, por el caso de Irak, pero la competencia por acceder a éste, así como al gas, agua, entre otros, seguirá en aumento. Esta visión involucra dos temas muy importantes, por un lado la geopolítica se coloca al servicio de la economía (la guerra se convierte en un medio para alcanzar la economía) y por otro la seguridad de los Estados involucra un aseguramiento del acceso a las fuentes, así como la garantía para el libre flujo de recursos. En otras palabras, el aseguramiento de los recursos es tan medular que tiene que ver directamente con el poder que estos le dan al Estado poseedor. El poder bélico depende del petróleo, y sin este, dicho poder pierde fuerza para mantener su statu.

Dentro de las principales vulnerabilidades internas tenemos:

Problemas sociales internos: actualmente más de 50 millones de ciudadanos estadounidenses no tienen cobertura de salud, otros 50 millones poseen una cobertura parcial e inadecuada y muchos millones más gastan hasta el 30% de sus ingresos netos para obtener una cobertura médica adecuada. Los fondos de pensiones y seguridad social se redujeron para cubrir los gastos corrientes e impedir que el déficit presupuestario siguiera creciendo fuera de control.

³⁴ Peterson Meter; Riding for a fall, pág 113.

³⁵ Francis Fukuyama, Los Estados Débiles y la Legitimidad Internacional, pág.156

Ampliación de las desigualdades: la proporción entre los ingresos de un gerente y un obrero han pasado de 80 a 1 hace veinticinco años, a 450 a 1 actualmente, y siguen aumentando. Los trabajadores estadounidenses tienen menos tiempo de vacaciones (de promedio tres veces menos que los trabajadores europeos), una vida laboral más larga, impuestos más regresivos y ninguna representación en el sistema político dado que los dos partidos dominantes están controlados por los grandes potentados. Además, de que la administración Bush ha rechazado aumentar el salario mínimo y ha seguido un plan anti-laboral, bajando los costes de la mano de obra a los grandes y pequeños grupos de negocios dedicados al sector servicios y talleres.

Crisis de pensiones: “las condiciones demográficas futuras pueden crear el equivalente fiscal de una tormenta perfecta”³⁶. Según el informe de las pensiones de la Agencia Oficial de Contabilidad de EEUU, desde el 2000 a 2004, el número de planes de pensiones corporativos que se encuentran en quiebra técnica ha ascendido un 401,3%. Casi el 60% de este total tendría en la actualidad unos activos que sólo cubren el 60% de los compromisos contraídos. El problema se complica además, por la situación, también de quiebra técnica, que atraviesa el Fondo de Pensiones, cuyo déficit asciende a 23.300 millones tras haber absorbido los planes de pensiones de United Airlines. La situación genera una crisis que puede llegar a afectar a 34 millones de personas (20% de la población activa).

Caída en la producción industrial doméstica: especialmente en el sector automotriz, el ejemplo más claro lo presenta la Ford, que ha sufrido pérdidas de varios miles de millones de dólares, mientras que la mayoría de fabricantes estadounidenses han invertido dinero en el extranjero o han subcontratado a trabajadores locales en América Latina y Asia. *Problemas migratorios* que producen malestar social al interior y exterior de

³⁶ Ibidem, pág 122

los EEUU y ponen de manifiesto la urgencia en la atención a este segmento que crece día tras día.

En suma, la economía de los EEUU está basada en la especulación, el crédito, la deuda, la mano de obra inmigrante barata, los altos subsidios del estado, en los crecientes déficit comerciales y del presupuesto, entre otras debilidades amenazantes.

b) La Región de Europa.

Hay que reconocer el gran ejemplo que Europa ha dado al mundo a partir de la finalización de la segunda guerra mundial; un avance sorprendente en aspectos comerciales y de integración. Esta característica es bien resumida por Nye quien afirma que “la economía de la Unión Europea es aproximadamente igual a la de los Estados Unidos, su población es considerablemente mayor, así como su porcentaje de exportaciones mundiales. Estas proporciones aumentarían si, como está previsto, la Unión Europea se amplía gradualmente para incluir a los países de Europa Central durante las siguientes décadas”³⁷.

Esta tendencia europea hacia una alta participación del comercio hace que los Estados Unidos la vea con diferentes ojos, o como Nye plantea “de momento, la Unión Europea ya ha limitado activamente el poder estadounidense. En cuestiones como el comercio y la influencia dentro de la Organización Mundial de Comercio”³⁸. Y es precisamente esta influencia la que hace que el mundo piense en un futuro multipolar; pero la realidad es otra un tanto diferente, ya que la Unión Europea presenta ciertas debilidades tanto internas como externas que poseen diferente connotación en su comportamiento en el sistema internacional actual.

Entre las dificultades internas tenemos:

³⁷ Joseph Nye, Redefinir el interés nacional en *La paradoja del poder Norteamericano*, Madrid, Taurus, 2002, pág 56

³⁸ Ibidem.

La crisis de pensiones: tomando las palabras del ex Secretario de Comercio de los EEUU Peter Peterson, "los costos del envejecimiento global estarán lejos de las posibilidades de aun las naciones más ricas, a menos que el sistema de beneficios se reforme radicalmente... el envejecimiento global se convertirá no sólo en el problema económico más trascendente del siglo XXI, sino también en el problema político más importante". Situación que es factor común para muchos países. El problema de Europa es que la crisis de pensiones es mucho más severa que la de los EEUU, es así que para el año 2025 cerca de un tercio del total de la población será acreedora a pensiones por parte del sector público. Según el Banco Mundial "en 30 años, en Alemania e Italia, cada jubilado será financiado para su jubilación por un trabajador. Aquellos generosos beneficios combinados con el débil e inexistente sistema de ahorro privado para los ancianos, solamente para mantener en marcha los esquemas públicos de pensiones, será necesario realizar drásticos incrementos de impuestos o cortar beneficios". Pero ¿por qué de esta situación? La respuesta involucra muchas variables como el aumento en la esperanza de vida, cambios en las modalidades de trabajo, incremento de las mujeres en la actividad laboral, aumento de la población en edad avanzada, etc. Situación que ha requerido que los países de Europa continental, por ejemplo, destinen un 15% de su PIB hacia las pensiones públicas; porcentaje que aumentará, algunos hablan de una cifra que supera el 18% en los próximos 40 años.

Para muchos expertos el problema de las pensiones consiste en un problema de tipo político más que económico y se plantea el cambio hacia un sistema privado junto con el compromiso de los gobiernos a una liberación económica en otras áreas; pero desgraciadamente el peso político ha prevalecido.

Tema migratorio: El problema de Europa es que la crisis de pensiones es mucho más severa que la de los EEUU, es así que para el año 2025 cerca de un tercio del total de

la población será acreedora a pensiones por parte del sector público. Según el Banco Mundial “en 30 años, en Alemania e Italia, cada jubilado será financiado para su jubilación por un trabajador. Aquellos generosos beneficios combinados con el débil e inexistente sistema de ahorro privado para los ancianos, solamente para mantener en marcha los esquemas públicos de pensiones, será necesario realizar drásticos incrementos de impuestos o cortar beneficios”. Pero ¿por qué de esta situación? La respuesta involucra muchas variables como el aumento en la esperanza de vida, cambios en las modalidades de trabajo, incremento de las mujeres en la actividad laboral, aumento de la población en edad avanzada, etc. Situación que ha requerido que los países de Europa continental, por ejemplo, destinen un 15% de su PIB hacia las pensiones públicas; porcentaje que aumentará, algunos hablan de una cifra que supera el 18% en los próximos 40 años. Circunstancia que demanda la necesidad de gente joven y productiva dentro de las fronteras europeas que, de alguna manera, equilibre la deficiencia de trabajadores.

Según los últimos datos de la Organización Mundial de la Salud, en Alemania, España, Suecia y Grecia el índice de nacimientos ha caído hasta el 1,4%, variable que dificulta más el escenario europeo. La solución a la demografía europea la representaría, según analistas, una inmigración de más de un millón de personas por año. Sólo Alemania debería acoger un promedio de 500.000 jóvenes inmigrantes anualmente durante los próximos 30 años para lograr que no se llegue a los oscuros pronósticos de la Organización Mundial de la Salud para el año 2050. Y las cifras no quedan allí, según la ONU para que en el 2050 haya la misma población que había en 1998 se necesitan 16,3 millones de inmigrantes; para que en 2050 se garantice el nivel de vida de la población como en 1998 se necesitan 47,4 millones de inmigrantes; para que en 2050 haya la misma población activa que en 1998 se necesitan 19,6 millones de inmigrantes y para que en 2025 haya el mismo ratio de activos/jubilados que en 1998 se necesitan 123 millones. Criterio que se

contrapone con la apertura de los Gobiernos hacia la recepción de emigrantes; por ejemplo en el caso de Alemania que según la ONU necesita 44 millones de personas hasta el 2025, solo está dispuesto a recibir 5,2 millones; el caso francés es peor, ya que de los 23 millones que necesita hasta el 2025 apenas está dispuesto a recibir 65.000; lo mismo se repite con Italia y España.

Gran desigualdad y malestar social: los últimos años han presentado un balance negativo para una gran parte de europeos con respecto a condiciones de vida y trabajo. Es así, que el 10% de la población más rica disfruta de aproximadamente el 33% de la riqueza total, mientras que el 5% de la población dispone de la cuarta parte de la riqueza total. La pobreza asciende a 48 millones de personas, 16 millones en condición de analfabetismo, 11 millones sin vivienda y cerca de 10 millones de pobres con característica extrema; y ni hablar de la esperanza de vida de los niños, la cual es desigual según cual sea su lugar de nacimiento y las condiciones socio-económicas de sus padres (los niños nacidos de padres sin calificación tienen una esperanza media de vida ocho años inferior a la de aquellos cuyos padres ocupan funciones superiores). Por otro lado, estos fenómenos, lejos de disminuir, han aumentado en los últimos años.

La economía de la unión se caracteriza por la amplia presencia de oligopolios: que provocan la imperfección de los mercados y no permiten distinguir con claridad las consecuencias positivas de la integración en las zonas afectadas. Estas circunstancias, y el hecho de que la integración a través del mercado conlleva una reducción de las barreras que pueden proteger a las economías más débiles, ocasionan, por lo tanto, una mayor indefensión de estas últimas y, en suma, que sean las más desfavorecidas.

Proteccionismo agrícola: la PAC (política agrícola común) es inviable, ya que absorbe un enorme porcentaje del total del presupuesto comunitario.

La manera cómo se financia el presupuesto común: los países ricos como Alemania se quejan de la desproporcionalidad en los aportes versus lo que reciben. Sienten que están subvencionando a otros países, un ejemplo de esto es que Alemania aporta cerca del 28,2% del total versus el aproximado del 13% que recibe por concepto de Fondos Estructurales y PAC.

Las instituciones europeas presentan una tendencia hacia lo confederal y no hacia lo federal: Para Nye “la mayoría de los observadores prefieren hablar de una política posmoderna, según la cual la Unión Europea gobierna junto a, y no en vez de, los gobiernos nacionales”³⁹. Situación que limita los intentos por conseguir una verdadera supranacionalidad, sumado al grado de unidad que la UE presenta. Me refiero a que después de más de cincuenta años de integración la identidad nacional es aún más fuerte que la identidad de la UE⁴⁰.

Así puedo mencionar muchas otras dificultades internas como: la no aprobación de la constitución europea por parte de Francia por ejemplo; la hegemonía económica alemana sobre Europa, la paradoja entre Estado de bienestar versus la globalización, la carencia de acoplamiento con la globalización que genera una vulnerabilidad frente a la competencia de China, entre otras.

Entre las principales dificultades externas tenemos:

Impacto directo por el cambio global: según un estudio del Consejo Superior de Investigaciones Científicas (CSIC) la vulnerabilidad de algunas regiones de Europa al cambio global está en ascenso. Es decir, en palabras de la revista *Science*, el sector mediterráneo y las regiones de montaña de Europa se enfrentarán a un particular peligro ante los efectos del cambio climático, y por consiguiente sectores como, la agricultura, la silvicultura, la conservación de la naturaleza, el consumo de energía, el abastecimiento de

³⁹ Joseph Nye, Redefinir el interés nacional en *La paradoja del poder Norteamericano*, Madrid, Taurus, 2002, pág 58

⁴⁰ *Ibidem*, pág 57

agua o la industria del turismo se verá afectado también, todo ello como consecuencia de modificaciones en los usos del suelo y cambios del clima. Esta situación limita la capacidad del ecosistema para proveer de recursos a la zona, recursos como alimento, agua, etc. En suma, el cambio climático traerá consecuencias negativas que pueden causar problemas potenciales para la gente en muchas regiones, especialmente las zonas de Europa arriba especificadas.

Alto nivel de desempleo: según el informe de desempleo de Europa de febrero de 2005 la tasa de desempleo ascendió al 8,9%, comparado con el 8,8% registrado en enero, según informa Eurostat. Entre los Estados miembros, trece han registrado un descenso en su tasa de desempleo en un año, uno ha permanecido invariable, y once han presentado un ascenso. Los descensos relativos más amplios se han registrado en Lituania (11,6% al 8,9%), Estonia (9,9% al 8,0%), Malta (7,8% al 6,8%) y Eslovaquia (18,5% al 16,2%); mientras que Chipre (5,0% al 5,6%), Portugal (6,3% al 6,9%) y Holanda (4,3% en diciembre de 2003 al 4,7% en diciembre de 2004), han presentado los mayores ascensos. La tasa comunitaria de desempleo en 1990 (10,4%) era más del doble de la correspondiente a la media de los años 1974 a 1981. Entre los principales países pertenecientes a la Unión, se presentan las siguientes características:

- España: Con el nuevo reordenamiento jurídico aprobado en el 2001, cambiando al de 1997, permite fomentar el trabajo indefinido para jóvenes entre 16 y 30 años. España actualmente presenta una tasa de desempleo de 10,3% (a febrero de 2005)
- Italia: A partir del año 2003, este país viene implantando una extensa reforma laboral, la que se enfoca en disminuir las perspectivas para conseguir un trabajo estable (en especial para los jóvenes que poseen una tasa de desempleo del 24%). A esta ley se la conoce como la “ley 30”, la cual no contempla la flexibilización de despido e introduce

cerca de 50 nuevas formas de contratación. Italia posee una tasa de desempleo de 8% a diciembre de 2004.

- Reino Unido: Posee una tasa de desempleo de 4,6% a diciembre de 2004 y su sistema salarial se distingue porque se da a través de bandas determinadas por la edad: de 16 a 17 años cancela 3 libras por hora; de 18 a 21 años paga 4,20 libras; y a partir de 21 años 5,5 libras por hora. Lo negativo de este país es su alto índice de desempleo juvenil (entre 18 y 21 años), el cual alcanza el 11,5%.
- Alemania: Posee una tasa de desempleo del 9,7% a febrero de 2005, con un índice de desempleo juvenil de 15% al 2005.

TASA DE CRECIMIENTO ANUAL DEL GASTO TOTAL EN PROTECCIÓN SOCIAL POR HABITANTE, EN UNIDADES DE PODER DE COMPRA. ESPAÑA Y UE-15. 1991/92 HASTA 2002/2003

	Δ90-91	Δ91-92	Δ92-93	Δ93-94	Δ94-95	Δ95-96	Δ96-97	Δ97-98	Δ98-99	Δ99-00	Δ00-01	Δ01-02	Δ02-03
Alemania	2,8	10,6	1,5	3,7	0	8,1	1,6	2,7	5	5,6	2,3	4,2	1
Austria	8,5	6,4	4,8	7,1	-2,1	5,1	2,6	2,9	7,5	5,5	2	3,7	1,9
Bélgica	18,1	6,7	5,2	2,8	-3,1	5,5	1,8	2,3	3,7	5,7	7,2	7	5,2
Dinamarca	9,6	5,3	5,6	10,5	-2,9	3,4	2	3,1	6,2	3,4	4	2,1	4,4
España	14,1	9,3	6,3	-0,8	-2,8	4,5	1,9	3,2	6,3	6	3,7	6,6	4,3
Finlandia	16,2	11	1,8	3,4	-6,4	4,8	2	-0,2	1,9	3,6	4,4	5,6	3,5
Francia	7,6	7,1	4,4	3,2	-1,5	5,2	5,1	3,6	3,7	4,8	4,6	4,3	1,7
Grecia	0,9	0,9	2,1	3,3	-0,9	7,1	8	8,3	10,3	11,1	8,5	6,7	4,8
Irlanda	12,9	9,6	2,7	4,8	1,7	2,9	6,9	1,2	4,7	7	12,7	13,1	5,7
Italia	8,4	7,9	0,5	2,7	-4,9	5	6,4	3,4	4,7	6	3,6	3,3	0,1
Luxemburgo	15,9	5,6	7,3	3	0,1	6,2	3,9	4	13,4	4,5	5,9	9,4	7,1
Países Bajos	7	5,9	2,1	2,3	-3,3	2,3	3,5	1,5	2,7	5,4	6,6	6,1	2,1
Portugal	15,8	11,7	12,2	4,6	4,5	0,6	7,7	9,9	10,1	8,7	7,9	7	0,6
Reino Unido	16,1	11,6	6,5	4,8	-2,2	5,4	5,5	1,9	2,5	10	7,3	2,4	3,3
Suecia	5,6	9	7,3	1,5	-5,6	2,3	1,3	1,2	7,2	4,6	2,3	5,2	4,6
Unión Europea (15 países)	8,4	8,8	3,7	3,6	3	5,4	3,5	2,8	4,5	5,8	4	4,2	3,2

Fuente: Eurostat. Extracción online 26 de abril de 2006

1.6.1. El Empleo en América Latina

Desde la finalización de la segunda guerra mundial, la región experimentó un importante crecimiento económico (entre 1950 y 1980 el PIB de la región creció a 5,4% por año, y la parte de manufactura creció en 18,2% entre 1950 a 1955, para ubicarse después en el 24,3% entre 1975 y 1980), una rápida urbanización (la fuerza laboral urbana

creció de 44,1% del total de la PEA en 1950 a 67,1% en 1980) y un proceso de industrialización por sustitución de las importaciones. Esta situación se mantuvo hasta alrededor de los años ochenta. Pero desde una perspectiva social los logros son menos significativos, ya que el empleo en la manufactura solo creció al 4,1% por año formando un subempleo estructural masivo, el cual disminuyó ligeramente de 46,1% a 38,3% del total de la fuerza laboral en tres décadas. Y en cuanto a la distribución de los ingresos, estos se han concentrado en pocas manos, especialmente en países como Brasil y México que presentan mayor concentración de la riqueza e inequidad interna. El sector agrícola fue relegado y dejado de lado, entre otras cosas que unidas al deterioro de los términos de intercambio han potencializado la inequidad social en la región (en 1976 el porcentaje de la población que vivía en la pobreza era del 44%, incluyendo a un 19% que lo hacían en condiciones de indigencia). En suma, Latinoamérica presentó un contraste entre el paso de la expansión económica y la industrialización, por un lado, y la debilidad de los efectos del desarrollo, por el otro, fue una característica hasta 1982.

A partir de los años 80 el subempleo se empeoró aun más, al menos en países como Bolivia con un 74,1%, Ecuador con un 62% y Perú con un 51,6%. En contraposición, países como México y Brasil, presentaron una asociación entre el crecimiento económico y la reducción del subempleo (en 1980 estos países concentraron cerca del 60% de las exportaciones), sin corregir su problema fundamental de repartición de las riquezas de una forma equitativa.

En 1982 la región presentaba altas tasas de endeudamiento externo que potencializaron la consecución de crisis a partir de la declaratoria de moratoria hecha por México en ese año; esta situación impulsó a los acreedores a cortar los flujos de capitales hacia la región, convirtiendo a Latinoamérica, en una región exportadora de capitales y pagadora de intereses, razón por la cual la deuda continuó creciendo hasta llegar a 421

billones de dólares en 1987 (más de la mitad del PIB de toda la región). Esta situación se vio agravada con la caída en los precios de los bienes primarios en el mercado externo. Como reacción a este panorama los organismos internacionales iniciaron la implementación de paquetes bajo la ideología neoclásica, encaminados a realizar ajustes internos, reducción del gasto excesivo y sobrevalorar las tasas de intercambio. Estos paquetes, además incluían devaluación, cortes en los gastos públicos (particularmente en la parte social y programas de bienestar), control de sueldos, etc.

Estos acontecimientos han sumergido a la región en una inequidad enorme en el campo de la distribución social del crecimiento, mejora en el empleo, satisfacción de las necesidades básicas y reducción de la pobreza. Situación que además impulsa a las personas a migrar a las grandes metrópolis o centros desde las periferias, en búsqueda de una mejora en su nivel de vida. Esto se fortalece por la existencia de una gran exclusión social que no puede ser satisfactoriamente explicada solo con las bases del rol funcional de las estructuras capitalistas, sino en base a que existe una debilidad de acumulación capitalista que integre productivamente a las grandes masas de la población⁴¹.

Datos de la OIT anuncian que la región está recuperándose levemente en cuanto a su tasa de empleo desde los años de las crisis, los datos afirman que en los últimos diez años la tasa de desempleo aumento en 2,1%, llegando a su tasa máxima del 9% para el 2002, para luego pasar al 8% en el 2003. La OIT cita, además, que las principales características del mercado laboral en la región están enmarcadas en: el porcentaje más alto de desempleo en las mujeres que en los hombres (en el 2003 fue de 10,1% en comparación al 6,7% de los hombres); el desempleo juvenil que en el 2002 alcanzó la cifra de 20,8% (en el 2003 alcanzó una cifra superior en 3,9% a la de 1995; las zonas de mayor desempleo juvenil son el Caribe y las de menor son las pertenecientes a América Central); la

⁴¹Carlos Larrea, *Industrialization, Employment and Crisis in Contemporary Latin America*. Toronto: CERLAC Occasional Papers N. 1, York University, 1990.

velocidad en la creación de empleos (la mayor capacidad de creación la ostenta América del Sur con un 60,2% como relación de empleo sobre población, mientras que la región con menor capacidad de creación es el Caribe); y la tasa de crecimiento de la población activa (crecimiento anual medio de 2,5%).

INDICADORES ECONÓMICOS Y DEL MERCADO DE TRABAJO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE ENTRE 1993 Y 2004													
REGIÓN	VARIACION DE LA TASA DE DESEMPLEO 1998-2003	TASA DE DESEMPLEO			TASA DE CRECIMIENTO DEL PIB			PROPORCIÓN DEL EMPLEO CON RESPECTO A LA POBLACIÓN		TASA DE CRECIMIENTO ANUAL DE LA POBLACIÓN ACTIVA		TASA DE CRECIMIENTO ANUAL DEL PIB	
		1993	2002	2003	2002	2003	2004	1993	2003	1993-2003	1998-2003	1993-2003	1998-2003
América Latina y el Caribe	-0,6	6,9	9	8	-0,1	1,6	4,2	59,3	59,3	2,3	2	2,6	1,4
SUBREGIONES													
Caribe	-1	12,1	10,3	10,2	3	2,2	2,1	53,4	53,8	1,4	1,3	3,6	3,8
América Central	-0,6	4,4	3,4	3,2	1,1	2,3	3,6	57,4	58,4	2,5	2	2,9	3,1
América del Sur	-0,6	7,1	10,7	9,4	-0,7	1,3	4,5	60,7	60,2	2,3	2,1	2,5	0,7

Fuente: KILM (ICMT, 2003); LABORISTA (2003); IMF (FMI 2003), en Tendencias Mundiales de Empleo, OIT, 2004

Al analizar la calidad en el trabajo se encuentra que 1 de cada 7 trabajadores no gana lo suficiente para superar la barrera de la pobreza, planteada en 1 dólar por día. Sumado a la característica de inequidad que presenta la región, hacen que la polaridad sea preponderante. Por el lado del PIB, la región presenta una recuperación, evidenciada por el aumento en los precios de las materias primas por la presencia de China en el entorno internacional; pero al analizar el crecimiento de la población, se concluye que se evidencia cierta decadencia en este índice, ya que se lo estima en 1,7% por año. Por otro lado OIT, advierte que América Latina deberá crecer a un ritmo del 7% al año para poder acoger a todos los ciudadanos que se incorporen a la masa de personas económicamente activas; el problema de esta advertencia es que la región tendrá que subir en 5 puntos su crecimiento histórico mantenido.

Esta realidad que nos presenta la región genera la necesidad de formular políticas enfocadas en la creación de empleo, formalización laboral, trabajo productivo y decente, entre otros.

1.6.2. Realidad Mundial del Empleo

Según el informe anual sobre Tendencias Mundiales de Empleo de la Organización Mundial del Trabajo, el crecimiento mundial en el año 2004 (5%) no logró contrarrestar el desempleo en forma estructural. Es así que, la tasa de desempleo mundial apenas disminuye de 6,3% a 6,1%⁴², o de 185,2 millones de personas en 2003 a 184,7 millones de personas en 2004; y con respecto al aumento en la creación en el número de puestos de trabajo, apenas se alcanzó los 47,7 millones o 1,7%, dejando sin cambios al 61,8% de la población económicamente activa. Pero en zonas como Europa, Asia Central y Oriental la cifra de desempleo se mantuvo estable (en 35 millones de personas⁴³); al contrario de zonas como América Latina, donde las cifras pasaron de 9,3% en el 2003 al 8,6% en 2004; y en zonas de países desarrollados, donde se presentó una disminución (aunque incipiente), pasando de 7,4% a 7,2%. Dejando a África del sur del Sahara con un aumento que pasó del 10% al 10,1%, pese a presentar una tasa de crecimiento del 4,4%.

DESEMPLEO EN EL MUNDO (millones)						
AÑO	1994	1999	2001	2002	2003	2004
TOTAL	140,3	170,3	174,3	180,9	185,2	184,7
HOMBRES	82,8	99,5	102,8	107,0	110,0	109,7
MUJERES	57,5	70,9	71,5	73,8	75,2	75,1

Fuente: OIT, Tendencias Mundiales de Empleo, 2005: ver también nota técnica en OIT. Global Employment Trends (Ginebra 2004). Diferencias con respecto a estimados anteriores se deben a revisiones de los estimados del FMI sobre crecimiento del PIB usados en este modelo.

Por el lado de la perspectiva del crecimiento con relación al PIB tenemos que el mundo, actualmente, está generando empleos a menor velocidad que el crecimiento de la población, es así que para el año 1994 la relación entre el empleo y población era de

⁴² La OIT destacó que a pesar de ser leve, este es el primer descenso en el desempleo mundial desde el año 2000, y es la segunda vez que esta tendencia se manifiesta desde 1994

62,4%, versus el 61,8% del año 2004. Como se puede evidenciar la cifra posterior es menor a la cifra anterior, circunstancia que permite concluir que cada vez más personas en edad de trabajar tendrán mayor problema de insertarse en el mercado laboral. Zonas como las pertenecientes a las economías desarrolladas, Unión Europea y América Latina, en cambio, presentan cierta mejoría en sus índices; caracterizado por un envejecimiento claramente identificado en zonas europeas y alta migración en zonas pertenecientes a América Latina (además de un alto grado de trabajo informal). Sin embargo, el cambio porcentual dado en los 10 años de la estadística no es suficiente para garantizar un estado de mejoría sostenible a largo plazo.

INDICADORES DEL MERCADO LABORAL											
REGION	CAMBIO EN LA TASA DE DESEMPLEO	TASA DE DESEMPLEO			TASA DE CRECIMIENTO DEL PIB			RELACION ENTRE EMPLEO Y POBLACION		CRECIMIENTO ANUAL DE LA FUERZA LABORAL	TASA DE CRECIMIENTO ANUAL DEL PIB
	(puntos porcentuales)	(%)			(%)			(%)		(%)	(%)
	1999-2004	1994	2003	2004	2003	2004	2005	1994	2004	1994-2004	1994-2004
Mundo	0,0	5,5	6,3	6,1	3,9	5,0	4,3	62,4	61,8	1,6	4,1
Economías desarrolladas y Unión Europea	0,2	8,2	7,4	7,2	2,1	3,5	2,9	55,9	56,0	0,6	2,7
Europa Oriental y Central (no-UE) y CEI	-1,9	6,5	8,4	8,3	7,0	7,4	6,1	56,5	51,6	-0,1	1,6
Asia Oriental	-0,2	2,5	3,3	3,3	7,9	8,3	6,8	78,2	76,4	1,3	8,1
Asia Oriental y Pacífico	0,8	4,1	6,5	6,4	4,8	5,7	5,3	66,8	66,7	2,4	4,3
Asia Meridional	0,8	4,0	4,8	4,7	6,9	6,3	6,5	56,2	56,1	2,2	5,8
América latina y el Caribe	-0,9	7,0	9,3	8,6	1,8	4,6	3,6	55,6	56,0	2,1	2,7
Medio Oriente y África	-0,2	12,4	11,7	11,7	5,9	4,8	4,6	43,9	47,3	3,4	4,0
África al sur del Sahara	0,3	9,8	10,0	10,1	3,5	4,4	5,6	65,5	65,6	2,7	3,3

Fuente: OIT, Tendencias Mundiales de Empleo, 2005; ver también Nota Técnica en OIT, Global Employment Trends (Ginebra, 2004). Diferencias con respecto a estimados anteriores se deben a revisiones de los estimados del FMI sobre crecimiento del PIB usados en este modelo.

Según el director general de la OIT, Juan Somalia, "Es cierto que cualquier reducción en el desempleo es positiva, pero no debemos perder de vista que la creación de empleo continúa siendo un gran desafío para quienes toman parte en la definición de

⁴³ Según un análisis suplementario especial realizado el año 2005 para la 7ª Reunión Regional Europea de la OIT, que se realizó en

políticas”. Afirmación que resume ciertamente el problema mundial “la velocidad de generación de nuevos puestos de trabajo es menor que la generación de personas en edad de trabajar”, para lo cual son necesarias políticas que se enfoquen en la creación de empleo, por una parte, y por otra es necesario poner énfasis en lo que la OIT denomina “eliminación del déficit de trabajo decente”, a través de acciones que mejoren las condiciones de vida de la población que trabaja, especialmente de los trabajadores informales que carecen de un sistema de seguridad social y de protección laboral (este segmento de empleos son más comunes en países en desarrollo). En otras palabras, la necesidad de buscar una globalización más justa y equitativa se hace reconocida una vez más, que al tener un alto porcentaje de desempleo de jóvenes evidencia la dificultad para que el mercado laboral absorba nueva mano de obra que pugna por tener una participación. Además, de contar con mano de obra femenina que también quiere participar de este mercado.

1.6.3. El Futuro del Empleo

Evidenciando el alto nivel de desempleo alcanzado a nivel mundial (que es el mayor desde la gran depresión de los años 30), se podría afirmar que estamos ante una decadencia laboral expresada en la existencia de un desempleo estructural muy generalizado en todas las regiones del mundo. Decadencia no solamente por la carencia de puestos de trabajo para muchas personas en edad de trabajar, sino también, por la calidad del trabajo existente, me refiero a trabajos caracterizados por la informalidad, explotación, etc.

Para Jeremy Rifkin en su obra *El Fin del Trabajo*, afirma que estos problemas estructurales que el mundo nos presenta son el resultado de una nueva “revolución tecnológica”, que se encuentra sustituyendo al ser humano en sus actividades laborales,

sustitución que nos llevará, según el autor, a un “mundo sin trabajo”. Esta sustitución por la tecnología ha sido a lo largo del tiempo, de alguna manera, equilibrado con la absorción de los desplazados por otros sectores, el problema de la actualidad es que todos los sectores son ya “víctimas” de tal revolución, por lo que la mano de obra desplazada no encuentra un sector donde pueda ser absorbidos.

Por el lado de la demografía se identifican dos momentos, el primero que va desde la aparición del hombre hasta más o menos el año 1750, y el segundo desde este año hasta la actualidad. En el primer momento, se presenta un crecimiento demográfico algo lento pero ascendente, conjuntamente con la expansión de los recursos económicos; en otras palabras este momento se caracterizó por el perfeccionamiento de herramientas, de la agricultura y de la domesticación de animales para el trabajo. En el segundo momento, se identifican cambios expresados por la revolución agraria, industrial y tecnológica, conjuntamente con una explosión demográfica sin precedentes (disminución de la mortalidad infantil por los avances sanitarios, económicos y tecnológicos que posibilitaron la desaparición de epidemias y la difusión de nuevas técnicas); esta situación potencializó la generación de excedentes alimenticios, permitiendo que la mano de obra agraria se dedique a otros sectores económicos, como el industrial y de servicios. Actualmente la tasa de crecimiento promedio mundial llega al 1,2%, presentando disparidades de una región a otra (el mayor crecimiento de la población se produce principalmente en los países en desarrollo como África con el 3% de crecimiento, Asia, América Latina).

Esta situación potencializa que el mundo tienda a un problema estructural que se agrava con el tiempo, situación que, según Rifkin, es un irreversible proceso de polarización, "El mundo acabará polarizándose en dos tendencias potencialmente irreconciliables: por una parte, una elite bien informada que controlará y gestionará la economía global de alta tecnología; y por otra, un creciente número de trabajadores

permanentemente desplazados, con pocas perspectivas de futuro y aún menos esperanzas de conseguir un trabajo aceptable en un mundo cada vez más automatizado⁴⁴". Además, de la proliferación de reacciones sociales expresadas en delincuencia, crimen, extorsión, entre otras formas que nos muestran la realidad. Rifkin menciona que las tasas de desocupación son casi el doble a la media de la población total, y también destaca, "los niveles salariales reducidos, el creciente desempleo y la cada vez mayor polarización entre ricos y pobres está convirtiendo ciertas zonas de los Estados Unidos en territorios sin ley".

En fin, el problema se encuentra presente en nuestra sociedad sin visos de solución, por lo menos a corto y mediano plazo; ya que no se puede negar que más mujeres entraran al mercado laboral, un mayor número de jóvenes estarán en edad productiva, entre otros factores que tenderán a agravar este tema. Por otro lado, las estadísticas sobre desempleo, en especial en EEUU, son un poco vanas ya que no se contabilizan los más de dos millones de presos que poseen y que no tienen una actividad laboral en especial. Lo contradictorio de esta situación es que si existe desempleo, existen también reacciones sociales, y éstas serán repelidas con la coerción, y obviamente los coartados serán encarcelados, subiendo el número de personas en esta situación; o como bien lo resume Rifkin "los crecientes niveles de desempleo global y la mayor polarización entre ricos y pobres crean las condiciones para la aparición de disturbios sociales y una guerra abierta de clases a una escala mundial nunca experimentada, con anterioridad, en la historia humana".

⁴⁴ Jeremy Rifkin, *El Fin del Trabajo*

2. Actores y dispositivos involucrados en el manejo de las remesas.

La globalización ha hecho que el mundo se enfrente a una etapa de mayor dependencia hacia el mercado internacional (las economías nacionales basan su dinamismo en el desarrollo hacia fuera como factor preponderante en la actividad económica). Se le atribuye a la globalización, el hecho de provocar transformaciones profundas en las relaciones capital-trabajo, capital-recursos naturales, entre capitales y el desarrollo de las fuerzas productivas. Componentes que han permitido que el capital domine sobre la sociedad y sobre la naturaleza, haciendo de la competencia a nivel mundial la forma de sobrevivir⁴⁵. Situación que sumada al enorme progreso en las tecnologías de las telecomunicaciones, han potencializado la libre movilidad de los factores de la producción, especialmente del capital y en menor medida del trabajo (a pesar de los controles antihumanitarios que realizan ciertos países la migración sigue en aumento). Y es precisamente esta situación la que ha apoyado al incremento en los flujos financieros de remesas en el mundo, principalmente desde los países ricos con alta migración hacia los países nativos de esos emigrantes. Menciono “principalmente”, porque el fenómeno migratorio refleja desplazamientos no solo sur-norte, sino también entre regiones, como ejemplo podemos citar comunidades de inmigrantes bolivianos en Argentina, nicaragüenses en Costa Rica, guatemaltecos en México, peruanos en Chile, haitianos en la República Dominicana⁴⁶. Sin embargo, el destino preferido para los inmigrantes en las últimas décadas sigue siendo lugares como Estados Unidos y Europa.

2.1. Importancia de las Remesas

Los flujos de remesas hacia los países nativos de los emigrantes son de mucha importancia para los familiares que se quedan. Las remesas se convierten directamente en

⁴⁵ Orlando Caputo, *Estados Unidos y China: ¿locomotoras en la recuperación y en las crisis cíclicas de la economía mundial?*, en Estay Jaime (compilador): *La economía mundial y América Latina*; Buenos Aires, CLACSO, 2005, p. 39-85.

⁴⁶ Estos ejemplos fueron obtenidos de la información que el BID-FOMIN genera.

el sostén económico de las familias de los emigrantes, y además en la base de un círculo virtuoso en la sociedad o región en la que esas familias viven. Me refiero a que el ingreso de divisas a las economías locales, además de generar en ellas liquidez, capacidad de compra, educación, etc., provocan efectos multiplicadores, generalmente en zonas rurales, como son la generación de empleo, producción de bienes tanto para consumo propio como para la venta, y con ello rotación de inventarios, que trae como consecuencia una mayor circulación monetaria. Asimismo, el envío de estas remesas constituye una importante fuente ingresos de divisas hacia la economía del país (como ejemplo tenemos el caso del Ecuador, donde los ingresos por concepto de remesas se ubican como el segundo rubro de ingresos de moneda extranjera, solo después de los hidrocarburos, desplazando así a la inversión extranjera directa y a los ingresos por turismo).⁴⁷ Las cifras respaldan esta aseveración, según el BID en la actualidad, 1 de cada 10 latinoamericanos recibe ayuda económica de parientes residentes en el extranjero. Según su encuesta más reciente, en los Estados Unidos hay unos 10 millones de latinoamericanos que envían dinero periódicamente a sus familias. Más de un tercio de ellos son mexicanos, quienes el año 2003 remitieron unos 13.266 millones de dólares a su patria.⁴⁸ Pero ¿en qué se invierten las remesas al llegar al país nativo de los emigrantes? la respuesta la ha dado el propio BID-FOMIN en el informe realizado por Bendixen & Associates (2003), donde citan que la mayoría de los receptores (61%) utilizan las remesas para gastos de primera necesidad de la familia como alimentación, alquiler, electricidad, agua, teléfono, transporte, ropa y medicinas. Un 17% las destina a lujos y un 22% a inversiones (4% a compra de propiedades, 2% a educación, 8% al ahorro, y 8% las invierte en negocios). Dicho de otra manera, “el impulso que dan las remesas al consumo es esencial, ya que estimula la creación productiva, al incentivar la demanda efectiva, sobre todo de los sectores de

⁴⁷ Alberto Acosta, *El Aporte de las Remesas para la Economía ecuatoriana*, Expert Group meeting on Internacional Migration and Development in Latin America and The Caribbean, México, 2005, p.6.

ingresos medios empobrecidos.”⁴⁹ Sintomatología que se le atribuye a una irrisoria cultura financiera de los familiares y emigrantes, presencia de fallas de mercado en las remesas (como por ejemplo limitación en la información, y poca transparencia en el mercado), gran porcentaje de emigrantes indocumentados que por miedo a ser descubiertos huyen de los mecanismos formales de transferencia de dinero, entre otros factores.

Esta situación ha sido la causa principal para que diversos actores, tales como organismos multilaterales, sector privado y público, se interesen por este tema, argumentando que es necesario buscar formas de dar un “uso productivo” a estos flujos, sin admitir intereses circunscritos en lo económico (los cuales son el fruto del llamativo negocio que significa intermediar las transferencias), en el control de los flujos de capitales como parte de la política de seguridad de los Estados Unidos (en cuanto a la formalización de las transferencias para combatir el narcolavado), en la creación de mecanismos para aminorar la dependencia de ayuda para el desarrollo que países como los EEUU quieren disminuir de lo poco que destinan (las sumas pequeñas que Washington concede son manejadas por las consideraciones políticas, no por la necesidad económica; actualmente los EEUU son el país que menos ayuda presta)⁵⁰, entre otros intereses que hacen de este tema algo tan atractivo.

2.2. Objetivos de controlar las remesas

La pobreza es uno de los problemas más apremiantes que enfrenta actualmente la humanidad. Se estima que de los 6.5 billones de habitantes que conforman la población mundial, 50 millones de personas están infectadas con el VIH y la gran mayoría no recibe ningún tratamiento ni atención; 800 millones de personas no tienen acceso a la comida suficiente para alimentarse; 1100 millones de personas sobreviven con menos de 1 dólar

⁴⁸ Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif

⁴⁹ Alberto Acosta, *El Aporte de las Remesas para la Economía ecuatoriana*, p.6

⁵⁰ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, Foreign Affairs Vol 84 núm 2, 2005, p. 78-90.

diario; 1200 millones de personas no tienen acceso al agua potable; 10 millones de niños y niñas mueren antes de cumplir los 5 años por causas evitables; el 70% de las personas pobres del planeta son mujeres; el 10% de la población mundial disfruta del 70% de las riquezas del planeta; el 75% de las personas pobres son campesinos y campesinas; casi la mitad vive con menos de \$2 diarios⁵¹; entre otros indicadores de inequidad y exclusión que nuestro planeta presenta. La gravedad de esta situación fue reconocida por los países miembros de las Naciones Unidas en la Cumbre del Milenio, celebrada en septiembre del 2000. En ella se fijaron los ocho objetivos de desarrollo del milenio, siendo uno de ellos reducir la pobreza extrema a la mitad durante el período 1990-2015. Sin embargo, durante el decenio de 1990 en más de 50 países la pobreza aumentó⁵². Esta situación hace de la pobreza una enfermedad mundial, resultado de las catástrofes naturales, políticas y económicas, producto de más de 30 años de un modelo de producción y consumo neoliberal que han producido un deterioro medioambiental sin precedentes (hay que tener en cuenta que los ricos son los que más afectan al medioambiente).⁵³ En este contexto la migración ha sido la actividad de mayor relevancia en los últimos años, fruto de la desesperación de ciertas sociedades excluidas, es así que para el año 1965 la migración ascendía a 75 millones de personas versus los más de 150 millones que se registraron en el 2001, y al parecer el fenómeno no se detendrá, por lo que se espera que para el año 2010 la cifra alcance los 170 millones, y para el 2050, 250 millones de personas⁵⁴. Situación que sumada al desarrollo en las tecnologías de telecomunicaciones y a la tendencia neoliberal de apertura comercial, financiera y de mercados, potencializará que los flujos de dinero por concepto de remesas tenga un crecimiento sin precedentes (para el año 1994 la cantidad de remesas ascendía a 97 mil millones de dólares, para el 2002, 143 mil millones y para el

⁵¹ Banco Mundial BM, www.bancomundial.org

⁵² John Passé-Smith, *The Persistence of the Gap between rich and poor countries: Taking stock of world economic growth 1960-1993*, en: Mitchell Seligson y John Passé-Smith, *Development and Underdevelopment*, The Political Economy of Global Inequality. Second Edition. Boulder: Lynne Rienner, 1998, p. 27-39.

2006 se espera tener cerca de 180 mil millones de dólares).⁵⁵ Por tal motivo, los emigrantes y sus remesas llaman tanto la atención de distintos actores a nivel mundial.

Dentro de este contexto que nos presenta la realidad del mercado de las remesas se ha podido identificar tres tipos de objetivos que nos presenta el mundo para interesarse en el control de este tipo de flujos: razones económicas, políticas y de seguridad.

2.2.1. Objetivos Económicos:

“Se calcula que de los 170 mil millones de dólares que en el 2005 se movieron en el mercado de remesas, desde los países del norte hacia el sur global (a los pobres que están tanto en los países del norte como del sur geográfico), se redujeron entre 25 y 30 mil millones de dólares por el uso de servicios de transferencia de dinero o de alguna institución financiera basada en los EEUU; cifra que es equivalente a un porcentaje entre el 13 y 20% del total de las remesas”⁵⁶. Situación que convierte a este mercado en algo tan rentable que las empresas empiezan a pelearse por el mismo.

El mercado de remesas se encuentra concentrado mayoritariamente en cinco empresas financieras de alcance internacional, estas son: Western Union, Wells Fargo, Money Gram, Banco de América y Citibank. Conformación que no hace de este mercado un mercado oligopólico, ya que la mayor parte de las remesas aún no se controlan (formalizan). Según datos basados en Frisch 2004, para el año 2002, Western Union poseía un 12% de participación en el total del mercado de remesas, seguido por Money Gram con un 3% y dejando como otros a la diferencia del 85% entre las demás empresas, incluido las infinitas maneras informales de transferir.

⁵³ Bob Sutcliffe, *Development after Ecology*, en *The North, the South and the Environment*, New York: St.Martin, Press Edited by Bhashar, V. and Glyn, Andrew, 1995, p. 232.

⁵⁴ www.transnacionalaction.org.

⁵⁵ Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif

⁵⁶ Gustavo Castro Soto, *Las Remesas de los Migrantes*, Eco el Directorio Ecológico y Natural, <http://www.ecoportel.net>.

Según un análisis del Instituto Transnacional para la Acción e Investigación Comunitaria (TIGRA), las empresas presentan las siguientes características⁵⁷:

- **Money Gram Internacional:** Es una empresa estadounidense que otorga servicios de transferencias a través de sus miles de establecimientos situados en más de 160 países (y actualmente se expandió hacia China). La empresa reporta ganancias que superan los 400 millones de dólares en el 2004 registrando un incremento del 35% en las transferencias de dinero de los emigrantes. Conjuntamente con Western Union controlan entre el 60 y 70% del mercado formal de remesas. Un dato interesante es que en el año 2002 fue demandada por usar bajas tasas de cambio.
- **First Data Corporation:** Es la dueña de empresas como Vigo, Orlando Valuta y Western Union (las dos últimas generan el 42% de las ganancias). Al igual que Money Gram posee miles de establecimientos en más de 195 países (busca expandirse a India, China y Filipinas) y se ha convertido en el proveedor más grande del mundo en servicios de transferencias de dinero. Sus ganancias para el año 2004 ascendieron a más de 10,7 miles de millones de dólares en más de 700 millones de transacciones. Actualmente tiene acuerdos con 7-Eleven, Rite-Aid, Kroger, Wal-Mart en Argentina, la Oficina Postal Francesa, Grupo Electra y Banco Azteca de TV Azteca. Western Union obtuvo ganancias por 461 millones de dólares en tasas de cambio en 18 millones de clientes en 114 países durante 1995 y 2002.
- **Banco Wells Fargo:** Es una empresa con matrícula consular de los Estados Unidos, que entró al mercado de remesas en el año 1997 y actualmente cuenta con 250 mil cuentas bancarias a través de sus más de 3000 establecimientos bancarios en 23 estados de los EEUU. Su número de clientes asciende a 16,4 millones y posee 420 mil millones de dólares en activos. Su producto estrella es “dinero al instante”, el cual permite transferencias en efectivo sin necesidad de tener cuenta bancaria; a la vez canaliza sus

⁵⁷ www.transnacionalaction.org, y <http://www.ecoportat.net>.

recursos hacia el financiamiento de Burlington Resource (una compañía de refinamiento de petróleo ubicada en Houston).

- Citigroup: Es una empresa que a la vez alberga otras más pequeñas; ofrece servicios financieros (servicios bancarios, seguros, inversiones). Posee cerca de 200 millones de clientes en más de 100 países. Para el 2003 sus ganancias ascendieron a 17,8 miles de millones de dólares con un incremento en sus servicios de un 31%. El mercado de las remesas hacia América Latina le atrajo a adquirir empresas como Banacci y Banamex (el banco más grande de México) y la administración de fondos de retiro e inversiones⁵⁸.
- Banco de América: Es el tercer banco más grande de los Estados Unidos, ya que opera en 29 estados con casi 6000 sucursales y oficinas en 35 países. Sus ganancias para el año 2003 fueron de 37,8 billones de dólares (10% mayores al año antecesor). Es dueño de la cuarta parte de las acciones del grupo Financiero Santander SERFIN (el tercer banco más grande de México), y es el mayor financiero de INTERGEN, una firma internacional de generación de energía con locación en Colombia, México, Egipto, Brasil, etc. Su producto se llama “dinero seguro”.

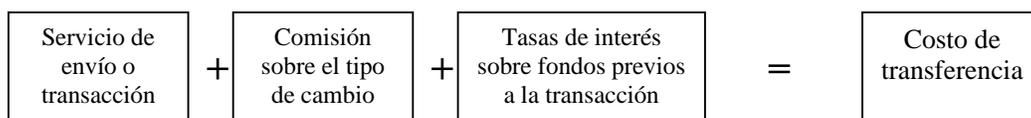
Como podemos ver estas grandes compañías internacionales pertenecen a los Estados Unidos, se posicionan inicialmente donde el mercado es más rentable (mayor demanda, es el caso de México) y buscan intervenir a como de lugar en lo demás de la región. Además, de no presentar ningún mecanismo de ayuda social, el TIGRA ha denunciado que estas empresas, con excepción del Banco de America y Citigroup, no han firmado los “principios ecuatoriales”⁵⁹ (definen estándares sociales y medioambientales

⁵⁸ Un dato interesante es que en agosto del 2002 cuando el FMI prestó cerca de 30 mil millones de dólares a Brasil para financiar el pago de su deuda, Citigroup aportó 9,7 mil millones de dólares. (TIGRA)

⁵⁹ Estos principios están basados en las políticas y lineamientos de la Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés) del BM que financia a empresas privadas. Estos principios son un conjunto de directrices de aplicación voluntaria basadas en las políticas de salvaguardia y normas ambientales y sociales de la IFC. Los bancos aplicarán estos principios en sus actividades de financiamiento de proyectos en todo el mundo y en todos los sectores. (TIGRA)

que deben cumplir cualquier entidad que les solicite préstamos por más de 50 millones de dólares para invertir en la región).

Al hablar de los costos de transferir remesas⁶⁰, también hablamos de intereses por controlar las transacciones. Existen tres rubros que conforman el costo de transferencia:



A estos componentes del costo cabría sumarle un rubro que se llame “otros”, y atribuirle a este a todos los valores a los cuales los emigrantes indocumentados y no bancarizados deben recurrir para enviar dinero (el TIGRA reporta un 50% de emigrantes en esta condición), por tal razón su costo se aumenta entre un 5 y 10%. De tal manera, que los emigrantes estarían perdiendo entre 16 y 28% del dinero que envían (y visto desde otro punto estarían regalando ese porcentaje del trabajo al cual ellos recurren para generar ingresos), porcentajes que constituyen las ganancias de las empresas que arriba se analizaron.

2.2.2. Objetivos Políticos:

La evidencia de pobreza e inequidad en el mundo está a la orden del día sin visos de solución en el corto plazo, ni aún en el largo plazo (el porcentaje de población mundial que vive en países pobres fue del 57% (o más de 2,5 billones) en 1993, la cual continúa creciendo).⁶¹ La desigualdad en cuanto a posibilidades de la población de gozar de vivienda, servicios de salud, educación; en general, de una calidad de vida justa, en relación con otras sociedades que sí gozan de estos derechos son y serán el problema que

⁶⁰ José Luna de Martínez, *Workers' Remittances to Developing Countries: A Survey with Central Banks on Selected Public Policy Issues*, World Bank, jdellunamartinez@worldbank.org, p. 15.

⁶¹ John Passé-Smith, *The Persistence of the Gap between rich and poor countries: Taking stock of world economic growth 1960-1993*, p. 27-39.

redunde en todas las instituciones del mundo. Paradójico⁶², cuando por otro lado se pregona que la globalización es la magnitud creciente, la aceleración y la profundización de los flujos y tendencias transcontinentales de la interacción social y se la vincula a la transformación de la organización humana que conecta a las comunidades lejanas y expande el alcance de las relaciones de poder a través de las regiones del mundo y los continentes⁶³. Dicho de otra manera, de la realidad a los conceptos se evidencia que *la globalización no produce efectos de bienestar para todos* y no ha podido reducir la pobreza y tampoco garantizar la estabilidad (la globalización en vez de causar una prosperidad sin precedentes ha causado una pobreza sin precedentes)⁶⁴, sino más bien solo para unos pocos que poseen las herramientas y los recursos para sacarle provecho; y es precisamente esos pocos que, además *concentran sus inversiones en determinados lugares*, donde les ofrezcan el mejor entorno para sus capitales, así esto signifique sacrificio para la sociedad nativa de esos lugares.

Realidad que confrontada con los cambios en los procesos laborales, hábitos de consumo, configuraciones geográficas y geopolíticas, entre otros aspectos que caracterizan a la sociedad de hoy, permiten que el sistema económico capitalista presente dos áreas de dificultad: la anarquía de los mercados que fijan los precios y la necesidad de controlar el despliegue de la fuerza de trabajo para garantizar la plusvalía en la producción. En otras palabras, la ineficiencia de la mano invisible de Adam Smith en garantizar el crecimiento estable del capitalismo al margen del funcionamiento adecuado de sus instituciones (propiedad privada, manejo apropiado del dinero, etc.), no está surtiendo el efecto pregonado⁶⁵.

⁶² Paradójico, además porque los EEUU empiezan a endurecer su postura frente a la emigración que ellos mismos provocaron a través de sus políticas y condicionamientos por medio del FMI y BM.

⁶³ David Held y Antony McGrew, *Globalization/Anti-Globalization Polity*, p. 25.

⁶⁴ Stiglitz, Joseph, *El Malestar en la Globalización*, Buenos Aires: Taurus, 2002. Caps 1y2.

⁶⁵ David Harvey, *La condición de la Postmodernidad: Investigación sobre los orígenes del cambio cultural*, Buenos Aires, Amorrortu, 1998, p. 186-188.

Por otro lado, el debilitamiento paulatino que han tenido los Estados-Nacionales en cuanto a su alcance, ha repercutido directamente en la carencia de políticas redistributivas para la sociedad. Situación dada por la idea de organismos como el FMI, que pregonan que el sector privado gestiona más eficientemente los recursos que el público, por tal razón los gobiernos deben reducir el tamaño del Estado a su mínima expresión dejando en manos del sector privado la mayor parte de la gestión de lo que antes era el Estado, aun cuando se trate de “servicios universales” (como el acceso al agua potable o electricidad); dejando como únicas responsabilidades: el papel de facilitador de los negocios del sector privado (estabilidad), regulador minimalista de los excesos del mercado (programas de alivio de la pobreza y del medioambiente), y un garante de la paz social.⁶⁶ Además, es necesario recalcar, que los Estados son dominados por las élites de cada país, y éstas, obviamente poseen el poder económico para manejar todas las acciones en pro de su bienestar. Esta situación genera a su vez que el Estado deje de preocuparse por mantener el bienestar de su población y se enfoque en actuar como regulador de las élites. Por tales motivos, las remesas son la oportunidad para que los pobres que no encuentran un apoyo estatal se autoayuden para poder subsistir.

En consecuencia, se quiere buscar mecanismos que suplan los problemas antes explicados, y que mejor oportunidad que el mercado de remesas, manejado de cierta manera, para enfocarlo en el “uso productivo” del que tanto hablan los organismo multilaterales. No obstante, “las remesas podrían hacer lo que no pueden (o no quieren) los mercados globalizados, las instituciones globales, los regímenes internacionales, los inversionistas transnacionales, los gobiernos de los países subdesarrollados, las élites de poder y los gobiernos de los países desarrollados.”⁶⁷

⁶⁶ David Llistar, El qué, el quién, el cómo y el por qué del Consenso de Washington, UNESCO, 2002, p. 1-11.

⁶⁷ Juan Fernando Terán, Cátedra de Políticas Económicas aplicadas a América Latina, 2005.

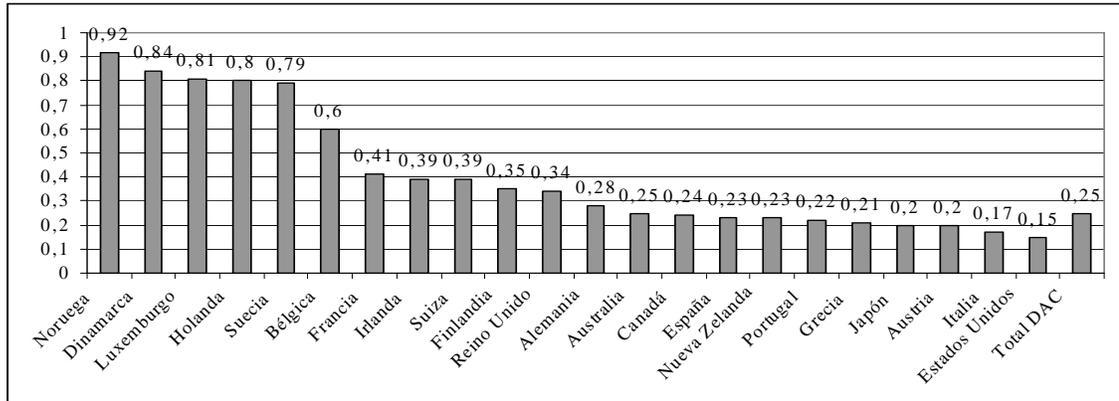
2.2.3. Objetivos Geopolíticos y de seguridad:

La disminución paulatina de la ayuda para el desarrollo por parte de los EEUU, se está haciendo notar cada vez más con mayor fuerza. Dada la contraposición entre las promesas de Washington y la realidad; promesas como: la Declaración del Milenio (año 2000), en la cual, el mundo se empeñó en cortar la pobreza extrema por la mitad y reducir la mortalidad infantil en dos tercios dentro de los próximos 15 años; en el 2002, los EEUU y la Comunidad Internacional adoptaron el Acuerdo general de Monterrey imponiendo una estrategia para lograr los objetivos promoviendo el sector privado en los países en desarrollo mientras se abre el comercio con ellos, y la asistencia oficial para el desarrollo creciente (ODA); y en ese mismo año la Estrategia de Seguridad Nacional americana prometió una “salud pública segura,” “énfasis en la educación,” y “ayuda al desarrollo agrícola” en los países de bajos ingresos. “Los Estados Unidos y otros países desarrollados,” el documento afirmó, “doblar el tamaño de las economías más pobres del mundo dentro de una década”⁶⁸. Y realidades evidenciadas en bajos desembolsos para estos fines; según la DAC (Comité de Asistencia para el Desarrollo) en 2003, los EEUU desembolsaron 16.3 mil millones de dólares, de esa cantidad, 1.7 billones fueron a las organizaciones multilaterales como el BM que a su vez concesiona o presta dinero a los países en desarrollo, dejando 14.6 mil millones bilateralmente, directamente a las naciones de destino objetivo. Juntos, la ayuda multilateral y bilateral representó 0.15 por ciento del ingreso nacional de totalidad de los EEUU en 2003.⁶⁹

⁶⁸ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, Foreign Affairs Vol 84 núm 2, 2005, p. 78-90.

⁶⁹ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, p. 78-90.

**ASISTENCIA NETA OFICIAL PARA EL DESARROLLO DE PAÍSES EN VÍAS DE
DESARROLLO POR PARTE DE LOS PAÍSES MIEMBROS DEL DAC
(En % del ingreso bruto en el 2003)**



Fuente: OCDC-DAC EN Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, Foreign Affairs Vol 84, 2005.

Cifra que incluye transferencias desde los EEUU por concepto de remesas, lo cual, determina que la ayuda para el desarrollo es mucho menor a la que se pregona. Por tal razón, esa cantidad de dinero es insuficiente para garantizar el cumplimiento de las promesas de los propios EEUU; según El Proyecto del Milenio, se determinó que el mundo requiere un adicional de 70 mil millones de dólares en la ayuda sobre los niveles actuales para 2006, subiendo a 130 mil millones encima de los niveles actuales para 2015 (dólares americanos constantes a precios de 2003). Situación que difícilmente será respaldada por los EEUU, ya que éstos manejan los desembolsos por consideraciones políticas y de seguridad, antes que por consideraciones económicas. Esta realidad se evidencia en desembolsos hacia países que no son pobres, es el caso de Israel, Colombia, entre otros, que son de interés geopolítico para EEUU. Por otro lado, países como Dinamarca, Luxemburgo, Países Bajos, Noruega, y Suecia, ya han aumentado sus desembolsos y 6 países más han puesto un itinerario para alcanzar las metas del desarrollo antes del 2015 (Bélgica, Finlandia, Francia, Irlanda, España, y el Reino Unido).⁷⁰

⁷⁰ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, p. 78-90.

En suma, la brecha entre EEUU y los otros donadores está creciendo. Jeffrey D. Sachs, en su obra “The Development Challenge” declara: “La ayuda americana para los países más pobres del mundo es absolutamente inadecuada...Washington da muchas *promesas* para consolidar el desarrollo adecuadamente...Washington se arriesga, minando las metas internacionales de desarrollo más importantes que el mundo tiene aceptadas. Sin la reforma dramática, los EEUU se caracterizarán cada vez más como un país listo para invertir en la guerra, y quizás en el alivio de la emergencia, pero no en el desarrollo pacífico. El número de estados fallidos aumentará, mientras se extienda el desorden y la amenaza a la seguridad global y nacional...Sólo una nueva estrategia de desarrollo internacional americana puede evitar este resultado logrando los objetivos establecido en la Declaración del Milenio, el Acuerdo general de Monterrey, y la Estrategia de Seguridad Nacional”.⁷¹

Por el lado de los objetivos de seguridad, la realidad nos muestra que el tema de la seguridad ha ido ganando terreno en todos los ámbitos, y mucho más con el respaldo de los Estados Unidos a partir de la declaración de su Política de Seguridad. El problema con esto es que ya no son solo los enemigos reales de los cuales hay que cuidarse, ahora se están creando enemigos imaginarios o ficticios para justificar tal o cual acción; a esto se lo llama seguridización. Ahora la tendencia es a seguridizar cosas que antes ni siquiera se concebían, la pobreza, por ejemplo. Me refiero a que los pobres son considerados una amenaza a la seguridad y mucho más, una amenaza a la gobernanza global. Por tales motivos el Gobierno de los Estados Unidos creó el Financial Action Task Force on Money Laundering FAFT, que es “un órgano internacional a cargo de salvaguardar al sistema financiero global del lavado de dinero y del financiamiento a terroristas”⁷².

⁷¹ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, p. 78-90.

⁷² Alberto Chong and Florencio Lopez-de-Silanes, Money Laundering and its Regulation, September 27, 2005, p. 5-6.

Pero si el FAFT se creó para eso, ¿qué tienen que ver las remesas y los pobres? la respuesta se circunscribe en el hecho de que antes se perseguía lo ilegal ahora con la formación del FAFT, también se persigue lo informal. Situación que ha sido muy criticada específicamente en el tema de remesas y libertad para manejar los fondos personales; a continuación se presentan algunas críticas al respecto:

Richard W. Rahn es Director general del Center for Economic Growth y académico asociado de Cato Institute. Comenta “cuando era niño, no se requería una identificación oficial para abrir una cuenta bancaria y casi todos mis compañeros de escuela tenían su cuenta de ahorros. Hoy eso es imposible y se exige una extensa documentación impuesta por burócratas tanto nacionales como internacionales, quienes no han sido elegidos por nadie y suelen formar parte del Grupo de Acción Financiera (FAFT, por sus iniciales en inglés). FAFT alega que sólo hace recomendaciones, pero si los bancos no las acatan son amenazados con ponerlos en una lista negra, impidiendo sus relaciones normales con otros bancos”.

En palabras del Dr. Marcelo H. Fainberg “todos sabemos que en algunos países pobres, algunos agricultores o cultivan marihuana o cocaína, o se mueren de hambre. Y en ésta desgraciada industria, trabajan muchas personas, desde el agricultor, el proveedor, el acopiador, el traficante, el vendedor y el lavador o blanqueador del dinero proveniente de la droga. Todo el mundo financiero sabe y conoce que la Banca Offshore, es el paraíso fiscal del lavado de dinero, y sin embargo ésta industria floreciente sigue funcionando normalmente. Según el Informe del mes de noviembre de 1999, de la "Fuerza de Tareas del Parlamento de los Estados Unidos" (Report of Legislative Task Force), el "lavado de dinero", se puede definir como el método que es utilizado para convertir las ganancias provenientes de ingresos ilegales como si fueran recursos, ingresos o ganancias legítimas. El problema aquí es que no se complementa la lucha contra el lavado de dinero con una

lucha contra la producción de droga de una manera que permita que las personas que se ganan la vida como agricultores tengan otras opciones para subsistir...”

Personalmente creo y considero que es bueno enseñar con el ejemplo. Es cierto que los Estados Unidos tienen la reputación de contar con una industria financiera bien reglamentada, lo que ha beneficiado a su economía y a sus inversiones; pero también es cierto que de las estimaciones de los trescientos mil millones de dólares que se lavan por año en el mundo, ciento diez mil millones son lavados en los Estados Unidos, esto quiere decir que más de la tercera parte del lavado de dinero del mundo se lo realiza en los propios Estados Unidos; situación que se contrapone con la insistencia del FAFT por el control del lavado de dinero en los demás países. Otro aspecto a considerar debe ser también que si para los Estados Unidos es difícil controlar estos capitales con su gran estructura financiera qué pasará con otros países que presentan menores condiciones en relación a seguridad y control financiero. Y en relación a las remesas, es cierto que a través de este mecanismo se puede lavar dinero, pero también es cierto que muchas personas emigrantes que trabajan duro necesitan enviar dinero a sus familias en los países de origen a través de mecanismos baratos y de calidad. Entonces, si el sector bancario formal pretende competir con el negocio de remesas informal, debería concentrarse en mejorar la calidad de su servicio y reducir las comisiones que cobra.

2.3. Medios para el envío de remesas

La existencia de medios por los cuales se puedan transferir las remesas son innumerables, ya que por un lado el atractivo rentable del mercado, y por otro la necesidad de enviar dinero a casa, hacen que se piensen maneras muy creativas de hacerlo. En el apartado siguiente se presentará una clasificación de los medios sustentados en la formalidad que estos presenten.

Ingreso directo en cuenta bancaria o transferencia: el pago se puede realizar a través de un ingreso directo en una cuenta o transferencia a la cuenta bancaria de un banco específico (por ejemplo el Banco Caxia Galicia en España, el Banco Río en Argentina, entre otros), luego de lo cual se realiza la constatación de la transacción y se envía el dinero. Cabe recalcar que la modalidad de transferencia puede darse a través de la utilización de canales tecnológicos del Banco del que envía hacia el Banco del que recibe o en su defecto hacerlo a través de los ejecutivos del Banco del que envía.

Servicios financieros divididos: Las instituciones bancarias han diseñado un sinnúmero de formas que les permitan acceder al mercado de remesas, incluso antes de que se transfieran. Es el caso de las compras en el lugar de trabajo del emigrante, créditos en todas sus modalidades como son hipotecarios para vivienda, hipotecarios para construcción, prendarios automotrices, prendarios de herramientas y maquinarias, etc. Todos estos mecanismos le facilitan al emigrante sus necesidades, a través del pago en el lugar de estancia y la entrega del bien o servicio en el lugar de destino de sus remesas.

Giro Internacional Ordinario: Se realiza a través de una comunicación muy corta, donde constan los motivos del giro para mayor seguridad de la transacción. Los países que más utilizan este tipo de giros son Albania, Argelia, Benin, Brasil, Burkina Faso, Cabo Verde, Camerún, China, Colombia, Corea, Costa de Marfil, Eslovenia, Francia, Gabón, Guinea, Hungría, Italia, Letonia, Lituania, Madagascar, Marruecos, Mauritania, Mónaco, Nueva Caledonia, Perú, Polinesia Francesa, Polonia, Qatar, Rep. Checa, Rep. Dominicana, Senegal, Serbia y Montenegro, Túnez, Turquía, Vaticano, Wallis y Futuna (Islas), entre otros.

Giro Electrónico: A través de la utilización de las vías electrónicas se puede realizar giros internacionales, este es el caso de Eurogiro que nace de un acuerdo entre los países de la Unión Europea y Japón (entre los países que más utilizan este método están

Alemania, Austria, Bélgica, Japón, Luxemburgo, Portugal, Reino Unido, Rumania, Suiza, Irlanda y actualmente hacia Ecuador).

Cheque Bancario: Es un método que combina el envío de dinero por carta y la utilización de cheques internacionales; con la aclaración que el cheque debe ser girado por el Banco del que envía para que se garantice el pago (comúnmente se le llama cheque certificado) y debe ser girado a una persona natural o jurídica en específico.

Tarjetas de Crédito o Débito: Se puede realizar cualquier pago a través del uso de tarjetas de crédito o débito, es el caso de las tarjetas emitidas por Banamex, Cirrus, etc. Se podría decir que es un método muy seguro y ágil relacionado directamente con el tipo de sistema de alta tecnología que se utilice. Tenemos como ejemplos a Visa, Master Card, American Express.

- Visa presenta una opción destinada a facilitar las transferencias de dinero hacia América Latina y al Caribe, esta es Visa Giro. Esta opción les permite a las Instituciones Financieras que son socios de Visa ingresar a un nuevo nicho de mercado, las remesas. El proceso se efectúa cuando el que envía el dinero realiza la transacción de transferencia en una entidad financiera socia del acuerdo, luego de lo cual el destinatario de los recursos recibe una tarjeta, Visa Electrón con dichos fondos disponibles para hacer uso sea a través de compras en locales afiliados o retirar de cualquier cajero el dinero en efectivo (cada vez que se hagan transferencias la tarjeta se irá cargando automáticamente). Entre los programas ya lanzados de remesas con Visa tenemos a México y República Dominicana, que juntos representan cerca del 50% de las remesas de la región Latinoamericana.
- Pagos con tarjetas de crédito mediante Pay Pal: permite la transferencia de dinero entre usuarios por medio del e-mail, con un sistema de encriptación de datos muy seguro.

Envía solo la información necesaria para procesar y verificar datos, reservando datos importantes como el número de tarjeta de crédito.

Envío de dinero mediante Compañías Internacionales especializadas (Wester Union, Money Gram, Rya Envía, entre otros): Los más conocidos son los dos primeros, ya que poseen alta presencia en los países de origen y destino de las transferencias. Este proceso se efectúa llenando un formulario específico (indicando los datos de la persona particular que cobrará el giro) en el lugar de origen sumado a la entrega del dinero a enviar; luego de lo cual le entregarán una clave o número de transferencia, la misma que será conocida tanto por la oficina de cualquiera de los intermediarios arriba citados y del receptor final del giro.

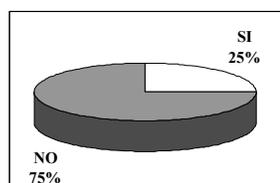
Giro Postal: Es el caso de Argentina y España. Método en el cual la persona solo necesita acercarse a una oficina de correos y hacer un giro por la suma específica más los gastos de envío, por lo general se utiliza este método para pagar compras.

2.3.2. Canales informales para transferir remesas

Se denomina canal informal de transferencia a cualquier método para enviar dinero que no utilice ningún producto financiero disponible en el mercado.⁷³ Las razones pueden ser muchas, entre las principales tenemos la intención de librar los altos costos de transacción o porque la ilegalidad en la permanencia del emigrante lo impide. Esta situación se constituye en un problema para los bancos centrales tanto del país que envía el dinero como el que lo recibe. Según un estudio a 40 países hecho por José Luna de Martínez, se encontró que apenas un 25% del total de bancos centrales colecta datos de los canales informales; tal y como lo demuestra el siguiente gráfico:

⁷³ Caroline Freund World Bank, and Nikola Spatafora, International Monetary Fund, *Remittances: Transaction Costs, Determinants, and Informal Flows*, The World Bank Group, 2005, p.2.

PORCENTAJE DE BANCOS CENTRALES QUE RECOLECTAN INFORMACIÓN DESDE LOS CANALES INFORMALES DE TRANSFERENCIA



- Costa Rica
- Ecuador
- El Salvador
- Honduras
- Indonesia
- México
- Moldova
- Nicaragua
- Perú
- Rusia

Los datos son recolectados a través de:

- Encuestas a emigrantes que visitan sus países de origen
- Encuestas a familias

Fuente: José Luna de Martínez, *Workers' Remittances to Developing Countries: A Survey with Central Banks on Selected Public Policy Issues*, World Bank.

Entre los principales canales informales tenemos: enviar dinero con otras personas que viajan y son de confianza, utilizar el correo de cartas para enviar dinero en efectivo, entre otros. Para describir de mejor manera se presentan las siguientes opciones informales que se han encontrado a lo largo de la investigación:

Envío de dinero por carta: Es un método utilizado por muchas personas que buscan aprovechar el envío de papeles para incluir dinero en billetes. Esta forma se respalda en la inviolabilidad del correo. El problema de este método es que si algunas operadoras postales detectan la operación, la devuelven a quién lo envió; razón por la cual se recomienda que el sellado de la carta se lo haga muy bien para evitar su apertura antes de llegar al destino. Este método es el más económico, y para mayor seguridad la carta puede ser certificada.

Pago por Internet a través de Moneybookers: Este es un instrumento que permite enviar y recibir dinero vía correo electrónico, e instantáneamente entre miembros de Moneybookers. Cabe aclarar que Moneybookers no es una cuenta bancaria, sino es una cuenta que almacena fondos electrónicamente, los cuales están a disposición inmediata del dueño de la cuenta. Además ofrece cierta seguridad, ya que por una parte utiliza tecnología SSL para cuidar la información de los titulares de las cuentas y de sus montos manejados, y por otro al momento de realizar una transacción de envío, la información del que realiza

el envío no aparece en los datos del que recibe el dinero, esto permite realizar pagos a personas desconocidas. El proceso a seguir para ser usuario de este tipo de cuenta es, primero registrarse asociando un e-mail y un número de tarjeta de crédito, cuenta bancaria, entre otras formas de ingresar fondos a dicha cuenta. Con esto se podrá enviar dinero a quién sea solo utilizando la dirección de e-mail del beneficiario. En relación a los costos, son muy bajos, ya que registrarse, cargar fondos por transferencia bancaria y recibir dinero es gratis, cargar dinero a través de tarjeta de crédito 3% y enviar dinero 1%. (Estos costos pertenecen a la Unión Europea).

Dentro de esta modalidad tecnológica también resalta la iniciativa Eficash, la cual consiste en una cuenta que recepta depósitos directamente para gastarlos en línea en cualquiera de los locales afiliados a esta iniciativa, actualmente el acuerdo se extiende a tiendas en México y Estados Unidos, adicionalmente da la posibilidad de realizar transferencias de dinero de persona a persona, enviar dinero entre México y Estados Unidos y retirarlo en múltiples locales, depositar dinero en la cuenta bancaria de otra persona en los Estados Unidos, enviar certificados de dinero a amigos o familiares, entre otros usos.

Money Orders: Es un tipo de documento que es libremente comprado en diferentes instituciones financieras y no financieras en los Estados Unidos, con la finalidad de enviarlos por correo al receptor final. Hay que recalcar que una vez recibido el Money Order el receptor final deberá buscar una institución para que haga el cambio a dinero en efectivo; el problema aquí es que dependiendo del país en el que el receptor se halle podrá cambiarlo con mayor o menor facilidad, así como con mayor o menor penalización al valor nominal del documento. Los travel checks también caen en esta forma de utilización

2.4. Iniciativas transnacionales para canalizar las remesas

Dada la importancia y trascendencia que presenta el mercado de remesas muchos actores se han interesado por crear proyectos para dar el tan conocido “uso productivo a las remesas”. Entre estos actores se destacan los gobiernos, organismos multilaterales y sector privado. A continuación se presentan las principales y más importantes iniciativas:

2.4.1. La Red Internacional de las Remesas (IRNet): una iniciativa del WOCCU⁷⁴

Las siglas WOCCU pertenecen al Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, institución que busca crear una red de cooperativas de ahorro y crédito a nivel mundial con la finalidad de transferir dinero. Esta iniciativa responde a la creciente importancia que han ganado las remesas en la economía mundial. La IRNet, entonces, se convierte en un mecanismo para, por un lado, atender la altísima demanda de transferencia de remesas y, por otro, combatir las prácticas usurarias de ciertos organismos que lucran de esta actividad.

El WOCCU inicia su actividad a través de acuerdos de asociación, siendo Vigo Remittance Corporation, la primera. Este acuerdo le permite ofrecer una amplia gama de fortalezas como la transparencia en el cambio de la moneda en el punto de venta, menores costos de comisión, reembolsos en caso de problemas, etc.

El funcionamiento de la IRNet responde a la dinámica de los clusters (caracterizada por la asociación en red de actores que se comunican entre sí, acordando y coordinando sus acciones), los mismos que generan una cobertura casi ilimitada para los emigrantes y sus familias; tomemos como ejemplo a los Estados Unidos, donde hay más de 10.000 cooperativas de ahorro y crédito con unos 75 millones de clientes. Además, la IRNet se caracteriza por interrelacionar flujos, me refiero a los fondos y a la información tanto en el

lugar de envío como en el de recepción. Es necesario recalcar que el hecho de que la IRNet trabaje con una red de cooperativas no significa que cualquiera puede afiliarse; el WOCCU posee ciertos criterios de selección para este motivo, tenemos por ejemplo el grado de solidez financiera, infraestructura, sistemas consolidados y lo que más llamó mi atención, el compromiso de las organizaciones de servir a los pobres.

Este tipo de iniciativas ayuda a que tanto las cooperativas como los clientes se beneficien. A las cooperativas afiliadas les permiten obtener beneficios de dos tipos. El primero en el lugar de envío, a través del beneficio en las cuotas y en los productos de seguimiento; y en segundo lugar, en el punto de recepción del dinero la posibilidad de captar un mayor número de socios para las cooperativas, así como también el aumento en el ahorro de las personas que reciben este dinero. Y a los consumidores les favorece en el aspecto de pagar menores costos, transparencia en los cambios de moneda en el punto de venta, seguridad, rapidez, entre otros aspectos positivos. Ahora hay que reconocer que estas cooperativas en primera instancia tienen que generar en los clientes mucha confianza, aspecto que debe sustentarse en garantizar la seguridad de la transferencia del dinero, así como en el convencimiento de que las cooperativas velan por el mejor interés para los clientes; para después generar los beneficios arriba especificados.

Estos resultados le han permitido al WOCCU obtener varias enseñanzas, como por ejemplo que las transferencias de las remesas pueden ser sostenibles siempre y cuando se las gestione con un criterio empresarial, así como la necesidad de ofrecer a diferentes categorías de clientes diferentes productos que se acoplen a sus necesidades. De igual manera el WOCCU aconseja que: antes de ingresar al negocio de las transferencias de remesas los socios, es decir los afiliados en el lugar de envío como de recepción deberán equilibrar sus intereses (a través de la coordinación y el consenso, para enfocarlo en el

⁷⁴ Oficina internacional del Trabajo, *Conseguir lo mejor de la globalización: Las remesas de los trabajadores emigrantes y la microfinanciación*, Ginebra, noviembre del 2000, pág. 11-12

bienestar de las partes) para evitar futuros conflictos; los estándares de elección de socios sean un requisito previo para cualquier programa de transferencias con el fin de garantizar cierto grado de seguridad, liquidez y una solidez en la gestión; y que la escala en el negocio es un requisito crucial para el éxito del mismo.

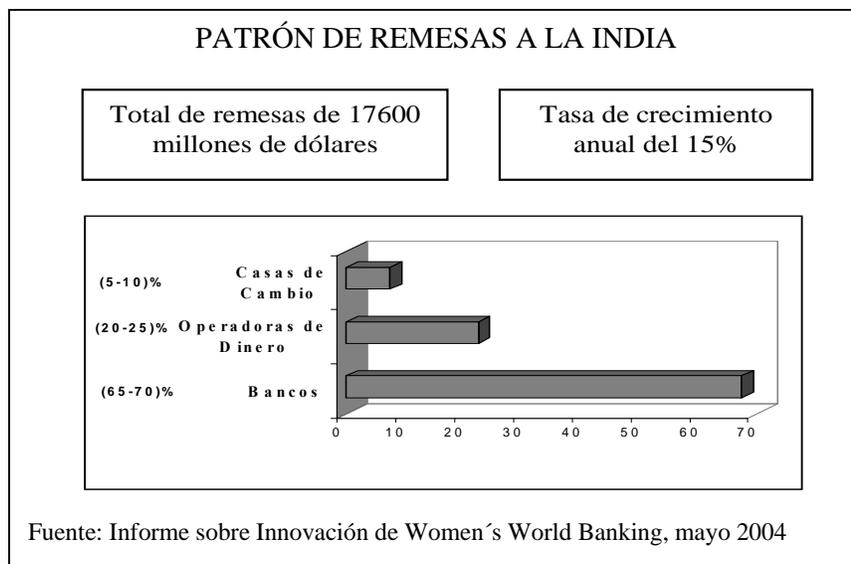
En suma, para el WOCCU el mercado de transferencia de remesas es más competitivo que el mercado de microfinancieras.

2.4.2. Red Global para la Innovación Bancaria en Microfinanzas de Women's World Banking⁷⁵.

Es una red que busca ejemplos innovadores sobre temas que tengan relación con la microfinanciación, que se basen en el manejo productivo de las remesas; razón por la cual toman como ejemplo al Banco ICICI de India en la creación de servicios de instrucción financiera basados en la tecnología y productos de remesas enfocados en mercados rurales. Como antecedentes podemos citar que el ICICI funciona desde 1994 y posee más de 10 millones de clientes de los cuales un 10% pertenece al sector rural. Además que, la India es un país que recibe aproximadamente 17,6 mil millones de dólares (cifra registrada en mayo 2004), suma que es canalizada por bancos en un 70%, y posee un dinamismo de crecimiento de cerca del 15%. Los principales países fuente de remesas hacia la India son los Estados Unidos y el Reino Unido⁷⁶.

⁷⁵ Women's World Banking, Informe sobre Innovación de las Remesas, mayo 2004, www.swwb.org.

⁷⁶ Zarin Daruwala, *Movilizando Remesas — La Experiencia India*, Reunión DNI del BMM, México, Mayo 2004

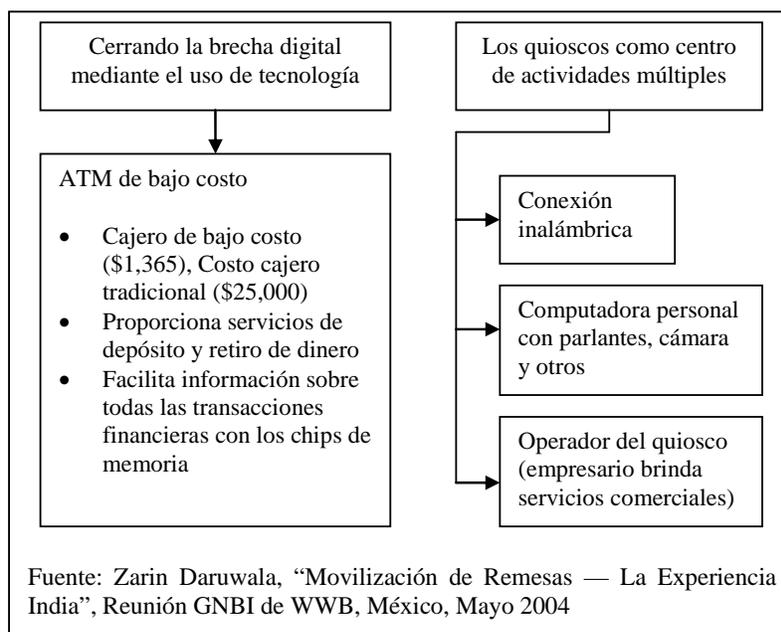


Este mercado tentador fue aprovechado por el Banco ICICI a partir de 1999 a través del ofrecimiento de productos financieros basados en las remesas a cerca e 23 ciudades de la India.⁷⁷ Este ofrecimiento se basó en el diseño de un producto a la medida específica para clientes pertenecientes al mercado rural y en la facilidad de acceder a estos servicios, a este producto se lo llamó “remesa rural”.

La “remesa rural” se destino específicamente a personas que recibían remesas junto con un apoyo de instrucción financiera. Lo innovador de esta iniciativa fue que se implementaron una serie de cajeros automáticos a bajo costo y quioscos rurales; esta innovación se aplicó a través de tres fases. La primera enfocada en diseñar y simplificar el acceso a través de la tecnología (que consistía en un reto por ser para el sector rural), por medio de los cajeros automáticos rurales (a bajo costo y en asociación con organismos públicos de tecnología “Instituto Indio de Tecnología”) y un modelo de agente de efectivo (a través de quioscos de Internet por medio de la tecnología Wireless Local Loop de propiedad de emprendedores de las zonas objetivo; este propietario, a su vez, paga de un

⁷⁷ <http://www.icicibank.com/pfsuser/icicibank/ibanknri/nrnewversion/m2i.htm>

fondo propio que asciende a 100 dólares, al público rural siempre vigilado por un sistema de control impuesto por el Banco ICICI con el propósito de evitar el fraude).⁷⁸



La segunda, en el diseño del producto propiamente dicho, dando como resultado dos opciones de transferencia, Speed Transfer que le permite transferir dinero en 24 horas, e Insta Transfer donde el dinero queda depositado por tres horas. Y la tercera, consiste en la capacitación financiera, a través de la difusión de conocimientos sobre las remesas y su manejo eficiente (mediante la interrelación entre asesor financiero y receptor de remesas se logró mejorar el ahorro individual de cada receptor); este proceso se lo realiza en los quioscos antes citados.

Esta iniciativa ha potencializado el acceso a bajo costo de los receptores de las remesas y un incremento en la cantidad de ahorro individual de los receptores. En otras palabras, la combinación de los servicios financieros con programas de capacitación financiera es una estrategia importante para mejorar el bienestar de las familias, que tendrán la posibilidad de acceder a servicios financieros de importancia para incrementar su productividad; es el caso de los créditos, inversiones y seguros.

⁷⁸ <http://www.icicibank.com/pfsuser/icicibank/ibanknri/nrnewversion/m2i.htm>.

2.4.3. Fundación Ford

Es una iniciativa, emprendida desde el año 2002, que busca crear proyectos relacionados con remesas, específicamente microfinancieras y formas de dar acceso a servicios financieros a personas de bajos recursos pertenecientes a sectores rurales. Actualmente posee diez programas relacionados con la migración y el desarrollo con remesas totalizando cerca de 700.000 dólares. Programas que incluyen a Mexican Association of Social Sector Credit Unions (AMUCSS), the California Credit Union League y UCLA's North American Integration and Development Center's, que buscan canalizar dinero entre EEUU y México. Además poseen otros programas con Costa Rica y Nicaragua⁷⁹.

2.4.4. Recientes iniciativas de los países en desarrollo para facilitar el flujo de remesas a través de canales formales⁸⁰

2.4.4.1. Diálogo Bilateral y de Cooperación entre autoridades

Este es un mecanismo al que incurren los gobiernos de algunos países para solucionar algunos de los problemas que frenan el flujo de remesas por canales formales (como por ejemplo altos costos de transferencias de remesas, carencia de incentivos para que los emigrantes utilicen los canales formales en sus envíos, entre otros) y que no pueden ser resueltos solo por las autoridades financieras de los países receptores; sino que se necesita de acuerdos entre países emisores y receptores que coordinen dichas medidas.

Según el estudio *Workers' Remittances to Developing Countries* de José Luna Martínez, se identificaron 5 países receptores de remesas que entablaron diálogos con los países abastecedores, con la finalidad de facilitar los flujos; es el caso de India, Filipinas, Turquía, y en América Latina, Colombia y México.

⁷⁹ Manuel Orozco, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, Washington, DC., marzo 26, 2003, p. 25.

**POLÍTICA DE DIÁLOGO ENTRE AUTORIDADES DE LOS PAÍSES QUE ENVÍAN
Y RECIBEN FLUJOS DE REMESAS**

PAÍS QUE ENVÍA	PAÍS QUE RECIBE	TEMAS DE POLÍTICA DE DIÁLOGO BILATERAL
USA	Filipinas	Memorando de entendimiento para reducir costos Mejora de conexión en el sistema de pagos
USA	México	Conectividad en el sistema de pagos Reconocimiento de la matrícula consular
USA	Colombia	Acceso a los servicios bancarios para los emigrantes
Alemania	Turquía	Asuntos de impuestos
Canadá	India	Cooperación para reducir los costos de las remesas

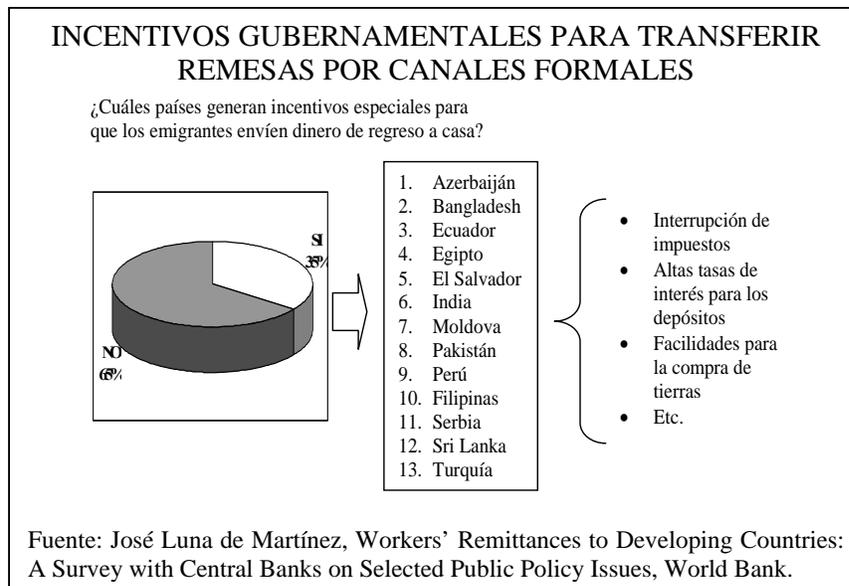
Fuente: José Luna de Martínez, *Workers' Remittances to Developing Countries: A Survey with Central Banks on Selected Public Policy Issues*, World Bank.

Haciendo referencia al caso mexicano. México firmó, a través de su banco central, con los EEUU un acuerdo de transmisión bancaria electrónica de fondos desde EEUU hacia México, a través del Banco de la Reserva Federal. A este proceso se lo conoce como “*Automated Clearing House ACH*”, que permite a los emigrantes documentados o indocumentados realizar transferencias electrónicas a través de una cuenta bancaria aperturada en los EEUU (siempre y cuando se use la tarjeta de identificación expedida por los Consulados de México).

2.4.4.2. Incentivos para el uso de canales formales de remesas

Bajo la consideración de la existencia de un efecto multiplicador de las remesas en los países en desarrollo, estos a su vez buscan medidas que incentiven a los emigrantes, primero a que utilicen mecanismos formales en el envío, y segundo a que estos dineros se queden en las instituciones financieras canalizadoras en forma de inversión. Según el estudio *Workers' Remittances to Developing Countries* de José Luna Martínez, un 35% de países tienen formas de incentivar la canalización de remesas por medios formales; entre estos mecanismos se plantean disminución o desaparición de impuestos, altas tasas pasivas de interés para los depósitos e inversiones en instituciones locales y la posibilidad de compra de tierras a precios preferenciales.

⁸⁰ José Luna de Martínez, *Workers' Remittances to Developing Countries: A Survey with Central Banks on Selected Public Policy Issues*, World Bank, jdellunamartinez@worldbank.org, p. 26-30.



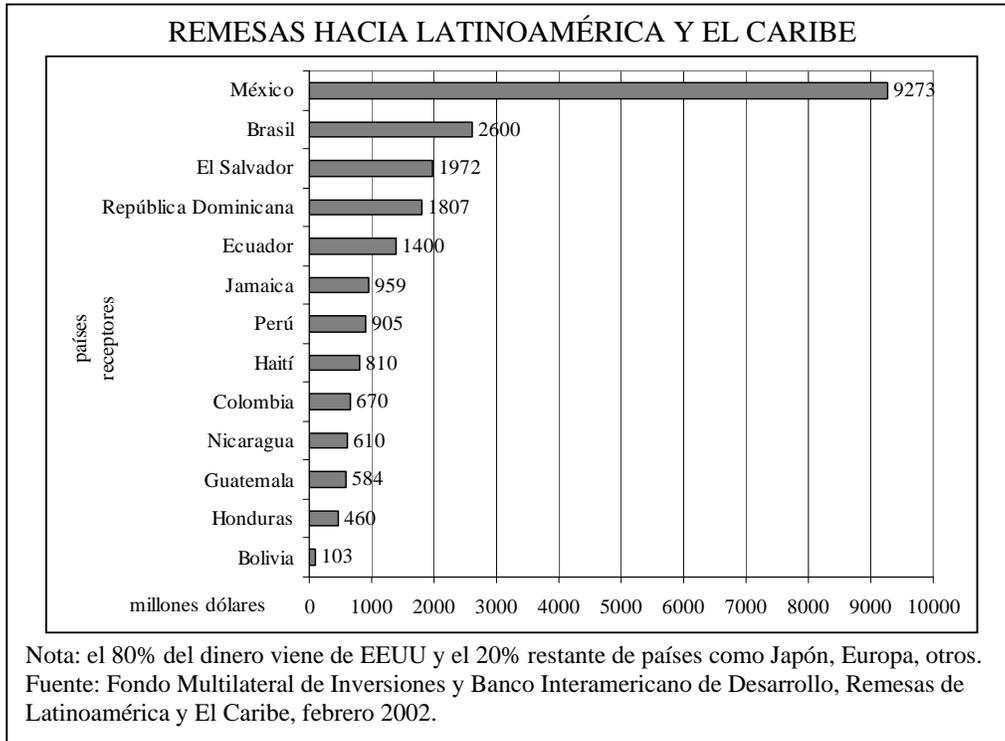
En esta iniciativa resaltan los casos de México y El Salvador, que han establecido un esquema de financiamiento a proyectos de infraestructura (caminos, puentes, etc). Además de, Colombia, Perú y nuevamente México, con su iniciativa de canalizar las remesas hacia la adquisición de productos basados en hipotecas de bienes raíces.

2.4.5. Iniciativas privadas: Caso Visa⁸¹

La empresa Visa al analizar las cuantiosas sumas de dinero que mueve la transferencia de remesas a nivel mundial ha diseñado un producto que justamente se dirija hacia ese segmento, me refiero a VISA GIRO. Visa Giro es una tarjeta de pago diseñada para permitir la transferencia de dinero a América Latina y al Caribe, a través de una red de instituciones financieras que sean socias de VISA, las cuales tienen en este producto la posibilidad de acceder a este nicho de mercado rentable.

Visa está actualmente vendiendo esta idea a sus socios para lo cual muestran que el mercado de las remesas es un potencial negocio, ya que el crecimiento anual que poseen las remesas hacia Latinoamérica es del 10% en los últimos 5 años, porcentaje que les permite proyectar una suma de 300 mil millones de dólares para el año 2010 (basados en

los 100 millones de transacciones en el año 2001, con un monto de 23 mil millones de dólares). El siguiente cuadro realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo resume lo antes citado:



El marketing que Visa Giro está poniendo en marcha se basa en convencer al cliente que al utilizar su producto tendrá acceso inmediato a los fondos, una amplia gama de opciones de compra en más de 11 millones de establecimientos socios, acceso al dinero en efectivo a través de la red de cajeros automáticos Visa (más de 700 mil), seguridad dada por las innovaciones tecnológicas que Visa posee, entre otras ventajas que se ofrecen.

Actualmente Visa ya logró posicionarse en México y República Dominicana, por lo cual se podría confirmar que Visa ya tiene acceso a cerca del 50% de la industria de remesas en Latinoamérica. Situación que incentiva a seguir haciendo negocios con los demás países de la región y posicionarse con más fuerza en todo el subcontinente.

⁸¹ www.visalatam.com

2.4.6. Iniciativas privadas: El Internet como medio de Diálogo⁸²

El Internet ha servido para la creación de muchos sitios que canalizan la información sobre remesas. Aunque no se trata de una iniciativa que destine recursos financieros para la formación real de programas, es un medio importante de difundir experiencias. Entre los principales sitios tenemos:

- Remesas org: es un sitio donde se encuentran diversos analistas sobre temas de remesas, y pueden compartir la información de cada uno de ellos. La dirección es <http://www.remesas.org/>
- Migración y Remesas para el desarrollo: es un sitio administrado por la Red de Desarrollo Sostenible – Honduras (RDS-HN). Sitio que se presenta como un espacio de coordinación entre grupos sociales para facilitar la concertación, coordinación, gestión e intercambio de información y conocimiento para el desarrollo sostenible de Honduras. Su dirección es <http://migracion-remesas.rds.hn/>
- Remesas y Desarrollo: es una página perteneciente a la Mesa de Diálogo de la Cooperación Internacional de Centroamérica (constituida por la Cooperación Técnica Alemana (GTZ) y la Fundación Ford, junto con otras Agencias de Cooperación Internacional que trabajan en Centroamérica) que produce información sobre remesas y desarrollo. La dirección electrónica es <http://www.remesasydesarrollo.org/>, y principalmente se encargan de compartir experiencias de su región y receptor otras, con la finalidad de mejorar su gestión en el manejo de las remesas y su uso productivo.

2.4.7. Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola IFAD (International Fund for Agricultural Development)

El FIDA o IFAD fue establecido en el año 1977 basado en una decisión adoptada en la Conferencia Mundial de la Alimentación en 1974, por tal razón el FIDA busca combatir

⁸² Fidamérica, Transferencias de remesas y desarrollo, Boletín Intercambios año 5, número 53.

el hambre y la pobreza rural en los países en desarrollo, haciendo uso de un mejoramiento en la producción de alimentos y en la nutrición de las personas de bajos ingresos. IFAD es parte de las Naciones Unidas que a través de una alianza con el FOMIN crearon un programa rural binacional para desarrollar proyectos en las comunidades que reciben remesas. El nombre de la iniciativa es “Programa de Remesas y Desarrollo Rural en América Latina”, y se basa en tres áreas: conocimiento del desarrollo comunitario basado en organizaciones de desarrollo rural, desarrollo de servicios financieros rurales y en el desarrollo de inversión productiva rural⁸³. Actualmente el programa dispone de 7,6 millones de dólares y tiene una duración de 3 años⁸⁴.

El FIDA trabaja a través del otorgamiento de créditos y donaciones, que a su vez los obtiene de contribuciones de gobiernos, reembolso de los créditos que otorga y de réditos de inversiones que realiza. Además, trabaja con otras instituciones, tales como el Banco Mundial, los bancos regionales de desarrollo y otros organismos financieros regionales y organismos de las Naciones Unidas. Actualmente el FIDA posee 450 millones de dólares para entregar en nuevos créditos para nuevos proyectos. Algo importante es que FIDA ha reconocido que las remesas son recursos privados que pertenecen a las personas emigrantes, no obstante también reconoce la necesidad de utilizarlas como una fuente de ingresos para millones de pobres en todo el mundo; de tal manera que espera crear, a través del programa, oportunidades de ahorro e inversión en las zonas rurales que ayude a la población a salir de la pobreza “...cuando las remesas se transfieren por conducto de una cooperativa de crédito en vez de enviarse a través de una compañía privada, toda la comunidad puede beneficiarse de ello. El dinero constituye un capital, que puede ser

⁸³ Manuel Orozco, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, Washington, DC., marzo 26, 2003, p. 26.

⁸⁴ Fidamérica, *Transferencias de remesas y desarrollo*, Boletín Intercambios año 5, número 53

utilizado como crédito por otros miembros de la aldea, independientemente de que reciban o no remesas....”⁸⁵.

Los proyectos que actualmente FIDA posee se encuentran en muchos países de la región, como por ejemplo:

RESUMEN DE PROYECTOS DEL FIDA EN AMÉRICA LATINA	
Argentina	Programa de Desarrollo Rural del Noreste Argentino (PRODERNEA)
Bélice	Community Initiated Agriculture and Resource Management PROYET
Bolivia	Proyecto de Desarrollo de Criadores de Camélidos en el Altiplano Andino UNEPCA Proyecto de Servicios de Asistencia Técnica para Pequeños Productores (PROSAT)
Brasil	Proyecto de Apoyo al las Familias de Bajos Ingresos en la Región Semi – Árida del Estado de Sergipe (PROSERTAO) Proyecto de Desarrollo Comunitario de la Región del Río Gaviao del Estado de Bahía (PROGAVIAO)
Chile	Proyecto de Desarrollo Rural de las Comunidades Campesinas y Pequeños Productores de la IV Región (PRODECOP- IV Región)
Colombia	Proyecto de Desarrollo de la Microempresa Rural (PADEMER)
Costa Rica	Proyecto de Desarrollo Rural de la Península de Nicoya (PRODAPIEN) Proyecto de Crédito para Pequeños Productores de la Zona Norte (PPZN)
Ecuador	Proyecto de Desarrollo Rural de la Cuenca Alta del Río Cañar (PCARC) Proyecto de Desarrollo Rural Saraguro – Yacuambi (SARAGURO) Proyecto de Desarrollo de al Población Indígena y Africana de Ecuador (PRODEPINE)
El Salvador	Proyecto de Desarrollo Agrícola para Pequeños Productores de la Región Para Central (PRODAP) Proyecto de Rehabilitación y Desarrollo para las Areas Afectadas por el Conflicto en el Departamento de Chalatenango (PROCHALATE) Proyecto de Desarrollo Rural de la Región Nor- Oriente(PRODERNOR)
Guatemala	Proyecto de Desarrollo Rural de la Sierra de los Cuchumatanes (PCUCH) Programa de Desarrollo Rural y Reconstrucción en el Departamento del Quiche (PRODERQUI) Proyecto de Desarrollo Rural Pequeños Productores ZACAPA- CHIQUIMULA
Honduras	Plan de Desarrollo Rural de la Región de Occidente (PLANDERO) Proyecto de Desarrollo Rural en el Centro Oriente (PRODERCO) Proyecto de Desarrollo Rural de la Región Sur Occidental de Honduras (PROSOC) Fondo Nacional para el Desarrollo Rural Sostenible (FONADESR)
México	Proyecto de Desarrollo de las Comunidades Rurales Marginadas del Area Itlera (IXTLERA) Proyecto de Desarrollo Rural de las Comunidades Indígenas del Estado de Puebla Proyecto de Desarrollo de las Comunidades mayas de la Península de Yucatán
Nicaragua	Proyecto de Capitalización de los Pequeños Productores del Trópico Seco de las Segovias – Región I (TROPISSEC) Proyecto de Desarrollo Rural de al Región Seca del Pacífico Sur(PROSESUR)
Panamá	Proyecto de Desarrollo Rural de las Comunidades Indígenas NGOBE-BUGLE (NGOBE) Proyecto de Desarrollo Rural Sostenible y Protección del Medio Ambiente del Darien (PRODARIEN) Proyecto de Desarrollo Rural Sostenibles en las Provincias de Cocle. Colón y Panamá (TRIPLE C)
Paraguay	Proyecto del Fondo de Desarrollo Campesino de la Región Nor- Oriental y Oriental del Paraguay
Perú	Proyecto de Manejo de Recursos Naturales de la Sierra Sur (MARENAS)
Rep. Dominicana	Programa de Desarrollo Agrícola en San Juan de al Managua (PRODAS) Proyecto para el Desarrollo Agrícola de Pequeños Productores de la Región Suroeste – Fase II (PROSESUR)
Uruguay	Proyecto Nacional de Apoyo al Pequeño Productor Agropecuario (PRONAPPA)
Venezuela	Proyecto de Apoyo a Pequeños Productores de la Zonas Semiáridas de los Estados de Lara y Falcon (PROSALAFA) Proyecto de Desarrollo Económico de las Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP)

Fuente: Programa de apoyo a la microempresa rural, Resumen de Proyectos, FIDA.

⁸⁵ Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, www.ifad.org

2.4.8. Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)⁸⁶

Según la definición del Foro Internacional de Remesas en el año 2005 el FOMIN, “es un fondo especial administrado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), se creó en 1993 para promover la creciente importancia del sector privado en América Latina y el Caribe (ALC). En alianza con gobiernos, organizaciones empresariales y organizaciones no gubernamentales, el FOMIN proporciona donaciones de asistencia técnica para apoyar reformas de mercado, crear competencias y habilidades en la fuerza laboral y para ampliar la participación económica de la micro, pequeña y mediana empresa. En los últimos doce años, el FOMIN ha aprobado más de 660 proyectos por un monto total cercano a los 1.000 millones de dólares”.⁸⁷ En otras palabras, el FOMIN se creó con la finalidad primaria de promover el desarrollo del sector privado con el desafío de ofrecer más opciones a millones de emigrantes trabajadores y a sus familias para utilizar su propio dinero y para mejorar el impacto de las remesas en el desarrollo de las comunidades a las que pertenecen.

Esta iniciativa nace como resultado de la creciente importancia de las remesas en la región, es así que, según datos del propio FOMIN, en el 2003 los flujos financieros por concepto de remesas de los emigrantes latinoamericanos en países desarrollados enviados a su región ascendieron a 38 mil millones de dólares (de los cuales unos 30 mil millones de dólares provinieron de los EEUU, señaló el encuestador Sergio Bendixen, quien ha realizado numerosos sondeos por encargo del FOMIN, frente a los 32 mil millones del año antecesor. Cifras que sobrepasan a la inversión extranjera directa y a la asistencia oficial, y como lo plantea Donald F. Ferry, gerente del FOMIN, “millones de personas seguirán trasladándose al norte y miles de millones de dólares seguirán fluyendo hacia el sur”. Esta realidad responde a la carencia de mano de obra en los países desarrollados.

⁸⁶ Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, www.iadb.org/mif

⁸⁷ Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, www.ifad.org.

2.4.8.1.Objetivos del FOMIN

A partir del año 2000 el FOMIN se interesa realmente por las remesas, argumentando la necesidad de reducir los altos costos de transacción existentes a esa fecha para transferir dinero (según el FOMIN para el año 2000 transferir 200 dólares tenía un costo promedio del 15% del total, frente al casi 8% de la actualidad). Situación que se conseguiría al permitir la competencia de los proveedores de este servicio, “las tradicionales empresas de transferencias de dinero ahora compiten con grandes bancos comerciales en este negocio; la tecnología también ayuda a reducir costos”, argumenta Ferry, y añade que “todavía los costos de las remesas deberían caer a la mitad en un plazo de cinco años”. Pero ¿por qué se dan estos altos costos de transferencia? Para el FOMIN la respuesta se encuentra analizando el tipo de mercado al cual pertenece el segmento de transferencias, un mercado oligopólico conformado por un número limitado de instituciones bancarias formales y microfinancieras en la región (según el FOMIN alrededor del 70% del flujo de remesas es canalizado fuera del sistema bancario formal) que son el producto del poco interés mostrado por la banca tradicional.

Otro objetivo clave para el FOMIN constituye la transformación de los flujos de transferencias de remesas por canales informales a canales formales, a través de la utilización de un sistema financiero formal. En la actualidad, apenas entre 5 y 10% de las 20 millones de familias beneficiarias en la región reciben transferencias a través de una cuenta bancaria.⁸⁸

Y es precisamente con la concretización de estos objetivos que el FOMIN aspira consolidar su principal meta “la democracia financiera”, que constituye el derecho universal de acceder a recursos financieros a todos los segmentos de la población. Meta que se plantea como solución ante la realidad de casi toda América Latina, donde el sistema bancario no sirve a las personas de bajos recursos; problema que si le sumamos al

alto porcentaje de personas que viven en condiciones de pobreza, el acceso se permite únicamente para un pequeño segmento de esta. De aquí se desprende la importancia que se le atribuye a las remesas, que al ser principalmente dirigidas a familias económicamente modestas, podrían abrir un acceso para que éstas dispongan de sistemas financieros asequibles, como cuentas de ahorro, de inversión y crédito.

Estos objetivos le han permitido al FOMIN diseñar una serie de recomendaciones enfocadas hacia el sector privado y público que desee intervenir en este tipo de negocio. Recomendaciones que son el fruto de una serie de reuniones con bancos, cajas de ahorro, redes de microfinanzas, empresas de transferencia de dinero y centros de estudios. Estas recomendaciones ya han sido presentadas en la Conferencia de Lima Perú, obteniendo apoyo por parte de grandes transnacionales como Western Union y la Caxia de España, y de pequeñas empresas microfinancieras. Entre las recomendaciones tenemos una diferenciación muy bien reconocida, me refiero a que para el sector privado se recomienda aumentar la transparencia, competencia de mercado justa, establecer alianzas para formar redes, incluir tecnología adecuada y ampliar la base de clientes por parte del sector formal de transferencia hacia los clientes no bancarizados. Mientras que para el sector público se solicita “no hacer daño”, en las palabras de Ferry; ya que “sería injusto y contraproducente que los gobiernos impongan una doble imposición a los flujos de capital por concepto de remesas (refiriéndose a los pagos que podría imponer un gobierno tanto a la entrada del capital como a la utilización de éste dentro de su territorio). Las autoridades también deberían promover la instrucción financiera entre sus ciudadanos, mejorar sus datos y estadísticas y alentar la intermediación financiera”.

2.4.8.2. Estrategias de los Programas de Remesas del FOMIN

El FOMIN, basado en la realidad del mercado de remesas ha diseñado iniciativas que evidencian nuevos enfoques, como por ejemplo conseguir socios locales que ofrezcan

⁸⁸ Datos del Fondo Multilateral de Inversiones del BID, www.iadb.org/mif

por lo menos un 50% de contrapartida y presenten un perfil sostenible; para lo cual ha planteado las siguientes estrategias:

- *Mejorar el entorno regulatorio y favorecer alianzas público-privadas:* a través de los esfuerzos del gobierno y del sector privado. El gobierno está llamado a garantizar un marco regulatorio favorable para el flujo de remesas, formación de organizaciones de emigrantes, supervisión del ahorro e instituciones de microfinanzas. Mientras que, el sector privado deberá crear iniciativas para desarrollar productos y servicios financieros acorde con el mercado objetivo que atiende, como por ejemplo planes de seguros, pensiones, créditos, etc.
- *Mejorar la transparencia y eficiencia del mercado de envíos de remesas, y promover la competencia para reducir su costo:* a través del incentivo hacia asociaciones clusters entre instituciones financieras pertenecientes al lugar de origen de las remesas como al lugar de recepción de las mismas, con el objetivo de formalizar a todos los clientes a través de la “bancarización” (a esto el FOMIN lo llama “fortalecimiento de la banca popular”). Financiar las plataformas tecnológicas y capacitación de recursos humanos para implementar esos acuerdos y aumentar la concienciación e información entre las comunidades de emigrantes y sus familias.⁸⁹
- *Favorecer la identificación y el desarrollo de proyectos productivos de desarrollo local en regiones de alta migración que permitan canalizar una parte del ahorro del emigrante hacia la inversión productiva.*⁹⁰

2.4.8.3.Descripción de Proyectos del FOMIN

El FOMIN a través de las estrategias arriba citadas ha iniciado muchos programas destinados a la formalización en las transferencias de remesas en muchos países de la

⁸⁹ Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif

⁹⁰ Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif.

región; con la finalidad de ser específico y sucinto presento el siguiente cuadro que los resume:

PAÍS	PROGRAMA	SOCIOS	OBJETIVOS
BRASIL	Fondo de Capital de Riesgo para empresarios retornados.	Fondo Mutuo de Inversión en Empresas Emergentes, regulado por la Comisaría de Valores Mobiliarios, SEBRAE y Banco Sudameris Brasil	Promover actividades empresariales por parte de los brasileños trabajando temporalmente fuera del país con intenciones de regresar y con suficiente experiencia empresarial. Crear un mecanismo que permita canalizar parte de los ahorros de los emigrantes brasileños en Japón hacia la inversión productiva
ECUADOR	Reducción de Costos de Remesas de Emigrantes ecuatorianos	Caja Madrid (España) y Banco Solidario (Ecuador)	Conectar a Banco Solidario, entidad microfinanciera regulada entrante en el mercado de remesas, con las cajas de ahorro españolas a través de un sistema que permita canalizar directamente remesas entre España y Ecuador de manera eficiente. Esta iniciativa permitirá a los 140000 ecuatorianos que actualmente trabajan en España y que cuentan con el 40% del total de las remesas enviadas cada año a Ecuador. Adicionalmente, Banco Solidario ha entrado en "partnership" con la red de cooperativas de crédito en Ecuador para distribuir esas remesas.
MÉXICO	Capitalización de remesas para el Desarrollo Económico local	Nacional Financiera NAFIN	Promover "partnership" con NAFIN en un proyecto piloto en tres estados mexicanos (Zacatecas, Puebla y Guanajuato) para identificar inversiones productivas que podrían atraer el capital de los emigrantes hacia sus respectivas comunidades de origen. El proyecto tendrá como base la asociación público-privada y los clubes de emigrantes en los EEUU con vista a definir y disseminar oportunidades de inversión y mejorar el acceso a la información del mercado.
	Inversiones de Remesas para el Desarrollo Rural en Economía Migratoria	Fundación para la productividad en el campo AC	Promover actividades productivas entre mujeres del sector agrario en las regiones rurales afectadas por la emigración. Atender la falta de aptitudes laborales, mejorando el acceso al mercado, información y financiamiento de capital semilla para pequeños negocios agrarios. Tener particular enfoque en áreas rurales en los estados de Guerrero, Oaxaca y Michoacán donde las consecuencias económicas y sociales de la migración son notables.
JAMAICA	Proyecto de Remesas para el Desarrollo	Jamaica Cooperative Credit Union League	En colaboración con el World Council of Credit Unions (WOCCU), se intenta reducir el costo de transferencia de remesas hacia Jamaica, mediante la promoción de la participación de las cajas de ahorro en el proceso de recepción de las remesas. Fortalecer los lazos entre las cajas de ahorro nacionales y extranjeras. Promover la creación de nuevos productos financieros como la modernización de una red tecnológica entre las cajas de ahorro.
BOLIVIA	Fortalecimiento de la Red de Remesas de los emigrantes	FPP en Bolivia (15 años de experiencia proporcionando servicios de microfinanciación al segmento de la población boliviana de escasos recursos)	Proporcionará a FIE la capacidad de exportar su experiencia en transferencias a Argentina donde se encuentran grandes comunidades de emigrantes bolivianos. FIE establecerá nuevos mecanismos para transferir remesas de Argentina hacia Bolivia, y también proporcionará a los remitentes con cuentas de ahorro en Bolivia. Capacitará a los oficiales de crédito en Argentina, proveerá asistencia técnica para la mejora de servicios específicos, supervisión y desarrollo tecnológico de una plataforma de transferencia de remesas.

Fuente: Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, www.iadb.org/mif

Otros programas exitosos para el FOMIN han sido BANSEFI en México, FEDECACES en El Salvador y para el 2004 el IFAD (Internacional Fund for Agricultural

Development) de las NNUU. En cuanto a los montos, el FOMIN ha destinado más de 20 millones de dólares en todos los proyectos que emprende en la región (Brasil, Colombia, República Dominicana, Ecuador, El Salvador, México y Nicaragua). El siguiente cuadro nos muestra los destinos de los fondos que el FOMIN entregó entre los años 2001 y 2004:

PROYECTO	PAÍS	CANTIDAD
Expansión y fortalecimiento de Instituciones Microfinancieras FIE	Argentina	\$2.396.060
Fondo de Remesas para empresarios	Brazil	\$5.000.000
Movilización de remesas a través de Instituciones Microfinancieras	Colombia	\$824.770
Canales de distribución para las remesas	Rep. Dominicana	\$2.500.000
Servicios financieros y de negocios para receptores de remesas	Rep. Dominicana	\$840.000
Apoyo a los microempresarios a través de líneas de crédito	Ecuador	\$2.200.000
Fortalecimiento de servicios financieros y remesas	El Salvador	\$1.500.000
Capitalización de remesas para el desarrollo económico local	México	\$1.115.000
Fortalecimiento de ahorros y Uniones de Crédito	México	\$3.500.000
Inversiones de remesas	México	\$460.000
Inversión en Financiera nicaraguense de Desarrollo	Nicaragua	\$1.750.000
Apoyo para el retorno de empresarios	Perú	\$500.000
Reforzar el impacto de desarrollo de las remesas de los trabajadores peruanos	Perú	\$7.200.000
Financiamiento para micro y pequeñas empresas a través de intermediarios financieros formales	Regional	\$8.200.000
Sociedad MIF-IFAD para facilitar el desarrollo del sector privado rural	Regional	\$4.000.000
TOTAL		\$41.985.830

Fuente: Manuel Orozco with Rachel Fedewa Inter-American Dialogue, Leveraging efforts on remittances and financial intermediation, February 2005

Todo este tipo de programas que el FOMIN patrocina están guiados bajo los preceptos que el propio FOMIN se impuso, circunstancias como no interferir en las decisiones del uso que se les da a las remesas ya dentro del país de destino y cuidarse mucho de distorsionar el mercado de remesas favoreciendo a unas empresas en detrimento de otras. Además, todos estos programas responden a la cada vez mayor importancia que el mercado de remesas ostenta; situación que hace del FOMIN un pionero en esta área en relación al patrocinio de este tipo de proyectos.

2.4.9. La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID (The United States Agency for International Development)

USAID es una organización creada por los Estados Unidos con la finalidad de cumplir una serie de metas operacionales en relación a la ayuda extranjera, éstas son: apoyar a los Estados estratégicos, fortalecer los Estados frágiles, proporcionar alivio humanitario, dirigir los esfuerzos a los desafíos globales (epidemia de VIH y cambio climático).⁹¹ Dicho de otra manera, la misión de la USAID se circunscribe en el manejo geopolítico de los Estados Unidos en el mundo a través de la ayuda extranjera, ya que las metas antes citadas poseen un sentido estricto de política exterior. Haciendo un análisis de cada una de las metas se encuentra que solo la primera tiene relación directa con el tema del desarrollo económico (apunta a apoyar a largo plazo el cambio económico ayudando a que un país logre transformaciones estructurales que deben permitirle finalmente escapar de la dependencia en la ayuda externa), pero tal como lo defiende Jeffrey D. Sachs en su obra *The Development Challenge* “una proporción sorprendentemente pequeña de la ayuda bilateral americana se dirige al desarrollo transformacional, y sólo una parte pequeña de eso transforma las economías de países en desarrollo realmente”. En cambio las otras cuatro metas se relacionan directamente con el sentido geopolítico de los Estados Unidos, por ejemplo el enfoque de la ayuda a los países estratégicos, como Colombia, Egipto, Irak, y Afganistán, ayuda a la lucha contra el terrorismo, fortalece las alianzas y reduce el tráfico de narcóticos. La propia contabilidad de ayuda de Washington hace una distinción importante entre la ayuda de desarrollo y la ayuda geopolítica que se distribuyen principalmente a los países estratégicos como los Fondos de Apoyo Económico (ESF). En 2004, el ESF proporcionó 3.3 mil millones a 42 países. El desarrollo económico es un efecto lateral, no un objetivo básico, de tal ayuda (como el alivio Iraquí y el Fondo de la

⁹¹ Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, Foreign Affairs Vol 84 núm 2, 2005, p. 78-90

Reconstrucción, la Iniciativa de Counterdrug andina, y el Fondo de Contestación de Emergencia para Afganistán, etc.) Estos países recibieron aproximadamente el 45% del total de la ayuda bilateral americana a los países en desarrollo en 2003. Muchos de los estados estratégicos son de hecho países de ingreso medio que no son de alta prioridad de desarrollo. En muchos casos, el ESF apoya a la corrupción o le permite a un gobierno reducir su propio desarrollo que gasta libremente los fondos para su ejército.⁹² Por otro lado, la ayuda a los estados frágiles se diseña para que los países se recuperen del conflicto y la ayuda humanitaria se destina para el alivio de las catástrofes naturales y a menudo toma la forma de entregas de alimento americano.

En fin la misión de USAID tiene mayor relación con intereses geopolíticos de los EEUU antes que la ayuda para el desarrollo propiamente dicha; y esto se da básicamente porque los países que generan intereses geopolíticos para los EEUU no son necesariamente pobres que necesiten de ayuda para desarrollarse. Por otro lado, en cambio, el mercado de remesas se da mayoritariamente en países que necesitan de ayuda extranjera. Como se puede percibir las remesas coinciden con los países que deberían ser verdaderos objetivos de las ayudas internacionales, por esta razón el USAID a partir del año 2000 ha puesto gran énfasis en el tema de remesas, a través del diseño de programas que apunten a la formalización de este tipo de transferencias. Para el 2002, ya inició algunos programas específicos, entre los principales están: el primero a través de un desembolso de medio millón de dólares a WOCCU para que mejore los proyectos de la Caja Popular de México (proyecto que ya ha procesado más de 9 millones de dólares hasta el 2003); el segundo entregando 166.000 dólares a la Acción Internacional para la investigación de los vínculos entre microfinanzas y remesas, dejando un presupuesto de 900.000 dólares anuales hasta el 2008 para proyectos que incentiven los servicios financieros por concepto de entrada de remesas; el tercero en convenio con Jamaica Nacional Building Society (JNBS) en el 2003,

⁹² Jeffrey D. Sachs, *The Development Challenge*, p. 78-90.

para insertar tecnología en las transferencias con el objetivo de reducir sus costos; el cuarto en un programa conjunto con Western Union's Caribbean (2004), para crear una modalidad de ayuda bibliotecaria escolar (específicamente en matemáticas e inglés) que será distribuida por el Gobierno jamaicano⁹³; el quinto La Alianza Global de Desarrollo GDA (The Global Development Alliance), que es un organismo creado por el USAID para establecer alianzas entre el sector público y privado, con la finalidad de beneficiar a la sociedad. No posee muchos recursos, pero con la sociedad entre GDA, FINCA (Foundation for International Community) y Hewlett Packard se ha creado una nueva forma de colaboración a través del desarrollo tecnológico encaminado a facilitar y disminuir los costos en el flujo de remesas. El programa estrella del GDA, consta de una asociación con VISA y FINCA para expandir las alianzas del sector público y privado en cuanto a la formación de microfinancieras en Centroamérica, a través de la oferta tecnológica. Para tal programa el GDA ha destinado 600.000 dólares en el 2004, y un millón para el 2005⁹⁴.

USAID también se caracteriza por sus estudios que buscan entender cómo funciona el mercado de las remesas, por tal motivo conformó una fuerza de tarea denominada "Inter-Agency Task Force on Remittances", diseñada por los participantes de la Conferencia internacional de Remesas Migratorias en el 2003, e incluye a actores como el Banco Mundial, la Sección para el Desarrollo Internacional (DFID), el Banco de Desarrollo Interamericano (IADB), el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Tesorería americana, la GTZ (Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit), la Organización Internacional del Trabajo (ILO), entre otros. La fuerza de tarea se encarga de colaborar en temas como: establecer principios para los países en vías de desarrollo en política pública y a empresas privadas, mejorar los datos e información de las remesas, coordinar los

⁹³ Manuel Orozco, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, Washington, DC., marzo 26, 2003, p. 23.

programas de remesas y explorar el impacto de desarrollo que generan las remesas para diseñar una visión que permita determinar la manera de proceder sobre este mercado.

Esta serie de iniciativas confluyen en un principal objetivo “bancarizar o formalizar” a los actores que intervienen en el mercado de remesas, por tal motivo la USAID tiene programas en México, Jamaica, Colombia, Bolivia, Colombia, Haití, Nicaragua, Perú, Brasil, El Salvador, Panamá, etc. Cabe recalcar que las iniciativas de USAID no son directas, me refiero a que se dan a través de asociaciones sea con otras organizaciones como WOCCU, PADF (Pan American Development Foundation), entre otros; o con diversos actores como ministerios de educación (como es en el caso de El Salvador), ONG’s, etc.

2.5. Dispositivos de Poder para controlar los flujos de remesas.

Dentro del proceso de transferencia de dinero existen dos tipos de mecanismos a los cuales, tal transferencia debe apegarse, mecanismos visibles y no visibles. Dentro de los mecanismos visibles se encuentran los medios e iniciativas a los cuales se hizo referencia en los apartados anteriores; y dentro de los mecanismo no visibles se encuentran los denominados “dispositivos de poder”, caracterizados así, ya que los flujos de dinero deben respetar tales dispositivos para poder trasladarse de un lugar a otro, me refiero, específicamente, a cuestiones normativas, tales como las normas de comercio electrónico, las normas bancarias internacionales, las normas contra el lavado de dinero, las normas bancarias nacionales de cada país, etc.

Se los denomina dispositivos de poder, precisamente porque generan un mayor impacto que los mecanismos visibles, evidenciado en el hecho de la forma en la que deben fluir tales dineros y a los controles a los cuales cada país debe acudir para tomar medidas. Y es aquí donde diversos actores han puesto todo su esfuerzo para crear, cambiar, o

⁹⁴ Manuel Orozco, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, p. 23.

mantener tales dispositivos. Actores como el Banco Mundial (BM), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Financial Action Task Force on Money Laundering FAFT, La Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional USAID, entre otros. Por ejemplo, el BM y el BID, han diseñado una serie de diagnósticos con la finalidad de asistir a los bancos centrales para la comprensión de los asuntos relacionados con las remesas, basados en una serie de pilares relacionados con: la mejora de la información subreportada y subutilizada de los flujos de remesas por parte de las autoridades de cada país, haciendo referencia a los flujos de remesas domésticas (dentro de cada país) e intraregionales (entre regiones); reformas regulatorias que hace referencia a las regulaciones de intercambio internacional, con la finalidad de favorecer la utilización de los canales formales por todos los involucrados en el mercado de las remesas; y al incremento en la transparencia de los operadores de intercambio (se refiere a la determinación de los costos reales de las transferencias, incluyendo el costo por el tipo de cambio).

Esta situación permite aumentar las herramientas de control de organismos internacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, entre otros; ya que tienen la facilidad de controlar de muchas formas los destinos de los flujos de dinero. Ejemplificando, se puede decir que una medida normativa a este tipo de mercados, podría frenar o favorecer las transferencias a un lugar determinado y de una forma determinada, lo cual es parte de las intenciones de controlar tales flujos. Por consiguiente, los dispositivos de poder son la columna vertebral del control de las transacciones de dinero, especialmente de las remesas, dejando a un plano secundario (sin desmerecer la importancia y trascendencia) a las mecanismos visibles. No obstante, lo que parece desapercibido puede ser lo más peligroso.

2.5.1. El Grupo Consultivo para asistir a los más pobres CGAP (Consultative Group to Assist the Poorest)

Para el año 1995, un grupo de actores internacionales, encabezados por el Banco Mundial, crearon el CGAP, con la misión de mejorar la calidad de la microfinanciación; para lo cual establecieron ciertas normas que estandarizaban al sector microfinanciero y construyeron un acuerdo general entre sus socios. Actualmente el CGAP se ha convertido de una organización de donación a un centro de servicio hacia la industria; contando con un consorcio de cerca de 33 agencias de desarrollo tanto públicas como privadas que trabajan con el objetivo de facilitar a los pobres que habitan en los países en vías de desarrollo el acceso a los servicios financieros.

El CGAP trabaja a través de su consorcio, haciendo uso de la tecnología en red con la finalidad de establecer una plataforma para generar acuerdos generales de normas, como por ejemplo la “reseña para agencias de cooperación”, que es un documento en el cual se explican ciertos parámetros relacionados con los créditos y se advierten los riesgos si se toma tal o cual decisión. Posee un grupo de donadores, a los cuales los clasifica en: *Agencias Bilaterales* (USAID), *Agencias Multilaterales* (African Development Bank (AfDB), Asian Development Bank (AsDB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), European Commission (EC), European Investment Bank Inter-American Development Bank (IDB), International Finance Corporation International Fund for Agricultural Development (IFAD), International Labour Organisation (ILO), The World Bank, United Nations Capital Development Fund United Nations Development Programme (UNDP)), *Instituciones Financieras Internacionales*, y *Organizaciones Privadas* (Fundación Ford, entre otras). Como se puede evidenciar entre los donadores están organismos que por otro lado poseen mecanismos visibles para controlar las remesas.

Así mismo, el CGAP, trabaja poniendo atención a cuatro grupos: las agencias de desarrollo, las instituciones financieras, políticas gubernamentales y reguladoras, y otros proveedores de servicios (interventores y agencias), los cuales se integran al sistema financiero formal de cada país, a través de una serie de servicios especializados, entrenamientos, investigaciones, acuerdos generales normativos, entre otros suministrados por el CGAP. Actualmente posee un presupuesto de 10 millones de dólares por año y cuenta con un personal fijo de 35 personas ubicadas en Washington y París, conjuntamente con una red de empleados en los países en vías de desarrollo.

Entre los servicios financieros que se ofrecen a los pobres están: financiamiento, transferencias de dinero en efectivo, seguros, etc. Objetivos que se pretenden alcanzar a través de la aplicación de: desarrollo y fortalecimiento de una amplia gama de instituciones, medios financieros y no financieros que entreguen servicios a los pobres; mejora en la calidad y disponibilidad de la información sobre la actuación financiera institucional; estableciendo estructuras legales y de regulación; mejora en la efectividad de la ayuda; y asegurando un impacto positivo en los clientes.

En suma, el CGAP es parte importante de los dispositivos de poder, ya que agrupa a un gran número de actores interesados en el manejo de los flujos (como las remesas), ofreciendo ayuda técnica y asesoría estratégica, y diseminando herramientas dirigidas hacia la regulación y vigilancia de las transacciones microfinancieras. Herramientas que promueven la transparencia y normas de actuación, y se convierten en lineamientos de política. Además, el CGAP ha puesto mucho hincapié en la creación de un banco de información microfinanciera, mismo que posee aproximadamente 7.000 documentos en línea (www.microfinancegateway.org).⁹⁵

⁹⁵ CGAP European Office, The World Bank, París Francia, www.cgap.org

2.6. Lecciones de las Iniciativas Transnacionales en América Latina

El proceso de migración ha crecido conjuntamente con el mercado de las remesas, por tal motivo los gobiernos de los Estados de origen de los emigrantes, las agencias internacionales de desarrollo, entre otras instituciones, han visto en este mercado un recurso estratégico que podría resolver los problemas sociales y económicos de los países de origen.⁹⁶ Tal circunstancia se convierte en una solución coyuntural de tales problemas; por lo que no se puede pensar que los problemas de desigualdad y pobreza que afronta el mundo podrán resolverse solo con la colaboración de las remesas, sino más bien se debería encontrar una serie de soluciones que coadyuven a la conformación de una estrategia integral y estructural.

La investigación ha permitido la identificación de algunas contradicciones evidenciadas alrededor del tema de remesas.

La primera se circunscribe en la *consideración hacia los pobres*, por un lado los pobres se han convertido en un gran negocio, ya sea como obreros o campesinos explotados, o por ser emigrantes que envían grandes cantidades de dinero a sus países (recalcando que los flujos individualmente son muy bajos pero conjuntamente son millonarios); y por el otro existe la ya explicada “seguridización de la pobreza”, que considera a los pobres como una amenaza a la seguridad y a la gobernanza global.

La segunda contradicción, se convierte en una doble contradicción, y tiene relación directa con *el trato hacia los emigrantes*. Por un lado, Europa y EEUU poseen serias crisis de pensiones; tomando las palabras del ex Secretario de Comercio de los EEUU Peter Peterson, "los costos del envejecimiento global estarán lejos de las posibilidades de aun las naciones más ricas, a menos que el sistema de beneficios se reforme radicalmente... el envejecimiento global se convertirá no sólo en el problema económico más trascendente

⁹⁶ Ninna Nyberg Sørensen, *La Dimensión de Desarrollo de las Remesas de los Emigrantes: Hacia a una Tipología Generalizada*, DIIS, 2004, p. 1-11.

del siglo XXI, sino también en el problema político más importante". Situación que es factor común para muchos países. En suma, como plantean algunos críticos "el lema de "Unidad en la diversidad" vale para los extranjeros comunitarios, pero deja de ser simpático cuando de inmigrantes se trata"; o en las palabras de Nye "la persistente rigidez del mercado laboral y la reglamentación gubernamental obstaculizarán las estrategias de reestructuración, reorganización y reinversión"⁹⁷. Y por el otro lado, se crean serias barreras de acceso a los emigrantes, dificultando o imposibilitando la entrada de éstos a regiones europeas y norteamericanas, como ejemplo podemos citar el caso de EEUU y su política migratoria, la iniciativa francesa de legalizar a un pequeño segmento de emigrantes, entre otras. Pero es necesario recalcar, que el endurecimiento en la migración se da, precisamente, porque existe el gran problema de desempleo estructural mundial, por tal razón esta doble contradicción (la de la migración y del desempleo) es el resultado de la menor velocidad en la creación de nuevos puestos de trabajo versus la pugna de la migración por entrar en estos países.

La tercera contradicción, se relaciona a *los discursos de los organismos multilaterales*; ya que por una parte el FMI defiende su postura de que las remesas no son un factor de desarrollo sustentado en el hecho de que el receptor de remesas no está obligado a invertir las ni tampoco a realizar esfuerzos para dejar de necesitarlas; y por otra interfiere en la creación de dispositivos de poder para controlar las remesas, participando en la "Inter-Agency Task Force on Remittances", conjuntamente con el Banco Mundial, la Sección para el Desarrollo Internacional (DFID), el Banco de Desarrollo Interamericano (BID), entre otros. Evidenciando un interés en este mercado, ya que si fuese de otra manera no interviniera en asuntos relacionados.

En relación a la última contradicción es importante aclarar que los debates por ejemplo entre el FMI y el BID, acerca del tema de desarrollo y remesas; no debe ser

⁹⁷ Joseph Nye, *Redefinir el interés nacional en La paradoja del poder Norteamericano*, Madrid, Taurus, 2002, pág 61

crucial, ya que la migración es un fenómeno que ha existido y existirá, por lo tanto se debería concentrar los esfuerzos en crear mecanismos adecuados (relacionados con la creación de un entorno de desarrollo y bienestar, antes que medidas coercitivas y prohibitivas de migración) para evitar que la gente migre (la migración ocurre por fallas en el proceso de desarrollo de los pueblos). Además, este tipo de debates desmerecen el raciocinio de la gente que recibe remesas, que aunque se podría aceptar que existe cierto comportamiento irracional en el destino de estos fondos por una parte de los receptores; para la gran mayoría, las remesas son su forma de desarrollo individual (no colectivo, debido a que un gran porcentaje de las remesas recibidas se destinan a gastos individuales y solo una pequeña fracción se enfoca al ahorro e inversión), debido a que les permite cubrir sus gastos básicos de alimentación, vivienda, salud y educación.

Es necesario, también, recalcar que el poder económico de las remesas está superando la ayuda oficial para el desarrollo y a la inversión extranjera directa; y podría competir con el presupuesto de algunas economías nacionales e incluso con grandes empresas transnacionales. En la última Cumbre Mundial 2005 celebrada en la sede de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) se informó que el monto alcanzado por las remesas excede en mucho los 78.600 millones de dólares, lo que suma la asistencia oficial al desarrollo de los 22 países más ricos, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Además, hay que tener muy claro que no son los organismos multilaterales, como el BM, el BID, etc; los que aportan recursos para combatir la pobreza en el mundo, sino los *emigrantes* (que son emigrantes a raíz de la situación económica que han vivido en sus países de origen). Por tales circunstancias, es necesario promover asociaciones, con el objetivo de crear redes, que vayan desde el punto de origen al punto de pago de las remesas, incluyendo tanto a actores públicos como privados; y ofreciendo características relacionadas con la sistematización de los datos;

reducción de costos; mejora en la transparencia de la información aportada y de la tecnología aplicada y en el aumento del impacto sobre el desarrollo local a partir de una sinergia formada por la sociedad civil y las instituciones locales.

En suma, el reto está en promover y fomentar esquemas de asociación enfocados en impulsar proyectos de concienciación (capacitación al receptor de remesas sobre los mecanismos financieros disponibles), acceso (permitir que la gente pobre tenga acceso a los servicios financieros) e inversión productiva en las comunidades de origen de los emigrantes; entendiéndose como inversión productiva no solo a la conformación de obras de infraestructura, sino más bien a la ampliación y fortalecimiento del aparato productivo de los países.

3. Casos más desarrollados de iniciativas transnacionales para canalizar las remesas en apoyo al desarrollo de la intermediación financiera en América Latina (experiencias de países).

3.1. El Caso de México

3.1.1. Tema Migratorio

Dada la cercanía de México a los Estados Unidos, el tema migratorio es trascendental. De acuerdo al Consejo Nacional de Población CONAPO, la migración de mexicanos a Estados Unidos ha sido frecuente desde hace mucho tiempo, pero a partir del término de la década de los 70's la proporción de mexicanos que migraron fue asombrosa; así tenemos que entre 1980 y 2003 el número de personas residentes en Estados Unidos, nacidas en México, aumentó de 2.2 millones a 9.9 millones, lo que significó un incremento de casi cinco veces en dicho periodo. Por tal razón, el país que mayor migración genera hacia los Estados Unidos, es precisamente México. Actualmente, según el CONAPO, existen 27 millones de mexicanos viviendo en los Estados Unidos⁹⁸.

Este fenómeno se ha generalizado a tal punto que la migración se da casi en la totalidad de los 32 Estados Federales de México. Estados como Jalisco, Puebla, Guanajuato Michoacán Oaxaca, entre otros, son considerados los principales expulsores de emigrantes, localizándose aproximadamente en 21 ciudades de los EEUU. El siguiente gráfico nos muestra la dispersión porcentual de emigrantes que salen de cada Estado hacia el otro lado de su frontera:

⁹⁸ Mario López Espinosa, *Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen*, Programa de Migraciones Internacionales, Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, 2002, p. 2-27



Tal fenómeno ha contribuido grandemente a incrementar los flujos financieros direccionados a México. Estas remesas que los emigrantes envían son una ayuda muy importante para las familias (para la mayoría es el medio más importante de ingresos) y para la sociedad en las cuales éstas viven. E indirectamente el gobierno mexicano, también se ha beneficiado al ver disminuida la presión social de su comunidad.

3.1.2. Las Remesas hacia México

México al haberse convertido en el principal país expulsor de emigrantes hacia los Estados Unidos, es obvio que también se haya convertido en el principal receptor de remesas desde ese país. Circunstancia que ha tenido, al igual que la migración, una tendencia ascendente. Los datos lo confirman, aunque varían dependiendo del organismo que los realice, para este caso tomaremos los datos de la Comisión Nacional para la

Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF⁹⁹, los cuales se representan en el siguiente cuadro:

REMESAS FAMILIARES				
AÑO	Remesas Familiares (Millones de dólares corrientes)	Crecimiento respecto año anterior	Remesas Familiares (Millones de Pesos)*	Crecimiento respecto año anterior
1989	1,680.00		4,510.80	
1990	1,980.00	17.86%	5,837.04	29.40%
1991	2,414.00	21.92%	7,284.73	24.80%
1992	3,070.00	27.17%	9,487.84	30.24%
1993	3,333.00	8.57%	10,383.29	9.44%
1994	3,475.00	4.26%	11,725.00	12.92%
1995	3,673.00	5.70%	23,525.20	100.64%
1996	4,224.00	15.00%	32,093.95	36.42%
1997	4,865.00	15.18%	38,506.96	19.98%
1998	5,627.00	15.66%	51,424.59	33.55%
1999	5,910.00	5.03%	56,478.32	9.83%
2000	6,280.00	6.26%	60,445.00	7.02%
2001	8,895.30	41.64%	86,940.88	43.83%
2002	9,814.72	10.34%	95,693.52	10.07%
2003	13,265.56	35.16%	141,808.84	48.19%
2004	16,612.85	25.23%	183,600.23	29.47%
2005**	14,718.56		162,350.50	

Fuente: Tabla y gráfica elaborada por CONDUSEF con datos obtenidos de Banco de México, Balanza de Pagos, Cuenta Corriente. (*Resultado de multiplicar el promedio anual del Tipo de Cambio en ventanilla por los millones de Dólares)(** Cifras Enero-Septiembre de 2005)

Tendencia que no ha dejado de ascender; según los datos del Banco de México, en un Comunicado de Prensa de noviembre 2005, reporta que en los primeros 7 meses se han reportado remesas por más de 14.719 millones de dólares, cifra que sugiere un incremento de casi 21% en comparación al año anterior. Esta realidad hace que México se ubique en el tercer receptor de remesas a nivel mundial, solo superado por India y China.

Algo que se debe destacar es que los montos por transferencia son relativamente pequeños, éstos ascienden en promedio a 340 dólares (año 2005); mientras el volumen en la frecuencia de las transacciones es alto, casi 44 millones de transferencias realizadas por distintos canales, formales e informales. El siguiente cuadro nos muestra la información del porcentaje de participación en cada uno de estos canales:

⁹⁹ http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/transferencias.htm

INGRESOS POR REMESAS FAMILIARES (Cifras expresadas en %)												
Medio de envío	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005*
Money Orders	46.6	39.70	36.00	35.60	34.80	24.90	21.80	9.03	6.99	12.24	11.33	9.48
Transferencias Electrónicas	43.7	51.50	52.60	54.20	56.20	67.10	70.60	87.50	89.64	85.60	87.26	89.46
Efectivo y especie	8.20	8.10	9.60	8.60	7.90	7.20	7.40	3.35	3.27	1.92	1.41	1.05
Otros medios	1.40	0.70	1.80	1.60	1.10	0.90	0.20	0.12	0.10	0.05	0.00	0.00
TOTAL	100.0											

Fuente: Tabla elaborada por CONDUSEF con datos obtenidos de Banco de México, Balanza de Pagos, Ingresos por Remesas. * Cifras Enero-Septiembre de 2005.

Esta situación permite una gran entrada o ingreso corriente. El CONAPO afirma que el ingreso monetario corriente generado por las remesas posee una participación de un 57% para los hogares rurales, y para el 20% de estos hogares representa el único ingreso monetario. Según las estadísticas el dinero de las remesas se lo destina en un 78% al alquiler de vivienda, comida y medicinas; 8% es destinado al ahorro; 7% a educación y 7% a otros rubros como puede ser la compra de algún inmueble o inversión en actividades productivas. Dicho de otra manera, la vulnerabilidad por una interrupción o entorpecimiento de los flujos de remesas es muy alta. Por tales circunstancias, las remesas han sido consideradas como el más efectivo programa de solidaridad para las regiones más pobres de México, así como las más vulnerables a cualquier cambio que se pueda presentar, como por ejemplo, endurecimiento de las leyes migratorias en EEUU o un control más estricto en los flujos.

Por tales motivos, las muchas afirmaciones relacionadas con frases similares: “los recursos generados por los mexicanos en el exterior y transferidos a sus lugares de origen tienen una relación directa con el crecimiento económico de sus comunidades y por ende en el desarrollo regional”, serían ciertas para el caso mexicano. Realidad que es respaldada por Gerardo Esquivel, investigador de El Colegio de México (Colmex), el cual comenta que “la pobreza rural en México durante el presente sexenio disminuyó por el incremento

de remesas que envían los emigrantes, quienes se ven obligados a abandonar el país ante la falta de empleo y oportunidades”.

Hay que recalcar, además, que en este caso, el Banco de México está cumpliendo un papel crucial en cuanto a la recolección de los datos, pero sobre todo al cambio radical en cuanto al uso de medios de envío, por ejemplo, por un lado la disminución del uso de medios documentales como los Money Order de 46.60% en 1994 versus el 11.42% en 2004 y por otro lado el aumento del uso de medios electrónicos que van de 43.70% en 1994 versus el 87.52% en 2004, esto debido principalmente a la rapidez y condiciones de seguridad que ofrecen las instituciones que proporcionan este servicio. Pero, las quejas aún no cesan, ya que queda mucho por trabajar en el ámbito de comisiones de intermediación para las remesas, así como en aspectos relacionados con el bajo tipo de cambio que utilizan las empresas para pagar las remesas dentro de México. Aunque, existen entidades de regulación para las instituciones intermediarias, no se puede corregir este problema, ya que México presenta una infinidad de opciones informales con empresas que se adaptan para dar este servicio, es el caso de farmacias, tiendas, kioscos que libran los controles gubernamentales y realizan sus actividades normalmente pero sin control (especialmente en las zonas rurales). El siguiente cuadro muestra la regulación que tiene México en relación a las instituciones intermediarias:

ENTIDADES		AUTORIDADES		
Instituciones Financieras Bancos Casas de Cambio	}	SHCP, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CONDUSEF, Banco de México	}	Banco de México Solicita información sobre las operaciones para fines estadísticos
Instituciones No Financieras Transmisores dispersos Establecimientos Comerciales Servicios Postal Mexicano	}	PROFECO (Sólo a través de quejas de los consumidores)	}	

Fuente: Mario López Espinosa, Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen.

3.1.3. Programas para controlar las remesas

Infinidad de actores internacionales se han interesado por el control de las remesas en el caso mexicano. Este interés no solo contempla el aspecto económico, sino también el aspecto social y de seguridad para los Estados Unidos. Las principales iniciativas fueron detalladas en el capítulo 2 de este trabajo, iniciativas como las del FOMIN, FIDA, USAID, WOCCU, entre otras; las que no se detallaron y son particulares de este país son:

- **Certificado de Matrícula Consular:** Es un documento de identificación en forma de tarjeta que es otorgado por el Consulado de México, con la finalidad de identificar al ciudadano mexicano en el exterior; es aceptada como válida en muchas ciudades de los EEUU, y por empresas privadas tales como Wells Fargo, Bank of America, CityBank, algunas aerolíneas, entre otras. Esta tarjeta genera el beneficio de permitir aperturar o formalizar la transferencia de dinero que los mexicanos deseen hacer desde los EEUU, sin significar que el portador de esta tarjeta sea legalmente reconocido en ese país.
- **Iniciativas gubernamentales:** Existen algunas iniciativas gubernamentales a través de la formación de programas de remesas colectivas; programas donde el Gobierno destina una cantidad de dinero y apoyo logístico, en contrapartida del beneficio de manejar los flujos. Tenemos como ejemplos: Zacatecas con su programa 3*1 (en 1993), el cual presta financiamiento a más de 400 proyectos comunitarios; Guanajuato es otro ejemplo con el programa “Mi Comunidad”, que está destinado hacia la construcción de talleres de maquila (actualmente funcionan 12 talleres de los 21 que están programados).
- **Las redes socioculturales:** Son parte de la iniciativa de los propios mexicanos residentes en los EEUU, iniciativa que busca evolucionar la perspectiva de emigrantes individuales hacia “emigrantes colectivos”, a través de un sistema de proyectos productivos en México financiados por los propios emigrantes en EEUU. Estas

iniciativas son una respuesta al pensamiento de los emigrantes, los cuales”...piden un trato más serio y responsable de todas las autoridades mexicanas. Que no se les vea como simples benefactores de sus comunidades, sino como un sujeto social binacional con derechos plenos, que quiere participar, junto con otros sectores sociales en la transformación y promoción del desarrollo en sus comunidades de origen... Que el gobierno diseñe programas específicos para promover la inversión productiva de los emigrantes en los Estados Unidos, como un elemento que fortalezca sus relaciones comunitarias y contribuya al desarrollo regional y al empleo.”¹⁰⁰



- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Empleados Trabajadores • Emprendedores-productores. • Microtalleres y microempresas <p>COMUNIDADES DE ORIGEN</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Emprendedores-empresarios • Unidades promocionales • Unidades de distribución y comercialización <p>LUGARES DE RESIDENCIA</p> |
|--|---|

Fuente: Mario López Espinosa, Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen.

- Sociedad Hipotecaria Federal¹⁰¹: Es un programa destinado a facilitar la obtención de vivienda para los emigrantes ubicados en los EEUU, a través de pagos periódicos realizados en forma de remesas a la institución de crédito que respalda la vivienda y que es parte de la Sociedad Hipotecaria. Este programa se orienta a la adquisición de vivienda nueva o usada, sin importar la condición legal del emigrante. Como requisitos se pide un codeudor que habite en México y que el préstamo tenga un plazo máximo de 25 años. Entre los miembros de la sociedad están: por parte del Gobierno mexicano

¹⁰⁰ Rodolfo García Zamora. “Migración Internacional y Desarrollo Local: Una propuesta para los estados de larga tradición migratoria.”. Taller Internacional: “Migración, Desarrollo Regional y Potencial Productivo de las Remesas”. Guadalajara, Jal., 14 y 15 de febrero de 2002.

¹⁰¹ Sociedad Hipotecaria Federal: Créditos Hipotecarios a Emigrantes, Reunión CONAVI, abril 2005.

CANAFOVI (que coordina los esfuerzos para consolidar el programa y promocionarlo), BANSEFI (apoya el ahorro popular, reduce los costos de transferencia a través de “la red de la gente”), IME (SER)(es el responsable de la información hacia los emigrantes y promueve los contactos entre éstos y las instituciones de crédito); y Organismos Multilaterales como el Banco Mundial y el Banco Interamericano de Desarrollo (dan asistencia técnica y donaciones). Los resultados obtenidos han sido:

			
SOFOL	Hipotecaria Su Casita	Hipotecaria Nacional	Crédito Inmobiliario
Originado al cierre del 2004 (total 343)	200	78	65
Meta de créditos 2005	600	500	560
Meta de créditos 2006	1000	1000	800
Operación de nuevas sucursales	Dallas, Chicago, Los Ángeles.	18 sucursales de bancos adquiridos por BBVA Bancomex	Toronto

Fuente: Sociedad Hipotecaria Federal: Créditos Hipotecarios a Emigrantes, 2005.

- Programa “paisano”: Es un programa que cuenta con el apoyo de la Secretaría de Relaciones Exteriores de México, cuyo objetivo es servir como mesa de información a través de la orientación, prevención y defensa de los derechos de los consumidores. Según datos de la Secretaría, las acciones se basan en: monitoreo del mercado de envío de dinero, entrega de información a consumidores en Estados Unidos y México, implementación de acciones de verificación y vigilancia, y operación de un sistema de quejas y denuncias.

3.1.4. Lecciones de la experiencia mexicana

Casi una década ha transcurrido, en la que México empezó a percibir la transformación de sus sistemas de transferencia de remesas, la cual ha tenido una evolución dada por un incremento en la competencia, mayor confiabilidad en los canales, velocidad, opciones de transferencias, mejoras tecnológicas, disminución de costos, entre otras características. Además, se ha presentado una formalización en los flujos, dada por el

mayor acceso de los mexicanos a estos canales, lo que ha provocado que los usuarios aprendan sobre herramientas financieras y la forma de utilizarlas. Lo contradictorio de esta situación es que la idea de todas las organizaciones que intervienen en México en este mercado, mantienen y pregonan la idea que “los canales informales son utilizados por criminales, al ser medios ilícitos de transferencia”¹⁰², lo que limita de cierta manera a las personas que antes hacían uso de estos canales, lo cual no quiere decir que se hayan dejado de utilizar.

Por otro lado, hay que reconocer que la migración incide en la realidad económica social y cultural de México desde hace mucho tiempo. Por el lado negativo, se propicia la desintegración familiar, se pierde la inversión que las comunidades pobres realizan en la formación de sus jóvenes, y se pierde el “hilo generacional” que caracteriza a cada sector. Pero por el lado positivo, en cambio, se garantiza cierta estabilidad social a los que se quedan, y aumenta las probabilidades de mejorar la calidad de vida para los que se van.

Otra lección por recalcar, es que la participación activa que tiene el Banco de México con sus investigaciones de los flujos, permite que tanto el gobierno, como el sector privado y los organismos multilaterales tomen decisiones con un alto grado de certeza. Y nos permite, también, darnos cuenta de las principales falencias que actualmente presenta el mercado de remesas dentro de México, me refiero a: la insuficiente cobertura de los servicios financieros, especialmente en el sector rural, hacen que los denominados “remeseros” obtengan grandes ganancias; a los altos costos que aún permanecen en la intermediación; y a los problemas que se generan por la aplicación de determinado valor como tipo de cambio.

Y finalmente, la experiencia de empresas microfinancieras no ha sido trascendente, ya que el papel de transferencia racional de las remesas hacia el financiamiento de

¹⁰² Raúl Hernández, *The US-Mexico remittance Corridor: Lessons on shifting from informal to formal Transfer System*, Washington, World Bank working paper number 47, 2005, p. 37-40.

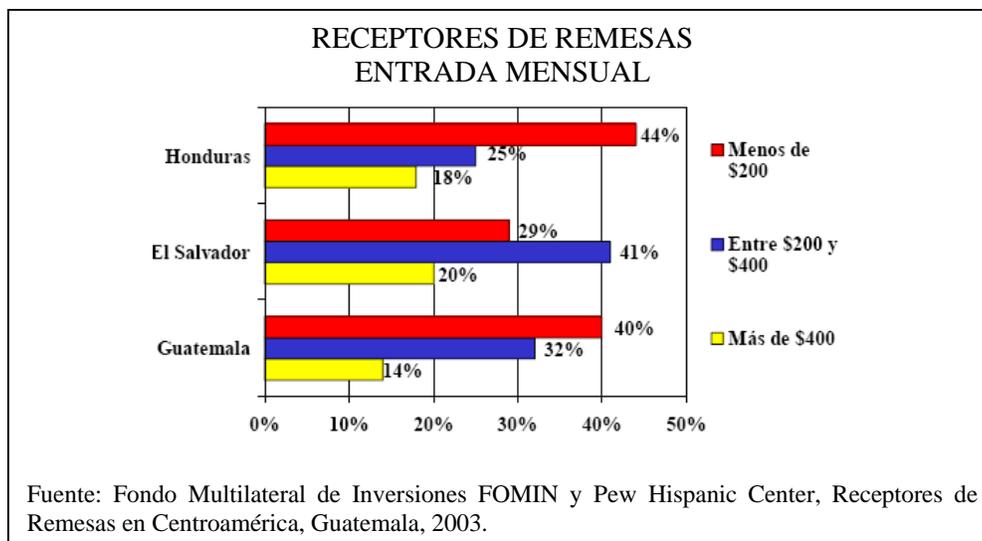
proyectos productivos en las comunidades receptoras de estos flujos ha sido endeble, “al menos mientras este tipo de instituciones siga utilizando los esquemas tradicionales del microcrédito y continúen sustentando su rentabilidad y autosuficiencia en los ya no tan nuevos paradigmas de aplicación de tasas de interés extraordinariamente elevadas, en virtud de razonamientos financieramente explicables, pero económicamente discutibles”.¹⁰³

3.2. El Caso Centroamericano

El caso centroamericano es algo especial, ya que el fenómeno migratorio fue potencializado por dos circunstancias principalmente, la económica y la relacionada a la violencia política. Según un estudio del FOMIN, esta combinación ha permitido que aproximadamente la cuarta parte de la población de países como Guatemala, Honduras y El Salvador estén recibiendo dinero de sus familiares desde los EEUU , en montos ya mayores a los 5.000 millones de dólares, cifra que continúa creciendo.

Esta realidad que nos presentan estos países hace, al igual que en el caso mexicano, que las remesas combatan de muchas maneras la pobreza de los familiares de los emigrantes, sirviendo para gastos de primera necesidad (salud, vivienda, etc.). Ya que, según estadísticas del FOMIN, el 75% de las personas que reciben remesas tienen un salario inferior a los 400 dólares por mes.

¹⁰³ Mario López Espinosa, *Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen*, Programa de Migraciones Internacionales, Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, 2002, p. 46-65.



Por otro lado, las economías de estos países se ven también beneficiadas, porque la participación de los ingresos corrientes por concepto de remesas en relación al PIB es alta, tenemos el caso de El Salvador con una participación del 15% y de Nicaragua con un 30% aproximadamente. Así también estos montos superan a los valores de asistencia externa oficial, y de inversión extranjera directa.¹⁰⁴ En el siguiente cuadro podemos apreciar los montos de entrada de dinero que maneja cada país por concepto de remesas:

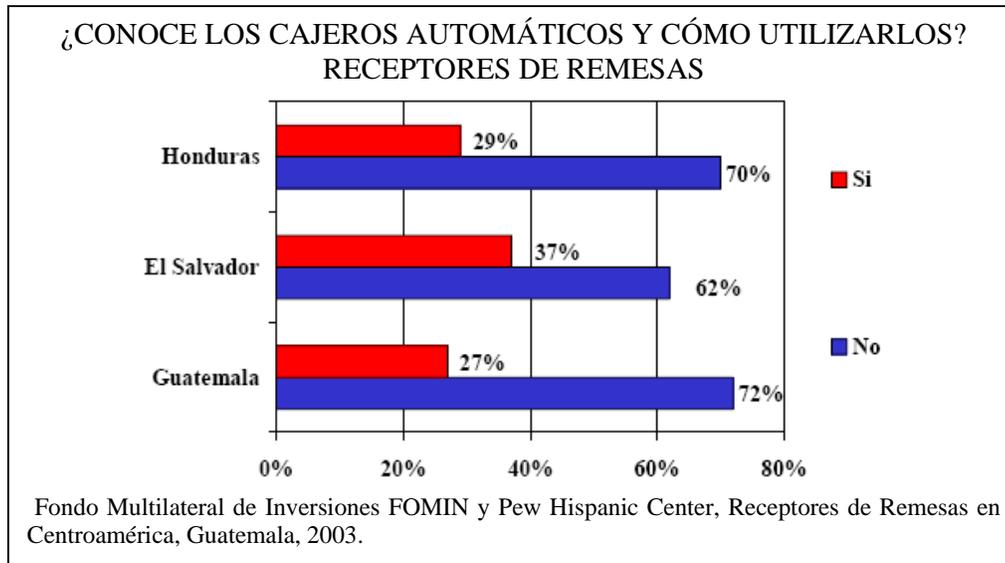
	EL SALVADOR	GUATEMALA	HONDURAS
Monto de remesas por año	2200 millones	1800 millones	800 millones
Número de personas que reciben remesas	1,3 millones	1,5 millones	600000
Frecuencia de recepción por año	10	8	8
Monto promedio	170 dólares	150 dólares	170 dólares

Fuente: Bendixen and Associates a través de encuestas de opinión pública.

Como lo evidencia el cuadro, los montos de transferencia son bajos y se lo realizan una vez por mes aproximadamente a un gran número de personas en cada país. Circunstancia que es similar al caso mexicano, lo que nos puede decir que las personas que envían dinero a sus países son pobres y buscan la subsistencia antes que nada. Otro factor por recalcar es que según las encuestas de Bendixen and Associates, sólo un 20% de las personas que reciben remesas en los tres países citados tienen cuenta bancaria para realizar

¹⁰⁴ Fondo Multilateral de Inversiones FOMIN y Pew Hispanic Center, Receptores de Remesas en Centroamérica, Guatemala, 2003.

sus transacciones y menos de las dos terceras partes de los receptores saben utilizar canales tecnológicos, como el cajero. Por tal razón, los niveles de utilización de canales informales para transferir dinero son muy altos. Dicho de otra manera, no se utilizan los canales formales porque la gente realice actividades ilegales (como lo citan algunos organismos multilaterales), sino más bien por desconocimiento en la utilización.



Por el lado de los costos de transacción se genera otro problema, ya que al ser montos tan pequeños las personas que los reciben sienten dichos costos. Actualmente las compañías como Western Union son las más criticadas y utilizadas, con excepción de El Salvador donde casi la tercera parte de los receptores se maneja a través de canales bancarios. Lo cual aparentemente sugeriría que no se ha hecho ningún esfuerzo por disminuir los costos a través del aumento en la competencia; la realidad es distinta, ya que, por el lado privado tanto bancos, como cooperativas de ahorro y otras instituciones han hecho muchos esfuerzos por acceder a este mercado; y por el público ha existido cierto desentendimiento al respecto.

Las debilidades y falencias que atraviesan los centroamericanos han creado cierta presión sobre los Gobiernos, para que se establezcan regulaciones en los procesos de transferencias.

En relación a las iniciativas transnacionales, existen algunas especialmente encabezadas por el FOMIN, el WOCCU, entre otras. Las no detalladas en el capítulo 2 se presentan a continuación:

3.2.1. Caso El Salvador

El Salvador presenta un mercado llamativo para muchos actores internacionales, tenemos el caso de la Financiera Calpiá, que conjuntamente con Internationale Micro Investionen AG (una empresa alemana) realizaron un convenio con Western Union para bancarizar a los clientes que esta última institución atendía, actualmente poseen más de 9.000 cuentas que son manejadas por los receptores de remesas y ofrecen créditos por éstas. La financiera en sus declaraciones manifiesta que el negocio no está en las propias remesas, sino en el negocio cruzado, negocios como cuentas de ahorro, pago de cuentas y préstamos para vivienda. Incluso pueden obtener crédito a tasas de interés más bajas.¹⁰⁵

El caso de la Financiera Calpiá nos permite comparar con los casos mexicanos, porque en México si es un negocio muy rentable para los intermediarios, ya que éstos ganan por dos formas, por los altos costos de transacción y por las diferencias en los tipos de cambio. A diferencia de El Salvador donde, al tener una economía dolarizada, las ganancias por los tipos de cambio se eliminan.

Por otro lado, me parece que en esto de la innovación institucional, el copiar experiencias es sumamente peligroso. Las innovaciones institucionales exitosas son las que, mientras evitan los errores de otros casos, se diseñan en base a la realidad local.

3.2.2. Caso Honduras

Igualmente que en el caso anterior existen muchas organizaciones que tienen programas relacionados con las remesas en este país. Lo que llama la atención es el número de programas fomentados por las organizaciones de hondureños en los EEUU, por

¹⁰⁵ Scott S Robinson, *Las E-Remesas: Hacia una Política Integral de Remesas para la Región Centroamericana*, Instituto para la Conectividad en las Américas, México, Julio 2003, p. 8-15.

ejemplo el “Honduran American Emergency Found (HAEF), que es una organización que busca colaborar y contribuir con las necesidades de los hondureños en los EEUU y en la propia Honduras; “Hondureños Unidos” que comparten las metas del HAEF. Además, de las ONG’s que en Honduras ya suman más de 400, entre estás las principales son: Asesores para el Desarrollo (ASEPADE), Instituto Hondureño de Desarrollo Rural (IHDER), Casa Alianza, Visión Mundial, Organización para el Desarrollo Empresarial (ODEF), etc.¹⁰⁶

Actualmente se están ahondando esfuerzos para utilizar las remesas en usos productivos a través de algunos proyectos que se relacionan con actividades turísticas, agrícolas, de salud, vivienda, entre otras; pero siempre siguiendo la línea de cruzar las transacciones que vienen de instrumentos financieros en relación directa con los instrumentos financieros relacionables. El siguiente cuadro nos muestra los detalles:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN RELACIÓN DIRECTA
Money order Giro Electrónico Giro telegráfico Dinero en efectivo
INSTRUMENTOS FINANCIEROS RELACIONABLES
Cuentas de ahorro Depósitos a plazo Contratos de ahorro a plazo Fideicomisos Aceptaciones bancarias Descuentos Órdenes de pago postal Traslado de fondos Bono (de caja y otros) Préstamos hipotecarios y personales Inversiones en Bolsa de Valores
<ul style="list-style-type: none"> • Certificado de participación fiduciaria • Certificado de participación fiduciaria en dólares • Pagaré bursátil en lempiras • Pagaré bursátil en dólares • Certificado de participación en valores • Certificado de depósito a término
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NO BANCARIOS
Pólizas de seguro (vida, salud, educación) Leasing
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NO FORMALES
Operaciones de ahorro y crédito en Bancos Comunales

Fuente: Rodulio Perdomo, Impacto socioeconómico de las remesas: perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en Honduras, CEPAL, 1999.

¹⁰⁶ Rodulio Perdomo, Impacto socioeconómico de las remesas: perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en

3.3. El Caso Ecuador.

3.3.1.1.Contexto Económico a partir de la década de los 90's.

A partir de la década de los 90's, el Ecuador continuó deteriorando su situación por la crisis de 1998, resultado de acontecimientos como el conflicto bélico con el Perú (1995), las inundaciones provocadas por el fenómeno de El Niño en 1998, el colapso de los precios del petróleo (principal producto ecuatoriano de exportación) en 1998 y 1999, y la crisis financiera internacional iniciada en el Sudeste Asiático en 1997, que repercutió en la quiebra de la mayor parte de los bancos privados del país entre 1999 y 2000. Escenario que se convirtió en la antesala de la adopción del dólar como moneda, medida que buscaba evitar una hiperinflación y alcanzar en poco tiempo una estabilidad en los precios, lograr la convergencia de las tasas de interés a sus valores internacionales, reducir los costos de transacción para flujos internacionales de capital, y crear un ambiente macroeconómico estable que incentivara la inversión extranjera y restableciera el crecimiento sostenido de la economía. ¿Pero qué pasó con estos buenos deseos? Bueno, en el corto plazo, la adopción del dólar ayudó a controlar la inflación, ya que permitió que los precios de los bienes duraderos (muchos de ellos importados) disminuyeran respecto de aquellos de los bienes no duraderos¹⁰⁷. El menor costo de la canasta de consumo promedio que resultó de esta medida benefició más a los hogares no pobres que a los pobres: la canasta de consumo del primer segmento, compuesta en un 46% por bienes duraderos, disminuyó 19%, mientras que para el segundo segmento (hogares pobres) disminuyó solamente 2%.

Así, aún están por verse los efectos en el futuro inmediato de la dolarización en el crecimiento, el consumo y la pobreza. En este nuevo entorno, los efectos económicos internacionales se transfieren directamente en mayores niveles de desempleo y en menores

Honduras, CEPAL, 1999, p. 23-30.

¹⁰⁷ Larrea, Carlos. Naturaleza, economía y sociedad en el Ecuador: Una Visión Histórica. Quito: CEN-Ecociencia, 2006.

salarios¹⁰⁸. Adicionalmente, la inflación remanente posterior a la dolarización, y la rigidez a la baja de los salarios y precios controlados por sectores oligopólicos, pueden generar un tipo de cambio sobrevaluado (precios relativos altos de productos no transables) afectando la competitividad internacional y al futuro crecimiento de las exportaciones, como la experiencia de la convertibilidad en Argentina lo ilustra. En este contexto, la diversificación de las exportaciones se torna difícil, y éstas se mantienen concentradas en productos primarios tradicionales con ventajas absolutas (petróleo, banano, cacao, café). Las perspectivas de desarrollo social en este contexto son mínimas.

A partir del año 2000, a diferencia de sus años anteriores, las condiciones externas se tornaron favorables para la economía ecuatoriana, debido a que la economía internacional presentó una tendencia ascendente en los precios del petróleo (es así que hacia el 2004 ya se contaba con un precio por barril más alto desde hace 20 años). Además, las tasas de interés internacionales cayeron dramáticamente, reduciendo en parte el peso de la deuda externa, y finalmente la devaluación del dólar frente al euro y al yen ha beneficiado al país. Sumado al crecimiento importante en las remesas (se han convertido en el segundo rubro de ingresos para el Ecuador, solo después del petróleo) enviadas hacia el Ecuador por parte de la gente que migró en los años de crisis, según cifras aproximadas se estima que desde la década de los 90 más de un millón de personas salieron del país en busca de mejores días; favoreció ampliamente a las exportaciones. Aunque varias condiciones favorables, como el precio del petróleo y las tasas internacionales de interés, se mantienen aún, otras se han reducido o incluso revertido. Las remesas de los emigrantes tienden a estabilizarse, y el tipo de cambio real, como resultado de la elevada inflación que se dio en los primeros años de la dolarización, se ha tornado desfavorable a las

¹⁰⁸ En una economía como la ecuatoriana, con el predominio del petróleo en su comercio exterior (38 % de las exportaciones entre 1990 y 2001, y 45 % de los ingresos fiscales entre 1987 y 1996) las fluctuaciones de sus precios internacionales repercuten en una mayor inestabilidad económica y afectan gravemente el gasto público.

exportaciones, dificultando el crecimiento de los productos no petroleros, y particularmente de los no tradicionales¹⁰⁹.

A pesar de las condiciones externas excepcionalmente ventajosas, la economía ecuatoriana apenas ha logrado en 2004 recuperar sus niveles de ingreso por habitante previos a la crisis. Las proyecciones auguran un crecimiento moderado en los próximos años, excluyendo el sector petrolero. La estabilidad en los precios se ha alcanzado únicamente al cabo de cuatro años de dolarización, y la inflación acumulada en este período ha elevado los costos de producción en el país medidos en dólares, afectando negativamente la competitividad de la economía, y por consiguiente las perspectivas de diversificación de las exportaciones e inversión productiva externa. Las tasas reales de interés, controladas por un grupo pequeño de grandes bancos privados, no han convergido hacia sus valores internacionales, manteniéndose demasiado elevadas para permitir la canalización del ahorro para la inversión. El crédito productivo se ha mantenido escaso, obstruyendo las posibilidades de reconversión productiva y aumento de la productividad, con excepción del sector de grandes empresas con acceso al crédito internacional¹¹⁰.

Realidades como esta son motivo suficiente para determinar la alta vulnerabilidad de la economía ecuatoriana ante cambios en la economía internacional; es cierto que la tendencia de los precios del petróleo se mantendrá en ascenso, pero también es cierto que las reservas petroleras son limitadas (aproximadamente 20 años más para el Ecuador). Si bien los volúmenes exportados de petróleo han crecido considerablemente, el país se ha beneficiado poco, debido a que la nueva producción proviene principalmente de empresas extranjeras, y la participación del Estado es baja (aproximadamente el 20 % y con la reforma a la ley se espera recibir el 50% a partir del 2007). Y ni hablar del impacto ambiental de la explotación petrolera, el cual, es considerable, tanto por la acelerada

¹⁰⁹ Larrea, Carlos. *Naturaleza, economía y sociedad en el Ecuador: Una Visión Histórica*. Quito: CEN-Ecociencia, 2006

¹¹⁰ Larrea, Carlos. *Naturaleza, economía y sociedad en el Ecuador: Una Visión Histórica*. Quito: CEN-Ecociencia, 2006

deforestación y la irreversible destrucción de la biodiversidad en la Amazonía, en suelos sin vocación agrícola, como por los efectos negativos para la salud de los pueblos.

¿Y la deuda donde queda? Es necesario analizar que a causa de la inflación interna, los bienes importados se han tornado baratos, y la demanda doméstica se ha estimulado por las remesas de los emigrantes. Como resultado, las importaciones han crecido desproporcionadamente, en especial las de bienes de consumo. De esta forma, se ha generado un déficit persistente en la balanza comercial, que dificulta el abultado pago de la deuda externa, cuyo servicio se acerca al 9 % del PIB.

¿Y sobre los indicadores comparativos del Ecuador en relación a sus vecinos? Muchos indicadores comparativos internacionales colocan al Ecuador en las posiciones más desventajosas de América Latina, debido a la baja calidad de la educación, el desfavorable contexto institucional, la corrupción y la falta de infraestructura adecuada, entre otros factores. El crecimiento de las importaciones, por otra parte, genera desequilibrios, que en la rigidez del modelo impuesto por la dolarización, solamente pueden compensarse mediante ajustes recesivos impuestos por el mercado, que conducirán a la persistencia y ampliación del desempleo estructural, dada la rigidez de los salarios a la baja. En este contexto, las expectativas de un acuerdo bilateral de libre comercio con los Estados Unidos (TLC) tienden a exacerbar los problemas subyacentes, y a profundizar los obstáculos para una superación del rol de la economía nacional como consumidora de bienes y servicios importados, y abastecedora de un grupo poco diversificado de bienes primarios. De esta forma la dolarización y la apertura comercial inhiben las perspectivas de generación de empleo productivo, diversificación de la economía, formación de capital humano y redistribución progresiva de la riqueza.

Según el PNUD, el índice de desarrollo humano del Ecuador es el segundo más bajo en Sudamérica, superando solamente a Bolivia. Realidad que coincide con la

evolución histórica que ha caracterizado al Ecuador, me refiero a profundas desigualdades sociales, regionales y étnicas, y por la exclusión de los beneficios del crecimiento para grandes sectores de la población. Desde la perspectiva del desarrollo humano, en 1994 la pobreza afectaba al 52 % de la población, alcanzando el 67 % en el área rural y el 80 % entre los pueblos indígenas¹¹¹. En 1997 apenas el 45 % de la fuerza laboral tenía un empleo adecuado, y el desempleo llegaba al 9.5 %. Hacia 1995 la desigualdad social en el Ecuador se ubicaba en un rango alto, aún en el contexto latinoamericano, con un coeficiente de Gini de 0.55¹¹². Y en la actualidad se estima que:

- La pobreza ha alcanzado al 65% de la población ecuatoriana.
- El 70% de los 4.800.000 niños viven en situación de extrema pobreza.
- La mitad de los pobres son menores de 18 años.
- La pobreza y exclusión en el Ecuador explican la mitad de las muertes de los niños menores de 5 años. Uno de cada 5 niños sufre desnutrición.
- En el ámbito educativo, 3 de cada 10 niños y niñas no completan la educación primaria, y solamente 4 de cada 10 adolescentes alcanzan los 10 años de educación básica.
- Nueve de cada diez niños menores de 6 años no tienen acceso a la educación preescolar o cuidado diario; uno de cada 3 niños no llega a completar los seis años de educación primaria y 1 de cada 5 niños abandona la escuela en cuarto grado (quinto de educación básica).
- Los ingresos del 5% más rico de la población superan en no menos de 60 veces a los del 5% más pobre, y la brecha entre estos tiende a crecer¹¹³.

¹¹¹ Larrea, Carlos. *Naturaleza, economía y sociedad en el Ecuador: Una Visión Histórica*. Quito: CEN-Ecociencia, 2006

¹¹² De Ferranti et al, 2003

¹¹³ Larrea, Carlos. *Naturaleza, economía y sociedad en el Ecuador: Una Visión Histórica*. Quito: CEN-Ecociencia, 2006

En suma, en este contexto socialmente excluyente el Ecuador experimentó su severa crisis a partir de 1998, la dolarización en 2000 y posteriormente una lenta recuperación, que no ha sido necesariamente traducida en desarrollo. Situación que se enmarca en la frase “ricos cada vez más ricos y pobres cada vez más pobres”.

3.3.1.2. Condiciones Sociales

Los efectos de la crisis sobre las condiciones sociales fueron severas: la pobreza urbana se duplicó alcanzando el 70 % en 2000, el desempleo ascendió hasta el 17 %, y al menos un millón de ecuatorianos, que representan aproximadamente el 15 % de la fuerza de trabajo, abandonaron el país (su ausencia condujo a una escasez de mano de obra semicalificada en varios sectores de la economía). La recuperación social iniciada en 2000 a primera vista es alentadora: el desempleo bajó hasta llegar al 8 %, retomando a sus valores anteriores a la crisis, y la pobreza también declinó, aunque sin lograr sus valores iniciales. Un análisis más detallado, sin embargo, revela que la generación de empleo productivo en el sector moderno ha sido mínima, y que por consiguiente la reducción del desempleo fue sobre todo un efecto de la masiva emigración internacional. Esta realidad evidencia que la recuperación inicial que el Ecuador presentó ha perdido dinamismo. A partir de 2003 las tasas de desempleo han vuelto a ascender, y la pobreza se ha estabilizado a niveles superiores a los previos a la crisis. La declinación del desempleo y la pobreza han sido, entonces, principalmente un efecto de la masiva emigración internacional y de las remesas de divisas de los emigrantes a sus familiares en el Ecuador. Estos fenómenos están alcanzando sus límites, y su crecimiento futuro es difícil. Además de los efectos mencionados, vinculados a la dolarización y las secuelas de la crisis financiera, existen otros factores estructurales que obstruyen la recuperación social y económica. Entre ellos tenemos:

- **Desempleo:** es sorprendente, que a pesar de la salida de aproximadamente el 15 % de la fuerza laboral, el desempleo continúe siendo aproximadamente el 11 % en las principales ciudades, y que el 43 % se encuentre subempleado (BCE). Desde la perspectiva de la segmentación del mercado laboral, la participación del sector informal creció con la crisis, y luego no se redujo significativamente, evidenciando un deterioro no revertido en la calidad del empleo. Además, los indicadores de empleo han sufrido una nueva declinación luego de su recuperación hasta 2003. Esta fragilidad responde principalmente a la limitada capacidad de generación de empleo productivo y adecuadamente remunerado en el sector moderno de la economía, con posterioridad a la dolarización. Mientras esta situación persista, las expectativas de una recuperación en las condiciones sociales son ilusorias. Debido a que, el empleo es la principal fuente de ingresos para la mayoría de las familias urbanas (ya que las familias rurales se enfocan principalmente a la actividad agrícola), lo cual indica que las políticas públicas para impulsar la generación de empleos e ingresos salariales son cruciales en la lucha contra la pobreza en las ciudades. La crisis de los años 1998 y 1999 hizo caer bruscamente los empleos y los ingresos salariales reales e incrementó la pobreza urbana. Los hogares pobres de estas zonas tuvieron que recurrir a diversas estrategias para enfrentar la situación, tales como una mayor participación en la fuerza laboral y la migración. La pobreza disminuyó sólo lentamente después del año 2000, lo que apunta a un reducido dinamismo en la creación de empleos formales.

EL EMPLEO EN EL ECUADOR						
	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Participación en la Fuerza laboral	56,80	58,50	60,20	57,50	63,80	58,50
Hombres	71,10	71,80	73,20	70,40	74,50	70,30
Mujeres	43,30	46,20	48,00	45,20	53,00	46,90
Tasa de empleo	90,80	88,50	85,60	91,00	89,10	90,80
Hombres	93,30	92,10	89,70	94,00	93,20	94,70
Mujeres	87,60	84,40	80,70	87,20	84,10	87,00
Tasas de desempleo	9,20	11,50	14,40	9,00	10,90	9,20
Hombres	6,60	7,80	10,20	5,90	6,70	5,20
Mujeres	12,40	15,50	19,20	12,70	15,80	12,90
Renta del trabajo, por hora	1,06	0,72	0,48	0,55	0,70	0,83
Hombres	1,08	0,74	0,52	0,59	0,77	0,95
Mujeres	1,03	0,68	0,44	0,48	0,60	0,64

Fuente: Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo (INEC), 1997-2002.

- Desnutrición:** los hogares pobres, y en particular los indígenas y los campesinos de la sierra rural, son frecuentemente afectados por la desnutrición infantil, la cual reduce de forma irreversible el potencial genético de los niños, mermando sus posibilidades futuras de aprovechamiento escolar y desempeño laboral. De esta forma sus oportunidades de los hogares pobres de superar su situación mediante el acceso a la educación se reducen, conformándose una “trampa de pobreza”¹¹⁴. La desnutrición crónica afectaba en 1998 al 27 % de los niños menores de cinco años en el Ecuador, llegando al 41 % en la Sierra Rural y al 58 % entre los pueblos indígenas¹¹⁵. Aunque la desnutrición esté fuertemente asociada a la pobreza, no se explica únicamente por factores socio-económicos. Existe también un componente de discriminación hacia la población indígena, y otros elementos vinculados con la estructura regional de la dieta que la agravan en el caso de las zonas andinas.

3.3.1.3. Aspecto Migratorio

El proceso migratorio ecuatoriano de mayor importancia se suscitó a partir del año 1999, dada la severa crisis financiera, política y económica que el país atravesaba; evidenciada en tasas altas de desempleo (antes de la crisis se ubicaba en el 9,4%, en la

¹¹⁴ Las personas que sufrieron desnutrición durante su infancia aprovechan en menor medida las posibilidades de la educación para mejorar sus condiciones de vida, y de esta forma continúan siendo pobres, y posiblemente teniendo hijos también desnutridos.

¹¹⁵ Larrea, Carlos. Desnutrición, Etnicidad y Pobreza en el Ecuador y el Área Andina. *Quit, o, FLACSO, 2005.*

crisis en 15,1% y después de la crisis la cifra permanece semejante 9,3%¹¹⁶), volatilidad en las tasas de crecimiento del PIB (antes de 1999 la tasa media de crecimiento fue de 2,11%, mientras que luego de este año la tasa media de crecimiento fue de 3,87%, dada el alza en los precios del petróleo), caída de los salarios reales entre 1999 y 2000 por el proceso inflacionario suscitado, deteriorando el nivel de vida de la población, disminución en las inversiones sociales, salud, educación, entre otros factores.

ENTRADA Y SALIDA DE ECUATORIANOS EN LA OLA MIGRATORIA 1998-2003			
AÑOS	ECUATORIANOS		EMIGRACIÓN
	ENTRADAS	SALIDAS	
1998	234260	274995	40735
1999	294547	385655	91108
2000	344052	519974	175922
2001	423737	562067	138330
2002	503422	604160	100738
2003	583107	646253	87413
TOTAL	2383125	2993104	634246

Fuente: Dirección Nacional de Migración

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) para el 2002 el número de personas económicamente activas ascendían a 3'801.435 personas y cerca de 262.365 personas en edades entre 25 y 49 años salieron del país. El proceso migratorio ecuatoriano empieza con la obtención de préstamos a los conocidos “chulqueros” que prestan dinero a tasas promedio entre el 5 y 8% mensual, por montos promedios que van entre 7000 y 9000 dólares. Tal situación, permite que las personas que logran cumplir sus sueños migratorios paguen en los primeros años de estadía en el país escogido la deuda contraída, mientras los que son deportados tienen que volver a intentarlo con la principal inspiración del pago de la deuda contraída para su primer intento. Los principales destinos de nuestros emigrantes consisten los Estados Unidos, Italia y España.

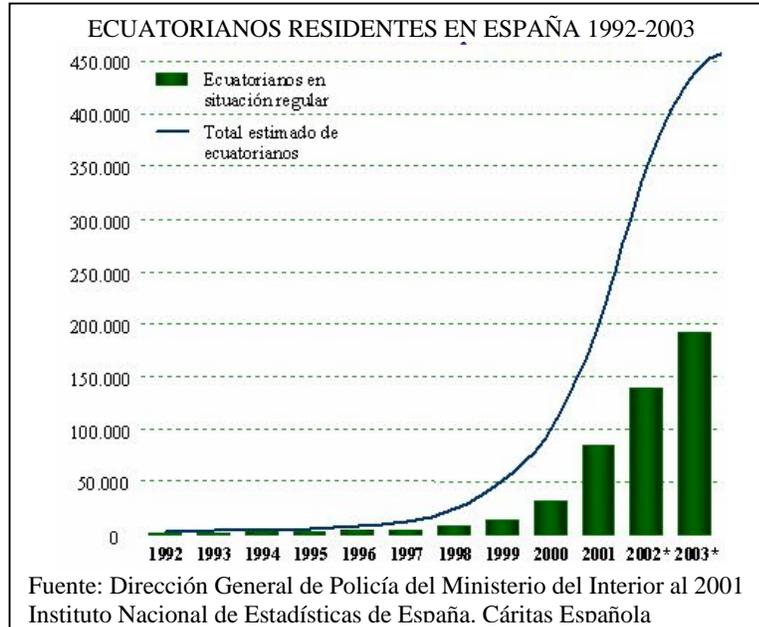
¹¹⁶ Dada la migración de personas en edad de trabajar la tasa de desempleo tuvo un descenso después de la crisis

ESTIMACIONES DE LA POBLACIÓN ECUATORIANA EN EEUU: 1990 Y 2000

	CENSO	ESTIMACIÓN MUMFORD*	CENSO	ESTIMACIÓN MUMFORD*	ESTIMACIONES OFICIALES**
Connecticut	2947	3041	7703	10596	21384
Illinois	8659	8897	12060	18069	36466
California	26953	27858	18118	33332	67269
Florida	14679	15230	23939	35943	72539
New Jersey	27572	28701	45392	66370	133946
New York	89838	92569	123472	177957	359146
Resto del país	20550	23181	29915	54133	109249
Estados Unidos	191198	199477	260599	396400	799999

(*) Estimaciones del Centro Lewis Mumford para Investigaciones Comparativas Urbanas y Regionales. SUNNY, Albano, New York. (**) El total oficial corresponde a cifras manejadas en Ecuador por diversos organismos. Se mantuvo la estructura del censo estadounidense del 2000.
Fuente: Logan, 2001, US Oficina Estatal de Censos 2000.

En el caso español los ecuatorianos han tenido una presencia cada vez mayor desde 1992, en especial en los años 1996 hasta el 2002 donde se tiene una curva con mayor crecimiento. A partir de 2003 se puede apreciar cierto estancamiento en dicha curva, ya que los controles migratorios se han endurecido dificultando la emigración ecuatoriana. El gráfico, además nos permite observar el gran número de ecuatorianos que se encuentran en situación irregular en España.

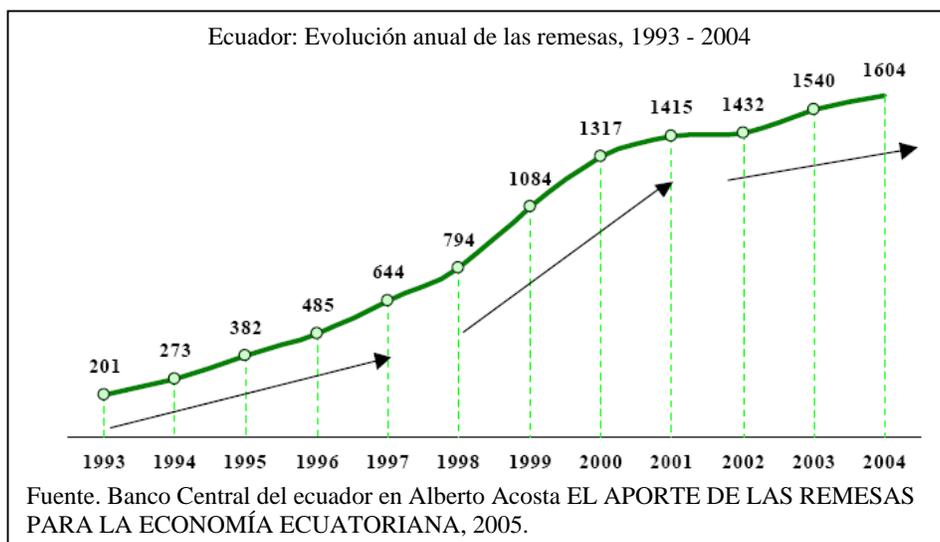


Según un informe publicado por el Banco de España advierte que el movimiento de personas permite mejorar los niveles de eficiencia internacional debido a que ahora existe un mayor número de personas en edad de trabajar que sale del desempleo para ser asignado

en el mercado laboral. En otras palabras, el Banco de España, declara que la inmigración permite paliar los problemas de escasez de oferta de trabajo en algunos sectores. Situación que se interpreta al permitir al inmigrante realizar trabajos que los propios españoles no están dispuestos a ejercer; el problema con esto es que la saturación de la oferta laboral, incluso en estos sectores, está limitando la capacidad de creación de empleos.

3.3.1.4. Las Remesas en el Ecuador

Las remesas en el Ecuador tienen una tendencia ascendente, Alberto Acosta en su obra “El Aporte de Las Remesas Para La Economía Ecuatoriana” mantiene que existen tres momentos o etapas en esta tendencia. La primera considerada de crecimiento inicial, que va desde 1993 a 1997, con un promedio de 120 millones de dólares. La segunda, caracterizada por una seria aceleración, en la que el aumento anual promedio de remesas se duplicaron, alcanzando los 262 millones de dólares, esta etapa tuvo lugar entre los años 1998 y 2000. Y la tercera etapa, caracterizada por una disminución en el aumento de las remesas, el lapso va desde el 2001 al 2004, donde se produjo un crecimiento de apenas 64 millones de dólares por año (en términos reales en estos años prácticamente no se registró un crecimiento¹¹⁷).



¹¹⁷ Alberto Acosta, *El Aporte De Las Remesas Para La Economía Ecuatoriana*, 2005

Como se puede notar en la gráfica la etapa de crecimiento más notorio se desencadena a partir del año 1998, año en el cual la crisis ecuatoriana tiene lugar, así como la ola migratoria. Sin embargo, hay que recalcar que la tendencia no puede ser generalizada, ya que los flujos de remesas poseen un comportamiento que no permite garantizar cierto flujo en el futuro. Lo que sí es muy cierto es la trascendencia que poseen estos flujos para la economía nacional, ya que constituyen la segunda entrada de divisas para la economía (aportan en cerca del 10% del PIB), solo superado por los ingresos provenientes de la venta del petróleo. Es así, que se espera que el año 2006 deje cerca de 2300 millones de dólares por concepto de remesas¹¹⁸, cifra que significaría un incremento de entre el 15% y 20% con respecto al año antecesor¹¹⁹.

3.3.1.5.Importancia de las Remesas en el Ecuador

Ya que la economía ecuatoriana se encuentra dolarizada, necesita de la entrada constante de divisas para mantener su sistema en funcionamiento, y que mejor oportunidad para hacerlo que la proveniente del flujo de remesas de los inmigrantes que salieron del país, especialmente a partir de 1998. Este es el principal factor de importancia desde el lado del Estado, el cual ha visto de alguna manera disminuida la presión social, porque las remesas se transforman en la mejor manera de ayuda social para los receptores. Por el lado del receptor, la importancia se circunscribe en la oportunidad de desarrollo que les brindan las remesas; oportunidad, ya que los receptores disponen de dinero para satisfacer sus necesidades, y además, poseen recursos para invertir en educación y salud.

¹¹⁸ Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), cada día ingresan diez millones de dólares al país por concepto de remesas de los emigrantes que se encuentran en Europa y Estados Unidos.

¹¹⁹ Alberto Acosta EL APOORTE DE LAS REMESAS PARA LA ECONOMÍA ECUATORIANA, 2005

MONTO DE REMESAS ENVIADAS A LA CAN (millones de dólares)						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Bolivia	82	109	92	138	178	303
Colombia	1578	2021	2454	3060	3170	3314
Ecuador	1317	1415	1432	1539	1604	1710
Perú	718	753	705	860	1123	1441
Venezuela	135	266	220	187	123	124
CAN	3830	4564	4903	5784	6198	6892

Fuente: Estadísticas de Remesas en los Países de la Comunidad Andina, CAN, mayo 2006

3.3.1.6. Destino de las Remesas

En la actualidad se ha hablado mucho sobre el efecto multiplicador que generan las remesas en el lugar de recepción, pero en el Ecuador no existe una evidencia clara de dicho efecto. Un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador a cerca de 1200 familias pertenecientes a las provincias del Azuay y Cañar (provincias con las tasas más altas de migración del Ecuador) determina que la razón básica de la emigración son las condiciones económicas y sociales que presentan las familias, por tal razón el estudio encontró que en un 64% en el Azuay y un 62% en el Cañar, emigra por razones relacionadas a los ingresos económicos insuficientes. Así mismo, el estudio encontró que la recepción de las remesas individuales por año asciende a 3600 dólares para un 75% de familias receptoras, con un promedio de recepción de 250 dólares. Otro aspecto a recalcar, es que cerca de la cuarta parte de receptores de remesas no tiene otra fuente de ingresos, razón por la cual el propio Banco Central justifica que la mayor parte de las remesas se destinen a gastos de primera necesidad como son alimentación, vestimenta, entre otros, y solo una pequeña parte a la inversión y al ahorro. Lo importante aquí es recalcar que las condiciones de alimentación de las familias que reciben remesas han mejorado, se consume más carne, huevos, leche; así como las condiciones de educación, me refiero a que tienen acceso a centros educativos de mejor calidad¹²⁰.

¹²⁰ www.remesas.org

Según un estudio realizado por Bendixen & Associates en el 2003, sobre la base de una encuesta, se determinó que aproximadamente un millón de ecuatorianos reciben remesas del exterior, siendo en un 44% receptores de remesas desde España, un 38% desde los Estados Unidos, y en un 18% desde diversas partes del mundo. De la misma encuesta, se obtiene que los destinos de las remesas ecuatorianas van en un 61% hacia gastos diarios, 8% a inversiones, 8% en ahorros, 17% a gastos suntuarios y en un 2% hacia educación¹²¹. En suma, cerca de un 78% de las remesas se destinarían hacia el gasto o consumo, dejando al 22% restante, apenas enfocado hacia la inversión y ahorro. Situación que es aprovechada por las empresas nacionales y extranjeras, como ejemplo se podría mencionar al mercado de electrodomésticos con las empresas Orve Hogar y su presencia en España, Comandato y Créditos Económicos en Estados Unidos. Por tal razón, Alberto Acosta afirma que las remesas están enfocándose al consumo, y mantiene que éstas están financiando en parte a las importaciones hacia el Ecuador, debido a que en una economía dolarizada con problemas de eficiencia y productividad los productos importados son más baratos que los nacionales¹²².

3.3.1.7. Costos de las Remesas hacia el Ecuador.

Como ya se trató en un anterior apartado, el costo de transferencia, básicamente, se compone de dos partes, el costo de la transferencia propiamente dicha (entre 5 y 12%¹²³) y el costo generado por el diferencial en el tipo de cambio. En el caso ecuatoriano se aplica uno o dos dependiendo del lugar del cual las remesas son transferidas, por ejemplo si vienen de EEUU el costo de transferencia es el costo de intermediación que cobran las empresas que permiten el flujo, mientras si el dinero viene de Europa, el costo ya se convierte en la suma del costo de transferencia más el costo por el diferencial en el tipo de

¹²¹ Alberto Acosta, Causas del reciente proceso emigratorio ecuatoriano. , Enero del 2003. No.3

¹²² El déficit comercial en el Ecuador coincide con el incremento en los flujos de remesas de los emigrantes. Acosta, 2005.

¹²³ CEPAL. Anuario de Estadísticas de los Países de América Latina & el Caribe. 2003.

cambio. Algunas empresas dedicadas a esta actividad son: Delgado Travel, Western Union (DHL), Agencia Costamar, Money Gram, RIA, Gran Manzana Poblana, entre otras¹²⁴.

Para visualizar de mejor manera los costos de transferencia de remesas se presenta el siguiente cuadro obtenido de la página www.remesas.org:

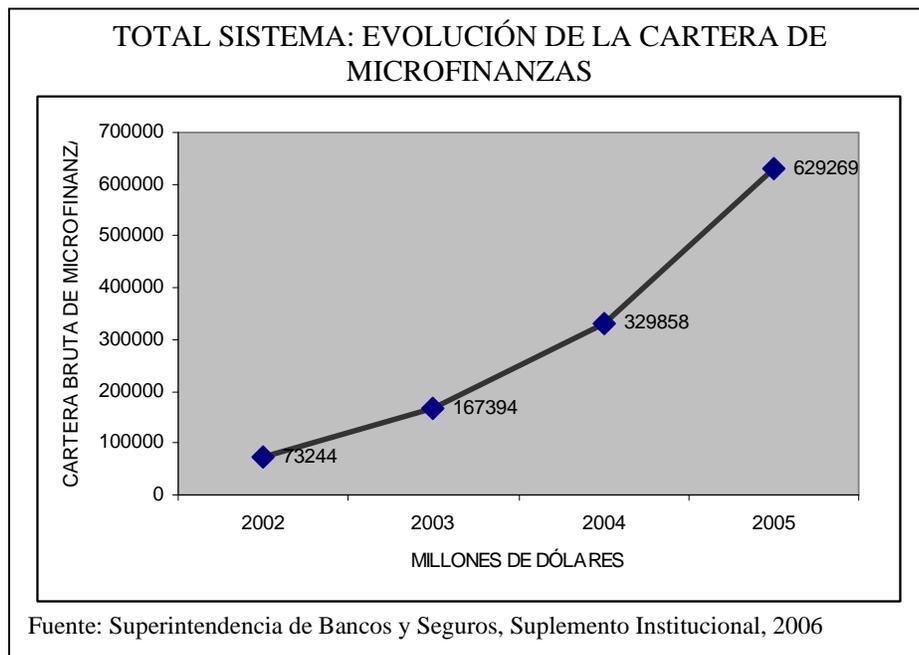
PRECIO DE REMESAS AL ECUADOR 15 MARZO 2006			
LICENCIA BANCO DE ESPAÑA	NOMBRE DE LA EMPRESA REMESADORA	CANTIDAD A RECIBIR	COSTO DE ENVÍO
1725	Latinoenvios	173,60	3,79
1745	Giroexpress	173,10	4,05
1744	Unigiros express	172,80	4,21
1707	Uno money transfers	172,30	4,47
1716	Maccorp exact change	171,60	4,86
1746	Geomil Transfer	171,50	4,93
1736	Master envíos Unidos	171,40	4,96
1752	Trans Fast Financial Services	170,70	5,35
1730	Changepoint	170,20	5,63
1737	Envía telecomunicaciones	170,10	5,68
1706	R.D. Money transfer	169,90	5,81
1717	Money Express (exchange express)	169,90	5,83
1729	Cambios Sol	169,90	5,83
1747	Hispano World Transfer	169,90	5,83
1718	Safe Money Transfer Spain	169,70	5,94
1720	United Europhil	169,40	6,09
1741	Interenvíos Money Transfers, SA	169,40	6,09
1753	BBVA Dinero Express	169,40	6,11
1740	Telegiros	168,20	6,76
1756	Titanes Telecomunicaciones	168,20	6,76
1713	Foreign Exchange Company	167,60	7,08
TRANSFERENCIA	Cajamadrid-Transferencia a Produbanco	159,60	11,54
TRANSFERENCIA	Caixa-Transferencia Banco del Pichincha	159,30	11,69
TRANSFERENCIA	Cajamadrid-Transferencia Banco de Guayaquil	158,00	12,41
TRANSFERENCIA	Caixa-Transferencia a Banco de Guayaquil	151,30	16,11
TRANSFERENCIA	Caixa-Transferencia a Produbanco.	149,00	17,40
TRANSFERENCIA	BBVA-Transferencia a Produbanco	147,70	18,14
TRANSFERENCIA	Cajamadrid-Transferencia Banco del Pichincha	147,00	18,51
TRANSFERENCIA	Santander-Transferencia Banco del Pichincha	146,40	18,84
TRANSFERENCIA	BBVA-Transferencia a Banco del Pichincha.	145,10	19,55
TRANSFERENCIA	Santander-Transferencia Banco de Guayaquil	139,40	22,73
TRANSFERENCIA	BBVA-Transferencia a Banco de Guayaquil.	139,00	22,93

Datos: El cambio oficial del Banco Central Europeo entre el Euro y el US\$ era al cierre del 15 de marzo de 2006 de 1,2026 (<http://www.bde.es/infoest/d0201.pdf>). Esto significa que 150 euros valían S\$180,39. La diferencia entre esta equivalencia oficial y la cantidad que llega a destino es el precio de la remesa, que medimos en términos de porcentaje en la columna de la izquierda.
Fuente:<http://www.remesas.org/coste.html>

¹²⁴ El monto disminuido por concepto de intermediación en el año 2004 fue de aproximadamente 80.2 millones de dólares, tomando en cuenta que el monto de las remesas en dicho año fue de \$ 1,604 millones de dólares.

3.3.1.8. Las Microfinanzas en el Ecuador.

Aunque la presente investigación no se especialice en el tema de microfinanzas me parece importante hacer una muy corta referencia de este asunto para el caso ecuatoriano. Las microfinanzas en el Ecuador están teniendo un crecimiento importante en los últimos años, según cifras de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, el país ha tenido un incremento de un 100% promedio por año en esta actividad, desde el 2002. El siguiente cuadro nos muestra esta tendencia:



Tal realidad ha permitido que las personas pobres tengan la posibilidad de acceder a servicios financieros de instituciones formales. Las cifras mencionan que para el año 2002 estaban registradas 16 entidades, de las cuales 2 eran bancos, 11 eran cooperativas y una era una sociedad financiera; mientras que para el año 2005, el número de participantes llega casi a su cuádruplo (50 entidades de los cuales 13 son bancos privados, 37 son cooperativas, 6 son sociedades financieras, 2 mutualistas y 1 banca pública). Actualmente, se registran cerca de 61 entidades interesadas en este mercado (16 de los cuales son bancos privados). Situación que se repite si hablamos de volúmenes de crédito, ya que las cifras

del año 2005 son casi tres veces al año 2003 (131.305 operaciones registradas en el 2003, versus 362.721 operaciones en el 2005).

Esta realidad de las microfinanzas en el Ecuador le ha brindado una importancia inusitada en el pasado, con cerca de 729 millones de dólares por concepto de cartera en microfinanzas en el sistema financiero, con una tasa de morosidad del 6,2%¹²⁵. Cabe recalcar que el aporte del cooperativismo en el Ecuador ha sido igualmente importante, según datos de la Dirección Nacional de Cooperativas estarían operando cerca de 850 cooperativas de ahorro y crédito y “si se analiza el crecimiento respecto de diciembre del 2000, se puede observar que en cinco años y medio la tasa de crecimiento absoluto del sistema cooperativo fue de más del 902%, en activos y de 1044% en pasivos¹²⁶”.

3.3.1.9. Lecciones de la Experiencia Ecuatoriana.

La importancia de las remesas en la economía ecuatoriana es innegable, mucho más en una economía dolarizada que depende principalmente de la entrada de divisas. Y como el Ecuador posee básicamente dos tipos de ingresos, el petróleo y las remesas, se presenta ante una vulnerabilidad (al comparar estos dos tipos de ingresos tenemos que las remesas constituyen el 59% de las exportaciones ecuatorianas). Inclusive hay aseveraciones que la dolarización no ha fracasado gracias a las remesas enviadas por el emigrante, ya que favorecen tanto a la economía como al bienestar social de los receptores.

Según datos oficiales emitidos por el Banco Central del Ecuador, las remesas se caracterizan por no ser contabilizadas en su totalidad, ya que las transferencias informales siguen predominando como la forma más común de transferir dinero. En suma la informalidad en los flujos aún es preponderante en este mercado¹²⁷.

En consecuencia, podríamos afirmar que las remesas moldean una parte importante de la oferta monetaria, apoyando el equilibrio en la balanza de pagos, por una parte; y por

¹²⁵ Superintendencia de Bancos y Seguros, Suplemento Institucional, 2006

¹²⁶ Superintendencia de Bancos y Seguros, Suplemento Institucional, 2006, p.13.

otra es necesario recalcar el efecto limitado de las remesas en la activación económica, ya que se ha enfocado principalmente hacia el consumo, por las necesidades individuales de los receptores, por el entorno de incertidumbre del país y a la desconfianza de los actores en las instituciones y sistema económico financiero.

Por tal razón, se hace imprescindible buscar formas de apalear la situación económica y social del país, especialmente en ámbitos relacionados con el crecimiento y desarrollo sostenible con inclusión social y en la equidad con gobernabilidad democrática.

- *Crecimiento y desarrollo sostenible con inclusión social:* Una tarea nada fácil, ya que desde aproximadamente 1980 la condición social ha estado en descenso, por ende el reto es precisamente cómo solucionar estos problemas de inclusión social paralelamente con la creación de las ventajas competitivas de cada país. Para Joseph Stiglitz, lo que hay que hacer es: equilibrar los mercados y el Estado; no dar tanto énfasis a la inflación y atender más a la creación de empleos; no concentrarse en la privatización sino en crear nuevas empresas y alejarse de la creencia en el derrame de la riqueza¹²⁸ y concentrarse en la reducción de la pobreza. Entonces, es importante ciertamente el crecimiento sostenido y de calidad pero siempre con inclusión y equidad social para tender a disminuir la brecha tan abismal entre pobres y ricos que tenemos en la actualidad. Dentro de este aspecto es necesario incluir al tema migratorio como neurálgico, difundiendo a nivel interno todos los tratados y acuerdos internacionales suscritos por Ecuador en materia de derechos humanos, así como su gestión internacional para su plena vigencia y respeto; en otras palabras es importante tratar a la migración desde una perspectiva integral que impulse la eliminación de redes ilegales de trabajo e incite la protección del emigrante, ya que no debemos olvidar que

¹²⁷ En el anexo 1 se encuentran los datos de remesas enviadas hacia Ecuador, los datos se obtuvieron del Banco Central del Ecuador.

¹²⁸ El derrame de la riqueza es una falacia si nos fijamos en los hábitos de los polos que derraman riqueza. El derrame se ciñe a los bajos sueldos de los trabajadores: operarios, guardias de seguridad, etc; a la industria de servicios informales que uno puede encontrar en Nicaragua; y a los rebajados impuestos sobre la actividad económica cuando no se trata de zonas francas. www.observatorideute.org

cerca de una sexta parte de la fuerza laboral ecuatoriana (cerca de un millón de personas) ha emigrado en búsqueda de mejores días y es precisamente esas personas las que han enviado remesas al país, lo que ha permitido de alguna manera una ayuda a la débil economía nacional. La defensa de este aspecto dada como política exterior del Ecuador dará a conocer claramente las intenciones nacionales de atender en primera instancia a su sociedad otorgándole una oportunidad de afrontar los efectos de la globalización sobre sus vidas.

- *Equidad con gobernabilidad democrática:* La búsqueda de la consolidación de una democracia participativa, de defensa del Estado de derecho, de fortalecimiento de la unidad nacional, consolidación de la identidad nacional, derechos humanos, lucha contra la corrupción, medio ambiente y desarrollo sustentable como guía del reaccionamiento económico; son imprescindibles para encaminar el mejoramiento en los aspectos económicos, sociales y culturales de toda la sociedad, de una manera más justa y solidaria.

En suma, lo primordial es reconocer nuestros problemas y tener la profunda convicción de que el desarrollo sólo es posible con justicia social, de tal forma que podamos sacarle provecho a nuestra realidad haciendo los cambios que necesita nuestra sociedad. Por lo que, el Ecuador debe posicionarse a nivel internacional a través de una política internacional preactiva y no reactiva, de una manera coordinada entre el Estados representativo y los sectores económicos y sociales, siempre otorgando un rol central al ser humano como la razón de ser de todos los actos.

4. Conclusiones

De igual forma que las tecnologías enfocadas en la agricultura impulsaron la conocida “revolución verde”, los avances relacionados a las tecnologías en las telecomunicaciones han potencializado la revolución financiera y microfinanciera. Las remesas, entonces, se convierten en un recurso estratégico para financiar los proyectos encaminados en esta línea. Es así, que muchos países en desarrollo han dado oportunidad al surgimiento de instituciones microfinancieras enfocadas en la población de menores recursos, para otorgarles la oportunidad de acceder a servicios financieros. Estas iniciativas han sido patrocinadas por entidades multilaterales, organismos gubernamentales y no gubernamentales de desarrollo, sector privado, entre otros, que buscan controlar a través de mecanismos los flujos de dinero que llegan a los países en desarrollo. Estos mecanismos se los puede clasificar en visibles y no visibles. Los primeros se caracterizan por ser palpables, evidentes y consisten en todos los programas de transferencia y desarrollo que generan los actores transnacionales; se los puede clasificar, a su vez, en mecanismos o medios formales (un canal formal de transferencia es el medio por el cual una persona o institución envía o recibe dinero cumpliendo cierto proceso respaldado por leyes, normas y reglamentos que controlan tanto la legalidad del actor que efectúa el proceso como los fondos que se mueven) e informales (es cualquier método para enviar dinero que no utilice ningún producto financiero disponible en el mercado). Mientras que, los segundos se caracterizan por no ser tan evidentes, éstos consisten todas las normativas que regulan la formalidad de los flujos de remesas, mayormente conocidos como “dispositivos de poder”.

Las iniciativas se caracterizan por estar enmarcadas en uno o más de los tres objetivos explicados en la presente investigación, es decir en los objetivos económicos, políticos o geopolíticos y de seguridad. Conjuntamente con el interés de estos actores de aplicar los controles, especialmente, en países en desarrollo caracterizados por un alto

porcentaje de transferencias a través de mecanismos informales y en países que presenten malestares sociales, me refiero a altas tasas de desempleo, pobreza, migración, inseguridad, etc. Por tal razón, la región latinoamericana se ha visto influida directamente con tales iniciativas; tenemos como ejemplos los casos de México, Centroamérica y Ecuador.

De lo anterior se desprende el gran aumento suscitado por el sector de las microfinanzas, especialmente en Ecuador y México, que convierten a los flujos de los emigrantes en el mejor mecanismo de alivio a la pobreza en las zonas que reciben estos flujos¹²⁹. Por otro lado, se ha avanzado mucho en la formalización de los flujos, como un claro ejemplo se presenta México, el cual ha avanzado en dos vías, la primera permitiendo que las transferencias se formalicen paulatinamente con respecto al tiempo, y la segunda mejorando el control del Banco Central Mexicano sobre éstos flujos. De igual manera, es necesario comentar el gran interés que las instituciones financieras nacionales y extranjeras están poniendo a los flujos de remesas, que antes no los consideraban como un ingreso real y permanente para los familiares que pugnaban por un crédito.

La trascendencia que han generado los flujos de remesas en las economías receptoras es innegable, éstos flujos se han convertido ya sea en la primera o segunda fuente de ingresos para muchos países de la región, así como también en una forma de disminuir las presiones sociales de la población, ya que aunque los flujos de remesas sean direccionados primordialmente hacia el gasto, estos ayudan a que la población beneficiaria¹³⁰ se alimente con comida de mejor calidad, estudie en mejores instituciones y cubra todas sus necesidades básicas¹³¹. A estos efectos directos que los flujos de remesas generan sobre sus receptores, habría que sumarle el efecto migratorio que también impulsa. Dicho fenómeno afecta directamente en la oferta laboral dentro del territorio, además de

¹²⁹ Los mercados financieros, especialmente los rurales, no funcionan eficientemente en la región, a pesar de las mejoras observadas en los últimos años, y a pesar de la liberalización de los mercados financieros. El problema es que las personas de bajos recursos se encuentran ante una dificultad de acceso hacia servicios financieros de similar forma a la que tienen acceso la gente de altos recurso.

¹³⁰ El impacto también beneficia indirectamente a grupos de niveles altos de la población, por ejemplo los importadores de bienes de consumo, así como empresas legales o ilegales que obtienen muy buenas utilidades al realizar las transferencias.

romper el hilo generacional de la sociedad circundante. Por otro lado, es necesario recalcar que el impacto de las remesas sobre la reducción de la pobreza varía dependiendo del concepto que se le de al término pobre, ya que, por ejemplo, el Banco Mundial define como pobres a todas las personas que ganen dos dólares por día (siendo extremadamente pobres los que ganen un dólar por día) versus el concepto de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), que hace una relación directa entre el ingreso y la desigualdad de una región (se describe como pobre a toda persona que posea un ingreso menor a la mitad del ingreso per cápita nacional). Es obvio que si aplicamos la definición del Banco Mundial, el impacto de las remesas sobre la población es mucho más sorprendente que si aplicáramos el concepto de la OCDE.

En suma, en esta investigación se proponen algunos aspectos a considerar sobre los objetivos y el impacto de las remesas en la región latinoamericana, los mismos que son contrarios al discurso común de los actores que las pretenden controlar. En primer lugar, las remesas en su mayor parte se destinan hacia gastos, más no hacia la inversión, por tal razón, las remesas no son los principales flujos que permiten capitalizar proyectos de inversión en las comunidades receptoras. En otras palabras, el efecto multiplicador de las remesas del que tanto hablan los organismos internacionales (en la forma que lo hacen) no se ha podido demostrar, al menos en los casos de México, Centroamérica y Ecuador. En segundo lugar, es necesario notar que si bien las remesas consisten en una gran fuente de ingreso de divisas para las economías receptoras, por sí solas (las remesas) no son suficientes para mejorar el ingreso de la sociedad a niveles sobre los rangos de pobreza¹³², por tal razón, es un error pensar que las remesas sean un sustituto de lo que tienen que hacer las políticas públicas en asuntos de desigualdad y pobreza (las remesas sirven también para reducir los índices de pobreza, pero sin constituirse en una herramienta para

¹³¹ Se podría decir, además, que las remesas le permiten a las familias receptoras disponer de cierta liquidez. En otras palabras, a falta de acceso a los servicios financieros, éstos hogares se autoayudan a través de éstos flujos.

potenciar el desarrollo, particularmente por la ausencia de un entorno macroeconómico que apueste por la producción y el empleo). Y en tercer lugar, si bien es cierto que las remesas son un importante rubro en los ingresos de divisas para las economías, sería un error si se cuenta a este rubro como un flujo creciente en el futuro, ya que las tendencias migratorias hacen que las remesas crezcan a tasas decrecientes en los próximos años.

Finalmente, es necesario señalar que los avances logrados en base a las remesas por parte de la población y de los actores transnacionales, no solo deben quedar allí, sino más bien el Estado debe buscar intervenir con políticas que frenen en algo el consumismo presentado y que impulsen la productividad mediante la inversión pública y privada en la región (al no tener productividad y enfocarnos en el consumo de bienes importados, estamos atentando contra la balanza comercial). Entendiéndose como impulso a la productividad, políticas que empiecen desde la inversión en salud y educación de calidad, hasta políticas de reinversión y fomento productivo.

¹³² En el caso de México y Ecuador se puede notar que las personas que migran no son las personas precisamente pobres, ya que el costo de emigrar es una barrera invisible de acceso a esta opción.

BIBLIOGRAFÍA

- Levi Maurice D., *Finanzas Internacionales: Un estudio de los mercados y de la administración financiera de empresas multinacionales*, México, McGraw Hill, 1997.
- Penido de Freitas María Cristina y Magalhaes Prates Daniela, *La experiencia de apertura financiera en Argentina, Brasil y México*, revista CEPAL N 70, 2000.
- Maddison Angus, *Income Growth, Income Gaps and the Ranking of Nations*, en: Michell Seligson y John Passé-Smith, *Development and Underdevelopment, The Political Economy of Global Inequality*, Boulder: Lynne Rienner, Second Edition, 1998.
- Easterly William, *En los límites de la estabilización: infraestructura, déficit públicos y crecimiento en América Latina*, Colombia, Alfaomega, 2003.
- Lefebvre Louis, *¿Qué permanece aún de la teoría del desarrollo?*, Desarrollo Económico, Vol. 31, N 122, julio-septiembre 1991.
- Larrea Carlos, *Industrialization, Employment and Crisis in Contemporary Latin America*, Toronto: CERLAC Occasional Papers N. 1, York University, 1990.
- LeoGrande William M., *From the Red Menace to Radical Populism US Insecurity in Latin America*, Washington, 2005.
- Klare Michael, *Wealth, resources and power*, en *resources and Wars*, Nueva York, A. Metropolitan Owl Book, 2001
- Nye Joseph, Redefinir el interés nacional en *La paradoja del poder Norteamericano*, Madrid, Taurus, 2002.
- Banco Mundial, *Global Economic Prospects: Economic Implications of Remittances and Migration*, Washington, Nylor Design, 2006.

- Estay Jaime, *América Latina en las negociaciones comerciales multilaterales y hemisféricas*, en Estay Jaime (compilador): *La Economía mundial y América Latina*, Buenos Aires, CLACSO, 2005.
- Mora Henry, *Los Acuerdos de Inversión en los Tratados de Libre Comercio: De vuelta al AMI. El caso del TLC entre Estados Unidos y los países de Centroamérica*; en Estay Jaime (compilador): *La economía mundial y América Latina*, Buenos Aires, 2005.
- Zweig David y Fianhai Bi, *China's Global Hunt for Energy*, Foreign Affairs, 2005.
- Tousaint Eric, *La crisis de la deuda del Tercer Mundo en los años 1980-1990 y Las transferencias del sur al norte*, en *la Bolsa o la Vida. Las finanzas contra los pueblos*, Abya Yala y Friedrich Ebert Stiftung, Quito, 2002.
- Orozco Manuel, *Leveraging Efforts On Remittances And Financial Intermediation, Inter-American Dialogue*, Washington, DC., marzo 26, 2003.
- Sachs Jeffrey D., *The Development Challenge*, Foreign Affairs Vol 84 núm 2, 2005.
- Caputo Orlando, *Estados Unidos y China: ¿locomotoras en la recuperación y en las crisis cíclicas de la economía mundial?*, en Estay Jaime (compilador): *La economía mundial y América Latina*; Buenos Aires, CLACSO, 2005.
- Acosta Alberto, *El Aporte de las Remesas para la Economía ecuatoriana*, Expert Group meeting on Internacional Migration and Developtment in Latin America and The Caribbean, México, 2005.
- Passé-Smith John, *The Persistence of the Gap between rich and poor countries: Taking stock of world economic growth 1960-1993*, en: Michell Seligson y John Passé-Smith, *Developtment and Underdeveloptment, The Political Economy of Global Inequality. Second Edition*. Boulder: Lynne Rienner, 1998.

- Sutcliffe Bob, *Development after Ecology*, en *The North, the South and the Environment*, New York: St.Martin, Press Edited by Bhashar, V. and Glyn, Andrew, 1995.
- Luna de Martinez José, *Workers' Remittances to Developing Countries: A Survey with Central Banks on Selected Public Policy Issues*, World Bank, jdelunamartinez@worldbank.org
- Held David y McGrew Antony, *Globalization/Anti-Globalization Polity*.
- Stiglitz Joseph, *El Malestar en la Globalización*. Buenos Aires: Taurus, 2002. Caps 1y2.
- Harvey David, *La condición de la Postmodernidad: Investigación sobre los orígenes del cambio cultural*, Buenos Aires, Amorrortu, 1998.
- Llistar David, *El qué, el quién, el cómo y el por qué del Consenso de Washington*, UNESCO, 2002.
- Chong Alberto and Lopez-de-Silanes Florencio, *Money Laundering and its Regulation*, September 27, 2005
- Freund Caroline World Bank, and Spatafora Nikola, International Monetary Fund, *Remittances: Transaction Costs, Determinants, and Informal Flows*, The World Bank Group, 2005.
- Oficina internacional del Trabajo, *Conseguir lo mejor de la globalización: Las remesas de los trabajadores emigrantes y la microfinanciación*, Ginebra, noviembre del 2000, pág. 11-12
- Daruwala Zarin, *Movilizando Remesas — La Experiencia India*, Reunión DNI del BMM, México, Mayo 2004
- Fidamérica, *Transferencias de remesas y desarrollo*, Boletín Intercambios año 5, número 53.

- López Espinosa Mario, *Remesas de mexicanos en el exterior y su vinculación con el desarrollo económico, social y cultural de sus comunidades de origen*, Programa de Migraciones Internacionales, Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, 2002.
- García Zamora Rodolfo, *Migración Internacional y Desarrollo Local: Una propuesta para los estados de larga tradición migratoria*, Taller Internacional: “Migración, Desarrollo Regional y Potencial Productivo de las Remesas”. Guadalajara, Jal., 14 y 15 de febrero de 2002.
- Sociedad Hipotecaria Federal: *Créditos Hipotecarios a Emigrantes*, Reunión CONAVI, abril 2005.
- Hernandez Raúl, *The US-Mexico remittance Corridor: Lessons on shifting from informal to formal Transfer System*, Washington, World Bank working paper number 47, 2005
- Robinson Scott S, *Las E-Remesas: Hacia una Política Integral de Remesas para la Región Centroamericana*, Instituto para la Conectividad en las Américas, México, Julio 2003.
- Perdomo Rodulio, *Impacto socioeconómico de las remesas: perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en Honduras*, CEPAL, 1999.
- Nyberg Sorensen Ninna, *La Dimensión de Desarrollo de las Remesas de los Emigrantes: Hacia a una Tipología Generalizada*, DIIS, 2004.
- Özden Çaglar y Schiff Maurice, *International Migration, Remittances & the Brain Drain*, Washington, a copublication of the World Bank and Palgrave Macmillan, Vol 1, 2006.
- Acosta Alberto, *El aporte de las remesas para la economía ecuatoriana*, Department of Economic and Social Affairs United Nations Secretariat, Mexico, 2005.

- Mundaca Gabriela, *Financial markets and effectiveness of remittances to developing countries*, Noruega, Department of Economics University of Oslo, 2005.
- Tuirán Rodolfo, *Migración, remesas y desarrollo*, México, 2002.
- Crouch Luis, *Remesas, Ahorros, y Desarrollo: Algunas Lecciones De Otros Países*, North Carolina USA, Center for International Development RTI, Septiembre de 2001
- Gambo Zuñiga Mariano, *Remesas de Migrantes: Impactos y alternativas para su gestión*, Nacional Financiera, octubre 2001.
- Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola FIDA, www.ifad.org.
- Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif
- Banco Mundial BM, www.bancomundial.org
- www.transnacionalaction.org.
- Castro Soto Gustavo, *Las Remesas de los Migrantes*, Eco el Directorio Ecológico y Natural, <http://www.ecoportat.net>.
- Acosta Alberto, *Causas del reciente proceso emigratorio ecuatoriano*, enero 2003, N3.
- BID-FOMIN, *Receptores de Remesas en Ecuador*, Una investigación de Mercado, mayo 2003.
- CEPAL, *Anuario de Estadísticas de los países de América Latina y el Caribe*, 2003.
- CEPAL, *Panorama Social de América Latina*. Documento Informativo. 2005.
- Velastegui Martínez Luís, *Los Efectos de la Migración en el Ecuador*. 2004.
- Rifkin Jeremy, *El Fin del Trabajo*.
- <http://www.ecoportat.net>.
- Women´s World Banking, Informe sobre Innovación de las Remesas, mayo 2004, www.swwb.org.
- <http://www.icicibank.com/pfsuser/icicibank/ibanknri/nrinewversion/m2i.htm>
- www.visalatam.com

- Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, www.ifad.org.
- Banco Interamericano de Desarrollo BID, www.iadb.org/mif.
- CGAP European Office, The World Bank, París Francia, www.cgap.org
- http://www.condusef.gob.mx/transferencias_eu_mex/tranferencias.htm

ANEXO 1

8. TRANSFERENCIAS CORRIENTES: (1)				
Período: 2002 - 2005. IVT				
Millones de dólares				
Transacción / Período	Años			
	2002	2003	2004	2005
Transferencias corrientes recibidas	1.709,5	1.789,4	2.043,1	2.332,9
Gobierno general	186,4	131,3	135,8	165,3
Donaciones públicas	146,5	106,1	104,4	128,4
Becas	13,0	-	-	-
Recaudaciones consulares	2,1	5,9	10,4	12,5
Otros organismos multilaterales	14,1	11,8	21,0	24,4
Impuestos, tasas y multas	10,7	7,5	0,1	0,0
Otros sectores	1.523,1	1.658,1	1.907,2	2.167,6
Remesas de trabajadores	1.432,0	1.627,4	1.832,0	2.031,0
Otras transferencias corrientes	91,1	30,7	75,2	136,6
Transferencias corrientes enviadas	57,8	21,9	18,5	66,3
Gobierno general	3,0	20,7	17,7	32,5
Donaciones públicas	0,5	0,8	-	1,5
Cuotas organismos internacionales	2,5	19,0	17,7	30,6
Impuestos, tasas y multas	0,0	0,9	0,0	-
Otras transferencias corrientes	0,0	-	-	0,4
Otros sectores	54,8	1,1	0,8	33,8
Remesas de trabajadores	-	-	-	32,2
Otras transferencias corrientes	54,8	1,1	0,8	1,6
SALDO	1.651,7	1.767,6	2.024,6	2.266,6

(1) Datos provisionales

FUENTES: Banco Central del Ecuador, correos paralelos, Dirección Nacional de Migración, Ministerio de Relaciones Exteriores, agencias de viaje, organizaciones religiosas, universidades, embajadas y organismos internacionales, instituciones financieras e investigación directa.

ELABORACIÓN: Banco Central del Ecuador, Balanza de Pagos

ANEXO 2

11. 2 INVERSIÓN DIRECTA POR PAÍS DE ORIGEN (1)				
Período: 2002 - 2005. IVT				
Miles de dólares				
País / período	Años			
	2002	2003	2004	2005
AMÉRICA	924.449,0	1.219.412,6	906.033,1	1.219.666,4
ESTADOS UNIDOS	391.899,7	204.326,8	309.705,4	317.987,8
COMUNIDAD ANDINA	7.616,9	11.055,8	12.099,5	9.918,6
Colombia	5.296,9	7.696,3	4.770,2	5.008,1
Bolivia	-	253,5	2,7	16,3
Perú	327,8	1.022,7	504,7	2.634,4
Venezuela	1.992,2	2.083,3	6.821,9	2.259,8
RESTO DE AMERICA	524.932,5	1.004.030,0	584.228,3	878.967,5
Antillas Holandesas	-	748,0	559,0	617,6
Argentina	58.232,1	20.721,4	24.759,6	29.817,4
Bahamas	10.980,7	20.945,8	9.673,1	24.380,5
Bermudas	103,9	-	-	600,5
Brasil	1.495,2	34.295,7	29.762,7	103.575,9
Canadá	352.321,3	328.339,4	303.268,2	539.577,2
Chile	20.133,3	1.869,8	57.540,6	53.405,9
Islas Caymán	8.488,4	457.442,7	39.316,8	13.989,6
Islas Vírgenes	21.642,1	47.231,7	56.181,4	23.345,7
México	51,5	5.425,9	56,4	24,4
Panamá	44.057,4	84.352,9	61.526,8	89.060,9
Uruguay	3.582,1	990,8	778,2	185,1
Otros países	3.844,5	1.666,0	805,5	386,8
EUROPA	269.339,5	284.077,3	189.459,4	303.614,9
Alemania	14.358,4	30.673,9	20.815,5	25.443,8
Bélgica y Luxemburgo	9.125,2	700,7	274,7	4.976,0
Dinamarca	44,7	0,3	2,5	2,2
España	87.427,1	48.853,7	48.906,8	117.860,6
Francia	1.127,0	63.302,7	43.899,4	39.636,3
Holanda	189,7	10.049,7	5.540,7	6.065,8
Reino Unido	32.090,1	14.543,9	3.366,0	20.686,3
Italia	109.112,2	54.093,9	48.861,4	88.435,8
Liechtenstein	-	-	-	3,2
Suecia	1.849,1	12,0	1,3	1,4
Suiza	5.290,9	53.240,5	7.108,8	239,4
Otros países	8.725,0	8.605,9	10.682,4	264,1
JAPON	3.779,5	3.872,7	538,2	160,9
OTROS PAÍSES	77.729,4	47.374,7	64.262,2	122.700,9
T O T A L	1.275.297,4	1.554.737,3	1.160.292,9	1.646.143,1

(1) Datos provisionales

FUENTES: Compañías petroleras, Dirección Nacional de Hidrocarburos, Petroecuador, Superintendencias de Bancos y de Compañías e investigación directa.

ELABORACIÓN: Banco Central del Ecuador, Balanza de Pagos

ANEXO 3

3.2.1 BALANZA DE PAGOS (1)					
Millones de dólares					
Transacciones \ Período	Años (2)				
	2001	2002	2003	2004	2005
1 CUENTA CORRIENTE (A+B+C+D)	-624,3	-1.271,0	-424,3	-564,5	-77,7
A Bienes	-356,3	-902,0	79,5	284,0	712,3
A1 Exportaciones	4.821,3	5.257,7	6.445,8	7.967,8	10.426,8
Mercancías generales	4.729,6	5.115,6	6.305,6	7.831,9	10.206,3
Mercancías según CAE	4.678,4	5.036,1	6.222,7	7.752,9	10.100,0
Petróleo y derivados	1.900,0	2.055,0	2.606,8	4.234,0	5.869,8
Las demás	2.778,4	2.981,1	3.615,9	3.518,9	4.230,2
Comercio no registrado (3)	51,1	79,5	82,9	79,0	106,3
Otras exportaciones	91,7	142,1	140,2	135,9	220,5
A2 Importaciones	-5.177,5	-6.159,7	-6.366,3	-7.683,7	-9.714,5
Mercancías generales	-5.148,0	-6.135,2	-6.344,2	-7.656,6	-9.691,7
Mercancías según CAE	-4.980,6	-6.005,6	-6.254,2	-7.575,2	-9.585,2
Bienes de consumo (4)	-1.366,2	-1.739,1	-1.790,6	-2.068,9	-2.354,0
Otras	-3.614,3	-4.266,5	-4.463,6	-5.506,3	-7.231,3
Comercio no registrado (3)	-167,5	-129,6	-90,0	-81,4	-106,4
Otras importaciones	-29,5	-24,5	-22,1	-27,2	-22,8
B Servicios	-571,9	-715,9	-743,6	-953,7	-1.099,8
B1 Servicios prestados	862,2	883,9	881,2	1.013,9	1.012,1
Transportes	248,3	243,4	268,6	340,5	335,2
Viajes	430,0	447,2	406,4	462,5	485,8
Otros servicios	183,8	193,4	206,2	211,0	191,2
B2 Servicios recibidos	-1.434,1	-1.599,9	-1.624,7	-1.967,7	-2.112,0
Transportes	-557,3	-674,8	-667,9	-910,7	-1.040,4
Viajes	-340,0	-363,9	-354,4	-391,0	-401,2
Otros servicios	-536,8	-561,1	-602,5	-666,0	-670,4
C Renta	-1.335,0	-1.304,8	-1.527,8	-1.919,4	-1.956,8
C1 Renta recibida	47,5	29,9	27,1	34,6	82,4
C2 Renta pagada	-1.382,5	-1.334,7	-1.554,9	-1.954,0	-2.039,2
D Transferencias corrientes	1.638,8	1.651,7	1.767,6	2.024,6	2.266,6
D1 Remesas de emigrantes	1.414,5	1.432,0	1.627,4	1.832,0	2.031,0
D2 Otras transferencias netas (6)	224,3	219,7	140,1	192,6	235,6
2 CUENTA DE CAPITAL Y FINANCIERA	968,8	1.144,4	274,6	307,2	494,8
A Cuenta de capital	14,9	15,6	7,5	8,1	21,1
B Cuenta financiera	953,9	1.128,9	267,1	299,1	473,7
3 ERRORES Y OMISIONES	-574,6	-0,9	285,5	538,3	257,0
BALANZA DE PAGOS GLOBAL (1+2+3)	-230,1	-127,5	135,7	281,0	674,2
FINANCIAMIENTO	230,1	127,5	-135,7	-281,0	-674,2

* La información de Balanza de Pagos se reprocesó desde el año 2003 por un mejoramiento en la cobertura en los siguientes rubros: Bienes (importación de derivados), Transferencias Corrientes (remesas recibidas y enviadas); y, por el registro de cancelación.

Se contó con una misión de asistencia técnica internacional, por lo que nuevos cambios se reportarán oportunamente, conforme se incorporen sus recomendaciones.

(1) Datos provisionales.

(2) Los valores de las balanzas anuales correspondientes a los pagos efectivos y atrasos de amortizaciones e intereses de la deuda externa de mediano y largo plazos, difieren de las sumas de los valores trimestrales debido a que, en estos períodos se manejan diferentes tipos de cambios y la distribución de los pagos atrasados difiere de los registrados en períodos anuales

(3) Comercio no registrado: ver nota metodológica de balanza de pagos. A partir del mes de abril de 2002 se incluye tanto en las exportaciones como en las importaciones y no en términos netos como se publicaba antes

(4) Incluye importaciones de la Honorable Junta de Defensa Nacional.

(5) Corresponde a intereses de deuda externa de mediano y corto plazos e intereses de mora

(6) Incluye otras transferencias públicas y privadas

(7) Desembolsos y amortizaciones de la deuda privada.

(8) A partir del primer trimestre de 2000, el valor corresponde a la Reserva Internacional de Libre Disponibilidad (RILD). El signo negativo significa aumento