

F
RD
2451
e.2



DEPARTAMENTO INTERNACIONAL

**Oportunidades y Estrategias para el Desarrollo
y el Crecimiento a través de las Remesas Familiares
a la República Dominicana**

Manuel Orozco, PhD

Santo Domingo, R. D.
Julio de 2004

Introducción

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

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

Este trabajo trata de analizar algunos de estos aspectos y al mismo tiempo ofrecer recomendaciones específicas al respecto sobre oportunidades y estrategias que maximicen el valor de las remesas. El análisis hace uso de la experiencia de República Dominicana en particular.

A. Una fuente de ahorro externo

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

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

La remesa es un proceso de transferencia de recursos externos diferente a la ayuda externa (financiera bilateral y o multilateral), la inversión extranjera, la transferencia de tecnología y el comercio externo. Como tal tiene un componente distributivo que va de hogar a hogar cuya intersección con las corrientes financieras es muy estrecha y sin

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

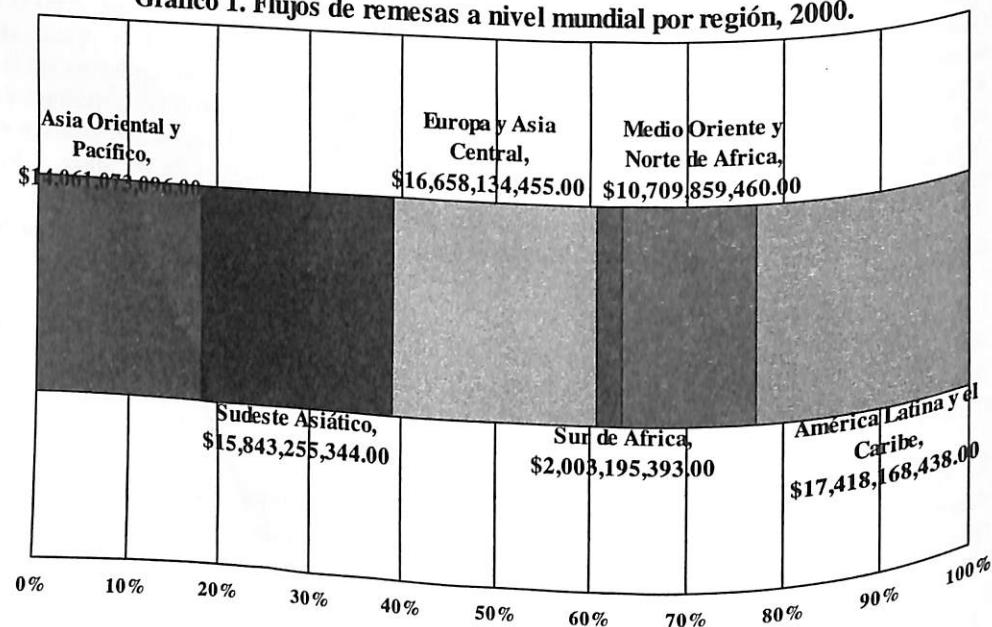
embargo no promovida o aprovechada. La estrategia de política de desarrollo de la remesa debe orientarse primero que todo a su relación con los servicios financieros, porque eso es lo que es, y su eficiencia en el servicio que provee (sustento del hogar). De ahí que como fuente de ahorro externo e insertada dentro de un sistema de transacciones, la remesa se enfrenta al menos a cuatro áreas subyacentes:

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

i) Efecto macro-económico y el perfil de los dominicanos

Hasta recientemente, sin embargo, la migración se percibía como algo negativo. Hoy en día se reconoce que su impacto es más complejo. La migración ha beneficiado a los países que exportan y los que importan mano de obra. Algunos de los beneficios resultan del turismo, la telecomunicación, la inversión, el transporte y las remesas. Los flujos de remesas han venido creciendo significativamente en los últimos diez años y se estima que representan alrededor de US\$200 mil millones anuales, con un promedio entre US\$700 y US\$1,000 dólares por inmigrante. Por ejemplo, el Banco Mundial usando información incompleta y limitada a menos de cincuenta países estimaba que las remesas habían crecido de 34 mil millones en 1990 a 70 mil millones en 2000. Este dato solamente ilustra la magnitud de las remesas, que al considerar el sector informal, los restantes países del mundo, los diferentes métodos de envío y el interés de los gobiernos por cuantificar los montos, las cifras ascienden entre los 140 y 200 mil millones.¹

Gráfico 1. Flujos de remesas a nivel mundial por región, 2000.



Como muestra el gráfico de arriba, Latinoamérica recibe un cuarto de los flujos. Estudios realizados por el autor en el Banco Inter-Americano demuestran que estos números son más altos, para el año 2002, en 18 países las remesas se estimaban que ascendían en US\$32,000 millones. En todas las regiones del mundo estas cifras generalmente se distribuyen entre un gran país receptor que recibe al menos 50% y pequeños países. Sin embargo, independientemente de si el país es un gran receptor o no, el impacto en las economías es significativo. Como muestra el cuadro de abajo, las remesas superan el volumen de la ayuda y la inversión. Aun en países como México, las remesas en el año 2002 llegarán a representar un 90% de la inversión extranjera.

Cuadro 1: Importancia de las remesas para cada país en 2000

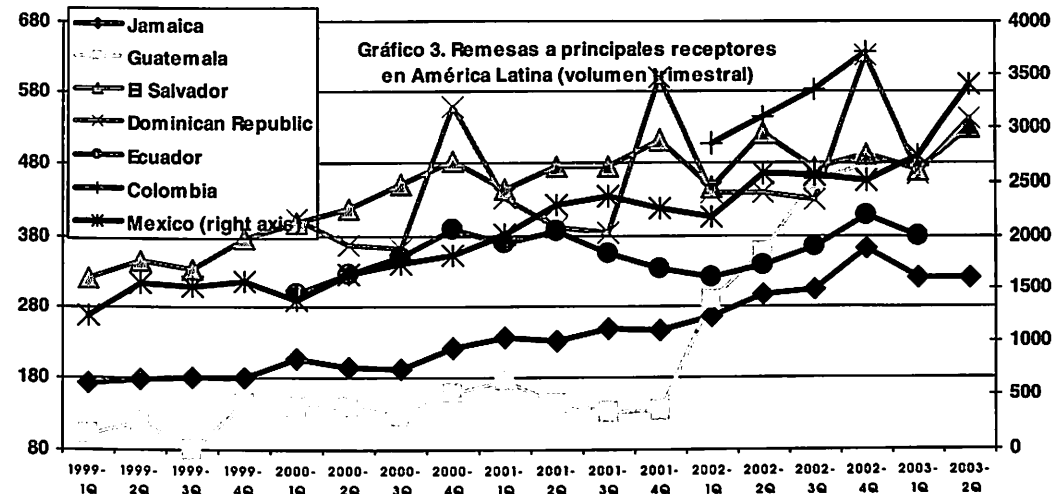
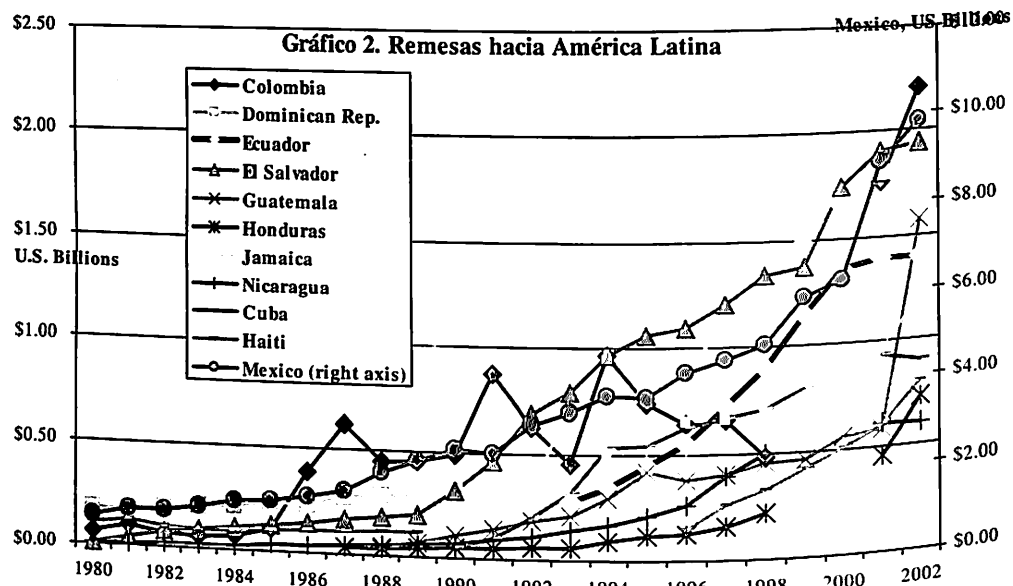
País	Volumen anual	Remesas como porcentaje de . . .					
		Exportación	Ayuda	Inversión	PIB	Región	Mundo
Egipto	\$3,747,000,064	80%	282%	303%	4%	35%	5%
El Salvador	\$1,750,770,944	60%	973%	946%	13%	10%	2%
Filipinas	\$6,050,450,000	15%	1047%	298%	8%	43%	8%
Grecia	\$1,613,100,032	16%		149%	1%	10%	2%
India	\$11,585,699,840	27%	779%	500%	3%	73%	15%
México	\$6,572,599,808	4%		49%	1%	38%	9%
Pakistán	1,086,000,000	12%	155%	353%	2%		
Portugal	\$3,131,162,880	13%		50%	3%	19%	4%
Rep. Dominic.	\$1,688,999,936	30%	2724%	177%	9%	10%	2%
Turquía	\$4,560,000,000	17%	1403%	464%	2%	27%	6%

Fuente: World Bank "World Development Indicators 2002" CD-ROM. Remesas de Filipinas provienen del Banco Central.

Muchos países de América Latina encuentran que la remesa es una fuente importante de ingreso nacional. Las olas migratorias de Centroamericanos que se intensifican desde los setentas han dado lugar a que las remesas adquieran una posición importante en el ingreso de éstos países que envían inmigrantes hacia Estados Unidos. Las remesas aumentaron en volumen en 1980 y ahora mantiene un crecimiento sostenido. El flujo de remesas de México, y en algunos países de Centro América y el Caribe creció de un mil millones en 1980 a 3.7 mil millones en 1990 y ascendió a más de 10 mil millones en 1999 (ver el Gráfico 2).

Las remesas de hecho han adquirido tanta importancia como las exportaciones, las cuales han sido consideradas como el rubro más importante del Producto Interno Bruto. Las remesas a El Salvador en algunos años sobrepasaron el total de las remesas, y en República Dominicana y Nicaragua representan más de la mitad de las exportaciones. El Salvador ha venido a depender bastante de la remesa y ha ejecutado políticas nacionales para atraer ésta. (Weiner 1996, 37-38). Aun en economías fuertes como la Mexicana, las remesas son de singular importancia: representan un 10% del total exportado y cerca de un 80% de la inversión extranjera directa (Ortiz 1994, Q-14; La Jornada 2000).

¹ Orozco, Manuel. *Worker remittances in international perspective*, march 2003, Washington, DC: Inter-American Dialogue.



Otros aspecto de singular importancia sobre las remesas en relación con la macro-economía se refieren a su naturaleza relativamente estable y su impacto distributivo sobre el hogar. En el primer caso se observa que las remesas mantienen durante un extenso período de tiempo una estabilidad casi anti-cíclica en la economía. Por ejemplo, a pesar de la recesión económica mundial y su impacto en Estados Unidos, las remesas han continuado, aun y a pesar de un creciente desempleo en la comunidad hispana en Estados Unidos. Mientras la tasa Latina de desempleo aumentó en ese país de 6.3% en Julio del 2001, a 7.3 en 2002 y 8.3 en 2003, los montos de envío siguieron creciendo de manera normal y en algunos países aun mas.

Las remesas a República Dominicana: un perfil de quien envía y recibe

República Dominicana es el cuarto mayor receptor de remesas en América Latina, después de México, Brasil y Colombia con un monto de US\$1,939 millones de dólares en 2002 y posiblemente de 2.2 mil millones en 2003. Este volumen enviado es el resultado de los esfuerzos de los inmigrantes en Estados Unidos.

El perfil de este inmigrante es de singular importancia. Los dominicanos son por lo general un grupo de menor ingreso en la comunidad Latina. Por ejemplo, en New York, ciudad en donde mas del cincuenta por ciento se ubica, el ingreso personal es relativamente bajo. Sesenta por ciento de los dominicanos tienen un ingreso menor de US\$25,000 anuales. Este mismo inmigrante envía alrededor de US\$200 con una regularidad de diez veces al año, casi un diez por ciento de su ingreso. La educación de los inmigrantes dominicanos también es baja, casi un sesenta por ciento posee educación secundaria y sólo un 9% tiene educación universitaria completa.

Ingreso anual personal US\$ Rango:

	Mexico	El Salvador	Dominican Rep.	Ecuador	Guyana
Hasta 10,000	27.0%	6.0%	9.3%	29.0%	7.6%
Entre 10,001 y 15,000	35.0%	34.0%	12.0%	19.0%	8.1%
Entre 15,001 y 20,000	12.0%	25.0%	20.7%	21.0%	15.7%
Entre 20,001 y 25,000	3.0%	21.0%	17.3%	20.0%	13.6%
Entre 25,001 y 30,000	3.0%	9.0%	18.0%	6.0%	12.7%
Entre 30,001 y 35,000	3.0%	3.0%	10.7%	1.0%	8.1%
Más de 35,000	1.0%	0.0%	11.3%	0.0%	8.9%
No Sabe/NR	16.0%	2.0%	0.7%	4.0%	25.4%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Educación

	Mexico	El Salvador	Dominican Rep.	Ecuador	Guyana
Primaria	28.0%	26.0%	6.7%	18.0%	16.1%
Secundaria	50.0%	42.0%	50.7%	35.0%	32.6%
Algo de Universidad/College	20.0%	25.0%	33.3%	23.0%	27.5%
Universidad Completa	1.0%	1.0%	8.7%	17.0%	17.4%
No Sabe/NR	1.0%	6.0%	0.7%	7.0%	6.4%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: encuesta realizada por el autor.

Otro dato importante se refiere al hecho que el ingreso de los dominicanos no aumenta a pesar del período de tiempo que uno resida en Estados Unidos. Como muestra el cuadro abajo el porcentaje de aquellos que han vivido mas de diez años en el país y tienen un ingreso superior a los \$25,000 (el promedio del inmigrante dominicano) no es significativamente superior a quienes llevan tres años o menos en el país, 50% y 44% respectivamente. Esta situación tiene un efecto sobre la contención de la movilidad social del dominicano en Estados Unidos. Una explicación se refiere al bajo nivel educativo, así como a que un porcentaje menor al treinta por ciento son ciudadanos y sólo sesenta por ciento tienen acceso al sistema financiero. La educación como el acceso a las finanzas reducen las opciones de movilidad social.

Ingreso y Tiempo de residir en Estados Unidos

	Hasta tres años	Cuatro a diez	Mas de diez
Hasta \$10,000	22%	9%	8%
\$10,001 a 15,000	33%	13%	10%
\$15,001 a 20,000	0%	34%	16%
\$20,001 a 25,000	0%	23%	16%
\$25,001 a 30,000	11%	6%	25%
\$30,001 a 35,000	11%	9%	12%
Mas de \$35,000	22%	6%	13%

En los hogares que reciben remesas, se observa el impacto que éstas tienen sobre el hogar. Primero, el dinero que se envía llega predominantemente a la familia inmediata, sea ésta la esposa, los padres del emigrante, o los hijos o hermanos de éste.

¿Quién le envía remesas a usted?

	Percent
Esposa(o)	19.0%
Padres	9.9%
Hijos	23.4%
Hermanos	25.8%
Abuelos	1.6%
Otros familiares	13.9%
Amigos	4.8%
NR	1.6%
Total	100%

Segundo los hogares que reciben remesas la invierten generalmente en gastos cotidianos, y de educación. Mas de un quince por ciento por otro lado ahorra una parte del dinero recibido.

¿Cómo gasta el dinero?

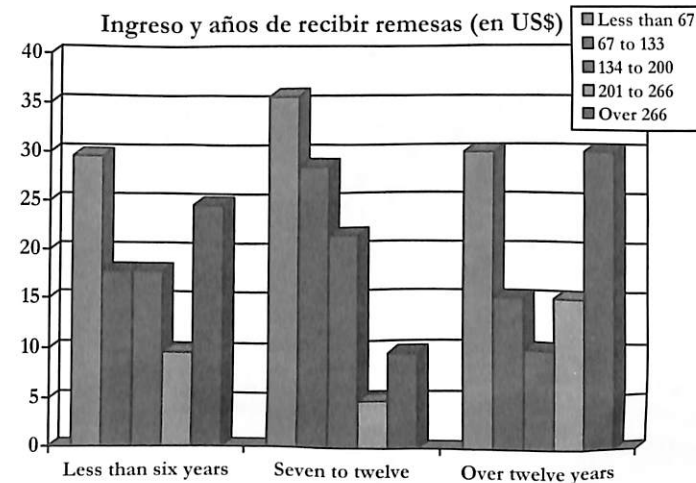
	Percent
Alimentación	74.6%
Ropa	26.2%
Educación	28.6%
Vivienda	21.8%
Negocio	7.1%
Ahorro	15.9%

Tercero, cincuenta por ciento de quienes reciben remesas llevan recibiendo el dinero por lo menos en los últimos tres años. Otro porcentaje lleva recibiendo el dinero por lo menos cuatro a nueve años. De igual forma que con los parientes en Estados Unidos, éstos carecen de escasa movilidad social ya que su ingreso no asciende a pesar del tiempo de estar recibiendo remesas. Las razones son similares, un 18% de los que reciben remesas tienen cuenta bancaria, y su educación es baja, con un sesenta por ciento posee algo de secundaria.

¿Cuánto tiempo lleva recibiendo remesas?

	Percent
Less than a year	17.9
Between one and three years	35.7
Between four and six years	17.9
Between seven and nine years	7.5
Ten to twelve years	11.9
Thirteen to fifteen years	3.2
Over 15 years	5.2
Don't know/NR	.8
Total	100%

Ingreso y años de recibir remesas (en US\$)



ii) Imperfección del mercado de intermediación y la competencia

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

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

Cuadro 2: Cantidades promedio enviadas por los inmigrantes en Estados Unidos y costos de envío

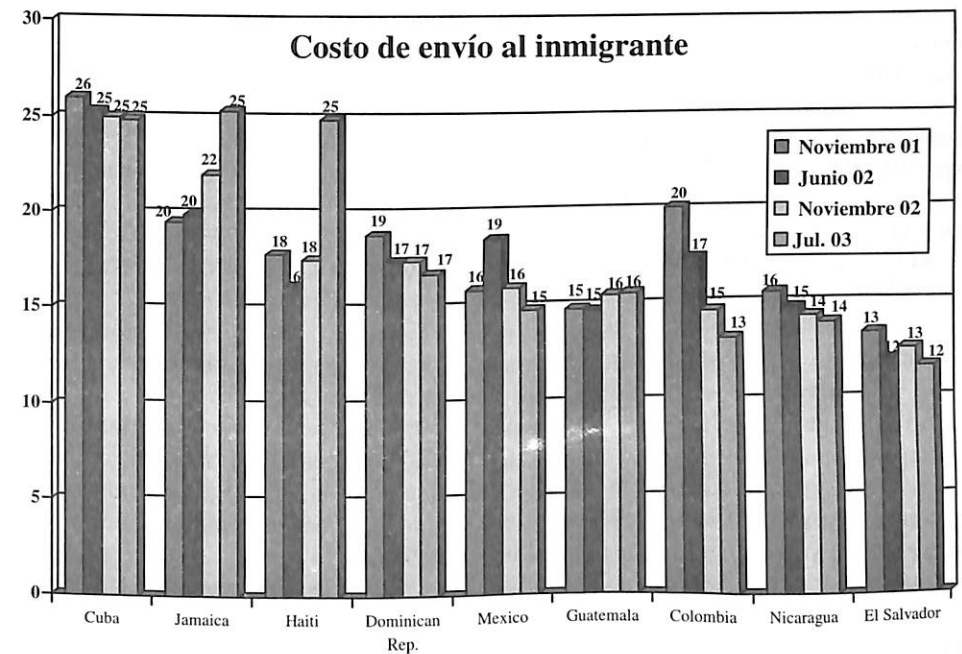
País	Julio 03	Envío
Haiti	12.45%	162
Cuba	12.43%	150
Jamaica	12.05%	263
Guyana	10.56%	153
Bolivia	9.75%	276
Rep. Dominicana	8.29%	199
Nicaragua	6.97%	146
Guatemala	6.85%	269
Venezuela	6.54%	228
Honduras	6.22%	257
Colombia	5.94%	256
Peru	5.67%	191
Mexico	5.30%	378
Ecuador	4.71%	295
El Salvador	4.00%	287

^a Costo de envío de \$200 máx. ^b Costo de envío de \$201-250. ^c Costo de envío de \$251-300. Fuente: datos recogidos por el autor.

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

El caso dominicano y la caída de costos

Las remesas a Dominicanas se encuentran en el segmento intermedio entre varios países de América Latina. El costo de envío para el inmigrante Dominicano se encuentra por debajo del diez por ciento pero arriba del cinco por ciento. Sin embargo sus costos han venido cayendo en los últimos tres años. Una de las razones por el costo de envío se refiere al servicio directo a domicilio que las empresas remesadoras ofrecen al cliente.



iii) Finanzas y banca

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

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

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

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

Al bancarizar a las personas existirían varios beneficios. Primero, los negocios tendrían menos incentivos en especular porque les interesaría más aumentar sus activos bancarizando al cliente. Además, al bancarizar a la persona, se abren oportunidades de más negocios para la institución. La tasa de cuenta-habientes a nivel nacional aumentaría significativamente, especialmente considerando que entre un diez y veinte por ciento de personas reciben remesas en América Latina. Segundo, la banca eliminaría más costos al ofrecer retiros a través de cajeros automáticos y obtendría la opción de retirar sólo lo que necesita y no el volumen total recibido. Esto no significa la eliminación de las empresas remesadoras, más bien, como se discutirá en la sección de recomendaciones la estrategia más eficiente de bancarización y captación de ahorro consiste en la alianza estratégica entre un banco y una remesadora en donde se produce una división de trabajo entre las compañías.

b) Las remesas como parte de un proceso

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

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

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

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

Cuadro 4: Centro América en la economía global, 2002 (en millones de US\$)

Sector	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua	Costa Rica	R.D.
Remesas	1775	1995	735	600	206	2044
Exportación de mercadería (sin incluir maquila)	2960	3287	1344	582	5352	719
Maquiladora	373.8 ^a	543	546	102.2 ^a	1221.8 ^a	1875
Ayuda Externa ^b	225	234	677	928	2.15	105
Turismo Internacional	606	254	251	157	936	2609
PIB	22476	14598	6683	2498	16652	21000
R+X+A+T/GDP	26%	43%	53%	95%	46%	35%

Fuente: Inter-American Development Bank, perfil de país. Ayuda: World Bank 2003, "World Development Indicators CD-ROM"; CEPAL 2002. ^aMaquila cubre el año 2000. ^bdatos para 2001.

Estas dos perspectivas se compaginan una de la otra.

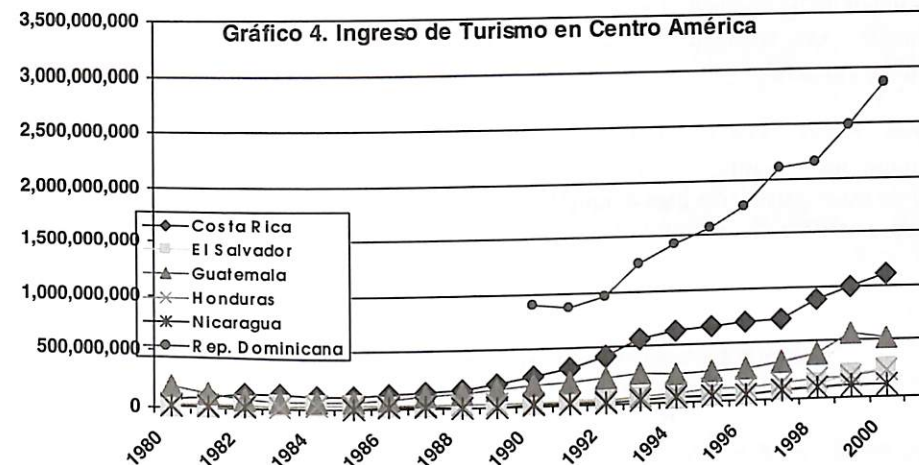
Sin embargo está asociada con la forma en que los inmigrantes Centro Americanos y dominicanos han contribuido a integrar sus países en la economía global. La inmigración a Estados Unidos--que en gran parte es resultado de la incapacidad del estado y el mercado regional de generar riqueza y distribuirla--ha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

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

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

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

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



Turismo y Origen Nacional

	Total turistas	Nacionales	%	Año
República Dominicana	2,169,977	845,102	0.38945	1999
Jamaica	2,231,765	103,379	0.04632	2000
México	9,793,900	2,203,100	0.22495	1997

Fuente: Banco Central, República Dominicana, <http://www.bancentral.gov.do/>; Bank of Jamaica, Statistical Digest October 2001, Table 36.1; Banco de Mexico, www.mexico-travel.com.

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

Aun más, el tráfico aéreo ha aumentado sobremanera entre estos países, hay más de ocho líneas aéreas operando en la región, entre ellas *American, Continental, Delta, United, TWA*. Solamente desde el aeropuerto John F. Kennedy hay los vuelos anuales transportan a unos a Santo Domingo 140,000 personas y otros 95,000 desde Miami

Cuadro 5: Vuelos Mensuales desde Estados Unidos a Centro América

País	Vuelos	Asientos
El Salvador	551	75,605
Guatemala	465	60,940
Honduras	410	56,367
Nicaragua	235	33,137
Rep. Dom.	1441	226586

Fuente: Federal Aviation Administration

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

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

Cuadro 6. Costo por minuto para llamar a países de América Latina

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

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

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

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

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

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

Una visión a la dinámica de la amplitud e intensidad de las remesas ofrece el surgimiento de procesos con implicaciones varias. En términos de la amplitud de las remesas, uno

puede ver que el nivel de relación va más allá de las relaciones entre los actores que envían y reciben dinero.

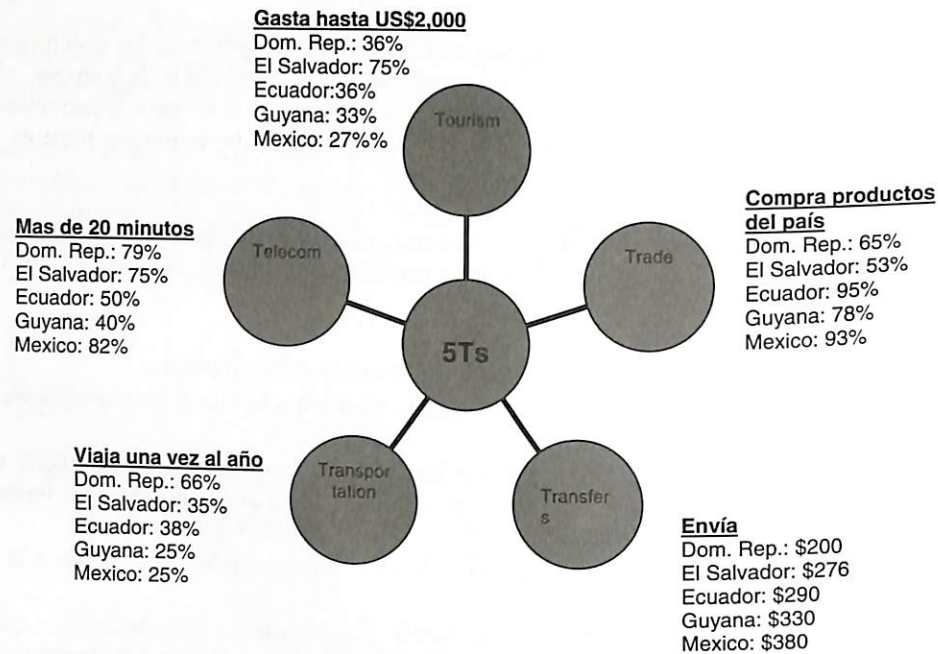
Algunos de estos actores son los intermediarios bancarios, el gobierno, las asociaciones comunales y los grupos internacionales interesados en la circulación de remesas. En términos de la intensidad de las remesas uno puede observar el nivel de involucramiento de estos actores in el país receptor y del efecto multiplicador que la remesa tiene en un país.²

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

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

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

² Orozco, Manuel, "Globalization and Migration" *Latin American Politics and Society* Summer 2002



El impacto entonces va más allá del envío de remesas. Por ejemplo, en el caso de las llamadas telefónicas esto se puede observar: considerando que siete de cada diez personas envía remesas, y entre los dominicanos el promedio de minutos es de 120 mensuales, el total de minutos anuales para una población de 1.1 millón de dominicanos es de mas de doscientos minutos. Esto representa mas de un treinta porciento del total llamado en 2001 (ver cuadros abajo).

Número de minutos hechos en llamadas a Dominicana de personas que envía remesas

	(%)	Número de personas	Número de minutos
Less than five minutes	1%	64680	323400
Six to ten minutes	7%	619080	4952640
Eleven to twenty minutes	13%	1228920	18433800
Twenty to thirty minutes	35%	3261720	81543000
Over thirty minutes	44%	4065600	121968000
Total minutos			227220840

Fuente: encuesta elaborada por el autor. Cálculo incluye: 70% de población dominicana en E.U. ponderado por porcentaje de personas que llaman. Datos de población obtenidos en el Mumford Institute.

Llamadas internacionales de Estados Unidos al país de origen

País	Llamadas	Minutos	Ganancia en E.U.	Pago a país	Ganancia retenida
Cuba	11,183,873	90,380,397	62,610,347	52,157,813	10,452,534
Haiti	15,044,285	94,403,300	48,604,307	38,477,939	10,126,368
Jamaica	46,043,174	289,293,100	166,799,717	113,075,751	53,723,966
El Salvador	35,539,167	298,097,546	180,177,525	70,982,303	109,195,222
Guatemala	31,497,001	233,090,127	146,081,061	68,387,420	77,693,641
Honduras	26,036,557	192,741,833	143,055,592	79,273,468	63,782,124
Mexico	765,800,375	5,509,242,499	2,858,624,287	1,088,742,203	1,769,882,084
Nicaragua	13,915,051	89,085,915	59,579,378	27,419,630	32,159,748
Ecuador	51,776,946	303,335,545	\$130,928,057	\$75,383,274	\$55,544,783
D.R.	110,170,000	650,860,000	168,106,000	91,863,000	74,243,000

Fuente: "2000 International Telecommunications Data," December 2001, Federal Communications Commission

Como se puede apreciar, el impacto del los dominicanos en su país de origen va mas allá de las remesas, de tal forma que éste se convierte en un agente económico importante para el país, y las remesas constituyen el vehículo mas importante para afectar positivamente el desarrollo económico.

c) Un agente económico con varias determinantes

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

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

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

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

Asimismo, los 10 estados que más reciben remesas también son los mismos – Guanajuato, Jalisco, Michoacán, San Luis Potosí, Guerrero, Zacatecas, el Distrito Federal, el Estado de México, Chihuahua y Durango—y reciben más de dos tercios de las remesas enviadas a México³. Ver cuadro 6.

Cuadro 7: Los 10 estados con más emigrantes y los 10 estados que más reciben remesas en México

Estado	Porcentaje total de emigrantes ^a	Porcentaje de Remesas ^b
Guanajuato	17.9	13.7
Michoacán	10.9	11.2
Distrito Federal	7.5	4.5
San Luis Potosí	7.4	5.8
Jalisco	6.9	11.4
Coahuila	6.3	..
Durango	5.7	3.4
Chihuahua	5.2	3.6
Zacatecas	4.5	4.5
Guerrero	3.5	4.9
Estado de México	..	3.8
Total	75.8	66.8

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

^a 1993-1994; ^b 2000

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

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

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

⁴ Torres, Federico, p.4.

⁵ El Colegio de la Frontera Norte, pp.33-37

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

Cuadro 8: Porcentaje de viviendas que reciben remesas en zonas rurales y urbanas, 1996

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

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

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

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

En caso de dominicana cuarenta por ciento de los hogares que reciben remesas están ubicados en la capital. El resto se encuentra esparcido en otras provincias, principalmente en Santiago y Baní.

Hogares que reciben remesas en República Dominicana

	(%)
Santo Domingo	60.3%
Santiago	20%
Baní	20%
Total	100%

⁶ García, Juan José. "Las Tendencias de la Migración en El Salvador", FUSADES_PNUD, 1998, pp.7-8
⁷ Orozco, Manuel. "Family Remittance to Nicaragua: Opportunities to increase the economic contributions of Nicaraguans living abroad," *Inter-American Dialogue*. Washington, D.C.: 2003, pp.7-8, 20

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

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

Cuadro 9: Distribución de gastos de familias que reciben remesas por tamaño de localidad, México

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

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

Cuadro 10: Remesas y gastos en Nicaragua y El Salvador

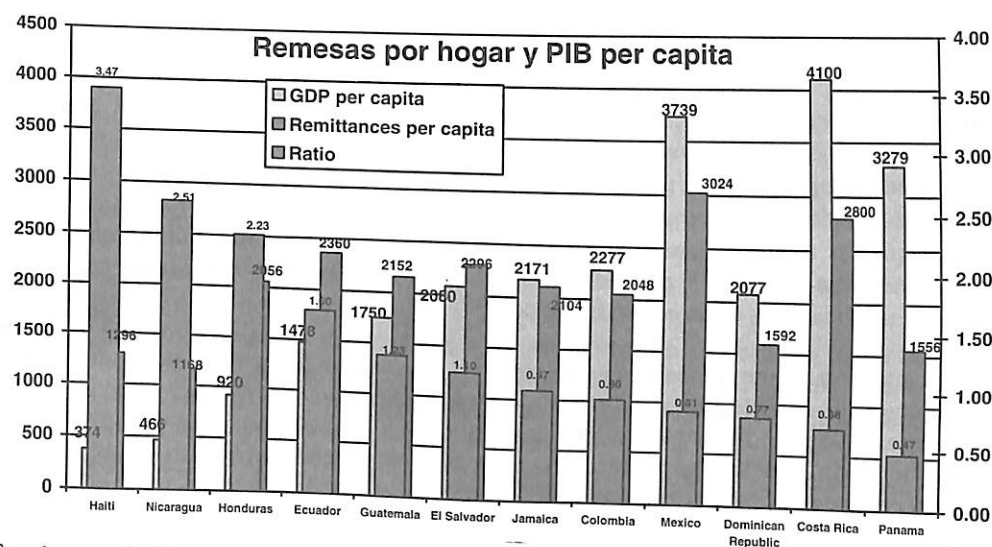
Gastos	Nicaragua (%)	El Salvador (%)
Alimento	75.5	79.4
Ropa	5.8	
Educación	6.7	
Vivienda	2.9	
Negocio	1.8	
Ahorros	1.4	
Ahorros e inversión agrícola productiva		2.6
Otro	3.8	

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

En el sector rural, una parte de las remesas son utilizadas para comprar tierra. Por ejemplo, el Cuadro 8 (arriba) realza el alto porcentaje de remesas gastadas en compras de tierra en zonas rurales. Además, una encuesta realizada en México informa que

receptores de remesas en poblaciones de baja densidad (más que todo zona rural) típicamente gastan más dinero en maquinarias y otros equipos que los habitantes de zonas con poblaciones de alta densidad.⁸ Este mismo estudio de zonas rurales mexicanas concluyó que las remesas gastadas en insumos como tierra, ganado y otros materiales de agricultura permitieron que las viviendas rurales continuaran sus actividades agrícolas a pesar de no tener ingresos de la producción agrícola en sí.⁹

En síntesis, entonces, las remesas tienden a tener un efecto sobre la condición social de los hogares que reciben remesas. De hecho, el promedio que los hogares que reciben remesas al año es superior en muchos países al promedio del producto interno bruto per capita. Esto dato es aun mas importante cuando se considera que en términos reales menos de un tercio de la población en América Latina gana el monto del PIB per cápita.



En el caso de República Dominicana esto es de mucha importancia ya que la relación entre el PIB per capita y las remesa por hogar es de 0.77. Es decir, que los hogares que reciben remesas están recibiendo dinero que los mantiene por encima de la línea de la pobreza.

i) Ahorros, movilización y remesas

Las remesas son una fuente alternativa de provisión de fondos para la supervivencia de viviendas y para actividades financieras entre pequeños negocios y empresarios. Como método de ahorros externo, las remesas influyen no sólo en el comportamiento de gastos

⁸ El Colegio de la Frontera Norte, pp.39-40
⁹ El Colegio de la Frontera Norte, p. 127

sino también el de inversión. Como mencionamos anteriormente, una parte de las remesas es ahorrada o invertida en educación, salud, o generación de riqueza.

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

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

En el caso de seguros, otros estudios también han mostrado que remesas de inmigrantes funcionan como seguros para proteger en caso de incertidumbres en el futuro. Específicamente, Pozo¹¹ sostiene que cuando las remesas continúan una tendencia de incremento, a pesar que los inmigrantes enfrenten riesgos de ingreso, el dinero es enviado "para comprar bienes" como método de ahorros preventivos (4).

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

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

d) Explorado opciones y estrategias

Dentro del contexto de las dinámicas y realidades cambiantes en Latinoamérica y el Caribe, se deben tratar diferentes políticas. Para ser efectivas, éstas deben causar un impacto directo en asuntos relacionados con la reducción de costos de transacción,

¹⁰ Woodruff, Christopher, and Rene Zenteno, Remittances and Micro-Enterprises in Mexico, unpublished manuscript.

¹¹ Pozo Susan y Catalina Amuedo-Dorantes, "Remittances as Insurance: Evidence from Mexican Migrants", July 24th, 2002. Paper presented at the Northeast Universities Development Consortium conference, Williams College.

¹² Taylor, Edward, p.219

promoviendo el potencial de capital de las remesas mediante el acceso a instituciones de ahorro y crédito y al buen financiamiento, la promoción del turismo y el comercio nostálgico, y el establecimiento de una política del estado que contribuya a las diásporas del país.

Las remesas representan un flujo financiero importante en las zonas rurales de América Latina. México, Haití, la República Dominicana, Nicaragua, El Salvador, Guyana y Guatemala son países donde por lo menos un cuarto de las remesas van a sus zonas rurales. Si son tratadas adecuadamente, las remesas podrían convertirse en un importante método de ahorro externo lo que estimularía el proceso de modernización en las zonas rurales.³

i) Reducción de Costos

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

El incremento de la competencia es crucial para poder reducir los costos. Las siguientes son cuatro opciones para reducir gastos: la formación de alianzas estratégicas entre compañías de transferencias de dinero e instituciones de ahorro y crédito, y entre estas instituciones latinoamericanas y las norteamericanas, oferta de tecnologías de tarjetas electrónicas de débito que se puedan utilizar con cajeros automáticos.

ii) Democracia Financiera

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

La gente no solamente es susceptible a costos más altos y a dificultades diarias, sino que también pierden la oportunidad de establecer un historial de crédito y la de obtener otros beneficios de las instituciones financieras. Ayudando a quienes envían y reciben remesas a participar en mercados de ahorros y crédito razonables, se podría asegurar precios de transferencias más bajos, pero primordialmente se movilizarían ahorros.

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

³ Para un análisis más detallado de estas y otras recomendaciones ver el trabajo *Making Remittances more Valuable: Reducing Costs and Banking the Unbanked*, Manuel Orozco, Washington, DC: Inter-American Dialogue, June 2003.

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

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

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

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

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

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

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

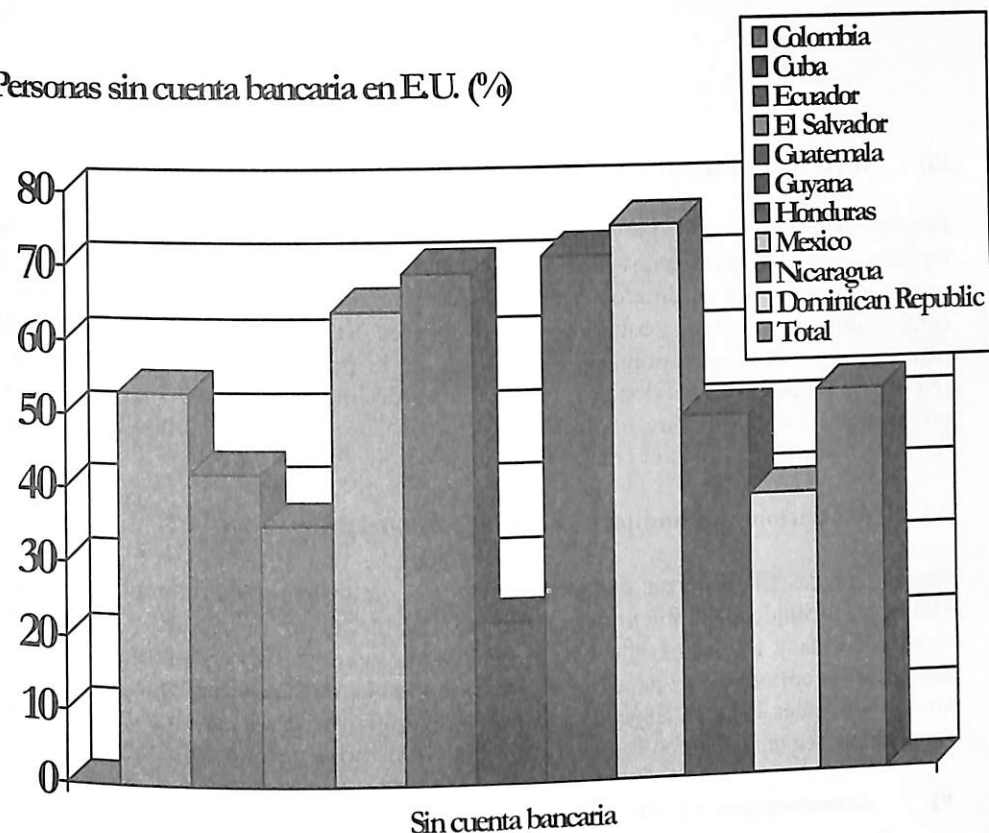
La federación de cooperativas de crédito de El Salvador, FEDECACES, es una red extensa y bien establecida para Salvadoreños de bajos ingresos particularmente, de zonas rurales. Aproximadamente 80% de las cooperativas de crédito afiliadas con FEDECACES se encuentran fuera de San Salvador.

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

¹⁷ Orozco, Manuel, *Attracting Remittances: Market, Money, Reduced Costs* Washington, DC: Inter-American Dialogue, January 2002.

¹⁸ Entrevista con Isabel Cruz, directora ejecutiva de AMUCSS.

Personas sin cuenta bancaria en E.U. (%)



son muy importantes para el sector rural. Una de las restricciones para el desarrollo ha sido la falta de crédito adecuado a individuos en las zonas rurales.¹⁵

El resultado de esto es que el ciudadano medio, y especialmente las cohortes de bajos recursos, no han tenido acceso a servicios financieros, y los bancos no han contado con ellos. Tradicionalmente las instituciones financieras han visto como alto riesgo hacer préstamos e invertir en el área agrícola o en el sector rural. Con una constante corriente de remesas, los hogares han exigido servicios financieros que no han sido brindados por bancos comerciales. Sin embargo, la movilización local de ahorros está situada en la intersección entre remesas y el desarrollo local.

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

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

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

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

iii) Inversión e Incentivos para Micro-Empresas

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

iv) Asociaciones comunitarias como agentes del desarrollo

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

v) Acercamiento a la diáspora

Los gobiernos tienen la responsabilidad de asumir una mejor relación con su población residente en el exterior. No existen políticas de acercamiento a la diáspora dominicana en este momento y poco interés se ha demostrado hacia el mismo, excepto durante las campañas electorales. Hace falta que se cree una política de estado que incluya un mecanismo de consulta para con su población residente en el exterior.

vi) Comercio nostálgico y turismo

Un número muy alto de dominicanos importa productos de su país de origen y visita el país con considerable frecuencia. Sin embargo, poca atención existe al respecto. A pesar que más de un treinta por ciento de los turistas fueron dominicanos residentes en Estados Unidos y gastaron alrededor de \$741 la oficina de turismo no tiene ningún programa de acercamiento a esta población. Y aunque el gobierno reconoce que la promoción turística sería importante, su énfasis está en el turismo extranjero