

# Remesas familiares, sus aportes, retos y beneficios hacia el futuro

Congreso regional de remesas,  
microfinanzas e inclusion financiera

Septiembre 28, 2015

- El crecimiento de las remesas no es accidental y responde a las fuertes olas migratorias que están afectando a la región como resultado de poco desarrollo, violencia, desastres naturales e inacción política
- El transnacionalismo económico tiene impactos muy positivos sobre Guatemala, aumenta el ahorro y la disponibilidad de ingreso,
- Hay que introducir estrategias que fortalezcan el vínculo migración-desarrollo desde muchos ángulos, pero en particular en miras hacia la transformación social de Guatemala

# El contexto socio-economico

- Además de las circunstancias políticas y sociales,
- Guatemala sigue creciendo bajo un modelo económico basado en la fuerza laboral no calificada orientado a la exportación, maquila y turismo.
- El modelo no da abasto para suplir las necesidades básicas o de una sociedad moderna.
- La población vive con menos de US\$300 mensuales y continúa pobreza

Indicator		Guatemala (2006-2013)
Labor force participation rate	Male	88.2%
	Female	44.7%
Agriculture	Value added (% GDP)	11%
	Labor force (% GDP)	32%
Formality, by Sector	Formal	32.3%
	Informal	65.7%
Highest level of education attained, by % labor force	None	23.2%
	Some primary	30.1%
	Complete primary	11.1%
	Some secondary	12.5%
	Complete Secondary	16.3%
	Higher Ed.	6.5%
Poverty	Living on \$4 a day	63%

# Entre las consecuencias del lento desarrollo económico esta la migración

Poblaciones migrantes	2010	2011	2012	2013
Migrantes Guatemaltecos	1,011,218	1,082,881	1,171,888	1,250,926
Porcentaje de la pobl.	7.1	7.4	7.8	8.1

Entradas a E.U.	2010	2011	2012	2013	2014
Guatemala	36,772	39,377	42,614	38,759	42,264

	Aumento de la fuerza laboral del país de origen	Aprehensiones	Cruces no autorizados de frontera (EEUU)	Deportaciones desde Estados Unidos
Honduras	94,652	64,157	35,311	37,049
Nicaragua	70,059	2,712	5,253	1,383
Guatemala	201,991	73,208	38,759	47,769
El Salvador	48,746	51,226	42,435	21,602
Sub región	415,448	191,303	121,758	107,803

# Una de las consecuencias de la migración es su relación con el desarrollo

Dinámicas	Aspectos políticos	Administración	Desarrollo	Diplomacia
<b>Antes de la migración o salida</b>				
Alcance de la migración laboral regulada	Políticas gubernamentales bilaterales	Procesamiento y emisión de visas y protección del migrante	Sensibilización y capacitación de la fuerza laboral	Cooperación bilateral en materia de migración laboral y protección de inmigrantes
Migración calificada y no calificada	Presencia de capacidades y derechos laborales			
Condición social de los migrantes	Mitigación de riesgo frente a amenazas a los derechos humanos			
<b>Durante la migración (permanencia en el país de acogida)</b>				
Naturaleza o calidad de la inserción en el país de acogida	Vulnerabilidad social y económica	Regularización de la situación	Inclusión social y económica	Cooperación bilateral en materia de migración laboral y protección de inmigrantes
Remesas y otros costos de pago	Mercado de remesas	Nexos institucionales con políticas formales de migración laboral	Aprovechamiento de herramientas de desarrollo por parte del gobierno	Asociaciones de desarrollo conjunto con gobiernos, comunidades de la diáspora y sector privado
Acceso a instituciones financieras y creación de activos, tanto en el país de origen como en el extranjero	Acceso financiero y educación; Integración en el país de acogida			
Salud y educación	Protección social			
Inversión y actividades filantrópicas en país de origen	Alcance de la diáspora y compromiso transnacional			
<b>Después de la migración</b>				
Retorno voluntario e involuntario; retorno tras jubilación de migrantes mayores	Reinserción legal	Leyes de retorno y apoyo institucional	Herramientas de inserción e incentivos	Programas bilaterales de cooperación para el desarrollo para retornados
	Reinserción social			
	Reinserción económica y laboral			

# El efecto economico sobre la economia del pais es variado, las remesas, en particular son muy influyentes:

	Indicadores principales, como porcentaje del PIB						
	Exportaciones de mercancías (%)	Total de exportaciones (%)	Inversión extranjera directa (%)	Turismo (%)	Ayuda externa (%)	Cinco indicadores anteriores (%)	Remesas (%)
Costa Rica	25	37	5	6	0.1	50	2
El Salvador	23	28	1	3	1.3	49	16
Guatemala	22	27	2	3	0.9	43	10
Honduras	41	48	6	4	3.8	78	16
Nicaragua	54	41	8	4	7.4	72	12
Panamá	24	81	9	11	0.3	103	2

<b>Tendencia actual (2012)</b>	<b>América Central</b>	<b>Guatemala</b>	<b>El Salvador</b>	<b>Honduras</b>
Migrantes centroamericanos en el extranjero	4,054,000	1,043,000	1,374,000	623,000
Número de inmigrantes en Estados Unidos	2,912,000	785,000	1,168,000	450,000
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS MIGRANTES</b>				
Remesas desde Estados Unidos	US\$ 8,254,551,000	US\$ 3,237,696,000	US\$ 2,373,840,000	US\$1,209,600,000
Valor de las importaciones destinadas a la diáspora	US\$ 2,475,545,000	US\$ 992,800,000	US\$ 667,250,000	US\$ 382,500,000
Telecomunicaciones-minutos y textos	US\$ 1,495,155,600	US\$ 448,512,000	US\$ 471,000,000	US\$ 270,000,000
Valor de las telecomunicaciones internacionales	US\$ 163,744,734	US\$ 53,821,440	US\$ 42,390,000	US\$ 32,400,000
Proporción de llamadas a los EEUU desde América Central	54%	94%	29%	72%
Turismo: visitas de migrantes a país de origen	US\$1,164,962,400	US\$ 467,200,000	US\$ 314,000,000	US\$ 180,000,000
Valor de transferencia de capital (inversiones personales)	US\$ 658,851,500	US\$ 222,750,000	US\$ 127,000,000	US\$ 43,250,000
Valor de donaciones filantrópicas	US\$ 58,248,120	US\$ 23,360,000	US\$ 15,700,000	US\$ 9,000,000
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS DE LOS BENEFICIARIOS</b>				
Acumulación de ahorro de los hogares receptores	US\$ 2,096,932,000	US\$ 840,960,000	US\$ 565,200,000	US\$ 324,000,000
inversión en bienes raíces y negocios	US\$ 658,851,500	US\$ 127,000,000	US\$ 222,750,000	US\$ 43,250,000
Dependencia de los ingresos de remesas	0.55			

# Remesas e inclusion financiera

- El significado de las remesas, en particular estriba en que aumentan el ingreso disponible y crean ahorro. Por ejemplo, al menos el 50% de los receptores ahorra, y entre mas reciben, mas ahorran

Stock de ahorro (US\$)	Guatemaltecos	Nicaragüenses en EEUU	Nicaragüenses en Costa Rica	Hondureños
Cantidad anual recibida (US\$)				
Menos de 1,500	268	510	311	386
1,500 a 2,500	336	730	420	1014
2,501 a 3,500	414	570	366	846
Más de 3,500	788	1099	504	855



# Migración y desarrollo

	Alcance	Barreras
<b>Ahorro de Remesas</b>	El 60% de 3 millones de migrantes y receptores de remesas ahorran US\$1,200.	Acceso financiero limitado, tanto en oportunidades de inclusión como en productos adecuados. Mucho del ahorro permanece fuera del sistema formal.
<b>Emprendedurismo</b>	5% de migrantes y sus familias en el país de origen tienen negocios pequeños, la mayoría informales.	Restricciones legales, ineficiencia burocrática y acceso financiero limitado que dificulta el registrar, abrir, operar y/o administrar un negocio.
<b>Inversión</b>	5% de migrantes y sus familias invierten US\$5,000 (en su mayoría de manera informal) en bienes raíces u otras actividades.	Conocimiento limitado acerca de oportunidades de inversión, así como barreras al crédito y a incorporarse a entidades financieras.
<b>Comercio nostálgico</b>	90% de los migrantes consume US\$1500 en bienes nostálgicos .	Acceso limitado a mercados internacionales.
<b>Filantropía</b>	10% de los migrantes donan US\$200 a iniciativas filantrópicas en su país de origen.	Poco conocimiento acerca de socios locales y oportunidades para donar a proyectos locales exitosos y de impacto para el desarrollo.

# Falta de políticas

	Guatemala	El Salvador	Honduras	Nicaragua
Valor de las exportaciones de café	US\$ 770,000,000	US\$ 240,000,000	US\$ 760,000,000	US\$ 370,000,000
Valor de las remesas	US\$4,127,000,000	US\$3,539,500,000	US\$2,527,000,000	US\$ 966,000,000

País	Áreas de acción	Principales iniciativas de políticas
El Salvador	Prevención	“Concientización sobre los riesgos de migrar de manera indocumentada”; “Desarrollo Humano y Migraciones”; Programa Apoyo Temporal Al Ingreso (PATI); Entrenamiento sobre derechos migratorios para Consulados
	Comunicación	CONMIGRANTES; Casa El Salvador; Derecho a votar en el extranjero
	Participación operacional	Salvador Global
	Reinserción	“Bienvenido a Casa”; Centros de Atención
Honduras	Prevención	“Desarrollo humano juvenil vía empleo, para superar los retos de la migración”
	Comunicación	Catracho Seguro; La Semana Binacional de Salud
	Participación operacional	Honduras Global; Remesas Solidarias y Productivas
	Reinserción	Centros de Atención; Fondo de Solidaridad
Guatemala	Prevención	“Política Nacional de generación de empleo seguro, decente y de calidad”; “Programa de generación de empleo y educación vocacional para jóvenes de Guatemala”
	Comunicación	CONAMIGUA; Programas de alfabetización
	Participación operacional	Remesas Productivas; Encuentro al Migrante (Inversión)
	Reinserción	Repatriados de Guatemala; Ofertas de empleo; Nuestras Raíces (reinserción juvenil)

# Una estrategia...

## Educación financiera para receptores de remesas

- **Actividad:** Educación financiera y formalización de ahorros
- **Impacto:** Depósitos de ahorro, con su impacto positivo en las economías personales y familiares, así como, si se logra una escala suficiente, en el capital de inversión disponible para instituciones y el estado.

## Acceso a crédito para PYMEs de la educación

- **Actividad:** Mobilizar depósitos procedentes de consultas financieras para usarlos en préstamos para PYMEs
- **Impacto:** Acceso a crédito para PYMEs, oportunidad de acompañamiento para su manejo adecuado y de apalancar con conocimientos de migrantes o migrantes retornados

## Mercado nostálgico

- **Actividad:** Asistencia técnica para ayudar a pequeños productores a entrar al mercado nostálgico en los Estados Unidos de América
- **Impacto:** Ofrecer un nicho de mercado a las PYMEs, que además fortalece la competitividad y el capital social.

## Filantropía de la diáspora (para educación)

- **Actividad:** Recaudación de fondos para la educación a través de la plataforma de remesas
- **Impacto:** Construcción de capital social, aprovechamiento de interés de vinculación de la diáspora

## Programas extracurriculares

- **Actividad:** Programas académicos y extracurriculares para jóvenes en áreas de alta emigración
- **Impacto:** Fortalecimiento de la educación

## Impactos proyectados de la movilización de ahorros entre receptores de remesas

	El Salvador	Guatemala	Honduras	Nicaragua- Resto	Nicaragua- CR
<b>Transferencia promedio (US\$)</b>	339	363	225	200	100
<b>Valor anual de remesas (US\$ millones)</b>	4,068	4,356	2,700	2,400	1,100
<b>Migrantes internacionales</b>	1,131,268	1,231,657	1,217,667	337,737	412,789
<b>Hogares receptores de remesas (Est. #)</b>	870,206	947,429	936,667	272,368	332,895
<b>Receptores con cuentas bancarias (%)</b>	38%	42%	61%	17%	17%
<b>Hogares receptores con cuentas bancarias (Est. #)</b>	330,678	397,920	571,367	46,303	56,592
<b>Hogares receptores sin cuentas bancarias (Est. #)</b>	539,528	549,509	365,300	226,065	276,303
<b>Promedio en ahorros (formal e informal)</b>	1400	900	1200	500	500
<b>Impacto de la movilización del ahorro hacia cuentas bancarias formales (US\$)</b>	755,338,808	494,557,938	438,360,156	113,032,720	138,151,425
<b>Impacto total de movilización de ahorro: US\$1.94 mil millones</b>					

País	Participantes	Tasa de conversión	Depósitos (US\$)	% que ahorra	Año del proyecto	Duración (meses)
Azerbaiyán	18,000	28%	1,944,000	47%	2009	9
Georgia	21,000	13%	3,276,000	81%	2009	9
Guatemala	14,000	20%	1,120,000	66%	2010	9
Nicaragua	10,000	21%	460,000	42%	2011	4
Paraguay	12,000	27%	864,000	73%	2011	6
Moldava	7,000	5%	140,000	-	2008	3
Tayikistán	42,000	21%	4,500,000	31%	2011	9
Kirguizistán	32,000	22%	1,750,000	38%	2011	9
Uzbekistán	5,000	19%	780,000	30%	2012	4
Armenia	12,800	42%	4,600,000	20%	2012	9
Moldava	26,900	16%	8,400,000	56%	2012	9
México	9,300	24%	350,000	50%	2013	6
Jamaica	9,300	24%	1,100,000	78%	2013	6

