

Consortio de Investigación Económica y Social

**Remesas Internacionales y Bienestar: una
Aproximación para el Caso Peruano**

Informe final

Autores
James Loveday
Oswaldo Molina

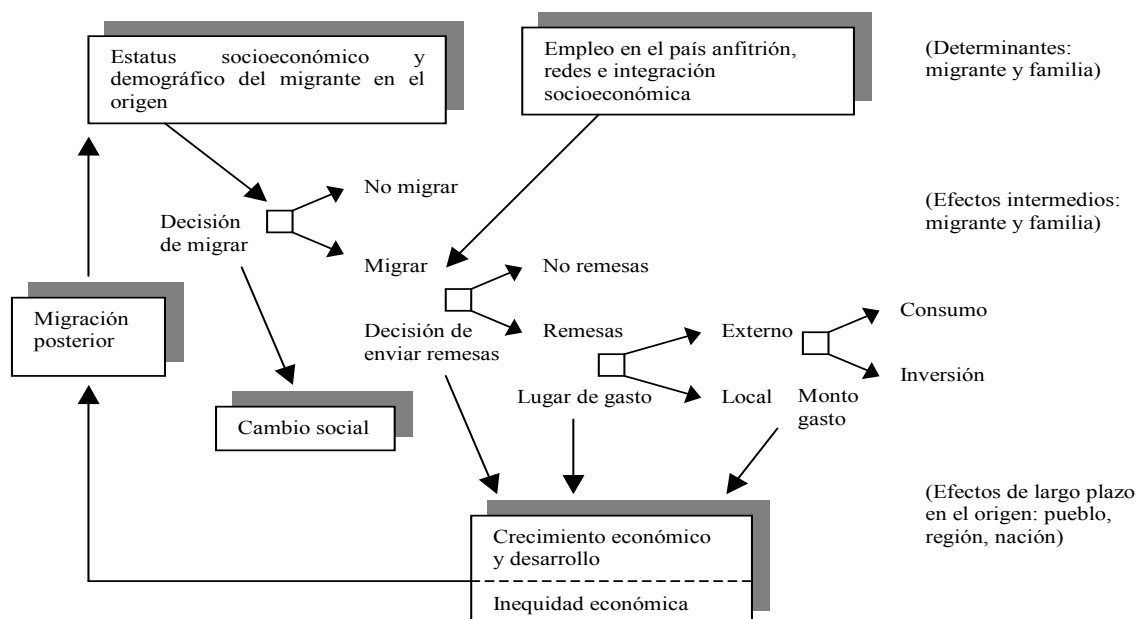
Abril, 2006

1. Introducción

Si las migraciones del campo a la ciudad fueron uno de los fenómenos sociodemográficos más importantes del país hacia la mitad de la década del siglo XX –y de otros países que en su momento cruzaron el umbral de la modernidad–, no es menos cierto que las migraciones de peruanos hacia otros países son un fenómeno que por efectos de la globalización podría llegar a ser al menos igual de importante que el primero. Y es que no solo la explosión demográfica explica el movimiento de personas, sino que los desempleados o mal remunerados que habitan las ciudades, habiendo perdido la autosuficiencia productiva al abandonar la agricultura, deben buscar otras alternativas para sobrevivir. De este modo, ciudades ubicadas en países con un mayor grado de desarrollo que el nuestro, se constituyen en “polos de atracción” para personas en busca de mejores horizontes. El rasgo distintivo de este proceso migratorio, similar al de otros países en vías de desarrollo, es que por primera vez desde por lo menos hace dos siglos, el flujo de personas se dirige hacia los países desarrollados, y no a la inversa (Sartori 2001).

Las marcadas diferencias económicas entre los países desarrollados y aquellos en desarrollo nos ayudan a explicar la creciente migración que ha experimentado el mundo y a comprender las características de los flujos de remesas. Como es de esperarse, ambos fenómenos forman parte de un mismo proceso económico, en el que se tiene tanto la globalización del comercio y del capital (que incluye también a las remesas) como el movimiento mundial de personas (The Economist 2004). Esta interrelación se puede apreciar en diversas decisiones que se toman en el seno familiar y en las que los diversos miembros del hogar pueden optar por migrar como una estrategia personal o familiar para mejorar sus condiciones de vida (véase el gráfico 1).

Gráfico 1
Sistema de migración y remesas



Fuente: Russell (1986)

Estos emigrantes, habiendo dejado a parte o toda su familia en el país, envían una cantidad de los recursos de su trabajo en el exterior para ayudarlos a mejorar sus patrones de gasto e inversión. En ese sentido, si bien la decisión de migrar puede que no se encuentre vinculada con la de enviar remesas; es evidente que para que existan tales transferencias, se requiere un proceso migratorio anterior. Por ello, es lógico esperar que los flujos de remesas aumenten conforme se incremente la migración internacional (IMF, 2005).

En el caso peruano, existen escasos estudios vinculados con las remesas¹. No se han explotado suficientemente encuestas de hogares más recientes ni se ha explorado el impacto de las remesas en la desigualdad, la inversión en capital físico, humano y en otros ámbitos que influyen en el bienestar.

Frente a los resultados de otros países y a la relativa poca importancia que se le ha dado a este tema en el caso peruano, esta investigación intenta mostrar mayores luces sobre los efectos de las remesas en el bienestar de los hogares peruanos. De manera específica, se busca analizar las características de las familias que reciben remesas (Funkhouser 1995, Hassan et. al. 2001), el impacto de éstas en los niveles de desigualdad existentes en la población peruana (Adams 1996) y en los niveles de gasto en educación y salud de las familias del país.

Para ello, el presente documento se divide de la siguiente manera: en la segunda sección se ofrece una revisión de la importancia de las remesas y de los procesos migratorios en el mundo y en el Perú. El tercer acápite presenta un marco teórico sobre las remesas, sus determinantes y principales efectos. La cuarta sección explora las características socioeconómicas de las familias receptoras de estas transferencias. Posteriormente, se presenta el análisis econométrico, que incluye modelos probit para la determinación de las características familiares asociadas a la recepción de remesas; un análisis con el coeficiente de Gini para precisar la relación de las remesas con la desigualdad; y modelos pool logit para examinar el impacto de estos ingresos sobre los gastos en educación y salud. En el sexto acápite se plantean los principales programas diseñados para incentivar el envío de remesas y ampliar sus efectos positivos, tanto en el ámbito internacional como en el local. Finalmente, se presentan las conclusiones.

¹ Entre los principales estudios para el caso peruano se tiene a Cox et. al. (1996), que ha analizado las motivaciones que determinan las transferencias privadas mediante el empleo de encuestas de hogares y a Torero et. al (1998), que ha sugerido una metodología alternativa a la del Banco Central para el cálculo del monto aproximado del flujo de remesas, usando también tales encuestas.

2. Importancia de las remesas

2.1. Panorama internacional

En las últimas décadas, la migración internacional se ha incrementado sustancialmente. Como consecuencia de este fenómeno, la población inmigrante también se ha incrementado considerablemente. Así, entre 1965 y 1995, dicha población creció de 75 a 125 millones (UNFPA 1999). De este modo, la población inmigrante sobrepasa el 2% del total de la población mundial, aunque su distribución difiera enormemente entre regiones (véase cuadro 1) (Lozano 2002)

Cuadro 1
Distribución de migrantes internacionales por regiones, 1965-1990

	Stock de población inmigrante (miles)				Población inmigrante como porcentaje de la población regional			
	1965	1975	1985	1990	1965	1975	1985	1990
Total	75.214	84.494	105.194	119.761	2,3	2,1	2,2	2,3
Países desarrollados	30.401	38.317	47.991	54.231	3,1	3,5	4,1	4,5
Países en desarrollo	44.813	46.177	57.203	65.530	1,9	1,6	1,6	1,6
Africa	7.952	11.178	12.527	15.631	2,5	2,7	2,3	2,5
Asia	31.429	29.662	38.731	43.018	1,7	1,3	1,4	1,4
Latinoamérica y Caribe	5.907	5.788	6.410	7.475	2,4	1,8	1,6	1,7
EUA y Canadá	12.695	15.042	20.460	23.895	6,0	6,3	7,8	8,6
Europa y ex URSS	14.728	19.504	22.959	25.068	2,2	2,7	3,0	3,2
Oceanía	2.502	3.319	4.106	4.675	14,4	15,6	16,9	17,8

Fuente: Lozano (2000)

Como se puede apreciar, el proceso migratorio de los últimos treinta años se ha dirigido principalmente de los países subdesarrollados a los que ostentan un mayor desarrollo económico. Así, la proporción de inmigrantes en los países desarrollados se ha incrementado considerablemente (de 3.1 a 4.5%), mientras que en los países subdesarrollados esta población ha disminuido en relación con el total de la población (de 1.9 a 1.6%).

A la par de este fenómeno, las remesas han mostrado un importante crecimiento en los países subdesarrollados: estas han pasado de 52 mil millones en 1997 a 132 mil millones en 2005; es decir, se han incrementado en 154% en solo ocho años. Además, su crecimiento en estos años se ha dado en todos los grupos en los que se distribuyen los países subdesarrollados, siendo el segmento de países del hemisferio occidental (donde se incluye Latinoamérica y el Caribe) los que han mostrado un mayor incremento (de cerca de 156% en dicho periodo).

Cuadro 2
Distribución de las remesas en el mundo, 1997-2005
(en miles de millones de dólares)

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Economías desarrolladas	-112,9	-127,3	-126,5	-136	-122,8	-141,5	-176,3	-197,4	-196,8
Economías en desarrollo	52,1	49	52,9	56,3	64,8	84,9	111,3	128,3	132,3
Africa	11	11,2	10,1	11,6	12,9	18	22,7	22,2	23,1
Europa Central y Este	10,6	12,8	11,3	11,8	11,2	12,4	13,1	15,3	20
Asia en desarrollo	28,2	21,9	25,7	28,5	32,7	41,1	55,1	67,9	65,1
Hemisferio Occidental	16,1	18	20,6	22	26,3	29,9	35,9	41	41

1/ Se emplea las transferencias corrientes de la balanza de pagos para aproximar las remesas

2/ Hemisferio Occidental incluye a los países de Latinoamérica y el Caribe

Fuente: IMF (2005)

Por otro lado, Estados Unidos es definitivamente el país donde se origina una mayor proporción de las remesas que se envían a los países subdesarrollados. A partir de la década de 1990, este país ha sido la principal fuente de las remesas en el mundo y su importancia es cada vez mayor. Así, en 2003 se reportó una salida de US\$ 34 mil millones de dólares de los Estados Unidos por concepto de remesas. Arabia Saudita ocupa el sendo lugar entre los países que generan remesas, lo que refleja la importancia de esta nación como polo de atracción de trabajadores asiáticos, debido a su industria petrolera. No obstante, las remesas originadas en este país no han mostrado mayor variación desde la mitad de la década pasada. Del otro lado, el hemisferio occidental y los países subdesarrollados de Asia son los que han tenido los mayores incrementos en la recepción de estas transferencias (IMF 2005) (véase el gráfico 2)

Los principales receptores de remesas en el periodo 1990-2003 son India, México, Filipinas, Egipto y Turquía. Estos países presentan los mayores montos de transferencias en dicho periodo. Sin embargo, como porcentaje del PBI, los principales receptores son generalmente naciones de menor tamaño, como Lesotho, Tonga y Samoa, países en los que las remesas representan más del 5% de producto.

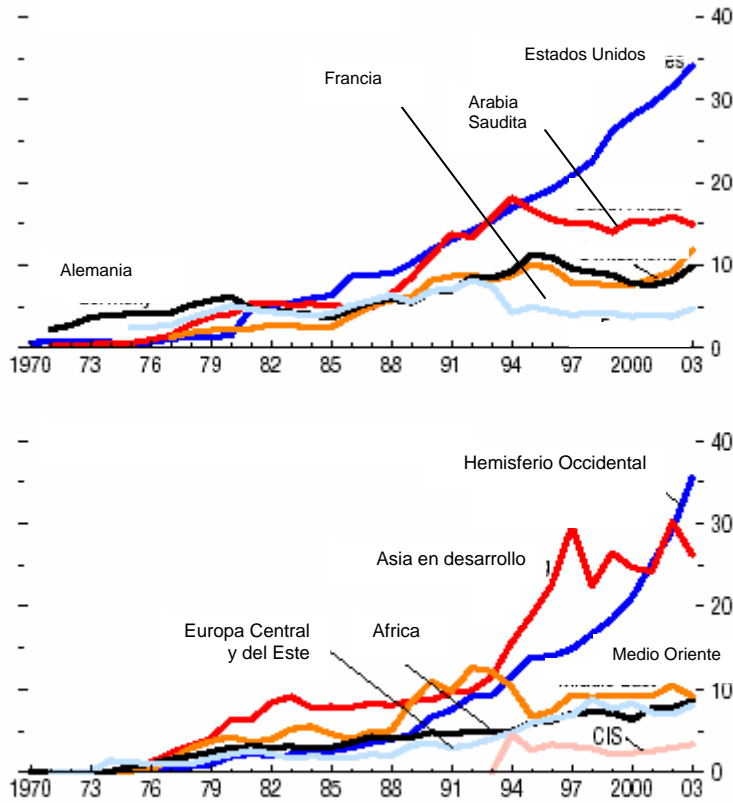
Las remesas, además, han mostrado una importante estabilidad en la última década, a diferencia de otras fuentes de financiamiento externo de los países en desarrollo (como la inversión extranjera directa, exportaciones y ayuda oficial). No obstante este comportamiento, diversos autores señalan que la excesiva dependencia a estos recursos puede ser riesgosa; pues consideran que estas transferencias son sensibles a las condiciones económicas de los países de origen, pero, sobre todo, a aquellos de destino. De acuerdo con ellos, las remesas son recursos inestables y que difícilmente puedan mantenerse en un prolongado horizonte temporal (Russell 1986, Russell y Teitelbaum, 1992)²

En todo caso, en la medida en que las remesas dependen principalmente de la situación económica de otros países y no únicamente de la economía local, tienden a ser contracíclicas; es decir, suelen incrementarse cuando la economía del país se encuentra

² Un ejemplo evidente es la drástica interrupción de los flujos de remesas provenientes de los países petroleros, como consecuencia de la guerra del Golfo Pérsico (Lozano 2000).

en una peor situación. Ejemplos de esta característica se puede apreciar en la experiencia de Indonesia en 1997 y Ecuador en 1999.

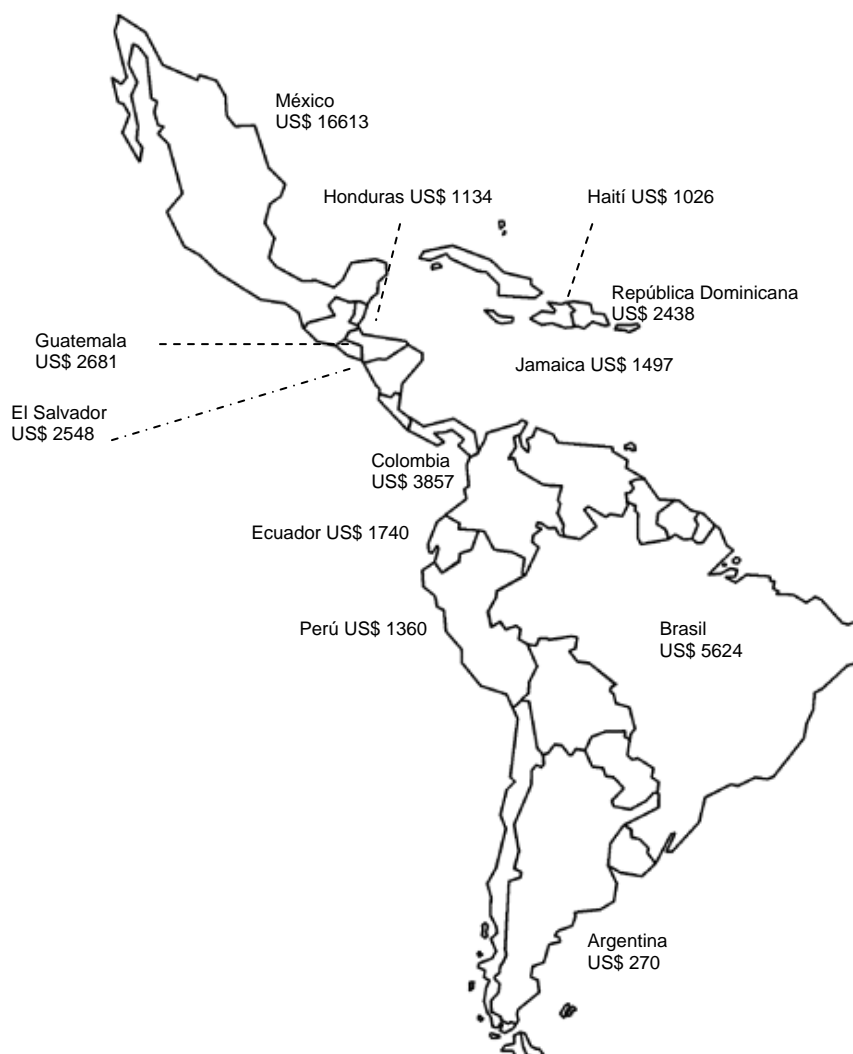
Gráfico 2
Principales países de origen de remesas y de destino, 1970-2003
 (en miles de millones de dólares)



Fuente: IMF (2005)

Por su parte, Latinoamérica recibió en el año 2004, de acuerdo con estimaciones del BID, US\$ 45.8 mil millones de dólares. De acuerdo con este organismo, se espera que en la primera década de este siglo, nuestra región perciba US\$ 500 mil millones de dólares en remesas (Molina 2004). Los principales receptores en esta región son México, Brasil, Colombia, Guatemala, El Salvador y República Dominicana (véase gráfico 3).

Gráfico 3
Remesas en Latinoamérica, 2004
(en millones de dólares)



Fuente: BID

En la región, el Perú ocupa el noveno lugar entre los países receptores de estos recursos, pero el quinto por su tasa de crecimiento, lo que muestra la cada vez mayor relevancia de estos ingresos en la economía peruana.

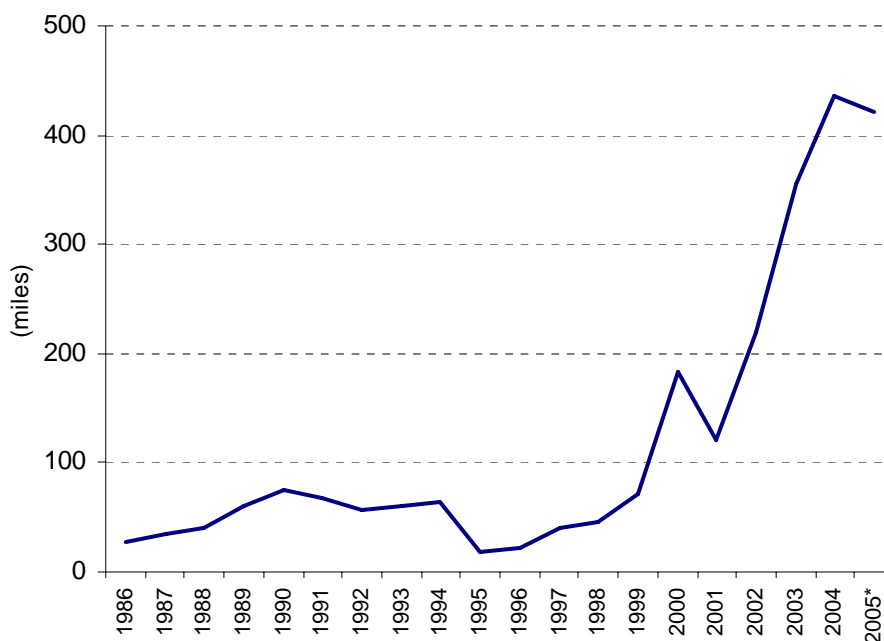
2.2. Migración y remesas en el Perú

Migración internacional peruana

En las últimas décadas, el Perú ha dejado de ser un país de inmigración neta para convertirse en uno de emigración neta. En efecto, entre 1985 y 1988, la migración de peruanos al exterior no sobrepasó las 50 mil personas al año. De este modo, hacia 1992 residían en el extranjero alrededor de un millón y medio de peruanos (Altamirano 1999). Sin embargo, a partir de dicha fecha la emigración de peruanos se ha acrecentado,

alcanzando, entre 1993 y 2004, un saldo neto superior a un millón de personas. Como consecuencia de este proceso migratorio, más del 10% de peruanos reside actualmente en el extranjero^{3,4} (aproximadamente dos millones y medio de peruanos).

Gráfico 4
Saldo migratorio de peruanos^{1/}, 1986-2005



^{1/} Salidas menos ingresos de peruanos

* Cifras preliminares

Fuente: DIGEMIN

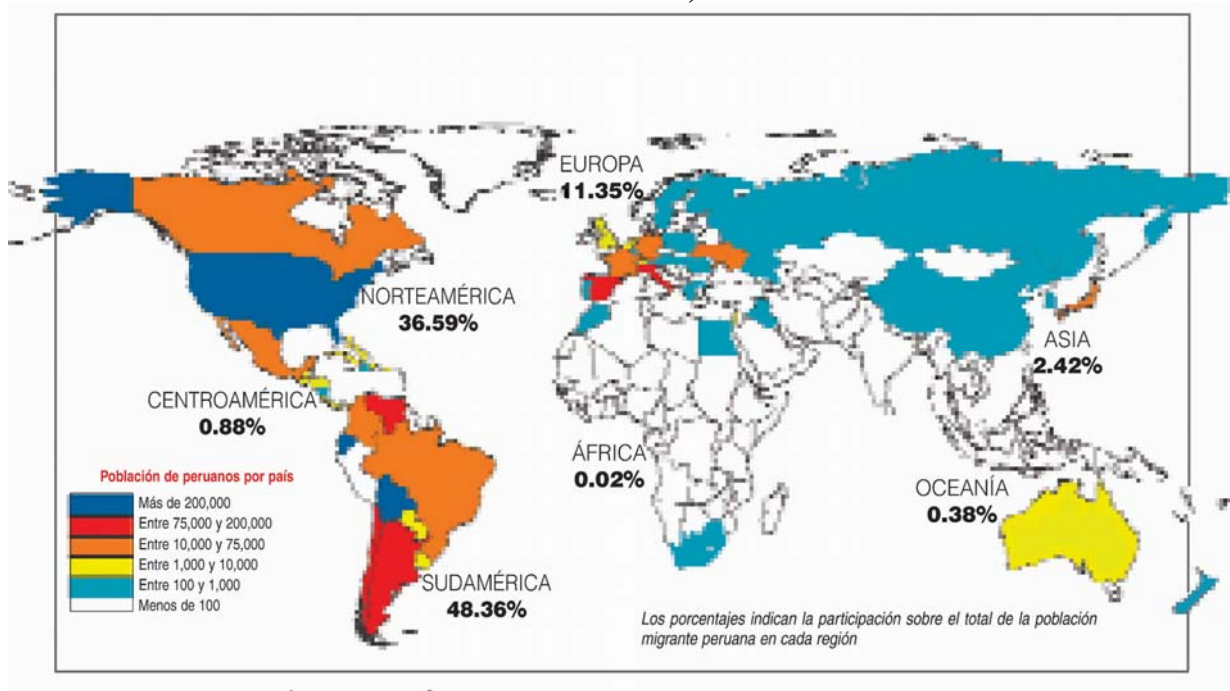
El exponencial incremento de la migración internacional en los últimos años es particularmente llamativo, pues, incluso, es superior al observado durante la crisis de la década de los ochenta. Probablemente este creciente flujo se ha favorecido de la mejor situación económica del país, en tanto este mejor entorno ha permitido afrontar los costos propios del proceso migratorio.

Debido a este proceso migratorio, se puede observar que existen peruanos en todos los continentes y en los principales países del mundo.

³ Para tener una idea más clara del incremento de la migración internacional de peruanos, se puede señalar que en el año 2002, se registró una salida de 220,000 compatriotas, mientras que en 2005 esta cifra llegó a 420,000 personas.

⁴ De los Ríos y Rueda (2005a) analizan los principales determinantes de la migración internacional de peruanos para el periodo comprendido entre los años 1994 y 2003. Según ellos, el nivel de satisfacción con respecto a su situación económica explica principalmente este fenómeno. El flujo migratorio también es explicado por el abaratamiento de los costos de transporte, la cercanía cultural, la existencia de acuerdos que facilitan la libre movilidad de personas, las redes de migrantes y el desarrollo de los medios de comunicación.

Gráfico 5
Peruanos en el mundo, 2005



Fuente: Molina y Collantes (2006)

De este modo, a diciembre de 2005, la población de peruanos en el extranjero se concentra fundamentalmente en Estados Unidos, Bolivia, Ecuador, Chile, Argentina, y España.

Cuadro 3
Peruanos en el exterior 2005

	Total al 2005 ^{1/}	% del total
Estados Unidos	903,452	34.89
Bolivia ^{2/}	435,602	16.82
Ecuador ^{2/}	319,969	12.35
Chile	177,060	6.84
Argentina	146,136	5.64
España	136,782	5.28
Venezuela	124,985	4.83
Italia	89,200	3.44
Japón	58,195	2.25
Brasil	26,011	1.00
Otros	172,405	6.66
Total	2,589,797	100

1/ Cifras preliminares de saldos migratorios

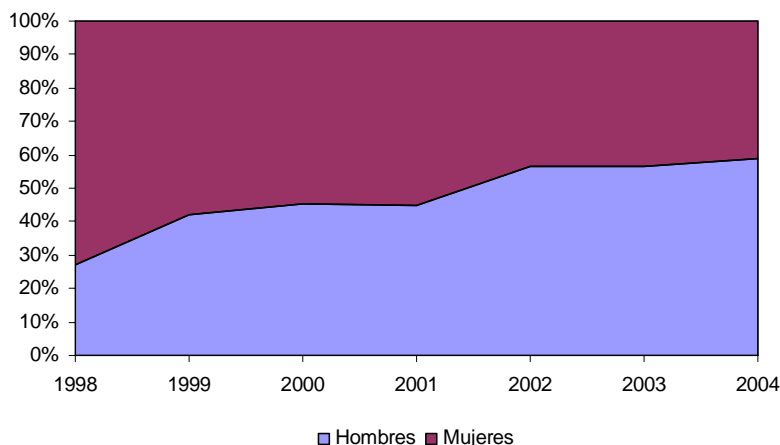
2/En ambos casos, el especialista Teófilo Altamirano menciona que pueden existir errores de registro que sobredimensionen el saldo migratorio. Asimismo, en estos países es más sencillo emigrar hacia Europa, pues no piden visa como en el Perú, por lo que podrían constituir lugares de paso para otros destinos más atractivos.

Fuente: Molina y Collantes (2006)

Adicionalmente, se debe tener en cuenta que la migración internacional peruana es fundamentalmente informal. Así, de acuerdo con el MRE, más de 1.6 millones de compatriotas se encuentran en una “situación migratoria irregular” a finales de 2004, lo que representa más del 54% del total de peruanos en el exterior. En particular, países como Ecuador (86%), Bolivia (79%), Argentina (66%) y Estados Unidos (65%) presentan altas tasas de ilegales provenientes del Perú.

Con respecto a las características de la población emigrante, se tiene que a partir del año 2001, la migración de peruanos en edad laboral (de 20 a 49 años) se acrecienta en relación con los otros grupos etáreos (como los más jóvenes y los de mayor edad). De esta manera, la migración de peruanos en edad laboral constituye el 75.6% del total en el año 2003. En cuanto a la distribución por sexo de los migrantes, se observa que la migración internacional anteriormente estaba conformada principalmente por mujeres⁵ (más del 70% aproximadamente en 1998), pero que en los últimos años esta situación se ha revertido y los hombres han pasado a ser la mayoría en el año 2004.

Gráfico 6
Flujos netos de migración internacional por sexo, 1998-2004



Fuente: DIGEMIN

Finalmente, en el periodo comprendido entre los años 1994 y 2003, el 8.7% del total de emigrantes eran altamente calificados. Esta proporción implica que durante dicho periodo, emigraron del país 22,027 ingenieros, 6,630 médicos, 17,253 técnicos, 273,904 estudiantes de educación superior y 40,665 empleados en otras profesiones (De los Ríos y Rueda 2005b).

⁵ En los primeros años de la década de 1990, se intensificó la migración de mujeres contratadas como trabajadoras del hogar (Altamirano 2003) o como enfermeras o al cuidado de niños y ancianos (Tamango 1999).

Cuadro 4
Saldo neto de peruanos por ocupación, 1994-2003

	Total	% del Total
Estudiante	273,904	27.7
Trabajador	262,172	26.5
Ama de casa	119,535	12.1
Empleado	105,160	10.6
Profesional	40,665	4.1
Ingeniero	22,027	2.2
Menor de edad	18,820	1.9
Técnico	17,253	1.7
Agricultor	12,973	1.3
Jubilado	9,765	1.0
Médico	6,630	0.7
Fuerzas Armadas	3,336	0.3
Artista	2,997	0.3
Operador	206	0.0
Otros	55,730	5.6
No especifica	36,363	3.7
Total	987,536	100.0

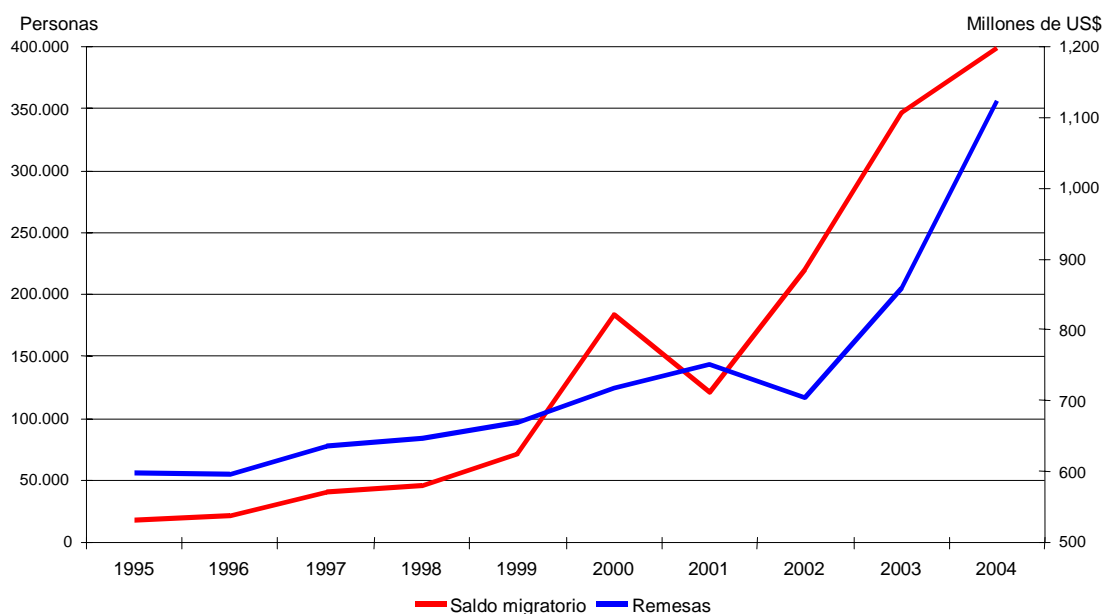
Fuente: DIGEMIN

De este modo, se tiene que los emigrantes peruanos predominantemente son hombres, en edad laboral y cuyo destino se encuentra en el continente americano.

Las remesas en el Perú

En el Perú, al igual que en diversas regiones del mundo, se ha experimentado una creciente migración internacional, que ha sido acompañada de un importante aumento en la recepción de remesas del exterior (gráfico 7)

Gráfico 7
Migración y remesas en el Perú, 1995-2004



Fuente: BCRP (remesas) y Digemin (saldo migratorio).

En concordancia con el incremento exponencial de las migraciones internacionales, las estadísticas oficiales que existen en el país muestran que, entre 1995 y 2004, las remesas pasaron de US\$ 599 millones a US\$ 1123 millones; incluso, su importancia con relación al PBI ha crecido: pasó de representar el 1,15% a 1,61% en el mismo período (BCRP, 2005)

Al comparar las cifras del caso peruano con el resto de países en desarrollo, se puede apreciar que, en relación con el PBI, las remesas en el Perú son más importantes que el promedio de estos países, y muy similares al caso del segmento de países con menores ingresos. En relación con importaciones, inversión doméstica e inversión extranjera directa, las remesas en el Perú son más importantes incluso en los países en desarrollo de menores ingresos (cuadro 5).

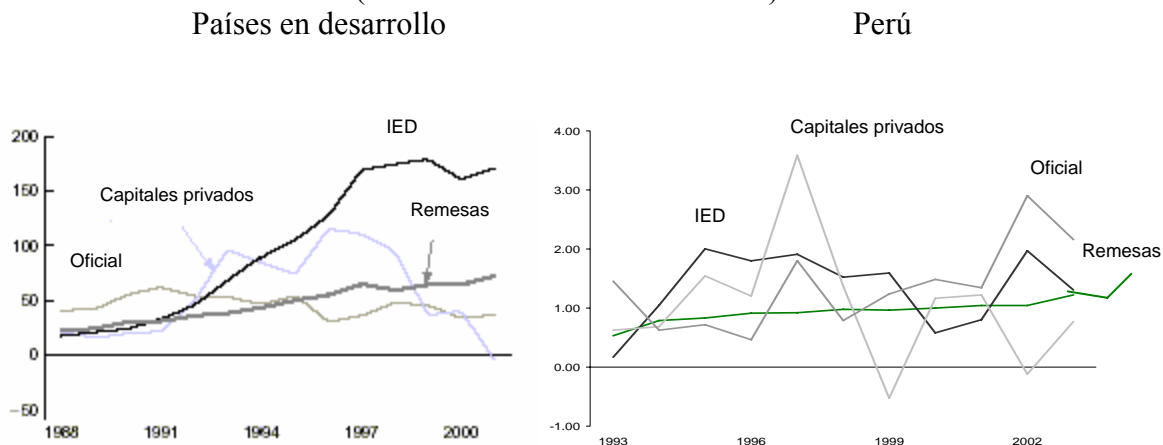
Cuadro 5
Remesas en países en desarrollo, 2001

	Perú	Ingreso Bajo	Ingreso Medio-Bajo	Ingreso Medio-Alto	Promedio
% PBI	1.9	1.9	1.4	0.8	1.3
% Importaciones	14.3	6.2	5.1	2.7	3.9
% Inversión doméstica	11.3	9.6	5	4.9	5.7
% IED	129.8	213.5	43.7	21.7	42.4

Fuente: Ratha (2003) y BCRP

Medidas en el nivel agregado, el ingreso de divisas por este concepto tiene una naturaleza que suele ser contracíclica, lo que en sí es beneficioso para la economía en la medida en que permite acceso a recursos en las épocas en donde éstos escasean, permitiendo suavizar el ingreso y el gasto, y ayudando a contrarrestar las crisis económicas (Chimhowu et. al. 2003, Rapoport y Docquier 2005). En el caso del Perú, se puede apreciar que el flujo de remesas ha desplazado al de capitales privados y es similar a la inversión extranjera directa. Asimismo, igual de importante es su menor variabilidad cuando se le compara con la de los flujos oficiales, capitales privados e inversión extranjera directa (gráfico 8).

Gráfico 8
Remesas y otros Flujos Externos
(en miles de millones de dólares)



Fuente: Ratha (2003) y BCRP

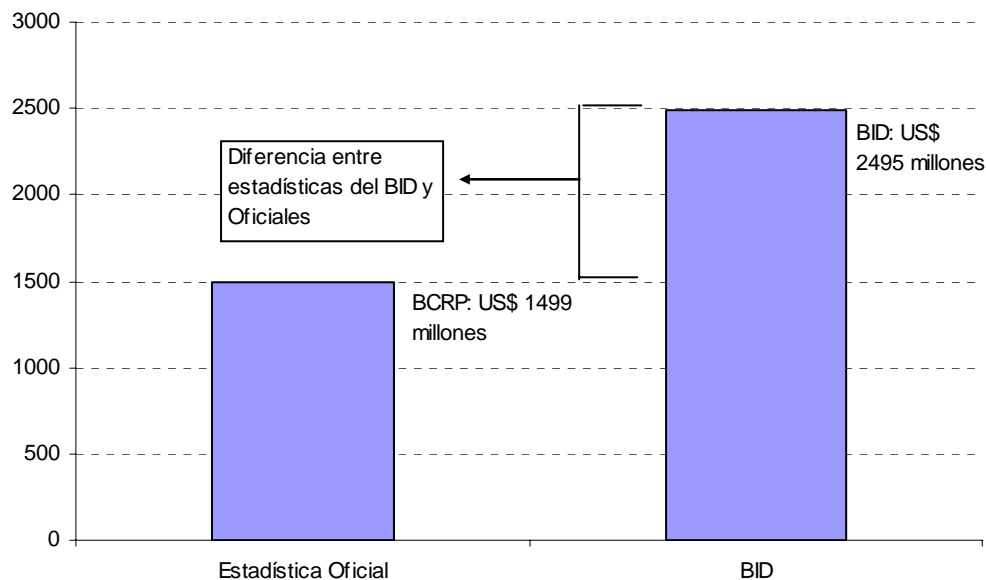
Ahora bien, esta información agregada, si bien brinda un orden de magnitud que permite hacer comparaciones metodológicamente uniformes entre diversos países, no recoge toda la realidad. En efecto, en la literatura existe un relativo consenso de que la mayor parte de remesas es transmitida por vías informales (Choucri 1986, Russell 1996, Puri y Ritzema 1999, Ahmed 2000, Bracking 2003). Para el Perú, Torero et.al (1998) sostiene que existen por lo menos tres razones para pensar que el volumen de remesas estimado por el Banco Central está subestimado. La más importante se refiere a que el instituto emisor realiza encuestas a aquellos ciudadanos que están inscritos en el consulado de la ciudad donde residen, con lo cual se deja de lado a los que se encuentran en estado ilegal. En el caso peruano, la proporción de peruanos residentes en el exterior en estas condiciones es bastante elevada, debido a las características propias de la migración internacional peruana. Así, hacia finales de 2004, el 54.5% de la población peruana en el exterior era ilegal.

Las razones por las que esto es así son de las más variadas, como el estatus legal del emigrante, la forma cómo emigró (por ejemplo, si lo hizo sobre la base de una red de contactos, es más fácil adoptar las formas de envío empleadas en dicha red), los costos de transacción, la urgencia en el envío de remesas, la confiabilidad del mecanismo, el destino de envío, la naturaleza de la remesas y su tamaño, por mencionar algunos de los muchos factores (Chimhowu et. al. 2003). Sea cual fuere el mecanismo finalmente elegido, los emigrantes suelen escoger un mecanismo particular para realizar el envío de remesas de modo de asegurarse que los recursos lleguen al país de destino (Orozco 2002).

Por tanto, es de esperarse que las estadísticas oficiales no muestren la real magnitud de las remesas en el Perú. Debido a la naturaleza predominantemente informal de las remesas, resulta indispensable analizar fuentes de datos que puedan capturar al menos parte de este fenómeno. En este sentido, el empleo de encuestas de hogares es la mejor alternativa disponible para lograr dicho fin. Esta situación se aprecia notoriamente cuando se compara los montos señalados por el ente emisor y aquellos producidos recientemente por organismos como el Banco Interamericano de Desarrollo, basados en encuestas⁶. La diferencia entre ambas estadísticas puede ser atribuida al empleo de canales informales de envío de remesas (gráfico 9).

⁶ Aunque se debe advertir que estos valores pueden estar sobredimensionados porque se trata de extrapolaciones a partir de encuestas en ciertas ciudades del país.

Gráfico 9
Remesas en el Perú: Estadísticas oficiales vs. Otras estadísticas
 (en millones de dólares)



Fuente: BCRP y BID

Debido a la naturaleza predominantemente informal de las remesas, resulta indispensable analizar fuentes de datos que puedan capturar al menos parte de este fenómeno. En este sentido, el empleo de encuestas de hogares es la mejor alternativa disponible para lograr dicho fin. De hecho, si bien existen estudios que analizan los efectos en el nivel macroeconómico de las remesas, existe relativo consenso de que el nivel de los hogares es donde se concentra el mayor impacto potencial de las mismas (Chimhowu et. al. 2003). En consecuencia, la discusión se centra en si estos efectos son positivos o negativos para el progreso y bienestar de dichos hogares.

3. Marco teórico: las remesas y sus efectos

Las remesas son transferencias de dinero enviadas por emigrantes hacia sus países de origen. A lo largo del tiempo, la literatura económica y social ha reconocido la importancia de estos recursos para el país receptor (Bohning 1979). Asimismo, los niveles de estas transferencias se encuentran fuertemente ligados a movimientos migratorios, los cuales dependen de factores políticos y no necesariamente económicos; aunque si existe al final un componente importante de factores económicos que determinan los movimientos en la migración laboral y que generan un cambio en el nivel de remesas. Justamente a través de la migración laboral es como se extrae el excedente de un país hacia otro. Así, del país donde trabaja el emigrante (desarrollado) se obtiene recursos, los cuales son enviados como remesa a su país de origen (en vías de desarrollo). Con este ingreso adicional las familias del país de origen del emigrante logran mantener un mayor nivel de vida con respecto al nivel que pudieron haber tenido si es que no hubiera ocurrido la migración laboral.

La teoría económica ha clasificado la explicación de las remesas en tres categorías:

1. Costo-Beneficio: Explica las remesas desde una perspectiva macroeconómica.
2. Sistema de Remesas (“*Remittance system*”): Explica las remesas enfocándose en los procesos intermedios ubicados entre sus factores determinantes y sus efectos finales.
3. Migración-Remesas: Explica las remesas desde una perspectiva microeconómica.

La teoría de migración-remesa se centra en diseñar distintos modelos microeconómicos que expliquen las remesas de manera integral. Para ello, deben tomar en consideración a la familia, dado que es la unidad económica decisiva en la determinación de las remesas.

A continuación se presenta un listado de los principales modelos de esta teoría (Monreal González 2003)

- a. Modelo de información asimétrica;
- b. Modelo de privación relativa;
- c. Modelo de altruismo atemperado;
- d. Modelo de acuerdo implícito de co-seguro familiar;
- e. Modelo de acuerdo implícito de préstamo familiar.

Los dos últimos modelos son los más usados y, por ende, los más relevantes. Ambos modelos ven la migración como una estrategia familiar en donde se maximiza la utilidad a través del tiempo. Dentro de estos modelos se considera que las remesas presentan tres componentes: el de préstamos, el de co-aseguro familiar y el de altruismo. La importancia de estos elementos radica en que pueden modificar los efectos de las remesas. Cabe mencionar, que el modelo de “acuerdo implícito de préstamo familiar” a partir de su desarrollo por parte de Bernard Poirine (1997) ha sido el que ha recibido una mayor atención.

Por otro lado, algunos estudios sobre las remesas se centran en cómo son gastadas y el efecto multiplicador que ello produce tanto en la economía receptora de los recursos, como en la economía receptora de la migración laboral.

En la literatura académica producida durante las décadas de los setenta y ochenta (ver por ejemplo los trabajos de Russell, 1986, 1992; Ahlburg, 1991; Lozano, 1991; Taylor, et al. 1996), se advierte el predominio de una visión pesimista respecto al uso e impacto de las remesas en los países de origen de los migrantes. En general, se sostiene que son recursos empleados principalmente para la manutención y sólo una pequeña parte se destina a inversiones productivas. Según estos estudios, recién cuando necesidades básicas de subsistencia son cubiertas se utiliza los recursos adicionales en mejorar el hogar o en comprar propiedades o terrenos (Appleyard 1989, Guarnizo 1992 y, Stahl y Arnold 1986). Es más, algunos autores señalan que si los migrantes destinan sus remesas al consumo y no a la inversión productiva, es porque son trabajadores asalariados y no personas con mentalidad empresarial; en tal sentido es ingenuo pensar que la experiencia laboral de los migrantes en el país de destino va a transformar a un trabajador-pobre-rural en un empresario industrial (Stahl y Arnold 1986). Otros autores van más allá al argumentar que no hay garantía que la migración internacional y las remesas resulten en un desarrollo de los países de origen de los migrantes (Papademetriou y Martin 1991).

Pese a que durante los noventa sigue habiendo trabajos con una visión pesimista respecto de la relación entre migración, remesas y desarrollo, aparecen muchos otros donde se rescatan aspectos como los efectos multiplicadores de las remesas, el potencial económico y social de las remesas colectivas versus las remesas individuales. Asimismo, empieza a ganar terreno la noción de que el uso productivo de las remesas no se refiere exclusivamente a la formación de empresas, sino también a las inversiones en capital humano, vía gastos en educación y en salud (Durand et. al. 1996; Waller, 1998; Zárate-Hoyos, 1998; Dieng, 1998; Alarcón, 2000; Serrano, 2000; Lowell y de la Garza, 2000).

Esta percepción un poco más optimista sobre el fenómeno migratorio tiene que ver no sólo con las contribuciones de los analistas y expertos, tanto del sector público como del ámbito académico, sino con las transformaciones que ha sufrido el sistema de migraciones y remesas a nivel mundial. Durante la última década, el volumen de migrantes y el monto total de remesa mantienen una curva ascendente y se diversifica la migración en cuanto a lugares de origen y formas migratorias (temporal, permanente, transnacional); además, se identifican más claramente a los actores y sus intereses.

Otros estudios realizados bajo una perspectiva neoclásica ven a las remesas como un efecto positivo de la exportación de la fuerza de trabajo. Esto es respaldado a través de ciertos argumentos macroeconómicos. En primer lugar, se considera a las remesas como una fuente adicional de moneda extranjera que contribuye a equilibrar la balanza de pagos, pagando una gran parte de las importaciones. Asimismo, ayudan a mejorar la distribución del ingreso y la calidad de vida de grandes segmentos de la población. Por último, sostienen que a pesar que alguna parte de ellas se gasta en consumo (importaciones), si incentivan la producción local de bienes y servicios (Keely y Tran 1989 y, Stahl y Arnold 1986).

Por el contrario, los estudios realizados bajo una aproximación histórica estructural encuentran a las remesas como un factor que incrementa las inequidades sociales en los países que las reciben. Según estos estudios, las remesas son para un país la fuente más inestable de moneda extranjera. Esto debido a la alta dependencia que existe entre estos recursos y la migración laboral. En ese sentido, el nivel de remesas que recibe un país depende en gran medida de las políticas migratorias que realizan los países receptores de la migración laboral (Birks y Sinclair 1980 y, Kritz y Keely 1981). Estos estudios reconocen que las remesas incrementan el poder de compra de ciertos segmentos de la población e, inclusive, que cambian los patrones de consumo. Este cambio en el consumo se ve reflejado en el incremento de la productividad marginal a importar, lo cual crea un efecto adverso en las unidades familiares que no reciben remesas (Bray 1987, Grasmuck y Pessar 1990 y, Martin 1991). Por último, existen otros argumentos que señalan que la dependencia a las remesas incentivan (promueve) la especulación con respecto a los bienes raíces y a los precios, y causan una reducción de la producción agrícola. Si estos argumentos resultan ser ciertos, si se puede llegar a concluir que las remesas incrementan la inequidad y que empeoran la balanza de pagos a través del aumento de la demanda de bienes importados.

Cabe precisar que la evidencia empírica acerca de los efectos de las remesas es inconclusa. Los investigadores han encontrado evidencia tanto de sus perspectivas positivas como negativas. (Keely y Tran 1989 y Grasmuck y Pessar 1991)

Por lo general, los segmentos de la población que presentan un ingreso medio-bajo son los que más reciben remesas. Los de más escasos recursos no es muy probable que reciban remesas debido a que no tienen los medios económicos suficientes para costear la migración hacia otro país. De esa manera, las remesas afectan la vida de las poblaciones con ingresos medios y bajos, especialmente determinan sus niveles de subsistencia y de movilidad (Itzigsohn 1995). Asimismo, no son solo un factor macroeconómico sino que afectan los niveles de vida de las personas. Por último, se observa que las remesas llegan a distintos estratos de la población dependiendo del país que sea. Por ejemplo, en República Dominicana las remesas alcanzan a todos los estratos socioeconómicos. En cambio, en otros países los grupos socioeconómicos que presentan alto ingreso y un alto grado de capital humano (educación y salud) poseen un gran acceso a remesas. Esto se puede explicar debido a la relación que existe entre la viabilidad de las remesas con las oportunidades de empleo de los emigrantes. Por último, las remesas pueden ser un componente importante de los ingresos de una unidad familiar.

3.1. Por qué se envían remesas

Respecto al porqué del envío de remesas, la explicación básica es que las remesas pueden ser vistas como arreglos contractuales implícitos entre el emigrante y la familia, la cual es mutuamente beneficiosa e intertemporal (Lucas y Stark 1985). Existen dos elementos dentro de esta forma de ver las remesas: la inversión y el riesgo. La inversión es vista como la educación proporcionada al miembro de la familia que emigrará a otro país para mejorar su economía familiar. Es importante mencionar que los costos en los que se incurren son asumidos por la familia, pero se tiene en cuenta que el resultado (beneficio) de esta inversión son las remesas que recibirá el grupo familiar en el futuro.

Por otro lado, el factor riesgo explica la migración en sí, pues esta conducta busca diversificar el riesgo que enfrenta la familia en el país de origen⁷.

No obstante, se debe considerar que los emigrantes también enfrentan dificultades por la irregularidad en la que se encuentran, y esto se acentúa por las percepciones negativas de la inmigración en los países receptores, debido a los costos de la utilización de los servicios sociales subsidiados por parte de los inmigrantes o por la competencia “desleal” en el mercado de trabajo (Villa y Martínez, 2002).

La decisión de enviar remesas se debe principalmente a una razón altruista, en el sentido de que las personas apoyan a sus familias porque eso les brinda utilidad a ellas mismas (Becker, 1981). Específicamente, los factores que influyen en el envío de remesas por parte de una persona, independientemente del factor altruista y sus efectos, son (Lianos 1997):

- **Ingreso del emigrante:** El efecto de este factor sobre la cantidad de remesas es positivo, ya que mientras mayor sea el ingreso del emigrante, mayores remesas podrá enviar a su país de origen.
- **Ingreso de la familia:** En este caso, este factor puede afectar el nivel de remesas de dos formas opuestas. La primera de ellas es que una familia de ingresos relativamente altos puede necesitar cantidades mayores de remesas para sostener un nivel de consumo. Por el contrario, el emigrante cuya familia tenga ingresos relativamente altos puede utilizar una mayor cantidad de su sueldo para otros objetivos en lugar de enviarlos a su país de origen.
- **Variables macroeconómicas:** Ciertas variables económicas del entorno pueden impactar en el envío de remesas.
 - **Tasa de inflación:** Sobre este factor se puede afirmar que las presiones inflacionarias en el país de origen reducen el salario real, por lo que hace necesario que las remesas sean mayores en términos cuantitativos. Por el contrario, la inflación aumenta el riesgo de que el poder adquisitivo real de las remesas disminuya, por lo que resulta conveniente posponerlas hasta que la situación sea la adecuada. Parte del efecto de la inflación aparece a través del tipo de cambio, ya que este depende del nivel de precios relativos de ambos países (de origen y de destino).
 - **Tasa de interés:** En este caso, las tasas de interés tanto del país receptor como del de origen afectan a la cantidad de remesas dependiendo del diferencial entre estas dos tasas. Un nivel relativamente alto de tasa de interés en el país de origen puede incrementar el monto de remesas ya que es preferible (*ceteris paribus*) aumentar los ahorros de ese país. Sin embargo, un efecto adicional viene dado por la diferencia entre la comparación de los valores absolutos y relativos. Niveles altos de tasa de interés tienden a aumentar la propensión a ahorrar así como la cantidad de fondos que

⁷ Se podría decir que existe un *trade-off* entre enviar miembros de la familia al exterior para conseguir recursos económicos (“válvula de escape”) y la erosión de recursos humanos que significa esta emigración de capital humano, lo que podría tener efectos adversos para el desarrollo económico y social en el país de origen.

podrían enviarse al país de origen. Así, altos niveles de tasa de interés proveen un motivo para ahorrar más y para enviar mayores cantidades de remesas.

- **Tipo de cambio:** El tipo de cambio afecta la cantidad de bienes y servicios que pueden ser comprados con una cierta cantidad de remesas, y el efecto puede ser en cualquier dirección. El nivel del tipo de cambio puede variar gradualmente dependiendo de fuerzas económicas internas o externas, o por decisiones de gobierno para realizar una devaluación. La información sobre estos cambios graduales está disponible para los individuos y pueden afectar ya sea positiva o negativamente a la cantidad de remesas.
- **Tasa de desempleo:** La tasa de desempleo del país de destino puede tener efectos negativos en la cantidad de remesas por dos razones: en primer lugar, implica que algunos emigrantes pueden quedar desempleados y sus ingresos pueden quedar reducidos. En segundo lugar, el mayor nivel de desempleo puede crear incertidumbres acerca del futuro cercano y, a su vez, esto puede reducir las remesas por lo menos temporalmente. Por el contrario, la tasa de desempleo en el país de origen tiende a incrementar los flujos migratorios y las transferencias de remesas.
- **Cantidad de emigrantes:** Naturalmente, la cantidad de emigrantes en un país afecta directamente el volumen de remesas.

3.2. Efectos de las remesas

Las remesas que recibe un país son de dos tipos: familiares y colectivas. Cada una de éstas tiene impactos distintos en la economía a diferentes escala (tanto macro como microeconómica). En general, el impacto de las remesas en el desarrollo de un país tienden a evaluarse en torno a sus efectos positivos netos, especialmente en el consumo y en la formación de capital (Dossier Statistico Immigrazione, 2002).

En primer lugar, las remesas familiares presentan principalmente efectos microeconómicos, debido a que alivian las condiciones de pobreza de los hogares, además de que generan ahorros destinados únicamente a la salud y educación de los niños. Adicionalmente, estas remesas ayudan a incrementar el efecto multiplicador de la adquisición de distintos bienes y a establecer pequeños negocios.

Por otro lado, las remesas colectivas (a pesar de ser minoritarias) tienen efectos en un ámbito mayor, ya que ayudan al desarrollo de obras comunitarias que las organizaciones de emigrantes auspician. Estas son recursos de calidad y mucho potencial para el desarrollo de las localidades. Existe un requisito fundamental para estimular la correcta canalización de este tipo de remesas, y este es la existencia de contrapartes políticas locales.

Existe un punto en el cual existe la disyuntiva sobre si sería conveniente un incremento de las remesas de un país. Por un lado, algunos sostienen que mayores remesas benefician tanto las familias como el país, debido a los distintos gastos en que las familias receptoras pueden incurrir. Esto genera un estímulo para la emigración internacional desde los países en desarrollo, lo que, a su vez, puede generar nuevos costos en términos de capital humano y que requiere una evaluación para constatar que

los beneficios son superiores a los costos. Por el contrario, otros sostienen que las remesas producen una fuerte dependencia a una fuente externa de recursos (que está sometida a las etapas del ciclo familiar), a pesar de que el consumo y el ahorro aumentan notablemente. Los efectos de las remesas, dependiendo de las zonas de impacto (ya sea en áreas rurales, localidades y regiones específicas de los países) pueden ser decisivos para las economías (García Zamora, 2000; Lozano, 2002; Tuiran, 2002).

Es importante resaltar que la adquisición de bienes de consumo básico y duradero estimula la demanda de esos bienes en los mercados regionales y locales de un país, afectando así directamente al empleo (García Zamora 2000). Por otro lado, la adquisición de bienes y servicios estimula la recaudación tributaria. En teoría, si el consumo fuera redundante⁸, habría escaso aporte al desarrollo local lo que aumentaría notablemente la dependencia de los hogares receptores de una fuente de ahorro externa. El problema se acentúa cuando evalúa la regularidad en los montos y la continuidad temporal de las remesas, las que están en función del ciclo del hogar (Canales 2002). Esto resulta en una fuente de inestabilidad cuya sostenibilidad es notablemente imprevisible (Conapo 2002). Por esta razón, se reconoce que si las remesas fueran empleadas para cubrir los gastos de educación de mayor calidad o de salud, o para mejorar el nivel de vida, además de tener un destino productivo a través de la creación de microempresas, su contribución al desarrollo local sería significativa (CEPAL, 2000b).

Asimismo, las remesas permiten incrementar la acumulación de capital humano (salud y educación, como ya se ha mencionado anteriormente) y el nivel de inversión financiera y física (empezar nuevos negocios o comprar terrenos). Este incremento en el gasto puede ser que afecte a la producción de largo plazo de varios países en vías de desarrollo (Rapoport y Docquier 2005). A su vez, como resultado del incremento de la inversión en capital físico y humano, se puede acelerar el crecimiento del producto de largo plazo (producto potencial). Este crecimiento del producto va a ser posible en la medida en que el país cuente con un sistema financiero sólido, desarrollado y eficiente. Esto permite que las remesas sean correctamente distribuidas y usadas (eficiente intermediación entre inversión y ahorro).

Específicamente existen tres rubros a los que afectan las remesas: a los niveles de pobreza, a la distribución del ingreso y al gasto social.

Impactos sobre la pobreza

Como se encuentra en varios estudios (a pesar de no ser una evidencia concluyente), las remesas familiares brindan un sustancial apoyo a las familias receptoras, especialmente cuando estas se encuentran en condiciones de pobreza. La mayor parte de las remesas es destinada al gasto en alimentación (CEPAL, 1993 y 2000a; Perdomo, 1999). Cabe resaltar, que los hogares receptores que combinan fuentes de ingreso son los más beneficiados, debido a que, además de diversificar su consumo, se encuentran en una situación de generar ahorros y destinar recursos a la inversión de capital y apertura de negocios. Por ello, en teoría (se toma en consideración que gran parte de las remesas las

⁸ Según estudios de la CEPAL (2000a) en Centroamérica, la mayor parte de las remesas son destinadas al consumo y a cubrir necesidades básicas de las familias, y una parte marginal se dirige a diversas formas de ahorro e inversión, ya sea mejoramiento de sus hogares, capital de trabajo, entre otros.

reciben familias pobres) un incremento en el nivel de remesas puede asociarse con una reducción de la pobreza y desigualdad en los países en vías de desarrollo.

Sin embargo, la evidencia empírica muestra que los hogares receptores que destinan principalmente sus remesas a cubrir las necesidades básicas de sus miembros no son necesariamente pobres ni superan la pobreza si es que lo son. Por esta razón, resulta necesario investigar más con respecto a los efectos y roles de las remesas como factor reductor de la pobreza, ya que no existe todavía evidencia para llegar a conclusiones contundentes. Se debería analizar detenidamente el vínculo entre las estrategias gubernamentales para reducir la pobreza y las familiares con respecto al uso de las remesas, distinguiendo las diferencias entre cada tipo en las distintas localidades, regiones y países.

Los impactos de las remesas se pueden clasificar en cuatro niveles: unidad familiar, comunidad, nación e internacional. A continuación se presenta un cuadro resumen de los impactos de las remesas sobre la pobreza, tomando en cuenta los distintos niveles:

Cuadro 6
Impactos de la remesa sobre la pobreza

Nivel	Impactos que reducen la pobreza	Impactos que no reducen la pobreza
<p style="text-align: center;">Unidad Familiar (Receptora de remesas)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Incrementa el nivel de ingreso de la familia, suavizando el consumo, en algunas regiones el incremento es del 40% (Azan y Gubert 2002, Kannan y Hari 2002) • Permiten el incremento del ahorro y la acumulación de activos, les permiten tener una garantía con lo cual acceden a préstamos. Así en tiempo de crisis pueden ser liquidados (Lucas y Stark 1985; Hadi 1999). • Incrementan el acceso a los servicios de salud y el nivel de nutrición familiar, factores claves para incrementar la productividad (Yang 2003) • Permiten el acceso a una mejor educación y reducen el trabajo infantil (Edward y Ureta, 2001) • Permiten el incremento del capital social e incentivan que las familias participen y tengan acceso a una mayor cantidad de actividades sociales como clubs. • Mejoran el acceso a la información (Adams, 1991; Ballard, 2001) 	<ul style="list-style-type: none"> • La dependencia a las remesas hace que las familias se vuelvan vulnerables ante los cambios que se produzcan en los ciclos migratorios. • Gran parte de las remesas se gastan en inversión no productiva y en consumo de corto plazo (Ballard 2001) • Existe un diferente nivel de acceso a los recursos adicionales en función del sexo o edad (Kothari 2002; Hosties y Vencatachellum 2002) • Se adoptan innovaciones que no son convenientes para el medio ambiente local (Osili 2001)

Nivel	Impactos que reducen la pobreza	Impactos que no reducen la pobreza
Comunidad	<ul style="list-style-type: none"> • Mejoran la infraestructura física local (Ahmed, 2000 Alarcón, 2002). • Crecimiento de los mercados locales. • Desarrollan el nivel del mercado de capital local y aumentan la disponibilidad de nuevos servicios (banca, ventas, comercio, viaje, construcción (Ballard 2002)) • Desarrollo de nuevas instituciones de desarrollo local (Meyers, 1998; Ballard, 2002 Alarcón, 2002). • Intercambio de prácticas culturales, especialmente de las actitudes hacia los niños. • Generan oportunidades locales de empleo • Reducen la inequidad entre familias, en los casos en que una unidad familiar pobre tenga acceso. 	<ul style="list-style-type: none"> • Inicialmente, pueden incrementar la inequidad entre unidades familiares (entre aquellas que tienen acceso y aquellas que no lo tienen) • Generan distorsiones en los mercados locales de factores, especialmente el de la tierra (bienes raíces) y el laboral. • Pueden importarse prácticas culturales negativas que reducen la calidad de vida local (Levitt, 1996)
Nación	<ul style="list-style-type: none"> • Incremento del flujo de moneda extranjera al país, incluso en algunos países las remesas constituyen el 9% del PBI (Martin, 2001; Orozco, 2002; Ratha, 2003). • Los empleos creados como la inversión de las remesas se focalizan en los sectores productivos (Puri y Ritzema, 2003). • Incrementan el nivel del capital humano a través del aprendizaje de nuevas habilidades por parte del migrante en su trabajo (Leon Ledesma y Piracha, 2001). • El 10% de incremento en el nivel de migración laboral reduce la pobreza en 1.6% (Adams y Page, 2003). 	<ul style="list-style-type: none"> • Generan fluctuaciones en el tipo de cambio, especialmente en aquellos países con un bajo nivel de PBI (Amuedo-Dorantes y Pozo, 2002) • Crecimiento paralelo de mercados cambiarios paralelos e informales. • Generan distorsiones en el mercado de bienes raíces. (Bracking, 2003) • Retiro por parte del gobierno de programas sociales dado el beneficio que generan las remesas. • Las remesas incrementan el riesgo moral de un país. Por lo general, pueden desincentivar la búsqueda de empleo, reducir el esfuerzo laboral y promover la inversión en proyectos riesgosos. (Chami et al 2003)

Nivel	Impactos que reducen la pobreza	Impactos que no reducen la pobreza
Internacional	<ul style="list-style-type: none"> • Reducen la inequidad entre naciones. Inclusive, el nivel de remesas que recibe un país excede muchas veces el nivel de las transferencias oficiales de ayuda para el desarrollo que realizan los países industrializados a los países emergentes. (Ratha, 2003). 	<ul style="list-style-type: none"> • Crea dependencia a una fuente de divisa inestable. Esta fuente esta sujeta a las fluctuaciones cíclicas de la economía (Amuendo-Dorantes y Pozo, 2002). • Promueve el lavado de dinero.

Impactos sobre la distribución del ingreso

El impacto de las remesas sobre la desigualdad es, probablemente, uno de los puntos más debatidos con respecto a los efectos de estas transferencias. Los que sostienen que el impacto es positivo argumentan que las remesas reducen la desigualdad de ingresos entre países y, en el nivel local, entre hogares (van Doorn s/f, Meyers 1998). En teoría, si las remesas fueran mayores en los hogares pobres, podría esperarse una mejora directa en la distribución del ingreso (Samuel 2000).

Por su parte, aquellos más escépticos, fundamentan su posición argumentando que las remesas tienden a incrementar el nivel de desigualdad de las familias, dado que los hogares con mayores dificultades económicas generalmente no pueden solventar los costos de la migración internacional. En esta misma dirección, sostienen que las remesas se destinan principalmente a la atención de las necesidades de consumo inmediatas, con lo cual los montos destinados a la inversión en capital físico o humano son bastante reducidos. Añaden que, incluso cuando llegaran a destinar recursos para estos fines, el hecho que el envío de remesas no tiende a permanecer en el tiempo dificulta considerarlas como un componente trascendental para una estrategia de desarrollo familiar (Chimhowu et. al. 2003).

Como se puede apreciar, la discusión no está zanjada; por el contrario, la evidencia empírica sugiere que los efectos de las remesas en la desigualdad y en el bienestar de los hogares receptores pueden ser positivos o negativos, dependiendo de las condiciones específicas del caso en estudio (Stark. et. al. 1986, Stark 1988, Taylor 1992, Adams 1989, Oberai y Sing 1980, Lipton 1980, Barham y Boucher 1995).

3.3. Los costos del envío de remesas

Con respecto a los costos que implican el envío de remesas del país receptor de la migración laboral hacia el país de origen de los emigrantes, se tiene los costos que presentan las remesas son un efecto combinado de las comisiones que cobran las empresas especializadas en la transferencia de dinero y de los tipos de cambio desfavorables al momento de la conversión en moneda local (si la economía está parcialmente dolarizada). Es decir, mientras el monto de las remesas sea menor, el costo será mayor. Cabe resaltar que, en general, luego de tratarse de un mercado con abusos en los cobros, falta de transparencia y abundante desinformación entre los usuarios, los costos del envío de remesas han disminuido debido a las nuevas formas de

comunicación, como la gradual generalización de los despachos electrónicos, además de la competencia en la provisión del servicio de transferencias (Martínez Pizarro, 2003).

Ante los problemas que podían generarse a partir de las distorsiones en el tipo de cambio, sería más conveniente que las familias recibieran su dinero en dólares, esto ayudaría a que el emigrante tuviera mayor confianza. Cabe mencionar, que un método más seguro, rápido y económico que se ha propuesto es el uso de tarjetas de débito, lo que sería una forma mucho más fácil y cómoda de recibir el dinero (Martínez Pizarro, 2003).

Por otro lado, se presentan como costos de transferencia de dinero la velocidad con que se envían las remesas, la seguridad de los fondos, la proximidad o accesibilidad geográfica al lugar de destino y la conveniencia en términos de familiaridad y lenguaje con respecto también al lugar de destino (Freund y Spatafora 2005)

Para poder reducir los costos de transferencia de dinero, existen algunas formas novedosas que los países de origen de los emigrantes deberían implementar, como ampliación de las operaciones de bancos nacionales en los países de destino de emigrantes, el establecimiento de nuevas sucursales bancarias que reciban cantidades altas de remesas y aplicación de alianzas estratégicas entre instituciones bancarias de los países que están involucrados (CEPAL, 2000b).

Asimismo, los costos se reducirían si existiera un alto nivel de competencia en los servicios financieros, así como un desarrollo del sector financiero. Por otro lado, un buen camino sería reducir el riesgo en el negocio, ya que de esa forma el mercado tendería a por el mayor número de remesas. Asimismo, si los salarios domésticos no son equivalentes con la productividad del sector de servicios, los costos del servicio de envío de remesas pueden aumentar (Freund y Spatafora 2005)

Adicionalmente, los costos son cada vez mayores si se consideran las escasas iniciativas entre los países receptores y emisores de emigrantes para hacer más fácil el flujo de remesas, así como la vulnerabilidad de los emigrantes y los riesgos que deben enfrentar cuando utilizan sus estrategias para tratar de insertarse en sus países de destino (Martínez Pizarro 2003).

Debido a la presencia de todos estos costos, algunos emigrantes deciden enviar sus remesas a través del canal informal.

4. Importancia de las remesas para las familias peruanas

Cerca del 3% de las familias en el Perú recibe remesas provenientes del exterior; es decir, casi 250 mil familias son receptoras de estas transferencias. Dichas familias obtienen aproximadamente S/. 5.800, en promedio, al año. Sin embargo, dado que la distribución del monto de las remesas externas se concentra en los valores mínimos, es apropiado el empleo de la mediana de la distribución. Así, el monto anual de las transferencias externas para una familia es de S/. 4.200; lo que equivale al 13,8% de su ingreso.

Cuadro 7
Distribución del monto y la participación de las remesas en el ingreso familiar

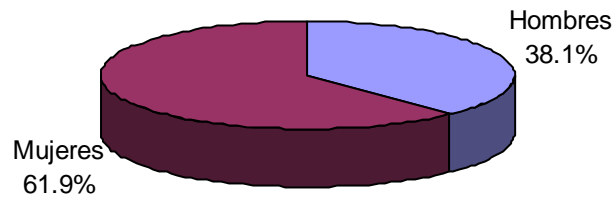
Percentiles	Monto	Participación
10	630	2.01%
20	1,200	4.23%
30	2,088	6.40%
40	2,400	9.17%
50	4,200	13.79%
60	4,400	19.61%
70	6,600	23.73%
80	8,536	32.10%
90	12,600	44.82%

Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

Como se observa, existen familias para las que las remesas representan más del 44% de sus ingresos. Esto demuestra el alto grado de dependencia que ciertas familias tienen

Asimismo, se observa que el 62% del total de personas que recibe remesas son mujeres. Esto podría indicar que son los varones quienes mayoritariamente migran para conseguir empleo y enviar, de esta manera, ingresos a sus familias. Sobre este punto, si bien la información de migración de los últimos años no es concluyente al respecto, se tiene que el 52,4% de las personas que migraron al exterior entre los años 2000 y 2003 fueron, en promedio, varones.

Gráfico 10
Remesas por sexo (total de personas que recibieron remesas)

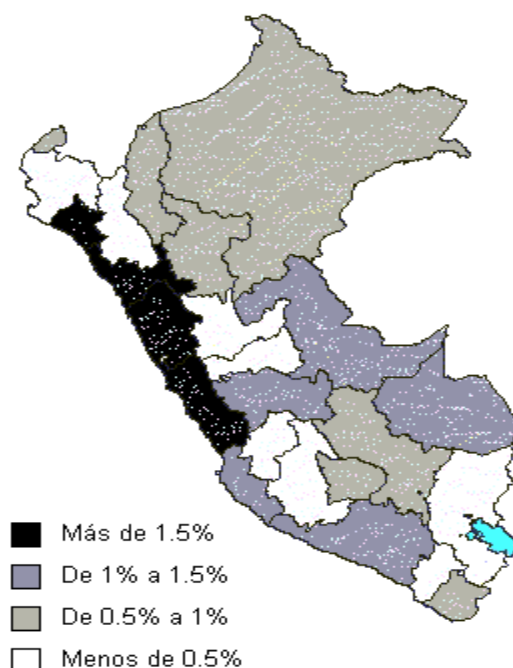


Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

Por otro lado, la información estadística muestra que la proporción de familias receptoras de remesas externas es mayor en Lima y la región de la costa. En efecto, alrededor del 7% del total de familias limeñas percibe estos ingresos, mientras que en La Libertad dicha proporción bordea el 4%; en Lambayeque, el 3% y en Ancash, el 2,4%. En contraste, el resto de departamentos presenta porcentajes menores a 1,5%, en especial aquellos ubicados en la sierra. Los costos de la emigración internacional y el limitado acceso a información desde los departamentos del interior del país podrían explicar la poca participación de estas regiones en la expulsión de migrantes internacionales y, por tanto, en la recepción de remesas externas⁹ (véase el gráfico 11).

⁹ Para mayor detalle, ver el Anexo A14

Gráfico 11
Remesas externas por departamento
 (como % del total de familias de cada departamento)



Fuente: Loveday y Molina (2005)

De otro lado, las recepción de remesas se aglomera en ciudades con más de 100,000 viviendas (76.3%), mientras que es poco probable su presencia en ciudades de menor tamaño y en zonas rurales, donde alcanza el 3.1% (cuadro 8).

Cuadro 8
Familias receptoras según estrato geográfico
 (como % del total de familias que recibieron remesas)

Mayor de 100,000 viviendas	76.3
De 20,001 a 100,000 viviendas	10
De 10,001 a 20,000 viviendas	2.3
De 4,001 a 10,000 viviendas	3.5
De 401 a 4,000 viviendas	4
Menor de 401 viviendas	0.8
Área de Empad. Rural Compuesto	1.9
Área de Empad. Rural Simple	1.2
Total	100

Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

Las marcadas diferencias geográficas, además, se relacionan con discrepancias en los montos de las transferencias entre las regiones. Así, la mediana del monto de las remesas externas recibidas en Lima es 82% superior a la mediana del resto urbano (S/. 4.200 *versus* S/. 2.310) y 3,5 veces el monto percibido en las zonas rurales (S/. 1.200). A pesar de que los montos de las remesas externas recibidas en las zonas rurales son considerablemente menores, la proporción que implican del total de ingresos familiares

es mayor en dicha zona que en Lima y el resto urbano (18,1% *versus* 13,7% y 14,3%, respectivamente)

Cuadro 9
Monto y participación de las remesas externas según área geográfica
(como % del total de familias que recibieron remesas y mediana de la distribución)

	Porcentaje de familias receptoras	Monto anual	Participación en ingresos familiares
Lima	65.47%	4,200	13.66%
Resto Urbano	31.54%	2,310	14.26%
Resto Rural	2.99%	1,200	18.14%
Urbano	97.01%	4,200	13.79%
Rural	2.99%	1,200	18.14%

Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

En resumen, las transferencias externas convergen, principalmente, en Lima y en algunos departamentos de la costa norte y central, y en las ciudades con más de 100 mil viviendas. Asimismo, los montos de remesas son mayores en las zonas urbanas que en las rurales, especialmente en Lima.

Por otro lado, en el cuadro 10 se observa las diferencias que existen entre las familias receptoras de remesas de acuerdo con su condición económica.

Cuadro 10
Monto y participación de las remesas externas según condición económica
(mediana de la distribución)

	Monto anual	Participación en ingresos familiares
Pobres extremos	636	19,1%
Pobres no extremos	1.400	10,8%
No pobres	4.200	14,3%

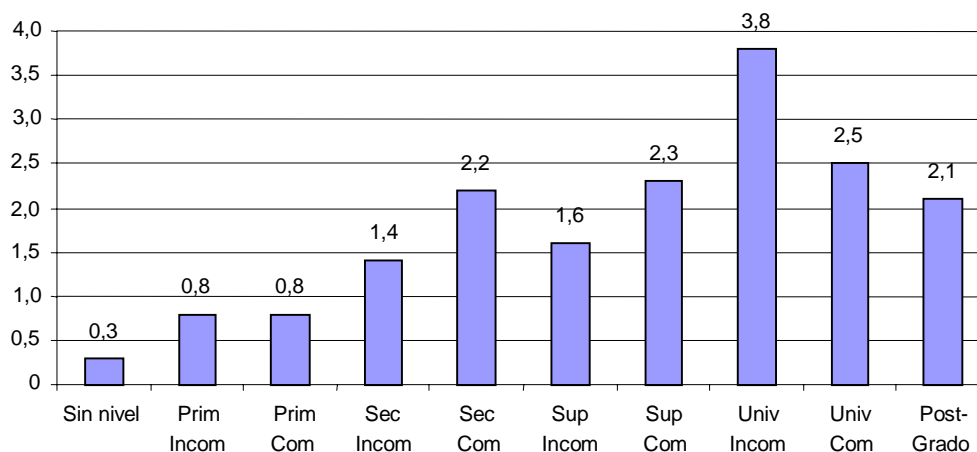
Fuente: Loveday y Molina (2005)

Como se puede apreciar, el monto de las transferencias externas es muy superior en el caso de las familias con mayores recursos; en las que, a su vez, se concentran dichos ingresos (7% de familias no pobres *versus* 0,1% de familias pobres extremas). Sin embargo, un aspecto interesante es que para las familias pobres extremas que logran acceder a esta fuente de ingresos, las remesas que reciben conforman un porcentaje importante de los ingresos que detentan: 19% en contraste con un 11% para familias pobres no extremos y 14% para no pobres.

Por lo tanto, no es casualidad que a mayor nivel educativo, la proporción de personas que recibe transferencias del exterior sea mayor (véase el gráfico 12). En ese sentido, resulta notable que 2.5% y 2.1% del total de personas con estudios universitarios completos y postgrado, respectivamente, reporten recibir remesas del exterior. Este

fenómeno guarda relación con el tipo de migración internacional ocurrida en el Perú, caracterizado por una salida de personas con mayor preparación profesional.

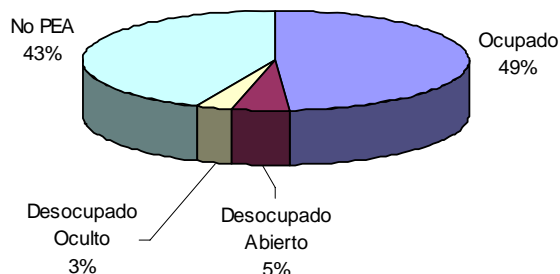
Gráfico 12
Remesas por nivel educativo
(como % del total de personas de cada nivel educativo)



Fuente: Loveday y Molina (2005)

Del total de personas que reciben remesas, se tiene que las personas que no pertenecen a la PEA cuentan con un alto porcentaje (43%) Esta situación puede deberse a la importante participación de la mujer en la recepción de remesas (de las que un alto porcentaje podría desempeñarse como ama de casa). Asimismo, casi la mitad de las personas que recibieron remesas, reportaron estar ocupados (49%) (gráfico 13)

Gráfico 13
Remesas y PEA
(como % del total de personas que recibieron remesas)



Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

Sin embargo, en el siguiente cuadro se puede observar con mayor detalle la relación entre remesas y condición laboral para cada tipo de remesa. Así, se observa que casi 3% del total de personas que no pertenecen a la PEA reciben algún tipo de remesas,

mientras que 2% de personas desocupadas reciben estas transferencias y solo 1.1% de las ocupadas cuenta con esta clase de ingreso. Esta información se debe profundizar de acuerdo con la condición laboral del jefe del hogar.

Cuadro 11
Remesas y PEA
(como % del total de personas de c/nivel PEA)

Ocupado	1.10%
Desocupado Abierto	2.00%
Desocupado Oculto	1.80%
No PEA	2.60%

Fuente: INEI (2004) Encuesta Nacional de Hogares 2003

En resumen, son aproximadamente 250 000 familias aproximadamente las que reciben transferencias del exterior en el Perú (3% del total). Estas familias perciben anualmente S/. 4 200, monto que representa 14% de sus ingresos familiares anuales (ambas variables son medianas de la distribución). Entre las principales características que comparten las personas receptoras de remesas, se tiene que 62% son mujeres. Con respecto a su condición laboral, del total de personas que reciben transferencias externas, 49% reporta estar ocupada y 43% no forma parte de la PEA. Asimismo, presentan altos niveles de educación (2.5% y 2.1% del total de personas con estudios universitarios completos y postgrado, respectivamente, perciben envíos de dinero del extranjero).

5. Análisis estadístico de las remesas

5.1 Principales determinantes de las remesas

Como se mencionó anteriormente, el envío de remesas está estrechamente relacionado con la decisión de migrar, dado que parecen responder a un mismo conjunto de decisiones vinculado con la estrategia de desarrollo. Sin embargo, de esto no se desprende cuáles son las motivaciones para decidir enviar remesas. La literatura económica especializada sostiene que existen dos grandes enfoques que permiten aproximarnos a este tema. El enfoque altruista parte del supuesto que la decisión de remesar se basa en la economía familiar y en la preocupación del trabajador acerca del bienestar del resto de miembros del hogar. Por su parte, bajo el enfoque de “portafolio”, la decisión de remesar responde a una lógica puramente individual, en la que el trabajador destina parte de sus ahorros a su localidad de origen y el resto a donde se encuentra residiendo¹⁰. Dentro de estas dos grandes aproximaciones, existen motivaciones mixtas, en la que las remesas responden a una actitud recíproca del migrante con la familia producto del apoyo recibido en términos de alimentación y educación cuando éste vivía con ellos. En este caso, y como lo mencionamos anteriormente, la migración responde a una estrategia familiar de asegurar el bienestar de la familia, y las remesas son las contraprestaciones recibidas cuando es necesario emplear, por mermas en el ingreso o catástrofes internas, dicho “seguro” (Poirine 1997).

Como es de suponer, tratar de corroborar empíricamente la validez de estas motivaciones a través de encuestas es sumamente complicado. De hecho, la evidencia dista de ser concluyente, y más bien parte importante de las aproximaciones empíricas emplean variables que reflejen, hasta donde sea posible, cada una de estas aproximaciones.

Para determinar las características socioeconómicas que explican la recepción de remesas para las familias peruanas se desarrolla un modelo econométrico cuya principal distinción es que la variable dependiente es de naturaleza discreta y binomial (Banerjee 1984). Dicho análisis parte de la siguiente forma funcional:

$$\Pr(h = 1) = F(\beta' x)$$

$$\Pr(h = 0) = 1 - F(\beta' x)$$

donde: $h = 1$ si familia recibió remesas en el año t .

$h = 0$ en caso contrario.

x = variables socioeconómicas de las familias.

De acuerdo con la teoría, la mejor forma de estimar este tipo de regresiones es mediante el método de la Máxima Verosimilitud, de modo tal que:

¹⁰ Para una profundización de estas motivaciones, ver Rapoport y Doquier (2005), Gupta (2004), Chami, Fullenkamp y Jahjah (2003), Jadhav (2003), El-Sakka y McNabb (1999), Taylor (1999), Elbadawi y Rocha (1992), Russel (1986), Lucas y Stark (1985), entre otros.

$$L = \prod_{h=0} (1 - F(\beta'x)) \cdot \prod_{h=1} F(\beta'x)$$

De acuerdo con el supuesto de cómo se distribuya la probabilidad de recibir remesas, el modelo de estimación será un probit (función normal) o logit (logística)¹¹:

Probit	Logit
$\Pr(y = 1) = \int_{-\infty}^{\beta'x} \phi(t) dt$	$\Pr(y = 1) = \frac{e^{\beta'x}}{1 + e^{\beta'x}}$
$\Pr(y = 1) = \Phi(\beta'x)$	$\Pr(y = 1) = \Lambda(\beta'x)$

Esta aproximación permitirá luego calcular el efecto impacto de cada variable socioeconómica explicativa en la probabilidad de recibir remesas.

Para las construcciones de los modelos de determinantes de remesas se construyeron diversas variables que buscaran reflejar las diversas motivaciones, así como las características económicas, sociales, demográficas y geográficas de los hogares, que a través de su influencia en los patrones migratorios impacten en las remesas. Antes de mostrar los resultados obtenidos, revisemos a grandes rasgos las variables empleadas¹².

En primer lugar, se encuentran variables relacionadas con el nivel de ingreso y gasto familiar. Estas variables son un indicador particularmente importante de las características económicas de los hogares. Como se ha podido apreciar en capítulo precedente, las remesas externas se comportan de manera diferente de acuerdo con la condición económica de las familias y su ubicación geográfica. Es por ello que las mencionadas variables son examinadas a nivel general como por subgrupos geográficos y por nivel socioeconómico. Asimismo, se incluyen las variables per cápita para filtrar el efecto del tamaño de la familia. Como se puede apreciar en el cuadro 12, las pruebas T son un primer indicador de que estas variables pueden ser significativas para explicar la recepción de remesas.

¹¹ En la literatura académica, no existe un criterio establecida para escoger entre ambos métodos, por lo que en la práctica el criterio empleado es la bondad de ajuste (Greene 1997).

¹² Los cuadros con las variables muestran la media de la variable y la aceptación al 95% de confianza (*) de las pruebas estadísticas T.

Cuadro 12
Pruebas T Estadísticas
VARIABLES RELACIONADAS CON EL INGRESO Y EL GASTO

	Remesas Externas	
	Si	No
Ingreso Total	38.263	19.128 *
Gasto Total	29.540	15.082 *
Gasto Educación	2.224	1.268 *
Gasto Salud	2.616	1.105 *
Gasto Alimentación	8.972	6.421 *
Ingreso Total Per Capita	10.387	5.033 *
Gasto Total Per Capita	7.881	3.866 *
Gasto Educación Per Capita	482	268 *
Gasto Salud Per Capita	725	281 *
Gasto Alimentación Per Capita	2.288	1.613 *
Lima Metropolitana		
Gasto Educación Per Capita	489	558 *
Gasto Salud Per Capita	827	469 *
Gasto Alimentación Per Capita	2.383	2.008 *
Resto Urbano		
Gasto Educación Per Capita	497	231 *
Gasto Salud Per Capita	538	283 *
Gasto Alimentación Per Capita	2.120	1.672 *
Zona Rural		
Gasto Educación Per Capita	107	47 *
Gasto Salud Per Capita	150	114 *
Gasto Alimentación Per Capita	1.699	1.193 *
Pobreza Extrema		
Gasto Educación Per Capita	47	31 *
Gasto Salud Per Capita	53	42 *
Gasto Alimentación Per Capita	672	639 *
Pobreza No Extrema		
Gasto Educación Per Capita	121	76 *
Gasto Salud Per Capita	110	106 *
Gasto Alimentación Per Capita	1.236	1.112 *
No Pobres		
Gasto Educación Per Capita	517	465 *
Gasto Salud Per Capita	789	442 *
Gasto Alimentación Per Capita	2.399	2.164 *

En correspondencia con las variables agregadas que reflejan las características socioeconómicas, como ingreso, gasto y condición de pobreza, se puede emplear otras variables que aproximen estas dimensiones. Entre estas se encuentran algunos activos y condición del hogar, como acceso a agua y desagüe, cocina a gas, electricidad, teléfono, televisión, automóvil, computadora, entre otros (cuadro 13).

Cuadro 13
Pruebas T Estadísticas
VARIABLES Activos Familiares

	Remesas Externas	
	Si	No
Computadora	19,6%	6,5% *
TV Color	86,2%	44,4% *
Automóvil	19,9%	8,8% *
Casa propia	75,0%	78,6% *
Espacio de vivienda para negocio	16,1%	21,0% *
Techo de concreto	0,72	0,30 *
¿ red publica desague dentro o fuera?	0,89	0,50 *
¿ red publica agua dentro o fuera?	0,93	0,63 *
¿se cocina a gas o electricidad ?	0,88	0,48 *
Tipo de alumbrado del hogar: Electricidad	0,97	0,72 *
Su hogar tiene : Teléfono (fijo)	0,74	0,21 *

Por otro lado, dentro del enfoque teórico que entiende a las remesas como una estrategia familiar de desarrollo, la tasa de dependencia –entendida como el número de miembros del hogar que sean menores a una edad determinada o mayores a otra como proporción del número total de miembros– debería guardar relación con la recepción de remesas. En el caso de los miembros de los adultos mayores, esta relación se debería a que por su edad y la costumbre de vivir gran parte de su vida en un determinado lugar, es menos probable decidir dejar el país. A esto se sumaría el hecho de que la decisión de migrar no estaría basada en la búsqueda de oportunidades de trabajo, sino a acompañar a los miembros de la familia en edad de trabajar. En estas circunstancias es comprensible quedarse en el país y recibir las remesas de los miembros que sí migraron. Por el contrario, si dentro de la familia existen menores de edad, es muy factible que parte de la familia no migre, debido a que en un primer momento no se suele contar con ciertas comodidades en el lugar de destino. En relación con estos indicadores, el sexo, estado civil del jefe de hogar y el total de miembros de la familia también pueden ser relevantes para explicar la recepción de remesas.

Por su parte, si partimos de la premisa que la migración es el resultado de la búsqueda de oportunidades laborales en otros países, el nivel educativo de los miembros de la familia sirven para aproximarnos de alguna manera a la “oferta exportable” de capital humano. Es decir, personas con menor educación podrían tener mayores dificultades de encontrar trabajo en el exterior, y por tanto su capacidad de migrar sería menor. No obstante, el nivel educativo también refleja características socioeconómicas y la capacidad de solventar los gastos vinculados con la migración. Las pruebas estadísticas dan una primera indicación que las variables familiares podrían ser relevantes en un modelo de determinantes de la recepción de remesas externas (cuadro 14).

Cuadro 14
Pruebas T Estadísticas
Variables Familiares

	Remesas Externas	
	Si	No
Total de personas en el hogar	4,31	4,48 *
Total de perceptores de ingresos	2,52	2,02 *
Sexo Jefe Hogar	72%	79% *
Edad Jefe Hogar	53,78	48,91 *
Estado Civil Jefe Hogar	2,64	2,40 *
Nivel Educativo Jefe Hogar	6,30	4,96 *
Años de Estudio Jefe Hogar	11,15	8,39 *
Nivel Educativo Cónyuge	6,10	4,45 *
Años de Estudio Cónyuge	10,80	7,36 *
Años de Estudio Promedio	10,20	7,55 *
Años de Estudio Máximo	13,78	11,14 *
Nivel Educativo Promedio	5,83	4,54 *
Nivel Educativo Máximo	7,70	6,17 *
Tasa de Dependencia		
% Familiares < 5 años	6,14	9,87 *
% Familiares < 15 años	21,95	29,63 *
% Familiares > 60 años	18,13	14,82 *
% Familiares > 65 años	14,01	10,91 *
Evento Negativo	40,11%	39,55% *
Evento Negativo causó pérdida	38,59%	38,60%
Pobreza Extrema		
¿En la actual situación económica de su hogar?	2,49	2,34 *
En el último año: ¿el nivel de vida de su hogar?	2,00	2,27 *
Pobreza No Extrema		
¿En la actual situación económica de su hogar?	2,23	2,37 *
En el último año: ¿el nivel de vida de su hogar?	1,98	2,24 *
No Pobres		
¿En la actual situación económica de su hogar?	2,23	2,29 *
En el último año: ¿el nivel de vida de su hogar?	2,15	2,17 *

Del mismo modo, la relación entre recepción de remesas y ocurrencia de un evento negativo puede acercarnos al planteamiento que explica a las remesas como un “seguro” familiar. Por otro lado, variables vinculadas con la percepción de los miembros del hogar de su situación actual, son útiles porque permiten agregar una dimensión de bienestar subjetivo al análisis.

Finalmente, se emplean variables de diferencias en los ingresos y gastos con respecto al promedio de cada localidad, para recoger la hipótesis de la privación relativa, tratada en el marco teórico (cuadro 15).

Cuadro 15
Pruebas T Estadísticas
VARIABLES Diferencia de ingreso y gasto

	Remesas Externas		
	Si	No	
Difing	52.4%	4.6%	*
Difgasto	41.7%	-30.4%	*
Difgali	17.1%	-17.5%	*
Difgsalu	71.1%	-33.8%	*
Difgeduc	9.9%	-38.8%	*
Difgkh	25.1%	-22.8%	*
DIFINABS	82.5%	66.4%	*
DIFGTABS	68.0%	59.6%	*
DIFGAABS	43.0%	44.2%	*
DIFGKHAB	51.9%	50.1%	*

A partir de estas variables, se estiman modelos probit para el análisis de las características de las familias receptoras de remesas externas. En este punto cabe hacer la precisión de que, tal y como se explica en el documento, la migración constituye una condición para la recepción de remesas; sin embargo, la ENAHO no presenta pregunta alguna relacionada con la migración de algún pariente o conocido, y solo si recibió alguna remesa del exterior. Por lo tanto, dada esta limitación, cuando nos referimos en esta sección a la probabilidad de recibir remesas, en realidad, estamos hallando la probabilidad de recibir estas transferencias, dado que dentro de la familia, alguna persona relacionada previamente ha migrado.

Ahora bien, como muestran Udry (1994), Honore et. al. (1997), Kazianga (2003), entre otros, la transferencia de remesas está asociada a ciertos costos que impiden su envío, a pesar de querer realizarlo. El más evidente es el costo de envío, el cual, según cálculos realizados para varios países, puede ser elevado. Por ejemplo, se estima que para América Central y del Sur, los costos se encuentran alrededor del 13% del monto remitido, aunque es común que incluso superen el 20% (Orozco 2002, Ratha 2003). Por lo tanto, en la práctica dichos costos pueden estar impidiendo la recepción de remesas en algunas familias a pesar de que algún miembro ha migrado. En cualquier caso, los costos de envío de remesas se han venido reduciendo en la medida de que el sector financiero formal ha ido ingresando en este mercado y las autoridades de algunos países facilitado el envío de remesas, por lo que este efecto debería tender a reducirse paulatinamente.

El modelo probit trabajado muestra (cuadro 16), en concordancia con lo expuesto hasta el momento, que indicadores vinculados con el ingreso (gasto per cápita y pobreza) y nivel de activos de la familia (teléfono, cocina a gas) son importantes para explicar la probabilidad de recibir remesas. En esta misma dirección debe interpretarse el número de preceptores de ingresos. Asimismo, la relación negativa entre la probabilidad de recibir remesas y el número de miembros en la familia quizás esté asociada con el nivel socioeconómico de las mismas, dado que las familias más numerosas suelen encontrarse en los sectores de menores recursos.

Cuadro 16
Modelo probit
Características de las familias que reciben remesas externas^{1/}

	dF/dx	Error Standard
Número de miembros de hogar	-0,0015	0,0004
Número de perceptores ingresos	0,0026	0,0006
Pobreza ^{2/}	0,0042	0,0011
Divergencia geográfica	-0,0063	0,0009
Gasto total per cápita	0,0000	0,0000
Edad jefe de hogar	0,0001	0,0000
Tasa dependientes < 15	0,0001	0,0000
Teléfono ^{3/}	0,0121	0,0026
Cocina a gas ^{3/}	0,0033	0,0014
Situación económica igual o peor	-0,0024	0,0009
Pseudo R ²	0,1727	
Nº observaciones	18.313	

1/: Las variables del modelo son significativas estadísticamente al 99%.

2/: La variable pobreza presenta las siguientes características: a) pobre extremo...1; b) pobre no extremo...2; y c) no pobre...3; de modo que el signo positivo implica pasar de pobre a no pobre.

3/: Cambio en variable dummy discreta (de 0 a 1).

Ahora bien, estos recursos, al concentrarse en las familias de mayores posibilidades económicas, son percibidos principalmente en Lima y algunas ciudades de la costa norte. Es por ello que la variable “divergencia geográfica”¹³ resulta significativa en el modelo.

Por otro lado, algunas variables familiares permiten suponer que este tipo de remesas responde a una estrategia de desarrollo familiar en la que se mantienen los vínculos con el país de origen. En este sentido, en el modelo econométrico son importantes variables como edad del jefe de hogar y tasa de dependencia con respecto a individuos menores a 15 años. De hecho, en la medida en que el jefe de hogar tiene mayor edad, la necesidad de incorporarse al mercado laboral, y ante la falta de oportunidades en el país, es un motivo adicional para decidir que algún miembro de la familia migre. Esta necesidad se acrecienta cuando en la familia existen niños.

Finalmente, es interesante notar la importancia que la percepción de estar en una situación económica igual o peor que la del año pasado disminuye la probabilidad de recibir remesas. Esto refuerza la relación encontrada entre situación socioeconómica y recepción de remesas.

A continuación se presentan modelos probit alternativos y los coeficientes asociados a cada una de las variables empleadas en dichos modelos.

¹³ Esta variable es igual a 1 para Lima Metropolitana, 2 para resto urbano y 3 para resto rural. Por lo tanto, el signo negativo quiere decir que la probabilidad de recibir remesas disminuye a medida que salimos de Lima.

Cuadro 17
Modelo Probit (1)
Determinantes de recepción de remesas

Variable explicativa	Coefficiente	Error Estándar	Significancia	Interválo de Confianza	
totmieho	-0.080	0.019	0.000	-0.118	-0.042
percepho	0.142	0.029	0.000	0.086	0.198
pobreza	0.237	0.064	0.000	0.112	0.363
divgeog	-0.441	0.058	0.000	-0.555	-0.327
gastotpc	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
edad	0.006	0.002	0.001	0.003	0.010
tdepen15	0.006	0.001	0.000	0.003	0.008
telf	0.462	0.062	0.000	0.341	0.583
gas	0.201	0.072	0.005	0.060	0.343
urbrural	0.311	0.115	0.007	0.086	0.536
Constante	-3.075	0.253	0.000	-3.572	-2.579

Coefficiente de ajuste del modelo (R2): 0.1713

Número de Observaciones: 18 902

Cuadro 18
Modelo Probit (2)
Determinantes de recepción de remesas

Variable explicativa	Coefficiente	Error Estándar	Significancia	Interválo de Confianza	
totmieho	-0.082	0.021	0.000	-0.122	-0.041
percepho	0.141	0.031	0.000	0.081	0.200
pobreza	0.227	0.067	0.001	0.096	0.358
divgeog	-0.345	0.049	0.000	-0.442	-0.248
gastotpc	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
edad	0.007	0.002	0.000	0.003	0.010
tdepen15	0.006	0.001	0.000	0.004	0.008
telf	0.443	0.063	0.000	0.321	0.566
gas	0.174	0.071	0.015	0.034	0.313
mejora	-0.132	0.046	0.004	-0.223	-0.041
Constante	-2.601	0.268	0.000	-3.126	-2.077

Coefficiente de ajuste del modelo (R2): 0.1727

Número de Observaciones: 18 313

Cuadro 19
Modelo Probit (3)
Determinantes de recepción de remesas

Variable explicativa	Coefficiente	Error Estándar	Significancia	Interválo de Confianza	
totmieho	-0.080	0.021	0.000	-0.120	-0.039
percepho	0.141	0.031	0.000	0.081	0.201
pobreza	0.228	0.067	0.001	0.097	0.359
divgeog	-0.345	0.049	0.000	-0.441	-0.248
gastotpc	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
edad2	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
tdepen15	0.006	0.001	0.000	0.004	0.008
telf	0.447	0.062	0.000	0.324	0.569
gas	0.173	0.071	0.015	0.033	0.312
mejora	-0.130	0.046	0.005	-0.221	-0.039
Constante	-2.458	0.257	0.000	-2.961	-1.954

Coefficiente de ajuste del modelo (R2): 0.1728

Número de Observaciones: 18 313

Cuadro 20
Modelo Probit (4)
Determinantes de recepción de remesas

Variable explicativa	Coefficiente	Error Estándar	Significancia	Interválo de Confianza	
totmieho	-0.0826	0.0206	0.0000	-0.1230	-0.0421
percepho	0.1445	0.0307	0.0000	0.0844	0.2046
pobreza	0.2177	0.0676	0.0010	0.0853	0.3501
divgeog	-0.4211	0.0609	0.0000	-0.5405	-0.3017
gastotpc	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0001
edad	0.0063	0.0018	0.0010	0.0027	0.0099
tdepen15	0.0060	0.0012	0.0000	0.0036	0.0084
telf	0.4408	0.0633	0.0000	0.3168	0.5648
gas	0.2034	0.0738	0.0060	0.0587	0.3481
mejora	-0.1361	0.0466	0.0040	-0.2275	-0.0447
urbrural	0.3005	0.1167	0.0100	0.0719	0.5291
difinabs	-0.0607	0.0302	0.0450	-0.1200	-0.0014
Constante	-2.7951	0.2831	0.0000	-3.3500	-2.2402

Coefficiente de ajuste del modelo (R2): 0.1728

Número de Observaciones: 18 313

5.2. Remesas y desigualdad

En la literatura académica, los estudios que se han llevado a cabo sobre la relación entre remesas y desigualdad no son concluyentes. Es decir, para algunos casos existe evidencia a favor del incremento de la desigualdad producto de la recepción de remesas; mientras que en otros, el resultado es el inverso (Barham y Boucher 1998). En el caso peruano, la concentración de las transferencias externas en los niveles socioeconómicos menos necesitados nos lleva a preguntarnos los efectos que las remesas pueden generar en términos de la desigualdad de ingresos en el país.

Para poder medir esta relación, se plantean dos tipos de modelos: en el primero, la pregunta relevante es cómo las remesas, ya sea en su total o en el margen, afectan la distribución de ingresos observados en la comunidad que las recibe. La otra alternativa es preguntarse cómo la distribución observada de ingresos se compara con un escenario contrafactual en el que se supone que no existen remesas y el migrante permanece en el país de origen y obtiene un determinado ingreso por su trabajo. Si bien este último camino es interesante, la falta de información sobre el migrante no permite estimar cuál sería su nivel de ingresos si hubiera permanecido en el país¹⁴.

Por lo tanto, para analizar la relación entre remesas y desigualdad, se emplea la primera metodología mencionada, que parte de la descomposición del coeficiente de Gini (G_0) por fuentes de ingreso (Lerman y Yitzhaki 1985, Stark et. al. 1986 y Adams 1996):

$$G_0 = \frac{2 \sum_{i=1}^K Cov[y_i, F(y_0)]}{\mu_0} = \sum_{i=1}^K C_i G_i D_i \quad y_0 = \sum_{i=1}^K y_i$$

¹⁴ Una interesante aplicación de esta metodología para el caso de Nicaragua se puede encontrar en Barham y Boucher (1998).

Bajo esta descomposición, μ_0 es el ingreso promedio, y_i es el componente i del ingreso de las familias, $F(y_0)$ es la función de distribución acumulada del total de ingresos, G_i es el coeficiente de Gini del componente i del ingreso, D_i es la participación del componente i en el total de ingresos, C_i es la correlación de Gini entre el componente i y el total de ingresos. Como se puede apreciar en la expresión, cada componente del ingreso de una determinada familia influye en el coeficiente de Gini (G_0) a través de tres términos de fácil interpretación. Para el caso de las remesas (componente j del ingreso), estos términos serían:

1. la magnitud de las remesas respecto al ingreso total (D_j)
2. la desigualdad de las remesas (G_j)
3. la correlación de las remesas con el ingreso total (C_j)

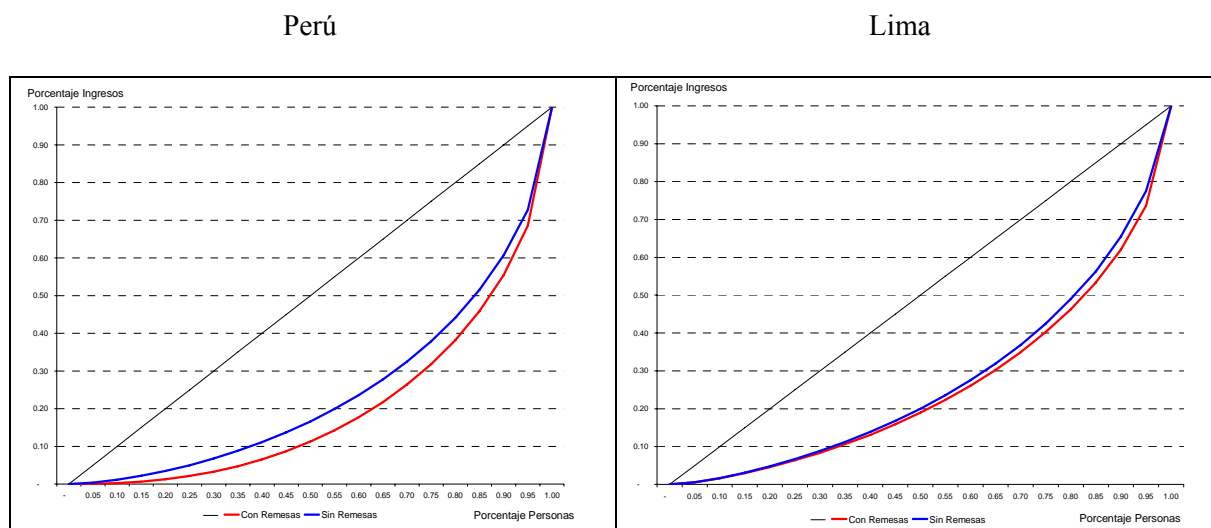
Se puede demostrar que el efecto de un cambio exógeno de las remesas (e) en el coeficiente de Gini se puede expresar como (Stark et. al. 1986):

$$\frac{\partial G_0}{\partial e} = D_j(C_j G_j - G_0)$$

De esta manera, si $C_j \leq 0$, necesariamente un incremento de las remesas disminuye la desigualdad. En caso de que $C_j > 0$, la relación no es tan inmediata y depende del signo de $C_j G_j - G_0$. La condición necesaria para que las remesas disminuyan la desigualdad es que la desigualdad de las remesas sea menor que la del total del ingreso de las familias ($G_j > G_0$).

Las estimaciones de las curvas de Lorenz para el Perú muestran que la desigualdad de ingresos es mayor cuando se incluye, dentro de los ingresos de las familias, las remesas externas (véase el gráfico 14). En concordancia con lo anterior, el coeficiente de Gini se incrementa de 0,514 a 0,597 cuando se incluye el componente de remesas en el total de ingresos. No obstante, al considerar solo a las familias de Lima Metropolitana, se observa que si bien la desigualdad tiende a ser mayor al incluir las transferencias externas, su efecto es más reducido que en el caso del total del país. En realidad, para el caso limeño, el coeficiente de Gini se incrementa de 0,447 a 0,482.

Gráfico 14
Curvas de Lorenz



Fuente: INEI (2004). *Encuesta Nacional de Hogares- ENAHO 2003*

Si bien el tema de la desigualdad es complejo, estas cifras refuerzan la idea de que las remesas externas se suelen concentrar en las familias que han podido solventar los costos para que alguno de sus miembros migre en busca de mejores horizontes. Es por ello que al no estar dispersa esta fuente de ingreso adicional de manera homogénea en la población por nivel socioeconómico, la desigualdad del ingreso es mayor. Por lo tanto, no se puede suponer un efecto positivo inmediato en la población que no accede a estos recursos, sobre todo aquella con mayores índices de pobreza y localizada en el mundo rural al interior del país.

Estos resultados, junto con los observados en los modelos probit, apoyan la evidencia de otros países en el sentido de que, debido a los costos de migrar, las familias más pobres no pueden acceder a este tipo de estrategias de desarrollo. Sin embargo, recordemos que un aspecto interesante es que para las familias pobres extremas que logran acceder, las remesas que reciben conforman un porcentaje importante de los ingresos que detentan: 19%, en contraste con un 11% para familias pobres no extremos y 14% para no pobres.

5.3. Impacto de las remesas externas en el bienestar de las familias: una aproximación

Para medir la influencia de las remesas en el bienestar de las familias, se estima su impacto sobre las decisiones de inversión en capital humano de los hogares peruanos. Para ello, se mide el efecto que las remesas tienen sobre el nivel de gasto en educación y salud de las familias. Los estudios que buscan medir el efecto de las remesas en algún indicador de bienestar se han aproximado al tema mediante el empleo de la metodología del corte transversal.

Ahora bien, como la información recogida en estos casos refleja la situación de las familias en un momento determinado, se supone que los componentes del ingreso corriente son una buena *proxy* del ingreso permanente, el que, como lo señala la teoría

económica, es el que determina los gastos vinculados con la formación de capital humano (Adams 1996, Cox y Ureta 2003). No obstante, el desarrollo teórico sobre el ingreso permanente parte de la premisa que el ingreso disponible no es una buena *proxy*, por lo que el problema no se puede solucionar de este modo.

Para superar este inconveniente, se emplea los datos de panel de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) comprendido entre 2000-2004. De esta manera, la evolución de las remesas en particular, y del resto de ingresos e indicadores socioeconómicos de las familias en general, permite incorporar la dimensión temporal de los mismos al momento de analizar las decisiones de gasto en salud y educación.

El modelo de panel de datos es recogido en la siguiente expresión:

$$I_{i,t} = c_i + \alpha \cdot I_{i,t-1} + \beta(L) \cdot S_{i,t} + \varphi(L) \cdot Y_{i,t} + \gamma(L) \cdot P_{i,t} + \delta(L) \cdot R_{i,t} + \eta_t + v_{i,t}$$

($i=1, \dots, K; t=2, \dots, T; |\alpha| < 1$)

Donde:

- $I_{i,t}$ representa el gasto familiar en educación y salud, que puede variar entre familias y en cada período de tiempo
- c_i representa una constante del modelo, que puede ser distinta para cada familia pero igual en todos los períodos (efectos específicos para cada familia).
- $S_{i,t}$ representa una matriz de variables socioeconómicas propias de cada familia, que pueden variar entre ellas y en el tiempo
- $Y_{i,t}$ representa los ingresos familiares sin incluir remesas ni otras transferencias
- $P_{i,t}$ representa las transferencias públicas a las familias
- $R_{i,t}$ representa las remesas recibidas por las familias
- η_t representa un vector de constantes que pueden variar cada período, pero son iguales para todas las familias
- α representa el coeficiente autoregresivo del modelo.
- $\beta, \varphi, \gamma, \delta$ representan funciones vectoriales en el operador de rezago, aplicadas a parámetros asociados a las variables del modelo.
- $v_{i,t}$ representa una matriz de perturbaciones del modelo, que varían entre familias y por períodos

Este modelo puede adaptarse a una especificación estática o dinámica. En el primer caso (en el que se asume que el coeficiente α es igual a cero), es posible estimar la ecuación mediante diversas metodologías:

- Mínimos cuadrados ordinarios (OLS). Suele utilizarse, para validar el uso de este método, la prueba de Breusch y Pagan sobre inexistencia de efectos específicos para cada familia. En este caso se implementa una única constante para todos los agentes del modelo.

- Estimación mediante la transformación *within* (se incluyen efectos específicos correlacionados, simulando la presencia de interceptos diferenciados para cada agente, mediante el uso de mediciones respecto a la media de cada uno).
- Estimación mediante la asunción de efectos específicos no correlacionados (“efectos aleatorios”) a través de mínimos cuadrados generalizados factibles (FGLS). La decisión entre las dos últimas alternativas se puede realizar sobre la base de un contraste de Hausman.
- Estimación mediante la transformación *between*. Mediante esta técnica, se retira la dimensión temporal del panel y se convierte en un modelo de corte transversal. Esta operación se implementa tomando, para cada variable y cada unidad, la media de todos los períodos contenidos en la muestra. Nótese que incluso en este caso, el promedio de ingresos del periodo muestral sería una mejor *proxy* del ingreso permanente que simplemente el ingreso corriente.

Por su parte, la metodología de datos de panel permite desarrollar un planteamiento dinámico del comportamiento del gasto. De hecho, se puede esperar que el gasto en un periodo se encuentre correlacionado con el nivel de gasto del periodo anterior. En este caso en que se estiman paneles dinámicos, el problema de la correlación entre el rezago de la variable dependiente y el término de error se puede modelar mediante el uso de variables instrumentales traducidas en condiciones de momentos en un estimador de método generalizado de momentos (GMM). La técnica que se puede aplicar es la sugerida por Arellano y Bond (1991). Asimismo, se usará una prueba de Sargan para contrastar si efectivamente se consigue ortogonalizar la matriz de regresores respecto al término de error¹⁵.

Ahora bien, el problema práctico que se encontró al preparar la información, es que el número de familias en la base de datos de panel que indicaban haber recibido transferencias del exterior era muy reducido, con lo cual la variable remesas era expulsada al momento de calcular las regresiones. Para sobrepasar esta dificultad, se decidió emplear un pool de datos de la ENAHO, para los periodos 2000-2004, procedimiento empleado por el INEI para el cálculo del mapa de pobreza. En particular, la muestra incluye a todas las personas que forman parte del universo de receptores del Programa de Vaso de Leche a nivel nacional. La razón de esto radica en incluir otras transferencias a las familias además de las remesas.

De este modo, se utiliza un modelo de estimación de tipo Probit para determinar la probabilidad de que el gasto en educación y en salud del hogar del cual proviene la persona es superior al promedio del dominio de procedencia del lugar.

Así, la probabilidad de que una familia gaste más recursos que el promedio tanto en educación como en salud dentro de la muestra está influenciada por una serie de variables de tipo demográficas, socioeconómicas, así como el acceso a remesas externas y a programas sociales. De este modo, el objetivo será determinar cuáles son esas características que influyen en la decisión de gastar más o menos en función a la utilidad de la persona. Para ello se plantea la siguiente función por estimar:

¹⁵ La hipótesis planteada de esta prueba es la de ortogonalidad. Una probabilidad reportada alta no permitiría rechazar dicha hipótesis.

$$\Pr(\phi^* = 1) > \xi = F(X_i \delta_i) + \mu_i$$

$$\Pr(\phi^* = 0) = 1 - F(X_i \delta_i)$$

donde la variable ϕ se refiere al conjunto de decisiones que generan utilidad al gastar en educación o salud. X incluye a todas las variables propias del hogar, las cuales se han dividido en: i) Características de la vivienda; ii) Características de individuo, iii) Características del hogar y; iv) Características del distrito. El detalle de las variables se muestra a continuación.

Cuadro 21
VARIABLES DEL MODELO

Variable	Nombre	Definición
ecivil	Estado civil casado o conviviente	1 si es casado o conviviente 0 de otro modo
sexo	sexo	1= Hombre, 0 = Mujer
edad	Edad en años cumplidos	Continua
edad2	Edad al cuadrado	Continua
alpha	Sabe leer y escribir	1 = Sí, 0 = No
capac	En los últimos 12 meses, ¿asistió a algún otro centro de estudios no regular co	1 = Sí, 0 = No
cronico	¿Padece de alguna enfermedad o malestar crónico ?	1 = Sí, 0 = No
afilia	Afiliado a ningún sistema de prestaciones de salud	1 = Sí, 0 = No
whorast	Horas trabajadas la semana pasada 2	Continua
remesa	Recibió remesas del extranjero	1 = Sí, 0 = No
independen	Independiente en la ocupación principal	1= sí, 0=no
pea	PEA ocupada	1= pertenece a la pea ocupada, 0= de otro modo
nbi1	Vivienda inadecuada	1 = Sí, 0 = No
nbi2	Vivienda con hacinamiento	1 = Sí, 0 = No
nbi3	Hogares con vivienda sin servicios higiénicos	1 = Sí, 0 = No
nbi4	Hogares con niños que no asisten a la escuela	1 = Sí, 0 = No
nbi5	Hogares con alta dependencia económica	1 = Sí, 0 = No
elect	Tipo de alumbrado del hogar: electricidad	1 = Sí, 0 = No
fonof	Su hogar tiene : teléfono (fijo)	1 = Sí, 0 = No
espacio	¿Utiliza algún espacio de la vivienda para realizar una actividad que proporcio	1 = Sí, 0 = No
psocial	El hogar recibe ayuda de programas sociales	1 = Sí, 0 = No
mieperho	Total de miembros del hogar	Continua
percepho	Total de perceptores de ingresos	Continua
pobre	Condición de pobreza	1 = Sí, 0 = No
dif_sal	Indicador de gasto en salud	1= si gasta más o igual que el promedio, 0=gasta menos que el promedio
dif_edu	Indicador de gasto en educación	1= si gasta más o igual que el

		promedio, 0=gasta menos que el promedio
a_educ	Años de educación	Continua
a_educ2	Años de educación al cuadrado	Continua
ambito	Ámbito de residencia	1=Rural, 0=Urbano
t_desnu	Tasa de desnutrición distrital	Continua
t_carenc	Índice de carencias	Continua

Finalmente, δ Se refiere a las relaciones que se estimarán y μ es el término de error de estimación. Dado que el total de factores que llevan a los hogares a gastar más no se puede determinar (ϕ no es observable) se trabajará con una variable ficticia ϕ^* . Si $\phi^* > \xi$, entonces $\phi^* = 1$, de otro modo $\phi^* = 0$. ξ representa el valor por el cual la familia del individuo es indiferente asignar sus recursos a educación o a salud. Esta variable se puede observar en tanto se pueda determinar si la familia gasta por encima del promedio del dominio ($\phi^* = 1$) o si no lo hace ($\phi^* = 0$).

De esta manera:

$$\begin{aligned} Pr(\phi^* = 1) &= F(X_i \delta_i) \\ Pr(\phi^* = 0) &= 1 - F(X_i \delta_i) \end{aligned}$$

La técnica de estimación podría ser lineal o utilizando métodos de máxima verosimilitud (Probit o Logit). El problema de la estimación de tipo lineal es que presenta heterocedastidad en el error por los coeficientes estimados, lo cual produce probabilidades y varianzas negativas.

Para determinar el uso de modelos de tipo Probit o Logit, sólo se discrimina uno de otro por razones prácticas (conveniencia matemática).

Ahora bien La manera en la que se construyó el la variable independiente fue la siguiente:

$$\begin{aligned} D_i &= 1, \text{ Si } G_i \geq \text{Gasto promedio del dominio} \\ D_i &= 0, \text{ Si } G_i < \text{Gasto promedio del dominio} \end{aligned}$$

El Gasto promedio del dominio, en educación y salud, se estimó a partir del gasto trimestral de los hogares tanto en salud como en educación. Estos se encuentran al año 2004 y se agregaron para obtener sus promedios por dominios: Costa norte, Costa sur, Costa centro, Sierra Sur, Sierra Norte, Sierra Centro, Selva y Lima Metropolitana.

Análisis de resultados

Los resultados mostrados en los proveen valores estimados robustos en factores exógenos que teóricamente se definieron claves en la decisión de gasto en salud y educación de las familias. Sin embargo, al margen de las relaciones encontradas en ellas, no se puede negar que la recepción de remesas constituye un factor que eleva las

probabilidades de gastar más en salud y educación, tanto para el caso de Lima, como para la parte urbana y el total de país.

Cuadro 22
Modelo pool logit para gasto en educación
Lima Metropolitana

Logit estimates		No. of obs	=	21290		
		Wald chi2(20)	=	1985.23		
		Prob > chi2	=	0		
Log pseudo-likelihood	=	-9137.8133	Pseudo R2	=	0.2089	
dif_edu	Coef.	Robust Std. Err.	z	P>z	[95% Conf. Interval]	
sexo	0.0585334	0.0511716	1.14	0.253	-0.041761	0.1588278
ecivil	0.0125523	0.0599050	0.21	0.834	-0.104859	0.1299640
edad	-0.0176640	0.0085508	-2.07	0.039	-0.034423	-0.0009049
edad2	0.0003084	0.0000935	3.30	0.001	0.000125	0.0004916
a_educ	-0.0527741	0.0289916	-1.82	0.069	-0.109597	0.0040484
a_educ2	0.0013887	0.0013323	1.04	0.297	-0.001223	0.0039999
capac	-0.6171746	0.0799218	-7.72	0.000	-0.773819	-0.4605307
cronico	0.2733540	0.0538729	5.07	0.000	0.167765	0.3789428
afilia	-0.3865726	0.0540717	-7.15	0.000	-0.492551	-0.2805941
remesa	0.2019498	0.1181885	1.71	0.088	-0.029695	0.4335949
independ	0.0887717	0.0767694	1.16	0.248	-0.061694	0.2392370
pea	0.1232935	0.0599745	2.06	0.040	0.005746	0.2408413
nbi1	0.5701709	0.1529461	3.73	0.000	0.270402	0.8699397
nbi3	0.4902942	0.2045034	2.40	0.017	0.089475	0.8911135
psocial	0.4823822	0.0662473	7.28	0.000	0.352540	0.6122245
percepho	-0.1425031	0.0162190	-8.79	0.000	-0.174292	-0.1107144
pobre	1.4034450	0.0750043	18.71	0.000	1.256439	1.5504500
elect	-0.7726879	0.4900450	-1.58	0.115	-1.733158	0.1877826
fonof	-1.0711300	0.0547220	-19.57	0.000	-1.178383	-0.9638767
t_desnu	9.6205420	0.7280442	13.21	0.000	8.193602	11.0474800
_cons	2.5317560	0.5384264	4.70	0.000	1.476460	3.5870530

Cuadro 23
Modelo pool logit para gasto en educación
Urbano

Logit estimates		No. of obs =		80666		
		Wald chi2(24) =		5350.63		
		Prob > chi2 =		0		
Log pseudo-likelihood =		-38658.326		Pseudo R2 =		0.1736
dif_edu	Coef.	Robust Std. Err.	z	P>z	[95% Conf.	Interval]
sexo	0.0528828	0.0306844	1.72	0.085	-0.007257	0.1130230
ecivil	-0.0459218	0.0372329	-1.23	0.217	-0.118897	0.0270533
edad	-0.0098514	0.0052413	-1.88	0.060	-0.020124	0.0004213
edad2	0.0001948	0.0000582	3.35	0.001	0.000081	0.0003089
a_educ	-0.0475556	0.0163968	-2.90	0.004	-0.079693	-0.0154184
a_educ2	0.0001358	0.0007917	0.17	0.864	-0.001416	0.0016875
capac	-0.7731261	0.0471522	-16.40	0.000	-0.865543	-0.6807096
cronico	0.2037826	0.0330255	6.17	0.000	0.139054	0.2685114
afilia	-0.3335876	0.0325662	-10.24	0.000	-0.397416	-0.2697591
espacio	-0.1777436	0.0352933	-5.04	0.000	-0.246917	-0.1085701
remesa	0.1266601	0.0910655	1.39	0.164	-0.051825	0.3051452
independen	0.0104293	0.0433401	0.24	0.810	-0.074516	0.0953744
pea	0.2029001	0.0368318	5.51	0.000	0.130711	0.2750891
nbi1	0.4603632	0.0661489	6.96	0.000	0.330714	0.5900128
nbi2	0.1078599	0.0588110	1.83	0.067	-0.007408	0.2231275
nbi3	0.3702159	0.0793428	4.67	0.000	0.214707	0.5257249
nbi4	0.3447790	0.1706991	2.02	0.043	0.010215	0.6793430
nbi5	0.4049740	0.1320104	3.07	0.002	0.146238	0.6637097
psocial	0.5882522	0.0371706	15.83	0.000	0.515399	0.6611052
elect	-0.7481466	0.0945177	-7.92	0.000	-0.933398	-0.5628954
fonof	-0.8339552	0.0315219	-26.46	0.000	-0.895737	-0.7721734
percepho	-0.1725315	0.0109622	-15.74	0.000	-0.194017	-0.1510460
pobre	1.3048170	0.0367067	35.55	0.000	1.232873	1.3767610
t_desnu	-2.9778190	0.1459742	-20.40	0.000	-3.263923	-2.6917150
_cons	3.2448050	0.1570148	20.67	0.000	2.937061	3.5525480

Dependiendo del área de análisis, algunas de las relaciones del indicador con características de las personas cambian de patrón. Se encontró que la edad de la persona incrementaba las probabilidades de gasto pero de manera descendente. En el caso de las variables relacionadas con el gasto de salud, un detalle importante fue la relación positiva que existe con la condición de trabajador independiente lo cual es consistente con el resultado inverso obtenido con la condición de afiliación a prestaciones de salud. Gasta más quien menos protegido está.

Cuadro 24
Modelo pool logit para gasto en educación
Perú

Logit estimates		No. of obs	=	147007			
		Wald chi2(23)	=	10144.87			
		Prob > chi2	=	0			
Log pseudo-likelihood	=	-60482.855	Pseudo R2	=	0.2055		
dif_edu	Coef.	Robust Std. Err.	z	P>z	[95% Conf. Interval]		
sexo	0.0558183	0.0251126	2.22	0.026	0.006599	0.1050381	
ecivil	-0.0011206	0.0298364	-0.04	0.970	-0.059599	0.0573576	
edad	-0.0158686	0.0042459	-3.74	0.000	-0.024191	-0.0075467	
edad2	0.0002365	0.0000475	4.97	0.000	0.000143	0.0003296	
a_educ	-0.0906915	0.0125092	-7.25	0.000	-0.115209	-0.0661740	
a_educ2	0.0016505	0.0006533	2.53	0.012	0.000370	0.0029308	
capac	-0.8401819	0.0403175	-20.84	0.000	-0.919203	-0.7611610	
cronico	0.2243448	0.0274536	8.17	0.000	0.170537	0.2781529	
afilia	-0.3028280	0.0269046	-11.26	0.000	-0.355560	-0.2500960	
espacio	-0.1928467	0.0278211	-6.93	0.000	-0.247375	-0.1383182	
remesa	0.1195923	0.0857485	1.39	0.163	-0.048472	0.2876563	
independen	0.0264070	0.0366109	0.72	0.471	-0.045349	0.0981629	
pea	0.2522144	0.0299303	8.43	0.000	0.193552	0.3108767	
nbi1	0.3311367	0.0491084	6.74	0.000	0.234886	0.4273874	
nbi2	-0.0467198	0.0414593	-1.13	0.260	-0.127979	0.0345390	
nbi3	0.4404014	0.0382484	11.51	0.000	0.365436	0.5153668	
nbi5	0.2559658	0.1112920	2.30	0.021	0.037838	0.4740941	
psocial	0.4521128	0.0277522	16.29	0.000	0.397719	0.5065062	
elect	-0.7684742	0.0386331	-19.89	0.000	-0.844194	-0.6927547	
fonof	-0.7834201	0.0281106	-27.87	0.000	-0.838516	-0.7283244	
percepho	-0.1900450	0.0094657	-20.08	0.000	-0.208598	-0.1714925	
pobre	1.1952640	0.0276897	43.17	0.000	1.140993	1.2495340	
t_desnu	-2.3380390	0.0859497	-27.20	0.000	-2.506497	-2.1695810	
_cons	3.5742980	0.1078403	33.14	0.000	3.362935	3.7856620	

Esta relación negativa para el caso de la condición de alfabeto de la persona mantiene una relación negativa menos en Lima Metropolitana, en la que también deja de ser significativa. Los mecanismos de prevención que ha implementado el sistema nacional de salud así como las relaciones positivas encontradas en la literatura revelan que la morbilidad es explicada por un tema educativo en las personas, es decir que quienes más se enferman, y las que gastan más, son las personas menos educadas las cuales son también las más pobres. Esta relación es coherente con la encontrada para las variables de stock de riqueza (características de la vivienda y acceso a servicios) como a las de flujos (variable pobreza).

Para el caso del modelo de gasto en educación, las relaciones de las variables de la persona son similares a las de salud. Sin embargo resulta relevante la incorporación de la variable años de educación del individuo que posee el individuo. En este caso, también ha resultado importante la incorporación de la variable recepción de programas sociales por parte del hogar.

Cuadro 25
Modelo pool logit para gasto en salud
Lima Metropolitana

Logit estimates				No. of obs =	2425	
				Wald chi2(20) =	116.06	
				Prob > chi2 =	0	
Log pseudo-likelihood =				-1045.3467	Pseudo R2 =	0.0844
dif_sal	Coef.	Robust Std. Err.	z	P>z	[95% Conf. Interval]	
sexo	-0.0188615	0.1589705	-0.12	0.906	-0.330438	0.2927150
ecivil	0.0224745	0.1530378	0.15	0.883	-0.277474	0.3224231
edad	0.0162720	0.0196910	0.83	0.409	-0.022322	0.0548657
edad2	-0.0001201	0.0001848	-0.65	0.516	-0.000482	0.0002421
alpha	0.0966769	0.1515503	0.64	0.524	-0.200356	0.3937101
capac	0.1328585	0.6904009	0.19	0.847	-1.220302	1.4860190
cronico	-0.1924061	0.1341716	-1.43	0.152	-0.455378	0.0705653
afilia	0.3814988	0.1735271	2.20	0.028	0.041392	0.7216057
remesa	0.4736237	0.4079940	1.16	0.246	-0.326030	1.2732770
indepen	0.2080955	0.1605109	1.30	0.195	-0.106500	0.5226910
nbi1	0.3565925	0.2517027	1.42	0.157	-0.136736	0.8499208
nbi3	0.0988088	0.3443597	0.29	0.774	-0.576124	0.7737414
elect	0.2560263	0.3774831	0.68	0.498	-0.483827	0.9958795
fonof	-0.6719272	0.1532193	-4.39	0.000	-0.972231	-0.3716229
espacio	0.2214680	0.1769676	1.25	0.211	-0.125382	0.5683182
psocial	0.1033843	0.1558371	0.66	0.507	-0.202051	0.4088194
percepho	-0.1611356	0.0471920	-3.41	0.001	-0.253630	-0.0686409
pobre	0.9126362	0.1543564	5.91	0.000	0.610103	1.2151690
t_desnu	7.0661690	3.7667610	1.88	0.061	-0.316548	14.4488900
t_carenc	-1.3753290	0.6978205	-1.97	0.049	-2.743032	-0.0076255
_cons	0.7243437	0.6463933	1.12	0.262	-0.542564	1.9912510

Cuadro 26
Modelo pool logit para gasto en salud
Urbano

Logit estimates		No. of obs	=	13498		
		Wald chi2(20)	=	354.89		
		Prob > chi2	=	0		
Log pseudo-likelihood	=	-6022.6127	Pseudo R2	=	0.0761	
dif_sal	Coef.	Std. Err.	z	P>z	[95% Conf.	Interval]
sexo	0.1190469	0.0855342	1.39	0.164	-0.048597	0.2866909
ecivil	-0.1276902	0.0804479	-1.59	0.112	-0.285365	0.0299849
edad	0.0100938	0.0108880	0.93	0.354	-0.011246	0.0314339
edad2	-0.0001084	0.0001018	-1.07	0.287	-0.000308	0.0000911
alpha	-0.0537379	0.0780832	-0.69	0.491	-0.206778	0.0993024
capac	-0.5374558	0.3883960	-1.38	0.166	-1.298698	0.2237863
cronico	-0.2987996	0.0754856	-3.96	0.000	-0.446749	-0.1508506
afilia	0.2698518	0.0913636	2.95	0.003	0.090783	0.4489212
remesa	0.1515438	0.2369126	0.64	0.522	-0.312796	0.6158840
indepen	0.3499318	0.1014680	3.45	0.001	0.151058	0.5488055
nbi1	0.5226542	0.1264902	4.13	0.000	0.274738	0.7705705
nbi3	0.0792797	0.1515070	0.52	0.601	-0.217669	0.3762279
elect	-0.5146239	0.1397259	-3.68	0.000	-0.788482	-0.2407663
fonof	-0.3656461	0.0898540	-4.07	0.000	-0.541757	-0.1895356
espacio	-0.0873075	0.0866619	-1.01	0.314	-0.257162	0.0825466
pea	-0.1585444	0.0939234	-1.69	0.091	-0.342631	0.0255420
psocial	0.1412787	0.0873849	1.62	0.106	-0.029993	0.3125500
percepho	-0.2316201	0.0256041	-9.05	0.000	-0.281803	-0.1814370
pobre	0.7523180	0.0812734	9.26	0.000	0.593025	0.9116110
t_desnu	-0.4912191	0.3420577	-1.44	0.151	-1.161640	0.1792017
_cons	2.3689810	0.3257122	7.27	0.000	1.730596	3.0073650

Cuadro 27
Modelo pool logit para gasto en salud
Perú

Logit estimates		No. of obs	=	45205		
		Wald chi2(20)	=	1314.62		
		Prob > chi2	=	0		
Log pseudo-likelihood	=	-16757.275	Pseudo R2	=	0.0878	
dif_sal	Coef.	Robust Std. Err.	z	P>z	[95% Conf.	Interval]
sexo	0.0417870	0.0458112	0.91	0.362	-0.048001	0.1315753
ecivil	-0.2434401	0.0481204	-5.06	0.000	-0.337754	-0.1491258
edad	0.0109180	0.0060730	1.80	0.072	-0.000985	0.0228209
edad2	-0.0000954	0.0000579	-1.65	0.099	-0.000209	0.0000180
alpha	-0.0815079	0.0459500	-1.77	0.076	-0.171568	0.0085525
capac	0.2331792	0.2328451	1.00	0.317	-0.223189	0.6895472
cronico	-0.2814164	0.0446181	-6.31	0.000	-0.368866	-0.1939665
afilia	0.2719039	0.0662606	4.10	0.000	0.142036	0.4017722
remesa	0.1506190	0.2148637	0.70	0.483	-0.270506	0.5717440
independen	0.4330282	0.0706568	6.13	0.000	0.294543	0.5715130
nbi1	0.1513191	0.0627297	2.41	0.016	0.028371	0.2742671
nbi3	0.3334790	0.0499783	6.67	0.000	0.235523	0.4314347
elect	-0.2452739	0.0505489	-4.85	0.000	-0.344348	-0.1461998
fonof	-0.3163185	0.0832131	-3.80	0.000	-0.479413	-0.1532238
espacio	-0.1217472	0.0535620	-2.27	0.023	-0.226727	-0.0167676
psocial	0.0041148	0.0474832	0.09	0.931	-0.088951	0.0971801
percepho	-0.2713765	0.0165947	-16.35	0.000	-0.303902	-0.2388516
pobre	1.0206460	0.0479671	21.28	0.000	0.926632	1.1146590
t_desnu	-0.4466010	0.1896316	-2.36	0.019	-0.818272	-0.0749299
t_carenc	-0.1116686	0.1239407	-0.90	0.368	-0.354588	0.1312507
_cons	2.1167780	0.1805283	11.73	0.000	1.762949	2.4706070

En el cuadro 27 se observa las elasticidades del gasto en capital humano con respecto a los ingresos por remesas. En todos los casos es positivo, pero su valor es mayor en el ámbito urbano.

Cuadro 27
Impacto de la variación en remesas
sobre el gasto en capital humano

	Lima	Urbano	Perú
Educación	0.0087	0.0218	0.0167
Salud	0.0550	0.0211	0.0166

6. Políticas y remesas

Políticas para potenciar las remesas

Las políticas para potenciar las remesas pueden ser agrupadas en tres categorías (Siri y Calderón 1996):

1. Fomento del envío de remesas, formalización y reducción de costos de transferencia

El primer tipo de política está dirigida a los migrantes mismos. Se trata de incentivar el envío de remesas a los países de origen, fomentar el empleo de medios formales de envío y estimular la participación de organizaciones microfinancieras que tienen gran alcance en las zonas receptoras de remesas para que funcionen como casas de cambio para reducir los costos de transferencia. Otro instrumento de política es la promoción de cooperativas (*credit unions*) las cuales presentan costos de transferencia muy bajos. Esto no sólo incrementaría los flujos de remesas, sino que también incrementa con la competitividad del mercado y origina la aparición de productos financieros relacionados, así como reduce el precio de la competencia.

2. Uso productivo de las remesas (redireccionamiento de remesas hacia inversiones)

El Segundo tipo de política intenta canalizar las remesas para promover el desarrollo desde el lado de las familias receptoras. Se trata de crear un fondo común para financiar oportunidades de negocio. Se sabe que la mayor parte del flujo de remesas se destina a consumo y muy poco a inversión productiva. Con este tipo de programas se quiere revertir esta realidad. Se buscan proyectos autosostenibles que sean capaces de generar empleo para la familia receptora y, en algunos casos, para el trabajador migrante en caso se vea forzado a volver a su país.

3. Involucrar a los migrantes en el desarrollo de su comunidad de origen

Este último tipo de política está dirigida hacia los migrantes en el extranjero. En Estados Unidos, son muy populares las asociaciones de migrantes (*hometown association o HTA*). En este tipo de programas estas asociaciones reúnen fondos de entre sus miembros para financiar proyectos específicos en sus lugares de origen. Estos fondos están dirigidos a proyectos sociales, como la reconstrucción de iglesias, renovación de un hospital o una escuela, la construcción de una biblioteca o algún otro proyecto que beneficie a la comunidad.

Para analizar con mayor detalle la aplicación de este tipo de políticas, conviene revisar diversas experiencias desarrolladas en otros países. De esta manera, dichas experiencias pueden servir en el diseño de las políticas relacionadas con este tema en nuestro país.

6.1 Experiencia internacional

Con respecto a las políticas desarrolladas en otros países en las categorías indicadas, se cuenta con la siguiente información:

Fomento del envío de remesas, formalización y reducción de costos de transferencia

En este tipo de políticas se intenta influir en la dinámica de diversas etapas del proceso de envío de remesas internacionales: el origen, el envío, el arribo a las familias destinatarias, la conversión a moneda local, entre otros (Castro y Tuirán, 1999).

Un punto fundamental es el esfuerzo realizado por los gobiernos para formalizar los canales de envío de estos recursos. En esa línea, se ha discutido bastante acerca de las ventajas del uso de canales formales. No obstante, la evaluación de esas ventajas y desventajas varía dependiendo de los actores. Así, por ejemplo, el principal interés del migrante es que la transferencia llegue con seguridad a su destino, y el costo del envío. Si los migrantes emplean medios informales, ello significa que las ventajas son mayores frente al uso de canales formales. Para el sector financiero su prioridad evidentemente son las ganancias (Lozano 2002). McNabb (1999) señala que la transferencia de remesas mediante canales formales, como el sistema bancario, tendría efectos favorables sobre la economía de los países exportadores de mano de obra. Egipto, por ejemplo, ha creado un mecanismo para atraer remesas por canales formales, que es el Sistema Egipcio de Importaciones. A través de este mecanismo, los importadores pueden emplear las remesas (al menos las que ingresan al país por vías formales) para financiar las importaciones.

No obstante, aquello que es beneficioso para el sector financiero, podría no serlo, en ciertos casos, para los migrantes y sus familias. Los migrantes senegaleses en Francia prefieren emplear prácticas financieras informales, debido al exceso de reglamentos monetarios y cuotas para la transferencia internacional de fondos. Además, muchas regiones rurales pobres de Senegal no tienen la infraestructura bancaria necesaria para recibir transferencias del extranjero. Este hecho explica la aparición de agrupaciones de los migrantes dedicadas a la transferencia de este tipo de recursos, como los Bancos de Aldea (Dieng 1998). En ese sentido, es difícil que los esquemas de tipo bancario puedan responder a las demandas de las zonas pobres en los países en desarrollo. Por ello, puede entenderse como positivo el fortalecimiento de formas autónomas de financiamiento como son las cooperativas, las sociedades mutualistas y los microbancos (Lozano 2002).

De acuerdo con Russell (1992), los programas gubernamentales para incrementar o atraer remesas (como cuentas especiales de depósito, tipos de cambio y tasas de interés favorables) han tenido efectos limitados. Otros factores, como la situación macroeconómica y política influyen en mayor medida en el volumen de las remesas. Frente a esta situación, algunos gobiernos han establecido cuotas de repatriación forzosa de los ingresos obtenidos en el exterior. En esa línea, los gobiernos de la República de Corea y de China establecieron que el 80% de los ingresos de sus migrantes debían ser repatriados, Filipinas (entre 50 y 70%) y Bangladesh (25%) (Ahlburg, 1991; Puri, 1996;). Asimismo, Pakistán y Filipinas obligan a los migrantes a abrir cuentas bancarias como condición para obtener sus contratos de trabajo (Lozano 2002).

En Egipto, en cambio, el gobierno ha eliminado los impuestos a los intereses generados por los depósitos en moneda extranjera. Con esta medida se busca estimular la transferencia de recursos obtenidos por los migrantes en el exterior (McNabb 1999). En relación con esta medida, se ha discutido si el tipo de cambio y los diferenciales en las tasas de interés (entre el país de origen y de destino) son factores que afectan el envío de remesas a través de canales formales. La experiencia egipcia parece mostrar que dichas variables son importantes. Sin embargo, otras investigaciones determinan que en realidad tales variables no tienen mayor influencia (Swamy 1981). Otro ejemplo de políticas que pretendían formalizar el envío de remesas es el desarrollado por el gobierno de Sudán. En este caso, existía una fuerte migración indocumentada hacia los países productores de petróleo. El gobierno planteó la eliminación de impuestos a la salida de trabajadores y de los ingresos obtenidos en el extranjero, así como la obtención gratuita de los permisos de migración. No obstante, el gobierno de Sudán intentó colocar impuestos a aquellos ingresos obtenidos en el exterior, aún si estos no eran repatriados. El resultado de esta medida evidentemente fue el incremento de la migración indocumentada y el empleo de canales informales para enviar remesas (Delwin 1986).

Por otro lado, el uso de canales informales se encuentra relacionado con las características de la migración, mayoritariamente informal. Por ello, existen diversos esfuerzos que pretenden lograr una mayor formalización de los migrantes. México, en su esfuerzo por facilitar el envío de remesas de los ciudadanos que trabajan en EEUU, ha venido expidiendo, a través de sus consulados en el exterior, la Tarjeta de Matrícula Consular. Esta tarjeta sirve como IDs para inmigrantes, independientemente de su condición; de modo que puede ser obtenida por inmigrantes ilegales. Con este ID, que es muy sencillo de tramitar, ellos pueden ejercer derechos de migrantes legales, tales como abrir una cuenta bancaria y tramitar tarjetas de débito para sus familias en México (además pueden acceder a servicios de salud, comprar pasajes aéreos, tramitar licencias de conducir, entre otros). Otros países como Brasil, El Salvador y Guatemala están evaluando o realizando programas similares (The Economist 2004).

En relación con el caso mexicano, se sabe que la transferencia de fondos de Estados Unidos a México es uno de los servicios más costosos a nivel mundial, no sólo por el cobro de comisiones sino también por el tipo de cambio utilizado (Case, 1996; Orozco, 2000). En ese sentido, son importantes los esfuerzos que buscan reducir el costo de estas operaciones. El Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) con financiamiento de FOMIN, Banco Mundial y Gobierno Alemán viene desarrollando un proyecto que pretende bajar este costo mediante el aumento de la competencia y la mayor eficiencia del mercado. Gracias a este programa, el remitente podrá enviar dinero desde cualquier sucursal de una de las compañías remesoras asociadas, lo que significa un mayor acceso a servicios financieros a este segmento. En México y Estados Unidos se viene realizando un esfuerzo conjunto entre la Reserva Federal y Banmex para incrementar la participación de las instituciones financieras estadounidenses en el mercado del envío de remesas. El programa "Directo a México" es un sistema que utiliza el servicio internacional FedACH de la Reserva Federal, el cual le permite a cualquier institución financiera depositaria, de una manera fácil y efectiva, realizar transferencias electrónicamente, beneficiándose con un tipo de cambio competitivo y bajas comisiones de transacción. Todo el costo de la transacción es asumido por la institución depositaria en Estados Unidos.

Otros esfuerzos semejantes se vienen llevando a cabo en Haití. Fonkoze es un banco que brinda servicios financieros a gente pobre de las zonas rurales. Su tarifa es de US\$10 para envíos de hasta US\$ 1000, lo que le ha valido un premio a la innovación financiera de la IFAD.

Recuadro 1. Los migrantes latinoamericanos en España

En España, El Banco Solidario realizó un estudio cuyo objetivo fue el de analizar las remesas de emigrantes entre España y tres países latinoamericanos (Colombia, Ecuador y República Dominicana). El objetivo secundario fue de explorar posibles proyectos de colaboración entre entidades de ahorro españolas y latinoamericanas orientadas hacia la utilización productiva del dinero remitido, de forma que contribuyan sustancial y positivamente al desarrollo de sus respectivas economías nacionales.

El estudio aprovechó el trabajo realizado por el FOMIN y la experiencia acumulada en la preparación de proyectos piloto de transmisión de remesas entre Ecuador y España (Cajas de Ahorro-Banco Solidario). Sin embargo varias actividades fueron necesarias para realizar los objetivos esperados. Entre otras, las actividades del estudio fueron (1) recopilar y analizar la documentación de base sobre las características de los emigrantes latinoamericanos en España; (2) selección de las tres comunidades de emigrantes mas importantes para evaluar el mercado de remesas; (3) trabajo de campo para estimación de las remesas enviadas, los medios de remisión, costos de transmisión y disponibilidad a utilizar el sistema financiero; (4) viajes a los tres países seleccionados para contrastar los datos obtenidos, y de paso conocer todo lo relativo a la transmisión de remesas; (5) tabulación de los resultados y redacción del informe final; (6) generación de iniciativas de transmisión de remesas y potenciación del ahorro emigrante entre España y los países seleccionados.

Las diversas actividades permitieron elaborar un estudio con pretensión de facilitar a cualquier institución potencialmente interesada en este mercado un cuadro completo del mismo. La primera parte del estudio facilita una amplia información acerca de la emigración latinoamericana en España, con especial énfasis en los países objeto de este estudio. Luego, se ofrece una descripción de los principales agentes financieros que intervienen en este mercado, así como un análisis de la normativa aplicable a este respecto en España y en los países de destino. De este modo se permite caracterizar al emigrante socio económicamente, al igual que a los receptores; también el estudio efectúa estimaciones sobre el volumen de los fondos de remesas, así como del coste medio soportado en tales operaciones.

Los resultados fueron los siguientes: favorecer el desarrollo de productos y servicios financieros en España para este colectivo por parte de las Cajas de Ahorros y sector bancario; estimular el cierre de alianzas entre estas instituciones y sus contrapartes latinoamericanas para facilitar la canalización de estos fondos a través de instituciones financieras formales.

continúa

Ello a su vez permitió mejorar la bancarización de los beneficiarios de las remesas y el consiguiente efecto multiplicador de las mismas en apoyo a sus comunidades de origen, al posibilitar el acceso a crédito por parte de estos colectivos (mediante microcréditos, seguros, préstamos hipotecarios) y mejorar el ahorro popular en dichos países. A grandes rasgos, el mercado de remesas de emigrantes desde España a Latinoamérica se encontraba, al momento del estudio, dominado por empresas especializadas en el envío de dinero al exterior. El estudio demostró la eficiencia de éstas en la prestación de este servicio y los precios elevados con los que operaban y que venían reduciéndose gracias a la competencia y el interés generado en el sector por parte de entidades de crédito en este mercado.

El estudio también puso claramente de manifestó que esencialmente por razón de la formativa que regula la actividad de las remesadoras, éstas no conllevan a la integración del emigrante en el sistema financiero formal y a la bancarización de las economías de destino, como sin duda pueden hacerlo las entidades de crédito existentes tanto en España como en los países receptores de remesas.

Como era de prever, al asentarse cada vez más en España la emigración latinoamericana, este colectivo se fue integrando cada vez más al sistema financiero formal, conllevando a la creación de nuevas soluciones financieras integradas. Estos servicios, por naturaleza no pueden ser ofrecidos por empresas especializadas en el envío de remesas, por motivos formativos, y que únicamente pueden ser puestos a disposición por entidades de crédito reguladas dentro del sistema financiero español, esto es, por las Cajas de Ahorros, por los Bancos y por las Cooperativas de Crédito.

Fuente: Banco Interamericano de Desarrollo (2002b)

Asimismo, el World Council of Credit Unions (WOCCU) viene desarrollando cooperativas financieras sin fines de lucro donde los usuarios son los mismos propietarios de la cooperativa. La idea es proveer, a través de los miembros de la unión, un servicio de transferencia de dinero a bajos precios. Las cooperativas logran reducir los precios y aumentar la competencia. IRNet tiene presencia en 41 países en el mundo, incluyendo todos los de Latinoamérica y alianzas con varios distribuidores de remesas en el mundo (como Moneygram, Travelex y Vigo). Por su parte, United States Postal Office (USPS) viene ofreciendo un servicio llamado Dinero Seguro, cuyo principal propósito es generar un servicio eficiente (se puede transferir dinero en solo 15 minutos) y a un menor costo. El beneficiario no necesita contar con una cuenta bancaria y no paga ninguna comisión, para retirar el dinero solo tiene que presentar una identificación. Todos los gastos son asumidos por el remitente y el límite por envío es de US\$ 2000 en un día.

En Filipinas, el Banco del Desarrollo Asiático (ADB) realizó un estudio acerca de los efectos de las remesas de los filipinos en el exterior, con el fin de orientar al gobierno a utilizar de la mejor forma tales flujos para el desarrollo del país. Los tres objetivos básicos son: (1) incrementar las remesas, (2) intentar que los canales pasen de uno informal a uno formal, y (3) utilizar cuando se pueda estos montos para la reducción de la pobreza del país.

El proyecto se inició con la organización de foros de discusión para averiguar el comportamiento de los remitentes y sus beneficiados. Lo que se quería hallar eran las motivaciones que los llevaban a enviar remesas, sus prácticas de inversión y ahorro, y su dedicación a contribuir al crecimiento de sus comunidades de origen. En todo esto intervinieron esencialmente el ADB, junto a otros bancos, agencias de gobierno, ONG's, agencias privadas receptoras de remesas, autoridades filipinas de regulación dentro y fuera del país. Se eligieron Singapur y Estados Unidos como los dos países a investigar, tomando en cuenta que la mayor parte de emigrantes filipinos van para estos estados.

Los primeros resultados dieron como conclusión que la mayor parte de los remitentes (80%) usan canales legales, básicamente bancos, y que un buen porcentaje (70%) se dedica al ahorro. Lo que se ha estado realizando son acuerdos entre las diversas empresas financieras (bancos y agencias especializadas en remesas), tanto filipinas como internacionales, para que los costos de transacción se reduzcan lo suficiente, al punto de poder competir con los medios informales. Porque si bien es cierto que la mayor parte de los remitentes utilizan los medios formales, buena parte de los montos enviados son por vía informal. Y todos estos arreglos mencionados se dan tanto en los países estudiados (Singapur y Estados Unidos), como en las mismas Filipinas, en donde se busca incentivar a los beneficiarios a que usen estos medios, reduciendo igualmente sus costos de transacción.

El ADB hace diversas recomendaciones al gobierno filipino para que tome acuerdos bilaterales no sólo con los dos países en cuestión, sino con todos aquellos a los que parta un porcentaje importante de filipinos. Se trata de que los desperdigados trabajadores puedan estar comunicados y se les abra las puertas con más facilidad a las agencias formales de envío de remesas, y se ve como una solución el estar identificados con una ID Card, tal como ocurre con muchos mexicanos en Estados Unidos. Otro punto es el subdesarrollo en el que viven muchas regiones del país, lo cual impide la correcta distribución de los flujos de remesas hacia las comunidades de origen. Por tal motivo el ADB recomienda que muchos de estos medios informales que proliferan en estas zonas sean ayudados para entrar a la formalidad, para lo cual pueden entrar en contacto con bancos, cajas rurales o legalizarse simplemente como agencias receptoras de remesas. Finalmente el ADB considera el tema de los impuestos a este capital expatriado, que por un lado debería reducirse y por otro lado debería ser cobrado por los gobiernos locales, a fin de que los ingresos puedan utilizarse para mejorar la infraestructura de cada pueblo de origen (Banco de Desarrollo Asiático, 2004).

El Grupo BHD en República Dominicana tiene un proyecto destinado a lo siguiente: beneficiar a los receptores de remesas en dicho país con el aumento de su utilidad final al reducir el monto de comisión a pagar, así como incrementar el impacto de las remesas en el ahorro y destinar sus flujos a sectores productivos. Como objetivos específicos se busca crear competencia a fin de reducir el monto de las comisiones, capitalizar más al sector microfinanciero con el aumento de la utilidad final por recepción de remesas; también permitir que los receptores accedan más a la banca y gocen de facilidades tecnológicas que reduzcan sus costos de transacción.

El proyecto consiste en un préstamo a una institución financiera local que está estableciendo y ampliando servicios para las micro y pequeñas empresas con la innovación de establecer vínculos entre las remesas y el sistema financiero formal para

beneficio del sector microempresarial local. Este último podrá incrementar su capitalización gracias a la reducción de las comisiones en las transferencias de remesas, gracias a la incorporación de nuevas tecnologías que permitirán una captura, control y distribución más eficiente de los flujos, y al acceso a nuevos productos y servicios financieros. El FOMIN financiará en condiciones de mercado el ajuste organizacional y tecnológico necesario para que Grupo BHD sustituya de manera gradual dichos canales por otros de mayor eficiencia y menor costo. Ello le permitirá expandir masivamente sus servicios de transmisión de remesas (primera etapa) y financieros (segunda etapa). El monto total otorgado por el FOMIN es de hasta US\$ 2'500,000

Recuadro 2. El interés de los países desarrollados en las remesas: el caso de Canadá

En Canadá existía una gran preocupación por el tema de las remesas de los trabajadores inmigrantes en ese país. Por ello, decidieron investigar el fenómeno con la intención de analizar qué políticas el gobierno de ese país podía implementar. El primer paso fue la creación de un grupo de trabajo interministerial para el estudio de las remesas, que estuvo presidido por el CIC (Ministerio de Ciudadanía e Inmigración de Canadá) y en el cual participaron la ACIDI (Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional) y el DFAIT (Ministerio de Asuntos Exteriores y Comercio Internacional). La meta final era ver si las políticas del gobierno de Canadá en la materia de remesas podrían mejorarse, para aumentar los efectos positivos que tienen las remesas sobre los programas y la ayuda para el desarrollo.

Para realizar un primer análisis se eligió a los siguientes países receptores: El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Haití, Jamaica y Guyana. Las reuniones interministeriales y las deliberaciones condujeron a la identificación de varios hechos clave: en primer lugar, en el caso de Canadá, las comunidades que envían remesas son muy pequeñas, especialmente en comparación con Estados Unidos. En segundo lugar, obtener estadísticas fue difícil porque las cifras sobre remesas son insignificantes en el contexto de las transacciones financieras totales y porque en general son declaradas y transmitidas en moneda estadounidense. En tercer lugar, el hecho de que también se utilizan medios informales para las remesas dificultó aun más la elaboración de estimados.

Por lo anterior, se decidió iniciar la investigación estableciendo una muestra tomada de la población en Canadá que posiblemente está enviando remesas a los países receptores. El próximo paso fue describir el proceso de transferencia de fondos que siguen los bancos y empresas especializadas en remesas de fondos. La meta final fue sacar algunas conclusiones e identificar posibles repercusiones para las políticas gubernamentales, con la posibilidad adicional de orientar investigaciones futuras. Sin embargo, quedó claro que esta investigación es de índole exploratoria. Para lograr un estimado más exacto de las remesas, se necesitará hacer un trabajo más detallado que incluya encuestas domiciliarias.

continúa

Es preciso acotar que la mayoría de emigrantes al Canadá van a la provincia de Notario y Vancouver, y que existe un programa especial que le brinda una especial acogida a la gente proveniente de países de la Commonwealth y México (SAWP). El mercado de transferencia de fondos a Haití, Jamaica y Guyana está dominado por empresas especializadas en envíos de remesas. Los bancos canadienses sólo juegan un papel secundario en esa industria. Los mecanismos informales de transferencia de fondos, incluyendo el dinero en efectivo enviado a través de familiares y amigos, representan un volumen desconocido de remesas. Las empresas más importantes son Western Union, Cam Transfert y Money Express.

A pesar de sus costos, las empresas remitentes ofrecen varias ventajas a sus clientes, como contar con una comunicación estrecha con los clientes en ambos lados de la transacción, lo cual les permite proporcionar servicios rápidos, flexibles y fiables. La creciente competencia entre las empresas remitentes ha resultado en un aumento de incentivos, que pueden incluir apoyo financiero a ONG's y descuentos durante los períodos de mayor demanda. Un aumento aún mayor de la competencia podría resultar en una reducción de los costos generales para los remitentes. En contraste, los bancos canadienses no juegan un papel importante en la transferencia de remesas. Sin embargo, hubo varios proyectos de pequeña escala que vale la pena destacar. Pero en resumen, los costos son muy altos y los trámites demasiado largos.

En el caso de los trabajadores agrícolas temporales, el Banco de Nueva Escocia ha establecido un programa de remesas adaptado a sus necesidades específicas. Actualmente, el Banco tiene más de 200 sucursales en el Caribe, y en México controla Inverlat, que tiene más de 400 sucursales. El programa, inicialmente diseñado para ayudar a los trabajadores temporales mexicanos a efectuar remesas, permite a los trabajadores agrícolas enviar a sus familiares una suma de dinero que no sobrepase C\$1,000 semanales, a un costo fijo de C\$9.99 por transacción.

Cuando el trabajador temporal todavía se encuentra en México, el gobierno da al trabajador documentos de identidad que sirvan para hacer trámites ante una entidad financiera, y un empleado del Banco de Nueva Escocia le entrega una tarjeta plastificada con el número de identificación del trabajador, información sobre su cuenta bancaria y la restricción de utilizarla sólo para transferencias realizadas a través del Banco de Nueva Escocia. El trabajador entrega un duplicado de esa tarjeta al familiar al que transferirá los fondos. Normalmente, un depósito puede ser retirado en México al día siguiente de efectuada la transacción en Canadá.

Para Canadá, el monto de las remesas que salen del país resulta relativamente insignificante en relación a su economía. No obstante, si se le compara con la ayuda para el desarrollo y los presupuestos de las naciones que reciben dichas remesas, las cifras adquieren importancia, al igual que sus repercusiones. Por ello, aunque un papel directo para el gobierno de Canadá pueda ser limitado, cabe plantear la necesidad de comprender mejor los comportamientos de envío de remesas y de los montos que salen de Canadá.

continúa

En Canadá, a excepción de los mecanismos de reglamentación sobre la notificación financiera tales como FINTRAC, hay escasa reglamentación sobre las remesas. Esto último es a la vez una dificultad y una ventaja. Para los consumidores, puede representar altos costos. Algunas ventajas son el mantenimiento de un sistema informal, no reglamentado y exento de impuestos en el cual los remitentes eligen cuándo, a dónde y cómo enviarán remesas de fondos, dejando el control del proceso a los remitentes y poniendo el dinero en manos de quienes más lo necesitan.

En cuanto a las remesas, la cuestión esencial que debe quedar clara es que se trata de transferencias de persona a persona, y el gobierno debe tratar de incentivar que sean utilizadas en asuntos productivos. Una mayor competencia entre las empresas remitentes también servirá para bajar los costos en el futuro. En el sistema de libre mercado de Canadá, el gobierno no tiene ningún papel a jugar en este sentido; sin embargo, podría caberle supervisar la calidad de los servicios.

Fuente: Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional (2004)

Uso productivo de las remesas (redireccionamiento de remesas hacia inversiones)

En la discusión sobre el rol que juegan las migraciones y las remesas en el desarrollo es central en qué se gastan estas transferencias. Este tipo de definiciones es imprescindible en la definición y puesta en marcha de políticas públicas vinculadas al uso productivo de las mismas. Por lo general, las remesas suelen ser empleadas de tres maneras distintas:

- (a) consumo de bienes básicos (alimentación, vestido y manutención),
- (b) ahorro, e
- (c) inversión productiva.

Con respecto a este último, es posible identificar cuatro formas de inversión productiva:

- 1) inversión en bienes duraderos (compra de terrenos y casas, remodelación de bienes),
- 2) inversión en bienes de capital (compra de vehículos, maquinaria y herramienta),
- 3) formación de pequeños negocios o empresas, e
- 4) inversión en capital humano (educación y salud) (Portes y Guarnizo, 1990; Serrano, 2000).

Existe enorme dificultad para identificar los patrones de gasto de las remesas, debido a los métodos para recopilar ese tipo de información. Adams (1998) sostiene que la mayoría de las investigaciones sobre este tema tienen serios problemas porque la información utilizada es recogida en un solo momento, lo que impide analizar el gasto en periodos prolongados. Las remesas deben ser entendidas como un proceso de acumulación de capital. Asimismo, una dificultad adicional es que las remesas no solo sirven como inversiones para iniciar un negocio, sino también como inversiones para

continuarlo (Lozano 2000). De acuerdo con López y Seligson (1991), muchos negocios en El Salvador dependen del flujo de este tipo de recursos.

Los patrones de gasto de las remesas se encuentran fuertemente correlacionados con las características socioeconómicas de las familias receptoras. Las familias cuyos jefes de hogar son mujeres o personas de edad avanzada suelen emplearlo en gastos de subsistencia; mientras que aquellos hogares con otras fuentes de ingreso y mejores condiciones de vida lo usan también en inversiones productivas (Conway y Cohen 1998). Además de estos factores, elementos como la existencia de políticas gubernamentales de incentivo a la inversión productiva, capacidad empresarial de los receptores, oportunidades de inversión, y estabilidad económica y política del país de origen influyen en el empleo de las remesas con fines productivos.

Con respecto a las políticas gubernamentales orientadas a incentivar la inversión productiva de las remesas, se tiene diversas experiencias. El gobierno pakistaní, por ejemplo, ha ofrecido incentivos a las familias de los migrantes para que utilicen sus remesas en negocios e inversiones productivas. Dichos incentivos se realizaban vía la Fundación Pakistaní en el Exterior. Así, el gobierno ofrece diversos beneficios a migrantes, como acceso a programas de bienestar social, información para la inversión de sus remesas, exenciones fiscales relacionadas con la importación de equipo, tasas de interés preferenciales en los depósitos en moneda extranjera y el acceso a parques industriales. El impacto de este programa no parece ser tan significativo: si bien una tercera parte de los hogares receptores utilizó remesas en algún tipo de actividad productiva, este gasto tan solo implicó 13% del total de ingresos. Parece que un factor determinante de empleo productivo de las remesas es la experiencia empresarial de la familia receptora (Sofranko e Idris, 1999). Para el caso de México, Massey y Basem (1992) encuentran también que los antecedentes empresariales de las familias receptoras explican mayormente el uso productivo de las remesas.

Turquía, país que incentivó la migración internacional en la década de 1960, no logró que los ingresos por remesas sean invertidos en agricultura o industria y los efectos de estos recursos han sido minúsculos en las áreas rurales y los sectores urbano-marginales. Los migrantes turcos que regresan a su país con la intención de establecer un negocio tienden a asentarse en ciudades medias y grandes, en lugar de sus comunidades rurales de origen, lo que termina incrementando las desigualdades económicas (Pennix 1982)

En El Salvador, el Banco Central de Reserva creó a principios de la década de 1990 el Programa Crediticio para Personas Emisoras de Remesas Familiares del Exterior. Este programa establecía líneas de redescuento destinadas a financiar hasta 90% de los créditos otorgados por el sistema financiero a los emigrantes salvadoreños o a sus familiares en El Salvador. Dichos recursos debían usarse de manera productiva (compra de casas y terrenos, establecimiento o ampliación de un negocio, capital de trabajo o adquisición de bienes de capital). A pesar de las oportunidades, la utilización de estas líneas de crédito ha sido muy limitada. (Siri y Calderón 1996)

Una experiencia interesante se viene desarrollando en República Dominicana, donde la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) con financiamiento del MIF busca facilitar el acceso a servicios financieros y de negocios a poblaciones con problemas de migración. El programa presenta tres componentes fundamentales:(a)

reducción de los costos de transferencia de remesas: para lo cual se desarrollarán tecnologías de información y se establecerán alianzas con otras instituciones financieras en Estados Unidos, (b) promoción de las actividades de negocio: se realizará un análisis estratégico de las actividades que realizará AIRAC y además se contará con un capital para apoyar en consultorías de negocios a las empresas formadas con capital producto de remesas. Favoreciendo a aquellas que depositan las remesas en alguna institución miembro de AIRAC, (c) diseminación: Incluye el proceso de propagación de la información entre grupos de dominicanos en los Estados Unidos y familias receptoras de remesas

Asimismo, en El Salvador ALPIMED viene ejecutando un programa en alianza con la Interamerican Foundation (FIA). Este programa pretende promover el uso productivo de las remesas familiares y el desarrollo local en 9 municipios de la zona paracentral. El proyecto tendrá una duración de tres años y será coejecutado por las instituciones miembros de la Red. Adicionalmente, se promoverá un acercamiento entre las Asociaciones de Salvadoreños en Estados Unidos (HTA), los Gobiernos Municipales y las Comunidades de Origen. A El Salvador ingresan más de US\$ 2 050 millones, lo que representa un crecimiento de 8.8 % con relación al año anterior. En diciembre de 2003 se recibieron 213.6 millones de dólares, lo que es un record en el ingreso de remesas mensual, superando ampliamente el record establecido en mayo de 2003, de 186.1 millones las remesas en el país.

El presente proyecto se implementará con un presupuesto de \$444,100, de los cuales la FIA, financiará \$350,000 y \$94,100.00 será un fondo de contrapartida que aportará ALPIMED y sus instituciones miembros. El proyecto será coordinado por ALPIMED junto con sectores comunales que trabajan en actividades de apoyo a la microempresa. El proyecto surge a raíz de la problemática que refleja que el 80% de las remesas que ingresan al país son destinadas al consumo, desarrollando en las comunidades y en las familias receptoras un estado de dependencia sin tener la oportunidad de una asesoría y orientación al uso productivo de las mismas. Por ello, existe interés por identificar oportunidades de inversión local con la intención de maximizar los beneficios de este recurso proveniente de Estados Unidos.

Los objetivos específicos son influir en las comunidades de residentes en Estados Unidos, en las familias receptoras de remesas y las comunidades de origen ubicadas en la zona de acción del proyecto, sobre la necesidad de usar productivamente las remesas familiares, a la vez que se promocióne la participación activa de las HTA en los planes de desarrollo local. Luego, crear las condiciones para que las familias que reciben remesas tengan la posibilidad de invertir, facilitándoles el acceso al crédito y a la identificación y formulación de planes de negocio para su gestión crediticia. Finalmente, contribuir a la generación de nuevas fuentes de ingresos y trabajo para las familias de la zona de ejecución del proyecto. Por último, los resultados que se esperan es el mejoramiento del entorno socioeconómico de inversión sobre la base de una relación ágil y constante entre las HTA, las familias no organizadas en Estados Unidos, las comunidades de origen y sus familiares para promocionar el uso productivo de las remesas familiares. También se desea formular 18 planes de negocio con su respectiva estrategia de gestión y la creación de una cartera de créditos especiales, por un monto total de US\$125,000.

En Filipinas, por su parte, la ONG Unlad Kabayán Asian Migrant Center viene realizando proyectos para aportar soluciones en el problema de la migración. La propuesta de esta organización se basa en la elaboración de proyectos de inversión (pequeñas empresas) para los familiares de los migrantes, quienes, a su vez, reciben educación en administración de empresas. De esta manera, las remesas son usadas de manera productiva, lo que promueve la creación de nuevos puestos de trabajo para un posible retorno del trabajador. Este programa provee los siguientes servicios: (a) oportunidades de inversión en empresas locales existentes o en iniciar la propia empresa, (b) orientación y entrenamiento en administración de pequeñas empresas, (c) programa de préstamos para las empresas, (d) servicio legal.

En México existe el programa “Mexicanos en el extranjero” ejecutado por la Sociedad Nacional Financiera (SNC) en los estados mexicanos de Zacatecas, Guanajuato, Puebla. El objetivo de este programa es establecer o fortalecer un mecanismo piloto en cada uno de los tres estados para canalizar las remesas hacia proyectos empresariales productivos con la participación del gobierno local, inversionistas privados locales y asociaciones de migrantes. La diferencia de este programa con experiencias semejantes, como el programa 3x1, es que en este caso se enfatiza el desarrollo de proyectos autosostenibles (proyectos empresariales) mientras que en el anterior la prioridad se daba a la infraestructura social.

Otra posible inversión productiva de las remesas es su empleo en la adquisición de inmuebles. En México existe un programa específico que busca alentar este tipo de uso de las transferencias del exterior. Así, el Programa de Crédito Hipotecario (PCH) tiene como principal objetivo contribuir a incrementar las hipotecas, microcréditos hipotecarios y el arrendamiento de viviendas para las familias receptoras de remesas. Como objetivo específico se busca encontrar un canal que dinamice los flujos del exterior para el financiamiento de la vivienda. El primer componente consiste en la capacitación y divulgación financiera, lo que significa que los recursos se destinarán a los servicios de consultoría para el desarrollo de una estrategia de mercado, desarrollo de un sistema de registro de propiedades en línea, y realización de cursos. Todo esto contará con el apoyo del Instituto de Mexicanos en el Exterior (IME), los consulados mexicanos en Estados Unidos y Canadá, y algunos organismos estatales de vivienda.

El segundo componente del PCH está basado en la asistencia técnica a las familias receptoras que suscriban hipotecas respaldadas por remesas con instituciones financieras hipotecarias, y a la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) para el desarrollo de nuevos instrumentos. De este modo, se pretende eliminar los diversos costos de transacción que representan un serio obstáculo a corto plazo para impulsar este mercado. Un primer paso radica en proveer recursos para el pago por honorarios por concepto de evaluación socioeconómica, valoración de la propiedad, y preparación de los títulos y del contrato de compra e hipoteca. El abaratamiento de los costos de entrada incrementará la demanda de estas en beneficio de las familias receptoras de remesas y de las instituciones financieras hipotecarias. Los costos de cierre obstaculizan en gran manera la apertura de nuevas hipotecas. En el programa, el costo máximo de los honorarios profesionales cubiertos representaría en torno al 1,9% del costo total de la vivienda promedio financiada por el programa, y cubriría alrededor del 16% de los costos de cierre, excluida la cuota inicial. En un segundo paso se da la asistencia para el desarrollo de instrumentos de microcrédito y arrendamiento. Mediante la misma, se respaldarán los mercados de microcrédito y arrendamiento de vivienda respaldados por

remesas, buscando mejorar el diseño de la plataforma tecnológica de canalización de remesas para el pronto pago electrónico de micropréstamos y arriendos. En el marco del proyecto se financiarán dos consultorías que formularán recomendaciones para adaptar los productos existentes de la SHF a las necesidades de las familias receptoras. El tercer componente se basa en el lanzamiento de una base de datos de crédito hipotecario y en el lanzamiento de una evaluación crediticia basada en remesas. El costo de este programa es de US\$ 3'400,000, de los cuales la mitad los aportará el FOMIN y la otra mitad la SHF, que además será el organismo ejecutor.

Involucrar a los migrantes en el desarrollo de su comunidad de origen

Las remesas individuales han recibido gran atención por parte de las diversas autoridades e investigadores. No obstante, una posibilidad importante que se recomienda explorar es la de las remesas colectivas o comunitarias y las formas en que se podría promover su uso productivo (Serrano 2000, Lowell y de la Garza 2000). El monto de las remesas colectivas es relativamente pequeño en comparación con el monto total, que normalmente está compuesto por transferencias individuales (en los países centroamericanos se estima que es alrededor del 1% del monto total). En ese sentido, si bien la relevancia del monto no es significativa, su importancia radica en que dichos recursos se destinan predominantemente a la inversión (aunque no necesariamente productiva). Vinculado con este tema, en la década pasada han surgido una importante cantidad de asociaciones de migrantes en los Estados Unidos, que vienen contribuyendo con sus comunidades de origen mediante el envío de remesas colectivas (Lowell y de la Garza 2000).

El programa modelo en la promoción de las remesas colectivas es el programa 3x1 desarrollado en México (ver recuadro 3)

Por otro lado, recientemente tuvo lugar la firma del programa 4x1 entre el gobierno de Zacatecas y Western Union, la principal compañía de remesas. Western Union, empresa que ha tenido ganancias millonarias y que por mucho tiempo mantuvo un control monopólico del envío de remesas, decidió lanzar un programa que fomente el desarrollo de las remesas colectivas. Western Union ha comprometido 1.25 millones de dólares para desarrollar el esquema del 4x1 en cuatro estados de la república con diásporas bien organizadas: Zacatecas, Jalisco, Michoacán y Guerrero. La compañía busca una publicidad invaluable que le permitirá mejorar su imagen y seguir obteniendo jugosos beneficios. Independientemente de sus motivos, el 4x1 de Western Union puede tener importantes repercusiones en la filantropía migrante. Por un lado, fortalece el programa 3x1 y, por otro lado, incentiva a sus competidores, bancos y compañías remeseras en general, a buscar esquemas en que demuestren a sus clientes - los migrantes- algún tipo de compromiso. Observemos pues si el 4x1 de Western Union implica un fortalecimiento de las remesas colectivas. De lograrlo, la compañía estadounidense habrá puesto un ejemplo filantrópico a su competencia.

Adicionalmente, existe otro programa denominado PPIAF, basado en el uso de las remesas provenientes de Estados Unidos para el mejoramiento de la infraestructura comunitaria. Este programa ya presenta resultados en el estado de Zacatecas, en el cual por cada dólar contribuido por los migrantes se ponen 3 dólares más de parte del municipio, el Estado y el gobierno federal. En los últimos 8 años el total de las inversiones ha sumado US\$ 4.5 millones. Para mejorar estos beneficios, se está

buscando una mayor articulación entre las asociaciones de mexicanos en los Estados Unidos, así como incrementar su capacidad de promoción y su ampliación en número de miembros. Igualmente los estados mexicanos deben encontrar políticas de remesas similares para así reducir costos de transacción. Finalmente se busca el apoyo de BANOBRAS y NAFIN, los mayores bancos de desarrollo para que asistan a estados y municipios en la financiación y elaboración de proyectos, sirviendo además de intermediarios en la comunicación con los mexicanos de afuera.

Recuadro 3. Los migrantes apoyando a sus comunidades de origen: el Programa 3x1 en México

El programa 3x1 es un programa destinado a apoyar las iniciativas de migrantes radicados en el extranjero, para concretar proyectos mediante la concurrencia de recursos de la Federación, estados, municipios y de los migrantes señalados, promoviendo la equidad y enfoque de género en los beneficios del programa.

La población objetivo del Programa son las personas que habitan en localidades en condiciones de pobreza que requieran del mejoramiento de la infraestructura social básica y desarrollo de proyectos productivos, y que sean seleccionadas por los migrantes.

Los proyectos serán financiados de acuerdo a la siguiente mezcla: el 25% corresponderá a la federación, el 25% a los clubes u organizaciones de migrantes y el 50% restante a gobiernos estatales y municipales. La aportación federal estará sujeta a la disponibilidad presupuestal con que cuente el Programa. El monto federal máximo de apoyo por proyecto será de hasta 800,000 pesos.

¿Cómo se inicia este programa?

Desde la década de 1970, pero sobre todo en las décadas siguientes, la creciente diáspora de mexicanos a Estados Unidos empezó a organizarse en clubes de oriundos. En un principio surgen como clubes sociales para reunir a los mexicanos de una u otra comunidad y realizar fiestas y campeonatos deportivos. Poco a poco esos clubes sociales fueron evolucionando hasta convertirse en verdaderas organizaciones filantrópicas.

A través de colectas entre sus miembros, empezaron a organizar envíos de dinero a sus comunidades de origen para construir escuelas, iglesias, centros de salud o simplemente para embellecer sus pueblos. Actualmente existen más de 700 clubes de migrantes, de los cuales 250 son de oriundos zacatecanos, por lo que se dice que la diáspora zacatecana es la más organizada. De ahí que no sea de extrañar que fuera a través de uno de sus clubes, la Federación de Clubes Zacatecanos del Sur de California (FCZSC), donde inicia la historia de los programas gubernamentales para potenciar la filantropía migrante.

continúa

A mediados de la década de 1980, el gobernador de Zacatecas, Genaro Borrego, anunció un programa de remesas 1x1, conocido como el Programa para los Zacatecanos Ausentes. Con este, el gobernador se comprometía a invertir un dólar por cada dólar enviado por la Federación.

El programa generó sólo 28 proyectos entre 1986 y 1992, pero se convirtió en un modelo a seguir para otros programas estatales y federales. El 1x1 evolucionó rápidamente hacia un 2x1 durante la presidencia de Carlos Salinas. El gobierno federal empezó a cortejar a los clubes de migrantes y se creó así el Programa Paisano en 1989 y el Programa para las Comunidades Mexicanas en el Extranjero en 1990. Posteriormente, y aprovechando la experiencia zacatecana, Solidaridad creó el programa 2x1, en el que la federación participaba también con una parte de recursos igual a la aportada por los migrantes y los gobiernos estatales, triplicando así los recursos para proyectos de desarrollo.

El programa 3x1 se inicia con Vicente Fox y su infatigable secretaria de Desarrollo Social, Josefina Vázquez Mota. A través del Programa Iniciativa Ciudadana 3x1, se agrega la participación de los municipios y se completa así un esquema en el que participan los tres niveles de gobierno. El programa ha buscado mantener un esquema descentralizado y que permita que los clubes y las propias comunidades decidan qué proyectos vale la pena implementar.

Tan sólo el año pasado se llevaron a cabo un total de 1,263 proyectos con un total de inversión federal de 178.3 millones de pesos de un total de 650. Se trabajó en coordinación con 527 clubes y federaciones en Estados Unidos y se destinaron los recursos a 343 municipios de 23 estados de México.

¿Qué impacto tiene este programa?

Las remesas colectivas y, específicamente, el programa 3x1 tienen repercusiones económicas y de gobernabilidad en las comunidades. En el plano económico, se tiene una gran variedad de resultados. Desde los proyectos que involucran la construcción de un camino o un pozo que mejoran sensiblemente la vida de una comunidad, a otros como la creación de talleres de costureras, en lugares donde no hay mujeres que quieran trabajar en tal actividad. En ese sentido, el mayor problema de este programa es la falta de una correcta evaluación de impacto, en muchos casos, de los proyectos financiados.

Katrina Burgess, investigadora de la Escuela Fletcher en la Universidad de Tufts, después de analizar los efectos del programa 3x1 en algunos municipios de Zacatecas y Michoacán, concluye que el programa tiene incidencia positiva en cuanto a la descentralización y la transparencia en el manejo de recursos; es decir, el programa obliga a los tres niveles de gobierno a rendir cuentas sobre cómo se administran los fondos. Sin embargo observa también que no es posible asignarle al programa un papel transformador de la realidad de las comunidades de emigrantes. Las remesas colectivas, es decir, las enviadas por los clubes de migrantes, representan menos del 1% de los envíos de dinero que hacen los migrantes.

continúa

Esto significa que el resto, las particulares, son utilizadas mayormente en consumo. A pesar de su pequeña escala, las remesas colectivas tienen otra serie de beneficios intangibles, como el hecho de convertirse en un gran incentivo para las organizaciones migrantes en los Estados Unidos.

Fuente: Consejo Mexicano de Asuntos Internacionales

Principales programas para potenciar el impacto de las remesas en el mundo

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
MÉXICO	Programa de crédito hipotecario con apoyo del BID y el IME (Instituto de Mexicanos en el Exterior)	<p><u>Primer componente:</u> capacitación y divulgación financiera; consultoría, sistema de registro de propiedades en línea y cursos.</p> <p><u>Segundo componente:</u> asistencia técnica a las familias receptoras y a la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) para el desarrollo de nuevos instrumentos, para así reducir costos de transacción. Se trata de brindar recursos para el pago de honorarios a profesionales que reduzcan los costos de entrada y cierre con su asesoramiento a las familias.</p> <p><u>Tercer componente:</u> lanzamiento de una base de datos de crédito hipotecario y de una evaluación crediticia</p>	Se busca incrementar hipotecas, microcréditos hipotecarios y arrendamiento de viviendas a familias receptoras. El objetivo específico es hallar un canal que dinamice los flujos del exterior para lo mencionado más arriba.	El costo es de US\$ 3'400,000. La mitad la aportará FOMIN y la otra la SHF, organismo ejecutor. Un programa bien elaborado y estructurado, pero que podría complicarse demasiado con los diversos pasos que muestran sus componentes.
	PPIAF	Se basa en el uso de remesas provenientes de EUA para el mejoramiento de obras de infraestructura.	Ya hay resultados en el estado de Zacatecas, en el cual por cada dólar contribuido por los migrantes se ponen 3 dólares más de parte del municipio, el estado y el gobierno federal. En los últimos 8 años el total de las inversiones ha sumado US\$ 4.5 millones.	Para mejorar beneficios, se busca una mayor articulación entre las asociaciones de mexicanos en EUA, así como incrementar su capacidad de promoción y su ampliación en número de miembros. Igualmente los estados mexicanos deben encontrar políticas de remesas similares para así reducir costos de transacción. Finalmente se busca el apoyo de BANOBRAS y NAFIN, los mayores bancos de desarrollo para asistir a estados y municipios en la financiación y elaboración de proyectos.

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
	Tarjeta de Matrícula Consular. Consulados de México en el exterior	Sirven como IDs para inmigrantes independientemente de su condición. Con este ID, que es muy sencillo de tramitar, ellos pueden ejercer derechos de migrantes legales, tales como abrir una cuenta bancaria y tramitar tarjetas de débito para sus familias en México (además pueden acceder a servicios de salud, comprar pasajes aéreos, tramitar licencias de conducir, etc.) Es un tema que ha originado gran controversia en los Estados Unidos debido a que los IDs no son tan seguros como se dice y podrían estar facilitando el crimen por parte de inmigrantes ilegales. Otros países como El Salvador y Guatemala están realizando programas similares.		
	Mi Vivienda. Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) – Financiamiento de FOMIN (50%)	El propósito del programa es instaurar un mecanismo piloto que demuestre la viabilidad de canalizar los flujos de remesas hacia el financiamiento de la vivienda en beneficio de las familias receptoras de remesas. Los tres principales componentes del programa son: i) divulgación del programa y suministro de información y cursos de capacitación en conceptos financieros para familias receptoras, ii) asistencia técnica a las familias receptoras, para reducir los costos de entrada asociados a la firma de hipotecas transfronterizas respaldadas por remesas, y a la SHF, para el desarrollo de nuevos instrumentos financieros; y iii) lanzamiento de la Fuente Integral de Estadísticas Hipotecarias (FIEH), incorporación de una evaluación crediticia específica basada en remesas y análisis del cumplimiento de hipotecas asociadas a remesas.		

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
	BANSEFI -Banco de ahorro nacional y servicios financieros (Banco de desarrollo) con Financiamiento de FOMIN, Banco Mundial y Gobierno Alemán	El remitente podrá enviar el dinero desde cualquier sucursal de una de las compañías remesadoras asociadas -Baja el costo de enviar dinero al fomentar una mayor competencia y mejorar la eficiencia del mercado. -Provee un amplio acceso a servicios financieros de manera que los migrantes y sus familias en México se bancaricen ambos en sus países de residencia		
	Capitalization of remittances for local economic development	El objetivo del programa es establecer o fortalecer un mecanismo piloto en cada uno de los tres estados para canalizar las remesas hacia proyectos empresariales productivos con la participación del gobierno local, inversionistas privados locales y asociaciones de migrantes Mexicanos en el extranjero. La diferencia con el programa 3x1, es que en este caso se enfatiza el desarrollo de proyectos autosostenibles (proyectos empresariales) mientras que en el anterior la prioridad se daba a la infraestructura social.	Ejecutado por Nacional Financiera S.N.C en los estados mexicanos de de Zacatecas, Guanajuato, Puebla	
	Directo a México (México – EE.UU). Federal Reserve y Banmex	Sistema creado para incrementar la participación de las instituciones financieras estadounidenses en el mercado del envío de remesas. Directo a México utiliza el servicio internacional FedACH de la Reserva Federal, el cual le permite a cualquier institución financiera depositaria, de una manera fácil y efectiva, realizar transferencias electrónicamente, beneficiándose con un tipo de cambio competitivo y bajas comisiones de transacción. Todo el costo de la transacción es asumido por la institución depositaria en Estados Unidos		

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
REPÚBLICA DOMINICANA	Development of financial and business services for remittance recipients	<p>El objetivo específico es facilitar el acceso a servicios financieros y de negocios a poblaciones con problemas de migración. El programa presenta tres componentes:</p> <p>(a) Reducción de los costos de transferencia de remesas: para lo cual se desarrollarán tecnologías de información y se establecerán alianzas con otras instituciones financieras en Estados Unidos.</p> <p>(b) Promoción de las actividades de negocio: se realizará un análisis estratégico de las actividades que realizará AIRAC y además se contará con un capital para apoyar en consultorías de negocios a las empresas formadas con capital producto de remesas. Favoreciendo a aquellas que depositan las remesas en alguna institución miembro de AIRAC.</p> <p>(c) Diseminación: Incluye el proceso de propagación de la información entre grupos de dominicanos en los Estados Unidos y familias receptoras de remesas</p>	En ejecución por la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) – Financiamiento del MIF	
	Programa del Grupo BHD	Consiste en un préstamo a una institución financiera que está estableciendo y ampliando servicios para las PYMES con la innovación de establecer vínculos entre las remesas y el sistema financiero formal. El FOMIN financiará en condiciones de mercado el ajuste organizacional y tecnológico necesario para que Grupo BHD sustituya de manera gradual dichos canales por otros de mayor eficiencia y menor costo.	Se busca reducir el impacto de la comisión a pagar por los receptores y orientar el flujo de ingresos al ahorro y sectores productivos. Como objetivos específicos se busca un mayor acceso de los receptores a la banca y que gocen de facilidades tecnológicas, así como potenciar el sector microfinanciero capitalizándolo.	Existen de todos modos riesgos, como la fragilidad macro de la RD, pero el GBHD es un grupo bien diversificado en todos los aspectos. También están los problemas de liquidez de las instituciones financieras, aunque es preciso acotar que la mayor captación de remesas permitirá al BHD diversificar sus depósitos. Si su situación empeorase, el FOMIN podría ayudar

				financieramente. Asimismo, el FOMIN someterá a la institución a una constante supervisión para asegurar el cumplimiento de las condiciones del préstamo y el control de la evolución de este factor. El monto total es de hasta US\$ 2'500,000.
--	--	--	--	---

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
HAITÍ	Fonkoze	Fonkoze es un banco que brinda servicios financieros a gente pobre de las zonas rurales. Su tarifa es de US\$10 para envíos de hasta US\$ 1000. Este banco ganó un premio a la innovación financiera de la IFAD.		
ESTADOS UNIDOS	Dinero Seguro. USPS (United Status Postal Office)	Servicio para transferir dinero de manera rápida (15 minutos). El beneficiario no necesita contar con una cuenta bancaria y no paga ninguna comisión, para retirar el dinero solo tiene que presentar una identificación. Todos los gastos son asumidos por el remitente y el límite por envío es de \$2000 en un día		
FILIPINAS	Smart Padala.	El servicio de remesas de Smart funciona así: un Filipino en el extranjero deposita el efectivo en cualquier compañía asociada a Smart (Travelex Money Transfer, Forex Hong Kong, Dax, CBN Grupo, New York Bay Remittance, Banco de Oro Universal Bank o Calsons) la cual se encarga de enviar un mensaje de texto al beneficiario en las Filipinas. La transferencia se registra automáticamente en la cuenta Smart Money del beneficiario que se incluye al adquirir el celular. El beneficiario puede obtener el efectivo en cualquiera de los siguientes locales de Mc Donalds, 7-Eleven y otros. Un servicio similar ha iniciado el competidor de Smart, Globe.	En ejecución por Smart, compañía líder en Filipinas del mercado de celulares. Utiliza tecnología GSM y tiene el 57% del mercado. (El 30% de Filipinos utiliza celular)	

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
	Unlad Kabayán. Asian Migrant Center (ONG)	<p>Se presenta como una solución al problema de la migración. Se basa en la elaboración de proyectos de inversión (pequeñas empresas) para los familiares de los migrantes quienes además reciben educación en administración de empresas, de manera que las remesas sean usadas de manera más productiva y así crear puestos de trabajo para un posible retorno del trabajador. Este programa provee los siguientes servicios:</p> <p>Oportunidades de inversión en empresas locales existentes o en iniciar la propia empresa.</p> <p>Orientación y entrenamiento en administración de pequeñas empresas.</p> <p>Programa de préstamos para las empresas.</p> <p>Servicio legal.</p>		
	Programa del Banco de Desarrollo Asiático (ADB)	<p>Foros para averiguar el comportamiento de remitentes y beneficiados, interviniendo el ADB, otros bancos, agencias de remesas, ONG's, autoridades de regulación de dentro y fuera del país. Los países a investigar fueron Singapur y EUA, por contener el mayor número de inmigrantes filipinos.</p>	<p>Con el estudio se vio que la mayor parte de filipinos (80%) usa medios formales de envío y recepción, pero no se mandan la totalidad de los montos por estas vías. De allí que la siguiente parte del programa radica en ver la forma adecuada de reducción de costos de transacción de acuerdo al comportamiento estudiado.</p>	<p>Hasta la fecha el proyecto marcha, pero es deseable acuerdos bilaterales con los países en cuestión y otros más, así como organizar a los emigrantes y relajar algunas medidas regulatorias. También el ADB, tomando en cuenta el subdesarrollo de muchas áreas rurales filipinas, prevé que sería posible ayudar a los medios informales para legalizarse. Otros puntos a tratar son los relativos a la tecnología, los programas básicos de ahorro, los impuestos al capital expatriado, que además de reducirse debería ser cobrado por los gobiernos locales.</p>

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
BRASIL	Nikkei Remittance Trust. Banco do Brasil	Bonos que usan como colateral las remesas enviadas a Brasil en Yenes		
ESPAÑA	Estudio del Banco Solidario, en seguimiento de un trabajo de FOMIN	Recopilar y analizar información sobre emigrantes latinos en España. Selección de tres comunidades de emigrantes para evaluar el mercado de remesas. Trabajo de campo para explorar todo el proceso de envío y recepción de remesas. Viaje a los países mencionados para contrastar los datos obtenidos. Tabulación de resultados, informe final y generación de iniciativas para potenciar el ahorro a partir de esta vía.	Se favoreció el desarrollo de productos financieros en España por parte de las Cajas de Ahorros y sector bancario; se estimuló el cierre de alianzas entre estas instituciones y sus contrapartes latinas para facilitar la canalización de los fondos a través de instituciones formales. Ello a su vez permitió el acceso a la banca de los beneficiarios y el consiguiente efecto en apoyo a sus comunidades. El estudio demostró la eficiencia de las empresas especializadas en envío de remesas y sus precios altos que ya venían reduciéndose gracias a la competencia y el interés generado en el sector por parte de entidades de crédito en este mercado.	Como era de prever, al asentarse cada vez más en España la emigración latinoamericana, este colectivo se fue integrando cada vez más al sistema financiero formal, conllevando a la creación de nuevas soluciones financieras integradas. Estos servicios, por naturaleza no pueden ser ofrecidos por empresas especializadas en el envío de remesas, por motivos formativos, y que únicamente pueden ser puestos a disposición por entidades de crédito reguladas dentro del sistema financiero español, esto es, por las Cajas de Ahorros, por los Bancos y por las Cooperativas de Crédito.
CANADÁ	Programa presidido por el CIC (Ministerio de Ciudadanía e Integración de Canadá).	Se tomó como muestra de países destinatarios a Guatemala, El Salvador, Honduras, México, Haití, Jamaica y Guyana. Un primer paso fue identificar a los remitentes, sus medios de envío, y a partir de allí sacar conclusiones para elaborar políticas gubernamentales.	Se concluyó primero que eran las empresas especializadas las más usadas, y no los bancos. Son ellas muy eficientes y generan competencia, reduciendo precios. Además, si bien los montos que salen son débiles en comparación a la economía canadiense, sí ayudan bastante en los países de destino.	Un problema a solucionar primeramente es incluir a los bancos como agentes en el proceso de envío de remesas. Igualmente es preciso mejorar la reglamentación y que el gobierno trate de utilizar las comisiones para fines productivos. Y a fin de bajar más los costos, cabe la cooperación internacional con los gobiernos de los países receptores para elaborar sistemas bancarios y

				de crédito, y fomentar la utilización y confianza pública en dichos sistemas en áreas que actualmente carecen de servicios bancarios. Es más, las ventajas de dar servicios bancarios a quienes no tienen acceso a bancos podría resultar en una utilización más regular de los ahorros.
PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
EL SALVADOR	Strengthening of Financial and Family Remittance Services for Low-Income Groups. Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de R.L. (FEDECACES) – Financiamiento del MIF	<p>El objetivo que persigue el proyecto es mejorar el acceso a servicios financieros a las personas de bajos ingresos y mayormente de zonas rurales. El programa se divide en:</p> <p>(a) Fortalecimiento de los servicios de remesas a las familias y creación de vínculos con otros servicios: Desarrollo de nuevos servicios de remesas, adquisición de hardware y software necesario, implementación de un sistema de capacitación, marketing de los nuevos servicios.</p> <p>(b) Adaptación para cumplir con las regulaciones correspondientes a instituciones no financieras: aunque, por su tamaño, la FEDECACES no está obligada a cumplir con la ley para instituciones financieras no bancarias (LIFNB), sí se ajustará a dicha norma para aumentar la competitividad de la institución e incrementar los estándares.</p> <p>(c) Modernización de procesos y de sistemas: estandarización de procesos, reportes y sistemas.</p> <p>(d) Plan de entrenamiento dirigido a directores, gerentes y personal administrativo con énfasis en gerencia administrativa y financiera, enfoque de riesgos, auditoría y planeamiento estratégico</p>		

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
	<p>Uso Productivo de las Remesas Familiares y el Desarrollo Local en 9 Municipios de la Zona Paracentral, por ALPIMED</p>	<p>El proyecto tiene una duración de tres años y se implementará con un presupuesto de \$ 444,100, de los cuales la Interamerican Foundation (FIA) aportará \$ 350,000 y ALPIMED \$ 94,100. Se busca tratar con las Asociaciones de Salvadoreños en USA para coordinar con ellas y con los beneficiarios para organizar planes de negocio, a fin de que los ingresos sean usados con fines productivos. También se trata de contribuir a la generación de nuevas fuentes de ingresos y trabajo para las familias de la zona de ejecución del proyecto.</p>	<p>Los resultados que se esperan es el mejoramiento del entorno socioeconómico de inversión sobre la base de una relación ágil y constante entre las HTA, las familias no organizadas en EUA, las comunidades de origen y sus familiares para promocionar el uso productivo de las remesas familiares. También se desea formular 18 planes de negocio con su respectiva estrategia de gestión y la creación de una cartera de créditos especiales, por un monto total de \$125,000.00 .</p>	<p>El proyecto surgió a raíz que el 80% de los ingresos por remesas eran destinados al consumo y no a actividades productivas. Por ello, es preciso un mayor apoyo del gobierno central y de los gobiernos locales, no sólo para canalizar los flujos al ahorro y crecimiento empresarial, sino también para obras públicas y de infraestructura.</p>
INTERNACIONAL	<p>IRNet service (Internacional Remittances Network)</p>	<p>Se trata de proveer, a través de los miembros de la unión, un servicio de transferencia de dinero a bajos precios con especial énfasis en desarrollar la confianza del consumidor en el servicio. Las cooperativas logran, al ingresar a un mercado, reducir los precios y aumentar la competencia. IRNet tiene presencia en 41 países en el mundo incluyendo todos los de Latinoamérica. Asimismo tiene alianzas con varios distribuidores de remesas en el mundo (Moneygram, Travelex y Vigo) Su debilidad es la poca profundización en los mercados y poco conocimiento por parte de los consumidores en comparación con sus competidores</p>	<p>En ejecución por World council of credit unions (WOCCU) “Credit unions” son cooperativas financieras sin fines de lucro donde los usuarios son los propietarios de la cooperativa</p>	

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
BOLIVIA, COLOMBIA, HAITI, NICARAGUA Y PERÚ	Mobilization of remittances through microfinance institutions	<p>El propósito de este programa es expandir, de manera eficiente y sostenible, la participación de emisores y receptores de remesas en el sistema financiero formal. El programa se ejecutará en dos fases:</p> <p>En la primera fase se desarrolla el plan de negocio para comprender de mejor manera el mercado e identificar la mejor estrategia para cada IMF (institución microfinanciera) para manejar los flujos de remesas.</p> <p>En la segunda fase se implementará el plan en cuatro procesos: (i) mejora de la tecnología e infraestructura de la IMF; (ii) desarrollo de productos micrfinancieros basados en flujos de remesas; (iii) acuerdos con compañías dedicadas a la transferencia de remesas en los mercados generadores de remesas; y (iv) propagación del modelo de transferencia de remesas y alcances.</p>	En ejecución por Centro ACCION Microempresarial con financiamiento de MIF (Multilateral Investment Fund) y USAID (United States Agency for International Development)	

6.2. Experiencia en el Perú

Fomento del envío de remesas, formalización y reducción de costos de transferencia

Asimismo, el Ministerio de Relaciones Exteriores peruano (MRE) está brindando más facilidades a los residentes peruanos del exterior al suscribir con **SERPOST** un acuerdo de cooperación para la promoción y utilización de giros postales. Todo se da a través de la emisión de un giro-tarjeta que es remitido al beneficiario por correo aéreo, desde la administración postal emisora en el exterior a las oficinas en el Perú. Los convenios de SERPOST son con Estados Unidos, con un máximo de \$700 por remesa; con Bolivia, España, Francia y China, con \$1,000 como máximo; con Suiza y Japón, con \$2,000, y con Bélgica por \$580.

Uso productivo de las remesas (redireccionamiento de remesas hacia inversiones)

El MRE viene gestionando ante el Interbank, el Wiese y el BCP el acceso de los peruanos residentes en el exterior el acceso a ahorro y crédito hipotecario. De tal modo aquellos peruanos podrán participar en el **programa Mivivienda**, ayudando a sus familiares, a quienes con el tiempo las facilidades se les ampliarán a ellos mismos. El programa consiste en que aquellas personas entre 21 y 65 años que reciben remesas del exterior debidamente acreditados desde los últimos 6 meses (tal plazo puede variar si lo dispone la institución financiera), se hallan en condiciones de comprar una vivienda y pagarla hasta en un plazo máximo de 20 años con tasa preferencial, y en el caso de cumplimiento puntual de las cuotas, con derecho a obtener un descuento. El proceso a seguirse es el mismo que el de cualquier Crédito Mivivienda.

Sin embargo, el solicitante del crédito (residente en el Perú) no debe tener vivienda propia, ni un récord negativo en el sistema financiero, y en el caso de requerir un desembolso inmediato, es necesario tener ingresos generados dentro del Perú suficientes para calificar por el 50% del valor de la vivienda. Y respecto a la persona que envía las remesas, debe ser un familiar directo, igualmente no tener récord negativo en el sistema financiero peruano y debe cumplir con todos los requisitos relativos a sus ingresos en el consulado peruano del país donde reside.

Involucrar a los migrantes en el desarrollo de su comunidad de origen

Existe otro programa llamado **Solidaridad con mi Pueblo**, a partir del cual las asociaciones de peruanos en el exterior pueden contribuir con donaciones de hasta US\$ 3,000 para obras de carácter social o de infraestructura en la que estén abocados sus respectivos municipios. Para ello el MRE ha solicitado a los diversos municipios la presentación de propuestas debidamente elaboradas y documentadas que no excedan el monto mencionado. Luego estos proyectos son sometidos a consideración por las asociaciones en las Oficinas Consulares.

Como se observa, los programas diseñados en el Perú van en la dirección correcta, pero todavía se encuentran en un estado incipiente. Conviene rescatar la experiencia internacional, sobre todo de países como México, que han desarrollado una gran cantidad de programas para potenciar los impactos positivos del envío de remesas y que vienen funcionando correctamente.

Principales programas para potenciar el impacto de las remesas en el Perú

PAÍS	NOMBRE	CARACTERÍSTICAS	IMPACTO	COMENTARIO
PERU	Mivivienda	Viene gestionando con los bancos Interbank, BCP y Wiese acceso al ahorro y crédito hipotecario de remitentes. Es para aquellos entre 21 y 65 años que reciben remesas desde 6 meses. Pueden comprar una vivienda y pagarla en un plazo máximo de 20 años a tasa preferencial, con un proceso similar a cualquier crédito Mivivienda.	Se trata de un programa que recién se está implementando.	Existen algunas trabas, como que el beneficiario no puede tener casa propia, ni récord negativo en el sistema financiero, y en el caso de requerir el desembolso inmediato, contar con ingresos que puedan calificar el 50% del valor de la vivienda. El remitente, además, debe ser familiar directo y contar con demasiados requisitos. Todo ello impide en parte que los ingresos por remesas beneficien a un % considerable de la población, tomando en cuenta que pocos podrán cumplir con los requisitos mencionados.
	Solidaridad con mi pueblo	Asociaciones de peruanos en el exterior pueden contribuir con montos de hasta US\$ 3,000 para obras de carácter local en lo relativo a sus propios municipios. El MRE, para ello, hablará con los municipios para la presentación de proyectos.	En implementación.	Por lo pronto es un buen proyecto, pero debería verse si el monto mencionado es correcto para colocarlo como un límite, dado que voluntariamente podrían donarse mayores montos para obras de infraestructura mayores.
	Acuerdo con SERPOST	El MRE ha suscrito un acuerdo con esta empresa para promocionar el uso de los giros postales, a fin de facilitar el envío de remesas.	En implementación.	Los servicios se dan únicamente con determinados países, por lo que como primer paso está bien, aunque de todos modos habría que ir viendo su ampliación, enfocándose en los países en donde hay más inmigrantes peruanos.

Fuente: Ministerio de Relaciones Exteriores

7. Conclusiones

Migración y remesas son dos facetas de un mismo proceso, el cual se origina por la búsqueda individual o familiar de un mejor nivel de vida. Para ello, la percepción de falta de oportunidades laborales, niveles de ingreso inadecuados, falta de infraestructura de salud y educación, o la violencia, entre otros factores, pueden actuar como catalizadores de la decisión de migrar.

En el caso peruano, la revisión de los principales hechos estilizados nos ha permitido corroborar que la migración, es un fenómeno ampliamente extendido: alrededor del 19% de la población peruana no vive en su localidad de origen, y se calcula que el 10% de peruanos residen actualmente fuera del país. Lo curioso es que, a pesar de que la migración externa es un fenómeno más reciente, su crecimiento vertiginoso, sobre todo hacia fines de la década de 1990, nos lleva a interrogarnos si es que en algún momento ésta llegue a ser más importante, en términos de población movilizada, que las migraciones internas.

Dentro de este marco demográfico, las remesas externas involucran a alrededor del 4% de las familias peruanas. Asimismo, la mediana del monto de ingresos por remesas externas es de S/. 4,200 anuales, y concentrada, en las familias no pobres.

En concordancia con lo anterior, en el modelo econométrico, indicadores vinculados con el ingreso (gasto per cápita y pobreza) y nivel de activos de la familia (teléfono, cocina a gas) son importantes para explicar la probabilidad de recibir estas remesas. Las remesas externas, al concentrarse en las familias de mayores recursos, son percibidas principalmente en Lima y algunas ciudades de la costa norte. Es por ello que, al no estar dispersa esta fuente de ingreso adicional de manera homogénea en la población por nivel socioeconómico, la desigualdad del ingreso es mayor. Por lo tanto, no se puede suponer un efecto positivo inmediato en la población que no accede a estos recursos, sobre todo aquella con mayores índices de pobreza y localizada en el mundo rural al interior del país.

Estos resultados apoyan la evidencia de otros países en el sentido de que, debido a los costos de migrar, las familias más pobres no pueden acceder a este tipo de estrategias de desarrollo. Sin embargo, un aspecto interesante es que para las familias pobres extremas que logran acceder, las remesas que reciben conforman un porcentaje importante de los ingresos que detentan: 19%, en contraste con un 11% para familias pobres no extremos y 14% para no pobres. Más aún si tenemos en cuenta que en general, la recepción de remesas incrementa la probabilidad de aumentar los gastos en salud y educación, lo cual en sí es positivo desde un punto de vista del bienestar de las familias.

Por otro lado, algunas variables familiares permiten suponer que este tipo de remesas, responde también a una estrategia de desarrollo familiar en la que se mantienen los vínculos con el país de origen. De este modo, el análisis econométrico de los determinantes de las remesas muestra que son importantes variables como número de preceptores de ingresos, edad del jefe de hogar y tasa de dependencia con respecto a individuos menores a 15 años.

La influencia creciente de los flujos migratorios observado en el Perú como en otros países, así como la importancia de las remesas tanto en términos de las cuentas

macroeconómicas como en el ingreso de las familias, plantea el reto de cómo hacer para que estos recursos mejoren el nivel de bienestar de las familias peruanas. El análisis de la experiencia internacional nos ha permitido concluir que existe un rol importante del Estado, que a través de ciertas políticas puede apoyar el logro de dicho objetivo. En particular, existen tres áreas: la reducción de los costos de transacción y el incremento de facilidades para el envío de remesas, el uso productivo de las mismas, y el involucramiento del migrante con su comunidad de origen. En el caso del uso productivo de las remesas, el rol del Estado debe estar concentrado en dar capacitación empresarial y legal, así como información sobre oportunidades de inversión a las familias.

En esta investigación se ha resaltado la relevancia del tema de la migración y de las remesas, tanto internas como externas, así como alguna de las características de las familias que reciben estos tipos de transferencias. Creemos sin embargo, que el campo de estudio es aún fértil, y es indispensable que futuras investigaciones analicen los efectos de estos envíos así como conocer las características, ya no de las familias que reciben remesas, sino de los que las envían.

Bibliografía

Adams, Richard H. (1998). "Remittances, Investment, and Rural Asset Accumulation in Pakistan", *Economic Development and Cultural Change*, vol. 47, núm. 1, pp. 155-173.

Adams, R. (1996) "Remittances, income distribution, and rural asset accumulation", International Food Policy Research Institute, Washington, D.C.

Adams, R. H. (1991) "The Effects of International Remittances on Poverty, Inequality, and Development in Rural Egypt" International Food Policy Research Institute. Research Report Number 18.

Adams, R.H. y J. Page (2003) "Impact of International Migration and Remittances on Poverty". A Paper Presented at the DfID/WB Conference on Migrant Remittances, London, October 9-10.

Ahlburg, Dennis A. (1991). "Remittances and their Impact: A Study of Tonga and Western Samoa", National Center for Development Studies, The Australian National University, Canberra, Australia, 70 pp.

Ahmed, I. I. (2000) "Remittances and their Economic Impact in Post-war Somaliland." *Disasters* Vol. 24 No. 4.

Agencia Canadiense de Desarrollo Internacional (2004) "Remesas de fondos: una perspectiva canadiense. Sinopsis de estudio". Coordinación de Políticas Internacionales. Ministerio de Ciudadanía e Integración de Canadá. Dirección de Análisis e Investigación.

Alarcón, Rafael (2002) "The Development of Hometown Associations in the United States and the use of Social Remittances in Mexico". Departamento de Estudios Sociales, El Colegio de la Frontera Norte.

Alarcón, Rafael (2000) "Home Town Associations and Money Remittances in Mexico" Reporte de Investigación, El Colegio de la Frontera Norte, Tijuana, México.

ALPIMED (2003) "Remesas familiares y el desarrollo de las comunidades", en *Boletín Alpimed*. Volumen 1, N° 3.

Altamirano, Teófilo (2004) "Transnacionalismo y Remesas: El caso peruano", Ponencia presentada a Seminario Regional Remesas de Migrantes: ¿Una alternativa para América Latina y el Caribe? Caracas Venezuela 26 y 27 de julio.

Altamirano, Teófilo (2003) "El Perú y el Ecuador: Nuevos países de migración". Ponencia presentada en la Conferencia regional "Globalización, migración y derechos humanos", PADH. Quito - Ecuador. Septiembre 2003.

Amuedo-Dorantes, C. y S. Pozo (2002). "Workers' Remittances and the Real Exchange Rate: A Paradox of Gifts".

Appleyard, Reginald (1989), "Migration and Development: Myths and Reality". *International Migration Review* 23:486-99.

Azam, J. P. and Gubert, F. (2002) "Those in Kayes: The Impact of Remittances on their Recipients in Africa".

Ballard, R. (2001). "The Impact of Kinship on the Economic Dynamics of Transnational Networks: Reflections on some South Asian developments". Centre for Applied South Asian Studies, University of Manchester, Manchester. Manchester.

Ballard, R. (2002) "A Case of Capital-rich Under-development: The Paradoxical Consequences of Successful Trans-national Entrepreneurship from Mirpur" Centre for Applied South Asian Studies, University of Manchester. Manchester.

Bair, Sheila C. (2003) "Improving access to the U.S. Banking System among Recent Latin American Immigrants". Center for Public Policy and Administration University of Massachusetts – Amherst.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2005) "Remittance markets and the social bank" Presentación.

Banco de Desarrollo Asiático (2004) "Enhancing the efficiency of overseas filipino workers" ADB Philippines Study TA 4185.

Banco Interamericano de Desarrollo (2004a) "Facilitación del acceso de los receptores de remesas al financiamiento para la vivienda". Proyecto del Fondo Multilateral de Inversiones.

Banco Interamericano de Desarrollo (2004b) "Mobilization of Remittances Through Microfinance Institutions". Proyecto del Fondo Multilateral de Inversiones

Banco Interamericano de Desarrollo (2003a) "Development of financial and business services for remittance recipients" Multilateral Investment fund project

Banco Interamericano de Desarrollo (2003b) "Mejora de los canales de distribución de remesas para beneficio del sector microempresarial en la República Dominicana". Proyecto del Fondo Multilateral de Inversiones.

Banco Interamericano de Desarrollo (2003c) "Facilitación del Acceso de los receptores de remesas al financiamiento de vivienda". Documento del Banco Interamericano de Desarrollo. FOMIN.

Banco Interamericano de Desarrollo (2002a) "Strengthening of Financial and Family-Remittance Services for Low-Income Groups".

Banco Interamericano de Desarrollo (2002b) "Las remesas de emigrantes entre España y Latinoamérica". FOMIN-BID-Ministerio de Economía e España.

Banerjee, B. (1984) "The Probability, Size and Uses of Remittances from Urban to Rural Areas in India", *Journal of Development Economics*, Vol. 16, No. 2.

Barham, B. y S. Boucher (1998) "Migration, Remittances and Inequality: Estimating the Net Effects of Migration on Income Distribution," *Journal of Development Economics*, Vol. 55, No. 2.

Bracking, S. (2003) "Sending Money Home: Are Remittances Always Beneficial To Those Who Stay Behind?" *Journal of International Development* 15(5) pp 633-644

BCRP (2004) Guía metodológica de la nota semanal. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.

BCRP (2003) Memoria Anual. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.

Becker, G. (1981). "A Treatise on the Family", Cambridge, MA: Harvard University Press.

Birks, J.S. y C.A. Sinclair (1980). "International Migration and Development in the Arab Region". Geneva: Ilo.

Bohning, W. R. (1979) "International migration and the international economic order", en *Journal of International Affairs*, Vol. 33, pp. 187-200.

Bracking, S. (2003) "Sending Money Home: Are Remittances Always Beneficial To Those Who Stay Behind?", *Journal of International Development*, Vol. 15, No. 5.

Bray, David (1987). "Agricultura de Exportación, Formación de Clases y Mano de Obra Excedente: El Caso de la Migración Interna e Internacional en la Republica Dominicana". Pp. 92-108 in *La Inmigración dominicana en los Estados Unidos*, edited by J. del Castillo and C. Mitchel. Santo Domingo: Editorial CENAPEC.

Brown, R. B. C. (1997) "Estimating remittance functions for Pacific Islands migrants", *World Development*, Vol. 25, No. 4.

Businessweek (2004) "Filipinos are getting the message" – *Asian Business*. Businessweek, 22 de noviembre (Edición para Norteamérica)

Canales, Alejandro (2002). "Vivir del norte", *Capítulos del SELA*, 65, pp. 168-197.

Case, Brendan M. (1996). "Cashing in on Immigration", *The New York Times*, 14 de setiembre.

Castells, Manuel (1999). *La era de la información. Economía, sociedad y cultura*, vol. 1, La Sociedad

Castro, Jorge y Rodolfo Tuirán (1999). "Remesas enviadas a México por los trabajadores Mexicanos en Estados Unidos" en *Consejo Nacional de Población, La situación demográfica de México*, pp.161-189.

CEPAL (2001) "Panorama social de América Latina. 2000-2001", Comisión Económica para América Latina y el Caribe, Santiago de Chile.

CEPAL (2000a) "Uso productivo de las remesas familiares y comunitarias en Centroamérica, México". Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

CEPAL (2000b) "Informe de la reunión de expertos sobre remesas en México: propuestas para su optimización" Comisión Económica para América Latina y el Caribe México.

CEPAL (1993) "Remesas y economía familiar en El Salvador, Guatemala y Nicaragua", Comisión Económica para América Latina y el Caribe, México.

Chami, Ralph, Connel Fullenkamp y Samir Jahjah (2003) "Are Immigrant Remittance Flows a Source of Capital for Development?" IMF Working Paper 03/189 (Washington: International Monetary Fund).

Chimhowu, A.O., J. Piesse y C. Pinder (2003) "Report on the development of a framework for assessing the socioeconomic impact of migrant workers' Remittances On Poverty Reduction submitted to the Department For International Development by WISE Development Ltd. September.

Choucri, N. (1986) "The Hidden Economy: A New View of Remittances in the Arab World." World Development Vol.14, No. 6.

Consejo Nacional de Poblacion (Conapo) (2002), "Índices de intensidad migratoria México-Estados Unidos", México.

Conway, Dennis y Jeffrey H. Cohen (1998). "Consequences of Migration for Mexican Transnational Communities", Economic Geography 74(1), pp. 26-44.

Cox, D., Z. Eser y E. Jimenez (1996) "Motives for Private Transfers over the Life Cycle: An analytical framework and evidence for Perú" Boston College, Working Paper 327.

Cox, A. y M. Ureta (2003) "International Migration, Remittances, and Schooling: Evidence from El Salvador" National Bureau of Economic Research, Working Paper No. W9766.

De los Ríos, Juan y Carlos Rueda (2005a) "Determinantes económicos y no económicos de los flujos de migración internacional de peruanos, 1994-2003", Consorcio de Investigación Económica y Social.

De los Ríos, Juan y Carlos Rueda (2005b) "¿Cuál es el impacto de las remesas internacionales sobre el bienestar? Economía y Sociedad No 58, Consorcio de Investigación Económica y Social. Diciembre.

Delwin, Roy A. (1986). "Development Policy and Labor Migration in the Sudan", Middle Eastern Studies, vol. 25, núm. 3, pp. 301-322.

Dieng, Seydi Ababacar (1998). "Les pratiques financières des Migrants Maliens et Sénégalais en France", *Techniques Financières & Développement*, núm. 50, Epargne Sans Frontiera, pp. 5-21.

Dinerstein, Marti (2003) "Ids for Illegals". En *Backgrounder*. Center for Immigration Studies.

Dossier Statistico Immigrazione (DSI) (2002). "Remittances and Immigrants: Global Context and Italian Gase", Roma, ILO/Caritas.

Durand, Jorge, Emilio A. Parrado y Douglas S. Massey (1996). "Migradollars and Development: A Reconsideration of the Mexican Case", *International Migration Review*, vol. xxx, núm. 2, pp. 423-444.

Edward, A. C. y M. Ureta (2001) "Income Transfers and Children's Schooling: Evidence from El Salvador" California State University, Working Paper

Freund, Caroline y Spatafora, Nikola (2005) "Remittances: Transaction Costs, Determinants, and Informal Flows".

Funkhouser, E. (1995) "Remittances from international migration: A comparison of El Salvador and Nicaragua", *The Review of Economics and Statistics*, Vol. 77, No. 1: 137-146.

García Zamora, Rodolfo (2000). "Los retos actuales de la teoría del desarrollo"

Grace, Dave (2000) "The Developmental Potential of Remittances & the Credit Union Difference". World Council of Credit Unions.

Grasmuck, Sherri and Patricia R. Pessar. (1991). "Between Two Islands: Dominican International Migration". University of California Press.

Guarnizo, Luis E. (1992). "One Country in two: Dominican-Owned Firms in New York and the Dominican Republic. Ph.D. diss. Department of Sociology, Johns Hopkins University.

Hadi, A. (1999). "Overseas Migration and the Well-being of Those Left Behind in Rural Communities of Bangladesh" *Asia-Pacific Population Journal* 14(1): 43-58.

Hassan, Z., M. Zeller y H. Meliczeck (2001) "Determinants of Remittances and the Impact of Public Transfers: Evidence from Rural Botswana"

Heckman, J. (1979) "Sample selection bias as a specification error", *Econometrica*, Vol. 47: 153-162.

Hoddinott, J. (1992) "Modeling remittance flows in Kenya", *Journal of African Economies*, Vol. 1, No. 2: 206-232.

Honore, B. E., E. Kyriazidou, y C. Udry, (1997) "Estimation of Type 3 Tobit Models using Symmetric and Pairwise Comparisons", *Journal of Econometrics*, 75, 107-128.

Instituto de los Mexicanos en el Exterior (2004) "Clubes de oriundos", en Mexicanos en el Exterior, Volumen 1, número 7.

Interamerican Development Bank y Multilateral Investment Fund (2004) "Sending Money Home: Remittance to Latin America and the Caribbean" IDB / MIF

International Monetary Fund (2005) World Economic Outlook. Globalization and External Imbalances. Abril

Itzigsohn, José (1995) "Migrant Remittances, Labor Markets, and Household Strategies: A Comparative Analysis of Low-Income Household Strategies in the Caribbean Basin". Social Forces, Vol 74, No.2, 633-655.

Kannan, K. P. y K. S. Hari (2002) "Kerala's Gulf Connection: Emigration, Remittances and their Macroeconomic Impact 1972-2000". Centre for Development Studies Working Paper 328.

Kazianga, H. (2003) "Motives for Household Private Transfers in Rural Burkina Faso", Economic Growth Center, Yale University.

Keely, Charles B. y Bao Nga Tran (1989) "Remittances from Labor Migration: Evaluations, Performance and Implications". International Migration Review 21:500-25.

Kothari, U. (2002) "Migration and Chronic Poverty" Institute for Development Policy and Management, CPRC University of Manchester Working Paper 16.

Kritz, Charles B. y Charles B. Keely (1981). "Introduction". Pp. XIII-XXXI in Global Trend in Migration, edited by Mary M. Kritz, Charles B. Keely and Silvano M. Tomasi. Staten Island: Center for Migration Studies.

Leon-Ledesma, M. y Piracha, M. (2001) "International Migration and the Role of Remittances in Eastern Europe". University of Kent Department of Economics Working Paper

Lerman, R. Y S. Yitzhaki (1985) "Income Inequality effects by income sources: a new approach and applications to the U.S.", The Review and Statistics, vol. 67, no. I, pp. 151-156.

Levitt, P. (1996) "Social Remittances: A Conceptual Tool for Understanding Migration and Development". Harvard Centre for Population and Development Studies Working Paper Number 96

Lianos, Theodore P. (1997) "Factors Determining Migrant Remittances: The Case of Greece".

Loveday, James y Oswaldo Molina (2005) "¿Cuál es el impacto de las remesas internacionales sobre el bienestar? Economía y Sociedad No 58, Consorcio de Investigación Económica y Social. Diciembre.

Lowell, Lindsay y Rodolfo O. De la Garza (2000) "The Developmental Role of Remittances in U.S. Latino Communities and in Latin American Countries". A Final Project Report.

Lozano, Fernando (2002). "La migración mexicana. Su historia e impacto", Capítulos del SEIA, 65, pp. 146-167,

Lozano, Fernando (2000). "Experiencias internacionales en el envío y uso de remesas"

Lucas, R. y O. Stark (1985) "Motivations to remit: Evidence from Botswana", Journal of Political Economy, Vol. 93: 901-918.

Massey, Douglas S. y Lawrence Basem (1992). "Determinants of Savings, Remittances, and Spending Patterns among u.s. Migrants in Four Mexican Communities", Sociological Inquiry, vol. 62, núm. 2, pp. 185-207.

Martin, S. F. (2001) "Remittances as a Development Tool". Institute for the Study of International Migration, Georgetown University

Martin, Philip (1991) "Labor Migration and Economic Development". Pp. 241-58 in Determinants of Emigration from Mexico, Central America, and the Caribbean, edited by S. Diaz-Briquets and Sidney Weintraub, Westview Press.

Martínez Pizarro, Jorge (2003), "Panorama regional de las remesas durante los años noventa y sus impactos macrosociales en América Latina".

McNabb, Robert (1999). "The Macroeconomic Determinants of Emigrant Remittances". World Development, vol. 27, núm. 8, pp. 1493-1502.

Meyers D.W. (1998) "Migrant Remittances to Latin America: Reviewing the Literature. The Tomas Rivera Policy Institute Working Paper.

Molina, Diego (2004) "Remesa sagrada: el dinero soñado" en Revista Ideele No 167, diciembre.

Molina, Oswaldo y Héctor Collantes (2006) "Qué puedo hacer cuando te vayas" en Revista Semana Económica No 1013, 26 de marzo.

Monreal González, Pedro (2003) "Migraciones y remesas familiares: veinte hipótesis sobre el caso de Cuba", Investigador auxiliar del Centro de Investigaciones de Economía Internacional (CIEI) Universidad de La Habana, Cuba.

Osili, U. O. (2002) "Remittances from International Migration: An Empirical Investigation Using a Matched Sample". Paper presented at the Conference on "Understanding Poverty and Growth in Sub-Saharan Africa" Centre for the Study of African Economies , Oxford University 18-19th March.

Orozco, Manuel. (2002) "Worker Remittances: The Human Face of Globalization" Working Paper, Inter American Development Bank.

Orozco, Manuel (2000). *Remittances and Markets: New Players and Practices*. Inter-American Dialogue y The Tomás Rivera Policy Institute.

Papademetriou, Demetrios G. y Philip L. Martin (1991) "The Unsettled Relationship: Labor Migration and Economic Development", Greenwood Press, New York.

Pennix, Rinus (1982). "A critical review of theory and practice: The case of Turkey". *International Migration Review*, vol. 16, pp. 781-818.

Perdomo, Roduho (1999), "Impacto socioeconómico de las remesas: perspectiva global para una orientación productiva de las remesas en Honduras", México, CEPAL (LC/MEX/L.403).

Poirine, Bernard (1997), "A Theory of Remittances as an Implicit Family Loan Arrangement», en *World Development*" Vol. 25, No. 4.

Portes, Alejandro y Luis E. Guarnizo (1990). "Tropical Capitalists: U.S.-Bound Immigration and Small-Enterprise Development in the Dominican Republic", Commission for the Study of International Migration and Cooperative Economic Development, Working Papers, núm. 57.

Puri, Shivani (1996). "Migrants Worker Remittances, Micro-finance and the Informal Economy: Prospects and Issues", Working Paper núm. 21, International Labor Organization, Social Finance Unit.

Puri, S. y T. Ritzema (2003). "Migrant Worker Remittances, Micro-finance and the Informal Economy: Prospects and Issues", ILO Social Finance Unit Working Paper.

Rapoport, H. Y F. Docquier (2003) "The Economic of Migrants' Remittances" en G. Varet, K. Ythier y M. Ythier (Eds.) (s/f) "Handbook on the Economics of Reciprocity, Giving and Altruism" próximo a publicarse en North Holland.

Ratha, D. (2003) "Workers' Remittances: An Important and Stable Source of External Development Finance" en World Bank (2003): *Global Development Finance 2003*, Washington.

Russell, Sharon Stanton (1992). "Migrant Remittances and Development", *International Migration*, vol. xxx, núm. 3-4.

Russel, Sharon Stanton (1986) "Remittances from International Migration: A Review in Perspective", *World Development*, Vol.14, No. 6.

Samuel, Wendell (2000), "Migration and Remittances: A Case Study of the Caribbean", ponencia presentada en el Simposio sobre Migración Internacional en las Américas, San José, Costa Rica, CEPAL/CEIADE/FNUAP/OIM/BID.

Sartori, G. (2001) *La sociedad multiétnica. Pluralismo, multiculturalismo y extranjeros*, Madr: Taurus.

Secretaría de la Función Pública – México (2005) “Reglas de operación del programa 3x1 para migrantes 2005”.

Sen A. (1981) *Poverty and Famines: An Essay on Entitlement and Deprivation*, Oxford: Clarendon Press.

Sen A. (1998) “Teorías del desarrollo a principios del siglo XXI”, en EMMERIJ Louis., NUÑEZ José., comp. *El Desarrollo Económico y Social en los Umbrales del Siglo XXI*, Banco Interamericano de Desarrollo, Washington.

Sen A. (2000) *Desarrollo y Libertad*, Barcelona: Planeta.

Serrano, Pablo (2000). "Remesas familiares y colectivas de los emigrantes centroamericanos en Estados Unidos", *Comercio Exterior*, vol. 50, núm. 4, pp.305-310.

Siri, Gabriel y Vilma de Calderón (1996). *Uso productivo de las remesas familiares en El Salvador*, Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social (FUSADES), San Salvador, El Salvador.

Sofranko, AJ. y Khan Idris (1999). "Use of Overseas Migrants' Remittances to the Extended Family for Business Investment: A Research Note", *Rural Sociology*, núm. 64(3), pp. 464-481.

Solimano, A. (2003) “Workers Remittances to the Andean Region: Mechanisms, Costs and Development Impact” Multilateral Investment Fund, Conferencia sobre Remesas y Desarrollo, Quito, mayo.

Sophism, Yaw (2003) “A Case For Remittance Policy In Ghana”, Home page Ghana.

Stahl, Charles, and Fred Arnold (1986). “Overseas Workers” Remittances in Asian Development”. *International Migration Review* 20:899-925.

Swamy, G. (1981). *International Migrants Worker's Remittances: Issues and Prospects*. World Bank, Washington, D.C.

Tamango, Carla (1999), “Entre acá y allá. Vidas transnacionales y desarrollo. Peruanos entre Italia y Perú”, Wageningen Universiteit.

Taylor, E., O. Stark. y S. Yitzhaki (1986) “Remittances and Inequality”, *The Economic Journal*, Vol. 96, No. 383, 722-740.

The Economist (2004) “Monetary Lifeline remittances from migrant workers in rich countries are increasingly important to developing economies”, July 31st, England.

Tobin, J. (1958) “Estimating relationships for limited dependent variables”, *Econometrica*, Vol. 26: 24-36.

Torero, M.; J. Saavedra y A. Pascó-Font (1998) “Estimación del volumen de remesas internacionales de divisas al Perú” Grupo de Análisis para el Desarrollo, Lima.

Tuiran, Rodolfo (2002). "Migración, remesas y desarrollo, Taller Internacional Migración, Desarrollo Regional y Potencial Productivo de las Remesas", Guadalajara (Jalisco).

Udry, C. (1994) "Risk and Insurance in a Rural Credit Market: An Empirical Investigation in Northern Nigeria", *Review of Economic Studies*, 61, 495-526.

van Doorn, J. (s/f) "Migration, remittances and small enterprise development" ILO

Villa, Miguel, y Jorge Martínez (2002), "Rasgos sociodemográficos y económicos de la migración internacional en América Latina y el Caribe", en *Capítulos del SEIA*, 65, pp. 27-68.

Waller Meyers, Deborah (1998) "Migrant Remittances to Latin America: Reviewing the Literature" Working Paper. Inter-American Dialogue y The Tomás Rivera Policy Institute.

World Council of Credit Unions (2004) "A Technical Guide to Remittances: The Credit Union Experience" WOCCU Technical Guide No 4, Marzo.

Yang, D. (2003) "Remittances and Human Capital Investment: Child Schooling and Child Labour in the Origin Households of Overseas Filipino Workers". Harvard University, Department of Economics Littauer Centre Working Paper.

Páginas web:

Alianza para el Desarrollo de la Microempresa - ALPIMED
www.alpimed.org.sv

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros – México
<http://www.bansefi.gob.mx>

Consejo Mexicano de Asuntos Internacionales – COMEXI
<http://www.consejomexicano.org>

Federal Reserve Financial Services – International Services FedACH
<http://www.frbfinancialservices.org/Retail/intfedach.htm>

FONKOZE – Send Money to Haiti
<http://www.fonkoze.org/sendmoney.htm>

Ministerio de Relaciones Exteriores – Quinto Suyo
<http://www.quintosuyo.com>

Red Internacional de Migración y Desarrollo
<http://www.migracionydesarrollo.org>

Secretaría del Desarrollo Social - México. "Programa 3x1 para migrantes"
<http://www.sedesol.gob.mx/programas/3x1/main.htm>

United States Postal Service

<http://www.usps.com>

Unlad Kabayán – Migrant Services Foundation

www.unladkabayan.org

World Council of Credit Unions – IRNet

https://www.woccu.org/prod_serv/irnet/index.php

Anexo

Sobre la base de la información recopilada de la Encuesta Nacional de Hogares (mayo 2003/abril 2004) se obtuvieron las siguientes tablas cruzadas. Estas serán utilizadas como insumo para el análisis estadístico-descriptivo y, a la vez, como una primera aproximación para detectar posibles correlaciones relevantes para el análisis econométrico. Para determinar a las personas/familias receptoras de remesas externas se emplea la siguiente pregunta: “En los últimos 6 meses, ¿Recibió Ud. ingresos por concepto de Remesas externas de otros hogares o personas?” Cabe resaltar que se utilizó el Factor de Expansión Poblacional para poder hacer inferencia a nivel nacional.

Remesas externas por personas (ajustadas por factor de expansión poblacional)

Cuadro A1
Recepción de remesas totales por personas

	Porcentaje
Recibe	1.5
No Recibe	98.5
Total	100

Cuadro A2
Personas receptoras según relación de parentesco con el jefe del hogar

	Recibe	No Recibe	Total
Hombre	1.20% 38.10%	98.80% 49.00%	100.00% 48.80%
Mujer	1.90% 61.90%	98.10% 51.00%	100.00% 51.20%
Total	1.50% 100.00%	98.50% 100.00%	100.00% 100.00%

Cuadro A3
Personas receptoras según su relación de parentesco con el jefe del hogar

	Recibe	No Recibe	Total
Jefe/Jefa del hogar	1.90%	98.10%	100.00%
	40.20%	32.20%	32.40%
Esposo/Esposa	1.40%	98.60%	100.00%
	21.20%	22.50%	22.50%
Hijo/Hija	1.00%	99.00%	100.00%
	22.00%	33.20%	33.00%
Yerno/Nuera	0.70%	99.30%	100.00%
	1.00%	2.40%	2.40%
Nieto	4.30%	95.70%	100.00%
	5.50%	1.90%	2.00%
Padres/Suegros	1.80%	98.20%	100.00%
	2.20%	1.80%	1.90%
Otros parientes	2.30%	97.70%	100.00%
	4.60%	3.00%	3.00%
Trabajador Hogar	1.90%	98.10%	100.00%
	1.10%	0.90%	0.90%
Pensionista		100.00%	100.00%
		0.00%	0.00%
Otros no parientes	1.80%	98.20%	100.00%
	2.30%	2.00%	2.00%
Total	1.50%	98.50%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A4
Personas receptoras según nivel educativo aprobado

	Recibe	No Recibe	Total
Sin Nivel	0.30%	99.70%	100.00%
	1.70%	7.90%	7.80%
Inicial		100.00%	100.00%
		0.00%	0.00%
Primaria Incompleta	0.80%	99.20%	100.00%
	8.20%	16.20%	16.00%
Primaria Completa	0.80%	99.20%	100.00%
	7.30%	13.80%	13.70%
Secundaria Incompleta	1.40%	98.60%	100.00%
	18.00%	19.80%	19.80%
Secundaria Completa	2.20%	97.80%	100.00%
	32.20%	22.70%	22.90%
Superior No Univ. Incomplet	1.60%	98.40%	100.00%
	3.50%	3.30%	3.30%
Superior No Univ. Completa	2.30%	97.70%	100.00%
	9.60%	6.30%	6.30%
Superior Univ. Incompleta	3.80%	96.20%	100.00%
	10.00%	3.90%	4.00%
Superior Univ. Completa	2.50%	97.50%	100.00%
	8.80%	5.50%	5.50%
Post-Grado Universitario	2.10%	97.90%	100.00%
	0.90%	0.60%	0.60%
Total	1.50%	98.50%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A5
Personas receptoras según Indicador de la PEA (INEI)

	Recibe	No Recibe	Total
Ocupado	1.10%	98.90%	100.00%
	48.90%	68.20%	67.90%
Desocupado Abierto	2.00%	98.00%	100.00%
	4.70%	3.70%	3.70%
Desocupado Oculto	1.80%	98.20%	100.00%
	3.10%	2.60%	2.60%
No PEA	2.60%	97.40%	100.00%
	43.20%	25.50%	25.80%
Total	1.50%	98.50%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A6
Personas receptoras según estado civil o conyugal

	Recibe	No Recibe	Total
Conviviente	0.60%	99.40%	100.00%
	7.40%	19.30%	19.10%
Casado(a)	1.90%	98.10%	100.00%
	39.60%	32.60%	32.70%
Viudo(a)	2.50%	97.50%	100.00%
	8.40%	5.20%	5.30%
Divorciado(a)	3.50%	96.50%	100.00%
	0.70%	0.30%	0.30%
Separado(a)	2.40%	97.60%	100.00%
	8.60%	5.50%	5.50%
Soltero(a)	1.50%	98.50%	100.00%
	35.30%	37.00%	37.00%
Total	1.50%	98.50%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A7
Personas receptoras según estrato geográfico

	Recibe	No Recibe	Total
Mayor de 100,000 viviendas	3.40% 74.90%	96.60% 33.70%	100.00% 34.40%
De 20,001 a 100,000 vivie	1.20% 11.90%	98.80% 15.00%	100.00% 15.00%
De 10,001 a 20,000 vivie	1.10% 2.30%	98.90% 3.10%	100.00% 3.10%
De 4,001 a 10,000 viviendas	1.00% 3.60%	99.00% 5.90%	100.00% 5.90%
De 401 a 4,000 viviendas	0.60% 3.80%	99.40% 9.20%	100.00% 9.10%
Menos de 401 viviendas	0.30% 0.70%	99.70% 4.10%	100.00% 4.00%
Área de Empadronamiento I	0.10% 1.60%	99.90% 21.90%	100.00% 21.60%
Área de Empadronamiento I	0.30% 1.20%	99.70% 7.00%	100.00% 6.90%
Total	1.50% 100.00%	98.50% 100.00%	100.00% 100.00%

Cuadro A8
Personas receptoras según región geográfica

	Recibe	No Recibe	Total
Costa Norte	1.60% 15.00%	98.40% 14.40%	100.00% 14.40%
Costa Centro	2.00% 9.00%	98.00% 7.00%	100.00% 7.00%
Costa Sur	0.50% 0.70%	99.50% 2.10%	100.00% 2.10%
Sierra Norte	0.20% 1.00%	99.80% 7.20%	100.00% 7.10%
Sierra Centro	0.30% 2.70%	99.70% 13.70%	100.00% 13.50%
Sierra Sur	0.20% 2.10%	99.80% 14.00%	100.00% 13.80%
Selva	0.30% 2.30%	99.70% 12.70%	100.00% 12.50%
Lima Metrop.	3.50% 67.20%	96.50% 29.00%	100.00% 29.50%
Total	1.50% 100.00%	98.50% 100.00%	100.00% 100.00%

Cuadro A9
Personas receptoras según si reciben otras transferencias de instituciones públicas o privadas

	Recibe	No Recibe	Total
Si	1.40%	98.60%	100.00%
	0.50%	0.50%	0.50%
No	1.50%	98.50%	100.00%
	99.50%	99.50%	99.50%
Total	1.50%	98.50%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A10
Personas receptoras según edad

	Recibe	No Recibe	Total
0-19 años	1.12%	98.88%	100.00%
	13.53%	18.71%	18.63%
20-29 años	1.14%	98.86%	100.00%
	17.17%	23.36%	23.26%
30-39 años	1.04%	98.96%	100.00%
	12.42%	18.50%	18.41%
40-49 años	1.80%	98.20%	100.00%
	17.82%	15.15%	15.19%
50-59 años	2.26%	97.74%	100.00%
	15.76%	10.67%	10.75%
60 o más año	2.61%	97.39%	100.00%
	23.31%	13.62%	13.77%
Total	100.00%	100.00%	100.00%

Remesas externas por familia (ajustadas por factor de expansión poblacional)

Cuadro A11
Recepción de remesas externas por familias

	Porcentaje
Recibe	2.9
No Recibe	97.1
Total	100

Cuadro A12
Familias receptoras según región geográfica

	Recibe	No Recibe	Total
Costa Norte	2.80%	97.20%	100.00%
	13.10%	13.60%	13.60%
Costa Centro	3.70%	96.30%	100.00%
	8.40%	6.60%	6.60%
Costa Sur	1.30%	98.70%	100.00%
	1.00%	2.30%	2.30%
Sierra Norte	0.50%	99.50%	100.00%
	1.30%	7.10%	7.00%
Sierra Centro	0.40%	99.60%	100.00%
	2.10%	14.50%	14.10%
Sierra Sur	0.40%	99.60%	100.00%
	2.40%	15.90%	15.50%
Selva	0.70%	99.30%	100.00%
	2.80%	12.60%	12.30%
Lima Metropolitana	7.00%	93.00%	100.00%
	69.00%	27.40%	28.60%
Total	2.90%	97.10%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A13
Familias receptoras según estrato geográfico

	Recibe	No Recibe	Total
Mayor de 100,000 viviendas	6.70%	93.30%	100.00%
	76.30%	32.10%	33.40%
De 20,001 a 100,000 viviendas	2.10%	97.90%	100.00%
	10.00%	14.00%	13.90%
De 10,001 a 20,000 viviendas	2.20%	97.80%	100.00%
	2.30%	3.00%	3.00%
De 4,001 a 10,000 viviendas	1.80%	98.20%	100.00%
	3.50%	5.60%	5.60%
De 401 a 4,000 viviendas	1.30%	98.70%	100.00%
	4.00%	9.30%	9.20%
Menos de 401 viviendas	0.50%	99.50%	100.00%
	0.80%	4.40%	4.30%
Área de Empad. Rural Compuesto	0.20%	99.80%	100.00%
	1.90%	23.80%	23.20%
Área de Empad. Rural Simple	0.50%	99.50%	100.00%
	1.20%	7.70%	7.50%
Total	2.90%	97.10%	100.00%
	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro A14
Familias receptoras según departamento

	Recibe	No Recibe	Total
Amazonas	0.65% 0.36%	99.35% 1.67%	100.00% 1.64%
Ancash	2.41% 3.48%	97.59% 4.22%	100.00% 4.20%
Apurimac	0.91% 0.56%	99.09% 1.82%	100.00% 1.78%
Arequipa	1.03% 1.55%	98.97% 4.44%	100.00% 4.35%
Ayacucho	0.15% 0.12%	99.85% 2.32%	100.00% 2.26%
Cajamarca	0.25% 0.44%	99.75% 5.23%	100.00% 5.09%
Callao	7.43% 7.13%	92.57% 2.66%	100.00% 2.79%
Cusco	0.62% 1.06%	99.38% 5.10%	100.00% 4.98%
Huancavelica	0.31% 0.18%	99.69% 1.71%	100.00% 1.66%
Huánuco	0.39% 0.39%	99.61% 3.00%	100.00% 2.92%
Ica	1.39% 1.30%	98.61% 2.77%	100.00% 2.73%
Junín	1.09% 1.87%	98.91% 5.08%	100.00% 4.99%
La Libertad	4.43% 8.51%	95.57% 5.51%	100.00% 5.60%
Lambayeque	2.99% 4.08%	97.01% 3.97%	100.00% 3.97%
Lima	6.62% 65.63%	93.38% 27.75%	100.00% 28.85%
Loreto	0.60% 0.57%	99.40% 2.83%	100.00% 2.77%
Madre de Dio:	1.21% 0.17%	98.79% 0.42%	100.00% 0.42%
Moquegua	0.35% 0.09%	99.65% 0.73%	100.00% 0.71%
Pasco	0.08% 0.03%	99.92% 1.06%	100.00% 1.03%
Piura	0.40% 0.77%	99.60% 5.76%	100.00% 5.61%
Puno	0.00% 0.00%	100.00% 5.43%	100.00% 5.27%
San Martín	0.56% 0.53%	99.44% 2.81%	100.00% 2.75%
Tacna	0.79% 0.36%	99.21% 1.36%	100.00% 1.33%
Tumbes	0.91% 0.25%	99.09% 0.81%	100.00% 0.79%
Ucayali	1.11% 0.58%	98.89% 1.54%	100.00% 1.51%
Total	2.91% 100.00%	97.09% 100.00%	100.00% 100.00%